

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2018/308**od 1. ožujka 2018.****o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za Direktivu 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu formata, obrazaca i definicija kojima se služe sanacijska tijela za utvrđivanje i dostavljanje informacija za potrebe obavješćivanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 45. stavak 17. treći podstavak,

budući da:

- (1) Sanacijskim tijelima povjerena je zadaća da za svaku instituciju utvrde minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze („MREL“) u skladu sa zahtjevima i postupcima utvrđenima u članku 45. Direktive 2014/59/EU, kako je podrobnije utvrđeno u Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1450 ⁽²⁾.
- (2) U skladu s člankom 45. stavkom 16. Direktive 2014/59/EU sanacijska tijela, u suradnji s nadležnim tijelima, moraju obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) o zahtjevima koje su utvrdila. Jedinствени formati, obrasci i definicije za utvrđivanje i dostavljanje tih informacija EBA-i trebali bi biti osmišljeni tako da EBA-i olakšaju praćenje odluka o MREL-u te da osiguraju valjanu procjenu usklađenosti pristupa u cijeloj Uniji.
- (3) Za grupe na koje se primjenjuje konsolidirani MREL treba pojasniti koje sanacijsko tijelo EBA-i treba dostaviti informacije o MREL-u utvrđenom za predmetno matično društvo i o MREL-u koji se primjenjuje na društva kćeri, bilo na temelju zajedničke odluke sanacijskog tijela za grupu i sanacijskog tijela nadležnog za pojedinačno društvo kćer ili na temelju odluke sanacijskog tijela društva kćeri ako nije donesena zajednička odluka. Kako bi se osiguralo da EBA dobije potrebne informacije za matično društvo i društva kćeri, sanacijsko tijelo za grupu mora obavijestiti EBA-u, u suradnji s konsolidirajućim nadzornim tijelom, o MREL-u utvrđenom na pojedinačnoj osnovi i MREL-u utvrđenom na konsolidiranoj osnovi za predmetno matično društvo, a sanacijska tijela nadležna za društva kćeri grupe moraju, u suradnji s nadležnim tijelima, obavijestiti EBA-u o MREL-u koji je utvrđen za svaku instituciju koja se nalazi u njihovoj nadležnosti.
- (4) Radi promicanja usklađenosti praksi u pogledu odluka o MREL-u te radi jačanja nadzorne uloge EBA-e trebalo bi utvrditi jedinstvena izvještajna razdoblja i rokove u kojima sanacijska tijela EBA-i trebaju dostaviti informacije.
- (5) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koje je EBA dostavila Komisiji.
- (6) EBA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala je moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾,

⁽¹⁾ SL L 173, 12.6.2014., str. 190.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1450 od 23. svibnja 2016. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju kriteriji povezani s metodologijom za određivanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (SL L 237, 3.9.2016., str. 1.).

⁽³⁾ 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.).

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Informacije sadržane u obrascima

1. Za potrebe obavješćivanja EBA-e o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze („MREL”) te, prema potrebi, o zahtjevu utvrđenom u članku 45. stavku 13. Direktive 2014/59/EU, koji su predviđeni za svaku instituciju pod njihovom nadležnošću u skladu s člankom 45. stavkom 16. te direktive na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, sanacijska tijela u suradnji s nadležnim tijelima EBA-i dostavljaju informacije navedene u obrascima iz priloga I. i II. ovoj Uredbi.
2. Za institucije koje su dio grupe na koju se primjenjuje konsolidirani MREL sanacijska tijela u suradnji s nadležnim tijelima EBA-i dostavljaju i informacije navedene u obrascu u Prilogu III.
3. Za potrebe stavaka 1. i 2. sanacijska tijela u odgovarajućim poljima obrasca iz Priloga II. navode kvalitativne informacije koje na najbolji mogući način objašnjavaju razloge za odluke o MREL-u, prema potrebi s uključenim upućivanjima na pojedinačni sanacijski plan ili sanacijski plan grupe, javne odluke ili izjave sanacijskog tijela ili druge popratne dokumente.
4. Pojmovi iz Priloga II. imaju jednako značenje kao u pripadajućim odredbama navedenima u odgovarajućim stupcima tablice iz tog Priloga.

Članak 2.

Pojednostavnjeni zahtjev izvješćivanja za institucije na koje se primjenjuju izuzeća te za institucije za koje je dokapitalizacijski iznos jednak nuli

1. Odstupajući od članka 1. ove Uredbe, za institucije koje su izuzete od primjene MREL-a na temelju članka 45. stavaka 11. ili 12. Direktive 2014/59/EU, sanacijska tijela EBA-i dostavljaju informacije navedene u Prilogu I., u stupcima od 10. do 90. Priloga II. te, za institucije koje su dio grupe na koju se primjenjuje konsolidirani MREL, u Prilogu III. ovoj Uredbi.
2. Odstupajući od članka 1. ove Uredbe, za institucije za koje je dokapitalizacijski iznos jednak nuli u skladu s člankom 2. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/1450, sanacijska tijela EBA-i dostavljaju informacije navedene u Prilogu I., u stupcima od 10. do 120. Priloga II. te, za institucije koje su dio grupe na koju se primjenjuje konsolidirani MREL, u Prilogu III. ovoj Uredbi.

Članak 3.

Izvještajno tijelo za grupe

Za grupe na koje se primjenjuje konsolidirani MREL informacije iz članka 1. i 2. dostavljaju se na sljedeći način:

- (a) odgovarajuće sanacijsko tijelo za grupu, u suradnji s konsolidirajućim nadzornim tijelom, obavješćuje EBA-u o MREL-u utvrđenom na pojedinačnoj osnovi i MREL-u utvrđenom na konsolidiranoj osnovi za predmetno matično društvo u Uniji ili matično društvo iz članka 2. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾;
- (b) odgovarajuća sanacijska tijela, u suradnji s nadležnim tijelom, obavješćuju EBA-u o MREL-u koji će se primjenjivati na društva kćeri grupe u njihovoj nadležnosti na pojedinačnoj osnovi.

⁽¹⁾ Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.).

Članak 4.

Razdoblja izvješćivanja i dostavljanje podataka

1. Sanacijska tijela informacije iz članka 1. dostavljaju bez nepotrebnog odlaganja nakon donošenja ili ažuriranja odluke o utvrđivanju MREL-a.
2. Sanacijska tijela informacije iz članka 2. za MREL koji je utvrđen i primjenjuje se od 1. travnja svake godine dostavljaju do 30. travnja iste godine.

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 1. ožujka 2018.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOG I.

Informacije o sanacijskom tijelu koje izvješćuje

Sanacijsko tijelo koje izvješćuje	
Datum dostave	
Osoba za kontakt	
	Ime
	E-pošta
	Telefon
Eventualne opće napomene	

PRILOG II.

Informacije o MREL-u

Obvezno								Pojednostavnjeni obrazac za izvješćivanje (ako je u stupcu 90 odgovor „da”)				
Ispuniti za sve institucije								Za institucije za koje je dokapitalizacijski iznos jednak nuli u skladu s člankom 2. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450				
Pravna osnova	Članak 45. stavci 7. i 8. Direktive 2014/59/EU ili članak 12. stavak 8. Uredbe (EU) br. 806/2014	Opće informacije						Članak 45. stavci 11. i 12. Direktive 2014/59/EU ili članak 12. stavak 10. Uredbe (EU) br. 806/2014	Pojednostavnjeni obrazac za izvješćivanje (ako je primjenjivo)	Članak 1. stavak 4. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/962	Članak 1. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Članak 1. stavak 5. točka (b) podtočka i. i/ili članak 1. stavak 5. točka (b) podtočka ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450
		Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (oznaka LEI)	Konsolidirani ili pojedinačni zahtjev?	Naziv subjekta	Država članica u kojoj je subjekt osnovan	Je li sanacijsko tijelo koje izvješćuje sanacijsko tijelo za grupu?	Datum odluke o MREL-u ili odluke o izuzeću					
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120	

(¹) Uredba (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 (SL L 176, 27.6.2013., str.1.)

Nije obvezno za institucije za koje je dokapitalizacijski iznos jednak nuli u skladu s člankom 2. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450																		
Vrsta zahtjeva	Ukupno obveze i regulatorni kapital		Ukupni iznos izloženosti riziku				Nazivnik omjera financijske poluge				Iznos apsorpcije gubitaka							
Članak 45. stavci 9. i 10. Direktive 2014/59/EU	Članak 7. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450		Članak 2. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 i članak 92. stavci 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 ⁽¹⁾				Članak 2. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 i članak 429. stavci od 4. do 11. Uredbe (EU) br. 575/2013				Članak 1. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Članak 1. stavak 5. točka (b) podtočka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450			Članak 1. stavak 5. točka (b) podtočka ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450			
MREL utvrđen zajedničkom odlukom	Važeći iznos	Referentni datum izvješćivanja za stavku 140	Važeći iznos	Referentni datum izvješćivanja za stavku 160	Preuzeto nakon rezolucije	Napomene	Važeći iznos	Referentni datum izvješćivanja za stavku 200	Preuzeto nakon rezolucije	Napomene	Zadani iznos apsorpcije gubitaka u skladu s člankom 1. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Prilagodba na višu vrijednost	Vrsta/vrste prilagodbe na višu vrijednost	Napomene	Prilagodba na nižu vrijednost	Vrsta/vrste prilagodbe na nižu vrijednost	Napomene	Ukupno (240 + 250 + 280)
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310

⁽¹⁾ Uredba (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 (SL L 176, 27.6.2013., str.1.)

Nije obvezno za institucije za koje je dokapitalizacijski iznos jednak nuli u skladu s člankom 2. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450															
Iznos dokapitalizacije									Prilagodbe povezane s preprekama sanaciji, veličinom, sistemskim rizikom i doprinosima iz sustava osiguranja depozita						
Članak 2. stavci 5. i 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Članak 2. stavci 7. i 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Članak 2. stavak 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450		Članak 2. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450		Članak 2. stavak 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450			Članak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450		Članak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450		Članak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450		
Za ispunjenje uvjeta za odobrenje	Zadani dodatni iznos za zadržavanje povjerenja tržišta ispunjavanjem zahtjeva za zaštitni sloj	Prilagodba za zadržavanje povjerenja tržišta nakon usporedbe s usporedivim subjektima		Prilagodba na nižu vrijednost uzimajući u obzir informacije dobivene od nadležnog tijela o poslovnom modelu, modelu financiranja i ukupnom profilu rizičnosti institucije		Prilagodba stupca 330 za društva kćeri grupe		Ukupno (320 + 330 + 340 + 360 + 380)	Za isključenja iz <i>bail-ina</i>	Za veličinu i sistemski rizik	Za doprinose iz sustava osiguranja depozita financiranju sanacije		Ukupno (410 + 430 + 450)		
320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470

(¹) Uredba (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 (SL L 176, 27.6.2013., str.1.)

Nije obvezno za institucije za koje je dokapitalizacijski iznos jednak nuli u skladu s člankom 2. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450

Kombinirana ocjena MREL-a				Prijelazne ili postsanacijske mjere (ako je primjenjivo)									Računovodstveni okvir
Članak 7. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Članak 7. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Članak 45. stavak 13. Direktive 2014/59/EU		Članak 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450	Članak 8. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450								
Ukupno (310 + 400 + 470)	MREL kao % ukupnih obveza i regulatornog kapitala (480 / 140)	Postotak MREL-a koji treba ispuniti s pomoću ugovornih <i>bail-in</i> instrumenata	Datum do kojeg treba ispuniti zahtjev iz stupca 490	Vrsta prijelaznih mjera	Planirani MREL (kao % ukupnih obveza i regulatornog kapitala)	Predviđeni datum primjene	Planirani MREL (kao % ukupnih obveza i regulatornog kapitala)	Predviđeni datum primjene	Planirani MREL (kao % ukupnih obveza i regulatornog kapitala)	Predviđeni datum primjene	Planirani MREL (kao % ukupnih obveza i regulatornog kapitala)	Predviđeni datum primjene	Računovodstveni okvir
480	490	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600	610

(1) Uredba (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 (SL L 176, 27.6.2013., str.1.)

PRILOG III.

Mjesto MREL-a

Institucija			Konačno matično društvo			Matično društvo u Uniji			Predmetno neposredno matično društvo		
Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (oznaka LEI)	Naziv subjekta	Država članica u kojoj je subjekt osnovan	Oznaka LEI	Naziv subjekta	Zemlja u kojoj je subjekt osnovan	Oznaka LEI	Naziv subjekta	Država članica u kojoj je subjekt osnovan	Oznaka LEI	Naziv subjekta	Zemlja u kojoj je subjekt osnovan