

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) …/...

оd XXX

o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća

(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-1), a posebno njezin članak 99. stavak 5.,

budući da:

1. Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014[[2]](#footnote-2) utvrđuju se jedinstveni zahtjevi za institucije u pogledu nadzornog izvješćivanja nadležnih tijela za potrebe članaka 99. i 100., članka 101. stavka 4. točke (a), članka 394. stavka 1. i članaka 415. i 430. Uredbe (EU) br. 575/2013.
2. Uredbom (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća[[3]](#footnote-3) utvrđen je novi okvir za sekuritizaciju, uključujući specifičan okvir za jednostavne, transparentne i standardizirane (STS) sekuritizacije. U toj je uredbi utvrđen povlašteni tretman za STS sekuritizacije i određene sintetske sekuritizacije za MSP-ove te okvir za regulatorni tretman izloženosti sekuritizacijama koji je osjetljiviji na rizik. Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 trebalo bi izmijeniti kako bi se izvješćivanje o sekuritizacijskim pozicijama prilagodilo tom novom sekuritizacijskom okviru.
3. Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008[[4]](#footnote-4) izmijenjena je Uredbom Komisije (EU) 2017/1986[[5]](#footnote-5) radi usklađenja s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja (MSFI) 16 Najmovi koje je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio 13. siječnja 2016. Sada je potrebno izmijeniti i Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 kako bi se te izmjene uzele u obzir.
4. Nadležna tijela trebala bi moći učinkovito pratiti i procjenjivati profile rizičnosti institucija i dobiti uvid u rizike kojima je izložen financijski sektor. Visoka razina neprihodujućih izloženosti utječe na profil rizičnosti, profitabilnost i solventnost institucija te u konačnici utječe na kapacitet kreditiranja cjelokupnog gospodarstva. Zahtjeve za izvješćivanje stoga bi trebalo revidirati da se osnaže kapaciteti nadležnih tijela za procjenu i praćenje neprihodujućih izloženosti redovitim prikupljanjem detaljnijih informacija o tim izloženostima i da se uklone nedostaci utvrđeni u podacima.
5. Osim toga, struktura i opseg rashoda institucija znatno utječu na profitabilnost i održivost poslovnih modela institucija. Trebalo bi unaprijediti izvještajni okvir kako bi nadležna tijela imala bolji uvid u te rashode.
6. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61[[6]](#footnote-6) izmijenjena je Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2018/1620[[7]](#footnote-7) radi bolje usklađenosti s međunarodnim standardima i učinkovitijeg upravljanja likvidnošću kreditnih institucija. Kako bi se te izmjene uzele u obzir u izvještajnom okviru zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija, trebalo bi izmijeniti i Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014.
7. Osim toga, trebalo bi revidirati i obrasce i upute iz Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 kako bi se ponovno ocijenila prikladnost i primjerenost bilješki uvrštenih u obrasce i uputa u prvim godinama provedbe te uredbe te ispravile tiskarske pogreške, netočna upućivanja i neusklađenosti u formatiranju koji su primijećeni tijekom njezine primjene.
8. Nadležna tijela trebala bi od institucija čim prije dobiti informacije na obrascima izmijenjenim ovom Provedbenom uredbom da bi mogla učinkovito izvršavati svoju nadzornu funkciju. Novi Unijin sekuritizacijski okvir u cijelosti se primjenjuje od 1. siječnja 2020. kada su prestale vrijediti prijelazne odredbe. Stoga bi se revidirani zahtjevi za izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima utvrđeni u ovoj Provedbenoj uredbi trebali primjenjivati od 30. ožujka 2020. Kako bi se institucijama i nadležnim tijelima dalo dovoljno vremena za primjenu revidiranih zahtjeva za izvješćivanje o neprihodujućim izloženostima, dužničkim obvezama na koje se primjenjuju mjere restrukturiranja, rashodima iz poslovanja i administrativnim rashodima i financijskim informacijama koji su navedeni u prilozima od III. do V. ovoj Provedbenoj uredbi, ti revidirani zahtjevi za izvješćivanje trebali bi se primjenjivati od 1. lipnja 2020. Konačno, uzimajući u obzir izmjene uvedene Delegiranom uredbom (EU) 2018/1620 koje se primjenjuju od 30. travnja 2019., odredbe ove Provedbene uredbe o izvješćivanju o likvidnosti trebale bi se primjenjivati od 1. travnja 2020.
9. Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).
10. EBA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala je moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća[[8]](#footnote-8). U skladu s člankom 15. stavkom 1. drugim podstavkom te Uredbe EBA nije provela otvoreno javno savjetovanje o onim dijelovima 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. Takvo savjetovanje bilo bi nerazmjerno s obzirom na područje primjene i učinak predmetnog nacrta provedbenih tehničkih standarda.
11. 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 7. briše se;

ii. točka 8. zamjenjuje se sljedećim:

„(8) informacije o sekuritizacijskim izloženostima, kako je navedeno u obrascu 13.01. iz Priloga I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.7.;”;

* + - 1. u stavku (b) točka 1. zamjenjuje se sljedećim:

„(1) informacije o svim sekuritizacijskim izloženostima, kako je navedeno u obrascima 14. i 14.01. iz Priloga I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.9.;

Institucije su izuzete od obveze dostavljanja tih podataka o sekuritizaciji ako pripadaju grupi u istoj zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima;

2. u članku 9. stavak 2. mijenja se kako slijedi:

i. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) informacije iz Priloga III. dijela 4., osim informacija navedenih u obrascu 47., godišnje;”;

ii. dodaju se sljedeće točke (h) i (i):

„(h) informacije iz obrazaca od 23. do 26. u Prilogu III. dijelu 2. tromjesečno, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

i. institucija nije mala i jednostavna institucija kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 145. Uredbe (EU) br. 575/2013;

ii. omjer između bruto knjigovodstvene vrijednosti neprihodujućih kredita i predujmova institucije i ukupne bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova iz kategorije neprihodujućih izloženosti, kako je utvrđeno u odjeljku 17. dijelu drugom Priloga V. ovoj Uredbi, jednak je ili veći od 5 %. Za potrebe ove točke omjer u brojniku i u nazivniku ne uključuje kredite i predujmove klasificirane kao namijenjene za prodaju, sredstva u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju.

Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.

i. informacije iz obrasca 47. iz Priloga III. dijela 4. godišnje, ako su ispunjena oba uvjeta iz točke (h) podotočaka i. i ii. ovog stavka. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.”;

3. u članku 11. stavak 2. mijenja se kako slijedi:

i. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) informacije iz Priloga IV. dijela 4., osim informacija navedenih u obrascu 47., godišnje;”;

ii. dodaju se sljedeće točke (h) i (i):

„(h) informacije iz obrazaca od 23. do 26. u Prilogu IV. dijelu 2. tromjesečno, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 9. stavka 2. točke (h) podtočaka i. i ii. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;

i. informacije iz obrasca 47. u Prilogu IV. dijelu 4. godišnje, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 9. stavka 2. točke (h) podtočaka i. i ii. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.”;

4. Prilog I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga I. ovoj Uredbi;

5. Prilog II. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga II. ovoj Uredbi;

6. Prilog III. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga III. ovoj Uredbi.

7. Prilog IV. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga IV. ovoj Uredbi.

8. Prilog V. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga V. ovoj Uredbi.

9. Prilog XVIII. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga VI. ovoj Uredbi.

10. Prilog XIX. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga VII. ovoj Uredbi;

11. Prilog XXIV. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga VIII. ovoj Uredbi;

12. Prilog XXV. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 zamjenjuje se tekstom iz Priloga IX. ovoj Uredbi.

Članak 2.

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

Točke 1., 4. i 5. članka 1. primjenjuju se od 30. ožujka 2020. Točke od 9. do 12. članka 1. primjenjuju se od 1. travnja 2020. Točke 2. i 3. i točke od 6. do 8. članka 1. primjenjuju se od 1. lipnja 2020.

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

Sastavljeno u Bruxellesu

Za Komisiju

Predsjednica  
 Ursula von der Leyen

1. SL L 176, 27.6.2013., str. 1. [↑](#footnote-ref-1)
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-2)
3. 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-3)
4. Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 320, 29.11.2008., str. 1.). [↑](#footnote-ref-4)
5. Uredba Komisije (EU) 2017/1986 оd 31. listopada 2017. o izmjeni Uredbe (EZ) br. 1126/2008 o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 16 (SL L 291, 9.11.2017., str. 1.). [↑](#footnote-ref-5)
6. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 оd 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.). [↑](#footnote-ref-6)
7. Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/1620 оd 13. srpnja 2018. o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2015/61 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 271, 30.10.2018., str. 10.)*.* [↑](#footnote-ref-7)
8. 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-8)