



EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA

EUROSUSTAV

HR

ECB-PUBLIC

## SMJERNICA (EU) [GGGG/[XX\*]] EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od [dan mjesec] 2016.

**o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava dostupnih 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 institucija<sup>1</sup>, a posebno njezin članak 6. stavak 1. i članak 6. stavak 5. točke (a) i (c),

budući da:

- (1) Europska središnja banka (ESB) odgovorna je za učinkovito i dosljedno funkcioniranje jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM). Ona nadgleda funkcioniranje sustava da bi osigurala dosljednu primjenu visokih standarda nadzora i dosljednost u ishodima nadzora u državama članicama sudionicama. ESB može nacionalnim nadležnim tijelima izdati smjernice u skladu s kojima nacionalna nadležna tijela trebaju provoditi nadzorne zadaće i donositi nadzorne odluke.
- (2) ESB treba osigurati dosljednu primjenu bonitetnih zahtjeva za kreditne institucije u državama članicama sudionicama u skladu s Uredbom (EU) br. 1024/2013 i Uredbom (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke (ESB/2014/17)<sup>2</sup>.
- (3) Da bi nadležna tijela mogla tako postupati u skladu s Uredbom (EU) br. 1024/2013, ESB koristi brojne mogućnosti i diskrecijska prava dostupna prema pravu Unije u skladu s Uredbom (EU) 2016/445 Europske središnje banke (ESB/2016/4)<sup>3</sup> za kreditne institucije koje su razvrstane kao značajne.
- (4) Iako su nacionalna nadležna tijela prvenstveno odgovorna za uporabu odgovarajućih mogućnosti i diskrecijskih prava u odnosu na manje značajne institucije, izuzetno važna nadzorna uloga ESB-a

\* Ured za publikacije Europske unije dodijelit će ovaj broj kada se Smjernica objavi u Službenom listu.

1 SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

2 Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar jedinstvenog 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).

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.).

- u okviru SSM-a, omogućuje mu da promiče dosljednu uporabu mogućnosti i diskrecijskih prava u odnosu na značajne i manje značajne institucije, ovisno o slučaju. To osigurava (a) da se bonitetni nadzor svih kreditnih institucija u državama članicama sudionicama provodi na dosljedan i učinkovit način, (b) da se jedinstvena pravila za financijske usluge primjenjuju dosljedno na sve kreditne institucije u državama članicama sudionicama, i (c) da su sve kreditne institucije u državama članicama sudionicama podvrgnute nadzoru najviše kvalitete.
- (5) U cilju usklađivanja potrebe za dosljednom primjenom nadzornih standarda između značajnih i manje značajnih institucija s jedne strane i primjene načela razmjernosti s druge strane, ESB je utvrdio određene mogućnosti i diskrecijska prava među onima koje ESB upotrebljava temeljem Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4), a koja na isti način mogu upotrebljavati nacionalna nadležna tijela pri nadzoru manje značajnih institucija.
- (6) Mogućnosti i diskrecijska prava dodijeljena nadležnim tijelima u odnosu na regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu s člankom 89. stavkom 3., člankom 178. stavkom 1. točkom (b) i člankom 282. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>4</sup> te na temelju prijelaznih odredbi iz članka 471. stavka 1. i članka 478. stavka 3. točke (a) i (b) iste Uredbe, utječu na razinu i kvalitetu regulatornog kapitala i na stope kapitala manje značajnih institucija. Razborita i dosljedna primjena ovih mogućnosti i diskrecijskih prava potrebna je iz nekoliko razloga. To će osigurati da se (a) rizici povezani s kvalificiranim udjelima izvan financijskog sektora razmatraju na odgovarajući način, (b) definicija statusa neispunjavanja obveze koristi na dosljedan način u odnosu na adekvatnost i usporedivost kapitalnih zahtjeva, i (c) na razborit način izračunavaju kapitalni zahtjevi za transakcije s nelinearnim profilom rizika ili za novčane strane transakcije i transakcije s dužničkim instrumentima kao osnovicom za koju institucija ne može utvrditi deltu ili modificirano trajanje. Usklađena primjena prijelaznih odredbi povezanih s odbitkom ulaganja u kapital društava za osiguranje i odgođenom poreznom imovinom osigurat će da u primjerenom razdoblju sve kreditne institucije u državama članicama sudionicama primjenjuju strože definicije regulatornog kapitala uvedene Uredbom (EU) br. 575/2013.
- (7) Mogućnosti i diskrecijska prava u odnosu na izuzeća izloženosti od primjene ograničenja velike izloženosti iz članka 395. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 potrebno je dosljedno primjenjivati na značajne i manje značajne institucije radi uspostavljanja podjednakih konkurentskih uvjeta za kreditne institucije u državama članicama sudionicama, radi ograničavanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz specifičnih izloženosti i osiguravanja da se primjenjuju isti minimalni standardi unutar SSM-a za ocjenu usklađenosti s uvjetima navedenim u članku 400. stavku 3. navedene Uredbe. Posebno, trebao bi biti ograničen koncentracijski rizik koji proizlazi iz pokrivenih obveznica obuhvaćenih uvjetima iz članka 129. stavaka 1., 3. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 i izloženosti prema regionalnoj (lokalnoj) državi ili lokalnim tijelima država članica, ili iz izloženosti za koje ona jamče, kada bi tim potraživanjima trebao biti dodijeljen ponder rizika od 20 % u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za izloženosti unutar grupe, uključujući sudjelujuće udjele ili druge vrste ulaganja, potrebno je osigurati da se odluka o potpunom

<sup>4</sup> 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.).

- isključenju ove izloženosti iz primjene ograničenja velike izloženosti temelji na detaljnoj ocjeni kako je navedeno u Prilogu I. Uredbi (EU) 2016/445 (ESB/2016/4). Jamči se primjena zajedničkih kriterija za procjenu udovoljava li izloženost, uključujući sudjelujuće udjele ili druge vrste ulaganja prema regionalnim ili središnjim kreditnim institucijama s kojima je kreditna institucija povezana u mrežu, u skladu sa zakonskim ili ugovornim odredbama koje su odgovorne, prema tim odredbama, za poslove poravnania gotovinskih transakcija unutar mreže, uvjetima za izuzeće od ograničenja velike izloženosti kako je navedeno u Prilogu II. Uredbi (EU) 2016/445 (ESB/2016/4). Takva primjena trebala bi osigurati da se sa značajnim i manje značajnim institucijama povezanim u istu mrežu postupa na jedinstven način. Upotreba mogućnosti iz članka 400 stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je navedena u ovoj Smjernici trebala bi se primjenjivati samo ako odgovarajuća država članica nije upotrijebila mogućnost iz članka 493. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (8) Mogućnosti i diskrecijska prava dodijeljena nadležnim tijelima na temelju članka 24. stavka 3. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61<sup>5</sup> za izračun odljeva iz stabilnih depozita stanovništva obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita (SOD) kako bi se izračunali zahtjevi za likvidnosnu pokrivenost trebala bi biti dosljedno upotrijebljena za značajne i manje značajne kreditne institucije radi osiguravanja istovjetnog postupanja s kreditnim institucijama u istom SOD-u,

DONIJELO JE OVU SMJERNICU:

#### *POGLAVLJE I.*

#### **OPĆE ODREDBE**

##### *Članak 1.*

##### **Predmet i područje primjene**

Ova Smjernica utvrđuje određene mogućnosti i diskrecijska prava opće primjene dana nadležnim tijelima na temelju prava Unije u vezi s bonitetnim zahtjevima, upotreba kojih od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije je u potpunosti u skladu s upotrebom odgovarajućih mogućnosti i diskrecijskih prava od strane ESB-a iz Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4).

##### *Članak 2.*

##### **Definicije**

Za potrebe ove Smjernice primjenjuju se definicije sadržane u članku 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, članku 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013, članku 2. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17) i članku 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

---

<sup>5</sup> 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.).

*POGLAVLJE II.***UPOTREBA MOGUĆNOSTI I DISKRECIJSKIH PRAVA U ODNOSU NA MANJE ZNAČAJNE  
INSTITUCIJE KOJA ZAHTIJEVA POTPUNU USKLAĐENOST S PRAVOM KOJE SE PRIMJENJUJE  
NA ZNAČAJNE INSTITUCIJE***ODJELJAK I.****Regulatorni kapital****Članak 3.***Članak 89. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: ponderiranje rizikom i zabrana kvalificiranih udjela  
izvan financijskog sektora**

Nacionalna nadležna tijela upotrebljavaju mogućnost u odnosu na ponderiranje rizikom i zabranu kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora iz članka 89. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na manje značajne institucije u skladu s člankom 3. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4).

*ODJELJAK II.****Kapitalni zahtjevi****Članak 4.***Članak 178. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013: stupanje dužnika u status  
neispunjavanja obveza**

Nacionalna nadležna tijela upotrebljavaju mogućnost u odnosu na stupanje dužnika u status neispunjavanja obveza iz članka 178. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na manje značajne institucije u skladu s člankom 4. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4).

*Članak 5.***Članak 282. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013: skupovi za zaštitu**

Nacionalna nadležna tijela upotrebljavaju mogućnost u odnosu na skupove za zaštitu iz članka 282. stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na manje značajne institucije u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4).

*ODJELJAK III.****Velike izloženosti****Članak 6.***Članak 400. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća**

Nacionalna nadležna tijela upotrebljavaju mogućnosti u odnosu na izuzeća iz članka 400. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na manje značajne institucije u skladu s člankom 9. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4), uključujući povezane priloge.

*ODJELJAK IV.****Likvidnost****Članak 7.***Članak 24. stavci 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odljevi iz stabilnih depozita stanovništva**

Nacionalna nadležna tijela upotrebljavaju mogućnosti u odnosu na odljeve iz stabilnih depozita stanovništva iz članka 24. stavka 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 u odnosu na manje značajne institucije u skladu s člankom 13. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4).

*ODJELJAK V.****Prijelazne odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013****Članak 8.***Članak 471. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala**

Nacionalna nadležna tijela upotrebljavaju mogućnosti u odnosu na izuzeća od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala iz članka 471. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na manje značajne institucije u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4).

*Članak 9.***Članak 478. stavak 3. točka (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013: primjenjivi postoci za odbitak od stavki redovnog osnovnog kapitala značajnih ulaganja u subjekte financijskog sektora i odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti**

Nacionalna nadležna tijela upotrebljavaju mogućnost u odnosu na primjenjive postotke za odbitak od stavki redovnog osnovnog kapitala značajnih ulaganja u subjekte investicijskog sektora i odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti iz članka 478. stavka 3. točaka (a) i (b) Uredbe (EU)

br. 575/2013 u odnosu na manje značajne institucije u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4).

*POGLAVLJE III.*  
**ZAVRŠNE ODREDBE**

*Članak 10.*

**Stupanje na snagu i provedba**

1. Ova Smjernica stupa na snagu na dan kada su o njoj obaviještena nacionalna nadležna tijela.
2. Nacionalna nadležna tijela primjenjuju ovu Smjernicu od 1. siječnja 2018. osim članka 7. koji primjenjuju od 1. siječnja 2019.

*Članak 11.*

**Adresati**

Ova je Smjernica upućena nacionalnim nadležnim tijelima država članica sudionica.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni [datum mjeseca GGGG].

*Za Upravno vijeće ESB-a*

*Predsjednik ESB-a*

Mario DRAGHI