

**UREDBA (EU) 2022/504 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE****od 25. ožujka 2022.****o izmjeni Uredbe (EU) 2016/445 o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije (ESB/2016/4) (ECB/2022/14)**

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija <sup>(1)</sup>, a posebno njezin članak 4. stavak 3., članak 6. i članak 9. stavke 1. i 2.,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 <sup>(2)</sup>, a posebno njezin članak 400. stavak 2., članak 415. stavak 3., članak 420. stavak 2., članak 428.p stavak 10., članak 428.q stavak 2., članak 428.aq stavak 10., članak 428.ar stavak 2., članak 467. stavak 3., članak 468. stavak 3. i članak 471. stavak 1.,

uzimajući u obzir Delegiranu uredbu 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 <sup>(3)</sup>, a posebno njezin članak 12. stavak 3., članak 23. stavak 2. i članak 24. stavke 4. i 5.,

budući da:

- (1) Zakonodavstvom donesenim od donošenja Uredbe (EU) 2016/445 Europske središnje banke (ESB/2016/4) <sup>(4)</sup> u pravo Unije uvedene su određene nove mogućnosti i diskrecijska prava te su izmijenjene ili izbrisane određene mogućnosti i diskrecijska prava predviđena pravom Unije koje je Europska središnja banka (ESB) upotrebljavala u skladu s Uredbom (EU) 2016/445 (ESB/2016/4). Stoga su potrebne posljedične izmjene Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) kako bi se uzele u obzir te promjene.
- (2) Nadalje, u skladu s člankom 9. stavkom 3. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4), izloženosti unutar grupe izuzimaju se iz odgovarajućih limita velikih izloženosti, pod uvjetom da kreditne institucije ispunjavaju određene kriterije. Od donošenja Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) povećala se razina zabrinutosti ESB-a vezana uz bonitet u pogledu praksi knjiženja kreditnih institucija koje uključuju subjekte osnovane u trećim zemljama. Područje primjene članka 9. stavka 3. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) trebalo bi stoga ograničiti na izloženosti unutar grupe prema subjektima osnovanim u Uniji.
- (3) Članak 9. stavke 3. i 4. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) trebalo bi izmijeniti kako bi se omogućilo da se, uz trenutačno dostupno potpuno izuzeće, kreditne institucije koje ispunjavaju odgovarajuće kriterije uz poštovanje kvantitativnog ograničenja vrijednosti odgovarajućih izloženosti mogu koristiti djelomičnim izuzećem.
- (4) U pogledu izvanbilančnih povezanih proizvoda s osnove financiranja trgovine, ESB smatra da je potrebno uvesti veću fleksibilnost pri određivanju stopa odljeva za potrebe članka 23. stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 <sup>(5)</sup>. Stoga bi trebalo ukloniti uvjet standardizirane stope odljeva od 5 % iz članka 11. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4). Umjesto toga, kao što je slučaj s drugim proizvodima i uslugama koji su obuhvaćeni područjem primjene članka 23. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ESB bi trebao utvrditi stope odljeva za izvanbilančne povezane proizvode s osnove financiranja trgovine prihvaćanjem stopa odljeva koje primjenjuje određena kreditna institucija ili određivanjem više stope odljeva ograničene na 5 %.

<sup>(1)</sup> SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

<sup>(2)</sup> SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

<sup>(3)</sup> SL L 11, 17.1.2015., str. 1.

<sup>(4)</sup> Uredba (EU) 2016/445 Europske središnje banke od 14. ožujka 2016. o uporabi mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije (ESB/2016/4) (SL L 78, 24.3.2016., str. 60.).

<sup>(5)</sup> 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.).

- (5) Kako bi se podržao cilj dosljedne primjene bonitetnih zahtjeva na kreditne institucije, trebalo bi utvrditi opću politiku za utvrđivanje glavnih dioničkih indeksa u državi članici ili trećoj zemlji za potrebe članka 12. stavka 1. točke (c) podtočke i. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
- (6) Uvođenjem zahtjeva za omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) kako je utvrđen u dijelu šestom glavi IV. Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela ovlaštena su primjenjivati nekoliko novih mogućnosti i diskrecijskih prava povezanih sa zahtjevom za NSFR. Uredbu (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) potrebno je stoga na odgovarajući način ažurirati.
- (7) Kako bi se podržalo načelo jednakog postupanja prema kreditnim institucijama, mogućnosti i diskrecijska prava u vezi s primjenom zahtjeva za NSFR od strane malih i jednostavnih institucija, kako je opisano u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, trebalo bi primjenjivati na isti način kao i odgovarajuće mogućnosti i diskrecijska prava u vezi s primjenom zahtjeva za NSFR od strane drugih kreditnih institucija, kako je utvrđeno u dijelu šestom glavi IV. poglavljima od 1. do 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (8) Određeni faktori otežali su praktičnu primjenu diskrecijskog prava iz članka 13. Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) prema kojem nadležna tijela mogu odobriti institucijama primjenu stope odljeva od 3 % na stabilne depozite stanovništva osigurane sustavom osiguranja depozita (SOD), podložno prethodnom odobrenju Europske komisije u skladu s člankom 24. stavcima 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Potrebni su dodatni dokazi i analiza kako bi se dokazalo da bi stope odljeva za stabilne depozite stanovništva osigurane SOD-om iz članka 24. stavka 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 bile ispod 3 % tijekom razdoblja stresa u skladu sa scenarijima iz članka 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. U nedostatku takvih dokaza i analiza, opću politiku kojom se odobrava primjena stope odljeva od 3 % trebalo bi ukloniti iz Uredbe (EU) 2016/445 (ESB/2016/4).
- (9) U skladu s postupkom utvrđenim u članku 4. stavku 3. Uredbe (EU) br. 1024/2013, ESB je proveo otvoreno javno savjetovanje o ovoj Uredbi.
- (10) Odluka Nadzornog odbora ESB-a o odobrenju prijedloga za donošenje ove Uredbe donesena je u skladu s člankom 26. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013.
- (11) Uredbu (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) potrebno je stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELO JE OVU UREDBU:

#### Članak 1.

#### Izmjene

Uredba (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) mijenja se kako slijedi:

1. članak 5. briše se;

2. u članku 9. stavci od 3. do 5. zamjenjuju se sljedećim:

„3. Izloženosti kreditne institucije navedene u članku 400. stavku 2. točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 prema društvima navedenim u toj odredbi, ako su ta društva osnovana u Uniji, izuzete su od primjene članka 395. stavka 1. te Uredbe, ako su ispunjeni uvjeti koji su utvrđeni člankom 400. stavkom 3. te Uredbe, kako su dalje razrađeni u Prilogu I. ovoj Uredbi te ako su ta društva obuhvaćena istim nadzorom na konsolidiranoj osnovi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, Direktivom 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (\*) ili jednakovrijednim standardima koji su na snazi u trećoj zemlji, kako je dalje utvrđeno u Prilogu I. ovoj Uredbi.

4. Izloženosti navedene u članku 400. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 izuzete su od primjene članka 395. stavka 1. te Uredbe, ako su ispunjeni uvjeti utvrđeni člankom 400. stavkom 3. te Uredbe, kako je dalje razrađeno u Prilogu II. ovoj Uredbi.

5. Izloženosti navedene u članku 400. stavku 2. točkama od (e) do (l) Uredbe (EU) br. 575/2013 u potpunosti su izuzete, ili u slučaju članka 400. stavka 2. točke (i), izuzete su do najviše dozvoljenog iznosa, od primjene članka 395. stavka 1. te Uredbe, ako su ispunjeni uvjeti utvrđeni člankom 400. stavkom 3. te Uredbe.

(\*) Direktiva 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu i o izmjeni direktiva Vijeća 73/239/EEZ, 79/267/EEZ, 92/49/EEZ, 92/96/EEZ, 93/6/EEZ i 93/22/EEZ i direktiva 98/78/EZ i 2000/12/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 35, 11.2.2003., str. 1.).”

3. u poglavlju IV. nakon naslova „Likvidnost” umeće se sljedeći naslov:

„Odjeljak I.

**Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost”;**

4. članci 10. i 11. brišu se;

5. umeće se sljedeći članak 11.a:

„Članak 11.a

**Članak 12. stavak 1. točka (c) podtočka i. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: Utvrđivanje glavnih dioničkih indeksa države članice ili treće zemlje**

Sljedeći indeksi smatraju se glavnim dioničkim indeksima za potrebe određivanja opsega dionica koje bi se mogle smatrati imovinom stupnja 2B u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61:

- (a) indeksi navedeni u Prilogu I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/1646 (\*);
- (b) svaki glavni dionički indeks koji nije uključen pod točkom (a) u državi članici ili trećoj zemlji, a koji je kao takav za potrebe ove točke odredilo nadležno tijelo određene države članice ili tijelo javne vlasti treće zemlje;
- (c) svaki glavni dionički indeks koji nije uključen u točke (a) ili (b), a koji obuhvaća vodeća društva u odgovarajućoj jurisdikciji.

(\*) Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/1646 od 13. rujna 2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s glavnim burzovnim indeksima i priznatim burzama u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (SL L 245, 14.9.2016., str. 5.).”;

6. u poglavlju IV., nakon članka 12., umeće se sljedeći odjeljak II.:

„Odjeljak II.

**Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)**

Članak 12.a

**Članak 428.p stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013: Faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja za izvanbilančne izloženosti**

Osim ako ESB utvrdi različite faktore zahtijevanih stabilnih izvora financiranja za izvanbilančne izloženosti u području primjene članka 428.p stavka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013, na izvanbilančne izloženosti koje nisu navedene u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije primjenjuju faktore zahtijevanih stabilnih izvora financiranja koji odgovaraju stopama odljeva koje primjenjuju na povezane proizvode i usluge u smislu članka 23. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 u zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost.

*Članak 12.b***Članak 428.q stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: Utvrđivanje roka opterećenja za odvojenu imovinu**

Ako je imovina odvojena u skladu s člankom 11. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (\*), a institucije ne mogu slobodno raspolagati tom imovinom, institucije tu imovinu smatraju opterećenom za razdoblje koje odgovara trajanju obveza prema klijentima institucija na koje se taj zahtjev za odvajanjem odnosi.

*Članak 12.c***Članak 428.aq stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013: Faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja za izvanbilančne izloženosti**

Institucije kojima je ESB odobrio primjenu pojednostavnjenog zahtjeva za neto stabilne izvore financiranja iz dijela šestog glave IV. poglavlja 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuju pristup utvrđen u članku 12.a.

*Članak 12.d***Članak 428.ar stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: Utvrđivanje roka opterećenja za odvojenu imovinu**

Institucije kojima je ESB odobrio da izračunavaju omjer neto stabilnih izvora financiranja kako je određeno u dijelu šestom glavi IV. poglavlja 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuju pristup utvrđen u članku 12.b.

---

(\*) Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.)."

7. članci od 13. do 16. brišu se;
8. Prilog I. mijenja se u skladu s Prilogom ovoj Uredbi.

*Članak 2.***Završne odredbe**

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

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

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 25. ožujka 2022.

Za Upravno vijeće ESB-a  
Predsjednica ESB-a  
Christine LAGARDE

*PRILOG*

Prilog I. Uredbi (EU) 2016/445 (ESB/2016/4) mijenja se kako slijedi:

1. točka ii. podstavka (a) stavka 2. zamjenjuje se sljedećim:

„ii. jesu li izloženosti unutar grupe opravdane strukturom i strategijom financiranja grupe;”;

2. točka ii. podstavka (c) stavka 3. zamjenjuje se sljedećim:

„ii. da su izloženosti unutar grupe opravdane strukturom i strategijom financiranja grupe;”.

---