UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/747

z dne 17. decembra 2015

o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z določitvijo meril za izračun predhodnih prispevkov ter okoliščinami in pogoji, v katerih se plačilo izrednih naknadnih prispevkov lahko deloma ali v celoti odloži

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 ([1]) in zlasti členov 69(5) in 71(3) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Enotni sklad za reševanje (v nadaljnjem besedilu: sklad) je bil vzpostavljen v skladu z Uredbo (EU) št. 806/2014 kot enotna finančna ureditev za vse države članice, ki sodelujejo v enotnem mehanizmu nadzora v skladu z Uredbo Sveta (EU) št. 1024/2013 ([2]) in enotnem mehanizmu za reševanje (v nadaljnjem besedilu: sodelujoče države članice).

(2) S členom 67 Uredbe (EU) št. 806/2014 se ustanovi Enotni sklad za reševanje (v nadaljnjem besedilu: sklad) ter določijo nameni, za katere Enotni odbor za reševanje (v nadaljnjem besedilu: odbor) lahko uporablja sklad.

(3) V skladu s členom 76 Uredbe (EU) št. 806/2014 bi bilo treba sklad uporabljati le v postopkih reševanja, kadar odbor meni, da je nujno zagotoviti učinkovito uporabo instrumentov za reševanje v skladu s poslanstvom sklada. Sklad bi moral imeti ustrezna finančna sredstva, da se omogoči učinkovito delovanje okvira za reševanje, in sicer tako, da lahko posreduje, če je to potrebno, učinkovita uporaba instrumentov za reševanje ter za varovanje finančne stabilnosti brez uporabe davkoplačevalskega denarja.

(4) Člen 70(2) Uredbe (EU) št. 806/2014 določa, da je odbor pooblaščen za izračun posameznih predhodnih prispevkov, ki jih morajo plačati vse institucije z dovoljenjem na ozemljih vseh sodelujočih držav članic v skladu s členom 70(2) Uredbe (EU) št. 806/2014, ter da bi morali biti navedeni letni prispevki izračunani na podlagi enotne ciljne ravni, določene kot odstotek zneska kritih vlog vseh kreditnih institucij, ki imajo dovoljenje v vseh sodelujočih državah članicah.

(5) V skladu s členom 67(2) Uredbe (EU) št. 806/2014 bi zato moral odbor zagotoviti, da do konca prvotnega obdobja osmih let od 1. januarja 2016 ali od datuma, ko se člen 69(1) Uredbe (EU) št. 806/2014 začne uporabljati na podlagi člena 99(6) navedene uredbe, razpoložljiva finančna sredstva sklada dosežejo vsaj ciljno raven iz člena 69(1) navedene uredbe.

(6) V skladu s členoma 67 in 69 Uredbe (EU) št. 806/2014 bi moral odbor v prvotnem obdobju iz člena 69(1) Uredbe (EU) št. 806/2014 zagotoviti, da se prispevki v sklad časovno razporedijo kar se da enakomerno, dokler ni dosežena ciljna raven, ter da se prvotno obdobje podaljša za največ štiri leta, če so skupna izplačila sklada

([1]) UL L 225, 30.7.2014, str. 1.
([2]) Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L 287, 29.10.2013, str. 63).

presegla ciljno raven za 50 % in so upoštevana merila iz te uredbe. Zato lahko letni prispevki, ki se pobirajo v skladu s členom 69(4) Uredbe (EU) št. 806/2014, presežejo 12,5 % ciljne ravni. Če se po prvotnem obdobju razpoložljiva finančna sredstva zmanjšajo pod ciljno raven, bi moral odbor zagotoviti, da se zbirajo redni predhodni prispevki, dokler se ne doseže ciljna raven. Ko se prvič doseže ciljna raven in kadar se razpoložljiva finančna sredstva nato zmanjšajo na manj kot dve tretjini ciljne ravni, bi moral odbor zagotoviti, da se navedeni prispevki določijo tako, da se ciljna raven lahko doseže v šestih letih. Zato lahko letni prispevki iz drugega stavka člena 69(4) Uredbe (EU) št. 806/2014 presežejo 12,5 % ciljne ravni, da se v šestih letih doseže ciljna raven.

(7) V skladu s členom 69(4) Uredbe (EU) št. 806/2014 bi se morala pri izračunu predhodnih prispevkov upoštevati faza poslovnega cikla in morebitni vpliv procikličnih prispevkov na finančni položaj institucij, ki plačujejo prispevke.

(8) Treba bi bilo izračunati vsa odstopanja, ki bodo povzročila znižanje predhodnih prispevkov, in upoštevati, da bo to pozneje povzročilo zvišanje, s katerim se bo zagotovilo, da se bo ciljna raven dosegla v predpisanih rokih.

(9) Kakršna koli odstopanja od ravni predhodnih prispevkov ali podaljšanja prvotnega obdobja bi bilo treba uporabljati enako za vse institucije v sodelujočih državah članicah, da ne bi prišlo do ponovne porazdelitve prispevkov med navedene institucije.

(10) V skladu s členom 71(2) Uredbe (EU) št. 806/2014 bi moral odbor v celoti ali delno odložiti obveznost plačila izrednih naknadnih prispevkov za institucijo, kadar je treba zaščititi njen finančni položaj. Pri ugotavljanju, ali je odlog potreben za zaščito finančnega položaja institucije, bi moral odbor oceniti učinek plačila izrednih naknadnih prispevkov na kapitalsko ustreznost in likvidnostni položaj navedene institucije.

(11) Odbor bi moral na zahtevo institucije odobriti odlog izrednih naknadnih prispevkov, da bi lažje ocenil, ali navedena institucija izpolnjuje pogoje za odlog iz člena 71(2) Uredbe (EU) št. 806/2014. Zadevna institucija bi morala zagotoviti vse informacije, ki se odboru zdijo potrebne za izvedbo take ocene. Odbor bi moral upoštevati vse informacije, ki so na voljo pristojnim nacionalnim organom, da se prepreči kakršno koli podvajanje zahtev glede obveščanja.

(12) Pri ocenjevanju učinka plačila izrednih naknadnih prispevkov na kapitalsko ustreznost ali likvidnost institucije, bi moral odbor analizirati učinek plačila na kapitalski in likvidnostni položaj institucije. Pri analizi bi se morala predpostavljati izguba v bilanci stanja institucije, enaka znesku, ki se plača v trenutku, ko zapade, in na podlagi te izgube napovedati kapitalski količniki institucije v ustreznem obdobju. Poleg tega bi morala temeljiti na domnevi, da je odliv sredstev enak znesku, ki se plača v trenutku, ko zapade, in oceniti likvidnostno tveganje –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

POGLAVJE I

SKUPNE DOLOČBE

Člen 1

Predmet urejanja

Ta uredba določa pravila glede:

1. meril za časovno razporeditev prispevkov v sklad v skladu s členom 69(2) Uredbe (EU) št. 806/2014;

2. meril za določitev, za koliko let se lahko podaljša prvotno obdobje iz člena 69(1) Uredbe (EU) št. 806/2014 v skladu s členom 69(3) Uredbe (EU) št. 806/2014;

3. meril za določitev letnih prispevkov iz člena 69(4) Uredbe (EU) št. 806/2014;

4. okoliščin in pogojev, v katerih se plačilo izrednih naknadnih prispevkov lahko deloma ali v celoti odloži v skladu s členom 71(2) Uredbe (EU) št. 806/2014.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej uredbi se uporablja tudi naslednja opredelitev pojmov:

1. „prvotno obdobje“ pomeni obdobje iz člena 69(1) Uredbe (EU) št. 806/2014;

2. „obdobje odloga“ pomeni obdobje do šest mesecev.

POGLAVJE II

MERILA ZA IZRAČUN PREDHODNIH PRISPEVKOV

Člen 3

Merila za časovno razporeditev predhodnih prispevkov v prvotnem obdobju

1. Pri ocenjevanju faze poslovnega cikla in morebitnega vpliva procikličnih prispevkov na finančni položaj institucij, ki plačujejo prispevke, v skladu s členom 69(2) Uredbe (EU) št. 806/2014 odbor upošteva vsaj naslednje kazalnike:

(a) makroekonomske kazalnike iz Priloge, da se opredeli faza poslovnega cikla;

(b) kazalnike iz Priloge, da se opredeli finančni položaj institucij, ki plačujejo prispevke.

2. Kazalniki, ki jih upošteva odbor, se določijo za vse sodelujoče države članice skupaj.

3. Vsaka odločitev odbora o časovni razporeditvi prispevkov se uporablja enako za vse institucije, ki prispevajo v sklad.

4. V katerem koli danem obdobju za plačilo prispevkov je lahko raven letnih prispevkov precej nižja od povprečnih letnih prispevkov, izračunanih v skladu s členoma 69(1) in 70(2) Uredbe (EU) št. 806/2014, samo če odbor potrdi, da je na podlagi konservativnih napovedi ciljno raven mogoče doseči ob koncu prvotnega obdobja.

Člen 4

Merila za določitev, za koliko let se lahko podaljša prvotno obdobje

1. Pri določitvi, za koliko let se lahko podaljša prvotno obdobje iz člena 69(1) Uredbe (EU) št. 806/2014 v skladu s členom 69(3) Uredbe (EU) št. 806/2014, odbor upošteva vsaj naslednje kazalnike:

(a) najmanjše število let, potrebnih za dosego ciljne ravni iz člena 69(1) Uredbe (EU) št. 806/2014, pri čemer letni prispevki ne smejo presegati dvakratnika povprečnih letnih prispevkov v prvotnem obdobju;

(b) faza poslovnega cikla in morebitni vpliv procikličnih prispevkov na finančni položaj institucij, ki plačujejo prispevke, kakor določajo kazalniki iz člena 3(1);

(c) kakršna koli dodatna izplačila sklada, ki jih pričakuje odbor, po posvetovanju z ESRB v naslednjih štirih letih.

2. Odbor v nobenem primeru prvotnega obdobja ne podaljša za več kot štiri leta.

Člen 5

Merila za določitev letnih prispevkov po prvotnem obdobju

Pri izračunu prispevkov iz člena 69(4) Uredbe (EU) št. 806/2014 odbor upošteva fazo poslovnega cikla in morebitni vpliv procikličnih prispevkov na finančni položaj institucij, ki plačujejo prispevke, kakor določajo kazalniki iz člena 3(1).

POGLAVJE III

ODLOG NAKNADNIH PRISPEVKOV

Člen 6

Odlog izrednih naknadnih prispevkov

1. Odbor na lastno pobudo po posvetovanju z nacionalnim organom za reševanje ali na predlog nacionalnega organa za reševanje v celoti ali deloma odloži obveznost plačila izrednih naknadnih prispevkov za institucijo v skladu s členom 71(2) Uredbe (EU) št. 806/2014, kadar je treba zaščititi njen finančni položaj.

2. Odbor lahko na zahtevo institucije odobri odlog izrednih naknadnih prispevkov. Navedena institucija zagotovi vse informacije, za katere odbor meni, da so potrebne za izvedbo ocene učinka plačila izrednih naknadnih prispevkov na njen finančni položaj. Odbor upošteva vse informacije, ki so na voljo pristojnim nacionalnim organom, da ugotovi, ali navedena institucija izpolnjuje pogoje za odlog iz odstavka 4.

3. Pri ugotavljanju, ali navedena institucija izpolnjuje pogoje za odlog, odbor oceni učinek, ki bi jih plačilo izrednih naknadnih prispevkov imelo na kapitalsko ustreznost in likvidnostni položaj institucije. Kadar je navedena institucija del skupine, mora ocena vključevati tudi učinek na kapitalsko ustreznost in likvidnost skupine kot celote.

4. Odbor lahko odloži plačilo izrednih naknadnih prispevkov, kadar ugotovi, da plačilo povzroči kar koli od naslednjega:

(a) verjetno kršitev minimalnih kapitalskih zahtev institucije iz člena 92 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]) v naslednjih šestih mesecih;

(b) verjetno kršitev minimalne zahteve glede likvidnostnega kritja institucije iz člena 412(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ([2]) v naslednjih šestih mesecih;

(c) verjetno kršitev posebnih zahtev glede likvidnosti institucije iz člena 105 Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) v naslednjih šestih mesecih.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

([3]) Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

5. Odbor omeji obdobje odloga, kolikor je potrebno, da se preprečijo tveganja za finančni položaj zadevne institucije ali skupine. Odbor redno spremlja, ali pogoji za odlog iz odstavka 4 v obdobju odloga še naprej veljajo.

6. Na zahtevo navedene institucije lahko odbor podaljša obdobje odloga, če ugotovi, da pogoji za odlog iz odstavka 4 veljajo še naprej. To podaljšanje ne sme biti daljše od šest mesecev.

Člen 7

Ocena učinka odloga na kapitalsko ustreznost

1. Odbor ali nacionalni organ za reševanje oceni učinek plačila izrednih naknadnih prispevkov na regulativni kapital institucije. Ta ocena zajema analizo učinka, ki bi ga imelo plačilo izrednih naknadnih prispevkov na izpolnjevanje minimalnih kapitalskih zahtev institucije iz člena 92 Uredbe (EU) št. 575/2013.

2. Za namene te ocene se znesek naknadnih prispevkov odšteje od kapitala institucije.

3. Analiza iz odstavka 1 zajema vsaj obdobje do naslednjega datuma predložitve informacij v zvezi s kapitalskimi zahtevami iz člena 3 Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 ([1]).

Člen 8

Ocena učinka odloga na likvidnost

1. Odbor ali nacionalni organ za reševanje oceni učinek plačila izrednih naknadnih prispevkov na likvidnostni položaj institucije. Ta ocena zajema analizo učinka, ki bi ga plačilo izrednih naknadnih prispevkov imelo na izpolnjevanje zahteve glede likvidnostnega kritja institucije iz člena 412(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 4 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

2. Za namene analize iz odstavka 1 odbor prišteje likvidnostni odliv v višini 100 % zneska, ki ga je treba plačati v trenutku, ko plačilo izrednih naknadnih prispevkov zapade, k izračunu neto likvidnostnih odlivov, kot je določen v členu 20(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

3. Odbor oceni tudi učinek takega odliva iz odstavka 2 na posebne likvidnostne zahteve, določene v členu 105 Direktive 2013/36/EU.

4. Analiza iz odstavka 1 zajema vsaj obdobje do naslednjega datuma predložitve informacij v zvezi z zahtevami glede likvidnostnega kritja iz člena 3 Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014.

POGLAVJE IV

KONČNE DOLOČBE

Člen 9

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

([1]) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 17. decembra 2015

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA

Makroekonomski kazalniki za opredelitev faze poslovnega cikla

Napoved rasti BDP in kazalnik zaupanja v gospodarstvo Evropske komisije.

Rast BDP iz makroekonomskih napovedi Evropske centralne banke za euroobmočje.

Kazalniki za opredelitev finančnega položaja institucij, ki plačujejo prispevke

1. Kreditni tokovi v zasebnem sektorju glede na BDP in sprememba v skupnih obveznostih finančnega sektorja iz Komisijinega pregleda stanja makroekonomskih neravnotežij.

2. Sestavljeni kazalnik sistemske obremenitve ter verjetnost sočasnega neplačila dveh ali več velikih in kompleksnih bančnih skupin iz sodelujočih držav članic na podlagi kazalnikov ESRB za ugotavljanje in merjenje sistemskega tveganja (ESRB Risk Dashboard).

3. Spremembe kreditnih standardov za posojila gospodinjstvom (za nakup nepremičnine) in spremembe kreditnih standardov za posojila nefinančnim družbam na podlagi kazalnikov ESRB za ugotavljanje in merjenje sistemskega tveganja.

4. Kazalniki dobičkonosnosti velikih bančnih skupin sodelujočih držav članic na podlagi kazalnikov EBA za ugotavljanje in merjenje sistemskega tveganja (EBA Risk Dashboard), kot so donosnost lastniškega kapitala in čisti prihodki od obresti glede na skupne prihodke iz poslovanja.

5. Kazalniki kapitalske ustreznosti velikih bančnih skupin sodelujočih držav članic na podlagi kazalnikov EBA za ugotavljanje in merjenje sistemskega tveganja, kot temeljni kapital glede na celotna sredstva, razen neopredmetenih sredstev ter oslabljenih posojil in zapadlih posojil glede na skupna posojila.