NN 25/2018 (14.3.2018.), Odluka o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji

HRVATSKA NARODNA BANKA

501

Na temelju članka 16. stavka 4. i članka 28. stavka 5. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O PRETHODNOJ SUGLASNOSTI ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA U KREDITNOJ INSTITUCIJI

I. OPĆE ODREDBE

Predmet

Članak 1.

Ovom Odlukom pobliže se propisuju:

– kriteriji na temelju kojih Hrvatska narodna banka procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji,

– okolnosti koje upućuju na zajedničko djelovanje,

– okolnosti na temelju kojih se procjenjuje postojanje značajnog utjecaja,

– način utvrđivanja visine udjela posrednog stjecatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji,

– dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela,

– način podnošenja zahtjeva za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

Definicije

Članak 2.

(1) Pojam »kvalificirani udio«, »kreditna institucija«, »financijska institucija«, »matično društvo«, »društvo kći«, »uska povezanost«, »kontrola« i »suradnik stjecatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji« imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama.

(2) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju sljedeće značenje:

1) *Povezane osobe* jesu osobe koje su usko povezane u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013, bračni i izvanbračni drugovi te osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Odluke osobe povezane tazbinskim srodstvom jesu rodbina nastala brakom, a ne krvnim srodstvom, uključujući:

– roditelje, braću i sestre bračnoga i izvanbračnog druga,

– djecu bračnoga i izvanbračnog druga koja nisu djeca osobe za koju se procjenjuje povezanost i

– bračne i izvanbračne drugove djece osobe za koju se radi procjena.

2) *Stjecatelj* je fizička ili pravna osoba, uključujući i osobe koje djeluju zajednički, koja namjerava pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno steći ili povećati kvalificirani udio u kreditnoj instituciji.

3) *Grupa* je:

– »grupa« u skladu s člankom 3. točkom 14. Zakona o kreditnim institucijama i

– »grupa kreditnih institucija« u skladu s člankom 17. Zakona o kreditnim institucijama.

4) *Politički izložene osobe* jesu osobe kako su definirane propisom koji uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(3) *Uprava* u smislu ove Odluke uključuje i izvršne direktore kod onih društava koja imaju osnovan upravni odbor umjesto uprave i nadzornog odbora.

(4) Odredbe ove Odluke koje se odnose na pravne osobe primjenjuju se i na udruge, zaklade, fondove, institucije, tijela i druge subjekte koji nemaju status pravne osobe, a koje stječu dionice kreditne institucije u svoje ime.

II. KRITERIJI NA TEMELJU KOJIH SE PROCJENJUJU PRIMJERENOST I FINANCIJSKO STANJE STJECATELJA KVALIFICIRANOG UDJELA

Stjecatelj kvalificiranog udjela

Članak 3.

Hrvatska narodna banka izdat će prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji stjecatelju za kojeg ocijeni da je primjeren i financijski stabilan. Primjerenim i financijskim stabilnim stjecateljem smatrat će se osoba koja ispunjava kriterije iz članka 28. Zakona o kreditnim institucijama.

Dobar ugled

Članak 4.

(1) Pri procjeni dobrog ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka procijenit će njegovu čestitost i stručnu sposobnost, uključujući čestitost posrednih ili neposrednih dioničara, imatelja udjela ili članova društva stjecatelja, članova uprave i nadzornog odbora stjecatelja, suradnika stjecatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji i povezanih osoba sa stjecateljem ili osoba koje imaju poslovne veze sa stjecateljem.

(2) Smatra se da nije čestit stjecatelj:

1) koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, odnosno osoba koja je pravomoćno osuđena za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama,

2) protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, odnosno koji je pravomoćno osuđen ili protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama, ako to može dovesti u sumnju čestitost stjecatelja,

3) protiv kojega se osobno ili protiv društva u kojemu ima vlasničke udjele vode istrage, ovršni postupci ili su doneseni nalazi nadzora izvršeni od strane nadležnih nadzornih tijela odnosno naložene mjere ili izrečene prekršajnopravne sankcije zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuje pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih propisa iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, ako to može dovesti u sumnju čestitost stjecatelja,

4) koji rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za bilo koje kazneno djelo, protiv kojega su izrečene mjere ili prekršajnopravne sankcije te protiv kojega se vode istrage i postupci iz točke 3. ovoga stavka, ako to može dovesti u sumnju čestitost stjecatelja i

5) za kojeg je iz drugih vjerodostojnih izvora utvrđeno postojanje nekoga drugog razloga koji može dovesti u sumnju čestitost stjecatelja.

(3) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 2. točaka od 2. do 4. ovoga članka na osnovi kojih se procjenjuje čestitost stjecatelja, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir sve dostupne informacije vezane uz vrstu kaznenopravnih sankcija, stupanj u kojemu se postupak nalazi i uložene pravne lijekove, izrečenu kaznu ili druge kaznenopravne sankcije, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otežavajuće i olakotne okolnosti slučaja, značaj kaznenog djela ili prekršaja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu. Hrvatska narodna banka vodit će računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti čestitost stjecatelja.

(4) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 2. točaka 3. i 4. ovoga članka na osnovi kojih se procjenjuje čestitost stjecatelja, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir podatke o svim relevantnim nalazima nadzora, zapisnicima, započetim ili vođenim postupcima nadzora te na temelju njih izrečenim mjerama ili prekršajnim kaznama, a u vezi s osobom ili društvom kojim stjecatelj rukovodi ili je rukovodio, a koje je provela ili provodi Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost i drugih propisa, kao i druge informacije iz pouzdanih i vjerodostojnih izvora.

(5) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 2. točke 5. ovoga članka na osnovi kojih se procjenjuje čestitost stjecatelja, Hrvatska narodna banka analizirat će informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje osobe u dosadašnjem profesionalnom radu poput netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili oduzimanja odobrenja za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je dostupno, analizirat će i razloge otkaza ugovora o radu, smjene s ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečene od nadležnog tijela.

(6) Ako je stjecatelj pravna osoba, smatra se da nije čestit ako Hrvatska narodna banka, ovisno o utjecaju na stjecatelja, a u skladu s odredbama ovog članka procijeni da posredni ili neposredni dioničari, imatelji udjela, članovi društva ili član uprave ili nadzornog odbora stjecatelja nisu čestiti.

(7) Smatra se da nije čestit stjecatelj ako Hrvatska narodna banka, u skladu s odredbama ovog članka, procijeni da povezane osobe sa stjecateljem ili osobe koje imaju poslovne veze sa stjecateljem odnosno suradnik stjecatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, ovisno o utjecaju na stjecatelja, nije čestit.

(8) Hrvatska narodna banka može, kada ocijeni da je to potrebno, informacije na osnovi kojih se može ocijeniti čestitost stjecatelja zatražiti od drugih tijela u Republici Hrvatskoj i izvan nje.

(9) Pri procjeni čestitosti stjecatelja Hrvatska narodna banka analizirat će prikupljene informacije i ocijeniti upućuje li više manjih nedostataka koji inače pojedinačno ne bi utjecali na čestitost stjecatelja u svojoj ukupnosti na to da stjecatelj nije čestit.

Stručna sposobnost

Članak 5.

(1) Stručna sposobnost stjecatelja procjenjuje se s obzirom na sposobnost u upravljanju (dalje u tekstu: upravljačka sposobnost) i sposobnost u području bankovnih i financijskih usluga koje kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio pruža (dalje u tekstu: financijska stručnost), uključujući stručnu sposobnost osobe zadužene za vođenje poslova ako je stjecatelj pravna osoba.

(2) Pri procjeni upravljačke sposobnosti stjecatelja Hrvatska narodna banka uzet će u obzir je li stjecatelj kao dioničar, imatelj udjela ili član društva ili kao član uprave ili nadzornog odbora ili rukovoditelj u društvima pokazao stručnost, savjesnost, dužnu pažnju i postupanje u skladu s propisima i pravilima struke.

(3) Pri procjeni financijske stručnosti stjecatelja Hrvatska narodna banka uzet će u obzir je li stjecatelj kao većinski dioničar ili imatelj udjela ili član uprave ili nadzornog odbora ili rukovoditelj kreditne ili financijske institucije pokazao stručnost, savjesnost, dužnu pažnju i postupanje u skladu s propisima i pravilima struke.

(4) Pri procjeni stručne sposobnosti Hrvatska narodna banka uzima u obzir financijske i poslovne rezultate, utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti u poslovanju društva u kojem stjecatelj jest ili je bio većinski dioničar ili u kojima stjecatelj ima ili je imao većinske udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, funkciju višeg rukovodstva ili funkciju člana nadzornog odbora, u razdoblju prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili mu je oduzeto odobrenje za rad. Hrvatska narodna banka pritom će procijeniti je li postupanje stjecatelja utjecalo na nastanak tih događaja.

(5) Pri procjeni stručne sposobnosti stjecatelja Hrvatska narodna banka analizirat će i uzeti u obzir sljedeće okolnosti:

1) dovode li imovina i prihodi stjecatelja u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,

2) nalazi li se stjecatelj na popisu neurednih dužnika (npr. HROK, lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista, kreditni registri i sl.),

3) je li nad imovinom stjecatelja proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,

4) vode li se protiv stjecatelja parnični, prekršajni ili upravni postupci koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,

5) velika ulaganja, izloženosti i zaduženost stjecatelja.

(6) Ako stjecatelj podnosi zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za daljnje posredno ili neposredno povećanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, uz zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti dužan je podnijeti ažuriranu dokumentaciju kojom dokazuje stručnu sposobnost prilagođenu povećanom utjecaju i odgovornosti povezanoj s povećanim udjelom.

(7) Pri procjeni stručne sposobnosti stjecatelja Hrvatska narodna banka uzet će u obzir:

1) prethodno provedene vlastite procjene, procjene drugoga nadležnoga nadzornog tijela iz Republike Hrvatske ili izvan nje o tome ima li stjecatelj odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo za imatelja kvalificiranog udjela u drugoj kreditnoj ili financijskoj instituciji,

2) činjenicu je li stjecatelj fizička osoba koja obavlja rukovodeće funkcije u istoj ili drugoj kreditnoj ili financijskoj instituciji koju nadzire Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske ili izvan nje,

3) činjenicu je li stjecatelj pravna osoba koja je kreditna ili financijska institucija koju nadzire Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske ili izvan nje.

Dobar ugled, odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo uprave, nadzornog odbora i članova višeg rukovodstva

Članak 6.

(1) Ako stjecatelj namjerava imenovati nove osobe za člana uprave ili nadzornog odbora, dužan je dokazati da te osobe imaju dobar ugled, odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo u skladu s člancima 38. i 45. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Ako stjecatelj namjerava imenovati nove osobe koje će obavljati izvršne funkcije unutar kreditne institucije odgovorne za svakodnevno vođenje njezina poslovanja, dužan je dokazati da te osobe raspolažu odgovarajućim stručnim znanjima, sposobnostima i iskustvom potrebnima za člana višeg rukovodstva kreditne institucije.

(3) Na procjenu ispunjavanja uvjeta iz ovog članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji.

Financijsko stanje

Članak 7.

(1) Pri procjeni financijskog stanja stjecatelja Hrvatska narodna banka procijenit će njegovu financijsku snagu i financijsku stabilnost.

(2) Pod financijskim stanjem podrazumijeva se sposobnost stjecatelja da financira stjecanje kvalificiranog udjela kao i sposobnost i spremnost da održi svoju financijsku stabilnost i financijsku stabilnost kreditne institucije. Financijsko stanje mora odgovarati opisanim ciljevima stjecatelja u odnosu na stjecanje kvalificiranog udjela.

(3) Ako se stjecanjem kvalificiranog udjela stječe 50% ili više udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili ako bi stjecanjem kreditna institucija postala društvo kći stjecatelja, namjera stjecatelja za adekvatno povećavanje kapitala kreditne institucije radi održavanja odgovarajuće razine regulatornoga kapitala nakon stjecanja mora se jasno odražavati u poslovnoj strategiji i poslovnom planu i projekcijama financijskih izvješća kreditne institucije najmanje za prve tri godine nakon stjecanja.

(4) Pri procjeni financijskog stanja Hrvatska narodna banka procjenjuje je li stjecatelj, u skladu s visinom njegova udjela u toj kreditnoj instituciji, financijski stabilan i snažan u onoj mjeri koja je potrebna za dobro i razborito upravljanje kreditnom institucijom najmanje u prve tri godine nakon stjecanja kvalificiranog udjela.

(5) Pri procjeni financijskog stanja Hrvatska narodna banka provjerava upućuju li izvori i način financiranja stjecanja kvalificiranog udjela i postojeći financijski odnosi između stjecatelja i kreditne institucije na postojanje sukoba interesa koji može negativno utjecati na stabilnost kreditne institucije.

(6) Pri procjeni financijskog stanja Hrvatska narodna banka uzima u obzir utječe li zaduženost stjecatelja negativno na njegovu financijsku snagu te posljedično na sposobnost i mogućnost kreditne institucije da ispunjava bonitetne zahtjeve, uključujući i moguće obveze koje se stjecatelj obvezao preuzeti vezano uz ispunjavanje bonitetnih zahtjeva kreditne institucije ili drugih obveza, ako je primjenjivo.

(7) Hrvatska narodna banka smatrat će da stjecatelj nema odgovarajuće financijsko stanje ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da se može opravdano očekivati da će stjecatelj tijekom stjecanja ili u bližoj budućnosti nakon stjecanja dospjeti u financijske poteškoće.

(8) Ako je stjecatelj kreditna institucija ili financijska institucija kojoj je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za provođenje nadzora nad stjecateljem nadležno drugo nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka će pri procjeni financijskog stanja stjecatelja voditi računa o procjeni financijske snage i financijske stabilnosti koju je izvršilo tijelo nadležno za provođenje nadzora nad tim stjecateljem, kao i druge dokumente pribavljene od tog nadzornog tijela.

Ispunjavanje bonitetnih zahtjeva

Članak 8.

(1) Hrvatska narodna banka uzet će u obzir pri procjeni primjerenosti stjecatelja mogući utjecaj stjecanja na sposobnost kreditne institucije da nakon stjecanja ispunjava bonitetne zahtjeve, uključujući kapitalne zahtjeve, zahtjeve u smislu likvidnosti i ograničenja velikih izloženosti, zahtjeve povezane sa sustavom upravljanja, sustavom unutarnjih kontrola, upravljanjem rizicima i usklađenošću poslovanja.

(2) Hrvatska narodna banka uzet će u obzir namjere i ciljeve stjecatelja navedene u strategiji i poslovnom planu, posebno u odnosu na likvidnosnu i kapitalnu potporu kreditnoj instituciji te pitanja korporativnog upravljanja i razvoja kreditne institucije, kao i planove stjecatelja za eventualno daljnje stjecanje ili prodaju udjela u kreditnoj instituciji.

(3) Hrvatska narodna banka može prije donošenja odluke o zahtjevu zatražiti od stjecatelja preuzimanje obveza vezano uz ispunjavanje bonitetnih zahtjeva, primjerice davanje financijske potpore u slučaju poteškoća s likvidnošću, solventnošću, upravljanjem rizicima te sustavom upravljanja općenito, te povećanje kapitala na adekvatnu razinu putem dokapitalizacija i drugih mjera za povećanje regulatornoga kapitala. Pri odlučivanju o zahtjevu stjecatelja za izdavanje prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka uzet će u obzir očitovanje stjecatelja o zahtjevu iz ovog stavka.

(4) Ako će nakon stjecanja kreditna institucija postati članica grupe, Hrvatska narodna banka procjenjuje ima li ta grupa odgovarajuću organizacijsku strukturu, transparentan i jasan sustav korporativnog upravljanja i odgovarajuću razinu kapitala.

(5) Ako će nakon stjecanja kreditna institucija postati članica grupe, Hrvatska narodna banka procjenjuje sprječava li uska povezanost kreditne institucije s drugim fizičkim i pravnim osobama provođenje djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija između nadležnih nadzornih tijela i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim nadzornim tijelima. Pritom će uzeti u obzir sprječavaju li ili ograničavaju zemljopisna lokacija ili poslovne aktivnosti članica grupe ili osoba koje su ili će nakon stjecanja biti usko povezane s kreditnom institucijom i propisi treće zemlje koji se primjenjuju na fizičku ili pravnu osobu koja je usko povezana s kreditnom institucijom Hrvatsku narodnu banku u obavljanju supervizije.

(6) Ako stjecatelj namjerava steći 50% ili više udjela odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili ako će nakon stjecanja kreditna institucija postati društvo kći stjecatelja, ispunjavanje bonitetnih zahtjeva ocjenjuje se u vrijeme stjecanja i za prve tri poslovne godine nakon stjecanja na kontinuiranoj osnovi.

Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

Članak 9.

(1) Hrvatska narodna banka smatrat će da postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma u sljedećim slučajevima:

1) ako ima saznanja koja opravdano upućuju na sumnju da je stjecatelj uključen ili je bio uključen u pranje novca ili pokušaj pranja novca, bez obzira na to je li to pranje novca bilo posredno ili neposredno povezano s planiranim stjecanjem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji,

2) ako ima saznanja koja opravdano upućuju na sumnju da je stjecatelj uključen ili je bio uključen u terorističke aktivnosti ili financiranje terorizma, posebno ako je obuhvaćen međunarodnim mjerama ograničavanja ili

3) ako namjeravano stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji povećava rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Hrvatska narodna banka će procjenu iz stavka 1. ovog članka provesti obuhvaćajući i suradnike stjecatelja kvalificiranog udjela, povezane osobe ili osobe koje imaju poslovne veze sa stjecateljem, uključujući i njegove neposredne ili posredne dioničare, imatelje udjela ili članove pravne osobe stjecatelja kao i fizičke osobe koji su krajnji dioničari, imatelji udjela ili članovi pravne osobe stjecatelja.

(3) Pri procjeni povećava li namjeravano stjecanje kvalificiranog udjela rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma Hrvatska narodna banka uzet će u obzir pribavljene informacije, ocjene, procjene i izvješća međunarodnih organizacija i tijela nadležnih za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i predikatnih kaznenih djela povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma (npr. Transparency International, OECD, Svjetska banka), kao i javno dostupne informacije i informacije iz medija.

(4) Hrvatska narodna banka može smatrati da postoje opravdani razlozi za sumnju da bi namjeravano stjecanje moglo povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma i u slučaju kada prema podacima iz kaznene evidencije stjecatelj nije kažnjavan ili nema saznanja na temelju kojih se opravdano može sumnjati da je stjecatelj sudjelovao u pranju novca ili financiranju terorizma ako, primjerice, stjecatelj ima sjedište na području države koju je Stručna skupina za financijsku akciju protiv pranja novca i financiranje terorizma (dalje u tekstu: FATF) ili Europska komisija identificirala kao države čiji regulatorni nedostaci čine značajan rizik za međunarodni financijski sustav ili ako je riječ o trećoj zemlji koja ne dopušta provođenje mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma koje primjenjuje Europska unija, odnosno ima osobne ili poslovne veze s tom državom.

(5) Pri procjeni izvora sredstava za financiranje stjecanja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji Hrvatska narodna banka će ocjenjivati iz kojih poslovnih aktivnosti potječu ta sredstva i kojim putem je izvršen ili se namjerava izvršiti prijenos sredstava, kako bi se utvrdilo postoji li rizik od pranja novca i financiranja terorizma. U tu svrhu Hrvatska narodna banka provjerit će: