# PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2024/796

## od 4. ožujka 2024.

## o izmjeni provedbenih tehničkih standarda utvrđenih u Provedbenoj Uredbi (EU) br. 650/2014 u pogledu informacija koje objavljuju nadležna tijela u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća

**(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ ([1]), a posebno njezin članak 143. stavak 3.,

budući da:

(1) Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 650/2014 ([2]) utvrđuje se format, struktura, popis sadržaja i datum godišnjeg objavljivanja informacija koje objavljuju nadležna tijela u skladu s člankom 143. Direktive 2013/36/EU. Člankom 5. te provedbene uredbe propisuje se da nadležna tijela redovito, a najkasnije 31. srpnja svake godine, ažuriraju informacije iz članka 143. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) te direktive, osim ako u objavljenim informacijama nema izmjena.

(2) Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/389 ([3]) utvrđuje se format, struktura, popis sadržaja i datum godišnjeg objavljivanja informacija koje objavljuju nadležna tijela u skladu s člankom 57. Direktive (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća ([4]). Člankom 5. te provedbene uredbe propisuje se da nadležna tijela redovito, a najkasnije 30. lipnja svake godine, ažuriraju informacije iz članka 57. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) Direktive (EU) 2019/2034, osim ako u objavljenim informacijama nema izmjena.

(3) Direktiva 2013/36/EU izmijenjena je Direktivom (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]) kako bi se odgovorilo na postavljena pitanja o odredbama Direktive 2013/36/EU koje su se pokazale nedovoljno jasnima i stoga su bile podložne različitim tumačenjima ili za koje je utvrđeno da su preveliko opterećenje za određene institucije. Te je izmjene Direktive 2013/36/EU potrebno unijeti u Provedbenu uredbu (EU) br. 650/2014.

([1]) SL L 176, 27.6.2013., str. 338.

([2]) Provedbena uredba Komisije (EU) br. 650/2014 od 4. lipnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu formata, strukture, popisa sadržaja i datuma godišnjeg objavljivanja informacija koje objavljuju nadležna tijela u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 185, 25.6.2014., str. 1.).

([3]) Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/389 od 8. ožujka 2022. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu formata, strukture, popisa sadržaja i datuma godišnje objave informacija koje objavljuju nadležna tijela (SL L 79, 9.3.2022., str. 4.).

([4]) Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (SL L 314, 5.12.2019., str. 64.).

([5]) Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (SL L 150, 7.6.2019., str. 253.).

(4) Direktiva (EU) 2019/2034 sada sadržava bonitetne aranžmane na razini Unije za investicijska društva iz članka 1. stavaka 2. i 5. Uredbe (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća ([6]), a ne bonitetne aranžmane iz Direktive 2013/36/EU. Iz toga slijedi da se Provedbenom uredbom (EU) 2022/389 sada utvrđuju informacije koje nadležna tijela trebaju objavljivati o tim investicijskim društvima. Stoga obveza nadležnih tijela da objavljuju informacije o tim investicijskim društvima više ne bi trebala proizlaziti iz Provedbene uredbe (EU) br. 650/2014.

(5) Provedbenu uredbu (EU) br. 650/2014 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(6) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).

(7) EBA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila savjet Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([7]),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

*Članak 1.*

Provedbena uredba (EU) br. 650/2014 mijenja se kako slijedi:

1. članku 5. drugi i treći podstavak zamjenjuju se sljedećim:

„Nadležna tijela ažuriraju informacije iz članka 143. stavka 1. točke (d) te direktive do 30. lipnja svake godine. Informacije se odnose na prethodnu kalendarsku godinu.

Kad je riječ o institucijama koje podliježu bonitetnom nadzoru, nadležna tijela redovito ažuriraju informacije iz članka 143. stavka 1. točaka od (a) do (c) te direktive, a u svakom slučaju do 30. lipnja svake godine, osim ako u posljednjim objavljenim informacijama nema izmjena.”;

2. Prilog I. zamjenjuje se tekstom iz Priloga I. ovoj Uredbi;

3. Prilog II. zamjenjuje se tekstom iz Priloga II. ovoj Uredbi;

4. Prilog III. zamjenjuje se tekstom iz Priloga III. ovoj Uredbi;

5. Prilog IV. zamjenjuje se tekstom iz Priloga IV. ovoj Uredbi.

*Članak 2.*

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

([6]) Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.).

([7]) Uredba (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 (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u državama članicama u skladu s Ugovorima.

Sastavljeno u Bruxellesu 4. ožujka 2024.

*Za Komisiju*
*Predsjednica*
Ursula VON DER LEYEN

*PRILOG I.*

**Pravila i smjernice**

**Popis obrazaca**

Dio 1. Prenošenje Direktive 2013/36/EU

Dio 2. Odobrenje modela

Dio 3. Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja

Dio 4. Smanjenje kreditnog rizika

Dio 5. Posebni zahtjevi za objavljivanje koji se primjenjuju na institucije

Dio 6. Izuzeća od primjene bonitetnih zahtjeva

Dio 7. Kvalificirani udjeli u kreditnoj instituciji

Dio 8. Regulatorno i financijsko izvješćivanje

**Dio 1.**

**Prenošenje Direktive 2013/36/EU**

| | **Prenošenje odredbi Direktive 2013/36/EU** | **Odredbe Direktive 2013/36/EU** | **Poveznice na tekst iz nacionalnog zakonodavstva** [1] | **Upućivanja na nacionalne odredbe** [2] | **Dostupno na EN (DA/NE)** |
|---|---|---|---|---|---|
| 010 | **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** | | *(dd/mm/gggg)* | | |
| 020 | I. **Predmet, područje primjene i definicije** | Članci od 1. do 3. | | | |
| 030 | II. **Nadležna tijela** | Članci od 4. do 7. | | | |
| 040 | III. **Zahtjevi za pristupanje djelatnosti kreditnih institucija** | Članci od 8. do 27. | | | |
| 050 | 1. Opći zahtjevi za pristupanje djelatnosti kreditnih institucija | članci od 8. do 21.b | | | |
| 060 | 2. Kvalificirani udio u kreditnoj instituciji | Članci od 22. do 27. | | | |
| 080 | V. **Odredbe koje se odnose na slobodu poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga** | Članci od 33. do 46. | | | |
| 090 | 1. Opća načela | Članci od 33. do 34. | | | |
| 100 | 2. Pravo poslovnog nastana kreditne institucije | Članci od 35. do 38. | | | |
| 110 | 3 Ostvarivanje prava na slobodu pružanja usluga | Članak 39. | | | |
| 120 | 4 Ovlasti nadležnih tijela države članice domaćina | Članci od 40. do 46. | | | |
| 130 | VI. **Odnosi s trećim zemljama** | Članci od 47. do 48. | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 140 | VII. **Bonitetni nadzor** | Članci od 49. do 142. | | | |
| 150 | 1. Načela bonitetnog nadzora | Članci od 49. do 72. | | | |
| 160 | 1.1. Nadležnost i dužnosti matične države članice i države članice domaćina | Članci od 49. do 52. | | | |
| 170 | 1.2. Razmjena informacija i poslovna tajna | Članci od 53. do 62. | | | |
| 180 | 1.3. Dužnosti osoba odgovornih za pravnu kontrolu godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja | Članak 63. | | | |
| 190 | 1.4. Nadzorne ovlasti, ovlasti izricanja kazni i pravo na žalbu | Članci od 64. do 72. | | | |
| 200 | 2. Procesi preispitivanja | Članci od 73. do 110. | | | |
| 210 | 2.1. Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala | Članak 73. | | | |
| 220 | 2.2. Sustavi, procesi i mehanizmi institucija | Članci od 74. do 96. | | | |
| 230 | 2.3. Postupak nadzorne provjere i ocjene | Članci od 97. do 101. | | | |
| 240 | 2.4. Nadzorne mjere i nadzorne ovlasti | Članci od 102. do 107. | | | |
| 250 | 2.5. Razina primjene | Članci od 108. do 110. | | | |
| 260 | 3. Nadzor na konsolidiranoj osnovi | Članci od 111. do 127. | | | |
| 270 | 3.1. Načela za provođenje nadzora na konsolidiranoj osnovi | Članci od 111. do 118. | | | |
| 280 | 3.2. Financijski holdinzi, mješoviti financijski holdinzi i mješoviti holdinzi | Članci od 119. do 127. | | | |
| 290 | 4. Zaštitni slojevi kapitala | Članci od 128. do 142. | | | |
| 300 | 4.1. Zaštitni slojevi | Članci od 128. do 134. | | | |
| 310 | 4.2. Određivanje i izračunavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala | Članci od 135. do 140. | | | |
| 320 | 4.3. Mjere za očuvanje kapitala | Članci od 141. do 142. | | | |
| 330 | VIII. **Objava nadležnih tijela** | Članci od 143. do 144. | | | |
| 340 | IX. **Izmjene Direktive 2002/87/EZ** | Članak 150. | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 350 | X. **Prijelazne i završne odredbe** | Članci od 151. do 165. | | | |
| 360 | 1. Prijelazne odredbe o nadzoru nad institucijama koje se koriste pravom na slobodu poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga | Članci od 151. do 159. | | | |
| 361 | 1.a Prijelazne odredbe o financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima | Članak 159.a | | | |
| 370 | 1. Prijelazne odredbe za zaštitne slojeve kapitala | Članak 160. | | | |
| 380 | 2. Završne odredbe | Članci od 161. do 165. | | | |

([1]) Poveznice na internetske stranice koje sadržavaju tekst iz nacionalnog zakonodavstva kojim se prenosi dotična odredba Unije.
([2]) Detaljna upućivanja na nacionalne odredbe, primjerice relevantna glava, poglavlje, stavak itd.

**Dio 2.**

**Odobrenje modela**

| | | |
|---|---|---|
| 010 | **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** | *(dd/mm/gggg)* |
| | | **Opis pristupa** |
| | **Nadzorni pristup za odobrenje primjene pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (IRB pristup) za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik** | |
| 020 | Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu IRB pristupa dužne dostaviti | *(slobodan unos teksta)* |
| 030 | Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravni nadzori) i glavni kriteriji procjene | *(slobodan unos teksta)* |
| 040 | Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama | *(slobodan unos teksta)* |
| | **Nadzorni pristup za odobrenje primjene pristupa internih modela za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik** | |
| 050 | Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu pristupa internih modela dužne dostaviti | *(slobodan unos teksta)* |
| 060 | Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravni nadzori) i glavni kriteriji procjene | *(slobodan unos teksta)* |
| 070 | Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama | *(slobodan unos teksta)* |
| | **Nadzorni pristup za odobrenje primjene metode internog modela za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik druge ugovorne strane** | |
| 080 | Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu metode internog modela dužne dostaviti | *(slobodan unos teksta)* |
| 090 | Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravni nadzori) i glavni kriteriji procjene | *(slobodan unos teksta)* |

| | | |
|---|---|---|
| 100 | Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama | *(slobodan unos teksta)* |
| | **Nadzorni pristup za odobrenje primjene naprednog pristupa za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik** | |
| 110 | Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu naprednog pristupa dužne dostaviti | *(slobodan unos teksta)* |
| 120 | Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravni nadzori) i glavni kriteriji procjene | *(slobodan unos teksta)* |
| 130 | Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama | *(slobodan unos teksta)* |

**Dio 3.**

**Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja**

| | **Uredba (EU) br. 575/2013** | **Odredbe** | **Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti** |
|---|---|---|---|
| 010 | **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** | | *(dd/mm/gggg)* |
| 020 | **Članak 153. stavak 5.** | Je li nadležno tijelo objavilo smjernice kojima se pobliže određuje način na koji bi institucije trebale uzimati u obzir čimbenike iz članka 153. stavka 5. pri dodjeli pondera rizika izloženostima u obliku specijaliziranog financiranja? | *[Da/Ne]* |
| 030 | | Ako da, navedite upućivanje na nacionalne smjernice. | *[upućivanje na tekst iz nacionalnog zakonodavstva]* |
| 040 | | Jesu li nacionalne smjernice dostupne na engleskom jeziku? | *[Da/Ne]* |

**Dio 4.**

**Smanjenje kreditnog rizika**

| | Uredba (EU) br. 575/2013 | Odredbe | Opis | Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti | |
|---|---|---|---|---|---|
| 010 | **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** | | | | *(dd/mm/gggg)* |
| 020 | **Članak 201. stavak 2.** | Objava popisa financijskih institucija koje su priznati pružatelji nematerijalne kreditne zaštite ili smjernica za određivanje tih financijskih institucija | Nadležna tijela objavljuju i održavaju popis financijskih institucija koje su priznati pružatelji nematerijalne kreditne zaštite u skladu s člankom 201. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili smjernice za određivanje takvih priznatih pružatelja nematerijalne kreditne zaštite | Popis financijskih institucija ili smjernica za njihovo određivanje | (slobodan unos teksta – moguće je navesti poveznicu na takav popis ili smjernice na internetskim stranicama nadležnog tijela) |
| 030 | | Opis primjenjivih bonitetnih zahtjeva | Nadležna tijela objavljuju opis primjenjivih bonitetnih zahtjeva zajedno s popisom priznatih financijskih institucija ili smjernicama za određivanje tih financijskih institucija | Opis bonitetnih zahtjeva koje primjenjuje nadležno tijelo | *(slobodan unos teksta)* |
| 040 | **Članak 227. stavak 2. točka (e)** | Uvjet za primjenu korektivnog faktora od 0 % | Prema složenoj metodi financijskog kolaterala institucije mogu primijeniti korektivni faktor od 0 % ako se namira transakcije izvršava kroz sustav namire dopušten za takve vrste transakcija | Detaljan opis načina na koji nadležno tijelo utvrđuje da je sustav namire dopušten | *(slobodan unos teksta)* |
| 050 | **Članak 227. stavak 2. točka (f)** | Uvjet za primjenu korektivnog faktora od 0 % | Prema složenoj metodi financijskog kolaterala institucije mogu primijeniti korektivni faktor od 0 % ako je dokumentacija koja se odnosi na sporazum ili transakciju standardna dokumentacija koja se na tržištu koristi za repo transakcije ili transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane | Specifikacija dokumentacije koja se smatra standardnom tržišnom dokumentacijom | *(slobodan unos teksta)* |
| 060 | **Članak 229. stavak 1.** | Načela vrednovanja za kolateral u obliku nekretnine u skladu s IRB pristupom | U državama članicama koje su zakonima ili podzakonskim propisima utvrdile stroge kriterije za procjenu hipotekarne vrijednosti nekretninu može procijeniti neovisni procjenitelj po vrijednosti jednakoj ili nižoj od hipotekarne vrijednosti | Kriteriji navedeni u nacionalnom zakonodavstvu za procjenu hipotekarne vrijednosti | *(slobodan unos teksta)* |

**Dio 5.**

**Posebni zahtjevi za objavljivanje koji se primjenjuju na institucije**

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Odredba | Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti | |
|---|---|---|---|---|---|
| 010 | **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** | | | | *(dd/mm/gggg)* |
| 020 | **Članak 106. stavak 1. točka (a)** | | Nadležna tijela mogu od institucija zahtijevati objavljivanje informacija iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 više od jednom godišnje i odrediti rokove za objavljivanje | Učestalost i rokovi za objavu koji se primjenjuju na institucije | *(slobodan unos teksta)* |
| 030 | **Članak 106. stavak 1. točka (b)** | | Nadležna tijela mogu od institucija zahtijevati korištenje posebnih medija i mjesta za objavljivanje, osim financijskih izvještaja | Vrste posebnih medija koje nadležna tijela trebaju koristiti | *(slobodan unos teksta)* |

**Dio 6.**

**Izuzeća od primjene bonitetnih zahtjeva**

| | Uredba (EU) br. 575/2013 | Odredbe | Opis | Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti | |
|---|---|---|---|---|---|
| 010 | **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** | | | | *(dd/mm/gggg)* |
| 020 | **Članak 7. stavci 1. i 2. (Pojedinačna izuzeća za društva kćeri)** | Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela drugog, trećeg, četvrtog, sedmog, sedmog A i osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402 | Izuzeće se može odobriti svakom društvu kćeri institucije ako to društvo kći i institucija podliježu izdavanju odobrenja za rad i nadzoru u predmetnoj državi članici, a društvo kći je uključeno u nadzor na konsolidiranoj osnovi nad institucijom koja je matično društvo, i ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 7. stavka 1. točaka od (a) do (d). | Kriteriji na temelju kojih nadležno tijelo procjenjuje jesu li ispunjeni uvjeti iz članka 7. stavka 1. točaka od (a) do (d). | *(slobodan unos teksta)* |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 030 | **Članak 7. stavak 3. (Pojedinačna izuzeća za matične institucije)** | Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela drugog, trećeg, četvrtog, sedmog, sedmog A i osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402 | Izuzeće se može odobriti matičnoj instituciji u državi članici ako ta institucija podliježe izdavanju odobrenja za rad i nadzoru u predmetnoj državi članici i uključena je u nadzor na konsolidiranoj osnovi, ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 7. stavka 3. točaka (a) i (b). | Kriteriji na temelju kojih nadležno tijelo procjenjuje postoji li prepreka promptnom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza i obuhvaćaju li postupci ocjene, mjerenja i kontrole relevantni za konsolidirani nadzor matičnu instituciju u državi članici. | *(slobodan unos teksta)* |
| 040 | **Članak 8. stavci 1. i 2. (Izuzeća od primjene likvidnosnih zahtjeva za društva kćeri)** | Izuzeće od primjene likvidnosnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela šestog Uredbe (EU) br. 575/2013 ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 8. stavka 1. točaka od (a) do (d) | Izuzeće se može odobriti institucijama unutar podgrupe ako ispunjavaju uvjete iz članka 8. stavka 1. točaka od (a) do (d). To uključuje i uvjet da su institucije sklopile ugovore koji su u skladu sa zahtjevima nadležnih tijela i omogućavaju slobodno kretanje sredstava između njih kako bi mogle podmiriti pojedinačne i zajedničke obveze po njihovu dospijeću u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom (c). | Kriteriji na temelju kojih nadležno tijelo procjenjuje jesu li ispunjeni uvjeti iz članka 8. stavka 1. točaka od (a) do (d). | *(slobodan unos teksta)* |
| | **Članak 8. stavak 3. (Izuzeće od primjene prekograničnih likvidnosnih zahtjeva)** | Izuzeće od primjene likvidnosnih zahtjeva iz dijela šestog Uredbe (EU) br. 575/2013 ako institucije unutar jedinstvene likvidnosne podgrupe imaju odobrenje za rad u nekoliko država članica. | Izuzeće se može odobriti institucijama unutar jedinstvene podgrupe čija se nadležna tijela slažu oko elemenata iz članka 8. stavka 3. točaka od (a) do (f) i nakon provedenog postupka iz članka 21. | Kriteriji na temelju kojih nadležno tijelo procjenjuje jesu li usuglašeni elementi iz članka 8. stavka 3. točaka od (a) do (f). | *(slobodan unos teksta)* |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 050 | **Članak 9. stavak 1. (Metoda pojedinačne konsolidacije)** | Dopuštenje matičnim institucijama da uključe društva kćeri u izračun svojih bonitetnih zahtjeva iz dijela drugog, trećeg, četvrtog, sedmog, sedmog A i osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402 | Dopuštenje se daje samo ako matična institucija u potpunosti dokaže nadležnim tijelima da ne postoje tekuće ili predvidive značajne praktične ili pravne prepreke za promptni prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu dospjelih obveza društva kćeri prema njegovu matičnom društvu uključenih u izračun zahtjeva u skladu s člankom 9. stavkom 2. | Kriteriji na temelju kojih nadležno tijelo procjenjuje postoji li prepreka promptnom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza | *(slobodan unos teksta)* |
| 060 | **Članak 10. (Kreditne institucije koje su stalno povezane sa središnjim tijelom)** | Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijelova od drugog do osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402 | Države članice mogu imati i primjenjivati postojeće nacionalno zakonodavstvo u vezi s primjenom izuzeća sve dok to nije u suprotnosti s Uredbom (EU) br. 575/2013 ili Direktivom 2013/36/EU | Primjenjivo nacionalno pravo / propisi u vezi s primjenom izuzeća | *[upućivanje na tekst iz nacionalnog zakonodavstva]* |

**Dio 7.**

**Kvalificirani udjeli u kreditnoj instituciji**

| | **Direktiva 2013/36/EU** | **Kriteriji procjene i informacije koje su potrebne za procjenu primjerenosti predloženog stjecatelja koji želi steći kreditnu instituciju i financijske sigurnosti predloženog stjecanja** | **Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti** | |
|---|---|---|---|---|
| 010 | **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** | | | *(dd/mm/gggg)* |
| 020 | **Članak 23. stavak 1. točka (a)** | Ugled predloženog stjecatelja | Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje integritet predloženog stjecatelja | *(slobodan unos teksta)* |
| 030 | | | Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje stručno znanje predloženog stjecatelja | *(slobodan unos teksta)* |
| 040 | | | Praktične pojedinosti o suradnji nadležnih tijela u skladu s člankom 24. Direktive 2013/36/EU | *(slobodan unos teksta)* |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 050 | **Članak 23. stavak 1. točka (b)** | Ugled, znanje, vještine i iskustvo svakog člana upravljačkog tijela koje će upravljati poslovanjem kreditne institucije | Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje ugled, znanje, vještine i iskustvo članova upravljačkog tijela | *(slobodan unos teksta)* |
| 060 | **Članak 23. stavak 1. točka (c)** | Financijsko stanje predloženog stjecatelja | Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje financijsko stanje predloženog stjecatelja | *(slobodan unos teksta)* |
| 070 | | | Praktične pojedinosti o suradnji nadležnih tijela u skladu s člankom 24. Direktive 2013/36/EU | *(slobodan unos teksta)* |
| 080 | **Članak 23. stavak 1. točka (d)** | Usklađenost kreditne institucije s bonitetnim zahtjevima | Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje hoće li kreditna institucija biti sposobna ispunjavati bonitetne zahtjeve | *(slobodan unos teksta)* |
| 090 | **Članak 23. stavak 1. točka (e)** | Sumnja u pranje novca ili financiranje terorizma | Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje postoje li opravdani razlozi za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma | *(slobodan unos teksta)* |
| 100 | | | Praktične pojedinosti o suradnji nadležnih tijela u skladu s člankom 24. Direktive 2013/36/EU | *(slobodan unos teksta)* |
| 110 | **Članak 23. stavak 4.** | Popis u kojemu se pobliže navode informacije koje se moraju dostaviti nadležnim tijelima u vrijeme obavješćivanja | Popis informacija koje predloženi stjecatelj mora dostaviti nadležnim tijelima u vrijeme obavješćivanja kako bi nadležno tijelo moglo procijeniti predloženog stjecatelja i predloženo stjecanje | *(slobodan unos teksta)* |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

**Dio 8.**

**Regulatorno i financijsko izvješćivanje**

| | | |
|---|---|---|
| 010 | **Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu** | *(dd/mm/gggg)* |
| 020 | **Provedba izvješćivanja o financijskim informacijama u skladu s Provedbenom uredbom Komisije 2021/451** | |
| 030 | Primjenjuje li se zahtjev iz članka 430. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 na institucije koje ne primjenjuju međunarodne računovodstvene standarde na temelju Uredbe (EZ) br. 1606/2002? | *[Da/Ne]* |
| 040 | *Ako da, koji se računovodstveni okviri primjenjuju na te institucije?* | *(slobodan unos teksta)* |
| 050 | *Ako da, koja je razina primjene izvješćivanja? (pojedinačna/konsolidirana/potkonsolidirana osnova)* | *(slobodan unos teksta)* |
| 060 | Primjenjuje li se zahtjev iz članka 430. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 na financijske subjekte koji nisu kreditne institucije ili investicijska društva? | *[Da/Ne]* |
| 070 | *Ako da, koje vrste financijskih subjekata (npr. financijskih društava) podliježu tim zahtjevima za izvješćivanje?* | *(slobodan unos teksta)* |
| 080 | *Ako da, koja je veličina tih financijskih subjekata u pogledu ukupne bilance (na pojedinačnoj osnovi)?* | *(slobodan unos teksta)* |
| 090 | Primjenjuju li se standardi XBRL za podnošenje izvješća nadležnom tijelu? | *[Da/Ne]* |
| 100 | **Provedba izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije 2021/451** | |
| 110 | Primjenjuje li se zahtjev iz članka 430. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na financijske subjekte koji nisu kreditne institucije ili investicijska društva? | *[Da/Ne]* |
| 120 | *Ako da, koji se računovodstveni okviri primjenjuju na te financijske subjekte?* | *(slobodan unos teksta)* |
| 130 | *Ako da, koje vrste financijskih subjekata (npr. financijskih društava) podliježu tim zahtjevima za izvješćivanje?* | *(slobodan unos teksta)* |
| 140 | *Ako da, koja je veličina tih financijskih subjekata u pogledu ukupne bilance (na pojedinačnoj osnovi)?* | *(slobodan unos teksta)* |
| 150 | Primjenjuju li se standardi XBRL za podnošenje izvješća nadležnom tijelu? | *[Da/Ne]* |

*PRILOG II.*

## Mogućnosti i diskrecijska prava

## Popis obrazaca

Dio 1. Mogućnosti i diskrecijska prava iz Direktive 2013/36/EU, Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirane uredbe o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61

Dio 2. Mogućnosti i diskrecijska prava u prijelaznom razdoblju iz Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013

Dio 3. Varijabilni dijelovi primitaka (članak 94. Direktive 2013/36/EU)

## Dio 1.

## Mogućnosti i diskrecijska prava iz Direktive 2013/36/EU, Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirane uredbe o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61

| | **Direktiva 2013/36/-EU** | **Uredba (EU) br. 575/2013** | **Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61** | **Adresat** | **Naziv** | **Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava** | **Izvršeno (DA/NE/NP)** [1] | **Tekst iz nacionalnog zakonodavstva** [2] | **Upućivanja** [3] | **Dostupno na EN (DA/NE)** | **Pojedinosti/napomene** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 020 | Članak 9. stavak 2. | | | Države članice | Izuzeće od zabrane osobama ili društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti | Zabrana osobama ili društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti ne primjenjuje se na države članice, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave države članice, javna međunarodna tijela čiji su članovi jedna država članica ili više njih ili na slučajeve koji su izričito obuhvaćeni nacionalnim pravom ili pravom Unije, pod uvjetom da te djelatnosti podliježu propisima i kontrolama čija je svrha zaštita deponenata i ulagatelja. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 030 | Članak 12. stavak 3. | | | Države članice | Inicijalni kapital | Države članice mogu odlučiti da kreditne institucije koje ne ispunjavaju zahtjev da imaju zasebni regulatorni kapital, a koje su postojale na dan 15. prosinca 1979., mogu nastaviti poslovati. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 040 | Članak 12. stavak 3. | | | Države članice | Inicijalni kapital | Država članica može na kreditne institucije za koje su države članice odlučile da mogu nastaviti poslovati u skladu s člankom 12. stavkom 3. Direktive 2013/36/EU primijeniti izuzeće od ispunjenja zahtjeva iz članka 13. stavka 1. prvog podstavka Direktive 2013/36/EU. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 050 | Članak 12. stavak 4. | | | Države članice | Inicijalni kapital | Države članice mogu izdati odobrenje za rad određenim kategorijama kreditnih institucija čiji je inicijalni kapital manji od 5 milijuna EUR ako inicijalni kapital nije manji od 1 milijun EUR i ako dotična država članica obavijesti Komisiju i EBA-u o svojim razlozima primjene te mogućnosti. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 060 | Članak 21. stavak 1. | | | Nadležna tijela | Izuzeća za kreditne institucije koje su trajno povezane sa središnjim tijelom | Nadležna tijela mogu izuzeti kreditne institucije koje su trajno povezane sa središnjim tijelom od primjene zahtjeva iz članka 10., članka 12. i članka 13. stavka 1. Direktive 2013/36/EU. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 090 | Članak 40. | | | Nadležna tijela | Izvještajni zahtjevi nadležnih tijela država članica domaćina | Nadležna tijela država članica domaćina mogu, u informativne ili statističke svrhe ili svrhu nadzora, zahtijevati da ih sve kreditne institucije koje imaju podružnice na njihovu državnom području moraju periodično izvještavati o svojim djelatnostima u tim državama članicama domaćinima, a posebno radi procjene je li podružnica značajna u skladu s člankom 51. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | |
| 121 | Članak 133. stavak 1. | | | Države članice | Zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik | Država članica može uvesti zaštitni sloj za sistemski rizik u obliku redovnog osnovnog kapitala za financijski sektor ili jednu ili više podskupina tog sektora za sve ili podskupinu izloženosti. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 130 | Članak 134. stavak 1. | | | Države članice | Priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik | Ostale države članice mogu priznati stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je određena u skladu s člankom 133. i mogu primjenjivati tu stopu zaštitnog sloja kapitala na institucije koje imaju odobrenje za rad u matičnoj državi za izloženosti u državi članici koja određuje tu stopu zaštitnog sloja kapitala. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 140 | Članak 152. prvi stavak | | | Države članice | Izvještajni zahtjevi nadležnih tijela država članica domaćina | Nadležna tijela država članica domaćina mogu u statističke svrhe zahtijevati da ih sve kreditne institucije koje imaju podružnice na njihovu državnom području moraju periodično izvještavati o svojim djelatnostima u tim državama članicama domaćinima. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 150 | Članak 152. drugi stavak | | | Države članice | Izvještajni zahtjevi nadležnih tijela država članica domaćina | Države članice domaćini mogu zahtijevati da podružnice kreditnih institucija iz drugih država članica dostavljaju iste informacije kao i one koje one u tu svrhu zahtijevaju od nacionalnih kreditnih institucija. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 155 | Članak 131. stavak 5. | | | Nadležna tijela | Zaštitni slojevi | Nadležno tijelo ili imenovano tijelo može zahtijevati od svake OSV institucije, na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj osnovi ili pojedinačnoj osnovi, kako je primjenjivo, da održava zaštitni sloj za OSV instituciju u visini do 3 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, vodeći računa o kriterijima za utvrđivanje OSV institucija. Taj zaštitni sloj sastoji se od redovnog osnovnog kapitala. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 156 | Članak 160. stavak 6. | | | Nadležna tijela | Prijelazne odredbe za zaštitne slojeve kapitala | Države članice mogu odrediti i kraće prijelazno razdoblje za zaštitne slojeve kapitala od onog navedenog u članku 160. stavcima od 1. do 4. Druge države članice mogu priznati takvo kraće prijelazno razdoblje. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 165 | | Članak 4. stavak 1. točka 145. podtočka (b) | | Države članice | Klasifikacija malih i jednostavnih institucija | Države članice mogu sniziti prag od 5 milijardi EUR za prosječnu ukupnu vrijednost imovine institucije na pojedinačnoj osnovi ili, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj osnovi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 i Direktivom 2013/36/EU u razdoblju od četiri godine koje neposredno prethodi tekućem godišnjem izvještajnom razdoblju. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 170 | | Članak 4. stavak 2. | | Države članice ili nadležna tijela | Tretman neizravnih ulaganja u nekretnine | Države članice ili njihova nadležna tijela mogu dopustiti da se s dionicama koje čine istovjetno neizravno ulaganje u nekretninu postupa kao s izravnim ulaganjem u nekretninu pod uvjetom da je takvo neizravno ulaganje posebno uređeno nacionalnim pravom dotične države članice i da, kada se zalaže kao kolateral, jamči istovjetnu zaštitu vjerovnicima. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 190 | | Članak 24. stavak 2. | | Nadležna tijela | Izvješćivanje i obvezna primjena MSFI-ja | Nadležna tijela mogu zahtijevati da institucije obavljaju vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki i izračunavanje regulatornog kapitala u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima koji se primjenjuju na temelju Uredbe (EZ) br. 1606/2002. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 200 | | Članak 89. stavak 3. | | Nadležna tijela | Ponderi rizika i zabrana držanja kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora | Nadležna tijela primjenjuju sljedeće zahtjeve na kvalificirane udjele institucija iz stavaka 1. i 2.:<br>za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva u skladu s dijelom trećim te uredbe, institucije primjenjuju ponder rizika od 1 250 % na veći od sljedećih iznosa:<br>i. iznos kvalificiranih udjela iz stavka 1. koji prelazi 15 % priznatog kapitala;<br>ii. ukupni iznos kvalificiranih udjela iz stavka 2. koji prelazi 60 % priznatog kapitala institucije; | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 201 | | Članak 89. stavak 3. | | Nadležna tijela | Ponderi rizika i zabrana držanja kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora | Nadležna tijela primjenjuju sljedeće zahtjeve na kvalificirane udjele institucija iz stavaka 1. i 2.: nadležna tijela zabranjuju institucijama da drže kvalificirane udjele iz stavaka 1. i 2. čiji iznos prelazi postotke priznatog kapitala navedene u tim stavcima. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 220 | | Članak 430. stavak 4. | | Nadležna tijela | Izvješćivanje o kapitalnim zahtjevima i financijskim informacijama | Nadležna tijela mogu od kreditnih institucija koje svoj regulatorni kapital utvrđuju na konsolidiranoj osnovi u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima u skladu s člankom 24. stavkom 2. zatražiti da o financijskim informacijama izvješćuju u skladu s ovim člankom. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 230 | | Članak 124. stavak 2. | | Nadležna ili imenovana tijela | Ponderi rizika i kriteriji koji se primjenjuju na izloženosti osigurane nekretninama | Tijelo imenovano u skladu sa stavkom 1.a ovog članka može povećati pondere rizika koji se primjenjuju na te izloženosti u okviru rasponâ iz četvrtog podstavka ovog stavka ili odrediti strože kriterije od onih iz članka 125. stavka 2. ili članka 126. stavka 2. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 240 | | Članak 129. stavak 1. | | Nadležna tijela | Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica | Nadležna tijela mogu, nakon savjetovanja s EBA-om, odobriti djelomično izuzeće od primjene točke (c) prvog podstavka i dopustiti da se 2. stupanj kreditne kvalitete dodijeli za najviše 10 % ukupne izloženosti nominalnog iznosa nepodmirenih obveza koje proizlaze iz pokrivenih obveznica institucije izdavatelja, pod uvjetom da su značajni problemi s koncentracijom u tim državama članicama dokumentirani zbog zahtjeva za dodjelu 1. stupnja kreditne kvalitete iz te točke. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 241 | | Članak 129. stavak 1.a točka (c) | | Nadležna tijela | Izloženostima prema kreditnim institucijama koje ispunjavaju uvjete za 3. stupanj kreditne kvalitete u obliku ugovora o izvedenicama | Nadležna tijela imenovana u skladu s člankom 18. stavkom 2. Direktive (EU) 2019/2162 mogu nakon savjetovanja s EBA-om dopustiti izloženosti prema kreditnim institucijama koje ispunjavaju uvjete za 3. stupanj kreditne kvalitete u obliku ugovora o izvedenicama ako se u dotičnim državama članicama mogu dokumentirati značajni potencijalni problemi s koncentracijom zbog zahtjeva za primjenu 1. i 2. stupnja kreditne kvalitete iz ovog stavka. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 242 | | Članak 129. stavak 3.a | | Države članice | Minimalni stupanj veće razine kolateralizacije za pokrivene obveznice | Države članice mogu za pokrivene obveznice odrediti minimalni stupanj više razine kolateralizacije niži od 5 % ili mogu ovlastiti svoja nadležna tijela da odrede taj stupanj ako su ispunjeni uvjeti iz točaka (a) i (b) tog podstavka. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | |
| 250 | | Članak 164. stavak 6. | | Nadležna tijela | Minimalne vrijednosti prosječnog gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) ponderiranog visinom izloženosti za izloženosti osigurane nekretninama | Na osnovi podataka prikupljenih u skladu s člankom 430.a i drugih relevantnih pokazatelja te uzimajući u obzir buduća kretanja na tržištima nekretnina, tijelo imenovano u skladu sa stavkom 5. ovog članka redovito, a najmanje jedanput godišnje, procjenjuje jesu li minimalne vrijednosti LGD-a iz stavka 4. ovog članka prikladne za izloženosti osigurane hipotekama na stambenim nekretninama ili poslovnim nekretninama koje se nalaze na jednom ili više dijelova državnog područja države članice relevantnog tijela. Ako na temelju procjene iz prvog podstavka ovog stavka tijelo imenovano u skladu sa stavkom 5. zaključi da minimalne vrijednosti LGD-a iz stavka 4. nisu primjerene, i ako smatra da bi neprimjerenost vrijednosti LGD-a mogla negativno utjecati na sadašnju ili buduću financijsku stabilnost u njegovoj državi članici, može odrediti više minimalne vrijednosti LGD-a za te izloženosti koje se nalaze na jednom ili više dijelova državnog područja države članice relevantnog tijela. Te više minimalne vrijednosti mogu se također primijeniti na razini jednog ili više segmenata nekretnina za takve izloženosti. Tijelo imenovano u skladu sa stavkom 5. obavješćuje EBA-u i ESRB prije donošenja odluke iz ovog stavka. U roku od jednog mjeseca od primitka te obavijesti EBA i ESRB dostavljaju svoje mišljenje dotičnoj državi članici. EBA i ESRB objavljuju te vrijednosti LGD-a. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |





ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | |
| 260 | | Članak 178. stavak 1. točka (b) | | Nadležna tijela | Stupanje dužnika u status neispunjavanja obveza | Nadležna tijela mogu zamijeniti 90 dana sa 180 dana za izloženosti koje su osigurane stambenom nekretninom ili poslovnom nekretninom MSP-a iz kategorije izloženosti prema stanovništvu, kao i izloženosti prema subjektima javnog sektora. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 261 | | Članak 178. stavak 2. točka (d) | | Nadležna tijela | Prag značajnosti | Nadležna tijela utvrđuju prag radi procjene značajnosti dospjele kreditne obveze. Taj prag mora odražavati razinu rizika koju nadležno tijelo smatra primjerenom. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 270 | | Članak 284. stavak 4. | | Nadležna tijela | Vrijednost izloženosti | Nadležna tijela mogu zahtijevati da parametar α bude veći od 1,4 ili dopustiti institucijama da upotrebljavaju vlastite procjene u skladu s člankom 284. stavkom 9. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 280 | | Članak 284. stavak 9. | | Nadležna tijela | Vrijednost izloženosti | Nadležna tijela mogu dopustiti institucijama da upotrebljavaju vlastite procjene parametra alfa. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 290 | | Članak 327. stavak 2. | | Nadležna tijela | Netiranje zamjenjivih pozicija i suprotnih pozicija u odnosnom instrumentu | Nadležna tijela mogu usvojiti pristup u skladu s kojim je uzeta u obzir vjerojatnost da će pojedini zamjenjivi instrument biti zamijenjen ili zahtijevati da kapitalni zahtjev obuhvaća svaki gubitak koji može nastati zbog zamjene. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 300 | | Članak 395. stavak 1. | | Nadležna tijela | Ograničenje velikih izloženosti za izloženosti prema institucijama | Nadležna tijela mogu odrediti ograničenje velikih izloženosti niže od 150 000 000 EUR za izloženosti prema institucijama. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | |
| 310 | | Članak 400. stavak 2. točka (a) i članak 493. stavak 3. točka (a) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti pokrivene obveznice koje ispunjavaju uvjete iz članka 129. stavaka 1., 3. i 6. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 320 | | Članak 400. stavak 2. točka (b) i članak 493. stavak 3. točka (b) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od područne (regionalne) ili lokalne samouprave država članica. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 330 | | Članak 400. stavak 2. točka (c) i članak 493. stavak 3. točka (c) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti institucije prema njezinom matičnom društvu ili drugim društvima kćerima tog matičnog društva ili vlastitim društvima kćerima i kvalificiranim udjelima. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 340 | | Članak 400. stavak 2. točka (d) i članak 493. stavak 3. točka (d) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema regionalnim ili središnjim kreditnim institucijama s kojima je kreditna institucija povezana u mrežu i koje su odgovorne za poslove poravnanja gotovinskih transakcija unutar te mreže. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 350 | | Članak 400. stavak 2. točka (e) i članak 493. stavak 3. točka (e) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti kreditnih institucija prema kreditnim institucijama, od kojih jedna posluje na nekonkurentnoj osnovi i pruža ili jamči za kredite na temelju zakonskih programa ili njezinih statuta radi promicanja određenih sektora gospodarstva uz neki oblik državnog nadzora i ograničenja upotrebe tih kredita, pod uvjetom da te izloženosti proizlaze iz kredita koji su plasirani korisnicima posredstvom kreditnih institucija ili iz jamstava za te kredite. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | |
| 360 | | Članak 400. stavak 2. točka (f) i članak 493. stavak 3. točka (f) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema institucijama, pod uvjetom da te izloženosti nisu dio regulatornog kapitala navedenih institucija, da ne traju duže od sljedećeg radnog dana te da nisu iskazane u nekoj od važnijih valuta trgovanja. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 370 | | Članak 400. stavak 2. točka (g) i članak 493. stavak 3. točka (g) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema središnjim bankama u obliku minimalnih obveznih pričuva koje se drže kod tih središnjih banaka i koje su denominirane u njihovim nacionalnim valutama. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 380 | | Članak 400. stavak 2. točka (h) i članak 493. stavak 3. točka (h) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema središnjim državama u obliku zakonski propisanih likvidnosnih zahtjeva koje se drže u državnim vrijednosnim papirima koji su denominirani i s izvorima sredstava u njihovim nacionalnim valutama, pod uvjetom da prema prosudbi nadležnog tijela kreditna procjena koju je tim središnjim državama dodijelio odabrani VIPKR predstavlja investicijski rejting. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 390 | | Članak 400. stavak 2. točka (i) i članak 493. stavak 3. točka (i) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti 50 % izvanbilančnih stavki u obliku dokumentarnih akreditiva i neiskorištenih kreditnih linija srednjeg/niskog rizika i izvanbilančnih neiskorištenih kreditnih linija srednjeg/niskog rizika iz Priloga I. te uz suglasnost nadležnih tijela, 80 % jamstava, osim kreditnih jamstava, koja su izdana za njihove članove na osnovi zakonskih ili podzakonskih propisa na temelju zajedničkog sustava osiguranja sa statusom kreditnih institucija. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 400 | | Članak 400. stavak 2. točka (j) i članak 493. stavak 3. točka (j) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti zakonski zahtijevana jamstva koja se upotrebljavaju kada se hipotekarni krediti financirani izdavanjem hipotekarnih obveznica isplaćuju hipotekarnom dužniku prije konačnog upisa hipoteke u zemljišne knjige pod uvjetom da se jamstvo ne koristi za smanjenje rizika pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranog rizikom. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 410 | | Članak 400. stavak 2. točka (k) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju izloženosti u obliku kolaterala ili jamstva za stambene kredite. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 411 | | Članak 493. stavak 3. točka (k) | | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Države članice mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od i druge izloženosti prema priznatim burzama. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 412 | | Članak 400. stavak 2. točka (l) | | Nadležna tijela | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Države članice mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti u obliku jamstva za službeno podupirane izvozne kredite. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 420 | | Članak 412. stavak 5. | | Države članice | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost | Države članice mogu imati ili uvesti nacionalne odredbe o likvidnosnim zahtjevima prije nego što se obvezujući minimalni standardi zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost odrede i u potpunosti uvedu u Uniji u skladu s člankom 460. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 430 | | Članak 412. stavak 5. | | Države članice ili nadležna tijela | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost | Države članice ili nadležna tijela mogu zahtijevati od institucija koje su dobile odobrenje za rad u matičnoj državi, ili od podgrupe tih institucija, viši zahtjev za likvidnosnu pokrivenost u iznosu do 100 % do potpunog uvođenja obvezujućeg minimalnog standarda po stopi od 100 % u skladu s člankom 460. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 460 | | Članak 420. stavak 2. | | Nadležna tijela | Stopa likvidnosnih odljeva | Nadležna tijela utvrđuju visinu odljeva za proizvode i usluge koji nisu obuhvaćeni Uredbom ako su vjerojatnost i potencijalni obujam likvidnosnih odljeva značajni. Nadležna tijela mogu primijeniti stopu odljeva do 5 % za izvanbilančne povezane proizvode s osnove financiranja trgovine, kako je navedeno u članku 429. i Prilogu I. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 461 | | Članak 428.p stavak 10. | | Nadležna tijela | Faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja | Nadležna tijela mogu odrediti koji će se faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja primjenjivati na izvanbilančne izloženosti koje se ne navode u CRR-u. | | | | | |
| 462 | | Članak 428.q stavak 2. | | Nadležna tijela | Faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja | Nadležna tijela mogu utvrditi ročnost opterećenja za odvojenu imovinu. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 463 | | Članak 428.aq stavak 10. | | Nadležna tijela | Faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja | Nadležna tijela mogu odrediti koji će se faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja primjenjivati na izvanbilančne izloženosti koje se ne navode u CRR-u u odnosu na pojednostavnjeni izračun omjera neto stabilnih izvora financiranja. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 464 | | Članak 428.ar stavak 2. | | Nadležna tijela | Faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja | Nadležna tijela mogu utvrditi ročnost opterećenja za odvojenu imovinu u odnosu na pojednostavnjeni izračun omjera neto stabilnih izvora financiranja. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 510 | | Članak 471. stavak 1. | | Nadležna tijela | Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala | Odstupajući od članka 49. stavka 1., tijekom razdoblja od 31. prosinca 2018. do 31. prosinca 2024., institucije mogu odlučiti da ne odbijaju ulaganja u kapital društava za osiguranje, društava za reosiguranje i osigurateljnih holdinga ako su ispunjeni uvjeti iz članka 471. stavka 1. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 520 | | Članak 473. stavak 1. | | Nadležna tijela | Uvođenje izmjena MRS-a 19 | Odstupajući od članka 481. tijekom razdoblja od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2018., nadležna tijela mogu dopustiti institucijama koje pripremaju svoja financijska izvješća u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima donesenim u skladu s postupkom iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002 da dodaju svom redovnom osnovnom kapitalu primjenjivi iznos u skladu s člankom 473. stavkom 2. ili 3., prema potrebi, pomnožen s faktorom primijenjenim u skladu s člankom 473. stavkom 4. [4] | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 530 | | Članak 478. stavak 3. | | Nadležna tijela | Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavcima 1. i 2. za svaki od sljedećih odbitaka:<br>(a) za pojedinačne odbitke propisane člankom 36. stavkom 1. točkama od (a) do (h), isključujući odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti te proizlazi iz privremenih razlika;<br>(b) za ukupan iznos odgođene porezne imovine koji ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika i stavki iz članka 36. stavka 1. točke (i) koji se treba odbijati u skladu s člankom 48.;<br>(c) za svaki odbitak propisan člankom 56. točkama od (b) do (d);<br>(d) za svaki odbitak propisan člankom 66. točkama od (b) do (d). | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 540 | | Članak 479. stavak 4. | | Nadležna tijela | Priznavanje instrumenata i stavki u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu koji ne ispunjavaju uvjete za manjinske udjele u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima navedenima u članku 479. stavku 3. [4] | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 550 | | Članak 480. stavak 3. | | Nadležna tijela | Priznavanje manjinskih udjela i kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju vrijednost primjenjivog faktora u rasponima navedenima u članku 480. stavku 2. [4]. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 560 | | Članak 481. stavak 5. | | Nadležna tijela | Dodatni filtri i odbici u prijelaznom razdoblju | Za svaki filtar ili odbitak iz članka 481. stavaka 1. i 2. nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjive postotke u rasponima navedenima u stavcima 3. i 4. tog članka. [4] | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 570 | | Članak 486. stavak 6. | | Nadležna tijela | Ograničenja nastavka priznavanja za stavke redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala | Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjive postotke u rasponima navedenima u članku 486. stavku 5. [4] | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 580 | | Članak 495. stavak 1. | | Nadležna tijela | Tretman izloženosti po vlasničkim ulaganjima u skladu s IRB pristupom u prijelaznom razdoblju | Odstupajući od dijela trećeg poglavlja 3., do 31. prosinca 2017. nadležna tijela mogu izuzeti od IRB tretmana određene kategorije vlasničkih ulaganja institucija i EU društava kćeri institucija iz te države članice na dan 31. prosinca 2007. [4] | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 590 | | Članak 496. stavak 1. | | Nadležna tijela | Prijelazna odredba za izračun kapitalnih zahtjeva za izloženosti u obliku pokrivenih obveznica | Do 31. prosinca 2017. nadležna tijela mogu u cijelosti ili djelomično izuzeti od primjene ograničenje od 10 % za nadređene tranše koje su izdali francuski fondovi Fonds Communs de Créances ili sekuritizacijski subjekti koji su jednaki francuskom fondu Communs de Créances iz članka 129. stavka 1. točaka (d) i (f), ako su ispunjeni uvjeti iz članka 496. stavka 1. točaka (a) i (b). [4] | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |





ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | |
| 600 | | | Članak 10. stavak 1. točka (b) podtočka iii. | Nadležna tijela | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – likvidna imovina | Rezerve likvidnosti koje kreditna institucija drži u središnjoj banci priznaju se kao imovina prvog stupnja pod uvjetom da se te rezerve mogu povući u razdobljima stresa. Uvjeti u skladu s kojima se rezerve u središnjoj banci mogu povući za potrebe ovog članka moraju biti određeni ugovorom između nadležnog tijela i ESB-a ili središnje banke. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 610 | | | Članak 10. stavak 2. | Nadležna tijela | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – likvidna imovina | Tržišna vrijednost pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete iz stavka 1. točke (f) podliježe korektivnom faktoru od najmanje 7 %. Korektivni faktori ne primjenjuju se na vrijednost preostale imovine prvog stupnja, osim u slučajevima koji se odnose na dionice i udjele u CIU-ovima iz članka 15. stavka 2. točaka (b) i (c). Slučajevi u kojima su se veći korektivni faktori primijenili na cijelu kategoriju imovine (sva imovina koja podliježe specifičnom i različitom korektivnom faktoru na temelju Delegirane uredbe o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost) (npr. na sve pokrivene obveznice prvog stupnja itd.). | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 620 | | | Članak 12. stavak 1. točka (c) podtočka i. | Nadležna tijela | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – imovina 2.B stupnja | Dionice mogu biti uključene u imovinu 2.B stupnja pod uvjetom da čine dio glavnog burzovnog indeksa u državi članici ili u trećoj zemlji te ih je kao takve odredilo nadležno tijelo države članice ili relevantno tijelo javne vlasti u trećoj zemlji. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Izvršeno (DA/NE/NP) [1] | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva [2] | Upućivanja [3] | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu | | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | |
| 630 | | | Članak 12. stavak 3. | Nadležna tijela | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – imovina 2.B stupnja | Za kreditne institucije koje u skladu sa svojim statutom nisu u mogućnosti iz vjerskih razloga držati kamatonosnu imovinu nadležno tijelo može odobriti izuzeće od primjene stavka 1. točke (b) podtočaka ii. i iii. ovog članka, pod uvjetom da postoje dokazi o nedovoljnoj dostupnosti nekamatonosne imovine koja ispunjava te zahtjeve te da je dotična nekamatonosna imovina adekvatno likvidna na privatnim tržištima. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |
| 640 | | | Članak 24. stavak 6. | Nadležna tijela | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – odljevi iz stabilnih depozita stanovništva u trećoj zemlji koji ispunjavaju uvjete za primjenu stope od 3 % | Nadležno tijelo može odobriti kreditnim institucijama da iznos depozita stanovništva obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji koji je istovjetan sustavu iz stavka 1. pomnože s 3 % ako treća zemlja odobrava taj tretman. | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | | |

[1] „DA" označava da su nadležno tijelo ili država članica ovlašteni za izvršenje relevantne mogućnosti ili diskrecijskog prava to i učinili. „NE" označava da nadležno tijelo ili država članica ovlašteni za izvršenje relevantne mogućnosti ili diskrecijskog prava nisu to učinili. „NP" (nije primjenjivo) označava da izvršenje opcije nije moguće ili da diskrecijsko pravo ne postoji.

[2] Tekst odredbe u nacionalnom zakonodavstvu.

[3] Upućivanje na nacionalno zakonodavstvo i poveznice na internetske stranice koje sadržavaju tekst iz nacionalnog zakonodavstva kojim se prenosi dotična odredba Unije.

[4] Odredba je istekla i stoga informacije o diskrecijskom pravu obuhvaćaju samo razdoblje do datuma isteka.





ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

## Dio 2.

## Mogućnosti i diskrecijska prava u prijelaznom razdoblju iz Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 011 | Članak 160. stavak 6. | | Države članice | Prijelazne odredbe za zaštitne slojeve kapitala | Države članice mogu odrediti i kraće prijelazno razdoblje za zaštitne slojeve kapitala od onog navedenog u članku 160. stavcima od 1. do 4. Druge države članice mogu priznati takvo kraće prijelazno razdoblje. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 012 | | Članak 493. stavak 3. točka (a) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti pokrivene obveznice koje ispunjavaju uvjete iz članka 129. stavaka 1., 3. i 6. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 013 | | Članak 493. stavak 3. točka (b) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od područne (regionalne) ili lokalne samouprave država članica. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 014 | | Članak 493. stavak 3. točka (c) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti institucije prema njezinom matičnom društvu ili drugim društvima kćerima tog matičnog društva ili vlastitim društvima kćerima i kvalificiranim udjelima. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 015 | | Članak 493. stavak 3. točka (d) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema regionalnim ili središnjim kreditnim institucijama s kojima je kreditna institucija povezana u mrežu i koje su odgovorne za poslove poravnanja gotovinskih transakcija unutar te mreže. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 016 | | Članak 493. stavak 3. točka (e) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti kreditnih institucija prema kreditnim institucijama, od kojih jedna posluje na nekonkurentnoj osnovi i pruža ili jamči za kredite na temelju zakonskih programa ili njezinih statuta radi promicanja određenih sektora gospodarstva uz neki oblik državnog nadzora i ograničenja upotrebe tih kredita, pod uvjetom da te izloženosti proizlaze iz kredita koji su plasirani korisnicima posredstvom kreditnih institucija ili iz jamstava za te kredite. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 017 | | Članak 493. stavak 3. točka (f) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema institucijama, pod uvjetom da te izloženosti nisu dio regulatornog kapitala navedenih institucija, da ne traju duže od sljedećeg radnog dana te da nisu iskazane u nekoj od važnijih valuta trgovanja. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 018 | | Članak 493. stavak 3. točka (g) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema središnjim bankama u obliku minimalnih obveznih pričuva koje se drže kod tih središnjih banaka i koje su denominirane u njihovim nacionalnim valutama. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 019 | | Članak 493. stavak 3. točka (h) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema središnjim državama u obliku zakonski propisanih likvidnosnih zahtjeva koje se drže u državnim vrijednosnim papirima koji su denominirani i s izvorima sredstava u njihovim nacionalnim valutama, pod uvjetom da prema prosudbi nadležnog tijela kreditna procjena koju je tim središnjim državama dodijelio odabrani VIPKR predstavlja investicijski rejting. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 020 | | Članak 493. stavak 3. točka (i) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti 50 % izvanbilančnih stavki u obliku dokumentarnih akreditiva i neiskorištenih kreditnih linija srednjeg/niskog rizika i izvanbilančnih neiskorištenih kreditnih linija srednjeg/niskog rizika iz Priloga I. te uz suglasnost nadležnih tijela, 80 % jamstava, osim kreditnih jamstava, koja su izdana za njihove članove na osnovi zakonskih ili podzakonskih propisa na temelju zajedničkog sustava osiguranja sa statusom kreditnih institucija. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 021 | | Članak 493. stavak 3. točka (j) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti zakonski zahtijevana jamstva koja se upotrebljavaju kada se hipotekarni krediti financirani izdavanjem hipotekarnih obveznica isplaćuju hipotekarnom dužniku prije konačnog upisa hipoteke u zemljišne knjige pod uvjetom da se jamstvo ne koristi za smanjenje rizika pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranog rizikom. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 022 | | Članak 493. stavak 3. točka (k) | Države članice | Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izloženosti | Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od i druge izloženosti prema priznatim burzama. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 023 | | Članak 412. stavak 5. | Države članice | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost | Države članice mogu imati ili uvesti nacionalne odredbe o likvidnosnim zahtjevima prije nego što se obvezujući minimalni standardi zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost odrede i u potpunosti uvedu u Uniji u skladu s člankom 460. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 024 | | Članak 412. stavak 5. | Države članice ili nadležna tijela | Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost | Države članice ili nadležna tijela mogu zahtijevati od institucija koje su dobile odobrenje za rad u matičnoj državi, ili od podgrupe tih institucija, viši zahtjev za likvidnosnu pokrivenost u iznosu do 100 % do potpunog uvođenja obvezujućeg minimalnog standarda po stopi od 100 % u skladu s člankom 460. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 025 | | Članak 413. stavak 4. | Države članice | Zahtjev za stabilne izvore financiranja | Države članice mogu imati ili uvesti nacionalne odredbe o zahtjevima za stabilne izvore financiranja prije početka primjene obvezujućih minimalnih standarda za zahtjeve za neto stabilne izvore financiranja iz članka 413. stavka 1. ([1]) | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 036 | | Članak 471. stavak 1. | Nadležna tijela | Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala | Odstupajući od članka 49. stavka 1., tijekom razdoblja od 31. prosinca 2018. do 31. prosinca 2024., institucije mogu odlučiti da ne odbijaju ulaganja u kapital društava za osiguranje, društava za reosiguranje i osiguratelnih holdinga ako su ispunjeni uvjeti iz članka 471. stavka 1. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 037 | | Članak 473. stavak 1. | Nadležna tijela | Uvođenje izmjena MRS-a 19 | Odstupajući od članka 481. tijekom razdoblja od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2018., nadležna tijela mogu dopustiti institucijama koje pripremaju svoja financijska izvješća u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima donesenim u skladu s postupkom iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002 da dodaju svom redovnom osnovnom kapitalu primjenjivi iznos u skladu s člankom 473. stavkom 2. ili 3., prema potrebi, pomnožen s faktorom primijenjenim u skladu s člankom 473. stavkom 4. ([1]) | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 038 | | Članak 478. stavak 2. | Nadležna tijela | Odbitak od stavki redovnog osnovnog kapitala za odgođenu poreznu imovinu koja je postojala prije 1. siječnja 2014. | Primjenjivi postotak ako se primjenjuje alternativni postotak (postotak u rasponima navedenima u članku 478. stavku 2.) | 2014. (od 0 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 039 | | | | | | 2015. (od 10 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 040 | | | | | | 2016. (od 20 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 041 | | | | | | 2017. (od 30 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 042 | | | | | | 2018. (od 40 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 043 | | | | | | 2019. (od 50 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 044 | | | | | | 2020. (od 60 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 045 | | | | | | 2021. (od 70 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 046 | | | | | | 2022. (od 80 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 047 | | | | | | 2023. (od 90 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 048 | | Članak 478. stavak 3. točka (a) | Nadležna tijela | Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavcima 1. i 2. za (a) pojedinačne odbitke koji se propisuju člankom 36. stavkom 1. točkama od (a) do (h), isključujući odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti te proizlazi iz privremenih razlika. [1] | 2014. (od 20 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 049 | | | | | | 2015. (od 40 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 050 | | | | | | 2016. (od 60 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 051 | | | | | | 2017. (od 80 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 052 | | Članak 478. stavak 3. točka (b) | Nadležna tijela | Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavcima 1. i 2. za (b) ukupan iznos odgođene porezne imovine koji ovisi o budućoj profitabilnosti te proizlazi iz privremenih razlika i stavki iz članka 36. stavka 1. točke (i) koji se treba odbijati u skladu s člankom 48. [1] | 2014. (od 20 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 053 | | | | | | 2015. (od 40 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 054 | | | | | | 2016. (od 60 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 055 | | | | | | 2017. (od 80 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 056 | | Članak 478. stavak 3. točka (c) | Nadležna tijela | Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavcima 1. i 2. za (c) svaki odbitak koji se propisuje člankom 56. točkama od (b) do (d). [1] | 2014. (od 20 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 057 | | | | | | 2015. (od 40 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 058 | | | | | | 2016. (od 60 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 059 | | | | | | 2017. (od 80 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 060 | | Članak 478. stavak 3. točka (d) | Nadležna tijela | Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavcima 1. i 2. za (d) svaki odbitak koji se propisuje člankom 66. točkama od (b) do (d). [1] | 2014. (od 20 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 061 | | | | | | 2015. (od 40 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 062 | | | | | | 2016. (od 60 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 063 | | | | | | 2017. (od 80 % do 100 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 064 | | Članak 479. stavak 4. | Nadležna tijela | Priznavanje instrumenata i stavki u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu koji ne ispunjavaju uvjete za manjinske udjele u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima navedenima u članku 479. stavku 3. (1) | 2014. (od 0 % do 80 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 065 | | | | | | 2015. (od 0 % do 60 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 066 | | | | | | 2016. (od 0 % do 40 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 067 | | | | | | 2017. (od 0 % do 20 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 068 | | Članak 480. stavak 3. | Nadležna tijela | Priznavanje manjinskih udjela i kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju | Nadležna tijela određuju i objavljuju vrijednost primjenjivog faktora u rasponima navedenima u članku 480. stavku 2. (1) | 2014. (od 0,2 do 1,0) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 069 | | | | | | 2015. (od 0,4 do 1,0) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 070 | | | | | | 2016. (od 0,6 do 1,0) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 071 | | | | | | 2017. (od 0,8 do 1,0) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 072 | | Članak 481. stavak 1. | Nadležna tijela | | Primjenjivi postotak ako se primjenjuje jedinstveni postotak (postotak u rasponima navedenima u članku 481. stavku 3.). (1) | 2014. (od 0 % do 80 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 073 | | | | | | 2015. (od 0 % do 60 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 074 | | | | | | 2016. (od 0 % do 40 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 075 | | | | | | 2017. (od 0 % do 20 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 076 | | Članak 481. stavak 5. | Nadležna tijela | Dodatni filtri i odbici u prijelaznom razdoblju | Za svaki filtar ili odbitak iz članka 481. stavaka 1. i 2. nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjive postotke u rasponima navedenima u stavcima 3. i 4. tog članka. [1] | 2014. (od 0 % do 80 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 077 | | | | | | 2015. (od 0 % do 60 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 078 | | | | | | 2016. (od 0 % do 40 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 079 | | | | | | 2017. (od 0 % do 20 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 080 | | Članak 486. stavak 6. | Nadležna tijela | Ograničenja nastavka priznavanja za stavke redovnoga osnovnoga kapitala, dodatnoga osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala | Primjenjivi postotak za određivanje ograničenja nastavka priznavanja za stavke redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 486. stavkom 2. (postotak u rasponima određenima u stavku 5. tog članka) | 2014. (od 60 % do 80 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 081 | | | | | | 2015. (od 40 % do 70 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 082 | | | | | | 2016. (od 20 % do 60 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 083 | | | | | | 2017. (od 0 % do 50 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 084 | | | | | | 2018. (od 0 % do 40 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 085 | | | | | | 2019. (od 0 % do 30 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 086 | | | | | | 2020. (od 0 % do 20 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 087 | | | | | | 2021. (od 0 % do 10 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

| | Direktiva 2013/36/-EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 088 | | | | | Primjenjivi postotak za određivanje ograničenja nastavka priznavanja za stavke dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 486. stavkom 3. (postotak u rasponima određenima u stavku 5. tog članka) | 2014. (od 60 % do 80 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 089 | | | | | | 2015. (od 40 % do 70 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 090 | | | | | | 2016. (od 20 % do 60 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 091 | | | | | | 2017. (od 0 % do 50 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 092 | | | | | | 2018. (od 0 % do 40 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 093 | | | | | | 2019. (od 0 % do 30 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 094 | | | | | | 2020. (od 0 % do 20 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 095 | | | | | | 2021. (od 0 % do 10 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 096 | | | | | Primjenjivi postotak za određivanje ograničenja nastavka priznavanja za stavke dopunskog kapitala u skladu s člankom 486. stavkom 4. (postotak u rasponima određenima u stavku 5. tog članka) | 2014. (od 60 % do 80 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 097 | | | | | | 2015. (od 40 % do 70 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 098 | | | | | | 2016. (od 20 % do 60 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 099 | | | | | | 2017. (od 0 % do 50 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 100 | | | | | | 2018. (od 0 % do 40 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 101 | | | | | | 2019. (od 0 % do 30 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 102 | | | | | | 2020. (od 0 % do 20 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 103 | | | | | | 2021. (od 0 % do 10 %) | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Uredba (EU) br. 575/2013 | Adresat | Naziv | Opis mogućnosti ili diskrecijskog prava | Godina (godine) primjene i vrijednost u % (ako je primjenjivo) | Izvršeno (DA/NE/NP) | Tekst iz nacionalnog zakonodavstva | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | | | *(dd/mm/gggg)* | | | | | |
| 104 | | Članak 495. stavak 1. | Nadležna tijela | Tretman izloženosti po vlasničkim ulaganjima u skladu s IRB pristupom u prijelaznom razdoblju | Odstupajući od dijela trećeg poglavlja 3., do 31. prosinca 2017. nadležna tijela mogu izuzeti od IRB tretmana određene kategorije vlasničkih ulaganja institucija i EU društava kćeri institucija iz te države članice na dan 31. prosinca 2007. [1] | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 105 | | Članak 496. stavak 1. | Nadležna tijela | Prijelazna odredba za izračun kapitalnih zahtjeva za izloženosti u obliku pokrivenih obveznica | Do 31. prosinca 2017. nadležna tijela mogu u cijelosti ili djelomično izuzeti od primjene ograničenje od 10 % za nadređene tranše koje su izdali francuski fondovi Fonds Communs de Créances ili sekuritizacijski subjekti koji su jednaki francuskom fondu Communs de Créances iz članka 129. stavka 1. točaka (d) i (f), ako su ispunjeni uvjeti iz članka 496. stavka 1. točaka (a) i (b). [1] | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 106 | | Članak 500.a stavak 2. | Nadležna tijela | Privremeni tretman javnog duga izdanog u valuti druge države članice | Odstupajući od članka 395. stavka 1. i članka 493. stavka 4., nadležna tijela mogu institucijama dopustiti izloženosti iz članka 500.a stavka 1., do ograničenja iz stavka 2. | *[Godina]* | (DA/NE/NP) | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

[1] Odredba je istekla i stoga informacije o diskrecijskom pravu obuhvaćaju samo razdoblje do datuma isteka.





ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

## Dio 3.

## Varijabilni dijelovi primitaka (članak 94. Direktive 2013/36/EU)

| | Direktiva 2013/36/EU | Adresat | Odredbe | Informacije za objavu | Izvršeno (DA/NE/NP) | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | (dd/mm/gggg) | | | | |
| 020 | Članak 94. stavak 1. točka (g) podtočka i. | Države članice ili nadležna tijela | Države članice mogu odrediti niži maksimalni omjer fiksnog i varijabilnog dijela primitaka (% određen u nacionalnom pravu, izračunan na način da se varijabilni dio primitaka podijeli s fiksnim dijelom primitaka) ([1]). | *[Vrijednost u %]* | [DA/NE] | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 030 | Članak 94. stavak 1. točka (g) podtočka ii. | Države članice ili nadležna tijela | Države članice mogu odrediti nižu maksimalnu razinu omjera fiksnog i varijabilnog dijela primitaka koju mogu odobriti dioničari, vlasnici ili članovi institucije (% određen u nacionalnom pravu, izračunan na način da se varijabilni dio primitaka podijeli s fiksnim dijelom primitaka) ([1]). | *[Vrijednost u %]* | [DA/NE] | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 040 | Članak 94. stavak 1. točka (g) podtočka iii. | Države članice ili nadležna tijela | Države članice mogu odrediti niži maksimalni dio ukupnih varijabilnih primitaka na koje se može primijeniti diskontna stopa (% ukupnih varijabilnih primitaka) ([1]). | *[Vrijednost u %]* | [DA/NE] | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 050 | Članak 94. stavak 1. točka (l) | Države članice ili nadležna tijela | Opis ograničenja vrsta i oblika tih instrumenata ili zabrane instrumenata koji se mogu koristiti za dodjelu varijabilnih primitaka. | *(slobodan unos teksta/vrijednost)* | [DA/NE] | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 060 | Članak 94. stavak 4. | Države članice | Odstupajući od stavka 3. točke (a), država članica može sniziti ili povisiti u njemu naveden prag, pod uvjetom da:<br>(a) institucija u odnosu na koju se država članica koristi ovom odredbom nije velika institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i, ako je prag povišen: i<br>i. institucija ispunjava kriterije navedene u članku 4. stavku 1. točki 145. podtočkama (c), (d) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013;<br>ii. prag ne prelazi 15 milijardi EUR;<br>(b) primjereno je izmijeniti prag u skladu s ovim stavkom uzimajući u obzir vrstu i opseg institucije, složenost njezinih poslova, njezinu internu organizaciju ili, ako je primjenjivo, obilježja grupe kojoj pripada. | *(slobodan unos teksta/vrijednost)* | [DA/NE] | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

| | Direktiva 2013/36/EU | Adresat | Odredbe | Informacije za objavu | Izvršeno (DA/NE/NP) | Upućivanja | Dostupno na EN (DA/NE) | Pojedinosti/napomene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | | (dd/mm/gggg) | | | | |
| 070 | Članak 94. stavak 5. | Države članice | Države članice mogu odlučiti da članovi osoblja koji imaju pravo na godišnji varijabilni primitak niži od praga i udjela iz te točke ne podliježu odstupanju navedenome u njemu zbog posebnosti nacionalnih tržišta u pogledu praksi primitaka ili zbog vrste odgovornosti i profila radnog mjesta tih članova osoblja. | *(slobodan unos teksta/vrijednost)* | [DA/NE] | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |
| 080 | Članak 109. stavak 6. | Države članice | Države članice članke 92., 94. i 95. mogu na konsolidiranoj osnovi primjenjivati na veći broj društava kćeri i njihovo osoblje. | *(slobodan unos teksta/vrijednost)* | [DA/NE] | Obvezno ako DA | Obvezno ako DA | |

([1]) Ako države članice nisu iskoristile diskrecijsko pravo na smanjenje navedenih zadanih maksimalnih postotaka na i. manje od 100 % za ograničenje za bonuse, ii. od 100 % do 200 % ograničenja za bonuse uz odobrenje dioničara ili iii. na diskontnu stopu nižu od 25 %, u tom slučaju upisuju „NE” umjesto „DA”.





ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

*PRILOG III*

**Postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP)** ([1])

| | | | |
|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | *(dd/mm/gggg)* |
| 020 | **Područje primjene SREP-a** (Članci od 108. do 110. Direktive 2013/36/EU) | Opis pristupa nadležnog tijela u području primjene SREP-a uključujući:<br>— vrste institucija na koje se primjenjuje/ne primjenjuje SREP, osobito ako se područje primjene razlikuje od onih predviđenih u Uredbi (EU) br. 575/2013 i Direktivi 2013/36/EU;<br>— opći pregled načina na koji nadležno tijelo uzima u obzir načelo proporcionalnosti pri određivanju područja primjene SREP-a i učestalosti procjene raznih elemenata SREP-a ([2]). | *(slobodan unos teksta, upućivanje ili poveznica na te smjernice)* |
| 030 | **Procjena elemenata SREP-a** (Članci od 74. do 96. Direktive 2013/36/EU) | Opis pristupa nadležnog tijela procjeni pojedinih elemenata SREP-a (kako se navodi u EBA-inim Smjernicama o zajedničkim postupcima i metodologijama za SREP EBA/GL/2022/03) uključujući:<br>— opći pregled postupka i metodologija primijenjenih na procjenu elemenata SREP-a, uključujući: 1. analizu poslovnog modela; 2. procjenu internog upravljanja i kontrola rizika na razini institucije; 3. procjenu rizika za kapital i 4. procjenu rizika za likvidnost i financiranje;<br>— opći pregled načina na koji nadležno tijelo uzima u obzir načelo proporcionalnosti pri procjeni pojedinačnih elemenata SREP-a, uključujući način primjene kategorizacije institucija ([3]). | *(slobodan unos teksta, upućivanje ili poveznica na te smjernice)* |
| 040 | **Provjera i ocjena postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP)** (Članci 73., 86., 97. i 98. Direktive 2013/36/EU) | Opis pristupa nadležnog tijela provjeri i ocjeni postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP) kao dio SREP-a, a osobito ocjeni pouzdanosti izračuna kapitala i likvidnosti na temelju ICAAP-a i ILAAP-a za potrebe određivanja dodatnih kapitalnih zahtjeva i kvantitativnih likvidnosnih zahtjeva, uključujući ([4]):<br>— pregled metodologije na temelju koje nadležna tijela vrše provjeru ICAAP-a i ILAAP-a institucija;<br>— informacije/upućivanja koja se odnose na zahtjeve nadležnih tijela o dostavljanju informacija koje se odnose na ICAAP i ILAAP, osobito o vrsti informacija koje treba dostaviti;<br>— informacije o tome mora li institucija provesti neovisnu provjeru ICAAP-a i ILAAP-a. | *(slobodan unos teksta, upućivanje ili poveznica na te smjernice)* |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 010 | *Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu* | | *(dd/mm/gggg)* |
| 050 | **Ukupna procjena na temelju SREP-a i nadzorne mjere** (Članci 102. i 104. Direktive 2013/36/EU) | Opis pristupa nadležnog tijela ukupnoj procjeni na temelju SREP-a (sažetak) i primjeni nadzornih mjera na temelju te procjene ([5]).<br>Opis načina na koji su rezultati SREP-a povezani s primjenom mjera rane intervencije u skladu s člankom 27. Direktive 2014/59/EU i utvrđivanjem uvjeta po kojima se može smatrati da institucija propada ili će vjerojatno propasti u skladu s člankom 32. te direktive ([6]). | *(slobodan unos teksta, upućivanje ili poveznica na te smjernice)* |

([1]) Nadležna tijela objavljuju kriterije i metodologije primijenjene u redcima od 020 do 040 i u retku 050 za potrebe ukupne procjene. U drugom stupcu opisuju se vrste informacija koje se objavljuju u obliku objašnjenja.

([2]) Područje primjene SREP-a koje se razmatra na razini institucije i s obzirom na njezine vlastite resurse.

([3]) Nadležno tijelo objašnjava svoj pristup klasifikaciji institucija u različite kategorije za potrebe SREP-a tako što opisuje primjenu kvantitativnih i kvalitativnih kriterija, te kako takva kategorizacija utječe na financijsku stabilnost ili druge opće nadzorne ciljeve.

([4]) Nadležno tijelo objašnjava i način provedbe kategorizacije u praksi kako bi se osigurala barem minimalna razina potrebnog nadzora u okviru procjena na temelju SREP-a, uključujući opis učestalosti procjene elemenata SREP-a za različite kategorije institucija.

([5]) Uključujući načine rada, primjerice izravan i neizravan nadzor, kvalitativne i kvantitativne kriterije, statističke podatke korištene u procjenama. Preporučuje se da se na internetskim stranicama objave poveznice na smjernice.

([6]) Nadležna tijela objašnjavaju i način na koji se procjena postupaka ICAAP i ILAAP uzima u obzir u okviru modela minimalnog potrebnog nadzora koji se primjenjuju za potrebe proporcionalnosti na temelju kategorija SREP-a te način primjene proporcionalnosti radi određivanja nadzornih očekivanja koja se odnose na ICAAP i ILLAP, osobito smjernica ili minimalnih zahtjeva koji se odnose na ICAAP i ILAAP koje su objavila nadležna tijela.

Pristup nadležnih tijela provedbi ukupne procjene na temelju SREP-a te obavijest institucijama o tome. Ukupna procjena koju provode nadležna tijela temelji se na ocjeni svih elemenata iz redaka od 020 do 040, zajedno sa svim drugim relevantnim informacijama o instituciji koje nadležno tijelo može dobiti.

Nadležna tijela mogu objaviti i politike na kojima se temelje njihove odluke o poduzimanju nadzornih mjera (u smislu članaka 102. i 104. Direktive 2013/36/EU) i mjera rane intervencije (u smislu članka 27. Direktive 2014/59/EU) kad god pri procjeni institucije utvrde nedostatke i nepravilnost zbog kojih je potrebna nadzorna intervencija. Te objave mogu uključivati objavu internih smjernica ili drugih dokumenata u kojima se opisuju opće nadzorne prakse. Međutim, radi usklađenosti s načelom povjerljivosti nisu dužna objaviti odluke o pojedinačnim institucijama.

Nadalje, nadležna tijela mogu dostaviti informacije o posljedicama koje mogu nastati ako institucija krši relevantne pravne odredbe ili ne poštuje nadzorne mjere ili mjere rane intervencije određene na temelju rezultata SREP-a, npr. navođenje postojećih postupaka izvršenja (ako je primjenjivo).

*PRILOG IV.*

## Agregirani statistički podaci

### Popis obrazaca

Dio 1. Konsolidirani podaci po nadležnom tijelu

Dio 2. Podaci o kreditnom riziku

Dio 3. Podaci o tržišnom riziku

Dio 4. Podaci o operativnom riziku

Dio 5. Podaci o nadzornim mjerama i administrativnim kaznama

Dio 6. Podaci o izuzećima

Opće napomene o popunjavanju obrazaca u Prilogu IV.

— Nadležna tijela ne objavljuju nadzorne aktivnosti ili odluke namijenjene specifičnim institucijama. Pri objavljivanju informacija o općim kriterijima i metodologijama, nadležna tijela ne objavljuju nadzorne mjere namijenjene specifičnim institucijama, neovisno o tome odnose li se na pojedinačnu instituciju ili na grupu institucija.

— Numerička polja smiju sadržavati samo brojeve. Ne smiju sadržavati upućivanja na nacionalne valute. Kao valuta koristi se euro, dok države članice koje nisu članice europodručja moraju svoje nacionalne valute konvertirati u eure primjenom tečaja ESB-a (na zajednički referentni datum, tj. zadnji dan godine koja je predmet provjere) s jednim decimalnim mjestom kad se iskazuju iznosi u milijunima.

— Novčani iznosi iskazuju se u milijunima eura (dalje u tekstu „u milijunima EUR”).

— Postotci se iskazuju s dvije decimale.

— U slučaju da se podaci ne objavljuju, navodi se razlog s pomoću EBA-ine nomenklature, tj. NP (nije primjenjivo) ili P (povjerljivo).

— Podaci se, ako postoje, iskazuju na agregiranoj osnovi, pri čemu se ne navode pojedinačne kreditne institucije ili investicijska društva na koje se primjenjuje Uredba (EU) br. 575/2013 i Direktiva 2013/36/EU.

— Upućivanja na obrasce COREP predviđene Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 451/2021 navode se u dijelovima od 1. do 4., ako je dostupno.

— Nadležna tijela prikupljaju podatke koji se odnose na godinu XXXX i godine koje slijede na konsolidiranoj osnovi. Time se jamči usklađenost prikupljenih informacija.

— Obrasci iz ovog Priloga tumače se u kombinaciji s opsegom konsolidacije koja je definirana u ovom tekstu. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje podataka i povjerljivost, informacije o kreditnim institucijama i investicijskim društvima (društva kategorije 1 minus u skladu s MiFID-om) iskazuju se, ako ih ima, na agregiranoj osnovi i u oba se slučaja primjenjuje ista razina konsolidacije.

— Kako bi se zajamčila usklađenost i usporedivost iskazanih podataka, ESB objavljuje agregirane statističke podatke samo za nadzirane subjekte nad kojima obavlja izravni nadzor na referentni datum objave podataka, dok nacionalna nadležna tijela objavljuju agregirane statističke podatke samo za kreditne institucije koje ESB ne nadzire izravno.

— Nadležan tijela država članica koje ne sudjeluju u jedinstvenom nadzornom mehanizmu objavljuju agregirane statističke podatke institucija sa sjedištem u tim državama članicama, uključujući društva sa sjedištem u tim državama članicama koja su društva kćeri institucija sa sjedištem u državama članicama koje sudjeluju u jedinstvenom nadzornom mehanizmu.

— Podaci se prikupljaju samo za investicijska društva na koja se primjenjuje Direktiva 2013/36/EU. Investicijska društva na koja se ne primjenjuje Direktiva 2013/36/EU nisu uključena u prikupljanje podataka.

**Dio 1.**

**Konsolidirani podaci po nadležnom tijelu (za godinu XXXX)**

| | | | Upućivanje na obrazac COREP | Podaci |
|---|---|---|---|---|
| | **Broj i veličina kreditnih institucija** | | | |
| 010 | Broj kreditnih institucija | | | *[Vrijednost]* |
| 020 | Ukupna imovina jurisdikcije (u milijunima EUR) ([1]) | | | *[Vrijednost]* |
| 030 | Ukupna imovina jurisdikcije ([1]) izražena u % BDP-a ([2]) | | | *[Vrijednost]* |
| | **Broj i veličina stranih kreditnih institucija** ([3]) | | | |
| 040 | Iz trećih zemalja | Broj podružnica ([4]) | | *[Vrijednost]* |
| 050 | | Ukupna imovina podružnica (u milijunima EUR) | | *[Vrijednost]* |
| 060 | | Broj društava kćeri ([5]) | | *[Vrijednost]* |
| 070 | | Ukupna imovina društava kćeri (u milijunima EUR) | | *[Vrijednost]* |
| | **Broj investicijskih društava** ([6]) | | | |
| 075 | Broj investicijskih društava | | | *[Vrijednost]* |
| | **Ukupni kapital i kapitalni zahtjevi kreditnih institucija i investicijskih društava** ([6]) | | | |
| 080 | Ukupni redovni osnovni kapital izražen u % ukupnog kapitala ([7]) | | CA1 (redak 0020 / redak 0010) | *[Vrijednost]* |
| 090 | Ukupni dodatni osnovni kapital izražen u % ukupnog kapitala ([8]) | | CA1 (redak 0530 / redak 0010) | *[Vrijednost]* |
| 100 | Ukupni dopunski kapital izražen u % ukupnog kapitala ([9]) | | CA1 (redak 0750 / redak 0010) | *[Vrijednost]* |
| 110 | Ukupni kapitalni zahtjevi (u milijunima EUR) ([10]) | | CA2 (redak 0010) * 8 % | *[Vrijednost]* |
| 120 | Stopa ukupnog kapitala (%) ([11]) | | zbroj (CA1 (redak 0010))/zbroj (CA2 (redak 0010)) | *[Vrijednost]* |

([1]) Iznos ukupne imovine jednak je vrijednosti ukupne imovine države za nacionalna nadležna tijela, samo za retke 020 i 030, a za ESB jednak je vrijednosti ukupne imovine značajnih institucija za cijeli SSM.

([2]) BDP po tržišnoj cijeni; predloženi izvor – Eurostat/ESB.

([3]) Države EGP-a nisu uključene.

([4]) Broj podružnica kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki (17) Uredbe (EU) br. 575/2013. Poslovne jedinice, neovisno o njihovu broju, koje u istoj državi osnuje kreditna institucija sa sjedištem u trećoj zemlji trebale bi se smatrati jednom podružnicom.

([5]) Broj društava kćeri kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 16. Uredbe (EU) br. 575/2013. Svako društvo kći nekog društva kćeri smatra se društvom kćeri matičnog društva koje je na čelu tih društava.

([6]) Investicijska društva na koja se primjenjuju Uredba (EU) br. 575/2013 i Direktiva 2013/36/EU.

([7]) Omjer redovnog osnovnog kapitala kako je definiran u članku 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 i regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. te uredbe, izraženo u postotku (%).

([8]) Omjer dodatnog osnovnog kapitala kako je definiran u članku 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 i regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. te uredbe, izraženo u postotku (%).

([9]) Omjer dopunskog kapitala kako je definiran u članku 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 i regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 2. točki 118. i članku 72. te uredbe, izraženo u postotku (%).

([10]) 8 % ukupnog iznosa izloženosti kako je definiran u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

([11]) Omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 2. točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, izraženo u postotku (%).

## Dio 2.

## Podaci o kreditnom riziku (za godinu XXXX)

| | Podaci o kreditnom riziku | | | Upućivanje na obrazac COREP | Podaci |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Kreditne institucije i investicijska društva [1]: kapitalni zahtjevi za kreditni rizik** | | | | |
| 010 | Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik | **% ukupnih kapitalnih zahtjeva [2]** | | CA2 (redak 0040) / (redak 0010) | [Vrijednost] |
| 020 | Raščlamba prema pristupu | **% na temelju ukupnog broja kreditnih institucija i investicijskih društava [1] [3]** | **Standardizirani pristup (SA)** | | [Vrijednost] |
| 030 | | | **IRB pristup kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza ni konverzijski faktori** | | [Vrijednost] |
| 040 | | | **IRB pristup kada se primjenjuju vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza i/ili konverzijski faktori** | | [Vrijednost] |
| 050 | | **% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik** | **SA** | CA2 (redak 0050) / (redak 0040) | [Vrijednost] |
| 060 | | | **IRB pristup kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza ni konverzijski faktori** | CR IRB, osnovni IRB pristup (redak 0010, stupac 0260) / CA2 (redak 0040) | [Vrijednost] |
| 070 | | | **IRB pristup kada se primjenjuju vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza i/ili konverzijski faktori** | CR IRB, napredni IRB pristup (redak 0010, stupac 0260) / CA2 (redak 0040) | [Vrijednost] |
| 080 | Raščlamba prema kategoriji izloženosti u skladu s IRB pristupom | **% na temelju ukupnog iznosa izloženosti ponderiranog rizikom prema IRB pristupu** | **IRB pristup kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza ni konverzijski faktori** | CA2 (redak 0250 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 090 | | | Središnje države i središnje banke | CA2 (redak 0260 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 100 | | | Institucije | CA2 (redak 0270 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 110 | | | Trgovačka društva – MSP | CA2 (redak 0280 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 120 | | | Trgovačka društva – specijalizirano financiranje | CA2 (redak 0290 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 130 | | | Trgovačka društva – ostalo | CA2 (redak 0300 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 140 | | | **IRB pristup kada se primjenjuju vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza i/ili konverzijski faktori** | CA2 (redak 0310 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 150 | | | Središnje države i središnje banke | CA2 (redak 0320 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 160 | | | Institucije | CA2 (redak 0330 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 170 | | | Trgovačka društva – MSP | CA2 (redak 0340 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 180 | | | Trgovačka društva – specijalizirano financiranje | CA2 (redak 0350 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 190 | | | Trgovačka društva – ostalo | CA2 (redak 0360 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 200 | | | Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova | CA2 (redak 0370 / redak 0240) | [Vrijednost] |

| | Podaci o kreditnom riziku | | | Upućivanje na obrazac COREP | Podaci |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Kreditne institucije i investicijska društva [1]: kapitalni zahtjevi za kreditni rizik** | | | | |
| 210 | | | Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama osoba koje nisu MSP-ovi | CA2 (redak 0380 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 220 | | | Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti | CA2 (redak 0390 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 230 | | | Stanovništvo – ostalo, MSP-ovi | CA2 (redak 0400 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 240 | | | Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi | CA2 (redak 0410 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 250 | | | **Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom** | CA2 (redak 0420 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| 270 | | | **Ostala imovina bez kreditnih obveza** | CA2 (redak 0450 / redak 0240) | [Vrijednost] |
| | **Podaci o kreditnom riziku** | | | **Upućivanje na obrazac COREP** | **Podaci** |
| 280 | **Kreditne institucije i investicijska društva [1]** | | | | |
| 290 | Raščlamba prema kategoriji izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom* | **% na temelju ukupnog iznosa izloženosti ponderiranog rizikom prema standardiziranom pristupu** | Središnje države ili središnje banke | CA2 (redak 0070 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 300 | | | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | CA2 (redak 0080 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 310 | | | Subjekti javnog sektora | CA2 (redak 0090 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 320 | | | Multilateralne razvojne banke | CA2 (redak 0100 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 330 | | | Međunarodne organizacije | CA2 (redak 0110 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 340 | | | Institucije | CA2 (redak 0120 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 350 | | | Trgovačka društva | CA2 (redak 0130 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 360 | | | Stanovništvo | CA2 (redak 0140 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 370 | | | Osigurane nekretninama | CA2 (redak 0150 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 380 | | | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | CA2 (redak 0160 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 390 | | | Visokorizične stavke | CA2 (redak 0170 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 400 | | | Pokrivene obveznice | CA2 (redak 0180 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 410 | | | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | CA2 (redak 0190 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 420 | | | Subjekti za zajednička ulaganja | CA2 (redak 0200 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 430 | | | Vlasnički instrumenti | CA2 (redak 0210 / redak 0050) | [Vrijednost] |
| 440 | | | Ostale stavke | CA2 (redak 0211 / redak 0050) | [Vrijednost] |

| | Podaci o kreditnom riziku | | | Upućivanje na obrazac COREP | Podaci |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Kreditne institucije i investicijska društva** [1]**: kapitalni zahtjevi za kreditni rizik** | | | | |
| 455 | Sekuritizacije | | Sekuritizacijske pozicije | CA2 (redak 0470 / redak 0010) | [Vrijednost] |
| 460 | Raščlamba prema pristupu smanjenja kreditnog rizika (CRM) | **% na temelju ukupnog broja kreditnih institucija i investicijskih društava** [1] [4] | Financijski kolateral: jednostavna metoda | | [Vrijednost] |
| 470 | | | Financijski kolateral: složena metoda | | [Vrijednost] |

| | Izloženosti i gubici koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama (u milijunima EUR) [5] | | Upućivanje na obrazac COREP | Podaci |
|---|---|---|---|---|
| 550 | Korištenje stambene nekretnine kao kolaterala | **Zbroj izloženosti osiguranih stambenim nekretninama** [6] | CR IP Gubici (redak 0010, stupac 0050) | [Vrijednost] |
| 560 | | **Zbroj gubitaka koji proizlazi iz kreditiranja do referentnih postotaka** [7] | CR IP Gubici (redak 0010, stupac 0010) | [Vrijednost] |
| 570 | | **Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću** [8] | CR IP Gubici (redak 0010, stupac 0020) | [Vrijednost] |
| 580 | | **Zbroj ukupnih gubitaka** [9] | CR IP Gubici (redak 0010, stupac 0030) | [Vrijednost] |
| 590 | | **Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću** [8] | CR IP Gubici (redak 0010, stupac 0040) | [Vrijednost] |
| 600 | Korištenje poslovne nekretnine kao kolaterala | **Zbroj izloženosti osiguranih poslovnim nekretninama** [6] | CR IP Gubici (redak 0020, stupac 0050) | [Vrijednost] |
| 610 | | **Zbroj gubitaka koji proizlazi iz kreditiranja do referentnih postotaka** [7] | CR IP Gubici (redak 0020, stupac 0010) | [Vrijednost] |
| 620 | | **Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću** [8] | CR IP Gubici (redak 0020, stupac 0020) | [Vrijednost] |
| 630 | | **Zbroj ukupnih gubitaka** [9] | CR IP Gubici (redak 0020, stupac 0030) | [Vrijednost] |
| 640 | | **Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću** [8] | CR IP Gubici (redak 0020, stupac 0040) | [Vrijednost] |

[1] Investicijska društva na koja se primjenjuju Uredba (EU) br. 575/2013 i Direktiva 2013/36/EU.
[2] Omjer kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik kako je definirano u članku 92. stavku 3. točkama (a) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 i ukupnog regulatornog kapitala kako je definirano u članku 92. stavku 3. te uredbe.
[3] Ako institucija primjenjuje više od jednog pristupa, uzima se u obzir u svakom od tih pristupa. Stoga zbroj postotaka iskazanih za sva tra pristupa može biti veći od 100 %.
[4] U iznimnim okolnostima, ako institucija primjenjuje više od jednog pristupa, uzima se u obzir u svakom od tih pristupa. Stoga zbroj iskazanih postotaka može biti veći od 100 %.
[5] Iznos predviđenih gubitaka iskazuje se na izvještajni referentni datum.
[6] Kako je definirano u članku 430.a stavku 1. točkama (c) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013; tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkama 74. i 76. Uredbe (EU) br. 575/2013; samo za dio izloženosti koji je u cijelosti osiguran u skladu s člankom 124. stavkom 1. te uredbe.
[7] Kako je definirano u članku 430.a stavku 1. točkama (a) i (d) Uredbe (EU) br. 575/2013; tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkama 74. i 76. te uredbe.
[8] Kada se vrijednost kolaterala izračunava kao hipotekarna vrijednost.
[9] Kako je definirano u članku 430.a stavku 1. točkama (b) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013; tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkama 74. i 76. te uredbe.

## Dio 3.

## Podaci o tržišnom riziku ([1]) (za godinu XXXX)

| | Podaci o tržišnom riziku | | | Upućivanje na obrazac COREP | Podaci |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Kreditne institucije i investicijska društva ([2]): kapitalni zahtjevi za tržišni rizik** | | | | |
| 010 | **Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik** | **% ukupnih kapitalnih zahtjeva ([3])** | | CA2 (redak 0520) / (redak 0010) | *[Vrijednost]* |
| 020 | **Raščlamba prema pristupu** | **% na temelju ukupnog broja kreditnih institucija i investicijskih društava ([2]) ([4])** | **Standardizirani pristup** | | *[Vrijednost]* |
| 030 | | | **Interni modeli** | | *[Vrijednost]* |
| 040 | | **% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik** | **Standardizirani pristup** | CA2 (redak 0530) / (redak 0520) | *[Vrijednost]* |
| 050 | | | **Interni modeli** | CA2 (redak 0580) / (redak 0520) | *[Vrijednost]* |

([1]) Obrazac sadržava informacije o svim institucijama a ne samo o onima koje su izložene tržišnom riziku.
([2]) Investicijska društva na koja se primjenjuju Uredba (EU) br. 575/2013 i Direktiva 2013/36/EU.
([3]) Omjer ukupnog iznosa izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik kako je definirano u članku 92. stavku 3. točki (b) podtočki i. i točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i članku 92. stavku 4. točki (b) te uredbe i ukupnog iznosa izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 3. te uredbe.
([4]) Ako institucija primjenjuje više od jednog pristupa, uzima se u obzir u svakom od tih pristupa. Stoga zbroj iskazanih postotaka može biti veći od 100 %., ali i manji od 100 % jer subjekti s manjim portfeljima namijenjenima trgovanju nisu obvezni odrediti tržišni rizik.

## Dio 4.

## Podaci o operativnom riziku (za godinu XXXX)

| | Podaci o operativnom riziku | | | Upućivanje na obrazac COREP | Podaci |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Kreditne institucije i investicijska društva ([1]): kapitalni zahtjevi za operativni rizik** | | | | |
| 010 | Kapitalni zahtjevi za operativni rizik | **% ukupnih kapitalnih zahtjeva ([2])** | | CA2 (redak 0590) / (redak 0010) | *[Vrijednost]* |
| 020 | Raščlamba prema pristupu | **% na temelju ukupnog broja kreditnih institucija i investicijskih društava ([1]) ([3])** | **Jednostavni pristup (BIA)** | | *[Vrijednost]* |
| 030 | | | **Standardizirani pristup (TSA) /Alternativni standardizirani pristup (ASA)** | | *[Vrijednost]* |
| 040 | | | **Napredni pristup (AMA)** | | *[Vrijednost]* |
| 050 | | **% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik** | **BIA** | CA2 (redak 0600) / (redak 0590) | *[Vrijednost]* |
| 060 | | | **TSA/ASA** | CA2 (redak 0610) / (redak 0590) | *[Vrijednost]* |
| 070 | | | **AMA** | CA2 (redak 0620) / (redak 0590) | *[Vrijednost]* |
| | **Kreditne institucije i investicijska društva ([1]): gubici zbog operativnog rizika** | | | | |
| 080 | Ukupni bruto gubitak | **Ukupni bruto gubitak izražen u % ukupnog bruto prihoda ([4])** | | OPR Detaljni podaci (redak 0920, stupac 0080) / OPR (zbroj (redak 0010 do retka 0130), stupac 0030) | *[Vrijednost]* |

(1) Investicijska društva na koja se primjenjuju Uredba (EU) br. 575/2013 i Direktiva 2013/36/EU.
(2) Omjer ukupnog iznosa izloženosti riziku za operativni rizik kako je definirano u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ukupnog iznosa izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 3. te uredbe (u %).
(3) Ako institucija primjenjuje više od jednog pristupa, uzima se u obzir u svakom od tih pristupa. Stoga zbroj iskazanih postotaka može biti veći od 100 %.
(4) Samo u vezi sa subjektima koji primjenjuju AMA pristup ili TSA/ASA pristup; omjer iznosa ukupnih gubitaka za sve poslovne djelatnosti i zbroja relevantnog indikatora za bankarske djelatnosti na koje se primjenjuju pristupi TSA/ASA i AMA za prethodnu godinu (u %).

## Dio 5.

## Podaci o nadzornim mjerama i administrativnim kaznama (1) (za godinu XXXX)

| | Nadzorne mjere | | Podaci |
|---|---|---|---|
| | **Kreditne institucije i investicijska društva** (2) | | |
| 010 | Nadzorne mjere poduzete u skladu s člankom 102. stavkom 1. točkom (a) | Ukupni broj nadzornih mjera poduzetih u skladu s člankom 104. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU: | *[Vrijednost]* |
| 011 | | imati veći regulatorni kapital od minimalnih kapitalnih zahtjeva [članak 104. stavak 1. točka (a)] | *[Vrijednost]* |
| 012 | | jačati sustave upravljanja i unutarnjeg upravljanja kapitalom [članak 104. stavak 1. točka (b)] | *[Vrijednost]* |
| 013 | | predstaviti plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s nadzornim zahtjevima [članak 104. stavak 1. točka (c)] | *[Vrijednost]* |
| 014 | | primijeniti posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine [članak 104. stavak 1. točka (d)] | *[Vrijednost]* |
| 015 | | ograničiti poslove ili poslovanje [članak 104. stavak 1. točka (e)] | *[Vrijednost]* |
| 016 | | smanjiti rizike koji proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava [članak 104. stavak 1. točka (f)] | *[Vrijednost]* |
| 017 | | ograničiti varijabilne primitke [članak 104. stavak 1. točka (g)] | *[Vrijednost]* |
| 018 | | jačati regulatorni kapital upotrebom neto dobiti [članak 104. stavak 1. točka (h)] | *[Vrijednost]* |
| 019 | | ograničiti ili zabraniti plaćanje raspodjela ili kamata [članak 104. stavak 1. točka (i)] | *[Vrijednost]* |
| 020 | | odrediti dodatne ili učestalije izvještajne zahtjeve [članak 104. stavak 1. točka (j)] | *[Vrijednost]* |
| 021 | | odrediti posebne zahtjeve za likvidnost [članak 104. stavak 1. točka (k)] | *[Vrijednost]* |
| 022 | | zahtijevati dodatne objave [članak 104. stavak 1. točka (l)] | *[Vrijednost]* |
| 023 | | Broj i priroda poduzetih nadzornih mjera (koje nisu navedene u članku 104. stavku 1. Direktive 2013/36/EU) | *[Vrijednost]* |
| 024 | Nadzorne mjere poduzete u skladu s člankom 102. stavkom 1. točkom (b) i drugim odredbama Direktive 2013/36/EU ili Uredbe (EU) br. 575/2013 | Ukupni broj nadzornih mjera poduzetih u skladu s člankom 104. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU: | *[Vrijednost]* |
| 025 | | imati veći regulatorni kapital od minimalnih kapitalnih zahtjeva [članak 104. stavak 1. točka (a)] | *[Vrijednost]* |
| 026 | | jačati sustave upravljanja i unutarnjeg upravljanja kapitalom [članak 104. stavak 1. točka (b)] | *[Vrijednost]* |
| 027 | | predstaviti plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s nadzornim zahtjevima [članak 104. stavak 1. točka (c)] | *[Vrijednost]* |
| 028 | | primijeniti posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine [članak 104. stavak 1. točka (d)] | *[Vrijednost]* |
| 029 | | ograničiti poslove ili poslovanje [članak 104. stavak 1. točka (e)] | *[Vrijednost]* |
| 030 | | smanjiti rizike koji proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava [članak 104. stavak 1. točka (f)] | *[Vrijednost]* |
| 031 | | ograničiti varijabilne primitke [članak 104. stavak 1. točka (g)] | *[Vrijednost]* |

| | Nadzorne mjere | | Podaci |
|---|---|---|---|
| 032 | | jačati regulatorni kapital upotrebom neto dobiti [članak 104. stavak 1. točka (h)] | *[Vrijednost]* |
| 033 | | ograničiti ili zabraniti plaćanje raspodjela ili kamata [članak 104. stavak 1. točka (i)] | *[Vrijednost]* |
| 034 | | odrediti dodatne ili učestalije izvještajne zahtjeve [članak 104. stavak 1. točka (j)] | *[Vrijednost]* |
| 035 | | odrediti posebne zahtjeve za likvidnost [članak 104. stavak 1. točka (k)] | *[Vrijednost]* |
| 036 | | zahtijevati dodatne objave [članak 104. stavak 1. točka (l)] | *[Vrijednost]* |
| 037 | | Broj i priroda poduzetih nadzornih mjera (koje nisu navedene u članku 104. stavku 1. Direktive 2013/36/EU) | *[Vrijednost]* |

| | **Administrativne kazne** ([3]) | | **Podaci** |
|---|---|---|---|
| | **Kreditne institucije i investicijska društva** ([2]) | | |
| 065 | Administrativne kazne (za kršenje zahtjeva koji se odnose na odobrenje za rad / stjecanje kvalificiranih udjela) | Ukupni broj primijenjenih administrativnih kazni iz članka 66. stavka 2. Direktive 2013/36/EU: | *[Vrijednost]* |
| 066 | | javne izjave u kojima je navedena odgovorna fizička/pravna osoba i vrsta povrede [članak 66. stavak 2. točka (a)] | *[Vrijednost]* |
| 067 | | nalozi kojima se od odgovorne fizičke/pravne osobe zahtijeva da prekine takvo postupanje i da ga ne ponavlja [članak 66. stavak 2. točka (b)] | *[Vrijednost]* |
| 068 | | administrativne novčane kazne u slučaju pravnih/fizičkih osoba [članak 66. stavak 2. točke od (c) do (e)] | *[Vrijednost]* |
| 069 | | suspenzije prava glasa dioničara [članak 66. stavak 2. točka (f)] | *[Vrijednost]* |
| 070 | | Broj i priroda ostalih primijenjenih administrativnih kazni (koje nisu navedene u članku 66. stavku 2. Direktive 2013/36/EU) | *(slobodan unos teksta)* |
| 071 | Administrativne kazne (za ostale slučajeve kršenja zahtjeva određenih Direktivom 2013/36/EU ili Uredbom (EU) br.575/2013) | Ukupni broj primijenjenih administrativnih kazni iz članka 67. stavka 2. Direktive 2013/36/EU: | *[Vrijednost]* |
| 072 | | javne izjave u kojima je navedena odgovorna fizička/pravna osoba i vrsta povrede [članak 67. stavak 2. točka (a)] | *[Vrijednost]* |
| 073 | | nalozi kojima se od odgovorne fizičke/pravne osobe zahtijeva da prekine takvo postupanje i da ga ne ponavlja [članak 67. stavak 2. točka (b)] | *[Vrijednost]* |
| 074 | | oduzimanje odobrenja za rad kreditne institucije i investicijskog društva [članak 67. stavak 2. točka (c)] | *[Vrijednost]* |
| 075 | | privremene zabrane fizičkoj osobi obavljanja funkcija u kreditnim institucijama i investicijskim društvima [članak 67. stavak 2. točka (d)] | *[Vrijednost]* |
| 076 | | administrativne novčane kazne u slučaju pravnih / fizičkih osoba [članak 67. stavak 2. točke od (e) do (g)] | *[Vrijednost]* |
| 077 | | Broj i priroda ostalih primijenjenih administrativnih kazni (koje nisu navedene u članku 67. stavku 2. Direktive 2013/36/EU) | *(slobodan unos teksta)* |

Nadležna tijela ne objavljuju nadzorne aktivnosti ili odluke namijenjene specifičnim institucijama. Pri objavljivanju informacija o općim kriterijima i metodologijama, nadležna tijela ne objavljuju nadzorne mjere namijenjene specifičnim institucijama, neovisno o tome odnose li se na pojedinačnu instituciju ili na grupu institucija.

([1]) Informacije se iskazuju na temelju datuma odluke.

Zbog razlika u nacionalnim propisima kao i nadzornim praksama i pristupima nadležnih tijela moguće je da podaci iz ove tablice ne omogućuju smislenu usporedbu jurisdikcija. Svaki zaključak u kojem se te razlike pomno ne razmatraju mogao bi dovesti u zabludu.

([2]) Investicijska društva na koja se primjenjuju Uredba (EU) br. 575/2013 i Direktiva 2013/36/EU.

([3]) Administrativne kazne koje izriču nadležna tijela. Nadležna tijela izvješćuju o svim administrativnim kaznama protiv kojih nije uložena žalba u njihovoj jurisdikciji do referentnog datuma objave. Nadležna tijela država članica u kojima je dopušteno objaviti administrativne kazne na koje se može uložiti žalba izvješćuju i o tim administrativnim kaznama osim u slučaju objave žalbe kojom se poništava administrativna kazna.

**Dio 6.**

**Podaci o izuzećima** [1] **(za godinu XXXX)**

| | **Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela drugog, trećeg, četvrtog, sedmog, sedmog A i osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402** | | |
|---|---|---|---|
| | **Pravna osnova u Uredbi (EU) br. 575/2013** | **Članak 7. stavci 1. i 2. (izuzeća za društva kćeri)** [2] | **Članak 7. stavak 3. (izuzeća za matične institucije)** |
| 010 | Ukupni broj odobrenih izuzeća | *[Vrijednost]* | *[Vrijednost]* |
| 011 | Broj izuzeća odobrenih matičnim institucijama koje imaju ili drže sudjelujuće udjele u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama | N/P | *[Vrijednost]* |
| 012 | Ukupni iznos konsolidiranog regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (u milijunima EUR) | N/P | *[Vrijednost]* |
| 013 | Postotak ukupnog konsolidiranog regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (%) | N/P | *[Vrijednost]* |
| 014 | Postotak ukupnih konsolidiranih kapitalnih zahtjeva dodijeljenih društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (%) | N/P | *[Vrijednost]* |
| | **Dopuštenja matičnim institucijama da uključe društva kćeri u izračun svojih bonitetnih zahtjeva iz dijela drugog, trećeg, četvrtog, sedmog, sedmog A i osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402** | | |
| | **Pravna osnova u Uredbi (EU) br. 575/2013** | **Članak 9. stavak 1. (Metoda pojedinačne konsolidacije)** | |
| 015 | Ukupni broj odobrenih dopuštenja | *[Vrijednost]* | |
| 016 | Broj dopuštenja odobrenih matičnim institucijama da uključe društva kćeri s poslovnim nastanom u trećim zemljama u izračun svojih zahtjeva | *[Vrijednost]* | |
| 017 | Ukupni iznos konsolidiranog regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (u milijunima EUR) | *[Vrijednost]* | |
| 018 | Postotak ukupnog konsolidiranog regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (%) | *[Vrijednost]* | |
| 019 | Postotak ukupnih konsolidiranih kapitalnih zahtjeva dodijeljenih društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (%) | *[Vrijednost]* | |
| | **Izuzeće od primjene likvidnosnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela šestog Uredbe (EU) br. 575/2013** | | |
| | **Pravna osnova u Uredbi (EU) br. 575/2013** | **Članak 8. (Izuzeća od primjene likvidnosnih zahtjeva za društva kćeri)** | |
| 020 | Ukupni broj odobrenih izuzeća | *[Vrijednost]* | |
| 021 | Broj izuzeća odobrenih u skladu s člankom 8. stavkom 2. ako sve institucije unutar jedinstvene likvidnosne podgrupe imaju odobrenje za rad u istoj državi članici | *[Vrijednost]* | |
| 022 | Broj izuzeća odobrenih u skladu s člankom 8. stavkom 3. ako sve institucije unutar jedinstvene likvidnosne podgrupe imaju odobrenje za rad u nekoliko država članica | *[Vrijednost]* | |
| 023 | Broj izuzeća odobrenih u skladu s člankom 8. stavkom 4. institucijama koje su članice istog institucionalnog sustava zaštite | *[Vrijednost]* | |
| | **Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijelova od drugog do osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402** | | |

| | **Pravna osnova u Uredbi (EU) br. 575/2013** | **Članak 10.<br>(Kreditne institucije koje su stalno povezane sa središnjim tijelom)** |
|---|---|---|
| 024 | Ukupni broj odobrenih izuzeća | *[Vrijednost]* |
| 025 | Broj izuzeća odobrenih kreditnim institucijama koje su stalno povezane sa središnjim tijelom | *[Vrijednost]* |
| 026 | Broj izuzeća odobrenih središnjim tijelima | *[Vrijednost]* |

([1]) Nadležna tijela izvješćuju o informacijama o praksama odobravanja izuzeća na temelju ukupnog broja izuzeća koje je odobrilo nadležno tijelo, koja se još primjenjuju ili su na snazi. Informacije o kojima se izvješćuje odnose se samo na subjekte kojima je izuzeće odobreno. Ako informacije nisu dostupne, tj. nisu dio redovnog izvješćivanja, upisuje se „N/P".

([2]) Broj institucija kojima je odobreno izuzeće koristi se kao osnova za izračun broja izuzeća.