EUROPSKO NADZORNO TIJELO ZA BANKARSTVO

Odluka Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o određivanju referentne stope na temelju Priloga II. Direktivi 2014/17/EU (Direktiva o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine)

(2016/C 199/07)

ODBOR SUPERVIZORA EUROPSKOG NADZORNOG TIJELA,

uzimajući u obzir Uredbu (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 ([1]) („Uredba" i „EBA"), a posebno njezin članak 8. stavak 1. točku (j),

uzimajući u obzir Direktivu 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 ([2]), a posebno njezin Dio B odjeljak 4. stavak 2. i odjeljak 6. stavak 4. Priloga II.,

budući da:

(1) Na temelju članka 14. stavka 2. Direktive 2014/17/EU, personalizirane informacije koje se trebaju pružiti potrošačima prije sklapanja ugovora o kreditu ili prihvaćanja ponude pružaju se putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca („ESIS"), kako je propisano Prilogom II. Direktivi.

(2) Na temelju stavka 2. odjeljka 4. i stavka 4. odjeljka 6. dijela B Priloga II. Direktivi 2014/17/EU, u slučaju korištenja promjenjive kamatne stope ESIS mora uključivati ogledni primjer efektivne kamatne stope, kao i ogledni najviši iznos obroka. U slučaju kada ne postoji gornja granica kamatne stope i vjerovnik ne upotrebljava vanjski parametar za formiranje kamatne stope, izračun obaju oglednih primjera mora se temeljiti na referentnoj stopi koju je odredilo nadležno tijelo ili EBA („referentna stopa EBA-e").

(3) Referentna stopa EBA-e trebala bi biti jednostavna, lako primjenjiva i reprezentativna. Specifikacija stope u obliku formule trebala bi osigurati da stopa kroz vrijeme ostane reprezentativna i trebala bi omogućiti uzimanje u obzir nacionalnih okolnosti. Formula bi trebala biti ograničena na javno dostupne podatke kako bi se osigurala njezina jednostavnost i laka primjena.

(4) Za one scenarije u kojima se za izračun kamatne stope upotrebljava vanjski parametar za razdoblja koja se odnose na osnovnu stopu trebala bi se slijediti razdoblja propisana Prilogom II. Direktivi 2014/17/EU. Stoga, referentna stopa EBA-e trebala bi se temeljiti na osnovnoj stopi za razdoblje od 20 godina koje prethodi dostavi ESIS-a potrošaču od strane vjerovnika.

(5) Kako bi bila reprezentativna, formula bi se trebala oslanjati na osnovnu stopu relevantnu za državu članicu u kojoj se ESIS dostavlja potrošaču. Za države članice čija je valuta euro osnovna stopa trebala bi biti glavna stopa refinanciranja Europske središnje banke („ECB"), a za ostale države članice osnovna stopa trebala bi biti stopa refinanciranja nacionalne središnje banke (ili istovjetna stopa nacionalne središnje banke). Ove stope rezultirat će referentnom stopom koja je reprezentativna za lokalno tržište nekretnina, a za sve države članice dostupni su potpuni povijesni podaci o tim stopama. Međutim, budući da su povijesni podaci za glavnu stopu refinanciranja Europske središnje banke dostupni tek od 1. siječnja 1999., najraniji početni datum promatranog povijesnog razdoblja trebao bi biti postavljen na 1. siječnja 1999. Ovaj najraniji početni datum trebao bi se primijeniti na ESIS-e koji se dostavljaju u svim državama članicama kako bi se osiguralo da se diljem Europske unije primjenjuje isto povijesno razdoblje.

(6) Formulom bi se trebalo uvažiti da kamatna stopa djelomično odražava troškove financiranja, za što stopa refinanciranja predstavlja zamjensku vrijednost, također uzimajući u obzir najnižu osnovnu stopu tijekom prethodnih 20 godina.

([1]) SL L 331, 15.12.2010., str. 12.
([2]) SL L 60, 28.12.2014., str. 34.

(7) Budući da formula čini dio oglednog primjera, dostatno je da vjerovnici ažuriraju osnovnu stopu na godišnjoj razini.

(8) Kako bi se osiguralo da unutar svake države članice vjerovnici upotrebljavaju istu razliku između najviših i najnižih vrijednosti osnovne stope, izračun referentne stope EBA-e trebao bi se oslanjati na isti referentni datum, a to bi trebao biti prvi radni dan u svakoj godini.

(9) Kako bi se osiguralo da ogledni primjeri odražavaju lokalne prilike, referentna stopa EBA-e ne bi se smjela upotrebljavati, u slučaju kada je nadležno tijelo odredilo referentnu stopu, referentna stopa određena ovom odlukom ne bi se smjela primjenjivati.

(10) EBA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu odluke o referentnoj stopi EBA-e, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo koja je osnovana u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010,

ODLUČIO JE KAKO SLIJEDI:

Članak 1.

Referentna stopa iz dijela B odjeljka 4. stavka 2. i odjeljka 6. stavka 4. Priloga II. Direktivi 2014/17/EU (referentna stopa EBA-e) određena od strane EBA-e navedena je u Prilogu.

Članak 2.

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

Sastavljeno u Londonu 21. ožujka 2016.

Andrea ENRIA

Predsjednik

Za Odbor supervizora

PRILOG

Referentna stopa EBA-e na temelju Priloga II. Direktivi o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine (2014/17/EU)

1. Ovim dokumentom utvrđuje se referentna stopa EBA-e iz dijela B odjeljka 4. stavka 2. i odjeljka 6. stavka 4. Priloga II. Direktivi 2014/17/EU ([1]) („referentna stopa EBA-e").

2. Vjerovnici trebaju upotrebljavati referentnu stopu EBA-e za izračun oglednog primjera efektivne kamatne stope (EKS) i oglednog najvišeg iznosa obroka, na temelju uvjeta propisanih u navedenim stavcima i za uključenje u odjeljke 4. i 6. Europskog standardiziranog informativnog obrasca („ESIS") iz Priloga II. Direktivi 2014/17/EU.

3. Referentna stopa EBA-e primjenjuje se jedino u slučaju kada nadležno tijelo države članice nije odredilo referentnu stopu.

4. Formula za izračun referentne stope EBA-e:

$$\textit{referentna stopa EBA-e} = (HR - LR) + BR$$

Za ugovore o kreditima za koje se ESIS dostavlja u državama članicama čija je valuta euro:

HR = najviša vrijednost glavne stope refinanciranja Europske središnje banke tijekom razdoblja od 20 godina (ili tijekom najduljeg raspoloživog razdoblja ako je kraće) koje prethodi datumu na koji vjerovnik obračunava razlike (HR-LR) za primjenu u formuli navedenoj u stavcima 6. i 7.

LR = najniža vrijednost glavne stope refinanciranja Europske središnje banke tijekom razdoblja od 20 godina (ili tijekom najduljeg raspoloživog razdoblja ako je kraće) koje prethodi datumu na koji vjerovnik obračunava razlike (HR-LR) za primjenu u formuli navedenoj u stavcima 6. i 7.

BR = stopa zaduživanja koja se primjenjuje na ugovore o potrošačkim kreditima tijekom najduljeg razdoblja koje je poznato u vrijeme dostave ESIS-a.

Za ugovore o kreditima za koje se ESIS dostavlja u ostalim državama članicama:

HR = najviša vrijednost stope refinanciranja nacionalne središnje banke (ili istovjetna stopa nacionalne središnje banke) tijekom razdoblja od 20 godina (ili tijekom najduljeg raspoloživog razdoblja ako je kraće) koje prethodi datumu na koji vjerovnik obračunava razlike (HR-LR) za primjenu u formuli navedenoj u stavcima 6. i 7.

LR = najniža vrijednost stope refinanciranja nacionalne središnje banke (ili istovjetna stopa nacionalne središnje banke) tijekom razdoblja od 20 godina (ili tijekom najduljeg raspoloživog razdoblja ako je kraće) koje prethodi datumu na koji vjerovnik obračunava razlike (HR-LR) za primjenu u formuli navedenoj u stavcima 6. i 7.

BR = stopa zaduživanja koja se primjenjuje na ugovore o potrošačkim kreditima tijekom najduljeg razdoblja koje je poznato u vrijeme dostave ESIS-a.

5. Razdoblje od 20 godina koje prethodi dostavi ESIS-a potrošaču započinje najranije 1. siječnja 1999.

6. Izračun razlike (HR-LR) provodi se jednom u kalendarskoj godini, prvog radnog dana, uz iznimku godine stupanja na snagu Direktive o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine, kada se izračun provodi 21. ožujka 2016. Izračun se upotrebljava za ESIS-e koji se dostavljaju potrošačima u istoj kalendarskoj godini.

7. Varijable HR i LR temelje se na osnovnim stopama koje se primjenjuju u određenoj državi članici u kojoj vjerovnik potrošaču dostavlja ESIS.

HR i LR – relevantne stope refinanciranja nacionalne središnje banke ili istovjetne stope

([1]) Direktiva 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 60, 28.2.2014., str. 34.).

8. Za potrebe izračuna referentne stope EBA-e za dostavu ESIS-a u državi članici čija valuta nije euro stope refinanciranja nacionalne središnje banke refinanciranja ili istovjetne stope jesu sljedeće:

Država članica	Naziv relevantne stope nacionalne središnje banke u veljači 2016.
Bugarska	Osnovna stopa Bugarske narodne banke
Republika Češka	Repo stopa Češke narodne banke
Danska	Tomorrow/Next (T/N) stopa, kako je navedena na internetskim stranicama Danske središnje banke
Hrvatska	Lombardna stopa Hrvatske narodne banke
Mađarska	Osnovna stopa Mađarske središnje banke
Poljska	Referentna stopa Poljske narodne banke
Rumunjska	Stopa monetarne politike Rumunjske narodne banke
Švedska	Referentna stopa Švedske narodne banke
Ujedinjena Kraljevina	Službena bankovna stopa Banke Engleske