**HRVATSKA NARODNA BANKA**

**Sektor bonitetne regulative i supervizije**

**Trg hrvatskih velikana 3**

**10000 Zagreb**

**ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRIPAJANJE I SPAJANJE DRUGE KREDITNE INSTITUCIJE ILI DRUGE PRAVNE OSOBE I ODOBRENJE ZA PRIPAJANJE DRUGOJ KREDITNOJ INSTITUCIJI**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Red. br.** | **Informacije koje mora sadržavati zahtjev za izdavanje odobrenja za pripajanje, spajanje kreditnih institucija ili druge pravne osobe i odobrenja za pripajanje drugoj kreditnoj instituciji** | **POJAŠNJENJE****(napisati tražene podatke ili navesti broj priloga u kojem se oni nalaze)** |
| 1. | **Predmet zahtjeva** | *opisati o kojoj se vrsti pravnog posla radi (čl. 63. st. 1.,2. ili 4. ZOKI-ja)* |
| 2. | **Naziv i sjedište kreditne institucije/kreditnih institucija/pravne osobe na koju se predmetni zahtjev odnosi** |  |
| 3. | **Ime/tvrtka, sjedište, adresa podnositelja zahtjeva**  |  |  |
| 4. | **Ime i funkcija osobe koja će zastupati kreditnu instituciju u postupku osnivanja** | *ako podnositelj opunomoći drugu osobu za zastupanje, potrebno je dostaviti izvornik ili ovjerenu kopiju punomoći* |
| 5. | **Ime osobe ovlaštene za kontakt u vezi s predmetnim zahtjevom i njezin telefon, telefaks i e-adresa** |  |
| 6.  | **Nacrt statuta kreditne institucije kojoj se pripaja druga kreditna institucija ili druga pravna osoba, odnosno kreditne institucije koja nastaje spajanjem kreditnih institucija** | *dostaviti nacrt statuta (izmjena statuta) kreditne institucije kojoj se pripaja druga kreditna institucija ili druga pravna osoba, odnosno kreditne institucije koja nastaje spajanjem kreditnih institucija* |
| 7. | **Vlasnička struktura sudionika u pripajanju/spajanju kreditnih institucija** | *za svakog sudionika u pripajanju ili spajanju potrebno je dostaviti popis dioničara i vrste dionica koje posjeduju, te navesti nominalne iznose po vrstama dionica, količine dionica i ukupan iznos po vrstama dionica koje dioničari posjeduju, te postotak u kapitalu društva i postotak udjela u glasačkim pravima (prije i poslije pripajanja/spajanja)* |
| 8. | **Podaci o dioničarima – imateljima kvalificiranih udjela** | *dostaviti:** *izvadak iz sudskog ili drugog registra za sve sudionike, u izvorniku ili ovjerenu kopiju*
* *ispis iz registra dioničara(knjige dionica) ili knjige udjela za sve sudionike, u izvorniku ili ovjerenu kopiju*
 |
| 9. | **Ako se zahtjevom traži pripajanje pravne osobe koja nije kreditna institucija, potrebno je dostaviti revidirana financijska izvješća za tri poslovne godine (bilanca i račun dobiti i gubitka)** |  |
| 10. | **Ako se zahtjevom traži pripajanje pravne osobe koja nije kreditna institucija sa sjedištem u RH, potrebno je dostaviti popis svih osoba koje čine grupu povezanih osoba s tom pravnom osobom** | * *priložiti popis grupe povezanih osoba iz članka 4. stavka 39 Uredbe (EU) br. 575/2013 (za pravne osobe podaci o sjedištu i djelatnosti) i opisati način povezanosti*
* *navesti sve pojedinačne vlasničke uloge svih dioničara bez obzira na njihove iznose*
 |
| 11. | **Prijedlog članova nadzornog odbora i uprave kreditne institucije (samo pri spajanju kreditnih institucija i nastanku nove kreditne institucije sa sjedištem u RH)**  | *zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad nove kreditne institucije koja nastaje spajanjem prilažu se i zahtjevi za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje članova nadzornog odbora i predsjednika i članova uprave kreditne institucija koja se osniva* |
| 12. | **Detaljan opis planiranog pripajanja/spajanja, s obrazloženjem ciljeva koji se time žele postići, uključujući dinamiku realizacije planiranih aktivnosti zaključno s datumom okončanja postupka spajanja/pripajanja** | *navesti ključne razloge za pripajanje/spajanje uz obrazloženje ciljeva koji se namjeravaju postići, a koji ne bi smjeli dovesti u pitanje sigurnost i stabilnost dugoročnog poslovanja nove kreditne institucije u konkurentnom okruženju* |
| 13. | **Opis radnja koje je podnositelj zahtjeva već poduzeo prije podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za pripajanje, odnosno spajanje**  | *nabrojiti sve pripremne aktivnosti koje su poduzete prije podnošenja zahtjeva, te dostaviti:** *ugovor o pripajanju/spajanju*
* *odluke gl. skupštine sudionika*
* *odluke o imenovanju revizora pripajanja/spajanja*
* *izvješće o obavljenoj reviziji pripajanja/spajanja iz kojeg će biti vidljiv omjer zamjene dionica*
 |
| 14. | **Procijenjeni trošak realizacije i izvor financiranja**  | *navesti sve troškove vezane uz pripajanje/spajanje*  |
| 15. | **Mišljenje o utjecaju planiranog pripajanja/spajanja na bankovni sustav i monetarnu politiku RH te očekivanja u vezi s tržišnim udjelom** | *opisati utjecaj pripajanja/spajanja na bankovni sustav i monetarno-kreditnu politiku RH te navesti tržišni udio koji će nova kreditna institucija imati u bankovnom sustavu RH* |
| 16. | **Poslovna strategija kreditne institucije**  | *s obzirom na ciljeve i očekivanja potrebno je detaljno definirati strategiju poslovanja kreditne institucije nakon provedenog pripajanja/spajanja glede usluga, aktivnosti, novih proizvoda, ciljanih skupina klijenata, regionalnog okvira* |
| 17. | **Poslovni plan kreditne institucije kojoj se pripaja druga kreditna institucija ili druga pravna osoba, odnosno koja nastaje spajanjem kreditnih institucija s projekcijama financijskih izvješća (bilanca, račun dobiti i gubitka) za iduće tri godine (poželjno pet godina)**  | * *priložiti projekcije bilance i računa dobiti i gubitka za najmanje tri godine, na obrascima na kojima se dostavljaju nadzorna izvješća Hrvatskoj narodnoj banci*
* *potrebno je obrazložiti očekivanja vezana uz kretanje ukupne aktive, kapitala, rezervi i stope adekvatnosti jamstvenog kapitala, ukupne prihode, ukupne troškove, dobit te rizični profil kreditne institucije*
 |
| 18. | **Interni akti kojima su zacrtane politike i procedure poslovanja kreditne institucije**  | *dostaviti plan aktivnosti u vezi s izradom novih ili izmjenom postojećih internih akata kreditne institucije koji bi podržavali promjene zbog pripajanja/spajanja* |
| 19. | **Informatička tehnologija kreditne institucije** | *opisati IT svakog sudionika u pripajanju/spajanju i navesti i obrazložiti detaljni plan aktivnosti vezanih uz integraciju sustava i sl.*  |
| 20. | **Podaci o materijalnoj imovini kreditne institucije** | *navesti planira li se širiti poslovanje u vlastitim ili iznajmljenim prostorima (veličina, opremljenost, zaštita) te opisati planove u vezi s otvaranjem podružnica i poslovnica* |
| 21. | **Odobrenje ili mišljenje nadležnog tijela kreditne institucije iz druge države** | *ako je sudionik pripajanja/spajanja kreditna institucija iz druge države, potrebno je priložiti odobrenje ili mišljenje nadležnog nadzornog tijela o namjeravanom pripajanju/spajanju (odnosno izjavu tog tijela da takvo odobrenje nije potrebno)* |

Podnositelj zahtjeva izjavljuje da su svi podaci i informacije navedeni i priloženi zahtjevu točni i potpuni, te da će neodgodivo obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni koja bi mogla utjecati na odluku o izdavanju suglasnosti.

Mjesto i datum:

Ime i prezime te potpis ovlaštene osobe:

*Napomena:*

*Ispunjeni obrazac potrebno je ispisati te potpisanog skenirati i priložiti e-obrascu-*