クロアチアの銀行免許

PRINTED ON: *September 28, 2025, 11:17 AM (EST)* **PUBLISHED ON:** *May 6, 2025, 2:17 AM (EST)* **UPDATED ON:** *September 28, 2025, 10:17 AM (EST)*

MERGERSCORP

The Leader In Business Sales Mergers & Acquisitions

TARGET PRICE

$ 0

BUSINESS TYPE

銀行

COUNTRY

クロアチア

BUSINESS ID

L#20250916

クロアチアでフルバンキングライセンスを取得するまたとないチャンスを発見してください。
このライセンスは、クロアチア市場における預金受入れ、融資、金融サービスなど、包括的な銀行業務を行う権利を保有者に与えるものである。
東南ヨーロッパでのプレゼンスの確立または拡大を目指す金融機関や投資家にとって理想的なこのライセンスは、クロアチアの規制基準の下で業務を行うための合理的な経路を提供する。

キーポイント

1. 規制当局クロアチア国立銀行（Hrvatska narodna banka – HNB）は、クロアチアにおける銀行免許の付与と銀行活動の監督を行う主要機関である。
2. 法的枠組み
ライセンシング・プロセスは、クロアチアの銀行法に準拠し、欧州連合指令、特に資本要求指令（CRD IV）および資本要求規則（CRR）に沿っている。
3. 応募資格
申請者は、通常クロアチアまたは他のEU加盟国で設立され、健全な財務状況、適切な事業計画、適格な経営陣を有する法人でなければならない。
4. 最低資本要件
クロアチアの銀行免許を取得するためには、通常、最低750万ユーロ（または同等額のクーナ）の自己資本が必要である。
5. 事業計画の提出
：申請者は、提案された銀行業務、リスク管理方針、予想財務諸表、コンプライアンス対策の概要を記した包括的な事業計画を提出しなければならない。
6. 所有権と株主
HNBは、株主が誠実性と適合性の基準を満たし、利益相反がないことを確認した上で、株主構成を見直す。
7. 適正検査
：オーナー、取締役、上級管理職を含む主要人物は、その能力、経験、誠実さを証明するために、適性検査に合格しなければならない。
8. オペレーションの準備
：申請者は、銀行業務、内部統制、マネーロンダリング防止（AML）、テロ資

金供与対策（CFT）のための適切なシステム、方針、手続きを実証しなければならない。

9. 申請プロセスとスケジュール
   HNBは通常数カ月以内に申請書を審査するが、手続きの複雑さによって異なる場合がある。
10. 免許取得後の監督要件
   ：免許取得後、銀行は、自己資本比率、報告義務、規制の遵守、HNBによる定期的な監査など、継続的な監督を受ける。

手続き

1. 秘密保持契約（NCNDA）の締結。
2. 資金証明（POF）を提出すること。
3. バイサイド・コミッション：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

MERGERSCORP
The Leader In Business Sales Mergers & Acquisitions

MERGERSCORP

The Leader In Business Sales Mergers & Acquisitions