Mjesto i datum:

Ur. broj: .....

# ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA

za rad kreditne institucije

Ime i prezime / tvrtka podnositelja zahtjeva:

Adresa prebivališta/sjedišta podnositelja zahtjeva: **.....**

Ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje podnositelja zahtjeva (ako je podnositelj zahtjeva pravna osoba): **.....**

Podnosimo zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018.).

Potvrđujemo da su informacije priložene ovom zahtjevu istinite, točne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak. Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na neki budući datum, to je izričito navedeno i podnositelj zahtjeva obvezuje se da će pisanim putem obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako se naknadno utvrdi da neka od tih informacija nije istinita, točna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Ime i prezime: .....

Funkcija: .....

Potpis podnositelja zahtjeva: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Informacije o kreditnoj instituciji | |
| * 1. Osobe za kontakt u vezi sa zahtjevom | |
| Ime i prezime | ..... |
| Funkcija | ..... |
| Telefon | ..... |
| Mobitel | ..... |
| Telefaks | ..... |
| E-adresa | ..... |
| Savjetnik podnositelja zahtjeva koji obavlja poslove za potrebe osnivanja kreditne institucije (ako je primjenjivo) | |
| Ime i prezime | ..... |
| Funkcija | ..... |
| Telefon | ..... |
| Mobitel | ..... |
| Telefaks | ..... |
| E-adresa | ..... |
| * 1. Informacije o kreditnoj instituciji koja se osniva i njezinu osnivaču | |
| Tvrtka kreditne institucije koja se osniva i skraćena tvrtka | ..... |
| Ako je primjenjivo, plan za promjenu tvrtke i obrazloženje predloženih izmjena tvrtke | ..... |
| Logotip |  |
| Pravni oblik kreditne institucije koja se osniva i pravni oblik osnivača | ..... |
| Datum osnivanja i država u kojoj je osnivač, ili ako je primjenjivo, kreditna institucija koja se osniva, osnovan | ..... |
| Sjedište kreditne institucije te, ako je različito, mjesto gdje će kreditna institucija većinom obavljati poslovanje i sjedište osnivača | ..... |
| Podaci osnivača za kontakt, ako su različiti od podataka iz točke 1.1. (telefon, mobitel, telefaks, e-adresa) | ..... |
| Ime sudskog ili drugog sličnog registra i broj pod kojim je upisan osnivač te, ako je kreditna institucija već upisana u sudski ili sličan registar, taj podatak i za nju | ..... |
| OIB ili drugi identifikacijski broj osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva | ..... |
| Datum s kojim završava računovodstvena godina osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva | ..... |
| Internetska stranica osnivača i kreditne institucije koja se osniva, ako postoji | ..... |
| * 1. Dokumenti o osnivanju | |
| Broj priloga u kojem se nalazi izjava osnivača o osnivanju kreditne institucije u obliku javnobilježničke isprave | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi i statut osnivača i kreditne institucije koja se osniva u obliku javnobilježničke isprave | ..... |
| * 1. Povijest osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva i njezinih društava kćeri | |
| Je li kreditna institucija koja se osniva obavljala poslovne ili druge aktivnosti | ..... |
| Podaci o odobrenjima, suglasnostima i drugim dozvolama za obavljanje djelatnosti u financijskom sektoru koje je nadležno tijelo u bilo kojoj državi članici ili trećoj zemlji izdalo osnivaču ili kreditnoj instituciji koja se osniva i njezinim društvima kćerima, navedeno u članku 4. stavku 1. točki 5a) Odluke | ..... |
| Izjava o događajima koji se odnose na osnivača ili, ako je primjenjivo, na kreditnu instituciju ili njezina društva kćeri, a koji mogu biti značajni pri ocjeni zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, uključujući situacije opisane u članku 4. stavku 1. točki 5b) Odluke | ..... |
| Detaljnije informacije o događajima iz prethodne izjave, uključujući ime i adresu nadležnog suda ili tijela, datum presude, novčani iznos na koji se odnosi, ishod i objašnjenje okolnosti | ..... |
| 1. Program aktivnosti | |
| * 1. Djelatnost | |
| Broj priloga u kojem se nalazi:   * 1. popis usluga koje kreditna institucija namjerava pružati   2. nacrt svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlaštenja i odgovornosti za svaku bankovnu i osnovnu i dodatnu financijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava pružati | ..... |
| * 1. Osiguranje depozita | |
| Izjava da će prije ili neposredno nakon dobivanja odobrenja za rad kreditna institucija postati član sustava osigurane štednje pri Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka | ..... |
| * 1. Institucionalni sustav zaštite | |
| Naziv institucionalnog sustava zaštite definiranog Uredbom (EU) br. 575/2013 čiji je kreditna institucija član ili čiji član namjerava postati | ..... |
| 1. Financijski podaci | |
| * 1. Projekcije financijskih pokazatelja | |
| Broj priloga u kojem se nalaze projekcije financijskih pokazatelja kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi i na konsolidiranoj osnovi i potkonsolidiranim osnovama u skladu s člankom 6. stavkom 1. Odluke | ..... |
| * 1. Financijski izvještaji | |
| Broj priloga u kojem se nalaze propisani financijski izvještaji kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi i na konsolidiranoj osnovi i potkonsolidiranim osnovama u skladu s člankom 6. stavkom 2. Odluke | ..... |
| * 1. Informacije o zaduženosti | |
| Broj priloga u kojem se nalaze informacije o postojećim i budućim obvezama koje se očekuju prije početka rada kreditne institucije koja se osniva u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom 1. Odluke | ..... |
| * 1. Informacije o založnim pravima, garancijama i naknadama | |
| Broj priloga u kojem se nalaze informacije o svim založnim pravima, garancijama i jamstvima te naknadama koje je kreditna institucija koja se osniva izdala ili za koje se očekuje da će ih izdati prije početka rada u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom 2. Odluke | ..... |
| * 1. Kreditni rejting | |
| Ako postoji, kreditni rejting osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva i grupe čiji bi član trebala biti kreditna institucija koja se osniva u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom 3. Odluke | ..... |
| * 1. Konsolidirana supervizija | |
| Broj priloga u kojem se nalazi analiza obuhvata konsolidirane supervizije u skladu s člankom 6. stavkom 4. Odluke | ..... |
| * 1. Nacrti internih akata | |
| Broj priloga u kojem se nalazi okvir za upravljanje rizicima u skladu s člankom 9. stavkom 1. točkom 1. Odluke | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika upravljanja likvidnosnim rizikom | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika koncentracije i diversifikacije izvora financiranja | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika upravljanja instrumentima osiguranja | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika prikupljanja depozita | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi kreditna politika | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika upravljanja rizikom koncentracije | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenja vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih stavki i drugih rezervacija | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika raspodjele dobiti | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika knjige trgovanja | ..... |
| * 1. Plan oporavka | |
| Broj priloga u kojem se nalazi opis postupka izrade plana oporavka u skladu s člankom 9. stavkom 1. točkom 15. Odluke | ..... |
| 1. Poslovni plan, organizacijska struktura i sustav unutarnjih kontrola | |
| * 1. Poslovni plan | |
| Broj priloga u kojem se nalazi program rada u skladu s člankom 7. Odluke | ..... |
| * 1. Organizacijska struktura i sustav unutarnjih kontrola | |
| Broj priloga u kojem je opisana unutarnja organizacija i sustav unutarnjih kontrola u skladu s člankom 8. stavcima 1. i 2. Odluke | ..... |
| * 1. Sustav unutarnjih kontrola | |
| Broj priloga u kojem se nalazi prikaz unutarnje organizacije funkcije praćenja usklađenosti, funkcije kontrole rizika i funkcije unutarnje revizije u skladu s člankom 8. stavkom 2. Odluke | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike kojom se radnicima kreditne institucije omogućava prijava svake eventualne povrede propisa počinjene od strane odgovornih osoba ili drugih radnika kreditne institucije u skladu s člankom 359. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike i procedura za rješavanje sukoba interesa | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike i procedura za rješavanje prigovora klijenata | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike i procedura za sprječavanje zlouporabe tržišta | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike i procedura za promicanje raznolikosti uprave i nadzornog odbora | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike primitaka za identificirane radnike | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi nacrt sustava i politika za ocjenu i upravljanje rizicima pranja novca i financiranja terorizma, uključujući nacrt ključnih procedura za sprječavanje korištenja kreditne institucije za počinjenje drugih financijskih kaznenih djela | ..... |
| * 1. Resursi i plan rada unutarnje revizije | |
| Broj priloga u kojem se nalazi opis resursa unutarnje revizije, opis metodologije i plan rada unutarnje revizije za prve tri godine nakon dobivanja odobrenja za rad, uključujući reviziju eksternaliziranih aktivnosti | ..... |
| * 1. Politike funkcija unutarnjih kontrola | |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika unutarnje revizije | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika upravljanja proizvodima | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika zaštite potrošača | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi politika i plan kontinuiteta poslovanja, uključujući planove osiguranja prisutnosti nositelja ključnih funkcija u situacijama održavanja kontinuiteta poslovanja | ..... |
| * 1. Struktura kreditne institucije | |
| Broj priloga u kojem je opisana eksternalizacija unutar i izvan grupe za potrebe djelatnosti ili unutarnjih kontrola, uključujući podatke o pružatelju usluga, njihovim vezama s kreditnom institucijom, lokaciji, razlozima eksternalizacije, ljudskim resursima, sustavu unutarnjih kontrola za upravljanje eksternalizacijom te rezervni planovi za slučaj da pružatelj eksternalizirane usluge ne može osigurati kontinuitet pružanja usluge i funkcije koje se odnose na eksternalizirane aktivnosti, a koje će se obavljati u kreditnoj instituciji | ..... |
| Opis način nadzora svake eksternalizirane aktivnosti koja je od materijalnog značenja za kreditnu instituciju | ..... |
| Kopije svih ugovora, nacrta ugovora i predugovora o eksternalizaciji | ..... |
| Opis informacijske tehnologije kreditne institucije, uključujući sustav koji će se koristiti, aranžmane s pružateljima usluga poslužitelja, organizaciju funkcije IT koja sadržava strukturu, strategiju, upravljanje, sigurnosne politike i procedure i sustave i kontrole koji će se ustrojiti za potrebe mrežnih usluga | ..... |
| * 1. Revizor kreditne institucije | |
| Ime i prezime | ..... |
| Adresa | ..... |
| Ime osobe za kontakt (u revizorskom društvu) | ..... |
| Broj telefona | ..... |
| E-adresa | ..... |
| 1. Inicijalni kapital kreditne institucije | |
| * 1. Inicijalni kapitali i vlastita sredstva | |
| Broj priloga u kojem se nalaze dokazi o upisanom kapitalu kreditne institucije, uplaćenom kapitalu i kapitalu koji još nije uplaćen u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom 1. Odluke | ..... |
| Popis privatnih sredstava, s opisom dostupnosti i izvora | ..... |
| Ako inicijalni kapital još nije u cijelosti uplaćen na dan podnošenja zahtjeva, plan uplate cijelog iznosa inicijalnog kapitala, koji mora biti u cijelosti uplaćen prije izdavanja odobrenja za rad kreditne institucije u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom 2. Odluke | ..... |
| * 1. Raspoloživi izvori sredstava za inicijalni kapital | |
| Opis izvora sredstava i broj priloga u kojem se nalazi dokaz o dostupnosti tih sredstava u skladu s člankom 10. stavkom 2. Odluke | ..... |
| * 1. Iznosi, vrste i raspodjela internog kapitala | |
| Broj priloga u kojem se nalazi opis iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala koji je adekvatan za pokriće vrste i razine rizika kojima će biti ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija i analiza s projekcijama koje dokazuju da će izvori kapitala biti dovoljni za pokriće kapitalnih zahtjeva u vrijeme izdavanja odobrenja za rad i tijekom prve tri godine poslovanja uz pretpostavku ozbiljnih, ali mogućih poremećaja u skladu s člankom 10. stavkom 3. Odluke. | ..... |
| 1. Upravljanje kreditnom institucijom | |
| * 1. Članovi uprave i nadzornog odbora (za svaku osobu ispuniti zasebno) | |
| Ime i prezime (ako je različito, ime i prezime pri rođenju) | ..... |
| Spol | ..... |
| Mjesto rođenja (i država) | ..... |
| Adresa | ..... |
| Broj telefona | ..... |
| Broj mobitela | ..... |
| E-adresa | ..... |
| Državljanstvo | ..... |
| Osobni identifikacijski broj ili drugi osobni broj | ..... |
| Podaci o funkciji koju bi trebao obavljati u kreditnoj instituciji, datum planiranog početka, trajanje mandata i opis ključnih zadataka i ovlasti | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi Upitnik za kandidata za predsjednika uprave, člana uprave i člana nadzornog odbora kreditne institucije | ..... |
| * 1. Ostale informacije o upravi i nadzornom odboru | |
| Opis svih predviđenih odbora s popisom članova i zadacima | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalaze ocjene kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora sa zapisnikom nadležnog tijela ili izvještajem o procjeni primjerenosti | ..... |
| Opis kako je pri izboru članova uprave i nadzornog odbora uzeta u obzir raznolikost stručnosti i kompetencija | ..... |
| * 1. Rukovoditelji kontrolnih funkcija (ispuniti za svaku osobu posebno) | |
| Ime i prezime (ako je različito, ime i prezime pri rođenju) | ..... |
| Spol | ..... |
| Mjesto rođenja (i država) | ..... |
| Adresa | ..... |
| Broj telefona | ..... |
| Broj mobitela | ..... |
| E-adresa | ..... |
| Državljanstvo | ..... |
| Osobni identifikacijski broj ili drugi osobni broj | ..... |
| Podaci o funkciji koju bi trebao obavljati u kreditnoj instituciji, datum planiranog početka, trajanje mandata i opis ključnih zadataka i ovlasti | ..... |
| Broj priloga u kojem se nalazi životopis osoba koje će biti odgovorne za rad kontrolnih funkcija. | ..... |
| * 1. Odgovornosti i ovlaštenja predviđeni za članove uprave | |
| Opis odgovornosti i ovlaštenja dodijeljenih članovima uprave | ..... |
| Opis odgovornosti i ovlaštenja rukovoditelja kontrolnih funkcija i računovodstva (za značajne kreditne institucije) | ..... |
| 1. Dioničari i imatelji kvalificiranog udjela | |
| * 1. Općenite informacije | |
| Broj priloga u kojem se nalazi zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela na obrascu Zahtjeva (Prilog br.1) propisanom Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji | ..... |
| * 1. Informacije o fizičkim osobama stjecateljima kvalificiranog udjela | |
| Broj priloga u kojem se nalazi Upitnik za fizičku osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili koja je povezana sa stjecateljem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji propisan Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji | ..... |
| * 1. Informacije o pravnim osobama ili subjektima koji nisu pravne osobe, a koji stječu dionice kreditne institucije u svoje ime | |
| Broj priloga u kojem se nalazi Upitnik za pravnu osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji propisan Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji | ..... |
| * 1. Zaklade i slični subjekti | |
| Broj priloga u kojem se nalaze sljedeći podaci o zakladi:   * 1. popis svih osnivača ili povjerenika zaklade koji će upravljati imovinom zaklade   2. popis osoba koje su krajnji korisnici zaklade te, ako je primjenjivo, njihove udjele u raspodjeli prihoda od imovine zaklade   3. ovjerena kopija dokumenata o osnivanju i upravljanju zakladom   4. opis pravnog okvira zaklade i načina funkcioniranja | ..... |
| * 1. Članovi subjekta koji nije pravna osoba | |
| Za svaku fizičku i pravnu osobu koje su članovi subjekta koji nije pravna osoba, a koji je osnivač ili namjerava postati imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji potrebno je priložiti:   * 1. broj priloga u kojem se nalazi Upitnik za fizičku osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili koja je povezana sa stjecateljem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, odnosno za pravne osobe Upitnik za pravnu osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji propisan Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji   2. ovjerenu kopiju osnivačkog akta ili sporazuma kojim se uređuje upravljanje tim subjektom | ..... |
| 1. Informacije o dioničarima/osnivačima | |
| * 1. Dioničarska struktura | |
| Broj priloga u kojem se nalazi shema dioničarske strukture kreditne institucije koja se osniva s prikazom udjela u kapitalu i glasačkim pravima | ..... |
| * 1. Popis imena svih pravnih i fizičkih osoba s informacijama | |
| Broj priloga u kojem se nalaze imena svih pravnih i fizičkih osoba sa sljedećim podacima:   * 1. broj i vrsta dionica koje su upisane ili će biti upisane   2. nominalna vrijednost dionica   3. premija koja jest ili koja će biti plaćena na dionice   4. založna prava na dionicama s imenima osoba u čiju su korist upisana   5. izjave dioničara koji će imati utjecaja na upravljanje kreditnom institucijom da će se kreditna institucija pridržavati bonitetnih zahtjeva | ..... |
| 1. Informacije koje nisu priložene u skladu s člankom 3. stavkom 4. Odluke o odobrenju za rad | |
|  | ..... |
|  | ..... |
|  | ..... |