



# Upute za popunjavanje obrazaca o ukupnoj imovini i o ukupnoj izloženosti riziku za potrebe prikupljanja faktora naknade za nadzor

srpanj 2022.

ESB će od 2020. kao razdoblja za koje se plaća naknada upotrebljavati postojeće podatke iz financijskog izvještavanja (FINREP) i zajedničkog izvještavanja (COREP) kako bi utvrdio faktore naknade za većinu nadziranih banaka.

Za sljedeće dvije kategorije banaka faktori naknade i dalje će se morati zasebno prikupljati:

1. grupe koje isključuju imovinu i/ili iznose izloženosti riziku društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama
  - Kako bi se prikupili potrebni podatci, grupe s društvima kćerima sa sjedištem u državama članicama nesudionicama ili trećim zemljama koje namjeravaju isključiti imovinu i/ili iznose izloženosti riziku tih društava kćeri iz faktora naknade moraju ESB-u do 30. rujna svakog razdoblja za koje se plaća naknada dostaviti obavijest putem računa na internetskom portalu. Grupe mogu odlučiti da će od ukupne izloženosti riziku, ukupne imovine ili od oba iznosa odbiti doprinos društava kćeri u državama članicama koje ne sudjeluju u jedinstvenom nadzornom mehanizmu (SSM). Ako grupa ne dostavi takvu obavijest, pretpostavlja se da ne želi odbiti doprinos društava kćeri u državama članicama koje ne sudjeluju u SSM-u. U izračunu naknade za nadzor stoga će se upotrijebiti postojeći podatci o ukupnoj izloženosti riziku na najvišoj razini konsolidacije (obrazac COREP C 02.00, redak 010, stupac 010) i ukupnoj imovini na najvišoj razini konsolidacije (obrazac FINREP F 01.01, redak 380, stupac 010) koji su ESB-u dostavljeni u sklopu regulatornog izvještavanja.
2. podružnice koje su u državama članicama sudionicama osnovale kreditne institucije sa sjedištem u državama članicama nesudionicama, koje ne podliježu ESB-ovoj uredbi o FINREP-u ili obveznom izvještavanju u sklopu FINREP-a u skladu s nacionalnim izvještajnim zahtjevima.

Premda su izuzete od obveze dostavljanja faktora naknade, podružnice koje podliježu ESB-ovoj uredbi o FINREP-u ili obveznom izvještavanju u sklopu

FINREP-a u skladu s nacionalnim izvještajnim zahtjevima moraju dostaviti dopis uprave odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu. Više informacija možete pronaći u odjeljku 5.

Kada je riječ o nadziranim subjektima koji su svrstani među „manje značajne” na temelju odluke ESB-a donesene u skladu s člankom 6. stavkom 4. [Uredbe Vijeća \(EU\) br. 1024/2013](#)<sup>1</sup> u vezi s člankom 70. stavkom 1. i člankom 71. [Uredbe \(EU\) br. 468/2014 Europske središnje banke \(okvirna uredba o SSM-u\) \(ESB/2014/17\)](#)<sup>2</sup> i člankom 10. stavkom 3. točkom (d) [Uredbe \(EU\) br. 1163/2014 Europske središnje banke \(ESB/2014/41\)](#)<sup>3</sup>, ESB će u određivanju faktora naknade uzeti u obzir vrijednost ukupne imovine u visini 30 mlrd. EUR ili vrijednost imovine dostavljene u sklopu FINREP-a ako je ta vrijednost manja.

## 2. Upute za oba obrasca<sup>4</sup>

- „Naziv” (engl. *name*), „Oznaka MFI” (engl. *MFI code*) i „Oznaka LEI” (engl. *LEI code*) odnose se na obveznika naknade<sup>5</sup>.
- Polje „Oznaka MFI”<sup>6</sup> uvijek treba popuniti. Polje „Oznaka LEI” obvezno je osim kada je obveznik naknade podružnica. U tom slučaju polje „Oznaka LEI” mora se ostaviti prazno.
- Iznose ukupne imovine i ukupne izloženosti riziku treba iskazati u punom iznosu u eurima.
- U stupac „Primjedbe” (engl. *comments*), koji se nalazi u oba obrasca, nadzirani subjekti upisuju sve dodatne informacije koje bi mogle biti korisne za tumačenje podataka ili sve druge informacije koje treba dostaviti nacionalnom nadležnom tijelu.
- U izračunu faktora naknade uzima se u obzir bonitetni opseg konsolidacije. Stoga se, među ostalom imovinom, imovina investicijskih društava mora uključiti u izračun faktora naknade ako su investicijska društva dio bankovne grupe na najvišoj razini konsolidacije.

---

<sup>1</sup> 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. – 89.)

<sup>2</sup> Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinog 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. – 50.)

<sup>3</sup> 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. – 31.)

<sup>4</sup> Tekst obrazaca dostupan je na nacionalnim jezicima u prilogima I. i II. Odluci (EU) 2019/2158 Europske središnje banke od 5. prosinca 2019. o metodologiji i postupcima za utvrđivanje i prikupljanje podataka u vezi s faktorima naknade koji se upotrebljavaju za izračun godišnjih naknada za nadzor (ESB/2019/38) (SL L 327, 17.12.2019., str. 99. – 107.)

<sup>5</sup> Obveznik naknade kontaktna je točka za svu komunikaciju s ESB-om o godišnjim naknadama za nadzor.

<sup>6</sup> „Oznaka MFI” jednaka je oznaci RIAD. Više informacija možete pronaći na mrežnoj stranici [MFI data access](#).

## Pravilo o predznaku

Vrijednosti u oba obrasca navode se u apsolutnom iznosu.

## Provjere kvalitete podataka

U sljedećim odjeljcima opisan je postupak osiguranja kvalitete podataka, koji obuhvaća provjere koje se provode kako bi se podatci iz obrasca o ukupnoj izloženosti riziku i obrasca o ukupnoj imovini usporedili s podacima iz regulatornog izvještavanja koji se dostavljaju ESB-u.

### 3. Upute za popunjavanje obrasca o ukupnoj imovini<sup>7</sup>

Obvezno je popuniti sva crvena polja u obrascu. Žuta polja u obrascu moraju se popuniti samo kada je to primjenjivo. Sva polja označena sivom bojom moraju se ostaviti prazna. Prilikom odabira vrste institucije u stupcu 010 boja polja može se promijeniti radi usmjeravanja obveznika naknade koji popunjava obrazac.

U zaglavlju su sadržane sljedeće informacije:

- Referentni datum (engl. *reference date*): kraj obračunske godine za sve subjekte osnovane prije 1. siječnja razdoblja za koje se plaća naknada. Na primjer, ako obračunska godina subjekta završava u ožujku, referentni je datum ožujak prethodnog razdoblja za koje se plaća naknada. Ako je subjekt osnovan nakon 1. siječnja razdoblja za koje se plaća naknada, referentni je datum sljedeći izvještajni datum. Na primjer, ako je subjekt osnovan u travnju razdoblja za koje se plaća naknada, referentni je datum lipanj razdoblja za koje se plaća naknada, neovisno o datumu kada završava obračunska godina.
- Datum dostave (engl. *submission date*): to je obvezno polje u koje se upisuje datum dostave obrasca o ukupnoj imovini.<sup>8</sup>
- Naziv institucije ili bankovne grupe: to je obvezno polje u koje se upisuje naziv obveznika naknade (kreditna institucija / podružnica / subjekt koji plaćaju naknadu i imenovani su za obveznika naknade za cijelu grupu).
- „Oznaka MFI”<sup>9</sup> obveznika naknade: to je obvezno polje za sve obveznike naknade.
- „Oznaka LEI” obveznika naknade: to je obvezno polje za sve obveznike naknade osim za podružnice. Podružnice moraju ostaviti to polje prazno.

<sup>7</sup> Prilog II. Odluci (EU) 2019/2158 Europske središnje banke

<sup>8</sup> Datum dostave mora se posuvremeniti u slučaju ponovnog dostavljanja podataka.

<sup>9</sup> „Oznaka MFI” jednaka je oznaci RIAD. Više informacija možete pronaći na mrežnoj stranici [MFI data access](#).

- U polje u retku 010, stupcu 010 upisuje se vrsta institucije u skladu sa sljedećim uputama<sup>10</sup>:

1. Ako obveznik naknade dostavlja iznos ukupne imovine određen člankom 51. stavkom 2. ili 4. [Uredbe \(EU\) br. 468/2014 Europske središnje banke \(okvirna uredba o SSM-u\) \(ESB/2014/17\)](#), mora popuniti redak 010 u stupcu „Vrsta institucije” (engl. *type of institution*) na sljedeći način:

Vrsta institucije 3: nadzirani subjekti i nadzirane grupe koji ne podliježu obveznom izvještavanju za bonitetne potrebe utvrđuju ukupnu imovinu kako je definirana u članku 2. točki 12. podtočki (d) [Uredbe \(EU\) br. 1163/2014 Europske središnje banke \(ESB/2014/41\)](#).

Nadzirane grupe koje ne podliježu obveznom izvještavanju za bonitetne potrebe i koje su obavijestile ESB o namjeri da od faktora naknade odbiju doprinose društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama ili trećim zemljama trebaju odabrati vrstu institucije 2 ako su odbile doprinose i ukupnoj izloženosti riziku i ukupnoj imovinu, a vrstu institucije 5 ako su odbile samo doprinose ukupnoj imovini. Točka 3. sadržava upute za popunjavanje obrasca koje se odnose na vrste institucije 2 i 5.

- U redak 010, stupac 030 upisuje se vrijednost ukupne imovine.
  - (i) Ako je nadzirani subjekt dio nadzirane grupe, ukupna vrijednost njegove imovine utvrđuje se na osnovi posljednjih revidiranih konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja sastavljenih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji se u Europskoj uniji primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>11</sup>. Ako ti godišnji financijski izvještaji nisu dostupni, ukupna vrijednost imovine utvrđuje se na temelju konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja sastavljenih u skladu s primjenjivim nacionalnim računovodstvenim propisima (vidi članak 51. stavak 2. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17)).
  - ii. Ako nadzirani subjekt nije dio nadzirane grupe, ukupna vrijednost njegove imovine utvrđuje se na osnovi posljednjih revidiranih godišnjih financijskih izvještaja sastavljenih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji se u Europskoj uniji primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća. Ako ti godišnji financijski izvještaji nisu dostupni, ukupna vrijednost imovine utvrđuje se na temelju godišnjih financijskih izvještaja sastavljenih u skladu s primjenjivim nacionalnim računovodstvenim propisima (vidi članak 51. stavak 4. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17)).

<sup>10</sup> Napominjemo da je način numeriranja promijenjen.

<sup>11</sup> Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.)

Izveštajni subjekti koji odaberu „Vrsta institucije 3” u obrascu o ukupnoj imovini morali su prethodno odabrati „Vrsta institucije 3” ili „Vrsta institucije 1” u obrascu o ukupnoj izloženosti riziku.

## Primjer

CALCULATION OF FEES TOTAL ASSETS		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution B
		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000002
				LEI code	ABCDEFGHUI1234567890
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification or of management letter for fee-paying branches (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 5(2) or (4) of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)	3		15,000,000	Comment on submitted data
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 2, point (12)(b) or (c) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41)				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 3(2)(b) of this Decision: Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034				
031	Total assets of all group entities established in participating Member States - <b>obligatory</b>				
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - <b>optional</b>				
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - <b>obligatory</b>				
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - <b>optional</b>				

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

2. Ako izvještajni subjekt dostavlja iznos ukupne imovine u skladu s člankom 2. stavkom 12. točkom (b) ili (c) Uredbe (EU) br. 1163/2014 (ESB/2014/41), mora popuniti redak 010 stupca „Vrsta institucije” na sljedeći način:
  - Vrsta institucije 4: nadzirane podružnice kreditnih institucija sa sjedištem u državama članicama nesudionicama koje ne podliježu obveznom izvještavanju za bonitetne potrebe (tj. nisu obuhvaćene izravno ESB-ovom uredbom o FINREP-u ili se na njih ne primjenjuju dodatni nacionalni izvještajni zahtjevi povezani s FINREP-om)
  - U redak 020, stupac 030 upisuje se vrijednost ukupne imovine.
    - (i) Vrijednost ukupne imovine mora se utvrditi na osnovi posljednjih revidiranih godišnjih financijskih izvještaja sastavljenih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji se u Europskoj uniji primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća, a ako ti godišnji financijski izvještaji nisu dostupni, na osnovi godišnjih financijskih izvještaja sastavljenih u skladu s primjenjivim nacionalnim računovodstvenim propisima.
    - (ii) Kada je riječ o podružnicama koje plaćaju naknadu, a koje ne sastavljaju godišnje financijske izvještaje, ukupna vrijednost imovine utvrđuje se na temelju statističkih podataka dostavljenih u skladu s Uredbom (EZ) br. 25/2009 Europske središnje banke (ESB/2008/32)<sup>12</sup> (vidi članak 51. stavak 5. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17)).

<sup>12</sup> Uredba (EZ) br. 25/2009 Europske središnje banke od 19. prosinca 2008. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2008/32) (SL L 15, 20.1.2009., str. 14.) izmijenjena Uredbom (EU) br. 1071/2013 Europske središnje banke od 24. rujna 2013. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2013/33) (SL L 297, 7.11.2013., str. 1.)

iii. Podružnice koje dobrovoljno sastavljaju izvještaje u sklopu FINREP-a mogu u obrascu o faktorima naknade upotrijebiti iznos ukupne imovine koji su izračunale u skladu s uputama za FINREP.

- Upravitelj podružnice ili, ako upravitelj nije na raspolaganju, upravljačko tijelo kreditne institucije koja osniva podružnicu koja plaća naknadu potvrđuju ukupnu imovinu podružnice koja plaća naknadu tako što odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu dostavljaju dopis uprave zajedno s obrascem o ukupnoj imovini za potrebe prikupljanja faktora naknade. Predložak dopisa uprave može se preuzeti na mrežnim stranicama ESB-a o nadzoru banaka: [Predložak dopisa uprave](#).
- Izvještajni subjekt u retku 020, stupcu 020 mora upisati „da” (engl. yes) ili „ne” (engl. no) kako bi naznačio je li dopis uprave dostavljen nacionalnom nadležnom tijelu.

## Primjer

CALCULATION OF FEES		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution C
TOTAL ASSETS		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000003
				LEI code	
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification or of management letter for fee-paying branches (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51(2) or (4) of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)				
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 2, point (12)(b) or (c) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41)	4	Yes	5,000,000	Comment on submitted data
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 3(2)(b) of this Decision: Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034				
031	Total assets of all group entities established in participating Member States - <b>obligatory</b>				
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - <b>optional</b>				
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - <b>obligatory</b>				
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - <b>optional</b>				

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

3. Ako izvještajni subjekt dostavlja iznos ukupne imovine u skladu s člankom 3. stavkom 2. točkom (b) [Odluke \(EU\) 2019/2158 Europske središnje banke \(ESB/2019/38\)](#), mora popuniti redak 030 u stupcu „Vrsta institucije” na sljedeći način:
  - (i) Vrsta institucije 2: nadzirana grupa koja je obavijestila ESB o namjeri da odbije doprinose društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama ili trećim zemljama od ukupne izloženosti riziku i ukupne imovine
  - (ii) Vrsta institucije 5: nadzirana grupa koja je obavijestila ESB o namjeri da odbije doprinose društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama ili trećim zemljama samo od ukupne imovine.
- Upute u nastavku odnose se na vrste institucija 2 i 5.
- U redak 031, stupac 030 upisuje se vrijednost ukupne imovine svih subjekata unutar grupe sa sjedištem u državama članicama sudionicama.

- U redak 032, stupac 030 upisuje se vrijednost pozicija unutar grupe između nadziranih subjekata sa sjedištem u državama članicama sudionicama (koja je preuzeta iz izvještajnih paketa koji se upotrebljavaju za uklanjanje salda za potrebe grupnog izvještavanja). Ako takve pozicije ne postoje, polje se može ostaviti prazno.
- U redak 033, stupac 030 upisuje se vrijednost *goodwill*a uključena u konsolidirane financijske izvještaje matičnog društva nadzirane grupe. Ako je vrijednost nula, ona se mora upisati u to polje.
- U redak 034, stupac 030 upisuje se vrijednost *goodwill*a raspodijeljenog društvima kćerima sa sjedištem u državama članicama nesudionicama ili trećim zemljama. Ako je vrijednost nula, polje se može ostaviti prazno.
- Nije potrebno popuniti redak 030, stupac 030 obrasca o ukupnoj imovini (on sadržava automatsku formulu: redak 031, stupac 030 – redak 032, stupac 030 + redak 033, stupac 030 – redak 034, stupac 030). Ta vrijednost predstavlja ukupnu imovinu koja će se uzeti u obzir u određivanju faktora naknade.
- Revizor mora potvrditi da izračun ne odstupa od postupka utvrđenog u [Odluci \(EU\) 2019/2158 Europske središnje banke \(ESB/2019/38\)](#) i da je izračun obveznika naknade u skladu s računovodstvenom metodom koja se upotrebljava za konsolidiranje izvještaja grupe subjekata koji plaćaju naknadu.
- U retku 020, stupcu 020 izvještajni subjekt mora upisati „da” (engl. *yes*) ili „ne” (engl. *no*) kako bi naznačio je li revizorska potvrda dostavljena nacionalnom nadležnom tijelu.
- Izvještajni subjekti koji odaberu „Vrsta institucije 2” ili „Vrsta institucije 5” u obrascu o ukupnoj imovini morali su prethodno odabrati „Vrsta institucije 2” u obrascu o ukupnoj izloženosti riziku.

## Primjer

CALCULATION OF FEES		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution A
TOTAL ASSETS		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000001
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567890
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification or of management letter for fee-paying branches (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51(2) or (4) of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)				
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 2, point (12)(b) or (c) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41)				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 3(2)(b) of this Decision: Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034	2	Yes	14,080,000	Comment on submitted data
031	Total assets of all group entities established in participating Member States - <b>obligatory</b>			15,000,000	
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - <b>optional</b>			1,000,000	
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - <b>obligatory</b>			100,000	
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - <b>optional</b>			20,000	

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

CALCULATION OF FEES		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution A
TOTAL ASSETS		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000001
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567890
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification or of management letter for fee-paying branches (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51(2) or (4) of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)				
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 2, point (12)(b) or (c) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41)				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 3(2)(b) of this Decision: Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034	5	Yes	14,080,000	Comment on submitted data
031	Total assets of all group entities established in participating Member States - <b>obligatory</b>			15,000,000	
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - <b>optional</b>			1,000,000	
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - <b>obligatory</b>			100,000	
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - <b>optional</b>			20,000	

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

## 4. Upute za popunjavanje obrasca o ukupnoj izloženosti riziku<sup>13</sup>

Obrazac o ukupnoj izloženosti riziku nije potrebno popuniti kada je riječ o podružnicama, koje se smatraju posebnim slučajem. Upute za obrazac o ukupnoj imovini mogu se pronaći u odjeljku 3.

Obvezno je popuniti sva crvena polja u obrascu. Žuta polja u obrascu moraju se popuniti samo kada je to primjenjivo. Sva polja označena sivom bojom moraju se ostaviti prazna. Prilikom odabira vrste institucije u stupcu 010 boja polja može se promijeniti radi usmjeravanja obveznika naknade koji popunjava obrazac.

U zaglavlju su sadržane sljedeće informacije:

- Referentni datum (engl. *reference date*): 31. prosinca prethodnog razdoblja za koje se plaća naknada za subjekte osnovane prije 1. siječnja razdoblja za koje se plaća naknada ili sljedeći izvještajni datum (31. ožujka, 30. lipnja ili 30. rujna

<sup>13</sup> Prilog I. Odluci (EU) 2019/2158 Europske središnje banke



razdoblja za koje se plaća naknada za subjekte osnovane nakon 1. siječnja razdoblja za koje se plaća naknada).

- Datum dostave (engl. *submission date*): to je obvezno polje u koje se upisuje datum dostave obrasca o ukupnoj izloženosti riziku.<sup>14</sup>
- Naziv institucije ili bankovne grupe: to je obvezno polje u koje se upisuje naziv obveznika naknade (kreditna institucija / subjekt koji plaćaju naknadu i imenovani su za obveznika naknade za cijelu grupu).
- „Oznaka MFI”<sup>15</sup> obveznika naknade: to je obvezno polje za sve obveznike naknade.
- „Oznaka LEI” obveznika naknade: to je obvezno polje za sve obveznike naknade.
- U polja u retku 010, stupcu 010 upisuje se vrsta institucije u skladu sa sljedećim uputama<sup>16</sup>:
  1. Vrsta institucije 1: nadzirana grupa koja je obavijestila ESB o namjeri da odbije doprinos društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama ili trećim zemljama samo od ukupne izloženosti riziku
  2. Vrsta institucije 2: nadzirana grupa koja je obavijestila ESB o namjeri da odbije doprinos društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama ili trećim zemljama od ukupne izloženosti riziku i ukupne imovine
  3. Upute u nastavku odnose se na vrste institucija 1 i 2.
    - Vrijednost ukupne izloženosti riziku upisuje se u redak 010, stupac 030.
    - Zbroj svih doprinosa društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama koji je unesen u COREP C 06.02, stupac 250, upisuje se u redak 020, stupac 030.
    - Pojedinačni doprinosi društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama koji nisu uneseni u obrazac COREP C 06.02, ali su navedeni u obrascu o faktorima naknade, upisuju se u retke 1021 do N, stupac 030.
    - U skladu s dijelom II. Priloga II. [Provedbenoj uredbi Komisije \(EU\) br. 680/2014](#)<sup>17</sup> „[i]nstitucija iskazuje podatke o doprinosu subjekta ako njegov doprinos ukupnom iznosu izloženosti riziku premašuje 1 % ukupnog iznosa izloženosti riziku grupe ili ako njegov doprinos ukupnom

<sup>14</sup> Datum dostave mora se posuvremeniti u slučaju ponovnog dostavljanja podataka.

<sup>15</sup> „Oznaka MFI” jednaka je oznaci RIAD. Više informacija možete pronaći na mrežnoj stranici [MFI data access](#).

<sup>16</sup> Napominjemo da je način numeriranja promijenjen.

<sup>17</sup> 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.)

regulatornom kapitalu premašuje 1 % ukupnog regulatornog kapitala grupe. Taj se prag ne primjenjuje u slučaju društava kćeri ili podgrupa koje grupi osiguravaju regulatorni kapital (u obliku manjinskih udjela ili kvalificiranih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala uključenih u regulatorni kapital)". Stoga se podatci o doprinosu društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama koji nisu uneseni u obrazac COREP C 06.02 (Solventnost grupe) podnesen na kraju odgovarajuće godine unose u redak odnosno retke 1021 do N, stupac 030.

- U retku odnosno redcima 1021 do N upisuje se naziv odnosno nazivi društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama (u donjem primjeru tri subjekta koja pripadaju „Instituciji A” dodana su kao „Institucija C1”, „Institucija C2” i „Institucija C3”).

## Primjer

CALCULATION OF FEES		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution A
TOTAL RISK EXPOSURE		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000001
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567890
Item		Type of institution 010	Source for risk exposure amount 020	Risk exposure amount 030	Comments 040
010	TOTAL RISK EXPOSURE as calculated in accordance with Article 92(3) of Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council	1	COREP C 02.00, row 010	10,000,000	Comment on submitted data
020	CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States and third countries		COREP C 06.02, col 250 (SUM)	400,000	
1021	Institution C1			50,000	
1022	Institution C2			20,000	
1023	Institution C3			30,000	
1024					
1025					
030	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT of the supervised group deducting the CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States and third countries: Item 030 is equal to 010 minus 020 minus sum of items 1021 to 1320			9,500,000	

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

U gornjem primjeru ukupna izloženost riziku nadzirane grupe iznosi 10.000.000 EUR (redak 010, stupac 030 obrasca o ukupnoj izloženosti riziku).

Međutim, grupa odbija doprinos društava kćeri sa sjedištem u državama članicama nesudionicama. Društva kćeri s doprinosom ukupnoj izloženosti riziku koji je veći od 1 % uključena su u obrazac COREP C 06.02. Zbroj tih doprinosa iznosi ukupno 400.000 EUR (redak 020, stupac 030 obrasca o ukupnoj izloženosti riziku).

Tri društva kćeri s doprinosom ukupnoj izloženosti riziku koji je manji od 1 % unose se u retke 1021, 1022 i 1023. Zbroj tih doprinosa iznosi ukupno 100.000 EUR.

Ukupna izloženost riziku koja se uzima u obzir u određivanju faktora naknade ukupna je izloženost riziku koja se automatski izračunava u retku 030, stupcu 030. Rezultat je oduzimanja polja u retku 020, stupcu 030 i zbroja redaka 1021 do 1023 obrasca o ukupnoj izloženosti riziku od izvorne ukupne izloženosti riziku iz polja u retku 010, stupcu 030 tog obrasca. U gornjem primjeru rezultat izračuna iznosi

9.500.000 EUR. Taj se iznos uzima u obzir kao ukupna izloženost riziku u određivanju faktora naknade.

Izvorni iznos ukupne izloženosti riziku (10.000.000 EUR u gornjem primjeru) usporedit će se, u svrhu osiguranja kvalitete podataka, s posljednjim podatkom o ukupnoj izloženosti riziku (obrazac COREP C 02.00, redak 010, stupac 010) koji je dostavljen ESB-u u sklopu regulatornog izvještavanja. Iznos izloženosti riziku upisan u retku 020, stupcu 030 usporedit će se s vrijednostima u obrascu C 06.02, koje su ESB-u dostavljene u sklopu regulatornog izvještavanja.

Izvršajni subjekti trebaju se pobrinuti za to da je vrijednost unesena u obrazac „Faktori naknade” u skladu s vrijednošću koja je dostavljena njihovu nacionalnom nadležnom tijelu u sklopu regulatornog izvještavanja. Ako izvršajni subjekti utvrde razlike između vrijednosti ukupne izloženosti riziku unesene u obrazac o faktorima naknade i vrijednosti dostavljene nacionalnom nadležnom tijelu u sklopu posljednjeg regulatornog izvještavanja, najnovija se vrijednost ukupne izloženosti riziku treba dostaviti nacionalnom nadležnom tijelu. Ako ESB tijekom provjere kvalitete podataka utvrdi razlike, izvršajnom subjektu će se, preko njegova nacionalnog nadležnog tijela, podnijeti zahtjev za objašnjenje tih razlika.

- Vrsta institucije 3: nadzirani subjekti i nadzirane grupe koji ne podliježu obveznom izvještavanju za bonitetne potrebe utvrđuju ukupnu izloženost riziku kako je definirana u članku 2. točki 13. [Uredbe \(EU\) br. 1163/2014 Europske središnje banke \(ESB/2014/41\)](#).

## Primjer

CALCULATION OF FEES		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution B
TOTAL RISK EXPOSURE		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000002
				LEI code	ABCDEFGHU1234567890
Item		Type of institution 010	Source for risk exposure amount 020	Risk exposure amount 030	Comments 040
010	TOTAL RISK EXPOSURE as calculated in accordance with Article 92(3) of Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council	3	COREP C 02.00, row 010	10,000,000	Comment on submitted data
020	CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States and third countries		COREP C 06.02, col 250 (SUM)		
1021					
1022					
1023					
1024					
1025					
030	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT of the supervised group deducting the CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States and third countries: Item 030 is equal to 010 minus 020 minus sum of items 1021 to 1320				

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

5. **Revizorska provjera za nadzirane grupe koje odbijaju doprinos društava kćeri u državama članicama koje ne sudjeluju u SSM-u i dopis uprave za podružnice koje plaćaju naknadu (stupac 020)**

**Potvrda revizorske provjere za nadzirane grupe koje odbijaju doprinos društava kćeri u državama članicama koje ne sudjeluju u SSM-u**

- Revizor se mora obvezati da će se očitovati o posebnom elementu, računu ili stavci ukupne imovine.
- Ako obveznik naknade upotrebljava zakonski propisane financijske izvještaje, revizor mora potvrditi da vrijednost ukupne imovine odgovara ukupnoj imovini objavljenoj u revidiranim zakonski propisanim financijskim izvještajima pojedinačnih nadziranih subjekata. Ako obveznik naknade upotrebljava izvještajne pakete, revizor mora potvrditi ukupnu imovinu koja je upotrijebljena za izračun godišnjih naknada za nadzor provođenjem odgovarajuće provjere upotrijebljenih izvještajnih paketa. U svim slučajevima revizor mora potvrditi da agregiranje ne odstupa od postupka utvrđenog u [Odluci \(EU\) 2019/2158 Europske središnje banke \(ESB/2019/38\)](#) i da je izračun obveznika naknade u skladu s računovodstvenom metodom koja se upotrebljava za konsolidiranje izvještaja grupe subjekata koji plaćaju naknadu.

**Dopis uprave za podružnice koje plaćaju naknadu**

- Obveza je svih podružnica dostaviti dopis uprave, bez obzira na to koji su podaci upotrijebljeni za izračun naknade za nadzor (obvezno izvještavanje ESB-a ili nacionalnih tijela u sklopu FINREP-a, dobrovoljno izvještavanje u sklopu FINREP-a, godišnji izvještaji ili statistički podatci u skladu s MSFI-jem ili nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima, u skladu s člankom 2. stavkom 12. točkom (d) [Uredbe \(EU\) br. 1163/2014 Europske središnje banke \(ESB/2014/41\)](#)).
1. U slučaju podružnica koje podliježu obveznom izvještavanju za bonitetne potrebe, upravitelj podružnice ili upravljačko tijelo institucije koja ju je osnovala „potvrđuj[u] ukupnu imovinu podružnice koja plaća naknadu putem dopisa uprave dostavljenom odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu” u skladu s člankom 3. stavkom 1. točkom (b) [Odluke \(EU\) 2019/2158 Europske središnje banke \(ESB/2019/38\)](#).

Te podružnice trebaju u [predlošku dopisa uprave](#) odabrati da dopis prilažu „1) informacijama koje se dostavljaju za bonitetne svrhe” i upotrijebiti „Tekst A” te podnijeti dopis odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu. Budući da se za takve podružnice upotrebljavaju postojeći podatci iz FINREP-a, od njih se očekuje da dostave samo dopis uprave.

2. U slučaju podružnica koje ne podliježu obveznom izvještavanju za bonitetne potrebe, uključujući podružnice koje dobrovoljno sastavljaju izvještaje u sklopu FINREP-a, upravitelj podružnice ili upravljačko tijelo institucije koja ju je osnovala „potvrđuj[u] ukupnu imovinu podružnice koja plaća naknadu putem dopisa uprave dostavljenom odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu” u skladu s člankom 3. stavkom 3. [Odluke \(EU\) 2019/2158 Europske središnje banke \(ESB/2019/38\)](#).

Te podružnice trebaju u [predlošku dopisa uprave](#) odabrati da dopis prilažu „2) informacijama koje se dostavljaju na obrascu za faktore naknade (vidi Prilog II. Odluci ESB/2019/38)” i upotrijebiti „Tekst B” te podnijeti dopis odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu zajedno s obrascem o ukupnoj imovini za potrebe prikupljanja faktora naknade.