NN 25/2018 (14.3.2018.), Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga

HRVATSKA NARODNA BANKA

503

Na temelju članka 65. stavka 7. 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 DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE I ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINANCIJSKIH USLUGA

I. OPĆE ODREDBE

Predmet

Članak 1.

Ovom Odlukom uređuje se dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja kreditnoj instituciji za pružanje financijskih usluga.

Definicije

Članak 2.

(1) Pojam »kvalificirani udjel«, »kreditna institucija«, »financijska institucija«, »matično društvo«, »društvo kći«, »kontrola« i »osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija« 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 bračnog i izvanbračnog druga

– djecu bračnog 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 udjel 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 koje 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 koji stječu dionice kreditne institucije u svoje ime.

(5) Za potrebe ove Odluke značajnom kreditnom institucijom smatra se svaka kreditna institucija kojoj prosječni iznos imovine na kraju prethodnih triju poslovnih godina iskazan u revidiranim financijskim izvještajima prelazi iznos od sedam milijardi kuna.

II. INFORMACIJE I DOKUMENTI KOJI SE PRILAŽU ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad

Članak 3.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podnosi se na obrascu iz priloga 1. ove Odluke, zajedno sa svim dokumentima i informacijama propisanima ovom Odlukom.

(2) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti:

1) zahtjeve za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i članova uprave i članova nadzornog odbora u skladu s Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (»Narodne novine«, br. 14/2014. i 96/2016., nadalje u tekstu: Odluka o procjeni primjerenosti) i dokumentaciju iz članka 39. stavka 4. i članka 46. stavka 4. Zakona o kreditnim institucijama i

2) ako je primjenjivo, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji u skladu s Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji.

(3) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad prilažu se osnovne informacije o osnivaču i kreditnoj instituciji koja se osniva te sljedeća dokumentacija:

1) program aktivnosti

2) financijske informacije

3) poslovni plan

4) organizacijska struktura i sustav unutarnjih kontrola

5) nacrt internih akata

6) informacije o inicijalnom kapitalu

7) informacije o upravi i nadzornom odboru i

8) informacije o osnivačima.

(4) Zahtjevu nije potrebno priložiti one informacije i dokumentaciju propisanu ovom Odlukom kojima Hrvatska narodna banka već raspolaže, pod uvjetom da su te informacije potpune, istinite, točne i ažurne, što je podnositelj zahtjeva dužan potvrditi pisanom izjavom.

(5) Hrvatska narodna banka može zatražiti i drugu dokumentaciju osim one propisane ovom Odlukom kao i dodatna objašnjenja kada je to potrebno radi provjere jesu li ispunjeni svi uvjeti potrebni za izdavanje odobrenja za rad.

(6) Podnositelj zahtjeva mora voditi računa da sve informacije i dokumenti priloženi zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad budu točni, istiniti i potpuni sve do dana izdavanja odobrenja za rad, te je u slučaju bilo kakvog događaja koji nastane nakon podnošenja zahtjeva, a koji utječe ili bi mogao utjecati na točnost, istinitost i potpunost dokumentacije, dužan dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci ažurirane informacije i dokumentaciju.

Osnovne informacije o osnivaču i kreditnoj instituciji koja se osniva

Članak 4.

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti sljedeće informacije i dokumentaciju o osnivaču i kreditnoj instituciji koja se osniva:

1) ime osobe za kontakt vezano uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad, i ako je primjenjivo, ime profesionalnog savjetnika koji je obavljao poslove povezane s osnivanjem kreditne institucije i pripremom zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, zajedno s podacima za kontakt

2) informacije o kreditnoj instituciji koja se osniva i njezinu osnivaču:

a) tvrtku i informaciju o planovima za njezinu promjenu ako je primjenjivo, logotip i tvrtku pod kojima kreditna institucija namjerava poslovati

b) pravni oblik kreditne institucije koja se osniva te pravni oblik osnivača

c) datum osnivanja i ime države u kojoj je osnivač ili, ako je primjenjivo, kreditna institucija koja se osniva, osnovan

d) adresu sjedišta te mjesto gdje će kreditna institucija koja se osniva većinom obavljati poslovanje, ako je to mjesto različito od mjesta sjedišta, te navedene podatke i za osnivača kreditne institucije

e) podaci za kontakt osnivača i kreditne institucije koja se osniva, ako su različiti od podataka iz točke 1. ovog stavka

f) ime sudskog ili drugoga sličnog registra i broj pod kojim je osnivač upisan te, ako je kreditna institucija već upisana u sudski ili drugi sličan registar, taj podatak i za kreditnu instituciju koja se osniva

g) OIB osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva, ili neki drugi identifikacijski broj (ako su registrirani izvan Republike Hrvatske)

h) datum s kojim završava računovodstvena godina osnivača i, kad je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva

i) internetsku stranicu osnivača i kreditne institucije koja se osniva, ako postoji

3) izjavu osnivača o osnivanju kreditne institucije u obliku javnobilježničke isprave

4) statut osnivača i kreditne institucije koja se osniva u obliku javnobilježničke isprave

5) informaciju o povijesti osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva i njihovim društvima kćerima te, ako je primjenjivo, sljedeće informacije o osnivaču i kreditnoj instituciji koja se osniva:

a) podatke o odobrenjima, suglasnostima i drugim dozvolama za obavljanje djelatnosti u financijskom sektoru koje je nadležno tijelo u državi članici ili trećoj zemlji izdalo osnivaču ili kreditnoj instituciji i njihovim društvima kćerima, uključujući odobrenja koja su na snazi ili koja su ukinuta, kao i odbijene i povučene zahtjeve kao i zahtjeve za izdavanje odobrenja o kojima još nije odlučeno

b) izjavu o postojanju značajnih prošlih ili sadašnjih događaja i činjenica koje se odnose na osnivača i, ako je primjenjivo, kreditnu instituciju koja se osniva, ili njihovo društvo kći, a koji bi mogli utjecati na odluku o izdavanju odobrenja za rad, uključujući sljedeće činjenice:

1) je li nad osnivačem ili, ako je primjenjivo, kreditnom institucijom koja se osniva, ili njihovim društvom kćeri bila provedena obustava zaduživanja, restrukturiranje ili reorganizacija koji su imali utjecaj na vjerovnike, uključujući mjere kojima su obustavljena plaćanja ili provedba ovrhe ili su umanjena potraživanja, provedeno razdvajanje društva ili likvidacija u skladu s člankom 2. Direktive 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija (SL L 125, 5. 5. 2001.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava (SL L EU173, 12. 6. 2014.) odnosno stečaj i drugi slični postupci

2) je li protiv osnivača ili, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva, ili njihova društva kćeri ikada bila pravomoćnom presudom izrečena kazna u kaznenom ili prekršajnom postupku, odnosno je li u parničnom ili drugom sudskom postupku ili arbitraži pravomoćno presuđeno protiv nje, te je li joj nepravomoćnom presudom izrečena prekršajnopravna sankcija prema propisima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija u njihovoj matičnoj državi, uključujući:

i. presude kojima je protiv osnivača, ili kad je primjenjivo kreditne institucije koja se osniva, ili u njihovu korist naloženo plaćanje, a koje nisu izvršene

ii. nagodbe postignute s pravnim ili fizičkim osobama uzimajući u obzir financijske obveze koje iz njih proizlaze ili okolnosti pod kojima su sklopljene, ako se odnose na pružanje bankovnih ili financijskih usluga

iii. kazne ili druge mjere izrečene zbog kaznenih djela prijevare, nesavjesnoga gospodarskog poslovanja, zloupotrebe ovlasti u gospodarskom poslovanju, korupcije, pranja novca, financiranja terorizma ili drugoga financijskog kaznenog djela ili zbog propusta uspostavljanja odgovarajućih politika i procedura za sprječavanje takvih djela

iv. ako je primjenjivo, izrečene kazne u kaznenom ili prekršajnom postupku ili druge mjere naložene u parničnom ili upravnom postupku koje je izreklo bilo koje nadležno nadzorno tijelo te države

v. izrečene kazne u kaznenom ili prekršajnom postupku ili druge mjere naložene u parničnom ili upravnom postupku izrečene zbog kršenja propisa i regulatornih zahtjeva kojima se uređuju pružanje financijske usluge ili zaštita potrošača

vi. sve formalne pritužbe koje su uložili sadašnji ili bivši klijenti kreditne institucije koji su bili riješeni u korist klijenta od strane nadležnoga izvansudskog tijela

vii. izrečene kazne u kaznenom ili prekršajnom postupku ili druge mjere naložene u parničnom, upravnom ili drugom sudskom postupku zbog obavljanja regulirane djelatnosti bez odobrenja nadležnog tijela i

c) vodi li se na dan podnošenja zahtjeva protiv osnivača ili, kada je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva, ili njihova društva kćeri, kazneni, parnični ili prekršajni postupak ili drugi postupak iz prve dvije alineje stavka 1. točke 5b) ovog članka.

Program aktivnosti

Članak 5.

Zahtjevu je potrebno priložiti program aktivnosti koji sadržava:

1) popis usluga iz članaka 7., 8. i 9. Zakona o kreditnim institucijama koje kreditna institucija namjerava pružati te nacrt svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizaciju rada, ovlaštenja i odgovornosti za svaku bankovnu, osnovnu i dodatnu financijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava pružati

2) izjavu da će neposredno nakon dobivanja odobrenja za rad kreditna institucija postati član sustava osiguranja depozita pri Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i

3) informaciju o institucionalnom sustavu zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 čiji je kreditna institucija član ili čijim članom namjerava postati.

Financijske informacije

Članak 6.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora sadržavati projekcije financijskih pokazatelja kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi odnosno, ako je primjenjivo, i na potkonsolidiranoj i na konsolidiranoj osnovi, a koje se zasnivaju na temeljnom i stresnom scenariju uključujući:

1) projekcije financijskih izvještaja najmanje za prve tri poslovne godine s detaljima za poslovne linije za svaku uslugu koju pruža i, ako je primjenjivo, za svaku državu ili zemljopisno područje u kojem kreditna institucija namjerava poslovati, uključujući:

a) projekcije bilance

b) projekcije računa dobiti i gubitka s fiksnim i varijabilnim troškovima i oznakama osjetljivosti na glavne pokazatelje (volumen, cijenu, izloženosti, zemljopisnu rasprostranjenost itd.) s obrazloženjem mjera za smanjenje izloženosti tim rizicima

c) projekcije izvještaja o novčanim tokovima

2) pretpostavke za projekcije i objašnjenje iznosa iz točke 1. ovog stavka, osobito pretpostavke za temeljni i stresni scenarij

3) detaljan izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s Drugim dijelom Uredbe (EU) br. 575/2013 i odredbama koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala iz Zakona o kreditnim institucijama, zahtjeve za likvidnošću u skladu s Dijelom šest iste Uredbe i zahtjeve za financijsku polugu u skladu s Dijelom sedam iste Uredbe za sljedeće tri godine

4) profil financiranja i njegovu diversifikaciju, uključujući sve izvore financiranja i njihove uvjete i

5) sažetak procjene interne adekvatnosti likvidnosti, na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi koja dokazuje da će izvor likvidnosti kreditne institucije biti adekvatan za pokrivanje individualnih zahtjeva za likvidnost.

(2) Za osnivača odnosno, ako je primjenjivo, za kreditnu instituciju koja se osniva, potrebno je dostaviti propisane revidirane financijske izvještaje na pojedinačnoj osnovi te, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi, najmanje za posljednje tri financijske godine prije datuma podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, s naznakom dijela u izvještajima na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi koji se odnose na osnivača, odnosno, ako je primjenjivo, na kreditnu instituciju koja se osniva, a koji sadržavaju:

1) bilancu

2) račun dobiti i gubitka

3) izvještaj o novčanom toku i

4) godišnje izvještaje i druge dokumente koje je kreditna institucija dužna dostaviti nadležnom tijelu ili sudskom ili drugom registru ili, ako je primjenjivo, izvještaj revizora za posljednje tri godine.

(3) Projekcije financijskih pokazatelja moraju sadržavati i sljedeće informacije:

1) informacije o postojećim i budućim obvezama koje se očekuju prije početka rada kreditne institucije koja se osniva zajedno s podacima o davatelju kredita ili zajma, dospijeću i ostalim uvjetima zaduživanja, te namjeni sredstava; ako davatelj kredita ili zajma nije kreditna ili financijska institucija koja je subjekt supervizije, potrebno je priložiti podatke o izvorima sredstava odobrenoga kredita ili zajma, odnosno kredita ili zajma koji bi trebao biti odobren kreditnoj instituciji koja se osniva

2) 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 i

3) ako postoji, kreditni rejting osnivača odnosno, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva, i grupe čiji bi član kreditna institucija koja se osniva trebala postati.

(4) Ako u skladu s člancima 11(1)., 11(3). i 14(1). Uredbe (EU) br. 575/2013 postoji obveza kreditne institucije koja se osniva ili matičnog društva da se pridržava odredbi iz poglavlja 2. do 8. navedene Uredbe, potrebno je priložiti analizu obuhvata konsolidirane supervizije slijedom zahtjeva za konsolidaciju, uključujući informacije o tome koje će članice grupe biti uključene u konsolidiranu superviziju te analizu učinka prijedloga za izuzeće ili poseban tretman od strane Hrvatske narodne banke u skladu s poglavljem 2. odjeljkom 1. navedene Uredbe.

Poslovni plan

Članak 7.

Poslovni plan kreditne institucije mora biti izrađen za najmanje prve tri poslovne godine i zasnivati se na temeljnom i stresnom scenariju te mora sadržavati informacije o planiranim aktivnostima i organizaciji kreditne institucije uključujući sljedeće:

1) detaljne informacije o zemljopisnoj rasprostranjenosti i uslugama koje će kreditna institucija pružati preko svojih poslovnica, podružnica i društava kćeri u Republici Hrvatskoj i u drugim državama članicama ili trećim zemljama, uključujući, ako je primjenjivo, informaciju o namjeri matične kreditne ili financijske institucije da neposredno pruža usluge u drugoj državi članici i planove širenja poslovanja u budućnosti

2) prikaz i detaljno objašnjenje održivosti poslovnog modela

3) prikaz ciljanih tržišta, segmentacije klijenata, proizvoda i usluga i distribucijskih kanala

4) identifikaciju svih faktora poslovnih i pravnih rizika, uključujući rizike pranja novca i financiranja terorizma i objašnjenje kako će kreditna institucija upravljati tim rizicima

5) provedbeni plan za razdoblje do potpune spremnosti kreditne institucije za početak rada i

6) opis strategije kreditne institucije, uključujući strateške ciljeve i prednosti, razloge osnivanja kreditne institucije i obavljanje djelatnosti za koju traži odobrenje.

Organizacijska struktura i sustav unutarnjih kontrola

Članak 8.

(1) Informacija o organizacijskoj strukturi i kontrolnim funkcijama kreditne institucije mora sadržavati shematski prikaz organizacije i sljedeće informacije i dokumente:

1) poslovnik o radu uprave i nadzornog odbora

2) detaljan opis ljudskih i tehničkih resursa dodijeljenih za svaku poslovnu aktivnost, uključujući informatičku tehnologiju, prodaju, pravne poslove, unutarnju reviziju i funkciju usklađenosti

3) detaljan opis međusobnih odnosa između različitih funkcija ili organizacijskih dijelova kreditne institucije i

4) podatke o svim platnim sustavima i sustavima poravnanja i namire čijim članom kreditna institucija namjerava postati u prvoj godini poslovanja.

(2) Informacije o sustavu unutarnjih kontrola kreditne institucije moraju sadržavati sljedeće:

1) prikaz i detaljan opis unutarnje organizacije (uključujući namijenjena financijska sredstva i ljudske resurse), funkcije praćenja usklađenosti, funkcije kontrole rizika, funkcije unutarnje revizije, s opisom financijskih i ljudskih resursa i objašnjenjem kako kreditna institucija namjerava zadovoljiti regulatorne i bonitetne zahtjeve, uključujući zahtjeve za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

2) imena i životopise osoba koje će biti odgovorne za rad kontrolnih funkcija iz točke 1. ovog stavka

3) opis sustava praćenja usklađenosti, unutarnje kontrole i kontrole rizika, njihove interne procedure i linije izvještavanja prema upravi i nadzornom odboru

4) nacrte internih politika i procedura za sve usluge koje kreditna institucija namjerava pružati koji će sadržavati sljedeće:

a) politiku 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

b) politiku rješavanja sukoba interesa

c) politiku rješavanja prigovora klijenata

d) politiku sprječavanja zlouporabe tržišta

e) politiku promicanja raznolikosti uprave i nadzornog odbora

f) politiku primitaka radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije – identificirani radnici i