

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/1230**od 31. svibnja 2017.**

o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se detaljnije određuju dodatni objektivni kriteriji za primjenu povlaštene stope likvidnosnih odljeva ili priljeva za prekogranične neiskorištene kreditne ili likvidnosne linije unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite

(Tekst značajan za EGP)

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 422. stavak 10. i članak 425. stavak 6.,

budući da:

- (1) Primjena povlaštene stope likvidnosnih odljeva ili priljeva za prekogranične neiskorištene kreditne ili likvidnosne linije unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite, kako je predviđeno člancima 29. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ⁽²⁾, ograničena je na slučajeve u kojima postoje zaštitni mehanizmi i samo uz prethodno odobrenje nadležnih tijela. Ti su zaštitni mehanizmi predviđeni člankom 29. stavkom 2. i člankom 34. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kao dodatni objektivni kriteriji koji moraju biti ispunjeni u kontekstu tih transakcija. Ti bi se zaštitni mehanizmi trebali detaljnije odrediti kako bi se jasno definirali uvjeti za usklađenost s njima.
- (2) Trebalo bi osigurati da se primjenom povlaštenih stopa ne ugrožava likvidnosna stabilnost pružatelja likvidnosti i da se primatelju likvidnosti djelotvorno olakša usklađenost s koeficijentom likvidnosne pokrivenosti. Kreditne institucije trebale bi pokazati nizak profil likvidnosnog rizika svojom usklađenošću sa zahtjevom za koeficijent likvidnosne pokrivenosti ili bilo kojim drugim nadzornim zahtjevima i mjerama povezanima s likvidnosti koji se primjenjuju u skladu s glavom VII., poglavljem 2., odjeljcima III. i IV. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾ te procjenom nadležnih tijela u skladu sa zadnjim postupkom nadzorne provjere i ocjene u kojoj je utvrđeno da likvidnosna pozicija institucije predstavlja nizak rizik, što su objektivni pokazatelji likvidnosnih pozicija institucija.
- (3) Djelotvornost prekogranične likvidnosne potpore unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite trebala bi se osigurati kvalitetnim ugovornim okvirom na temelju pravnog mišljenja koje je odobrilo upravljačko tijelo kreditnih institucija. Minimalnim preostalim dospijecem linije trebalo bi osigurati da obveza trajanja ne bude ograničena na određenu transakciju, već da što kraće traje.
- (4) Trebalo bi osigurati da pružatelj likvidnosti može pravovremeno pružiti potrebnu likvidnosnu potporu primatelju likvidnosti čak i u razdoblju stresa. U tu bi svrhu pružatelj likvidnosti trebao pratiti likvidnosnu poziciju primatelja likvidnosti, a planom financiranja za nepredviđene situacije pružatelja i primatelja likvidnosti trebali bi se razmotriti učinci primjene povlaštene stope odljeva ili priljeva.
- (5) Cilj bi uvjeta za usklađenost s dodatnim objektivnim kriterijima iz članka 29. stavka 2. i članka 34. stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 trebalo biti da se pruže dostatni razlozi da se u razdoblju stresa očekuje prekogranični likvidnosni tok unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite koji je viši od uobičajenog,

⁽¹⁾ SL L 321, 27.6.2013., str. 1.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.).

⁽³⁾ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

a da se pritom ne ometa učinkovitost i djelotvornost modela u slučaju centraliziranog upravljanja likvidnosti. U određenim konkretnim slučajevima neispunjavanja tih uvjeta, odnosno kada pružatelj ili primatelj likvidnosti ne ispunjava zahtjev za koeficijent likvidnosne pokrivenosti ili bilo koji drugi nadzorni zahtjev ili mjeru ili se očekuje da ih neće ispuniti, ili kada je preostalo dospjeće likvidnosne ili kreditne linije kraće od propisane minimalne razine ili je poslana obavijest o opozivu linije, mjerodavna nadležna tijela trebala bi ponovno procijeniti može li se nastaviti primjena povlaštenih stopa likvidnosnih odljeva ili priljeva kako bi se izbjegle neželjene posljedice koje bi mogla prouzročiti automatska suspenzija povlaštenog tretmana u smislu procikličkih učinaka i učinaka širenja te pojave.

- (6) Detaljnijim određivanjem tih dodatnih objektivnih kriterija ne bi se trebala promijeniti odgovornost kreditnih institucija u okviru uloge pružatelja ili primatelja likvidnosti da razborito upravljaju svojim likvidnosnim rizikom.
- (7) Detaljnijim određivanjem tih dodatnih objektivnih kriterija trebalo bi i nadležnim tijelima osigurati dostatne alate za određivanje primjene povlaštene stope odljeva ili priljeva.
- (8) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.
- (9) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo moguće povezane troškove i koristi u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾ te zatražilo mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Predmet

Ovom se Uredbom detaljnije određuju dodatni objektivni kriteriji iz članka 29. stavka 2. i članka 34. stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 za potrebe primjene izuzeća koje je u tim člancima utvrđeno.

Članak 2.

Nizak profil likvidnosnog rizika pružatelja i primatelja likvidnosti

1. Nizak profil likvidnosnog rizika iz članka 29. stavka 2. točke (a) i članka 34. stavka 2. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ispunjava sljedeće uvjete:

- (a) pružatelj ili primatelj likvidnosti poštuje propisanu razinu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti iz članaka 4. i 38. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i bilo koje druge nadzorne zahtjeve ili mjere povezane s likvidnosti koji se primjenjuju u skladu s glavom VII., poglavljem 2., odjeljcima III. i IV. Direktive 2013/36/EU kontinuirano i barem 12 mjeseci prije odobrenja za primjenu povlaštene stope odljeva ili priljeva za neiskorištene kreditne ili likvidnosne linije u skladu s člankom 29. stavkom 1. i člankom 34. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61;
- (b) likvidnosne pozicije pružatelja i primatelja likvidnosti prema zadnjem postupku nadzorne provjere i ocjene provedenim u skladu s glavom VII., poglavljem 2., odjeljkom III. Direktive 2013/36/EU predstavljaju nisku razinu rizika.

Za potrebe utvrđivanja ispunjavanja uvjeta iz točke (a) ovog stavka propisana razina koeficijenta likvidnosne pokrivenosti izračunava se na temelju povlaštene stope likvidnosnih odljeva ili priljeva koja se primjenjuje u 12-mjesečnom razdoblju iz te točke.

2. Ako su mjerodavna nadležna tijela pružatelju ili primatelju likvidnosti odobrila izuzeće od uvjeta iz članka 29. stavka 1. točke (d) i članka 34. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, a pružatelj ili primatelj likvidnosti ne ispunjava propisanu razinu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti iz članaka 4. i 38. te Delegirane uredbe ili bilo koje druge nadzorne zahtjeve ili mjere povezane s likvidnosti koji se primjenjuju u skladu s glavom VII.,

⁽¹⁾ 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.).

poglavljem 2., odjeljcima III. i IV. Direktive 2013/36/EU ili se očekuje da ih neće ispuniti, pružatelj ili primatelj likvidnosti odmah o tome obavješćuje mjerodavna nadležna tijela i u okviru toga im dostavlja opis učinaka koje bi neispunjavanje koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili bilo kojeg drugog nadzornog zahtjeva ili mjere povezane s likvidnosti imalo na odgovarajuću povlaštenu stopu odljeva ili priljeva koja se primjenjuje na njegovu drugu ugovornu stranu.

3. Ako su mjerodavna nadležna tijela pružatelju ili primatelju likvidnosti odobrila izuzeće od uvjeta iz članka 29. stavka 1. točke (d) i članka 34. stavka 1. točke (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, a pružatelj ili primatelj likvidnosti ne ispunjava propisanu razinu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti utvrđenu tom Delegiranom uredbom, obavijest iz stavka 2. uključuje se u obavijest i plan za ponovnu usklađenost koji se u skladu s člankom 414. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju bez odgode.

4. U slučajevima iz stavaka 2. i 3. mjerodavna nadležna tijela odlučuju o nastavku primjene povlaštenih stopa odljeva ili priljeva u skladu s postupkom iz članka 20. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Članak 3.

Pravno obvezujući sporazumi i obveze među subjektima unutar grupe u pogledu neiskorištene kreditne ili likvidnosne linije

1. Pravno obvezujući sporazumi i obveze iz članka 29. stavka 2. točke (b) i članka 34. stavka 2. točke (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ispunjavaju sljedeće uvjete:

- (a) kreditna ili likvidnosna linija obvezujuća je linija koja je tijekom svojega trajanja pravno i praktično stalno dostupna, čak i u razdoblju stresa, na prekograničnoj osnovi. Posebno je namijenjena primjeni povlaštene stope odljeva ili priljeva iz članaka 29. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i dostupna je na zahtjev. U tu su svrhu kreditne institucije provele dostatnu pravnu provjeru potkrijepljenu obrazloženim pravnim mišljenjem u pisanom obliku koje su odobrila njihova upravljačka tijela i time potvrdila pravnu valjanost i izvršivost sporazuma ili obveze o kreditnoj ili likvidnosnoj liniji u svim relevantnim jurisdikcijama;
- (b) valuta obvezujuće kreditne ili likvidnosne linije usklađena je s valutnom distribucijom neto likvidnosnih odljeva primatelja likvidnosti koji nisu povezani s linijom;
- (c) iznos i troškovi obvezujuće kreditne ili likvidnosne linije jasno su utvrđeni u relevantnom ugovoru;
- (d) sporazumi i obveze ne sadržavaju nijednu klauzulu kojom bi se omogućilo da pružatelj likvidnosti učini sljedeće:
 - i. zahtijeva ispunjavanje bilo kakvih uvjeta prije pružanja likvidnosti;
 - ii. odustane od obveze poštovanja tih sporazuma i obveza;
 - iii. promijeni uvjete sporazuma i obveza prije prethodnog odobrenja mjerodavnih nadležnih tijela;
- (e) preostalo dospijeće kreditne ili likvidnosne linije u svakom je trenutku duže od šest mjeseci. Ako kreditna ili likvidnosna linija nema datum dospijeća, njezin je minimalni rok za opoziv šest mjeseci.

2. Pravna provjera iz stavka 1. točke (a) redovito se ažurira kako bi se uzele u obzir promjene propisa u svim relevantnim jurisdikcijama. Nadležna tijela obavješćavaju se o rezultatima tih pravnih provjera.

3. Iznos kreditne ili likvidnosne linije iz stavka 1. točke (c) ne provjerava se bez prethodnog odobrenja mjerodavnih nadležnih tijela.

4. Ako je preostalo dospijeće iz stavka 1. točke (e) kraće od šest mjeseci ili je poslana obavijest o opozivu kreditne ili likvidnosne linije, kreditne institucije o tome odmah obavješćuju mjerodavna nadležna tijela. Ta tijela odlučuju o nastavku primjene povlaštenih stopa odljeva ili priljeva u skladu s postupkom iz članka 20. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Članak 4.

Razmatranje profila likvidnosnog rizika primatelja likvidnosti u upravljanju likvidnosnim rizikom pružatelja likvidnosti

U upravljanju likvidnosnim rizikom pružatelja likvidnosti uzima se u obzir profil likvidnosnog rizika primatelja likvidnosti u skladu s člankom 29. stavkom 2. točkom (c) i člankom 34. stavkom 2. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kada su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- (a) pružatelj likvidnosti svakodnevno prati i nadzire likvidnosnu poziciju primatelja. U slučaju korespondentnog bankarstva praćenje i nadzor likvidnosne pozicije primatelja može biti ograničeno na iznose *vostro* računa primatelja likvidnosti;
- (b) učinci povlaštene stope odljeva ili priljeva u cijelosti se razmatraju i uključuju u planove financiranja za nepredviđene situacije pružatelja i primatelja likvidnosti u kojima se uzimaju u obzir moguće prepreke prijenosu likvidnosti i ocjenjuje vrijeme potrebno za prijenos. U tu svrhu pružatelj likvidnosti dokazuje mjerodavnim nadležnim tijelima da se može očekivati da će nastaviti pružati likvidnosnu liniju primatelju likvidnosti čak i u razdoblju stresa, a da to nema bitan negativan utjecaj na njegovu likvidnosnu poziciju. Planom financiranja za nepredviđene situacije pružatelja likvidnosti osigurava se da se njime ne oslanja na likvidnost potrebnu za ispunjavanje obveze prema primatelju likvidnosti u pogledu obvezujuće kreditne ili likvidnosne linije;
- (c) planom financiranja za nepredviđene situacije pružatelja likvidnosti uzima se u obzir povlaštena stopa odljeva ili priljeva kako bi se osiguralo da će on moći pružati likvidnost kad je to potrebno.

Članak 5.

Stupanje na snagu

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 31. svibnja 2017.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER