# Licencia bancaria croata

**PRINTED ON:** *September 28, 2025, 12:39 PM (EST)* **PUBLISHED ON:** *May 6, 2025, 2:16 AM (EST)* **UPDATED ON:** *September 28, 2025, 11:39 AM (EST)*

MERGERSCORP

The Leader In Business Sales Mergers & Acquisitions

# Licencia bancaria croata

BUSINESS TYPE
Bancos

COUNTRY
Croacia

BUSINESS ID
L#20250916

Descubre una oportunidad única para adquirir una Licencia Bancaria Completa en Croacia. Esta licencia concede al titular amplios derechos bancarios, incluida la aceptación de depósitos, préstamos y servicios financieros en el mercado croata. Ideal para instituciones financieras o inversores que deseen establecer o ampliar su presencia en el Sudeste de Europa, esta licencia proporciona una vía simplificada para operar con arreglo a las normas reguladoras croatas.

Puntos clave

1. Autoridad reguladora: El Banco Nacional de Croacia (Hrvatska narodna banka – HNB) es la principal autoridad responsable de conceder licencias bancarias y supervisar las actividades bancarias en Croacia.
2. Marco jurídico: El proceso de concesión de licencias se rige por la Ley Bancaria croata y está en consonancia con las directivas de la Unión Europea, en particular la Directiva sobre Requisitos de Capital (DRC IV) y el Reglamento sobre Requisitos de Capital (RRC).
3. Requisitos de los solicitantes: Los solicitantes deben ser personas jurídicas, normalmente constituidas en Croacia u otro Estado miembro de la UE, con una situación financiera sólida, planes empresariales adecuados y una dirección cualificada.
4. Requisitos de capital mínimo: Para obtener una licencia bancaria completa en Croacia se suele exigir un capital inicial mínimo de 7,5 millones de euros (o una cantidad equivalente en kunas).
5. Presentación del plan de negocio: Los solicitantes deben presentar un plan empresarial completo en el que se describan las actividades bancarias propuestas, las políticas de gestión de riesgos, los estados financieros previstos y las medidas de cumplimiento.
6. Propiedad y accionistas: El HNB revisa la estructura de propiedad, asegurándose de que los accionistas cumplen los criterios de integridad e idoneidad, y de que no existen conflictos de intereses.
7. Prueba de idoneidad: Las personas clave, incluidos propietarios, directores y altos directivos, deben superar evaluaciones de idoneidad para demostrar su competencia, experiencia e integridad.
8. Preparación operativa: Los solicitantes deben demostrar la existencia de sistemas, políticas y procedimientos adecuados para las operaciones bancarias, los controles internos, la lucha contra el blanqueo de dinero (AML) y la lucha contra la financiación del terrorismo (CFT).
9. Proceso de solicitud y plazos: La solicitud debe presentarse por escrito con toda la documentación requerida; el HNB suele revisar las solicitudes en el plazo de varios meses, pero el proceso puede variar en función de la complejidad.
10. Requisitos de supervisión posteriores a la obtención de la licencia: Tras obtener la licencia, los bancos están sujetos a una supervisión continua, que incluye la adecuación del capital, obligaciones de información, cumplimiento de la normativa y auditorías periódicas por parte del HNB.

Procedimiento

1. Acuerdo de no elusión y no divulgación (NCNDA) que debe ejecutarse.
2. Prueba de fondos (POF) que debe presentarse.
3. Comisión de compra: 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

WWW.MERGERSCORP.COM