



EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA

NADZOR BANAKA

Izmjene uredbe ESB-a o naknadama za nadzor

Otvaranje javnog savjetovanja o izmjenama uredbe ESB-a o naknadama za nadzor i odgovori na povratne informacije dobivene od javnosti u 2017.

BANKENTOEZICHT

travanj 2019.

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDŽĪBA

BANKŪ PRIEŽĪŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Sadržaj

Uvod 2

1. Opseg i obrazloženje	3
2. Pregled primjedbi	5
2.1. Sažetak	5
2.2. Kriteriji na kojima se temeljila analiza troškova i koristi	5
2.3. Sažeti prikaz glavnih izmjena okvira	6
3. Predložene izmjene Uredbe	8
3.1. Ubiranje naknada za nadzor <i>ex post</i> , nakon završetka ESB-ove financijske godine	8
3.2. Popust na najniži sastavni dio naknade za manje značajne institucije manje veličine	10
3.3. Ponovna upotreba nadzornih podataka za izračun naknade za nadzor.	12
4. Ostale primjedbe koje se odnose na okvir za naknade za nadzor	16
4.1. Opseg	16
4.2. Faktori naknade	17
4.3. Trošak nadzora	20
4.4. Uloga obveznika naknade	22
4.5. Objašnjenja o metodologiji za izračun pojedinačne naknade za nadzor	23
4.6. Postupci izdavanja i plaćanja računa	25
4.7. Jezik obavijesti o naknadi za nadzor	26
4.8. Ostale primjedbe	27
5. Predložene izmjene uredbe	28

Uvod

Svrha je ovog dokumenta dati pregled primjedbi primljenih tijekom javnog savjetovanja o preispitivanju uredbe ESB-a o naknadama za nadzor (ESB/2014/41)¹ (dalje u tekstu: Uredba) u 2017. i ocjenu tih primjedbi. Nadalje, u njemu se objašnjavaju izmjene Uredbe koje je predložio ESB na temelju javnog savjetovanja i pokreće se novo javno savjetovanje o predloženim izmjenama.

Predložene izmjene odnose se na okvir ESB-a za naknade za nadzor, pri čemu se ne dovode u pitanje naknade za nadzor nacionalnih nadležnih tijela. Nadalje, predloženim se izmjenama ne dovode u pitanje izmjene šireg pravnog okvira za godišnje naknade za nadzor ESB-a, na primjer Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013² (dalje u tekstu: uredba o SSM-u). Stoga ovaj dokument nema interpretativnu vrijednost i nije pravno obvezujući.

Očekuju se isključivo primjedbe na peti dio dokumenta, odnosno nacrt uredbe ESB-a o izmjeni uredbe ESB-a o naknadama za nadzor.

¹ Uredba (EU) br. 1163/2014 Europske središnje banke od 22. listopada 2014. o naknadama za nadzor (ESB/2014/41) (SL L 311, 31.10.2014., str. 23.).

² Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.)

1. Opseg i obrazloženje

1. Člankom 30. uredbе o SSM-u predviđeno je da „ESB ubire godišnje naknade za nadzor od kreditnih institucija sa sjedištem u državi članici sudionici i podružnica sa sjedištem u državi članici sudionici koje je osnovala kreditna institucija sa sjedištem u državi članici nesudionici”.
2. Naknada koja se ubire od nadziranog subjekta izračunava se u skladu s mehanizmima koje je Europska središnja banka (ESB) odredila u Uredbi.
3. Člankom 17. Uredbe od ESB-a se traži da do 2017. preispita Uredbu, osobito u odnosu na metodologiju i kriterije za izračun godišnje naknade za nadzor koje se ubiru od svakog nadziranog subjekta i grupe. ESB je 2. lipnja 2017. otvorio javno savjetovanje kako bi prikupio povratne informacije i ocijenio moguća poboljšanja. Javno savjetovanje završilo je 20. srpnja 2017.
4. Preispitivanje je bilo usredotočeno na metodologiju i kriterije za izračun godišnjih naknada za nadzor koje se ubiru od svakog nadziranog subjekta i grupe. Opće odredbe koje se odnose na utvrđivanje rashoda ESB-a povezanih s provođenjem nadzornih zadaća utvrđene su člankom 30. stavkom 1. uredbе o SSM-u i stoga nisu obuhvaćene preispitivanjem.
5. Po završetku javnog savjetovanja ESB je analizirao sve primjedbe koje je primio. U ovom dokumentu iznose se ocjene tih primjedbi. U sljedećim odjeljcima i za svaku temu prije ocjene sažeto su prikazane primjedbe. Radi lakšeg razumijevanja upućivanja na odredbe u Uredbi temelje se na aktualnoj Uredbi kad je to moguće.
6. U sastavljanju uredbе o izmjeni i utvrđivanju posuvremenjenih postupaka ESB je uzeo u obzir i informacije koje je dobio od nacionalnih nadležnih tijela u postojećim forumima, uključujući Nadzorni odbor.
7. Tijekom interne analize primjedbi utvrđeno je da bi bilo korisno preurediti dijelove Uredbe radi jasnoće. Njima se ne mijenja suština Uredbe, ali se povećava transparentnost zakonskog teksta.
8. Premda je uglavnom izražena potpora za metodologiju i kriterije za izračun godišnjih naknada za nadzor, zatražene su i određene izmjene. Nakon što je proveo analizu troškova i koristi, ESB odgovara prijedlogom metodoloških izmjena Uredbe, koje su opisane u trećem dijelu. Nacrt uredbе ESB-a o izmjeni Uredbe u petom je dijelu dokumenta. Ovim se dokumentom otvara javno savjetovanje o specifičnim izmjenama predloženima u petom dijelu.
9. Očekuje se da će izmjene Uredbe stupiti na snagu na vrijeme za izračun godišnjih naknada za nadzor za 2020. U izračunu naknada za nadzor za 2019. ESB će primijeniti sadašnju metodologiju i postupke izračuna.

10. Nezakonske izmjene povezane s operacionalizacijom procesa za koje nije potrebno mijenjati metodologiju ni pravni akt objašnjene su u četvrtom dijelu. ESB će one koje budu prihvaćene uvoditi postupno, tijekom više ciklusa naplate naknada.

2. Pregled primjedbi

2.1. Sažetak

11. Tijekom javnog savjetovanja održanog u razdoblju od 2. lipnja 2017. do 20. srpnja 2017. primljeno je ukupno 13 dopisa s ukupno 73 primjedbe, što je znatno manje od broja dopisa i pojedinačnih primjedbi u javnom savjetovanju koje se održalo 2014. Dobili smo primjedbe osam udruženja banaka, četiri nadzirana subjekta ili grupe i još jednog sudionika na tržištu. Premda opće odredbe o utvrđivanju rashoda ESB-a povezanih s provođenjem nadzornih zadaća nisu obuhvaćene preispitivanjem, primljene su i primjedbe o toj temi.
12. Primjedbe sudionika koji su pristali da se njihove primjedbe objave dostupne su na [mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka](#).

2.2. Kriteriji na kojima se temeljila analiza troškova i koristi

13. **Analiza troškova i koristi provedena je na temelju podatka o naknadama za nadzor za 2016., 2017. i 2018.** Procjene u ovom dokumentu temelje se na podacima za 2018. i podložne su promjenama u vezi s 1) ukupnim iznosom godišnje naknade za nadzor koji se ubire, 2) brojem obveznika naknade, 3) primjenjivim iznosima ukupne imovine i ukupne izloženosti riziku i (4) promjenama faktora naknade pojedinačnog subjekta.
14. Kriteriji ocjene ponovljeni su u nastavku:
 - (a) **Usklađenost sa zakonskim odredbama:** uspostavljanjem aranžmana povezanih s naknadama za nadzor ESB je primijenio odredbe uredbe o SSM-u u kojima se utvrđuju glavni parametri godišnje naknade za nadzor. Mora se i nadalje osiguravati postupanje u skladu s uredbom o SSM-u i drugim mjerodavnim pravom EU-a.
 - (b) **Utjecaj raspodjele naknade:** prilikom ocjene mogućih mjera uzeta su u obzir posebno sljedeća dva čimbenika: 1) broj nadziranih subjekata i grupa na koje se analizirana odredba izravno odnosi i 2) utjecaj na raspodjelu troškova među subjektima unutar iste kategorije.
 - (c) **Utjecaj na administrativno opterećenje nadziranih subjekata i grupa:** uzeti su u obzir troškovi koji proizlaze iz mogućeg dodatnog administrativnog opterećenja i izbjegavanje nepotrebnog udvostručenja izvješćivanja o podacima.
 - (d) **Ograničenje kolebljivosti godišnje naknade za nadzor:** ocijenjeno je u kojoj mjeri se nadziranim subjektima i grupama osigurava stabilnost kako bi se neočekivane promjene godišnje naknade za nadzor smanjile na najmanju mjeru.

- (e) **Financijski trošak za ESB:** uzet je u obzir dodatan napor koji od ESB-a zahtijeva provedba i održavanje mehanizma povezanog s godišnjim naknadama za nadzor s obzirom na to da dodatni troškovi ESB-a povećavaju naknadu za nadzor koja se ubire.

2.3. Sažeti prikaz glavnih izmjena okvira

15. ESB je proveo analizu očekivanih troškova i koristi od provedbe primljenih primjedbi na temelju unaprijed određenog skupa kriterija iz [dokumenta za savjetovanje](#) kojim je otvoreno javno savjetovanje u 2017. Na temelju te analize predlažu se izmjene Uredbe. U njima se govori o specifičnim pitanjima u okviru za naknade za nadzor na način koji osigurava daljnju usklađenost s osnovnim načelima jednostavnosti, pravednosti i razmjernosti.
16. ESB je od savjetovanja proveo brza rješenja tako što je posuvremenio odjeljak o naknadama za nadzor na mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka usmjerivši se posebno na 1) pružanje alata za bolju procjenu naknada za nadzor za nadzirane subjekte i grupe ([Procjena naknade](#)) i 2) detaljnije informacije o izračunu ukupnog iznosa godišnje naknade za nadzor i njegove podjele na značajne institucije i manje značajne institucije ([Ukupne godišnje naknade](#)).
17. Slijedi sažeti prikaz predloženih izmjena po sljedećim glavnim temama.
18. **Ubiranje naknada za nadzor ex post.** Zbog te izmjene naknade za nadzor više se neće ubirati na temelju procjene troškova nadzora. Naknade će se izračunavati na temelju stvarnih godišnjih troškova europskog nadzora banaka, tj. poslije završetka razdoblja za koje se plaća naknada. Tom se izmjenom ne povećavaju troškovi obveznika naknade. Prednosti za obveznike naknada proizlaze iz 1) eliminacije prijenosa viškova i manjkova zbog razlike između stvarnih troškova nastalih provođenjem nadzornih zadaća i procijenjenih iznosa i 2) povoljnijeg vremenskog rasporeda ključnih procesa, na primjer razdoblja za dostavljanje primjedbi o naknadama za nadzor i plaćanje naknada za nadzor.
19. **Popust na najniži sastavni dio naknade za manje značajne institucije manje veličine.** Predlaže se popust za manje značajne institucije s ukupnom imovinom u iznosu manjem od 500 mil. EUR. Popust bi se primijenio na približno 50 % manje značajnih institucija, čime bi se njihove naknade smanjile za između 7 % i 50 %. Naknade za nadzor manje značajnih institucija na koje se ne bi primjenjivao popust umjereno bi porasle za približno 3 %.
20. **Ponovna upotreba nadzornih podataka kojima ESB raspolaže.** Očekuje se da bi se ukidanjem zasebnog dostavljanja faktora naknade povećala učinkovitost u više od 90 % nadziranih subjekata i grupa. To se može postići ponovnom upotrebom nadzornih podataka kojima ESB već raspolaže za izračun naknade za nadzor koja se plaća. Budući da se faktori naknade ne mogu izračunati na temelju nadzornih podataka za nadzirane grupe koje u izračunu naknade iz iznosa ukupne imovine isključuju imovinu društava kćeri u

državama članicama nesudionicama i/ili u trećim zemljama kao ni za podružnice koje nemaju obvezu dostavljanja nadzornih financijskih podataka u skladu s Uredbom (EU) 2015/534³, te će institucije morati i dalje dostavljati faktore naknade posebnim postupkom.

21. **Jezične verzije i obavijest o naknadi za nadzor.** Premda će oblikovanje i održavanje novog posebnog postupka povećati financijske troškove ESB-a, pretpostavlja se da će obveznici naknade imati koristi od mogućnosti dobivanja obavijesti o naknadama za nadzor na jezicima država članica u kojima nadzirani subjekti ili grupe imaju sjedište. ESB stoga namjerava izdavati obavijesti o naknadi za nadzor na svim službenim jezicima EU-a.
22. **Izmjena zahtjeva za dostavu revizorskih potvrda podataka o ukupnoj imovini podružnica.** Za većinu podružnica koje plaćaju naknadu za nadzor, čiji je udio u ukupnom broju subjekata koji plaćaju naknadu za nadzor oko 6 %, obveza dostavljanja revizorske potvrde podataka o ukupnoj imovini podružnice za potrebe izračuna naknade za nadzor ESB-a nije razmjerna naknadi za nadzor koju plaćaju. Stoga se predlaže da se podružnicama koje plaćaju naknadu za nadzor omogući da umjesto izjave revizora dostave pismo s izjavom menadžmenta kojim se potvrđuje faktor naknade.

³ Uredba (EU) br. 2015/534 Europske središnje banke od 17. ožujka 2015. o izvješćivanju o nadzornim financijskim podacima (ESB/2015/13) (SL L 86, 31.3.2015., str. 13.)

3. Predložene izmjene Uredbe

23. ESB odgovara na primjedbe tako što predlaže izmjene metodologije za izračun naknada za nadzor uzimajući pritom u obzir iskustvo stečeno od njezina uvođenja 2014., dostupnost nadzornih podataka te promjene skupine nadziranih subjekata i grupa. U razmatranju izmjena mehanizama povezanih s naknadama za nadzor cilj ESB-a bio je učvrstiti načela pravednosti i razmjernosti za sve nadzirane subjekte i grupe te povećati učinkovitost i transparentnost okvira ESB-a za naknade za nadzor.
24. Tijekom interne analize primjedbi i sastavljanja izmjene Uredbe utvrđeno je kako bi bilo korisno tekst preurediti. Time se ne mijenja suština Uredbe, ali se povećava transparentnost zakonskog teksta. Na primjer, u prijedlogu izmjene spojeni su članci 5., 6. i 9., zbog čega je tekst o utvrđivanju ukupnog iznosa godišnje naknade jasniji i izbjegnuta su ponavljanja.
25. Kao što se kaže u članku 10. stavku 3. točki (b) Uredbe, ESB odlučuje o metodologiji i postupcima za utvrđivanje i prikupljanje podataka o faktorima naknade, odnosno o ukupnoj imovini i ukupnoj izloženosti riziku, i objavljuje ih na mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka. Premda su Uredbom određene glavne varijable koje se upotrebljavaju za utvrđivanje faktora naknade, Odlukom (EU) 2015/530⁴ (odluka o faktorima naknade) detaljnije se određuju postupci.
26. ESB će izmijeniti odluku o faktorima naknade kako bi je uskladio s izmjenama Uredbe. Predviđa se da će se izmijenjena odluka o faktorima naknade donijeti zajedno s izmijenjenom Uredbom.

3.1. Ubiranje naknada za nadzor *ex post*, nakon završetka ESB-ove financijske godine

27. *Poslije interne analize primjedbi ESB predlaže da se naknade za nadzor počnu naplaćivati ex post, odnosno nakon zaključenja financijskog razdoblja, kada budu poznati stvarni troškovi nadzora banaka ESB-a. Takav pristup već je uvriježen u dijelu država europodručja.*
28. Izdavanje računa *ex post* znači da bi se pojedinačne godišnje naknade za nadzor za obveznike naknade izračunavale u prvoj polovici sljedeće godine na temelju stvarnih troškova nadzora banaka. Kako bi se očuvala transparentnost i olakšali interni proračunski postupci obveznika naknade, ESB bi nastavio objavljivati procjene godišnjih troškova nadzora. Godišnja procjena troškova

⁴ Odluka (EU) 2015/530 ESB-a od 11. veljače 2015. o metodologiji i postupcima za utvrđivanje i prikupljanje podataka u vezi s faktorima naknade koji se upotrebljavaju za izračun godišnjih naknada za nadzor (ESB/2015/7) (SL L 84, 28.3.2015., str. 67.)

nadzora uvrstila bi se u godišnje izvješće ESB-a o nadzornim aktivnostima, koje se objavljuje u ožujku svake godine, i to u poglavlju Izvješćivanje o proračunskoj potrošnji.

29. Sadašnja je praksa ESB-a da godišnje naknade za nadzor naplaćuje unaprijed, odnosno prije nego što su poznati stvarni godišnji troškovi, tako što naplaćuje procijenjene godišnje troškove na temelju ESB-ova proračuna za nadzorne zadaće.
30. U izračunu godišnje naknade za nadzor dodaje se ili oduzima razlika između procijenjenih i stvarnih godišnjih troškova za prethodnu godinu, odnosno troškova koji se procjenjuju u travnju svake godine i stvarnih troškova na kraju godine.
31. Godišnja naknada za nadzor koju plaća pojedinačni subjekt obično se izračunava u trećem tromjesečju svake godine a računi se izdaju u četvrtom tromjesečju, pri čemu se uzimaju u obzir promjene nadzornog statusa nadziranih subjekata koje je ESB evidentirao i potvrdio do krajnjeg datuma (u 2018. je krajnji datum bio kraj srpnja). Za promjene koje su potvrđene poslije tog datuma ubire se dodatna naknada ili se vraća dio uplaćenog iznosa na *ad hoc* osnovi.

Referentni datum za faktore naknade

32. U novom bi procesu referentni datum za primijenjene faktore naknade (ukupna imovina i ukupna izloženost riziku) i dalje bio 31. prosinca godine koja je prethodila razdoblju za koji se ubire naknada. Na primjer, naknade za 2020. izračunat će se i za njih će se izdati računi u prvoj polovici 2021. na temelju faktora naknade s 31. prosincem 2019. kao referentnim datumom.
33. Time bi se produljilo vrijeme za provjeru podatka o faktorima naknade na temelju financijskog izvješćivanja (FINREP) i zajedničkog izvješćivanja (COREP), posebno obradu podataka koji su ponovno dostavljeni poslije revizorske provjere kad je to potrebno. Zadržavanje istog referentnog datuma u skladu je s prijedlogom da se omogućí ponovna upotreba podataka kojima ESB raspolaže za utvrđivanje faktora naknade (vidi dio 3.3.).
34. Očekuje se da će izmijenjena uredba stupiti na snagu 2019. i da će se primijeniti na 2020. kao razdoblje za koje se plaća naknada. Prema tome, 2020. bi bila prijelazna godina u kojoj obveznicima naknada ne bi bili izdani računi za naknade za nadzor.

Krajnji datum za izmjene popisa obveznika naknade

35. Promjena vremena naplate godišnjih naknada za nadzor omogućila bi izračun naknada za nadzor na temelju popisa obveznika naknade kojim se uzimaju u obzir važni događaji u godini za koju se naplaćuje naknada. Takvi događaji su,

među ostalim, nova odobrenja za rad, oduzimanja odobrenja za rad, promjene nadzornog statusa te spajanja i pripajanja.

36. Prema tome, u izračunu naknada za 2020. (za koje bi se račun izdao u 2021.) ESB bi uzeo u obzir promjene u skupini obveznika naknade u većem dijelu 2020.
37. Praktična korist od te promjene bio bi povoljniji vremenski raspored ključnih procesa, npr. nadzirani subjekti ne bi tijekom ljetne sezone godišnjih odmora pregledavali faktore naknade. Faktori naknade trebali bi biti dostupni na internetskom portalu u posljednjem tromjesečju razdoblja za koje se plaća naknada, čime bi se obveznicima naknade dalo više vremena za dostavljanje primjedbi.
38. Međutim, premda se očekuje da će se izdavanjem računa *ex post* smanjiti potreba za ponovnim izračunavanjem naknada za nadzor za prošla razdoblja, i dalje bi moglo doći do ponovnog izračunavanja zbog neizbježnog prolaska vremena od promjene statusa do obavijesti o odluci o toj promjeni.
39. Predlaže se da se datum do kojeg obveznici naknada dostavljaju obrazac za imenovanje obveznika naknade i posuđene podatke za kontakt pomakne s 1. srpnja na 30. rujna u razdoblju za koji se plaća naknada (za druge primjedbe u vezi s obveznicima naknade vidi dio 4.4. Uloga obveznika naknade).
40. Premda će se naknade za nadzor naplaćivati *ex post*, stvarni troškovi i prihodi i dalje će se evidentirati u financijskim izvještajima ESB-a koji se odnose na odgovarajuću financijsku godinu u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima.

3.2. Popust na najniži sastavni dio naknade za manje značajne institucije manje veličine

41. *U primjedbama koje su dostavljene u sklopu javnog savjetovanja predloženo je uvođenje popusta na najniži sastavni dio naknade za manje značajne institucije manje veličine. Dio je sudionika predložio da bi se popust trebao primjenjivati na manje značajne institucije s ukupnom imovinom u iznosu od 3 mlrd. EUR ili manjem, dok su drugi predložili prag od 500 mil. EUR. Jedan sudionik predložio je uvođenje fiksnog iznosa koji bi se plaćao kao najniži sastavni dio naknade. Drugi su predložili ukidanje najnižeg sastavnog dijela naknade ili njegov izračun koji bi bio jednak za značajne i manje značajne institucije.*
42. Kao dodatnu olakšicu za manje značajne institucije manje veličine ESB podupire uvođenje popusta na najniži sastavni dio naknade za manje značajne institucije čija ukupna imovina iznosi 500 mil. EUR ili manje.
43. Najniži sastavni dio naknade odnosi se na minimalnu nadzornu aktivnost povezanu sa značajnim odnosno manje značajnim institucijama, što opravdava

razlikovanje tih dviju kategorija. U članku 10. stavku 6. Uredbe najniži sastavni dio naknade određen je kao 10 % ukupnog iznosa godišnjih naknada za nadzor za svaku kategoriju. Na manje značajne institucije manje veličine već se primjenjuje popust na najniži sastavni dio naknade: ako njihova ukupna imovina iznosi 10 mlrd. EUR ili manje, najniži sastavni dio naknade upola je manji.

44. Od uvođenja metodologije za izračun naknada za nadzor broj obveznika naknade na najvišoj razini konsolidacije u skupini manje značajnih institucija smanjio se za više od 15 %. Budući da se ukupan broj subjekata u skupini manje značajnih institucija smanjio a taj je broj nazivnik u izračunu najnižeg sastavnog dijela naknade, došlo je do neizbježnog povećanja najnižeg sastavnog dijela naknade. Istodobno se povećala ukupna naknada, tako da je najniži sastavni dio naknade koji se plaća porastao za više od 60 % u razdoblju između 2015. i 2018.
45. Predloženi popust u praksi bi značio smanjenje naknada koje plaćaju manje značajne institucije manje veličine od 7 % do gotovo 50 %. Ta bi promjena značila da bi približno 100 manje značajnih institucija plaćalo naknadu u iznosu manjem od 1.100 EUR.⁵ Broj obveznika naknade koji plaćaju naknade u iznosu manjem od 2.000 EUR povećao bi se za 320 % na gotovo 470. U donjoj tablici prikazan je primjer mogućeg kretanja pojedinačnih naknada.

EUR	ukupna imovina	ukupni iznos izloženosti riziku	naknada za 2018.	procijenjeni iznos naknade poslije primjene popusta
subjekt A	6.250.000	1.800.000	1.720	880
subjekt B	165.000.000	60.000.000	2.970	2.120
subjekt C	20.000.000.000	13.000.000.000	213.640	219.530

46. Očekuje se da će financijski utjecaj na subjekte u skupini manje značajnih institucija na koje se popust ne primjenjuje biti umjeren. Na temelju podataka za 2018. procjenjuje se da će naknade za nadzor tih manje značajnih institucija porasti za najviše 3 % ili za manje od 10.000 EUR.
47. ESB je u procjeni uzeo u obzir operativnu učinkovitost i male financijske troškove koje bi ta promjena donijela ESB-u. Budući da se podudara s metodologijom koja se upotrebljava za značajne institucije, ne bi bilo potrebno mijenjati sustav.
48. U izračunu promjenjivog sastavnog dijela naknade za manje značajne institucije primjenjivao bi se isti pristup kao i za značajne institucije:
- (a) Utvrdit će se koje manje značajne institucije zadovoljavaju uvjete za popust i za njih će se prepоловити najniži sastavni dio naknade.

⁵ Kao što je objašnjeno u dijelu 2.2., vrijednosti u ovom dijelu samo su primjeri jer se temelje na podacima za 2018.

- (b) Promjenjivi sastavni dio naknade za manje značajne institucije porast će za ukupan iznos popusta koji se primjenjuje na manje značajne institucije.
 - (c) Promjenjivi sastavni dio naknade za manje značajne institucije rasporedit će se na manje značajne institucije koje su obveznici naknade prema njihovim faktorima naknade.
49. Ocjenjuje se da se prijedlog za uvođenje popusta na najniži sastavni dio naknade za manje značajne institucije s ukupnom imovinom u iznosu od 3 mlrd. EUR ili manjem ne može prihvatiti. U toj bi kategoriji bilo gotovo 90 % manje značajnih institucija, što bi dovelo do općeg porasta naknade za nadzor subjekata s ukupnom imovinom u iznosu koji je blizu gornje granice, odnosno u iznosu koji je malo manji od 3 mlrd. EUR, koji bi premašio primijenjeni popust. Stoga je odlučeno da se prihvati prijedlog za prag od 500 mil. EUR.
50. Sada je najniži sastavni dio naknade 10 % ukupnog iznosa koji se ubire za određenu kategoriju (značajne institucije ili manje značajne institucije). Ne smatra se primjerenim odrediti fiksnu vrijednost najnižeg sastavnog dijela naknade jer bi to značilo uvođenje dodatne varijable u metodologiju za izračun naknade koja bi se morala utvrđivati jednom godišnje ili barem redovito.

3.3. Ponovna upotreba nadzornih podataka za izračun naknade za nadzor.

51. *Više je sudionika predložilo da se postupak prikupljanja faktora naknade za nadzor promijeni tako da se uvede ponovna upotreba nadzornih podataka dobivenih u sklopu FINREP-a i COREP-a. Prema mišljenju sudionika, mogućnost koja se pruža obveznicima naknade da vide podatke o faktorima naknade na internetskom portalu za naknade za nadzor prije upotrebe tih faktora u izračunu naknada kontrola je koju bi trebalo zadržati.*
52. Budući da bi to unaprijedilo cjelokupni proces prikupljanja, te se primjedbe prihvaćaju.
53. Sadašnja je praksa da nadzirani subjekti i nadzirane grupe ESB-u jednom godišnje preko nacionalnih nadležnih tijela dostavljaju iznos ukupne imovine i ukupan iznos izloženosti riziku kako bi se izračunala naknada za nadzor koju trebaju platiti.
54. Predlaže se da se prekine posebno prikupljanje faktora naknade za veliku većinu obveznika naknade i da se umjesto toga u izračunu naknada za nadzor upotrijebe nadzorni podatci koje je ESB dobio preko nacionalnih nadležnih tijela u skladu s Uredbom (EU) br. 680/2014⁶ i Uredbom (EU) 2015/534.

⁶ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.)

55. Ta promjena povezana s faktorima naknade smanjit će teret izvješćivanja za više od 90 % nadzornih subjekata i grupa, ali nije moguća za:
- (a) nadzirane grupe koje za potrebe izračuna naknade za nadzor isključuju imovinu društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama⁷, čime smanjuju naknadu za nadzor koju trebaju platiti, jer ESB te podatke ne dobiva iz drugih izvora
 - (b) podružnice koje plaćaju naknadu sa sjedištem u državi članici sudionici koje je osnovala kreditna institucija sa sjedištem u državi članici nesudionici, koje nemaju obvezu dostavljanja nadzornih financijskih podataka u skladu s Uredbom (EU) 2015/534. Ipak, i tim će se podružnicama pružiti mogućnost da odrede faktor naknade ukupne imovine na temelju ukupne vrijednosti imovine izračunane za bonitetne potrebe ili utvrđene na temelju posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja izrađenih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) odnosno u skladu s primjenjivim nacionalnim računovodstvenim propisima ili utvrđene u skladu s odredbama iz članka 51. stavka 5. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17)⁸.

Te dvije kategorije i dalje bi morale ESB-u preko svojih nacionalnih nadležnih tijela dostavljati podatke o faktorima naknade u skladu sa sadašnjom praksom. Rokovi u kojim se podatci o faktorima za nadzor dostavljaju ESB-u preko nacionalnih nadležnih tijela odredit će se u posuđenjenu odluci o faktorima naknade.

56. S obzirom na potrebne dodatne mjere za uvođenje novih postupaka i osiguranje kvalitete podataka, očekuje se da će se povećati radno opterećenje ESB-a. Međutim, novi proces, za razliku od sadašnjeg, ne bi sadržavao korak provjere podataka dobivenih od subjekata koji plaćaju naknadu, odnosno usporedbe tih podataka s podacima kojima nacionalna nadležna tijela i ESB već raspolažu. Tom se provjerom otkrivaju problemi povezani s kvalitetom, zbog kojih znatan broj obveznika naknade mora ESB-u ponovno dostaviti nadzorne podatke.
57. Nadalje, uspjeh novog procesa u velikoj mjeri ovisi o postupanju nadziranih subjekata i grupa u skladu s odredbama iz članka 3. stavaka 4. i 5. Uredbe (EU) br. 680/2014, prema kojima se revidirani podatci i drugi ispravci moraju pravodobno dostaviti nadležnim tijelima.
58. Sudionici vide mogućnost kontrole faktora naknade koji će biti upotrijebljeni u izračunu naknade za nadzor, predviđene u članku 4. stavku 2. odluke o faktorima naknade, kao vrijednu mjeru i ona će ostati u posuđenjenom procesu prikupljanja. Razdoblje za dostavljanje primjedbi produljit će se kako bi

⁷ Vidi uvodnu izjavu 77. uredbi o SSM-u.

⁸ Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinственог nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) (SL L 141, 14.5.2014., str. 1)

obveznici naknade imali više vremena za dostavljanje primjedbi na podatke o faktorima naknade ako smatraju da su ti podatci netočni.

59. ESB je odredio jedan referentni datum, 31. prosinca prethodnog razdoblja za koje se plaća naknada, kao što je utvrđeno u članku 10. Uredbe. Budući da ESB predviđa ponovnu upotrebu postojećih nadzornih podataka i s obzirom na novi vremenski okvir izdavanja računa za naknadu za nadzor (vidi dio 3.1.), predlaže se i produljenje procesa povezanog s faktorima naknade kako bi se uključili obveznici naknade osnovani na referentni datum ili poslije njega.
60. Prema sadašnjoj metodologiji ESB za te subjekte izračunava samo najniži dio naknade zbog nedostupnosti podataka na referentni datum. Za promjene koje su nastale poslije referentnog datuma 31. prosinca, ali prije 1. listopada razdoblja za koje se plaća naknada, ESB predlaže da se promjenjivi sastavni dio naknade odredi na temelju prvih raspoloživih tromjesečnih podataka dostavljenih u sklopu nadzornog izvješćivanja. Ta bi promjena bila važna za ograničen broj novoosnovanih obveznika naknade (na osnovi dosadašnjih iskustava očekuje se da će ih biti dvadesetak).
61. Na primjer, u sadašnjem postupku ne bi bili dostupni faktori naknade za novoosnovanu kreditnu instituciju na najvišoj razini konsolidacije u državi članici sudionici koja je dobila odobrenje za rad 10. veljače 2019. jer institucija još nije bila osnovana na referentni datum, odnosno 31. prosinca 2018. Stoga bi se godišnja naknada za nadzor za 2019. za taj subjekt izračunala isključivo pomoću najnižeg sastavnog dijela naknade i broja punih mjeseci razdoblja za koje se plaća naknada tijekom kojih se institucija nadzire,⁹ odnosno deset mjeseci od ožujka 2019. do prosinca 2019., uključujući prosinac.
62. Prema predloženoj promjeni, ESB bi, osim najnižeg sastavnog dijela naknade, uzeo u obzir iznos ukupne imovine i ukupan iznos izloženosti riziku koje je institucija dostavila u sklopu nadzornog izvješćivanja krajem ožujka 2019. i upotrijebio ih za izračun promjenjivog sastavnog dijela naknade za sve mjesece za koje obveznik naknade plaća naknadu za nadzor (u gornjem primjeru bilo bi to deset mjeseci od ožujka 2019. do prosinca 2019.). Obveznik naknade bio bi od 2020. obuhvaćen standardnim procesom.
63. Ta bi se metodologija primjenjivala i na nove podružnice sa sjedištem u državi članici sudionici koje je osnovala kreditna institucija sa sjedištem u državi članici nesudionici koje imaju obvezu dostavljanja nadzornih financijskih podataka u skladu s Uredbom (EU) 2015/534. Podružnice koje nemaju obvezu dostavljanja nadzornih financijskih podataka u skladu s Uredbom (EU) 2015/534 dostavljaju te podatke ESB-u preko nacionalnih nadležnih tijela u skladu s postupcima koje određuje ESB.
64. Subjektima koji su osnovani poslije 1. listopada naplatit će se naknada za nadzor koja će se sastojati od najnižeg sastavnog dijela naknade za pune mjesece njihova nadzora.

⁹ Vidi članak 7. stavak 1. uredbe o SSM-u.

65. Promjene procesa utvrđivanja i prikupljanja faktora naknade provest će se izmjenom odluke o faktorima naknade.
66. *Jedan sudionik predložio je produljenje razdoblja za koje se plaća naknada na mjesec u kojem prestaje nadzor.*
67. Sadašnja je praksa da se za nadzirani subjekt koji je prestao postojati (npr. zbog oduzimanja odobrenja za rad ili zatvaranja nadzirane podružnice) naknada za nadzor izračunava na osnovi broja punih mjeseci u kojima su nadzirani subjekt ili grupa bili predmet nadzora.
68. To je slično pristupu koji se primjenjuje u slučaju novoodobrenog obveznika naknade, prema kojem ESB naplaćuje naknadu za svaki puni mjesec nadzora. Budući da se taj pristup smatra pravednim i razmjernim, prijedlog se ne prihvaća.

4. Ostale primjedbe koje se odnose na okvir za naknade za nadzor

69. U sljedećim odjeljcima iznose se ESB-ove ocjene primljenih primjedbi koje se odnose na procese povezane s naknadama za nadzor i koje ne zahtijevaju posuvremenjenje Uredbe.

4.1. Opseg

70. *Jedan sudionik izrazio je mišljenje da ESB ne bi smio ubirati naknade za nadzor od subjekata koje ne nadzire izravno, odnosno od manje značajnih institucija. Naglašeno je da ti subjekti već plaćaju godišnju naknadu za nadzor nacionalnim nadležnim tijelima.*
71. ESB-u je povjerena zadaća neizravnog nadzora manje značajnih institucija, što za sobom povlači troškove. Tim subjektima stoga treba naplatiti naknadu za nadzor.
72. Člankom 30. uredbe o SSM-u propisano je da ESB ubire godišnju naknadu za nadzor kako bi pokrio rashode povezane sa zadaćama koje su mu dodijeljene člancima 4. do 6. uredbe o SSM-u. Ti se članci odnose i na neizravni nadzor manje značajnih institucija.
73. Osim toga, u uvodnoj izjavi 77. uredbe o SSM-u objašnjava se da bi troškove nadzora trebali snositi subjekti koji mu podliježu kako bi se osigurala neovisnost ESB-a od neprimjerenih utjecaja. U skladu s člankom 6. uredbe o SSM-u, ESB je odgovoran za učinkovito i dosljedno funkcioniranje SSM-a te nadzire funkcioniranje mehanizma u skladu sa podjelom odgovornosti između ESB-a i nacionalnih nadležnih tijela. Nadalje, ESB-u je povjerena zadaća makrobonitetnog nadzora značajnih i manje značajnih institucija. U skladu s tim naknade se ubiru i od manje značajnih institucija koje ESB neizravno nadzire i pokrivaju rashode ESB-a povezane sa zadaćama koje su mu dodijeljene uredbom o SSM-u.
74. U skladu s člankom 30. stavkom 5. uredbe o SSM-u, naknade za nadzor ESB-a ne dovode u pitanje pravo nacionalnih nadležnih tijela da ubiru naknade u skladu s nacionalnim pravom.
75. *Drugi je sudionik predložio da se Uredbom obuhvate i financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi. Taj je sudionik zatražio da se objasni zašto ESB godišnju naknadu za nadzor izračunava samo na najvišoj razini konsolidacije.*
76. U skladu s člankom 30. stavkom 1. uredbe o SSM-u, ESB može ubirati godišnje naknade za nadzor od kreditnih institucija sa sjedištem u državi članici sudionici

i podružnica sa sjedištem u državi članici sudionici koje je osnovala kreditna institucija sa sjedištem u državi članici nesudionici.

77. Članak 30. stavak 3. uredbe o SSM-u obvezuje ESB da naknade izračunava na najvišoj razini konsolidacije unutar država članica sudionica. Najviša razina konsolidacije unutar država članica uključuje i financijske i mješovite financijske holdinge sa sjedištem u državama članicama sudionicama.

4.2. Faktori naknade

Isključivanje imovine subjekata sa sjedištem u državama članicama nesudionicama i trećim zemljama

78. *Jedan sudionik predložio je da se Uredba izmijeni kako ne bi bilo moguće smanjiti godišnju naknadu prijenosom imovine ponderirane rizikom preko nacionalnih granica privremeno na izvještajni datum ili trajno.*
79. Kako bi se održala jednostavnost izvješćivanja o faktorima naknade i ograničilo administrativno opterećenje subjekata koji plaćaju naknadu, taj se prijedlog ne prihvaća.
80. Članak 30. stavak 3. uredbe o SSM-u predviđa izračun naknade na najvišoj razini konsolidacije unutar država članica sudionica. Osim toga, uvodnom izjavom 77. uredbe o SSM-u određeno je da bi izračun naknada trebao isključiti sva društva kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama. U skladu s tim, nadzirana grupa u pravilu bi trebala isključiti imovinu društava kćeri u državama članicama nesudionicama i trećim zemljama.¹⁰ Međutim, troškovi dobivanja potrebnih podataka mogu biti veliki. Nadziranim grupama stoga je dana mogućnost da plate naknadu izračunanu na temelju podataka na najvišoj razini konsolidacije unutar država članica sudionica, uključujući društva kćeri u državama članicama nesudionicama, premda bi zbog takvog izračuna naknada mogla biti veća.
81. Napominje se da bi bilo moguće umanjiti iskrivljenje faktora naknade prijenosom imovine preko nacionalnih granica, ali bi to značilo dodatne troškove zbog dodatnog tereta izvješćivanja subjekata koji plaćaju naknadu (češće izvješćivanje ili složenije izvješćivanje na osnovi razdoblja držanja umjesto izvješćivanja na određeni datum te složeniji postupci provjere podataka), ili zbog ograničenja trenutačne politike koja omogućuje isključenje društava kćeri u državama članicama nesudionicama i trećim zemljama, što ne bi bilo u skladu s uvodnom izjavom 77. uredbe o SSM-u.

¹⁰ Vidi članak 10. stavak 3. Uredbe.

82. *Drugi je sudionik predložio da se imovina podružnica u državama članicama nesudionicama i trećim zemljama isključi iz izračuna naknade kao imovina društava kćeri u tim državama.*
83. Članak 30. stavak 3. uredbi o SSM-u predviđa izračun naknade na najvišoj razini konsolidacije unutar država članica sudionica. U skladu s tim, imovinu podružnica koje je u državama članicama nesudionicama ili trećim zemljama osnovala kreditna institucija sa sjedištem u državi članici sudionici treba uključiti u izračun naknada za nadzor.

Utvrđivanje faktora naknade

84. *Prijedlozi više sudionika odnosili su se na metodologiju za utvrđivanje faktora naknade. Predložili su:*
- (a) *dodatne faktore naknade za utvrđivanje godišnje naknade za nadzor, na primjer broj jurisdikcija u kojima je subjekt aktivan, broj pravnih osoba u konsolidiranoj grupi ili različit opseg aktivnosti ovisno o dominantnoj kategoriji rizika izraženoj u kapitalnom zahtjevu*
 - (b) *isključenje promotivnih kredita iz ukupne imovine*
 - (c) *izračunavanje ukupnog iznosa izloženosti riziku standardiziranom metodom (umjesto internim modelom)*
 - (d) *prilagodbu faktora naknade ukupne izloženosti riziku uz primjenu koeficijenta koji se utvrđuje omjerom stope P2R+P2G subjekta¹¹ i prosječne stope P2R+P2G odgovarajuće grupe.*
85. Tim je prijedlozima zajedničko da se odnose na pitanja dostupnosti, pouzdanosti i objektivnosti podataka, zbog čega nisu prihvaćeni.
86. U uredbi o SSM-u određeno je da se naknade za nadzor moraju temeljiti na objektivnim kriterijima koji se odnose na važnost i profil rizika nadziranog subjekta, uključujući njegovu imovinu ponderiranu rizikom. Prilikom odabira najboljih mjera za te kriterije ESB je nastojao svesti administrativna i operativna opterećenja svih nadziranih subjekata na najmanju mjeru. Mjere odabrane za ukupnu imovinu i ukupan iznos izloženosti riziku već su u okviru nadzornog izvješćivanja, jasno su određene i predmet su revizije u velikoj većini nadziranih subjekata.
87. Odstupanje od tih pouzdanih mjera moglo bi prouzrokovati velike troškove provedbe za ESB i obveznike naknade, na primjer troškove povezane s provjerom podataka koju bi provela neovisna treća strana.

¹¹ P2R: zahtjev u sklopu drugog stupa; P2G: upute u sklopu drugog stupa.

88. Štoviše, predložene promjene ograničile bi mogućnost da ESB pojednostavni prikupljanje podataka (koja se objašnjava u dijelu 3.3.) jer bi za dio mjera bio potreban poseban okvir izvješćivanja.

Faktori naknade i podružnice koje plaćaju naknadu

89. *Jedan sudionik predložio je da se od podružnica koje plaćaju naknadu zatraži ukupan iznos izloženosti riziku i da se on uključi u izračun godišnje naknade za nadzor. Nekoliko sudionika predložilo je da se ponder faktora naknade ukupne imovine za podružnice koje plaćaju naknadu promijeni na 100 %.*
90. Ti prijedlozi nisu prihvaćeni jer se ocjenjuje da bi opća nedostupnost podataka i znatni financijski troškovi procjene podataka bili nerazmjerni u odnosu na objektivne kriterije važnosti i profila rizika tih subjekata.
91. Faktor naknade ukupne izloženosti riziku obično nije dostupan za podružnice. Stoga bi se ti subjekti pretjerano opteretili zahtjevom za procjenu vrijednosti ukupne izloženosti riziku. Osim toga, od tih se subjekata ne traži da te podatke dostave u sklopu okvira za usklađeno statističko izvješćivanje, pa bi provjera tih podatka bila teška i skupa za ESB.
92. U 2018. je ESB naplatio naknade za nadzor manje od 200 podružnica koje plaćaju naknadu. Premda je riječ o nezanemarivoj manjini, treba istaknuti da su velika većina tih podružnica manje značajne institucije s ukupnom imovinom manjom od 3 mlrd. EUR. Povećanje troškova podružnica koje plaćaju naknadu i ESB-a povezano s tim prijedlozima smatra se nerazmjernim kada se imaju na umu ukupne godišnje naknade za nadzor koje se ubiru od tih subjekata i koje su iznosile ukupno 1 % ukupnih naplaćenih godišnjih naknada u 2018.
93. Smatra se da je upotreba ukupne imovine s ponderom od 50 % kao jedinim faktorom naknade za podružnice u skladu s razmjernošću nadzornih aktivnosti.
94. *Primljen je prijedlog da se podružnice koje plaćaju naknadu općenito isključe iz obvezne dostave revizorske potvrde financijskih izvještaja jer se obično ne zahtijeva da takvi statistički podatci o podružnicama za druge računovodstvene i izvještajne potrebe budu revidirani. Sudionik je objasnio da je trošak ishoda te potvrde često veći od iznosa naknade koja se ubire.*
95. U skladu s načelom da troškovi dostave traženih podataka ne bi smjeli biti nerazmjerni naknadi koja se ubire, ESB predlaže da se u posuđenjenu odluci o faktorima naknade taj zahtjev izmijeni. Podružnice koje plaćaju naknadu trebale bi dostaviti pisma s izjavom menadžmenta kojima se potvrđuje iznos ukupne imovine koji služi za izračun godišnjih naknada za nadzor. Takva će se pisma zahtijevati od svih podružnica koje plaćaju naknadu bez obzira na to je li faktor naknade ukupne imovine utvrđen na temelju ukupne vrijednosti imovine o kojoj su podatci dostavljeni za bonitetne potrebe, posljednjih godišnjih financijskih izvještaja izrađenih u skladu s MSFI-jem odnosno u skladu s

primjenjivim nacionalnim računovodstvenim propisima ili utvrđene u skladu s odredbama iz članka 51. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17).

96. U skladu sa sadašnjim pravnim okvirom, podružnice koje plaćaju naknadu dužne su dostaviti iznos svoje ukupne imovine na temelju statističkih podataka dostavljenih u skladu s Uredbom (EU) br. 1071/2013¹², prema kojoj dostavljene podatke mora potvrditi revizor koji provodi odgovarajuću provjeru financijskih izvještaja podružnice.
97. Smatra se da se tim izmijenjenim postupkom i dalje osigurava cjelovitost postupka izračuna naknade te pridonosi pravednosti nadzornog okvira.

4.3. Trošak nadzora

98. Naplata rashoda ESB-a povezanih s provođenjem nadzornih zadaća predviđena je člankom 30. uredbe o SSM-u. Premda javno savjetovanje provedeno u 2017. nije obuhvatilo trošak nadzora, ESB je u vezi s tim primio više primjedbi. Budući da svrha preispitivanja Uredbe nije izmjena uredbe o SSM-u, svaka predložena izmjena treba biti u skladu s odredbama uredbe o SSM-u.
99. *Nekoliko sudionika predložilo je uspostavu odbora ili druge nadzorne strukture koja bi pratila iznos naknada za nadzor i proračun nadzora banaka ESB-a. Istodobno je nekoliko sudionika zatražilo da troškovi ESB-a budu umjereniji i da se ograniči oslanjanje na vanjske savjetnike.*
100. Uredbom o SSM-u posebno se propisuju obveze ESB-a povezane s naknadama za nadzor koje se odnose na izvješćivanje, reviziju i obavijesti te se izričito spominje zabrinutost zbog neovisnosti njegove nadzorne funkcije¹³ kada je riječ o sredstvima. U uvodnoj izjavi 77. uredbe o SSM-u ponovno se ističe važnost neovisnosti, pri čemu se kaže da bi sredstva ESB-a trebala osigurati na način kojim se osigurava neovisnost ESB-a, bez neprijemnog utjecaja nacionalnih nadležnih tijela i sudionika na tržištu.
101. ESB je potpuno predan razboritoj, učinkovitoj i racionalnoj upotrebi svojih sredstava. Uspostavljena upravljačka struktura posebno je opisana u dijelu D.3.1 [Izjave o povratnim informacijama](#) objavljene nakon savjetovanja o nacrtu uredbe u 2014.
102. *Jedan sudionik predložio je da ESB svake godine objavi detaljne informacije o upotrebi svojih sredstava, povezanim troškovima i podjeli tih troškova na značajne i manje značajne institucije. Drugi su sudionici zatražili prognozu proračuna ESB-a sredinom razdoblja njegove provedbe.*

¹² Uredba (EU) br. 1071/2013 Europske središnje banke od 24. rujna 2013. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (preinaka) (ESB/2013/33) (SL L 297, 7.11.2013., str. 1.)

¹³ uvodne izjave 75. i 77. uredbe o SSM-u

103. ESB je djelomično prihvatio te primjedbe.
104. Odgovarajući na povratne informacije dobivene tijekom savjetovanja u 2017. u vezi s transparentnošću svoje upotrebe nadzornih resursa i raspodjelom ukupne naknade između značajnih i manje značajnih institucija, u [Godišnjem izvješću ESB-a o nadzornim aktivnostima](#) i na [mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka](#) ESB je dodatno proširio svoje izvješćivanje o proračunskom aspektu i naknadama za nadzor.
105. U te se mjere ubrajaju detaljnija raščlamba troškova koji su temelj za naknadu za nadzor i objašnjenja glavnih pokretača povećanja troškova koji se nalaze na mrežnoj stranici [Ukupne godišnje naknade](#). Nove detaljne informacije o troškovima nadzora nalaze se i u [Godišnjem izvješću ESB-a o nadzornim aktivnostima](#). O troškovima se izvješćuje prema nadzornim aktivnostima, uz prikaz promjena u odnosu na prethodnu godinu. Sadržaj mrežnih stranica posuvremenjuje se krajem travnja usporedno s objavom godišnje odluke o ukupnom iznosu naknade koji se ubire za tekuće razdoblje u kojem se plaća naknada. U Godišnjem izvješću ESB--a o nadzornim aktivnostima, koje se objavljuje u ožujku svake godine, naglasak je na stvarnim podacima za prethodno razdoblje za koje se plaća naknada. Tim dvama kanalima daje se cjelovit pregled planiranih i stvarnih troškova europskog nadzora banaka, čime se omogućuje da ih nadzirani subjekti i grupe bolje razumiju.
106. ESB dijeli mišljenje da bi u sklopu postupaka povezanih s naknadama za nadzor bila korisna prognoza proračuna sredinom razdoblja njegove provedbe. Premda su se rashodi za redovite zadaće ustalili, sadašnju situaciju i dalje obilježavaju izvanredni zadatci (npr. ciljane provjere internih modela) i nepredviđena zbivanja (npr. Brexit). Stoga će se mogućnost davanja prognoze sredinom razdoblja razmotriti u vezi s budućim izvješćivanjem.
107. S tim u vezi treba uzeti u obzir i ESB-ovu dokazanu uspješnost davanja pouzdanih procjena. Na primjer, projekcije iz [dokumenta o javnom savjetovanju iz svibnja 2014.](#) (npr. da će omjer značajnih u odnosu na manje značajne institucije biti oko 85 % prema 15 % i da će prosječna naknada za značajne institucije iznositi između 0,7 mil. EUR i 2,0 mil. EUR, a za manje značajne institucije između 2.000 EUR i 7.000 EUR) potvrđene su stvarnim kretanjima.
108. Ako se prijedlog za izdavanje računa za naknade za nadzor *ex post* provede, ESB će i dalje svake godine u Godišnjem izvješću ESB-a o nadzornim aktivnostima objavljivati procjenu ukupnih godišnjih troškova. Iako se predlaže da se računi za pojedinačne godišnje naknade za nadzor izdaju u prvoj polovici sljedeće godine na temelju stvarnih troškova, obveznici naknade na temelju te procjene i prema koracima opisanima na stranici [Procjena naknade](#) na mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka mogu izračunati svoje financijske rezervacije.
109. *Jedan sudionik iznio je očekivanje o smanjenju naknada za nadzor na nacionalnoj razini jer su neke zadaće s nacionalnih nadležnih tijela prenesene na ESB.*

110. U članku 30. stavku 5. uredbe o SSM-u stoji da se odredbama o naknadama za nadzor ESB-a ne dovodi u pitanje pravo nacionalnih nadležnih tijela da ubiru naknade. Stoga ESB nema utjecaja na visinu nacionalnih naknada za nadzor ni na to koji se nadzorni troškovi naplaćuju nadziranim subjektima i grupama na nacionalnoj razini.
111. *Dva sudionika zatražila su objašnjenje u vezi s uključenjem nenaplativih naknada za prethodna razdoblja za koja se plaćaju naknade u izračun godišnjih troškova. Izneseno je mišljenje da se zbog tih naknada ne bi trebale povećati naknade za nadzor svim institucijama.*
112. ESB je dužan pokriti rashode nastale u vezi sa svojim nadzornim zadaćama kako je opisano u članku 30. stavku 1. uredbe o SSM-u. Isključenje nenaplativih naknada ne bi bilo u skladu s tom odredbom.
113. ESB predano osigurava pouzdanost postupka izdavanja računa i na raspolaganju mu je više instrumenata za postupanje u slučaju neplaćanja. Među njima su temeljit postupak povezan s opomenama i daljnje pravne aktivnosti ako naplata ne uspije. Kamate zbog zakašnjelog plaćanja obračunavaju se svakodnevno od datuma dospijeca.
114. ESB uglavnom uspješno naplaćuje svoje naknade za nadzor, a stope naplate premašuju 99 %. Do sada su nepodmireni iznosi vrlo mali i još nisu iscrpljeni svi povezani daljnji postupci. Prihodi od primljenih kamata zbog zakašnjelog plaćanja smanjuju ukupnu naknadu za nadzor koja se ubire u nekoj godini.
115. Naknade se smatraju nenaplativima u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima. Tako će se naknade koje nadzirani subjekti i grupe nisu platili smatrati nenaplativima u trenutku njihova otpisa. Otpisani iznosi dodat će se sljedećoj godišnjoj naknadi za nadzor kako je predviđeno u članku 5. stavku 3. točki (a) Uredbe. Ako naknada bude naknadno plaćena, primljeni iznos upotrijebit će se za smanjenje godišnje naknade za nadzor u sljedećoj godini.

4.4. Uloga obveznika naknade

116. *Nekoliko sudionika predložilo je da se u članak 4. Uredbe uvrsti objašnjenje u vezi s imenovanjem obveznika naknade od strane ESB-a. Premda se pravo ESB-a na utvrđivanje obveznika naknade podrazumijeva, sudionici predlažu da se to pravo ograniči na slučajeve u kojima grupa subjekata koji plaćaju naknadu nije imenovala obveznika naknade.*
117. ESB treba imati pravo u iznimnim slučajevima jednostrano odrediti obveznika naknade. Takvi su slučajevi, na primjer, oni u kojima obveznik naknade ne ispunjava svoje obveze prema ESB-u ili oni u kojima grupa nije na vrijeme imenovala obveznika naknade. Stoga se ne predlaže izmjena članka 4. Obveznik naknade pojedinačno je odgovoran za plaćanje naknade za nadzor za sve nadzirane subjekte i grupe te u pogledu obveze plaćanja naknade za nadzor ne postoji zajednička odgovornost nadziranih subjekata unutar grupe.

118. ESB se tim pravom koristi razborito. Do sada se njime poslužio samo dvaput, i to za izračun naknada za nadzor u 2015. u vezi sa subjektima koji nisu imenovali obveznika naknade.
119. *Dva sudionika zatražila su objašnjenje o tome kada se treba upotrijebiti pojednostavnjeni obrazac obavijesti o obvezniku naknade, a ne standardni.*
120. Prema prijedlogu postupka imenovanja obveznika naknade, pojednostavnjeni obrazac obavijesti o obvezniku naknade više neće biti potreban.
121. Sve institucije koje plaćaju naknadu i dio su nadzirane grupe moraju imenovati jedan subjekt koji plaća naknadu koji će postupati u svojstvu obveznika naknade u ime cijele grupe. Grupe imenuju obveznika naknade slanjem standardnog obrasca obavijesti o novom obvezniku naknade ESB-u poštom. Obavijest je valjana samo:
- (a) ako je u njoj naziv grupe na koju se obavijest odnosi
 - (b) ako ju je u ime svih nadziranih subjekata u grupi potpisao obveznik naknade
 - (c) ako u ESB prisprije najkasnije do 30. rujna u razdoblju za koju se plaća naknada (kako bi se mogla uzeti u obzir za izdavanje obavijesti o naknadi za nadzor za razdoblje za koje se plaća naknada).
122. Prije početka svakog ciklusa naknada za nadzor nadzirane grupe dužne su dostaviti (1) svaku promjenu imenovanog obveznika naknade i (2) ako je potrebno, izričitu privolu novopridruženih društava kćeri za imenovanog obveznika naknade. Prema sadašnjim odredbama trebale bi to učiniti najkasnije do 1. srpnja svake godine. Radi usklađivanja s prijelazom na izdavanje računa *ex post* preporučuje se da se rok pomakne na 30. rujna svake godine.
123. U članku 13. stavku 1. Uredbe propisuje se da je obveznik naknade odgovoran za posuvremenjivanje podataka za kontakt potrebnih za izdavanje obavijesti o naknadi za nadzor i da je dužan sve promjene tih podataka dostaviti ESB-u.

4.5. Objašnjenja o metodologiji za izračun pojedinačne naknade za nadzor

Najniži sastavni dio naknade

124. *Nekoliko sudionika predložilo je da ESB objasni koji je referentni datum za broj obveznika naknade koji su uključeni u izračun kako bi nadzirani subjekti mogli procijeniti najniži sastavni dio naknade.*

125. Prosječan broj obveznika naknade koji se uzima u obzir u izračunu naknade za nadzor već je dostupan i može se pronaći na stranici [Procjena naknade](#) na mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka.
126. Obveznici naknade mogu upotrijebiti algoritam koji se nalazi na toj stranici kako bi točnije procijenili iznos svoje naknade. Kao pomoć daju se i primjeri s jednadžbama u koje subjekti mogu unijeti podatke o vlastitim faktorima naknade kako bi procijenili naknadu za nadzor koju trebaju platiti. ESB namjerava osvježavati podatke na toj stranici svake godine u doba izdavanja obavijesti o naknadi za nadzor kako bi obveznicima naknade olakšao procjenu.
127. ESB izračunava naknadu za nadzor mjesečno kako bi uzeo u obzir promjene u skupini nadziranih subjekata i grupa zbog novoodobrenih institucija, oduzimanja odobrenja za rad i promjena statusa značajnih institucija u manje značajne i obratno.
128. No poziva na oprez jer nijedna procjena naknade ne može biti točna zato što se broj nadziranih subjekata i grupa, odnosno broj obveznika naknade, stalno mijenja. Osim toga, iznos naknade za nadzor može se i naknadno ispraviti ako se status banke promijeni poslije krajnjeg datuma za godišnji izračun naknada za nadzor.
129. *Jedan sudionik predložio je da ESB objavi tablicu u Excelu za preuzimanje koja će sadržavati ključne informacije za sve sudionike na tržištu kao što su naziv, nadzorni status, ukupna imovina i imovina ponderirana rizikom.*
130. ESB zbog povjerljivosti ne može objavljivati podatke o pojedinačnim bankama. Međutim, prima se na znanje da je primjedba dana radi poboljšanja procjene iznosa naknade za nadzor koju treba platiti, radi kojeg je ESB i donio spomenute mjere.

Promjenjivi sastavni dio naknade

131. *Nekoliko sudionika zatražilo je objašnjenje o tome hoće li se zbog popusta za značajne institucije manje veličine s ukupnom imovinom manjom od 10 mlrd. EUR povećati promjenjivi sastavni dio naknade.*
132. ESB je kao odgovor na te primjedbe na stranici [Procjena naknade](#) na mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka dodao objašnjenje.
133. Potvrđuje se da se iznos popusta za značajne institucije manje veličine dodaje iznosu koji se naplaćuje putem promjenjivog sastavnog dijela naknade. To je u skladu s odredbom članka 10. stavka 6. točke (c) Uredbe: „Promjenjivi sastavni dio naknade predstavlja razliku između ukupnog iznosa godišnjih naknada za nadzor za svaku kategoriju nadziranih subjekata [...] i najnižeg sastavnog dijela naknade za istu kategoriju.”

134. Tehnički koraci koje treba poduzeti u tom procesu također se primjenjuju na popust na najniži sastavni dio naknade za manje značajne institucije manje veličine kako je opisano u dijelu 3.2.

Ostalo

135. *Jedan sudionik predložio je da se razmotri mogućnost posebnih naknada za posebne/povremene zadatke i raspodjele preostalog troška među nadziranim subjektima.*

136. U članku 30. stavku 3. uredbe o SSM-u jasno su opisani objektivni kriteriji na kojima se temelje naknade za nadzor, a to su značaj i profil rizika, uključujući imovinu ponderiranu rizikom.

137. Osim toga, utvrđivanje popisa zadataka na koje bi se primijenile posebne naknade, održavanje složene troškovne metodologije i uspostava odvojenog izdavanja računa za te naknade prouzročili bi znatno administrativno opterećenje, a povezani troškovi trebali bi se dodati ukupnom iznosu koji se ubire.

4.6. Postupci izdavanja i plaćanja računa

138. *Jedan sudionik zatražio je da se kamatna stopa na zakašnjela plaćanja snizi sa sadašnje kamatne stope na glavne operacije refinanciranja ESB-a uvećane za 8 postotnih bodova na nepromjenjivu kamatnu stopu ne više od 6 % ili, po mogućnosti, promjenjivu kamatnu stopu s dodatkom od 2 %. Drugi sudionik predložio je da se rok za plaćanje naknade za nadzor produlji s 35 na 45 dana.*

139. Te primjedbe nisu prihvaćene.

140. Sadašnja stopa, a to je kamatna stopa na glavne operacije refinanciranja ESB-a uvećana za 8 postotnih bodova, temelji se na Direktivi 2011/7/EU¹⁴, u kojoj se propisuje da je zakonska kamatna stopa koju treba platiti jednaka zbroju referentne stope i barem 8 postotnih bodova. Premda se priznaje da je cilj te direktive borba protiv zakašnjelih plaćanja u poslovnim transakcijama, zbog čega ona nije izravno primjenjiva na naplatu naknada za nadzor, smatra se prikladnim vodičem za utvrđivanje kamatne stope na zakašnjela plaćanja u Uredbi.

141. Treba imati na umu da se primljena kamata na zakašnjela plaćanja upotrebljava za smanjenje godišnje naknade za nadzor koja se ubire u sljedećim razdobljima.

¹⁴ Direktiva 2011/7/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. veljače 2011. o borbi protiv kašnjenja u plaćanju u poslovnim transakcijama (SL L 48, 23.2.2011., str. 1.)

142. Kao što je opisano u [Izjavi o povratnim informacijama](#) u vezi sa savjetovanjem o početnom nacrtu uredbe u 2014., ESB smatra da je svakoj banci 30 dana dovoljno za obradu i plaćanje računa. Dodano je još pet dana kako bi se osiguralo da obveznici naknade imaju punih 30 dana za obradu plaćanja. Imajući u vidu da se računi izdaju putem internetskog portala i obavijesti o tome šalju e-poštom, najveći dio dodatnih pet dana može se iskoristiti za interne postupke obveznika naknade. Iskustvo pokazuje i da tek mali broj banaka ima poteškoća s poštovanjem tog roka. Stoga se prijedlog za produljenje roka na 45 dana odbija.
143. *Drugom skupinom primjedbi predlaže se uključenje dodatnih informacija u obavijesti o naknadi za nadzor s ciljem poboljšanja razumijevanja utvrđene naknade za nadzor koju treba platiti.*
144. Ta je primjedba djelomično prihvaćena.
145. Kada je riječ o načinu prijenosa dodatnih informacija, smatra se da su mrežne stranice ESB-a o nadzoru banaka najbolji kanal za obavještanje javnosti. Stoga je ESB proširio informacije koje su dostupne na mrežnim stranicama kako bi se iznos naknade za nadzor mogao točnije procijeniti.

4.7. Jezik obavijesti o naknadi za nadzor

146. *Jedan sudionik zatražio je da se obavijest o naknadi za nadzor izdaje na jeziku države članice u kojoj je sjedište nadziranog subjekta, s obzirom na to da ESB na svojim mrežnim stranicama o nadzoru banaka već objavljuje prijevode predložaka obavijesti o naknadi za nadzor.*
147. Ta je primjedba prihvaćena.
148. ESB dopise povezane s naknadama za nadzor trenutačno izdaje na engleskom jeziku, a pritom osigurava informativne prijevode svih obavijesti većem broju nadziranih subjekata i grupa, uključujući obavijest o naknadi za nadzor.
149. Manje značajnim institucijama manje veličine s ograničenim brojem zaposlenika obavijest o naknadi za nadzor na engleskom jeziku može biti opterećenje. Uzimajući to u obzir, ESB razmatra rješenje kojim bi se omogućilo izdavanje obavijesti o naknadi za nadzor na svim službenim jezicima EU-a.
150. Promjenom sadašnje prakse povećalo bi se operativno opterećenje ESB-a (za jednokratna IT i poslovna rješenja te trajno odražavanje koji bi bili potrebni). Obveznici naknade imat će priliku odabrati jezik u posebnom procesu. ESB će izdati posebnu obavijest obveznicima naknade kako bi počeo s prikupljanjem informacija o odabiru jezika i dostavio im informacije o pojedinostima i operativnim aspektima posuđenog procesa.
151. Očekuje se da će provedba tog novog procesa započeti istodobno s izdavanjem računa *ex post*, tj. s obavijestima o naknadi za nadzor za 2020. (za koju se računi izdaju u 2021.).

4.8. Ostale primjedbe

152. *Dva sudionika zatražila su da se objasni da prihodi od kazni koje ESB izriče u skladu s Uredbom ulaze isključivo u proračun nadzora banaka ESB-a, a ne i u opći proračun ESB-a.*
153. Stav ESB-a o tom pitanju ostao je nepromijenjen od 2014. Uključenje prihoda od novčanih kazni u proračun nadzora banaka ESB-a smatra se neprimjerenim iz sljedećih razloga:
- (a) U uredbi o SSM-u nije predviđena pravna osnova za smanjenje naknada zbog prihoda od sankcija. U članku 30. stavku 1. uredbi o SSM-u stoji da nastale rashode treba pokriti naknadama, ali se ne predviđa smanjenje naknada zbog primljenih novčanih prihoda.
 - (b) Svrha je novčanih kazni da se nadzirani subjekti i nadzirane grupe kazne za povredu obveza povezanih s nadzorom. Umanjenje naknada za iznos prihoda od sankcija značilo bi da nadzirani subjekti i nadzirane grupe (uključujući one kojima se sankcije izriču) stječu korist od povrede obveza.
 - (c) ESB se složio s jednakim postupanjem u vezi s odštetom koju plaća kao i s prihodima od sankcija, što znači da ni odšteta koju ESB plaća trećim osobama ni sankcije koje se plaćaju ESB-u neće utjecati na naknadu za nadzor.
154. *Nekoliko sudionika zatražilo je istodobnu objavu informacija u vezi s naknadama na svim jezičnim verzijama mrežnih stranica ESB-a o nadzoru banaka.*
155. ESB se slaže s tim i nastoji sve jezične verzije objavljivati istodobno. Odjeljak o naknadama na mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka nužan je instrument za priopćavanje važnih i aktualnih informacija obveznicima naknade. Sadržaj tog odjeljka redovito se posuđuje s obzirom na pitanja koja nam nadzirani subjekti i grupe postavljaju u porukama koje šalju u poseban pretinac e-pošte ili u pozivima na poseban telefonski broj.



EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA

EUROSUSTAV

HR

ECB-PUBLIC

UREDBA (EU) [GGGG/[XX*]] EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE
od [datum mjeseca GGGG]
o izmjeni Uredbe (EU) br. 1163/2014 o naknadama za nadzor
[(ESB/GGGG/XX)]

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija¹, a posebno njezin članak 4. stavak 3., članak 30. i članak 33. stavak 2. podstavak 2.,

uzimajući u obzir javno savjetovanje i analizu provedenu u skladu s člankom 30. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013,

budući da:

Uredba (EU) br. 1163/2014 Europske središnje banke (ESB/2014/41)² utvrđuje mehanizme za izračun ukupnog iznosa godišnjih naknada za nadzor koje se ubiru u odnosu na nadzirane subjekte i nadzirane grupe; metodologiju i kriterije za izračun godišnje naknade koju snosi svaki nadzirani subjekt i svaka nadzirana grupa; i postupak za ubiranje godišnjih naknada za nadzor od strane ESB-a.

- (1) Članak 17. stavak 2. Uredbe (EU) br. 1163/2014 (ESB/2014/41) određuje obvezu ESB-a da preispita tu uredbu do 2017., a osobito u odnosu na metodologiju i kriterije za izračun godišnjih naknada za nadzor koje se ubiru od svakog nadziranog subjekta i grupe.
- (2) ESB je 2. lipnja 2017. proveo otvoreno javno savjetovanje s ciljem prikupljanja primjedbi od zainteresiranih strana s ciljem ocjene mogućih poboljšanja Uredbe (EU) br. 1163/2014 (ESB/2014/41). Javno savjetovanje je završilo 20. srpnja 2017.
- (3) Uzimajući u obzir primljene odgovore, ESB je preispitao Uredbu (EU) br. 1163/2014 (ESB/2014/41) i zaključio da je Uredbu potrebno izmijeniti.
- (4) Posebno, ESB je odlučio da više neće zahtijevati plaćanje unaprijed godišnjih naknada za nadzor. Naknade se trebaju ubirati tek nakon kraja odgovarajućeg razdoblja za koje se plaća naknada nakon utvrđivanja stvarnih godišnjih troškova. Referentni datum za faktore naknade trebao bi u

¹ SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

² Uredba (EU) br. 1163/2014 Europske središnje banke od 28. studenoga 2014. o statistici platnog prometa (ESB/2014/41) (SL L 311, 24.12.2013., str. 23.).

pravilu ostati 31. prosinac prethodnog razdoblja za koje se plaća naknada kako bi se ostavilo dovoljno vremena za potvrdu faktora za naknade.

- (5) Za veliku većinu obveznika naknade ESB već prima informacije o ukupnoj imovini i ukupnoj izloženosti riziku u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014³ i Uredbom (EU) 2015/534 Europske središnje banke (ESB/2015/13)⁴. Ove su informacije su odmah dostupne za uporabu u izračunu njihovih godišnjih naknada za nadzor. Posebno ubiranje faktora naknade za te obveznike naknade treba stoga prestati.
- (6) Nadalje, ESB je odlučio smanjiti naknade za nadzor koje trebaju platiti manje značajni nadzirani subjekti i manje značajne nadzirane grupe s ukupnom imovinom od 500 milijuna eura ili manje. S tim ciljem, najniži sastavni dio naknade za te nadzirane subjekte i nadzirane grupe potrebno je prepoloviti.
- (7) Osim toga, iskustvo stečeno primjenom Uredbe (EU) br. 1163/2014 (ESB/2014/41) od 2014. pokazalo je da su neka pojašnjenja i tehničke izmjene Uredbe prikladne.
- (8) Potrebno je odrediti prijelazna uređenja u odnosu na razdoblje za koje se plaća naknada za 2020. godinu, budući da će ta godina biti prvo razdoblje za koje se plaća naknada za koju ESB više neće zahtijevati plaćanje unaprijed godišnje naknade za nadzor.
- (9) Uredbu (EU) br. 1163/2014 (ESB/2014/41) trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELO JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Izmjene

Uredba (EU) br. 1163/2014 (ESB/2014/41) mijenja se kako slijedi:

1. Članak 2. mijenja se kako slijedi:

(a) točka 9. briše se;

(b) točke 12. i 13. zamjenjuju se sljedećim:

„12. „ukupna imovina/obveze znači:

- a) Za nadziranu grupu, ukupna vrijednost imovine kako je utvrđena u skladu s člankom 51. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), isključujući imovinu društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama i trećim zemljama, osim ako nadzirana grupa ne odluči drugačije u skladu s člankom 10. stavkom 3. točkom (c);

³ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014, str. 1).

⁴ Uredba (EU) 2015/534 Europske središnje banke od 17. ožujka 2015. o izvješćivanju o nadzornim financijskim podacima (ESB/2015/13) (SL L 86, 31.3.2015., str. 13.).

- b) za podružnicu koja plaća naknadu, ukupni iznos imovine o kojemu se izvješćuje za bonitetne potrebe. Ako se ukupna vrijednost imovine ne treba dostavljati za bonitetne potrebe, ukupna imovina znači ukupna vrijednost imovine kako je utvrđena na temelju posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja izrađenih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (IFRS), primjenjivim unutar Unije u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (*), a ako ti godišnji izvještaji nisu dostupni, na temelju godišnjih izvještaja izrađenih u skladu s primjenjivim nacionalnim računovodstvenim propisima. Za podružnice koje plaćaju naknadu, a koje ne pripremaju godišnje račune, ukupna imovina znači ukupna vrijednost imovine kako je utvrđena u skladu s člankom 51. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17);
 - c) za dvije ili više podružnica koje plaćaju naknadu a smatraju se jednom podružnicom u skladu s člankom 3. stavkom 3., zbroj ukupne vrijednosti imovine kako je utvrđen za svaku podružnicu koja plaća naknadu;
 - d) u svim drugim slučajevima, ukupna vrijednost imovine kako je utvrđena u skladu s člankom 51. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17);
- * Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih standarda izvješćivanja (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.).

13. „ukupna izloženost riziku“ znači:

- a) za nadziranu grupu, iznos utvrđen na najvišoj razini konsolidacije u državama članicama sudionicama i izračunan primjenom članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (**), isključujući iznos izloženosti riziku društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama i trećim zemljama, osim ako nadzirana grupa nije drugačije odredila u skladu s člankom 10. stavkom 3. točkom (c);
 - b) nula za podružnicu koja plaća naknadu i za dvije ili više podružnica koja plaćaju naknadu, a koje se smatraju jednom podružnicom u skladu s člankom 3. stavkom 3;
 - c) U svim drugim slučajevima iznos izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- ** Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).“;

2. Članak 4. mijenja se kako slijedi:

- (a) u stavku 1. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:
 - „ (c) utvrđeni u skladu s odredbama stavka 2., ako se radi o grupi subjekata koji plaćaju naknadu.“;
- (b) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Neovisno o sporazumima unutar grupe subjekata koji plaćaju naknadu s obzirom na raspodjelu troškova, s grupom subjekata koji plaćaju naknadu postupa se kao s jednom jedinicom. Svaka grupa subjekata koji plaćaju naknadu imenuje obveznika naknade za cijelu grupu i obavještava ESB o identitetu obveznika naknade. Obveznik naknade mora imati sjedište u državi članici sudionici. Takva se obavijest smatra valjanom samo:

- (a) ako je u njoj naveden naziv grupe obuhvaćene obaviješću;
- (b) ako je potpisana od strane obveznika naknade u ime svih nadziranih subjekata koji su dio grupe;
- (c) ako je dostavljena ESB-u najkasnije do 30. rujna svake godine, kako bi se mogla uzeti u obzir za izdavanje obavijesti o naknadi u odnosu na sljedeće razdoblje za plaćanje naknade.

Ako se ESB-u pravovremeno dostavi više od jedne obavijesti po grupi subjekata koji plaćaju naknadu, prednost ima najkasnija obavijest koju ESB primi prije roka. Ako nadzirani subjekt postane dio nadzirane grupe nakon što je ESB preispitao važeću obavijest obveznika naknade, smatra se da je i ta obavijest potpisana u njegovo ime, osim ako je ESB pisanim putem primio drugačiju obavijest.“;

3. Članak 5. mijenja se kako slijedi:

- (a) u stavku 2. druga rečenica briše se;
- (b) dodaje se sljedeći stavak 4.:

„4. U roku od četiri mjeseca od kraja svakog razdoblja za koje se plaća naknada, ukupni iznos godišnjih naknada za nadzor za svaku kategoriju nadziranih subjekata i nadziranih grupa za to razdoblje za koje se plaća naknada objavljuje se na mrežnim stranicama ESB-a“;

4. Članak 6. briše se.

5. Članak 7. mijenja se kako slijedi:

- (a) naslov se zamjenjuje sljedećim:
„Novi nadzirani subjekti, subjekti koji se više ne nadziru ili promjena statusa“;
- (b) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Ako nakon odgovarajuće odluke ESB-a, ESB preuzme izravni nadzor nadziranog subjekta ili nadzirane grupe u skladu s člankom 45. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), ili izravni nadzor nadziranog subjekta ili nadzirane grupe od strane ESB-a završi u skladu s člankom 46. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), godišnja naknada za nadzor izračunava se na temelju broja mjeseci za vrijeme kojih su nadzirani subjekt ili nadzirana grupa posljednjeg dana u mjesecu bili pod izravnim ili neizravnim nadzorom ESB-a.“;

6. Članak 9. briše se;

7. Članak 10. mijenja se kako slijedi:

- (a) u stavku 3., točka (a) zamjenjuje se sljedećim:
- „ (a) Faktori naknade, koji se koriste radi određivanja godišnje naknade za nadzor koja se plaća u odnosu na svaki nadzirani subjekt ili nadziranu grupu, predstavljaju iznos:
- (i) ukupne imovine na referentni datum; i
 - (ii) ukupne izloženosti riziku na referentni datum.“;
- (b) u stavku 3., točka (b) se briše i umeću se sljedeće točke (ba), (bb), (bc) i (bd):
- „(ba) Faktori naknade se određuju za svako razdoblje za koje se plaća naknada na temelju podataka koje dostavljaju nadzirani subjekti za bonitetne potrebe s referentnim datumom 31. prosinca prethodnog razdoblja za koje se plaća naknada.
- (bb) Kada nadzirani subjekt priprema godišnje račune, uključujući konsolidirana godišnja izvješća, na temelju računovodstvene godine koja odstupa od kalendarske godine, referentni datum za ukupnu imovinu je kraj računovodstvene godine koji odgovara prethodnom razdoblju za koje se plaća naknada.
- (bc) Kada su nadzirani subjekt ili nadzirana grupa osnovani nakon odgovarajućeg referentnog datuma određenog u točkama (ba) ili (bb), ali prije 1. listopada razdoblja za koje se plaća naknada za koje se utvrđuje naknada i shodno tome, ne postoje faktori naknade s tim referentnim datumom, referentni datum za faktore naknade jest kraj tromjesečja koje je najbliže odgovarajućem referentnom datumu određenom u točkama (ba) ili (bb).
- (bd) Za obveznike naknade koji nisu obvezni dostavljati izvješća za bonitetne potrebe, ili koji isključuju imovinu i iznos izloženosti riziku društava kćeri koje imaju sjedište u državama članicama nesudionicama i trećim zemljama u skladu s točkom (c), faktori naknade utvrđuju se na temelju informacija koje su dostavile posebno za potrebe izračuna naknade za nadzor. Ti obveznici naknade dostavljaju faktore naknade dotičnom nacionalnom nadležnom tijelu s referentnim datumom utvrđenim u točkama (ba), (bb) ili (bc) u skladu s odlukom ESB-a.“;
- (c) u stavku 3. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:
- „ (c) Za potrebe izračunavanja faktora naknade, nadzirane bi grupe u pravilu trebale isključiti imovinu društava kćeri koje imaju sjedište u državama članicama nesudionicama i trećim zemljama. Nadzirane grupe mogu odlučiti da neće isključiti takvu imovinu i iznos izloženosti riziku radi utvrđivanja faktora naknade.“;
- (d) stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:
- Zbroj ukupne imovine svih obveznika naknade i zbroj ukupne izloženosti riziku svih obveznika naknade objavljuje se na mrežnoj stranici ESB-a.“;
- (e) stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:
- „5. U slučaju da obveznik naknade ne dostavi faktore naknade, ESB će utvrditi faktore naknade u skladu s odlukom ESB-a.“;
- (f) u stavku 6., točka (b) zamjenjuje se sljedećim:

„(b) Najniži sastavni dio naknade računa se kao fiksni postotak ukupnog iznosa godišnjih naknada za nadzor za svaku kategoriju nadziranih subjekata i nadziranih grupa, kako je utvrđeno u skladu s člankom 8.

(i) Za kategoriju značajnih nadziranih subjekata i značajnih grupa, fiksni postotak iznosi 10 %. Ovaj se iznos ravnomjerno dijeli između svih obveznika naknade. Za značajne nadzirane subjekte i značajne nadzirane grupe s ukupnom imovinom od 10 milijardi eura ili manje, najniži sastavni dio naknade je prepolovljen.

(ii) Za kategoriju manje značajnih nadziranih subjekata i manje značajnih grupa, fiksni postotak iznosi 10 %. Ovaj se iznos ravnomjerno dijeli između svih obveznika naknade. Za manje značajne nadzirane subjekte i manje značajne nadzirane grupe s ukupnom imovinom od 500 milijardi eura ili manje, najniži sastavni dio naknade je prepolovljen.“;

(g) u stavku 6., točki (c), riječi „Članci 8. i 9.“ zamjenjuju se s „Članak 8.“;

(h) u stavku 6. zadnji podstavak zamjenjuje se sljedećim:

Na temelju izračuna izvršenog u skladu s ovim stavkom i na temelju faktora naknade dostavljenih u skladu s ovim člankom, ESB odlučuje o godišnjoj naknadi za nadzor koju svaki obveznik naknade treba platiti. Obavijest o godišnjoj naknadi za nadzor koja se treba platiti priopćava se obvezniku naknade putem obavijesti o naknadi.“;

8. Članak 12. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. ESB jednom godišnje izdaje obavijest o naknadi svakom obvezniku naknade u roku od šest mjeseci nakon početka sljedećeg razdoblja za koje se plaća naknada.“;

9. U članku 13. stavku 1. druga rečenica briše se;

10. Članak 16. briše se;

11. Članak 17. mijenja se kako slijedi:

(a) naslov se zamjenjuje sljedećim: „Izvršavanje“;

(b) stavak 2. briše se;

12. umeće se sljedeći članak 17.a:

„Članak 17.a

Prijelazna uređenja za razdoblje za koje se plaća naknada za 2020. godinu

1. Godišnja naknada za nadzor koja se plaća u odnosu na svaki nadzirani subjekt i svaku nadziranu grupu za razdoblje za koje se plaća naknada za 2020. godinu, određuje se u obavijesti o naknadi koja se izdaje odgovarajućem obvezniku naknade tijekom 2021. godine.
2. Svaki višak ili manjak iz razdoblja za koje se plaća naknada za 2019. godinu koji je utvrđen oduzimanjem stvarnih godišnjih troškova nastalih u vezi s razdobljem za koje se plaća naknada od procijenjenih godišnjih troškova ubranih za to razdoblje za koje se plaća naknada, uzima se u obzir kod utvrđivanja godišnjih troškova za razdoblje za koje se plaća naknada za 2020. godinu.“.

Članak 2.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i neposredno se primjenjuje u državama članicama u skladu s Ugovorima.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni [datum mjeseca GGGG].

Za Upravno vijeće ESB-a

Predsjednik ESB-a

Mario DRAGHI

© **Europska središnja banka 2019**

poštanska adresa 60640 Frankfurt na Majni, Njemačka
telefon +49 69 1344 0
mrežne stranice www.bankingsupervision.europa.eu

Sva prava pridržana. Dopušta se reprodukcija u obrazovne i nekomercijalne svrhe uz navođenje izvora.

Objašnjenje terminologije i pokrata možete pronaći u [Pojmovniku SSM-a](#) (samo na engleskom jeziku).