

PROVEDBENA ODLUKA KOMISIJE**od 12. prosinca 2014.****o istovjetnosti nadzornih i regulatornih zahtjeva određenih trećih zemalja i državnih područja za potrebe tretmana izloženosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća****(Tekst značajan za EGP)**

(2014/908/EU)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 107. stavak 4., članak 114. stavak 7., članak 115. stavak 4., članak 116. stavak 5. i članak 142. stavak 2.,

budući da:

- (1) Institucije trebaju ispuniti kapitalne zahtjeve koji primjereno odražavaju rizike koje te institucije preuzimaju, uključujući kreditni rizik, uzimajući u obzir različita zemljopisna područja u kojima djeluju. Kreditni rizik koji nastane za institucije i koji je povezan s izloženostima prema subjektima koji se nalaze izvan Unije utvrđuje se, ako su svi drugi čimbenici jednaki, kvalitetom relevantnog regulatornog okvira i nadzora koji se primjenjuje u relevantnoj trećoj zemlji.
- (2) Člankom 107. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 omogućuje se institucijama da tretiraju izloženosti prema investicijskim društvima, kreditnim institucijama i burzama iz trećih zemalja samo ako se u trećoj zemlji na predmetni subjekt primjenjuju bonitetni i nadzorni zahtjevi koji su barem istovjetni onima koji se primjenjuju u Uniji.
- (3) Člankom 114. stavkom 7., člankom 115. stavkom 4. i člankom 116. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 utvrđuju se posebni ponderi rizika koji se primjenjuju na izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama, područnoj (regionalnoj) samoupravi, lokalnoj samoupravi i subjektima javnog sektora koji se nalaze u trećim zemljama u kojima se primjenjuje nadzorni i pravni okvir koji je barem istovjetan onome koji se primjenjuje u Uniji.
- (4) Člankom 153. Uredbe (EU) br. 575/2013 utvrđuje se formula za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti prema trgovačkim društvima, institucijama, središnjim državama i središnjim bankama u okviru pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (IRB) i pojedinosti parametara koji će se upotrebljavati u izračunu, uključujući koeficijent korelacije. Člankom 153. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 utvrđuje se koeficijent korelacije koji se primjenjuje na izloženosti prema velikim subjektima financijskog sektora. Kako bi se kvalificirao za definiciju „velikog subjekta financijskog sektora” u skladu s člankom 142. stavkom 1. točkom 4. podtočkom (b) te Uredbe, na subjekt financijskog sektora ili jedno od njegovih društava kćeri moraju se primjenjivati zahtjevi bonitetnog nadzora barem istovjetni onima koji se primjenjuju u Uniji.
- (5) U cilju utvrđivanja odgovarajućih izloženosti ponderiranih rizikom za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik povezan s izloženosti određenih kategorija subjekata koji se nalaze u trećim zemljama, Komisija je procijenila istovjetnost nadzornog i regulatornog okvira trećih zemalja koji odgovara nadzornom i regulatornom okviru u Uniji.
- (6) Istovjetnost je utvrđena analizom temeljenom na rezultatima nadzornog i regulatornog okvira treće zemlje kojom se ispituje njihova sposobnost da postignu iste opće ciljeve kao i nadzorni i regulatorni okvir Unije. Ciljevi se posebno odnose na stabilnost i integritet domaćeg i svjetskog financijskog sustava u cijelosti; učinkovitost i prikladnost zaštite ulagača i ostalih korisnika financijskih usluga; suradnju između različitih sudionika financijskog sustava, uključujući regulatorna i nadzorna tijela; neovisnost i učinkovitost nadzora; učinkovitu primjenu i provedbu relevantnih međunarodno dogovorenih standarda. U cilju postizanja istih općih ciljeva kao u nadzornom i regulatornom okviru Unije, nadzorni i regulatorni okvir treće zemlje trebao bi biti u skladu s nizom

⁽¹⁾ SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

operativnih, organizacijskih i nadzornih standarda koji odražavaju ključne elemente Unijinih nadzornih i regulatornih zahtjeva koji se primjenjuju na relevantne kategorije financijskih institucija. Uzimajući u obzir neovisne procjene međunarodnih organizacija, npr. one Bazelskog odbora za nadzor banaka, Međunarodnog monetarnog fonda i Međunarodne organizacije nadzornih tijela za vrijednosne papire, Komisija je ocijenila nadzorni i regulatorni okvir koji se primjenjuje na kreditne institucije, investicijska društva i burze u određenim trećim zemljama. Analiza je Komisiji omogućila ocjenu istovjetnosti okvira trećih zemalja za potrebe utvrđivanja tretmana relevantnih kategorija izloženosti iz članka 107., 114., 115., 116. i 142. Uredbe (EU) br. 575/2013.

- (7) Za potrebe članka 114., 115. i 116. Uredbe (EU) br. 575/2013 istovjetnost bi trebalo utvrditi upućivanjem na nadzorni i regulatorni okvir koji se primjenjuje na kreditne institucije jer se tim okvirom obično utvrđuju ponderi rizika za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.
- (8) Za potrebe članka 142. stavka 1. točke 4. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 procjena istovjetnosti ograničena je na nadzorni i regulatorni okvir koji se primjenjuje na poduzetnike iz treće zemlje kojima je glavna djelatnost usporediva s onom kreditne institucije ili investicijskog društva, u skladu s definicijom iz članka 4. stavka 1. točke 27. te Uredbe.
- (9) Nakon procjene čini se da Australija, Brazil, Kanada, Kina, Guernsey, Hong Kong, Indija, Otok Man, Japan, Jersey, Meksiko, Monako, Saudijska Arabija, Singapur, Južna Afrika, Švicarska i SAD imaju uspostavljen nadzorni i regulatorni okvir koji je u skladu s nizom operativnih, organizacijskih i nadzornih standarda kojima se odražavaju ključni elementi u Unijinu nadzornom i regulatornom okviru koji se primjenjuje na kreditne institucije. Stoga je primjereno nadzorne i regulatorne zahtjeve za kreditne institucije koje se nalaze u trećim zemljama i državnim područjima smatrati barem istovjetnima onima koji se primjenjuju u Uniji za potrebe članka 107. stavka 4. i članka 142. stavka 1. točke 4. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (10) Nakon procjene čini se da Australija, Brazil, Kanada, Kina, Meksiko, Saudijska Arabija, Singapur, Južna Afrika i SAD imaju uspostavljen nadzorni i regulatorni okvir koji je u skladu s nizom operativnih, organizacijskih i nadzornih standarda kojima se odražavaju bitni elementi u Unijinu nadzornom i regulatornom okviru koji se primjenjuje na investicijska društva. Stoga je primjereno nadzorne i regulatorne zahtjeve za investicijska društva koja se nalaze u tim trećim zemljama smatrati barem istovjetnima onima koji se primjenjuju u Uniji za potrebe članka 107. stavka 4. i članka 142. stavka 1. točke 4. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (11) Nakon procjene čini se da Brazil, Kanada, Kina, Indija, Japan, Meksiko, Saudijska Arabija, Singapur, Južna Afrika i SAD imaju uspostavljen nadzorni i regulatorni okvir koji je u skladu s nizom operativnih standarda kojima se odražavaju bitni elementi u Unijinu nadzornom i regulatornom okviru koji se primjenjuje na burze. Stoga je primjereno nadzorne i regulatorne zahtjeve tih trećih zemalja koji se primjenjuju na burze smatrati barem istovjetnima onima koji se primjenjuju u Uniji za potrebe članka 107. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, s ograničenjem na izloženosti prema burzama koje se nalaze u tim trećim zemljama.
- (12) Jedina svrha ove Odluke jest utvrditi istovjetnost za potrebe raspoređivanja pondera rizika u skladu s člancima 107., 114., 115., 116. i 142. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (13) Popis trećih zemalja i državnih područja koji se smatraju istovjetnima za potrebe ove Odluke nije konačan. Komisija će uz pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i dalje redovito pratiti razvoj nadzornog i regulatornog okvira trećih zemalja i državnih područja u cilju ažuriranja, prema potrebi i barem svakih pet godina, popisa trećih zemalja i državnih područja utvrđenih u ovoj Odluci, posebno u svjetlu stalnog razvoja nadzornog i regulatornog okvira u Uniji i na svjetskoj razini te uzimajući u obzir nove dostupne izvore relevantnih informacija.
- (14) Redovito preispitivanje bonitetnih i nadzornih zahtjeva koji se primjenjuju u trećim zemljama i državnim područjima navedenima u prilogima ne bi smjelo dovesti u pitanje mogućnost Komisije da provede posebno preispitivanje u pogledu pojedine treće zemlje ili državnog područja, bilo kada izvan razdoblja općeg preispitivanja, u slučaju da Komisija zbog relevantnih događaja bude trebala ponovno procijeniti priznanje dodijeljeno ovom Odlukom. Posljedica tog ponovnog preispitivanja može biti povlačenje priznanja istovjetnosti.

- (15) Odredbe ove Odluke blisko su povezane, s obzirom na to da se odnose na istovjetnost nadzornih i regulatornih zahtjeva određenih trećih zemalja i državnih područja za potrebe tretmana izloženosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Kako bi se osigurala dosljednost među tim odredbama, koje bi trebale stupiti na snagu u isto vrijeme, te kako bi se institucijama koje podliježu tim obvezama omogućila široka preglednost i jednostavan pristup tim odredbama, poželjno je jednom odlukom obuhvatiti određene provedbene akte predviđene Uredbom (EU) br. 575/2013.
- (16) Mjere predviđene ovom Odlukom u skladu su s mišljenjem Europskog odbora za bankarstvo.
- (17) Kako bi se izbjeglo naglo povećanje kapitalnih zahtjeva za kreditne institucije i investicijska društva u Uniji, ova Odluka trebala bi stupiti na snagu 1. siječnja 2015.,

DONIJELA JE OVU ODLUKU:

Članak 1.

Istovjetnost zahtjeva koji se primjenjuju na kreditne institucije za potrebe članka 107. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013

Za potrebe članka 107. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 smatra se da se na kreditne institucije u trećim zemljama i državnim područjima navedenima u Prilogu I. ovoj Odluci primjenjuje nadzorni i regulatorni okvir koji je istovjetan onome koji se primjenjuje u Uniji.

Članak 2.

Istovjetnost zahtjeva koji se primjenjuju na investicijska društva za potrebe članka 107. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013

Za potrebe članka 107. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 smatra se da se na investicijska društva u trećim zemljama navedenima u Prilogu II. ovoj Odluci primjenjuje nadzorni i regulatorni okvir koji je istovjetan onome koji se primjenjuje u Uniji.

Članak 3.

Istovjetnost zahtjeva koji se primjenjuju na burze za potrebe članka 107. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013

Za potrebe članka 107. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 smatra se da se na burze u trećim zemljama navedenima u Prilogu III. ovoj Odluci primjenjuje nadzorni i regulatorni okvir koji je istovjetan onome koji se primjenjuje u Uniji.

Članak 4.

Istovrijednost zahtjeva koji se primjenjuju na izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama, područnoj (regionalnoj) samoupravi, lokalnoj samoupravi i subjektima javnog sektora za potrebe članaka 114., 115. i 116. Uredbe (EU) br. 575/2013

Za potrebe članka 114. stavka 7., članka 115. stavka 4. i članka 116. stavka 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, smatra se da se u trećim zemljama i državnim područjima navedenima u Prilogu IV. ovoj Odluci primjenjuje nadzorni i regulatorni okvir koji je istovjetan onome koji se primjenjuje na kreditne institucije u Uniji.

Članak 5.

Istovrijednost zahtjeva za kreditne institucije i investicijska društva za potrebe članka 142. Uredbe (EU) br. 575/2013

Za potrebe članka 142. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 smatra se da se u trećim zemljama i državnim područjima navedenima u Prilogu V. ovoj Odluci primjenjuje nadzorni i regulatorni okvir koji je istovjetan onome koji se primjenjuje u Uniji.

Članak 6.

Stupanje na snagu

Ova Odluka stupa na snagu 1. siječnja 2015.

Sastavljeno u Bruxellesu 12. prosinca 2014.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOG I.

POPIS TREĆIH ZEMALJA I DRŽAVNIH PODRUČJA ZA POTREBE ČLANKA 1. (KREDITNE INSTITUCIJE)

- (1) Australija
- (2) Brazil
- (3) Kanada
- (4) Kina
- (5) Guernsey
- (6) Hong Kong
- (7) Indija
- (8) Otok Man
- (9) Japan
- (10) Jersey
- (11) Meksiko
- (12) Monako
- (13) Saudijska Arabija
- (14) Singapur
- (15) Južna Afrika
- (16) Švicarska
- (17) SAD

PRILOG II.

POPIS TREĆIH ZEMALJA ZA POTREBE ČLANKA 2. (INVESTICIJSKA DRUŠTVA)

- (1) Australija
- (2) Brazil
- (3) Kanada
- (4) Kina
- (5) Meksiko
- (6) Saudijska Arabija
- (7) Singapur
- (8) Južna Afrika
- (9) SAD

PRILOG III.

POPIS TREĆIH ZEMALJA ZA POTREBE ČLANKA 3. (BURZE)

- (1) Brazil
 - (2) Kanada
 - (3) Kina
 - (4) Indija
 - (5) Japan
 - (6) Meksiko
 - (7) Saudijska Arabija
 - (8) Singapur
 - (9) Južna Afrika
 - (10) SAD
-

PRILOG IV.

POPIS TREĆIH ZEMALJA I DRŽAVNIH PODRUČJA ZA POTREBE ČLANKA 4. (KREDITNE INSTITUCIJE)

- (1) Australija
 - (2) Brazil
 - (3) Kanada
 - (4) Kina
 - (5) Guernsey
 - (6) Hong Kong
 - (7) Indija
 - (8) Otok Man
 - (9) Japan
 - (10) Jersey
 - (11) Meksiko
 - (12) Monako
 - (13) Saudijska Arabija
 - (14) Singapur
 - (15) Južna Afrika
 - (16) Švicarska
 - (17) SAD
-

PRILOG V.

POPIS TREĆIH ZEMALJA I DRŽAVNIH PODRUČJA ZA POTREBE ČLANKA 5. (KREDITNE INSTITUCIJE I INVESTICIJSKA DRUŠTVA)

Kreditne institucije:

- (1) Australija
- (2) Brazil
- (3) Kanada
- (4) Kina
- (5) Guernsey
- (6) Hong Kong
- (7) Indija
- (8) Otok Man
- (9) Japan
- (10) Jersey
- (11) Meksiko
- (12) Monako
- (13) Saudijska Arabija
- (14) Singapur
- (15) Južna Afrika
- (16) Švicarska
- (17) SAD

Investicijska društva:

- (1) Australija
 - (2) Brazil
 - (3) Kanada
 - (4) Kina
 - (5) Meksiko
 - (6) Saudijska Arabija
 - (7) Singapur
 - (8) Južna Afrika
 - (9) SAD
-