

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/...

оd XXX

o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 u pogledu bonitetnog vrednovanja za potrebe nadzornog izvješćivanja

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (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[[1]](#footnote-2), a posebno njezin članak 99. stavak 5. četvrti podstavak, članak 99. stavak 6. četvrti podstavak, članak 394. stavak 4. treći podstavak, članak 415. stavak 3. četvrti podstavak i članak 430. stavak 2. treći podstavak,

budući da:

1. Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014[[2]](#footnote-3) određuju se modaliteti prema kojima su institucije dužne izvješćivati o svojoj usklađenosti s Uredbom (EU) br. 575/2013. Regulatorni okvir utvrđen Uredbom (EU) br. 575/2013 postupno se dopunjuje i mijenja u dijelovima koji nisu ključni donošenjem dodatnih regulatornih tehničkih standarda. Potrebno je ažurirati Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 kako bi se uzele u obzir te promjene.
2. Uredba (EU) br. 575/2013 dopunjena je donošenjem Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101[[3]](#footnote-4) u pogledu bonitetnog vrednovanja te Uredbom Europskog parlamenta i Vijeća (EU) 2017/2401[[4]](#footnote-5) u pogledu sekuritizacije. Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 trebalo bi ažurirati kako bi se uzele u obzir te promjene i osigurala dodatna preciznost uputa i definicija koje se koriste za potrebe nadzornog izvješćivanja institucija. Trebalo bi pojasniti i određena upućivanja i neusklađenosti u formatiranju koji su se pokazali netočni tijekom primjene Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014.
3. Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/101 utvrđuju se zahtjevi koji se odnose na bonitetne prilagodbe vrednovanja pozicija po fer vrijednosti. Njome se predviđaju dva pristupa za provedbu zahtjeva za bonitetno vrednovanje: osnovni pristup i pojednostavljeni pristup. Kako bi se pratila usklađenost institucija s tim zahtjevima i ocijenio učinak te uredbe na prilagodbe vrednovanja, potrebno je dodatno izvješćivanje koje se odnosi na zahtjeve za bonitetno vrednovanje.
4. Uredbom (EU) 2017/2401 izmjenjuje se Uredba (EU) br. 575/2013 kako bi tretman kapitala za sekuritizacije bio osjetljiviji na rizik i mogao primjereno odraziti specifične značajke jednostavnih, transparentnih i standardiziranih sekuritizacija. Trebalo bi izmijeniti Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 kako bi se prilagodila izvješćivanju o sekuritizacijskim pozicijama na koje se primjenjuje taj revidirani sekuritizacijski okvir.
5. Izmjene Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 potrebne su i kako bi se poboljšala sposobnost nadležnih tijela da učinkovito prate i procjenjuju profile rizičnosti institucija i dobio uvid u rizike kojima je izložen financijski sektor, što zahtijeva manje promjene u zahtjevima za izvješćivanje o geografskoj distribuciji izloženosti.
6. Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).
7. EBA je provela otvorena javna savjetovanja o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojima se temelji ova Uredba, koji se odnose na bonitetno vrednovanje i ukupnu geografsku raščlambu, analizirala je moguće povezane troškove i koristi te u vezi s tim zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća[[5]](#footnote-6). U skladu s člankom 15. stavkom 1. drugim podstavkom te Uredbe EBA nije provela otvoreno javno savjetovanje u pogledu onih dijelova nacrta provedbenih tehničkih standarda na kojima se temelji ova Uredba koji su uredničke prirode ili uvode samo ograničeni broj stavki u okvir za nadzorno izvješćivanje jer bi takvo savjetovanje bilo nerazmjerno s obzirom na područje primjene i učinak predmetnog nacrta provedbenih tehničkih standarda.
8. Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Provedbena uredba (EU) br. 680/2014 mijenja se kako slijedi:

1. članak 5. mijenja se kako slijedi:
   * + 1. stavak (a) mijenja se kako slijedi:

i. točka 4. zamjenjuje se sljedećim:

„(4) informacije o geografskoj distribuciji izloženosti po zemljama te agregiranima na ukupnoj razini, kako je navedeno u obrascu 9. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.4. Posebno u pogledu informacija navedenih u obrascima 9.1. i 9.2., informacije o geografskoj distribuciji izloženosti po zemljama izvješćuju se ako su inozemne originalne izloženosti u svim „inozemnim” zemljama i svim kategorijama izloženosti, kako je navedeno u retku 850 obrasca 4. u Prilogu I., jednake ili veće od 10 % ukupnih domaćih i inozemnih originalnih izloženosti navedenih u retku 860 obrasca 4. u Prilogu I. U tu se svrhu domaćim izloženostima smatraju izloženosti prema drugim ugovornim stranama koje se nalaze u državi članici u kojoj se nalazi institucija. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;”;

ii. dodaje se sljedeća točka 12.:

„(12) informacije o bonitetnom vrednovanju navedene u obrascu 32. u Prilogu I. u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6. kako slijedi:

i. sve institucije izvješćuju o informacijama navedenima u obrascu 32.1 u Prilogu I. u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6.;

ii. uz izvješćivanje iz podtočke i., institucije koje primjenjuju osnovni pristup na temelju Uredbe (EU) 2016/101 izvješćuju i o informacijama navedenima u obrascu 32.2 u Prilogu I. u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6.;

iii. uz zahtjeve iz podtočaka i. i ii. institucije koje primjenjuju osnovni pristup na temelju Uredbe (EU) 2016/101 i koje prelaze prag iz članka 4. stavka 1. te Uredbe na svojoj razini izvješćivanja, izvješćuju i o informacijama navedenima u obrascima 32.3. i 32.4. u Prilogu I. u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6.;

Za potrebe stavka (a) točke12. ne primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.”;

* + - 1. stavak (b) mijenja se kako slijedi:

u točki 3. podtočkama (a), (b) i (c) riječi „Priloga II. dijela II. točke 6.” zamjenjuju se riječima „Priloga II. dijela II. točke 7.”;

1. u članku 9. stavku 2. točka (d) zamjenjuje se sljedećom:

„(d) informacije iz obrasca 20. u Prilogu III. dijelu 2. tromjesečno ako institucija prelazi prag utvrđen u članku 5. stavku (a) točki 4. drugoj rečenici. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;”;

1. Prilog I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga I. ovoj Uredbi;
2. Prilog II. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga II. ovoj Uredbi;
3. Prilog V. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga III. ovoj Uredbi;
4. Prilog IX. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga IV. ovoj Uredbi;
5. Prilog XI. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga V. ovoj Uredbi;
6. Prilog XVI. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se Prilogom VI. ovoj Uredbi;
7. Prilog XIX. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga VII. ovoj Uredbi;
8. Prilog XXI. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga VIII. ovoj Uredbi;
9. Prilog XXII. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga IX. ovoj Uredbi;
10. Prilog XXIII. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga X. ovoj Uredbi.

Članak 2.

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

Primjenjuje se od 1. prosinca 2018.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu

Za Komisiju

Predsjednik

Jean-Claude JUNCKER

1. SL L 176, 27.6.2013., str. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.). [↑](#footnote-ref-3)
3. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/101 оd 26. listopada 2015. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za bonitetno vrednovanje u skladu s člankom 105. stavkom 14. (SL L 21, 28.1.2016., str. 54.). [↑](#footnote-ref-4)
4. Uredba (EU) 2017/2401 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (SL L 347, 28.12.2017., str. 1.). [↑](#footnote-ref-5)
5. Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2020. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.) [↑](#footnote-ref-6)