

크로아티아 은행 라이선스





크로아티아에서 정식 은행 라이선스를 취득할 수 있는 특별한 기회를 알아보세요. 이 라이선스는 크로아티아 시장 내에서 예금 수락, 대출 및 금융 서비스를 포함한 포괄적인 은행 업무를 수행할 수 있는 권한을 보유자에게 부여합니다. 동남유럽에서 사업을 시작하거나 확장하려는 금융 기관 또는 투자자에게 이상적인 이 라이선스는 크로아티아의 규제 표준에 따라 운영할 수 있는 간소화된 경로를 제공합니다.

키포인트

1. 규제 기관: 크로아티아 국립은행(크로아티아 국립은행 – HNB)은 크로아티아에서 은행 면허를 부여하고 은행 활동을 감독하는 주요 기관입니다.
2. 법적 프레임워크: 인가 절차는 크로아티아 은행법의 적용을 받으며 유럽연합 지침, 특히 자본 요건 지침(CRD IV) 및 자본 요건 규정(CRR)에 따릅니다.
3. 신청자 자격: 신청자는 일반적으로 크로아티아 또는 다른 EU 회원국에 설립된 법인이어야 하며, 재무 상태가 건전하고 적절한 사업 계획과 자격을 갖춘 경영진이 있어야 합니다.
4. 최소 자본금 요건: 크로아티아에서 정식 은행 라이선스를 받으려면 일반적으로 최소 750만 유로(또는 이에 상응하는 금액의 쿠나화)의 초기 자본금이 필요합니다.
5. 사업 계획서 제출: 신청자는 제안된 은행 활동, 위험 관리 정책, 예상 재무제표 및 규정 준수 조치를 요약한 종합적인 사업 계획을 제출해야 합니다.
6. 소유권 및 주주: HNB는 소유 구조를 검토하여 주주가 청렴성 및 적합성 기준을 충족하고 이해 상충이 없는지 확인합니다.
7. 적합성 및 적절성 테스트: 소유주, 이사, 고위 관리자를 포함한 주요 직원은 자신의 역량, 경험, 성실성을 입증하기 위해 적합성 및 적절성 평가를 통과해야 합니다.
8. 운영 준비 상태: 신청자는 은행 운영, 내부 통제, 자금 세탁 방지(AML), 테러 자금 조달 방지(CFT)를 위한 적절한 시스템, 정책 및 절차를 입증해야 합니다.
9. 신청 절차 및 일정: 신청서는 모든 필수 서류와 함께 서면으로 제출해야 하며, HNB는 일반적으로 몇 달 이내에 신청서를 검토하지만 복잡성에 따라 절차가 달라질 수 있습니다.
10. 라이선스 취득 후 감독 요건: 라이선스 취득 후 은행은 자본 적정성, 보고 의무, 규정 준수, HNB의 정기 감사 등 지속적인 감독을 받게 됩니다.

절차

TARGET PRICE

\$ 0

BUSINESS TYPE

은행

COUNTRY

크로아티아

BUSINESS ID

L#20250916

1. 우회 금지 기밀유지 계약(NCND A)을 체결해야 합니다.
2. 자금 증명(POF)을 제공해야 합니다.
3. 바이사이드 커미션: 3%.

The information contained herein does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer or a recommendation to purchase securities under the securities laws of any jurisdiction, including the United States Securities Act of 1933, as amended, or any US state securities laws, or a solicitation to enter into any other transaction

The projected financial information contained in the Memorandum is based on judgmental estimates and assumptions made by the management of the target Company, about circumstances and events that have not yet taken place. Accordingly, there can be no assurance that the projected results will be attained. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representation or warranty whatsoever is given in relation to the reasonableness or achievability of the projections contained in the Memorandum or in relation to the bases and assumptions underlying such projections and you must satisfy yourself in relation to the reasonableness, achievability and accuracy thereof.

By delivering this Memorandum, neither MergersUS Inc., nor its authorized agents are making any recommendations regarding the acquisition or strategies outlined herein. Interested parties shall exercise independent judgment in, and have sole responsibility for, determining whether an acquisition of the Company is suitable for them, and neither MergersUS Inc, nor its authorized agents have responsibility to, and will not, monitor the condition of interested parties to determine that an acquisition is or remains suitable for them. Among other things, suitability of an acquisition will depend upon an interested party's investment and business plans and financial situation.

This document is prepared for information purposes only. It is made available on the express understanding that it will be used for the sole purpose of assisting the recipients to decide whether they wish to proceed with a further investigation of the Proposed Transaction.

The recipients realize and agree that this document is not intended to form the basis of any investment decision or any other appraisal or decision regarding the Proposed Transaction, and does not constitute the basis for the contract which may be concluded in relation to the Proposed Transaction.

All information contained in this document may subsequently be updated and adjusted. MergersUS Inc. has not independently verified any of the information contained herein or on which this document is based. Neither the Company, nor its management or shareholders, nor MergersUS Inc. , nor any of their respective directors, partners, officers, employees or affiliates make any representation or warranty (express or implied) or accept or will accept any responsibility or liability regarding or in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this document or any other written or oral information made available to any interested party or its advisers. Any liability in respect of any such information or any inaccuracy in or omission from the document is expressly disclaimed.

www.mergerscorp.com



© 2024 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2024 MergersCorp M&A International. MergersCorp™ M&A International is the collective brand name of independent affiliates of MergersCorp M&A International. For more details on the nature of our affiliation, please visit us on our website <https://www.mergerscorp.com/disclaimer>. MergersCorp M&A International is not a registered broker-dealer under the U.S. securities laws. MergersCorp M&A International does not offer or sell securities or provide investment advice or underwriting services. The articles or publications contained in this presentation are not intended to provide specific business or investment advice. The author or MergersCorp M&A International shall not be liable for any errors or omissions, or for any loss suffered by any person or organization acting or refraining from acting as a result of the content of this website. It is recommended that specific independent advice be sought before making any business or investment decision.



WWW.MERGERSCORP.COM