UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/747

od 17. prosinca 2015.

o dopuni Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu kriterija za izračun *ex ante* doprinosa te okolnosti i uvjeta pod kojima se plaćanje izvanrednih *ex post* doprinosa može djelomično ili u cijelosti odgoditi

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (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 ([1]), a posebno članak 69. stavak 5. i članak 71. stavak 3.,

budući da:

(1) Jedinstveni fond za sanaciju („Fond”) uspostavljen je u skladu s Uredbom (EU) br. 806/2014 kao jedinstveni aranžman za financiranje za sve države članice koje sudjeluju u jedinstvenom nadzornom mehanizmu u skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 ([2]) i u jedinstvenom sanacijskom mehanizmu („države članice sudionice”).

(2) Člankom 67. Uredbe (EU) br. 806/2014 uspostavlja se Jedinstveni fond za sanaciju („Fond”) i utvrđuje svrha u koju se Jedinstveni sanacijski odbor („Odbor”) može koristiti sredstvima Fonda.

(3) U skladu s člankom 76. Uredbe (EU) br. 806/2014 sredstvima Fonda može se koristiti samo u sanacijskim postupcima u kojima Odbor to smatra potrebnim za osiguranje djelotvorne primjene sanacijskih instrumenata u skladu s misijom Fonda. Fond bi stoga trebao raspolagati dostatnim financijskim sredstvima kako bi se omogućilo djelotvorno funkcioniranje okvira za sanaciju na način da se omogući intervencija kada je to potrebno radi djelotvorne primjene instrumenata sanacije i zaštite financijske stabilnosti bez upotrebe novca poreznih obveznika.

(4) Člankom 70. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014 predviđeno je da Odbor ima ovlast izračunavati pojedinačne *ex ante* doprinose svih institucija s odobrenjem na državnim područjima svih država članica sudionica, u skladu s člankom 70. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014, te da bi se ti doprinosi trebali izračunavati na temelju jedinstvene ciljne razine utvrđene kao postotak iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem u svim državama članicama sudionicama.

(5) U skladu s člankom 67. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014 Odbor bi stoga trebao osigurati da do kraja početnog razdoblja od osam godina od 1. siječnja 2016. ili od datuma na koji se članak 69. stavak 1. Uredbe (EU) br. 806/2014 primjenjuje u skladu s člankom 99. stavkom 6. te Uredbe, financijska sredstva Fonda dostignu barem ciljnu razinu iz članka 69. stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014.

(6) U skladu s člancima 67. i 69. Uredbe (EU) br. 806/2014 Odbor bi tijekom početnog razdoblja iz članka 69. stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014 trebao osigurati da vremenska raspodjela doprinosa u Fond bude što ravnomjernija dok se ne postigne ciljna razina te produljiti početno razdoblje za najviše četiri godine u slučaju da

([1]) SL L 225, 30.7.2014., str. 1.
([2]) 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.).

Fond izvrši ukupne isplate u iznosu većem od 50 % ciljne razine i da su kriteriji ove Uredbe ispunjeni. Stoga godišnji doprinosi prikupljeni u skladu s člankom 69. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 mogu premašiti 12,5 % ciljne razine. Ako se dostupna financijska sredstva nakon isteka početnog razdoblja smanje ispod ciljne razine, Odbor bi trebao osigurati prikupljanje redovnih *ex ante* doprinosa dok se ne dosegne ciljna razina. Nakon što se ciljna razina dosegne prvi put te ako su dostupna financijska sredstva naknadno smanjena na manje od dvije trećine ciljne razine, Odbor bi trebao osigurati da se ti doprinosi postave na razinu koja omogućuje dostizanje ciljne razine u roku od šest godina. Stoga godišnji doprinosi iz članka 69. stavka 4. druge rečenice Uredbe (EU) br. 806/2014 mogu premašiti 12,5 % ciljne razine kako bi se ciljna razina dosegnula u roku od šest godina.

(7) U skladu s člankom 69. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 u obzir bi se pri izračunu *ex ante* doprinosa trebali uzeti faza poslovnog ciklusa i utjecaj koji prociklični doprinosi mogu imati na financijski položaj institucija koje daju doprinos.

(8) Svako odstupanje koje kao rezultat ima niže *ex ante* doprinose trebalo bi se izračunati uzimajući u obzir činjenicu da bi kasnije došlo do povećanja kako bi se ciljna razina dostigla u zadanom roku.

(9) Svako odstupanje na razini *ex ante* doprinosa ili produljenje početnog razdoblja trebalo bi se u jednakoj mjeri primijeniti na sve institucije u državama članicama sudionicama kako ne bi došlo do preraspodjele doprinosa među tim institucijama.

(10) U skladu s člankom 71. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014 Odbor bi trebao odgoditi, djelomično ili u cijelosti, plaćanje izvanrednih *ex post* doprinosa institucije ako je to potrebno radi zaštite njezina financijskog položaja. Kad utvrđuje je li radi zaštite financijskog položaja institucije potrebna odgoda, Odbor bi trebao ocijeniti učinak plaćanja izvanrednih *ex post* doprinosa na solventnost i likvidnost te institucije.

(11) Odgodu izvanrednog *ex post* doprinosa Odbor bi trebao odobriti na zahtjev institucije, čime se Odboru olakšava ocjenjivanje toga ispunjuje li ta institucija uvjete za odgodu iz članka 71. stavka 2. Uredbe (EU) br. 806/2014. Predmetna institucija trebala bi dostaviti sve informacije koje Odbor smatra potrebnima za provedbu takve ocjene. Odbor bi u obzir trebao uzeti sve informacije dostupne nadležnim nacionalnim tijelima kako bi se izbjeglo dupliciranje zahtjeva za izvješćivanje.

(12) Kad ocjenjuje učinak plaćanja izvanrednih *ex post* doprinosa na solventnost ili likvidnost institucije, Odbor bi trebao analizirati učinak plaćanja na kapitalni i likvidnosni položaj institucije. Pri analizi trebalo bi pretpostaviti gubitak u bilanci institucije koji odgovara iznosu plaćanja u trenutku njegova dospijeća i za odgovarajući vremenski okvir izraditi projekciju omjera kapitala institucije nakon tog gubitka. Osim toga trebalo bi pretpostaviti da iznos sredstava dodijeljenih iz Fonda odgovara iznosu plaćanja u trenutku njegova dospijeća te ocijeniti rizik likvidnosti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

POGLAVLJE I.

ZAJEDNIČKE ODREDBE

Članak 1.

Predmet

Ovom se Uredbom propisuju pravila kojima se određuju:

1. kriteriji za vremensku raspodjelu doprinosa u Fond u skladu s člankom 69. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014;

2. kriteriji za utvrđivanje broja godina za koji se početno razdoblje iz članka 69. stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014 može produljiti u skladu s člankom 69. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 806/2014;

3. kriteriji za utvrđivanje godišnjih doprinosa predviđenih člankom 69. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014;

4. okolnosti i načini pod kojima se plaćanje izvanrednih *ex post* doprinosa subjekta može djelomično ili u cijelosti odgoditi u skladu s člankom 71. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe također se primjenjuju sljedeće definicije:

1. „početno razdoblje” znači razdoblje iz članka 69. stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014;

2. „razdoblje odgode” znači razdoblje u trajanju do šest mjeseci.

POGLAVLJE II.

KRITERIJI ZA *EX ANTE* DOPRINOSE

Članak 3.

Kriteriji za vremensku raspodjelu ex ante doprinosa tijekom početnog razdoblja

1. Kad ocjenjuje fazu poslovnog ciklusa i utjecaj koji prociklični doprinosi mogu imati na financijski položaj institucija koje daju doprinos u skladu s člankom 69. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014, Odbor uzima u obzir barem sljedeće pokazatelje:

(a) makroekonomske pokazatelje određene u Prilogu radi utvrđivanja faze poslovnog ciklusa;

(b) pokazatelje određene u Prilogu radi utvrđivanja financijskog položaja institucija koje daju doprinos.

2. Pokazatelji koje Odbor razmatra utvrđuju se zajednički za sve države članice sudionice.

3. Svaka odluka koju Odbor donese o vremenskoj raspodjeli doprinosa u jednakoj se mjeri primjenjuje na sve institucije koje daju doprinose u Fond.

4. U bilo kojem razdoblju davanja doprinosa razina godišnjih doprinosa može biti relativno niža od prosjeka godišnjih doprinosa izračunanih u skladu s člankom 69. stavkom 1. i člankom 70. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014 samo ako Odbor utvrdi, na temelju konzervativnih projekcija, da je na kraju početnog razdoblja moguće dosegnuti ciljnu razinu.

Članak 4.

Kriteriji za utvrđivanje broja godina za koji se početno razdoblje može produljiti

1. Kad utvrđuje broj godina za koji se početno razdoblje iz članka 69. stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014 može produljiti u skladu s člankom 69. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 806/2014, Odbor razmatra barem sljedeće kriterije:

(a) minimalni broj godina potreban za dostizanje ciljne razine iz članka 69. stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014, uz uvjet da godišnji doprinosi ne budu više od dvostruko veći od prosječnih godišnjih doprinosa tijekom početnog razdoblja;

(b) fazu poslovnog ciklusa i utjecaj koji protuciklični doprinosi mogu imati na financijski položaj institucija koje daju doprinos, kako je utvrđeno na temelju pokazatelja iz članka 3. stavka 1.;

(c) sve dodatne isplate iz Fonda koje Odbor, nakon savjetovanja s Europskim odborom za sistemske rizike (ESRB), očekuje u razdoblju od sljedeće četiri godine.

2. Odbor ni u kojem slučaju ne produljuje početno razdoblje za više od četiri godine.

Članak 5.

Kriteriji za utvrđivanje godišnjih doprinosa nakon početnog razdoblja

Kad izračunava doprinose iz članka 69. stavka 4. Uredbe (EU) br. 806/2014, Odbor u obzir uzima fazu poslovnog ciklusa i utjecaj koji protuciklični doprinosi mogu imati na financijski položaj institucija koje daju doprinos, kako je utvrđeno na temelju pokazatelja iz članka 3. stavka 1.

POGLAVLJE III.

ODGODA *EX POST* DOPRINOSA

Članak 6.

Odgoda izvanrednih ex post doprinosa

1. Odbor, na vlastitu inicijativu nakon savjetovanja s nacionalnim sanacijskim tijelom ili na njegov prijedlog, odgađa, djelomično ili u cijelosti, plaćanje izvanrednih *ex post* doprinosa institucije u skladu s člankom 71. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014, ako je to potrebno radi zaštite njezina financijskog položaja.

2. Odgodu izvanrednih *ex post* doprinosa može odobriti Odbor na zahtjev institucije. Ta institucija dostavlja sve informacije koje Odbor smatra potrebnima za ocjenjivanje učinka plaćanja izvanrednih *ex post* doprinosa na njezin financijski položaj. Odbor uzima u obzir sve informacije dostupne nacionalnim sanacijskim tijelima kako bi utvrdio ispunjuje li institucija uvjete za odgodu iz stavka 4.

3. Kad utvrđuje ispunjuje li institucija uvjete za odgodu, Odbor ocjenjuje učinak koji bi plaćanja izvanrednih *ex post* doprinosa imala na solventnost i likvidnost te institucije. Ako je institucija dio grupe, u ocjenu se uključuje i učinak na solventnost i likvidnost grupe u cjelini.

4. Odbor može odgoditi plaćanje izvanrednih *ex post* doprinosa ako zaključi da bi plaćanje dovelo do bilo koje od sljedećih situacija:

(a) izgledno kršenje, u razdoblju od sljedećih šest mjeseci, minimalnih kapitalnih zahtjeva institucije utvrđenih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i VIjeća ([1]);

(b) izgledno kršenje, u razdoblju od sljedećih šest mjeseci, minimalnog zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost institucije utvrđenog člankom 412. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i navedenog u članku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ([2]);

(c) izgledno kršenje, u razdoblju od sljedećih šest mjeseci, posebnih zahtjeva za likvidnost institucije utvrđenih člankom 105. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([3]).

([1]) Uredba (EU) 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.).

([2]) 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.).

([3]) Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

5. Odbor određuje razdoblje odgode koje je potrebno kako bi se izbjegli rizici za financijski položaj institucije ili njezine grupe. Tijekom razdoblja odgode Odbor redovito prati jesu li uvjeti za odgodu iz stavka 4. i dalje primjenjivi.

6. Odbor može, na zahtjev te institucije, produljiti razdoblje odgode ako utvrdi da su uvjeti za odgodu iz stavka 4. i dalje primjenjivi. Razdoblje odgode ne može se produljiti za više od šest mjeseci.

Članak 7.

Ocjena učinka odgode na solventnost

1. Odbor ili nacionalno sanacijsko tijelo ocjenjuju učinak plaćanja izvanrednih *ex post* doprinosa na poziciju regulatornog kapitala institucije. Tom je ocjenom obuhvaćena analiza učinka koji bi plaćanje izvanrednih *ex post* doprinosa imalo na poštovanje minimalnih kapitalnih zahtjeva institucije utvrđenih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013.

2. U svrhu te ocjene iznos *ex post* doprinosa oduzima se od pozicije regulatornog kapitala institucije.

3. Analizom iz stavka 1. obuhvaćeno je barem razdoblje do sljedećeg datuma dostave izvješća o kapitalnim zahtjevima iz članka 3. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 ([1]).

Članak 8.

Ocjena učinka odgode na likvidnost

1. Odbor ili nacionalno sanacijsko tijelo ocjenjuju učinak plaćanja izvanrednih *ex post* doprinosa na likvidnosni položaj institucije. Tom je ocjenom obuhvaćena analiza učinka koji bi plaćanje izvanrednih *ex post* doprinosa imalo na zahtjev za likvidnosnu pokrivenost institucije utvrđen člankom 412. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i naveden u članku 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

2. U svrhu analize opisane u stavku 1. Odbor u izračun neto likvidnosnih odljeva, kako je utvrđeno u članku 20. stavku 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, dodaje likvidnosni odljev u iznosu od 100 % iznosa plaćanja u trenutku dospijeća plaćanja izvanrednih *ex post* doprinosa.

3. Odbor ocjenjuje i učinak takvog odljeva utvrđenog u stavku 2. u vezi s posebnim zahtjevima za likvidnost utvrđenima u članku 105. Direktive 2013/36/EU.

4. Analizom iz stavka 1. obuhvaćeno je barem razdoblje do sljedećeg datuma dostave izvješća o zahtjevima za likvidnosnu pokrivenost iz članka 3. Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014.

POGLAVLJE IV.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 9.

Stupanje na snagu

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

([1]) 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.).

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

Sastavljeno u Bruxellesu 17. prosinca 2015.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOG

Makroekonomski pokazatelji za određivanje faze poslovnog ciklusa

Prognoza rasta BDP-a i pokazatelj gospodarskog raspoloženja Europske komisije.

Rast BDP-a prema makroekonomskim prognozama ESB-a za europodručje.

Pokazatelji za određivanje financijskog položaja institucija koje daju doprinos

1. Kreditni tok u privatnom sektoru u odnosu na BDP i promjena u ukupnim obvezama financijskog sektora iz tablice pokazatelja Europske komisije za makroekonomske neravnoteže.

2. Kompozitni pokazatelj sistemskog stresa i vjerojatnosti istodobnog neispunjivanja obveza dviju ili više velikih i složenih bankarskih grupa iz država članica sudionica iz prikaza rizika Europskog odbora za sistemske rizike (ESRB).

3. Promjene u bonitetnim standardima za kredite kućanstvima (za kupnju nekretnine) i promjene u bonitetnim standardima za kredite nefinancijskim poduzećima iz prikaza rizika Europskog odbora za sistemske rizike (ESRB).

4. Pokazatelji profitabilnosti velikih bankarskih grupa iz država članica sudionica u prikazu rizika Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, primjerice povrat na kapital i neto kamatni prihod u odnosu na ukupni prihod iz poslovanja.

5. Pokazatelji solventnosti velikih bankarskih grupa iz država članica sudionica u prikazu rizika Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, primjerice osnovni kapital u odnosu na ukupnu imovinu (bez nematerijalne imovine) te krediti umanjene vrijednosti i dospjeli krediti u odnosu na ukupne kredite.