SMJERNICE

SMJERNICA (EU) 2020/978 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 25. lipnja 2020.

o izvršavanju diskrecijskog prava na temelju članka 178. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije u pogledu praga za procjenu značajnosti dospjelih kreditnih obveza (ESB/2020/32)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija ([1]), a posebno njezin članak 6. stavak 1. i članak 6. stavak 5. točke (a) i (c),

budući da:

(1) Europska središnja banka (ESB) odgovorna je za djelotvorno i dosljedno funkcioniranje jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM). Ona nadgleda funkcioniranje sustava radi osiguravanja dosljedne primjene visokih standarda nadzora i dosljednosti u ishodima nadzora u državama članicama sudionicama. ESB može nacionalnim nadležnim tijelima izdavati smjernice u skladu s kojima se trebaju izvršavati nadzorne zadaće i u skladu s kojima nacionalna nadležna tijela trebaju donositi odluke.

(2) ESB treba osigurati dosljednu primjenu bonitetnih zahtjeva za kreditne institucije u državama članicama sudionicama, kako je navedeno u Uredbi (EU) br. 1024/2013 i Uredbi (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke (ESB/2014/17) ([2]).

(3) Kao tijelo nadležno za nadzor značajnih kreditnih institucija na temelju Uredbe (EU) br. 1024/2013 ESB je izvršio diskrecijsko pravo koje mu je dodijeljeno na temelju članka 178. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([3]) donošenjem Uredbe (EU) 2018/1845 Europske središnje banke (ESB/2018/26) ([4]) koja utvrđuje prag za procjenu značajnosti dospjelih kreditnih obveza.

(4) Iako su nacionalna nadležna tijela prvenstveno odgovorna za izvršavanje odgovarajućih mogućnosti i diskrecijskih prava u odnosu na manje značajne institucije, krajnja nadzorna uloga ESB-a unutar SSM-a omogućuje mu da, prema potrebi, potiče dosljedno izvršavanje mogućnosti i diskrecijskih prava u odnosu na značajne i manje značajne institucije. To osigurava: (a) da se bonitetni nadzor svih kreditnih institucija u državama članicama sudionicama provodi na dosljedan i djelotvoran način; (b) da se jedinstvena pravila za financijske usluge dosljedno primjenjuju na sve kreditne institucije u državama članicama sudionicama; i (c) da su sve kreditne institucije podvrgnute nadzoru najviše kvalitete.

([1]) SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

([2]) Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) (SL L 141, 14.5.2014., str. 1).

([3]) Uredba (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 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

([4]) Uredba (EU) 2018/1845 Europske središnje banke od 21. studenoga 2018. o izvršavanju diskrecijskog prava na temelju članka 178. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s pragom za procjenu značajnosti dospjelih kreditnih obveza (ESB/2018/26) (SL L 299, 26.11.2018., str. 55.).

(5) S ciljem uravnoteženja potrebe za dosljednom primjenom nadzornih standarda između značajnih i manje značajnih institucija s jedne strane i primjene načela proporcionalnosti s druge strane, ESB smatra da bi nacionalna nadležna tijela koja nadziru manje značajne institucije trebala izvršavati diskrecijsko pravo na temelju članka 178. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/171 ([5]) na isti način kako ih izvršava ESB u Uredbi (EU) 2018/1845 (ESB/2018/26),

DONIJELO JE OVU SMJERNICU:

Članak 1.

Predmet i područje primjene

Ova Smjernica utvrđuje kako nacionalna nadležna tijela izvršavaju diskrecijsko pravo dodijeljeno nadležnim tijelima na temelju članka 178. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na manje značajne institucije u pogledu praga za procjenu značajnosti dospjelih kreditnih obveza, neovisno o metodi upotrjebljenoj za izračun iznosa rizikom ponderirane izloženosti. Izvršavanje ovog diskrecijskog prava od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije mora biti u potpunosti usklađeno s ESB-ovim izvršavanjem odgovarajućeg diskrecijskog prava u Uredbi (EU) 2018/1845 (ESB/2018/26).

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove Smjernice, primjenjuju se definicije sadržane u članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, članku 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i članku 2. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17).

Članak 3.

Prag za procjenu značajnosti dospjele kreditne obveze

1. Za potrebe članka 178. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 nacionalna nadležna tijela zahtijevaju od manje značajnih institucija da procjene značajnost dospjelih kreditnih obveza u odnosu na sljedeći prag koji obuhvaća dva dijela:

(a) ograničenje u smislu zbroja svih dospjelih iznosa koje dužnik duguje kreditnoj instituciji, matičnom društvu te kreditne institucije ili bilo kojem od njegovih društava kćeri (dalje u tekstu „dospjele kreditne obveze”), koje je jednako:

   i. za izloženosti prema stanovništvu, 100 EUR;

   ii. za izloženosti osim izloženosti prema stanovništvu, 500 EUR; i

(b) ograničenje u smislu zbroja dospjele kreditne obveze u odnosu na ukupan iznos svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku prema kreditnoj instituciji, matičnom društvu ili bilo kojem od njegovih društava kćeri, isključujući izloženosti na temelju vlasničkih ulaganja, jednako 1 %.

2. Nacionalna nadležna tijela zahtijevaju od manje značajnih institucija koje primjenjuju definiciju statusa neispunjavanja obveza utvrđenu u točkama (a) i (b) prvog podstavka članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti prema stanovništvu na razini pojedinog kredita da primjenjuju prag utvrđen u stavku 1. na razini pojedinog kredita odobrenog dužniku od strane kreditne institucije, matičnog društva ili bilo kojeg od njegovih društava kćeri.

3. Smatra se da je nastao status neispunjavanja obveza kada su oba ograničenja iz točaka (a) i (b) stavka 1. premašena za više od 90 uzastopnih dana.

([5]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/171 od 19. listopada 2017. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za prag značajnosti za dospjele kreditne obveze (SL L 32, 6.2.2018., str. 1.).

Članak 4.

Datum primjene praga značajnosti

Nacionalna nadležna tijela dužna su osiguravati da ih manje značajne institucije obavijeste o točnom datumu kada će početi primjenjivati prag za procjenu značajnosti dospjele kreditne obveze i da manje značajne institucije primjenjuju taj prag najkasnije od 31. prosinca 2020.

Članak 5.

Stupanje na snagu i provedba

1. Ova Smjernica stupa na snagu danom obavještavanja nacionalnih nadležnih tijela država članica sudionica.

2. Nacionalna nadležna tijela primjenjuju ovu Smjernicu najkasnije od 31. prosinca 2020.

Članak 6.

Adresati

Ova je Smjernica upućena nacionalnim nadležnim tijelima država članica sudionica.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 25. lipnja 2020.

Za Upravno vijeće ESB-a
Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE