2026/1000

17.8.2026.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2026/1000

od 5. svibnja 2026.

o dopuni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem metode za određivanje naknada koje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo naplaćuje za potvrđivanje *pro forma* modela iz članka 11. stavka 3. četvrtog podstavka te uredbe i načina plaćanja tih naknada

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju ([1]), a posebno njezin članak 11. stavak 12.a sedmi podstavak,

budući da:

(1) Godišnja naknada iz članka 11. stavka 12.a petog podstavka Uredbe (EU) br. 648/2012 trebala bi biti dovoljno visoka da pokrije sve izravne i neizravne troškove nastale Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo („EBA”) zbog potvrđivanja *pro forma* modela iz članka 11. stavka 3. četvrtog podstavka te uredbe. Visina svih obračunanih naknada trebala bi biti takva da se izbjegne manjak ili znatno gomilanje viška u proračunu. U slučaju ponavljanja znatnog pozitivnog ili negativnog proračunskog rezultata trebalo bi preispitati razinu naknada.

(2) Obveza dobivanja EBA-ine potvrde za *pro forma* model iz članka 11. stavka 3. četvrtog podstavka Uredbe (EU) br. 648/2012 uvedena je Uredbom (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]). Međutim, neke druge ugovorne strane koje su sklopile ugovore o OTC izvedenicama čije poravnanje nije obavila središnja druga ugovorna strana upotrebljavale su *pro forma* modele prije stupanja na snagu te uredbe. Stoga je primjereno osmisliti posebnu metodologiju za izračun naknada za potvrđivanje tih *pro forma* modela.

(3) Člankom 11. stavkom 12.a petim podstavkom Uredbe (EU) br. 648/2012 propisano je da godišnja naknada koja se plaća EBA-i mora biti razmjerna mjesečnom prosječnom nepodmirenom zamišljenom iznosu, tijekom posljednjih 12 mjeseci, transakcija OTC izvedenicama čije poravnanje ne obavlja središnja druga ugovorna strana dotičnih drugih ugovornih strana. Za određivanje prosječnog zamišljenog iznosa druge ugovorne strane trebale bi primjenjivati pristup zamišljenog iznosa za ekvivalentni portfelj. Drugim ugovornim stranama trebalo bi dopustiti primjenu alternativnog pristupa ako svojem nadležnom tijelu mogu opravdati taj odabir.

(4) Za nove *pro forma* modele još ne postoji prosječni mjesečni nepodmireni zamišljeni iznos koji se može upotrijebiti za razmjernu raspodjelu troška među svim drugim ugovornima stranama koje upotrebljavaju taj novi *pro forma* model. Stoga je primjereno za prvu godinu u kojoj se upotrebljava novi *pro forma* model tim drugim ugovornim stranama naplaćivati jednaku i fiksnu naknadu po novom *pro forma* modelu. Međutim, člankom 11. stavkom 12.a drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 648/2012 EBA-i se za potvrđivanje novog *pro forma* modela daje rok od šest mjeseci od primitka zahtjeva za potvrdu, što znači da postoji mogućnost da se *pro forma* model potvrdi tek u godini nakon podnošenja zahtjeva za potvrdu. EBA bi stoga trebala moći naplatiti fiksnu naknadu i za godinu u kojoj se *pro forma* model stvarno potvrdi. Za godine koje slijede nakon godine u kojoj je izdana prva potvrda trebalo bi utvrditi ustaljenu metodologiju za određivanje naknada.

([1]) SL L 201, 27.7.2012., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/648/oj.

([2]) Uredba (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenog 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 648/2012, (EU) br. 575/2013 i (EU) 2017/1131 u pogledu mjera za ublažavanje prekomjernih izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja i poboljšanje učinkovitosti tržišta poravnanja u Uniji (SL L, 2024/2987, 4.12.2024., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/2987/oj).

(5) Kako bi EBA moglo točno izračunati godišnju naknadu, druge ugovorne strane koje upotrebljavaju *pro forma* modele za koje trebaju zatražiti potvrdu EBA-e trebale bi EBA-i pravodobno poslati sve informacije koje su joj potrebne za taj izračun,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Godišnja naknada na temelju potpunog povrata troškova i u skladu s modelom upravljanja na temelju aktivnosti

Godišnja naknada iz članka 11. stavka 12.a petog podstavka Uredbe (EU) br. 648/2012 temelji se na oba sljedeća elementa:

(a) načelu potpunog povrata troškova;

(b) prosječnom zamišljenom iznosu koji se izračunava u skladu s člankom 3.

Članak 2.

Procjena ukupnih godišnjih troškova koje će EBA snositi zbog potvrđivanja *pro forma* modela

Svake godine kad izračunava ukupni iznos naknada koje treba naplatiti na temelju članka 11. stavka 12.a petog podstavka Uredbe (EU) br. 648/2012, EBA uzima u obzir izravne i neizravne rashode koji će joj te godine nastati zbog:

(a) potvrđivanja *pro forma* modela i njihovih izmjena;

(b) razvoja i održavanja statističkih i informatičkih alata za potporu funkciji potvrđivanja *pro forma* modela;

(c) izračuna, izdavanja računa i naplate godišnje naknade;

(d) svih drugih aktivnosti povezanih s funkcijom potvrđivanja *pro forma* modela.

Članak 3.

Prosječni zamišljeni iznos

1. Za izračun godišnje naknade koju svaka druga ugovorna strana koja je obvezna zatražiti potvrdu za svoje *pro forma* modele treba platiti EBA-i svaka druga ugovorna strana koja upotrebljava određeni *pro forma* model ili, ovisno o slučaju, podnosi zahtjev za potvrdu njegove upotrebe izračunava prosječni zamišljeni iznos za referentno razdoblje utvrđivanjem prosjeka mjesečnog zamišljenog iznosa izvedenica čije poravnanje ne obavlja središnja druga ugovorna strana za koje se upotrebljava taj *pro forma* model. Te druge ugovorne strane izračunavaju svaki mjesečni zamišljeni iznos na zadnji radni dan u određenom mjesecu primjenom pristupa zamišljenog iznosa za ekvivalentni portfelj iz stavka 4. ili alternativnih pristupa iz stavaka 5. ili 7., ovisno o slučaju. Druga ugovorna strana može iz izračuna prosječnog zamišljenog iznosa isključiti portfelje za koje ne naplaćuje inicijalne iznose nadoknade zbog primjene odstupanja utvrđenog u članku 29. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/2251 ([3]). Druga ugovorna strana koja odluči isključiti takve portfelje navodi broj portfelja koje je isključila u sklopu informacija iz članka 8. stavka 1. ove Uredbe.

2. Za potrebe članka 4. referentno razdoblje je razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca godine koja prethodi godini datuma izdavanja računa utvrđenog u skladu s člankom 7.

3. Za potrebe članka 5. referentno razdoblje je 12 mjeseci prije datuma na koji je EBA objavila da je uspostavila svoju središnju funkciju za potvrđivanje („datum spremnosti EBA-ine funkcije za potvrđivanje”).

([3]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/2251 od 4. listopada 2016. o dopuni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju u pogledu regulatornih tehničkih standarda za tehnike smanjenja rizika za ugovore o OTC izvedenicama čije poravnanje ne obavlja središnja druga ugovorna strana (SL L 340, 15.12.2016., str. 9., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/2251/oj).

4. Za svaki mjesec referentnog razdoblja iz stavka 1. druge ugovorne strane izračunavaju mjesečni zamišljeni iznos preračunavanjem inicijalnog iznosa nadoknade (IM) izračunanog pomoću *pro forma* modela za relevantni portfelj u zamišljeni iznos za ekvivalentni portfelj prema sljedećoj formuli:

$$Zamišljeni\ iznos_m = \frac{IM(kamatne\ stope,\ inflacija,\ devizni\ tečaj)}{6\ \%} + \frac{IM(kredit)}{10\ \%} + \frac{IM(vlasnički\ instrumenti)}{15\ \%} + \frac{IM(roba)}{15\ \%} + \frac{IM(ostalo)}{15\ \%}$$

pri čemu:

— m = indeks koji označava mjesec referentnog razdoblja,

— *C* = indeks koji označava vrstu/vrste ugovora o izvedenicama,

— *IM(C)* = ukupni inicijalni iznos nadoknade za transakcije OTC izvedenicama vrste *C* čije poravnanje ne obavlja središnja ugovorna strana, izračunan pomoću *pro forma* modela na zadnji radni dan u mjesecu za koji se izračunava mjesečni zamišljeni iznos, preračunan u euro.

5. Alternativno, za svaki mjesec referentnog razdoblja iz stavka 1. druge ugovorne strane mogu odlučiti koristiti sljedeću formulu za preračunavanje ukupnog inicijalnog iznosa nadoknade izračunanog po vrsti imovine za relevantni portfelj u zamišljeni iznos za ekvivalentni portfelj:

$$Zamišljeni\ iznos_mjesec'_m = \frac{IM'(kamatne\ stope,\ inflacija,\ devizni\ tečaj)}{6\ \%} + \frac{IM'(kredit)}{10\ \%} + \frac{IM'(vlasnički\ instrumenti)}{15\ \%} + \frac{IM'(roba)}{15\ \%} + \frac{IM'(ostalo)}{15\ \%}$$

pri čemu:

— *m* = indeks koji označava mjesec referentnog razdoblja,

— *C* = indeks koji označava vrstu/vrste ugovora o izvedenicama,

— *IM(C)* = ukupni inicijalni iznos nadoknade za transakcije OTC izvedenicama vrste *C* čije poravnanje ne obavlja središnja ugovorna strana, izračunan na zadnji radni dan u mjesecu za koji se izračunava mjesečni zamišljeni iznos, preračunan u euro.

Druge ugovorne strane mogu se odlučiti za korištenje te formule ako svoj odabir mogu opravdati svojem nadležnom tijelu.

6. Za potrebe stavaka 4. i 5., druge ugovorne strane pri preračunavanju iznosa u euro primjenjuju referentni devizni tečaj za euro koji je objavila Europska središnja banka zadnjeg radnog dana u mjesecu za koji se izračunava mjesečni zamišljeni iznos.

7. Odstupajući od stavaka 4. i 5., druga ugovorna strana s prosječnim zamišljenim iznosom za 12 mjeseci manjim od 3 000 milijardi EUR može svaki mjesečni zamišljeni iznos procijeniti na jedan od iznosa iz tablice u nastavku ako svojem nadležnom tijelu može dokazati da je stvarni zamišljeni iznos niži od odabranog iznosa:

Regulatorni prag	Zamišljeni iznos
1	3 000 milijardi EUR
2	2 250 milijardi EUR
3	1 500 milijardi EUR
4	750 milijardi EUR
5	50 milijardi EUR
6	8 milijardi EUR

Članak 4.

Godišnje naknade za potvrđivanje

1. Za svaki *pro forma* model koji se potvrdi do 1. siječnja određene godine i koji druga ugovorna strana upotrebljava u toj godini ili čiju potvrdu zatraži u toj godini na temelju članka 11. stavka 3. četvrtog podstavka Uredbe (EU) br. 648/2012, druga ugovorna strana plaća EBA-i naknadu u iznosu od:

$$Naknada_{n,y,p} = 200\ EUR + max\left(\frac{troškovi\ za\ EBA - u_y}{broj\ modela_y} * \frac{prosječni\ zamišljeni\ iznos_{n,p}}{prosječni\ zamišljeni\ iznos_{ukupno,p}} - 200\ EUR; 0\right)$$

pri čemu:

— *n* = indeks koji označava drugu ugovornu stranu koja upotrebljava ili, ovisno o slučaju, podnosi zahtjev za potvrdu *pro forma* modela *p*,

— y = indeks koji označava referentnu godinu,

— p = indeks koji označava pro forma model koji je EBA potvrdila do 1. siječnja godine y;

— *troškovi za EBA – u_y* = iznos procijenjen u skladu s člankom 2. za godinu y za pro forma modele koje je EBA potvrdila do 1. siječnja te godine;

— *broj $modela_y$* = broj pro forma modela koje je EBA potvrdila do 1. siječnja godine y, koji ne smije biti manji od 1,

— *prosječni zamišljeni $iznos_{n,p}$ iznos koji je izračunala druga ugovorna strana n za pro forma model p, u skladu s člankom 3.,*

— *prosječni zamišljeni $iznos_{ukupno,p} = \sum_n$ prosječni zamišljeni $iznos_{n,p}$.*

2. *Pro forma* modeli za koje se, iako su potvrđeni, mora platiti naknada iz članka 6. ne uzimaju se u obzir pri izračunu iz stavka 1.

3. Odstupajući od stavka 1., druga ugovorna strana na koju se nakon 31. ožujka određene godine počne primjenjivati obveza podnošenja zahtjeva za potvrdu *pro forma* modela ne plaća naknadu za tu godinu za taj *pro forma* model.

Članak 5.

Godišnja naknada za potvrđivanje *pro forma* modela koji je već bio u upotrebi prije 24. prosinca 2024.

1. Odstupajući od članka 4., za *pro forma* model koji je već bio u upotrebi prije 24. prosinca 2024. druga ugovorna strana na koju se na datum spremnosti EBA-ine funkcije za potvrđivanje primjenjuje obveza podnošenja zahtjeva za potvrdu upotrebe ili izmjenu tog *pro forma* modela u skladu s člankom 11. stavkom 3. četvrtim podstavkom Uredbe (EU) br. 648/2012 za razdoblje od datuma spremnosti EBA-ine funkcije za potvrđivanje do kraja godine u kojoj taj datum nastupa plaća EBA-i godišnju naknadu u sljedećem iznosu:

$$Naknada_n = 200\ EUR + max\left(troškovi\ za\ EBA - u * \frac{prosječni\ zamišljeni\ iznos_n}{prosječni\ zamišljeni\ iznos_{ukupno}} - 200\ EUR; 0\right)$$

pri čemu:

— *n* = indeks koji označava drugu ugovornu stranu na koju se na datum spremnosti EBA-ine funkcije za potvrđivanje primjenjuje obveza podnošenja zahtjeva za upotrebu ili izmjenu tog pro forma modela u skladu s člankom 11. stavkom 3. četvrtim podstavkom Uredbe (EU) br. 648/2012,

— *troškovi za EBA – u* = iznos u eurima procijenjen u skladu s člankom 2., za razdoblje od datuma spremnosti EBA-ine funkcije za potvrđivanje do kraja godine u kojoj taj datum nastupa,

— *prosječni zamišljeni iznos*$_n$ = iznos koji je izračunala druga ugovorna strana n u skladu s člankom 3.,

— *prosječni zamišljeni iznos*$_{ukupno} = \sum_n$ *prosječni zamišljeni iznos*$_n$.

2. Druga ugovorna strana na koju se nakon datuma spremnosti EBA-ine funkcije za potvrđivanje počne primjenjivati obveza podnošenja zahtjeva za potvrdu *pro forma* modela koji je već bio u upotrebi prije 24. prosinca 2024. ne plaća naknadu za tu godinu.

Članak 6.

Godišnja naknada za potvrđivanje *pro forma* modela koji nije bio u upotrebi prije 24. prosinca 2024.

1. Svaka druga ugovorna strana koja u skladu s člankom 11. stavkom 3. četvrtim podstavkom Uredbe (EU) br. 648/2012 podnese zahtjev za potvrdu *pro forma* modela koji nije bio u upotrebi prije 24. prosinca 2024. EBA-i plaća naknadu u iznosu od:

$$Naknada_n = \frac{500\ 000\ \text{EUR}}{ukupni\ broj\ drugih\ ugovornih\ strana}$$

pri čemu:

— *n* = indeks koji označava drugu ugovornu stranu koja podnosi zahtjev za potvrdu *pro forma* modela,

— *ukupni broj drugih ugovornih strana* = broj drugih ugovornih strana koje su podnijele zahtjev za upotrebu novog *pro forma* modela do 31. srpnja određene godine.

2. Ako šestomjesečni rok za potvrđivanje iz članka 11. stavka 12.a drugog podstavka Uredbe (EU) br. 648/2012 istječe u godini koja slijedi nakon godine u kojoj je zaprimljen prvi zahtjev za početno potvrđivanje novog *pro forma* modela („sljedeća godina”), EBA može odlučiti nastaviti primjenjivati formulu iz stavka 1. za izračun naknada za tu sljedeću godinu.

Ako koristi mogućnost iz prvog podstavka, EBA kao „ukupni broj drugih ugovornih strana” u formuli iz stavka 1. koristi broj drugih ugovornih strana koje upotrebljavaju *pro forma* model ili do 31. srpnja sljedeće godine podnesu zahtjev za potvrdu njegove upotrebe.

3. EBA može odlučiti da neće naplaćivati naknadu iz stavka 1. ovog članka za godinu u kojoj je primljen prvi zahtjev za potvrdu *pro forma* modela ako naplata naknada na način utvrđen u članku 7. ne bi bila operativno izvediva.

4. Ako druga ugovorna strana upotrebljava nekoliko *pro forma* modela, plaća naknadu izračunanu u skladu sa stavcima 1. i 2. ovog članka za *pro forma* model na koji se odnosi početna potvrda, povrh naknade izračunane skladu s člankom 4. za sve druge *pro forma* modele koje upotrebljava.

5. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, EBA može za naknadu izračunanu u skladu s ovim člankom povećati iznos od 500 000 EUR u formuli iz tog stavka do iznosa koji je jednak ukupnim troškovima procijenjenima u skladu s člankom 2. za *pro forma* model.

Članak 7.

Plaćanje godišnjih naknada za potvrđivanje

1. EBA drugim ugovornim stranama koje su obvezne zatražiti potvrdu za svoje *pro forma* modele za određenu godinu izdaje račun za naknade iz članka 4., 5. odnosno 6. tijekom te kalendarske godine.

2. Rok za plaćanje je 45 kalendarskih dana od knjiženja iznosa potraživanja u financijskim izvještajima EBA-e. Naknade se plaćaju u eurima.

3. Za svako kašnjenje u plaćanju zaračunava se zatezna kamata utvrđena u članku 99. Uredbe (EU, Euratom) 2024/2509 Europskog parlamenta i Vijeća ([4]).

4. EBA i druge ugovorne strane iz stavka 1. ovog članka komuniciraju putem središnje baze podataka koju ESMA uspostavi na temelju članka 17.c Uredbe (EU) br. 648/2012 ili bilo kojim drugim elektroničkim sredstvom ako ta središnja baza podataka nije dostupna.

Članak 8.

Informacije koje se dostavljaju EBA-i

1. Druge ugovorne strane koje upotrebljavaju potvrđeni *pro forma* model ili podnose zahtjev za potvrdu *pro forma* modela svake godine EBA-i dostavljaju sve elemente potrebne za izračun naknada iz članka 4., 5. odnosno 6., uključujući informacije o prosječnom zamišljenom iznosu iz članka 3. i financijske podatke druge ugovorne strane koji su potrebni za postupak izdavanja računa.

2. Za potrebe stavka 1. primjenjuje se sljedeće:

(a) za godinu u kojoj nastupi datum spremnosti EBA-ine funkcije za potvrđivanje EBA prikuplja elemente potrebne za:

   i. izračun naknada iz članka 5.;

   ii. izdavanje računa najkasnije do 31. listopada te godine;

(b) za godine nakon datuma spremnosti EBA-ine funkcije za potvrđivanje druge ugovorne strane iz stavka 1. ovog članka EBA-i do 31. ožujka dostavljaju elemente potrebne za izračun naknada iz članka 4. odnosno 5.;

(c) kad je riječ o naknadama iz članka 6., EBA prikuplja informacije za njihov izračun i izdaje odgovarajuće račune do primjerenog datuma, uzimajući u obzir odredbe članka 7.

Članak 9.

Stupanje na snagu

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 5. svibnja 2026.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

([4]) Uredba (EU, Euratom) 2024/2509 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. rujna 2024. o financijskim pravilima koja se primjenjuju na opći proračun Unije (SL L, 2024/2509, 26.9.2024., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/2509/oj).