

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/...

оd 21.11.2022.

o izmjeni provedbenih tehničkih standarda utvrđenih u Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 u pogledu regulatornog kapitala, opterećenosti imovine, likvidnosti i izvješćivanju za potrebe utvrđivanja globalnih sistemski važnih institucija

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-1), a posebno njezin članak 415. stavak 3. prvi podstavak, članak 415. stavak 3.a prvi podstavak, članak 430. stavak 7. prvi podstavak i članak 430. stavak 9. drugi podstavak,

budući da:

(1) Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** utvrđuju se tehnički standardi za nadzorno izvješćivanje i načini na koji su institucije dužne dostavljati informacije relevantne za njihovu usklađenost s Uredbom (EU) br. 575/2013. Tu bi provedbenu uredbu trebalo izmijeniti radi usklađenja s elementima koji su u Uredbu (EU) br. 575/2013 uvedeni Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća**[[3]](#footnote-3)**.

(2) Uredbom (EU) 2019/876 izmijenjena je Uredba (EU) br. 575/2013 kako bi se, među ostalim, povećala proporcionalnost zahtjeva za izvješćivanje o likvidnosti. Stoga treba utvrditi revidirani opseg zahtjeva o izvješćivanju o dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima koji se u skladu s Provedbenom uredbom (EU) 2021/451 primjenjuju na male i jednostavne institucije u Uniji. U skladu s preporukama iz završnog izvješća Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) o troškovima usklađivanja sa zahtjevima o izvješćivanju iz članka 430. stavka 8. Uredbe (EU) br. 575/2013, povećana proporcionalnost dodatnih likvidnosnih nadzornih izvješća trebala bi u izvjesnoj mjeri biti korisna i za institucije koje nisu male i jednostavne, ali nisu ni velike.

(3) Uredbom (EU) 2021/558 Europskog parlamenta i Vijeća[[4]](#footnote-4) i Uredbom (EU) 2021/557 Europskog parlamenta i Vijeća[[5]](#footnote-5) izmijenjena je Uredba (EU) br. 575/2013 odnosno Uredba (EU) br. 2017/2402[[6]](#footnote-6) kako bi se uvela ciljana usklađenja okvira za sekuritizacije. Ta bi ciljana usklađenja trebala biti navedena u zahtjevima za izvješćivanje iz Provedbene uredbe (EU) 2021/451.

(4) Uredbom (EU) 2019/876 izmijenjena je Uredba (EU) br. 575/2013 u pogledu tretmana razborito vrednovane imovine u obliku softvera. Stoga je Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2020/2176[[7]](#footnote-7) izmijenjena Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014[[8]](#footnote-8) kako bi se objasnilo izuzeće imovine u obliku softvera od odbitka od stavki redovnog osnovnog kapitala. Provedbenu uredbu Komisije (EU) 2021/451 trebalo bi izmijeniti kako bi nadležna tijela od institucija dobivala informacije o njihovoj provedbi zahtjeva iz te delegirane uredbe.

(5) EBA je u svojem završnom izvješću o troškovima usklađivanja preporučila da se male i jednostavne institucije izuzmu od obveze dostave određenih obrazaca za izvješćivanje o opterećenosti imovine te da se uskladi definicija razine opterećenosti imovine. Komisija se slaže s preporukama o smanjenju troškova usklađivanja iz tog izvješća. Stoga je potrebno izmijeniti odgovarajuće odredbe o izvješćivanju o opterećenosti imovine na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi iz Uredbe (EU) 2021/451.

(6) Provedbenom uredbom (EU) 2021/451 utvrđuju se zahtjevi za dostavu bitnih informacija u svrhu utvrđivanja globalnih sistemski važnih institucija (GSV institucije) i dodjelu odgovarajućih stopa zaštitnog sloja za GSV institucije u skladu s metodologijom Unije iz Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1222/2014[[9]](#footnote-9). Pokazatelji za mjerenje sistemske važnosti jednako se primjenjuju na grupe banaka i samostalne institucije. Stoga bi obveze izvješćivanja trebalo proširiti na samostalne institucije koje ispunjavaju kriterije za uključenje u postupak ocjene GSV institucija.

(7) Kako bi se nadležna tijela bolje osposobila za učinkovito praćenje i procjenu profila rizičnosti institucija, usklađenosti institucija s bonitetnim zahtjevima te za utvrđivanje rizika koje te institucije mogu predstavljati za financijski sektor, trebalo bi izmijeniti nekoliko priloga Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.

(8) Kako bi im se dale jasne informacije i dovoljno vremena da se pripreme za ispunjavanje zahtjeva za izvješćivanje koji se uvode ovom Uredbom, institucije bi trebale početi izvješćivati u skladu s ovom Uredbom najranije šest mjeseci nakon njezina stupanja na snagu, u skladu s člankom 430. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(9) Odredbe ove Uredbe blisko su povezane jer se članak 415. stavak 3. prvi podstavak i članak 415. stavak 3.a prvi podstavak odnose na obveze izvješćivanja za institucije koje su u bitnome usklađene s obvezama izvješćivanja drugih institucija u skladu s člankom 430. Uredbe (EU) br. 575/2013. Kako bi se osigurala usklađenost tih odredaba, relevantne provedbene tehničke standarde trebalo bi objediniti u jednoj uredbi.

(10) Provedbenu uredbu (EU) 2021/451 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(11) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je EBA dostavila Komisiji.

(12) EBA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila savjet Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća[[10]](#footnote-10),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Provedbena uredba (EU) 2021/451 mijenja se kako slijedi:

(1) Članak 18. zamjenjuje se sljedećim:

„Pri dostavi informacija o dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima u skladu s člankom 430. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije kako slijedi:

(a) velike institucije u smislu članka 4. stavka 1. točke 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 jednom mjesečno dostavljaju informacije navedene u obrascu 66.1 iz Priloga XXII. ovoj Uredbi u skladu s uputama iz Priloga XXIII. ovoj Uredbi, obrascima 67, 68, 69 i 70 iz Priloga XVIII ovoj Uredbi u skladu s uputama iz Priloga XIX. ovoj Uredbi i obrascu 71 iz Priloga XX. ovoj Uredbi u skladu s uputama iz Priloga XXI. ovoj Uredbi;

(b) male i jednostavne institucije u smislu članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 svaka tri mjeseca dostavljaju informacije navedene u obrascu 66.1 iz Priloga XXII. ovoj Uredbi u skladu s uputama iz Priloga XXIII. ovoj Uredbi, obrascu 67 iz Priloga XVIII ovoj Uredbi u skladu s uputama iz Priloga XIX. ovoj Uredbi i obrascu 71 iz Priloga XX. ovoj Uredbi u skladu s uputama iz Priloga XXI. ovoj Uredbi;

(c) institucije koje nisu obuhvaćene područjem primjene točaka (a) i (b) jednom mjesečno dostavljaju informacije navedene u obrascu 66.1 iz Priloga XXII. u skladu s uputama iz Priloga XXIII., obrascima 67, 68 i 69 iz Priloga XVIII. u skladu s uputama iz Priloga XIX. i obrascu 71 iz Priloga XX. u skladu s uputama iz Priloga XXI.;”.

(2) Članak 19. mijenja se kako slijedi:

(a) stavci 2. i 3. zamjenjuju se sljedećim:

„2. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se kako slijedi:

(a) informacije navedene u Prilogu XVI. dijelovima A, B i D tromjesečno;

(b) informacije navedene u Prilogu XVI. dijela C jednom godišnje;

(c) informacije navedene u Prilogu XVI. dijelu E polugodišnje.

„3. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se kako slijedi:

(a) institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XVI. dijelu A;

(b) velike institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XVI. dijelovima B, C i E;

(c) institucije koje nisu velike niti male i jednostavne institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XVI. dijelovima B, C i E ako je razina opterećenosti imovine institucije, izračunata u skladu s Prilogom XVII. točkom 1.6. podtočkom 9., jednaka ili viša od 15 %;

(d) institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XVI. dijelu D samo ako izdaju obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća[[11]](#footnote-11).

Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3.;

(b) stavak 4. briše se.

(3) Članak 20. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 20.

**Dodatno izvješćivanje za potrebe utvrđivanja GSV institucija i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije**

1. Pri dostavi dodatnih informacija za potrebe utvrđivanja GSV institucija i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije u skladu s člankom 131. Direktive 2013/36/EU, matične institucije iz EU-a, matični financijski holdinzi iz EU-a i matični mješoviti financijski holdinzi iz EU-a dostavljaju tromjesečno na konsolidiranoj osnovi informacije navedene u Prilogu XXVI. ovoj Uredbi, u skladu s uputama iz Priloga XXVII. ovoj Uredbi ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

(a) mjera ukupne izloženosti grupe, uključujući društva kćeri društava za osiguranje, jednaka je ili veća od 125 000 000 000 EUR;

(b) matično društvo iz EU-a ili bilo koje njegovo društvo kći ili podružnica kojom upravlja matično društvo ili društvo kći nalazi se u državi članici sudionici iz članka 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća[[12]](#footnote-12).

2. Pri dostavi dodatnih informacija za potrebe utvrđivanja GSV institucija i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije u skladu s člankom 131. Direktive 2013/36/EU, matične institucije iz EU-a, matični financijski holdinzi iz EU-a i matični mješoviti financijski holdinzi iz EU-a dostavljaju tromjesečno na konsolidiranoj osnovi informacije navedene u Prilogu XXVI. ovoj Uredbi, u skladu s uputama iz Priloga XXVII. ovoj Uredbi ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

(a) mjera ukupne izloženosti institucije jednaka je ili veća od 125 000 000 000 EUR;

(b) institucija se nalazi u državi članici sudionici iz članka 4. Uredbe (EU) br. 806/2014;

(c) institucija nije dio grupe koja je predmet konsolidiranog nadzora u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 („samostalna institucija”).

3. Odstupajući od članka 3. stavka 1. točke (b), informacije iz stavaka 1. i 2. ovog članka dostavljaju se do kraja radnog vremena na sljedeće datume dostave: 1. srpnja, 1. listopada, 2. siječnja i 1. travnja.

4. Odstupajući od članka 4., u pogledu pragova navedenih u stavku 1. točki (a) i stavku 2. točki (a) ovog članka primjenjuje se sljedeće:

(a) matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili samostalna institucija, ovisno o slučaju, odmah počinju dostavljati informacije u skladu s ovim člankom ako njihova mjera izloženosti omjera financijske poluge premašuje određeni prag na kraju te računovodstvene godine i dostavljaju te informacije najmanje za kraj te računovodstvene godine i sljedeća tri tromjesečna referentna datuma;

(b) matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili samostalna institucija, ovisno o slučaju, odmah prestaju dostavljati informacije u skladu s ovim člankom ako je njihova mjera izloženosti omjera financijske poluge ispod određenog praga na kraju njihove računovodstvene godine.

(4) Prilog I. zamjenjuje se tekstom iz Priloga I. ovoj Uredbi.

(5) Prilog II. zamjenjuje se tekstom iz Priloga II. ovoj Uredbi;

(6) Prilog XVI. zamjenjuje se tekstom iz Priloga III. ovoj Uredbi.

(7) Prilog XVII. zamjenjuje se tekstom iz Priloga IV. ovoj Uredbi.

(8) Prilog XVIII. zamjenjuje se tekstom iz Priloga V. ovoj Uredbi.

(9) Prilog XIX. zamjenjuje se tekstom iz Priloga VI. ovoj Uredbi.

(10) Prilog XX. zamjenjuje se tekstom iz Priloga VII. ovoj Uredbi.

(11) Prilog XXI. zamjenjuje se tekstom iz Priloga VIII. ovoj Uredbi.

(12) Prilog XXII. zamjenjuje se tekstom iz Priloga IX. ovoj Uredbi.

(13) Prilog XXIII. zamjenjuje se tekstom iz Priloga X. ovoj Uredbi.

(14) Prilog XXVI. zamjenjuje se tekstom iz Priloga XI. ovoj Uredbi.

(15) Prilog XXVII. zamjenjuje se tekstom iz Priloga XII. ovoj Uredbi.

Članak 2.

**Stupanje na snagu i primjena**

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

Primjenjuje se od ... [*Ured za publikacije, unijeti datum – 6 mjeseci nakon stupanja na snagu ove Uredbe*].

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

Sastavljeno u Bruxellesu 21.11.2022.

Za Komisiju

Predsjednica  
 Ursula VON DER LEYEN

1. SL L 176, 27.6.2013., str. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (SL L 97, 19.3.2021., str. 1.). [↑](#footnote-ref-2)
3. Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 150, 7.6.2019., str. 1.). [↑](#footnote-ref-3)
4. Uredba (EU) 2021/558 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. ožujka 2021. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prilagodbi sekuritizacijskog okvira radi potpore gospodarskom oporavku kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 (SL L 116, 6.4.2021., str. 25.) [↑](#footnote-ref-4)
5. Uredba (EU) 2021/557 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. ožujka 2021. o izmjeni Uredbe (EU) 2017/2402 o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju radi potpore oporavku od krize uzrokovane bolešću COVID-19 (SL L 116, 6.4.2021., str. 1.). [↑](#footnote-ref-5)
6. Uredba (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28.12.2017., str. 35.). [↑](#footnote-ref-6)
7. Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/2176 оd 12. studenoga 2020. o izmjeni Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014 u pogledu odbitka imovine u obliku softvera od stavki redovnog osnovnog kapitala (SL L 433, 22.12.2020., str. 27.). [↑](#footnote-ref-7)
8. Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 оd 7. siječnja 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za kapitalne zahtjeve za institucije (SL L 74, 14.3.2014., str. 8.). [↑](#footnote-ref-8)
9. Delegirana uredba Komisije (EU) br. 1222/2014 оd 8. listopada 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u odnosu na regulatorne tehničke standarde o pobližem određivanju metodologije za utvrđivanje globalnih sistemski važnih institucija i definiranje potkategorija globalnih sistemski važnih institucija (SL L 330, 15.11.2014., str. 27.). [↑](#footnote-ref-9)
10. Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. 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-10)
11. Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009., str. 32.).”. [↑](#footnote-ref-11)
12. Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.). [↑](#footnote-ref-12)