



EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA
EUROSUSTAV

HR

SMJERNICA (EU)GGGG/XX EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od [datum mjeseca GGGG.]

o izmjeni Smjernice (EU) 2017/697 Europske središnje banke o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije

[(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 6. stavak 1. i članak 6. stavak 5. točke (a) i (c),

budući da:

- (1) Europska središnja banka (ESB) donijela je 4. travnja 2017. Smjernicu (EU) br. 2017/697 Europske središnje banke (ESB/2017/9)² (dalje u tekstu „Smjernica O&D“), u kojoj je utvrdila opće politike za uporabu određenih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su nacionalnim nadležnim tijelima dostupna u pravu Unije u odnosu na manje značajne institucije. Zakonodavstvom koje je uvedeno nakon donošenja Smjernice O&D izmijenjene su ili izbrisane neke od mogućnosti i diskrecijskih prava predviđenih pravom Unije koje su bile uključene u Smjernicu O&D. Stoga su potrebne određene izmjenjene Smjernica O&D.
- (2) U pogledu stopa odljeva koje se primjenjuju na stabilne depozite stanovništva, određeni faktori otežali su praktičnu primjenu diskrecijskog prava iz članka 13. Uredbe (EU) 2016/445 Europske središnje banke (ESB/2016/4)³ i članka 7. Smjernice O&D prema kojem nadležna tijela mogu odobriti institucijama primjenu stope odljeva od 3 % na stabilne depozite stanovništva osigurane sustavom

¹ SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

² Smjernica (EU) 2017/697 Europske središnje banke od 4. travnja 2017. o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava dostupnih prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije (ESB/2017/9) (SL L 101, 13.4.2017., str. 156).

³ Uredba (EU) 2016/445 Europske središnje banke od 14. ožujka 2016. o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije (ESB/2016/4) (SL L 78, 24.3.2016., str. 60.).

osiguranja depozita (SOD), podložno prethodnom odobrenju Europske komisije u skladu s člankom 24. stavcima 4. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61⁴. Potrebni su dodatni dokazi i analiza kako bi se dokazalo da bi stope odljeva za stabilne depozite stanovništva osigurane SOD-om iz članka 24. stavka 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 bile ispod 3 % tijekom bilo kojeg razdoblja stresa u skladu sa scenarijima iz članka 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. U nedostatku takvih dokaza i analiza, opću politiku kojom se odobrava primjena stope odljeva od 3 % trebalo bi ukloniti iz Uredbe (EU) 2016/445 te stoga i iz Smjernice O&D.

- (3) Mogućnost koja je dana nadležnim tijelima u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) podtočkom i. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 o utvrđivanju glavnog burzovnog indeksa za potrebe utvrđivanja dionica koje se mogu smatrati imovinom stupnja 2B u koeficijentu likvidnosne pokrivenosti, trebalo bi dosljedno primjenjivati za značajne i manje značajne institucije. Diskrecijsko pravo ima za cilj osigurati da kreditne institucije uključe u svoj zaštitni sloj likvidnosti samo one dionice koje su uključene u indekse za koje se može pretpostaviti tržišna likvidnost odgovarajućih dionica. Budući da niti značajnost niti veličina kreditne institucije izravno ne utječu na tržišnu likvidnost odgovarajućih dionica u relevantnim indeksima, bilo bi primjereno primijeniti različito postupanje za značajne i manje značajne institucije.
- (4) Diskrecijsko pravo dano nadležnim tijelima u skladu s člankom 12. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da odstupa od stavka 1. točke (b) podtočaka ii. i iii. istog članka u slučaju kreditnih institucija koje, u skladu sa svojim osnivačkim aktima zbog vjerskih razloga ne mogu držati imovinu koja donosi kamate trebalo bi dosljedno primjenjivati za značajne i manje značajne institucije kako bi se uskladili kriteriji za utvrđivanje imovine stupnja 2B s obzirom na dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava.
- (5) Diskrecijsko pravo dano nadležnim tijelima na temelju članka 428.p stavka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća⁵ u vezi sa zahtjevom za omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), u skladu s kojim nadležna tijela mogu utvrditi potrebne faktore stabilnih izvora financiranja za izvanbilančne izloženosti koje nisu navedene u dijelu šestom glavi IV. poglavlju IV te Uredbe, trebalo bi dosljedno primjenjivati na značajne i manje značajne institucije. Politika u odnosu na značajne institucije povezuje potrebne faktore stabilnih izvora financiranja u NSFR-u sa stopama odljeva koje se primjenjuju na koeficijent likvidnosne pokrivenosti, ostavljajući ESB-fleksibilnost za utvrđivanje različitih potrebnih faktora stabilnih izvora financiranja. Ovaj pristup stvara ravnotežu, u cilju jednostavnosti i razboritosti, između usklađivanja faktora koji se primjenjuju na izračun NSFR-a s faktorima utvrđenim za potrebe koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, dok i dalje omogućava različito postupanje u slučajevima kada ovo povezivanje ne bi na odgovarajući način odražavalo povezani rizik financiranja. Nije potrebno niti prikladno odstupiti od tog pristupa u odnosu na manje značajne institucije jer se metodologija za primjenu potrebnih faktora stabilnih izvora financiranja na te izvanbilančne izloženosti ne bi trebala, u načelu, razlikovati među kreditnim institucijama. Iz istog

⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.).

⁵ 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.).

razloga, diskrecijsko pravo dano nadležnim tijelima u skladu s člankom 428.aq stavkom 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 povezano NSFR-om izračunanim u skladu s pojednostavljenim pristupom trebalo bi primijeniti na sličan način.

- (6) Diskrecijsko pravo dano nadležnim tijelima na temelju članka 428.q stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 pri čemu ona utvrđuju rok opterećenja u odnosu na izdvojenu imovinu u skladu s odnosnom izloženosti te imovine trebalo bi primjenjivati na isti način za značajne i manje značajne institucije. Imovinu koja je izdvojena i koja nije slobodno raspoloživa trebalo bi smatrati opterećenom za razdoblje koje odgovara roku obveza prema klijentima institucije na koju se zahtjev za odvajanje odnosi i stoga se pravilno financira tijekom tog razdoblja. Ovo se obrazloženje primjenjuje neovisno o veličini dotične institucije. Diskrecijsko pravo dano nadležnim tijelima u skladu s člankom 428.ar stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s NSFR-om izračunanim u skladu s pojednostavljenim pristupom trebalo bi primijeniti na sličan način iz istih gore navedenih razloga i također zbog toga što nema bonitetnih razloga koji bi opravdavali razliku pristupa u odnosu na NSFR izračunan u skladu s pojednostavljenim pristupom. Odredbe kojima se u ovoj Smjernici provode mogućnosti i diskrecijska prava u vezi s izuzećem unutargrupnih izloženosti od primjena ograničenja velikih izloženosti iz članka 400 stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 trebalo bi izmijeniti i dosljedno primjenjivati za značajne i manje značajne institucije. Od donošenja Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) povećala se razina zabrinutosti ESB-a vezana uz bonitet u pogledu praksi knjiženja kreditnih institucija koje uključuju subjekte osnovane u trećim zemljama. Područje primjene ove mogućnosti trebalo bi stoga ograničiti na izloženosti unutar grupe prema subjektima osnovanim u Uniji, tako da se izloženosti unutar grupe prema subjektima u trećim zemljama mogu izuzeti iz odgovarajućih ograničenja velikih izloženosti tek nakon prethodne nadzorne procjene svakog pojedinačnog slučaja.
- (7) Osim toga, Smjernicu O&D trebalo bi izmijeniti tako da bi se omogućilo da se, uz trenutačno dostupno potpuno izuzeće, kreditne institucije koje ispunjavaju odgovarajuće kriterije uz poštovanje kvantitativnog ograničenja vrijednosti odgovarajućih izloženosti mogu koristiti djelomičnim izuzećem. Takvom proširenom primjenom diskrecijskih prava trebalo bi se doprinijeti održavanju jednakih uvjeta za kreditne institucije u državama članicama sudionicama, kao i ograničiti koncentracijske rizike koji proizlaze iz specifičnih izloženosti te osigurati da se isti minimalni standardi primjenjuju u čitavom jedinstvenom nadzornom mehanizmu.
- (8) Smjernicu (EU) 2017/679 (ESB/2017/9) potrebno je stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELO JE OVU SMJERNICU:

Članak 1.

Izmjene

Smjernica (EU) 2017/697 (ESB/2017/9) mijenja se kako slijedi:

1. članak 5. briše se;
2. članak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 6.

Članak 400. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća

Nacionalna nadležna tijela upotrebljavaju mogućnost u odnosu na izuzeća iz članka 400. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na manje značajne institucije u skladu s ovim člankom i prilogima.

- (a) Izloženosti navedene u članku 400. stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 izuzete su od primjene članka 395. stavka 1. te Uredbe za 80 % nominalne vrijednosti pokrivenih obveznica, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 400. stavka 3. te Uredbe.
- (b) Izloženosti navedene u članku 400. stavku 2. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 izuzete su od primjene članka 395. stavka 1. te Uredbe za 80% svoje vrijednosti izloženosti, ako su ispunjeni uvjeti utvrđeni člankom 400. stavkom 3. te Uredbe.
- (c) Izloženosti kreditne institucije navedene u članku 400. stavku 2. točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 prema društvima navedenim u toj odredbi, ako su ta društva osnovana u Uniji, izuzete su od primjene članka 395. stavka 1. te Uredbe, ako su ispunjeni uvjeti koji su utvrđeni člankom 400. stavkom 3. te Uredbe, kako su dalje razrađeni u Prilogu I. ovoj Smjernici, te ako su ta društva obuhvaćena istim nadzorom na konsolidiranoj osnovi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, Direktivom 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (*) ili istovjetnim standardima koji su na snazi u trećoj zemlji, kako je dalje utvrđeno u Prilogu I. ovoj Smjernici.
- (d) Izloženosti navedene u članku 400. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 izuzete su od primjene članka 395. stavka 1. te Uredbe, ako su ispunjeni uvjeti utvrđeni člankom 400. stavkom 3. te Uredbe, kako je dalje razrađeno u Prilogu II. ovoj Smjernici.
- (e) Izloženosti navedene u članku 400. stavku 2. točkama od (e) do (l) Uredbe (EU) br. 575/2013 u potpunosti su izuzete, ili u slučaju članka 400. stavka 2. točke (i), izuzete su do najviše dozvoljenog iznosa, od primjene članka 395. stavka 1. te Uredbe, ako su ispunjeni uvjeti utvrđeni člankom 400. stavkom 3. te Uredbe.
- (f) Nacionalna nadležna tijela zahtijevaju od manje značajnih institucija da ocijene jesu li ispunjeni uvjeti utvrđeni u članku 400. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u odgovarajućem prilogu ovoj Smjernici, koji se primjenjuju na određenu izloženost. Nacionalno nadležno tijelo može provjeriti tu ocjenu u svako doba i zahtijevati od kreditnih institucija da u tu svrhu dostave dokumentaciju navedenu u odgovarajućem prilogu.
- (g) Ovaj se članak primjenjuje samo ako odgovarajuća država članica nije upotrijebila mogućnost u skladu s člankom 493. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako bi dodijelila potpuno ili djelomično izuzeće za određenu izloženost.

(*) Direktiva 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom

konglomeratu i o izmjeni direktiva Vijeća 73/239/EEZ, 79/267/EEZ, 92/49/EEZ, 92/96/EEZ, 93/6/EEZ i 93/22/EEZ i direktiva 98/78/EZ i 2000/12/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 35, 11.2.2003., str. 1.).“;

3. članak 7. briše se;
4. u odjeljku IV. iza naslova „Likvidnost“ umeću se sljedeći naslovi i članci od 7.a do 7.f:

Članak 7.a

Članak 12. stavak 1. točka (c) podtočka i. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: koeficijent likvidnosne pokrivenosti - utvrđivanje glavnih dioničkih indeksa države članice ili treće zemlje

Nacionalna nadležna tijela smatraju sljedeće indekse glavnim dioničkim indeksima za potrebe određivanja opsega dionica koje bi se mogle smatrati imovinom stupnja 2B u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61(*):

- (i) indeksi navedeni u Prilogu I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/1646(**);
- (ii) svaki glavni dionički indeks koji nije uključen u podtočku i. u državi članici ili trećoj zemlji, a koji je kao takav za potrebe ove točke odredilo nadležno tijelo određene države članice ili tijelo javne vlasti treće zemlje;
- iii. svaki glavni dionički indeks koji nije uključen u podtočke i. ili ii., a koji obuhvaća vodeća društva u odgovarajućoj jurisdikciji.

Članak 7.b

Članak 12. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: koeficijent likvidnosne pokrivenosti - imovina stupnja 2B

1. Nacionalna nadležna tijela omogućuju manje značajnim institucijama koje u skladu sa svojim osnivačkim aktima nisu u mogućnosti iz vjerskih razloga držati imovinu koja donosi kamate, da uključe dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava kao likvidnu imovinu stupnja 2B u skladu s uvjetima utvrđenim u članku 12. stavku 1. točki (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2. Nacionalna nadležna tijela mogu periodično provjeravati zahtjev naveden stavku 1. i dopustiti izuzeće od članka 12. stavka 1. točke (b) podtočaka ii. i iii. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ako su ispunjeni uvjeti navedeni u članku 12. stavku 3. te Delegirane uredbe.

Članak 7.c

Članak 428.p stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013:

NSFR - faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja za izvanbilančne izloženosti

Osim ako nacionalno nadležno tijelo utvrdi različite faktore zahtijevanih stabilnih izvora financiranja za izvanbilančne izloženosti u području primjene članka 428.p stavka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013, nacionalna nadležna tijela zahtijevaju od manje značajnih institucija da na izvanbilančne izloženosti koje nisu navedene u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuju faktore zahtijevanih stabilnih izvora financiranja koji odgovaraju stopama odljeva koje primjenjuju na povezane proizvode i usluge u smislu članka 23. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 u zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost.

Članak 7.d

Članak 428.q stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013:

NSFT - utvrđivanje roka opterećenja za odvojenu imovinu

Ako je imovina odvojena u skladu s člankom 11. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća(**), a institucije ne mogu slobodno raspolagati tom imovinom, nacionalna nadležna tijela zahtijevaju od manje značajnih institucija da smatra tu imovinu opterećenom u razdoblju koje odgovara trajanju obveza prema klijentima institucija na koje se taj zahtjev za odvajanje odnosi.

Članak 7.e

Članak 428.aq stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013:

NSFR - faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja za izvanbilančne izloženosti

Nacionalna nadležna zahtijevaju od manje značajnih institucija kojima je odobren primjena pojednostavnjenog zahtjeva za neto stabilne izvore financiranja iz dijela šestog glave IV. poglavlja 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 da primjenjuju pristup utvrđen u članku 7.c.

Članak 7.f

Članak 428.ar stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013:

NSFT - utvrđivanje roka opterećenja za odvojenu imovinu

Nacionalna nadležna zahtijevaju od manje značajnih institucija kojima je odobren izračun omjera pojednostavnjenog zahtjeva za neto stabilne izvore financiranja iz dijela šestog glave IV. poglavlja 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 da primjenjuju pristup utvrđen u članku 7.d.

(*) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.).

(**) Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/1646 od 13. rujna 2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s glavnim burzovnim indeksima i priznatim burzama u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (SL L 245, 14.9.2016., str. 5.).

(**) Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjim drugim ugovornim stranama i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.).

5. članak 8. briše se;
6. Prilog se mijenja u skladu s Prilogom I. ovoj Smjernici;
7. Prilog II. se dodaje u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici.

Članak 2.

Završne odredbe

Stupanje na snagu i provedba

1. Ova Smjernica stupa na snagu sljedećeg dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.
2. [Nacionalna nadležna tijela primjenjuju ovu Smjernicu od [datum mjeseca GGGG]].

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni [datum mjesec GGGG.]

Za Upravno vijeće ESB-a

Predsjednica ESB-a

Christine LAGARDE

Prilog Smjernici (EU) 2017/679 (ESB/2017/9) zamjenjuje se sljedećim:

„PRILOG I.

Uvjeti za ocjenjivanje izuzeća od ograničenja velike izloženosti, u skladu s člankom 400. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 6. točkom (c) ove Smjernice

1. Ovaj Prilog primjenjuje se u pogledu izuzeća od ograničenja velike izloženosti na temelju članka 6. točke (c) ove Smjernice. Za potrebe članka 6. točke (c) treće zemlje navedene u Prilogu I. Provedbenoj odluci Komisije 2014/908
(*) smatraju se jednakovrijednima.
2. Nacionalna nadležna tijela zahtijevaju od manje značajnih institucija da uzmu u obzir sljedeće kriterije kada ocjenjuju ispunjava li izloženost iz članka 400. stavka 2. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 uvjete za izuzeće od ograničenja velike izloženosti, u skladu s člankom 400. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
 - (a) Radi ocjenjivanja uklanja li posebna priroda izloženosti, druge ugovorne strane ili odnosa između kreditne institucije i druge ugovorne strane, rizik izloženosti ili ga smanjuje, kako je propisano člankom 400. stavkom 3. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, manje značajne institucije moraju uzeti u obzir:
 - (i) jesu li ispunjeni uvjeti propisani člankom 113. stavkom 6. točkama (c) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013, a osobito odnose li se na drugu ugovornu stranu isti postupci procjene, mjerenja i kontrole rizika kao i na kreditnu instituciju te jesu li informatički sustavi integrirani li barem u potpunosti usklađeni. Osim toga, one moraju uzeti u obzir, postoje li tekuće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke koje bi spriječile drugu ugovornu stranu da kreditnoj instituciji pravovremeno izvrši otplatu izloženosti, osim u slučaju oporavka ili sanacije kada se moraju provesti ograničenja iz Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća(**);
 - (ii) jesu li izloženosti unutar grupe opravdane strukturom i strategijom financiranja grupe;
 - (iii) jesu li postupak na temelju kojeg se donosi odluka o odobrenju izloženosti drugoj ugovornoj strani unutar grupe te postupak praćenja i preispitivanja koji se primjenjuje na te izloženosti na pojedinačnoj i na konsolidiranoj razini, prema potrebi, slični postupcima koji se primjenjuju na kreditiranje trećih strana;
 - (iv) omogućavaju li joj postupci upravljanja rizicima, informatički sustavi i unutarnje izvješćivanje kreditne institucije, da kontinuirano provjerava i osigurava usklađenost velikih izloženosti prema društvima grupe s njezinom strategijom rizika na razini pravnog subjekta i, prema potrebi, na konsolidiranoj razini.
 - (b) Za potrebe ocjenjivanja može li se preostalim koncentracijskim rizikom upravljati drugim jednako učinkovitim sredstvima kao što su aranžmani, procesi i mehanizmi iz članka 81. Direktive 2013/36/EU, a kako je propisano člankom 400. stavkom 3. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, manje značajne institucije moraju uzeti u obzir:

- (i) ima li kreditna institucija jasne postupke, procedure i kontrole na pojedinačnoj i konsolidiranoj razini, prema potrebi, da osigura da primjena izuzeća ne dovede do toga da koncentracijski rizik koji je izvan njezine strategije rizika i u suprotnosti s načelima pouzdanog unutarnjeg upravljanja likvidnošću unutar grupe;
 - (ii) je li kreditna institucija formalno razmotrila koncentracijski rizik koji potječe od izloženosti unutar grupe kao dio svojeg okvira za procjenu ukupnog rizika;
 - (iii) ima li kreditna institucija okvir za kontrolu rizika na razini pravnog subjekta i na konsolidiranoj razini, prema potrebi, kojim se na primjeren način prate predložene izloženosti;
 - (iv) je li u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kreditne institucije jasno bio ili će biti utvrđen koncentracijski rizik te hoće li se njime aktivno upravljati. Aranžmani, procesi i mehanizmi za upravljanje koncentracijskim rizikom ocijenit će se u postupku nadzorne provjere i ocjene;
 - (v) postoje li dokazi da je upravljanje koncentracijskim rizikom u skladu s planom oporavka grupe.
3. Radi provjere, jesu li ispunjeni uvjeti utvrđeni u stavcima 1. i 2., nacionalna nadležna tijela mogu od manje značajnih institucija zahtijevati da dostave sljedeću dokumentaciju.
- (a) Dopis potpisan od strane zakonskog zastupnika kreditne institucije uz odobrenje upravljačkog tijela, u kojem se navodi da kreditna institucija ispunjava sve uvjete za izuzeće kako je utvrđeno u članku 400. stavku 2. točki (c) i članku 400. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
 - (b) Pravno mišljenje koje je dala vanjska neovisna treća strana ili unutarnji pravni odjel i koje je odobrilo upravljačko tijelo, a iz kojeg je vidljivo da iz mjerodavnih propisa, uključujući porezne propise ili obvezujućih sporazuma ne proizlaze zapreke koje bi spriječile da druga ugovorna strana pravovremeno otplati izloženosti kreditnoj instituciji.
 - (c) Izjavu koju je potpisao zakonski zastupnik i koju je odobrilo upravljačko tijelo, a u kojoj se navodi:
 - (i) da ne postoje praktične prepreke koje bi spriječile drugu ugovornu stranu da pravovremeno otplati izloženost kreditnoj instituciji;
 - (ii) da su izloženosti unutar grupe opravdane strukturom i strategijom financiranja grupe;
 - (iii) da su postupak na temelju kojeg se donosi odluka o odobrenju izloženosti drugoj ugovornoj strani unutar grupe te postupak praćenja i preispitivanja koji se primjenjuje na te izloženosti, na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, slični postupcima koji se primjenjuju na kreditiranje trećih strana;
 - (iv) da se koncentracijski rizik koji potječe od izloženosti unutar grupe smatra dijelom okvira kreditne institucije za procjenu ukupnog rizika.
 - (d) Dokumentacija koju je potpisao zakonski zastupnik i odobrilo upravljačko tijelo, kojom se potvrđuje da su postupci procjene, mjerenja i kontrole rizika kreditne institucije isti kao i oni druge ugovorne strane te da postupci upravljanja rizicima, informatički sustavi i unutarnje izvješćivanje kreditne institucije omogućavaju upravljačkom tijelu da kontinuirano prati razinu velike izloženosti i njezinu usklađenost sa strategijom rizika kreditne institucije, prema potrebi, na razini pravnog subjekta i na konsolidiranoj razini te s načelima pouzdanog unutarnjeg upravljanja likvidnošću unutar grupe.

- (e) Dokumentacija iz koje proizlazi da se ICAAP-om jasno utvrđuje koncentracijski rizik koji potječe iz velikih izloženosti unutar grupe i da se rizikom aktivno upravlja.
- (f) Dokumentacija iz koje je vidljivo da je upravljanje koncentracijskim rizikom u skladu s planom oporavka grupe.

(*) Provedbena odluka Komisije 2014/908/EU od 12. prosinca 2014. o istovjetnosti nadzornih i regulatornih zahtjeva određenih trećih zemalja i državnih područja za potrebe tretmana izloženosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 359, 16.12.2014., str. 155.).

(**) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).“.

Smjernici (EU) 2017/679 (ESB/2017/9) dodaje se sljedeći Prilog:

„Prilog II.

Uvjeti za ocjenjivanje izuzeća od ograničenja velike izloženosti, u skladu s člankom 400. stavkom 2. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 6. točkom (d) ove Smjernice

1. Nacionalna nadležna tijela zahtijevaju od manje značajnih institucija da uzmu u obzir sljedeće kriterije kada ocjenjuju ispunjava li izloženost iz članka 400. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 uvjete za izuzeće od ograničenja velike izloženosti, u skladu s člankom 400. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
 - (a) Radi ocjene, uklanja li posebna priroda izloženosti, regionalnog ili središnjeg tijela ili odnosa između kreditne institucije i regionalnog ili središnjeg tijela rizik izloženosti ili ga smanjuje, kako je propisano člankom 400. stavkom 3. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, manje značajne institucije moraju uzeti u obzir sljedeće:
 - (i) postoje li tekuće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke koje bi spriječile drugu ugovornu stranu da kreditnoj instituciji pravovremeno izvrši otplatu izloženosti, osim u slučaju situacije oporavka ili sanacije kada se moraju provesti ograničenja naznačena u Direktivi 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća;
 - (ii) jesu li predložene izloženosti u skladu s uobičajenim poslovanjem kreditne institucije i njezinim poslovnim modelom ili opravdane strukturom izvora financiranja mreže;
 - (iii) jesu li postupak na temelju kojeg se donosi odluka o odobrenju izloženosti središnjem tijelu kreditne institucije te postupak praćenja i preispitivanja koji se primjenjuje na te izloženosti na pojedinačnoj i konsolidiranoj razini, prema potrebi, slični postupcima koji se primjenjuju na kreditiranje trećih strana;
 - (iv) omogućavaju li postupci upravljanja rizicima, informatički sustav i unutarnje izvješćivanje kreditnoj instituciji da kontinuirano provjerava i osigurava usklađenost velikih izloženosti prema svojem regionalnom ili središnjem tijelu sa svojom strategijom rizika;
 - (b) za potrebe ocjenjivanja, može li se preostalim koncentracijskim rizikom upravljati drugim jednako učinkovitim sredstvima kao što su aranžmani, postupci i mehanizmi iz članka 81. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća(*), a kako je propisano člankom 400. stavkom 3. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 manje značajne institucije moraju uzeti u obzir:
 - (i) ima li kreditna institucija jasne postupke, procedure i kontrole da osigura da primjena izuzeća ne dovede do toga da koncentracijski rizik bude izvan njezine strategije rizika;
 - (ii) je li kreditna institucija formalno razmotrila koncentracijski rizik koji potječe od izloženosti prema svojem regionalnom ili središnjem tijelu kao dijelu svojeg okvira za procjenu ukupnog rizika;
 - (iii) ima li kreditna institucija okvir za kontrolu rizika kojim se na odgovarajući način prate predložene izloženosti;

- (iv) je li u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kreditne institucije jasno bio ili će biti utvrđen nastali koncentracijski rizik te hoće li se njim aktivno upravljati. Aranžmani, procesi i mehanizmi za upravljanje koncentracijskim rizikom ocijenit će se u postupku nadzorne provjere i ocjene.
2. Povrh uvjeta utvrđenih u stavku 1. nacionalna nadležna tijela zahtijevaju od manje značajnih institucija da uzmu u obzir, radi ocjene je li regionalno ili središnje tijelo s kojim je kreditna institucija povezana u mrežu odgovorno za poslove poravnanja gotovinskih transakcija, kako je propisano člankom 400. stavkom 2. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, i sadrže li akti ili društveni ugovori regionalnog ili središnjeg tijela izričito takve odgovornosti, uključujući, ali ne ograničavajući se na sljedeće:
- (a) tržišno financiranje za cijelu mrežu;
 - (b) kliring likvidnosti unutar mreže, u okviru područja primjene članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013;
 - (c) osiguravanje likvidnosti povezanim kreditnim institucijama;
 - (d) povlačenje viška likvidnosti povezanih kreditnih institucija.
3. Radi provjere jesu li ispunjeni uvjeti utvrđeni u stavcima 1. i 2., nacionalna nadležna tijela mogu od manje značajnih institucija zahtijevati da dostave sljedeću dokumentaciju:
- (a) dopis potpisan od strane zakonskog zastupnika kreditne institucije uz odobrenje upravljačkog tijela, u kojem se navodi da kreditna institucija ispunjava sve uvjete za dodjelu izuzeća utvrđene u članku 400. stavku 2. točki (d) i članku 400. stavku 3 Uredbe (EU) br. 575/2013.;
 - (b) pravno mišljenje koje je dala vanjska neovisna treća strana ili unutarnji pravni odjel i koje je odobrilo upravljačko tijelo, a iz kojeg je vidljivo da iz mjerodavnih propisa, uključujući porezne propise ili obvezujućih sporazuma, ne proizlaze zapreke koje bi spriječile da regionalno ili središnje tijelo pravovremeno otplati izloženosti kreditnoj instituciji;
 - (c) izjavu, koju je potpisao zakonski zastupnik i koju je odobrilo upravljačko tijelo, o sljedećem:
 - (i) da ne postoje praktične prepreke da regionalno ili središnje tijelo pravovremeno izvrši otplatu izloženosti kreditnoj instituciji;
 - (ii) da su izloženosti regionalnog ili središnjeg tijela opravdane strukturom financiranja mreže;
 - (iii) da su postupak na temelju kojeg se donosi odluka o odobrenju izloženosti prema regionalnom ili središnjem tijelu te postupak praćenja i preispitivanja koji se primjenjuje na te izloženosti, na pojedinačnoj i konsolidiranoj razini slični postupcima koji se primjenjuju na kreditiranje trećih strana;
 - (iv) da se koncentracijski rizik koji potječe od izloženosti prema regionalnom ili središnjem tijelu smatra dijelom okvira kreditne institucije za procjenu ukupnog rizika;
 - (d) dokumentaciju koju je potpisao zakonski zastupnik i odobrilo upravljačko tijelo, kojom se potvrđuje da su postupci procjene, mjerenja i kontrole rizika kreditne institucije isti kao i za regionalna ili središnja tijela te da postupci upravljanja rizicima, informatički sustav i unutarnje izvješćivanje kreditne institucije omogućavaju upravljačkom tijelu da kontinuirano prati razinu velike izloženosti i njezinu usklađenost sa strategijom rizika kreditne institucije, na razini pravnog subjekta i na konsolidiranoj razini, prema potrebi te s načelima pouzdanog unutarnjeg upravljanja likvidnošću unutar mreže;

- (e) dokumentaciju iz koje proizlazi da se ICAAP-om jasno utvrđuje koncentracijski rizik koji potječe iz velikih izloženosti prema regionalnim ili središnjem tijelu i da se rizikom aktivno upravlja;
- (f) dokumentaciju iz koje je vidljivo da je upravljanje koncentracijskim rizikom u skladu s planom oporavka mreže.
- (*) Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).“.