

SMJERNICE

SMJERNICA (EU) 2016/1993 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 4. studenoga 2016.

o utvrđivanju načela za koordinaciju procjene u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i praćenje institucionalnih sustava zaštite uključujući značajne i manje značajne institucije (ESB/2016/37)

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 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 4. stavak 3. i članak 6. stavak 1. i 7.,

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 ⁽²⁾, a posebno njezin članak 8. stavak 4., članak 49. stavak 3., članak 113. stavak 7., članak 422. stavak 8. i članak 425. stavak 4.,

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 ⁽³⁾, a posebno njezin članak 29. stavak 1., članak 33. stavak 2. točku (b) i članak 34. stavak 1.,

budući da:

- (1) Institucionalni sustav zaštite navodi se u Uredbi (EU) br. 575/2013 kao ugovorno ili zakonsko uređenje odgovornosti koje štiti svoje institucije članice a posebno osigurava da, ako je potrebno, imaju likvidnost i solventnost potrebnu radi izbjegavanja stečaja. Nadležna tijela mogu, u skladu s uvjetima utvrđenim u članku 8. stavku 4., članku 49. stavku 3., članku 113. stavku 7., članku 422. stavku 8. i članku 425. stavku 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članku 29. stavku 1., članku 33. stavku 2. točki (b) i članku 34. stavku 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 izuzeti određene bonitetne zahtjeve ili dozvoliti određena odstupanja za članove institucionalnog sustava zaštite. Pored toga, članak 113. stavak 7. točka (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 propisuje da relevantna nadležna tijela moraju odobravati i pratiti u redovitim vremenskim razmacima adekvatnost sustava institucionalnog sustava zaštite za praćenje i klasifikaciju rizika, a članak 113. stavak 7. točka (d) zahtijeva od institucionalnog sustava zaštite da provodi svoju vlastitu ocjenu rizika.
- (2) Odluke nadležnih tijela da daju odobrenja i izuzeća u smislu članka 8. stavka 4., članka 49. stavka 3., članka 113. stavka 7., članka 422. stavka 8. i članka 425. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 33. stavka 2. točke (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 i bilo koja odluka koja proizlazi iz praćenja institucionalnih sustava zaštite usmjerene su na pojedinu kreditnu instituciju. Kao takva, Europska središnja banka (ESB), kao nadležno tijelo za bonitetni nadzor unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM) kreditnih institucija koje su razvrstane kao značajne u skladu s člankom 6. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i dijelom IV. te člankom 147. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke (ESB/2014/17) ⁽⁴⁾, nadležna je za procjenu zahtjeva koje su podnijele značajne kreditne institucije i praćenje institucionalnih sustava zaštite koji ih uključuju, dok su nacionalna nadležna tijela nadležna za procjenu zahtjeva koje su podnijele manje značajne kreditne institucije i praćenje institucionalnih sustava zaštite koji ih uključuju.

⁽¹⁾ SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

⁽²⁾ SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

⁽³⁾ SL L 11, 17.1.2015., str. 1.

⁽⁴⁾ Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) (SL L 141, 14.5.2014., str. 1.).

- (3) Radi osiguravanja dosljednog postupanja sa značajnim i manje značajnim kreditnim institucijama koje su članice institucionalnih sustava zaštite unutar SSM-a i poticanja dosljednosti u odlukama koje donose ESB i nacionalna nadležna tijela, ESB je donio Smjernicu (EU) 2016/1994 Europske središnje banke (ESB/2016/38) ⁽¹⁾. Međutim, potrebno je uspostaviti usklađeni postupak za odluke koje se odnose na članove istog institucionalnog sustava zaštite koji se sastoji od značajnih i manje značajnih kreditnih institucija te za ESB i nacionalna nadležna tijela da zauzmu usklađen pristup pri praćenju tog institucionalnog sustava zaštite radi osiguravanja dosljednosti između odluka donesenih u odnosu na značajne i manje značajne kreditne institucije koje su članice istog institucionalnog sustava zaštite,

DONIJELO JE OVU SMJERNICU:

POGLAVLJE I.

OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Područje primjene

1. Ova Smjernica utvrđuje načela za suradnju između ESB-a i nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na procjenu institucionalnih sustava zaštite za potrebe davanja bonitetnih odobrenja i izuzeća članovima institucionalnog sustava zaštite u skladu s člankom 8. stavkom 4., člankom 49. stavkom 3., člankom 113. stavkom 7., člankom 422. stavkom 8. i člankom 425. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 33. stavkom 2. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 i praćenje institucionalnih sustava zaštite koji su priznati za bonitetne svrhe.
2. Postupak suradnje bez utjecaja je na nadležnost ESB-a za donošenje svih odgovarajućih bonitetnih nadzornih odluka za značajne kreditne institucije i nadležnost nacionalnih nadležnih tijela za donošenje takvih odluka za manje značajne kreditne institucije.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove Smjernice, primjenjuju se definicije iz Uredbe (EU) br. 575/2013, Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾, Uredbe (EU) br. 1024/2013 i Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), zajedno sa sljedećim definicijama:

- (a) „tim za preispitivanje” znači tim sastavljen od predstavnika ESB-a i nacionalnog nadležnog tijela koje je izravni nadzornik relevantnih članova institucionalnog sustava zaštite. Ovaj tim osniva se za potrebe usklađivanja ocjene koja se provodi na temelju članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (b) „koordinator tima za preispitivanje” znači član osoblja ESB-a i član osoblja nacionalnog nadležnog tijela imenovan u skladu s člankom 6. i radi obavljanja zadaća navedenih u članku 8.;
- (c) „podnositelj zahtjeva” znači član institucionalnog sustava zaštite ili grupa članova institucionalnog sustava zaštite koje predstavlja jedan subjekt koji podnosi ESB-u ili odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu zahtjev kojim traži odobrenje ili izuzeće u skladu s odredbama iz članka 1. stavka 1.;
- (d) „hibridni institucionalni sustav zaštite” znači institucionalni sustav zaštite koji se sastoji od značajnih i manje značajnih kreditnih institucija;
- (e) „nadležna tijela SSM-a” znači ESB i nacionalna nadležna tijela država članica sudionica.

Članak 3.

Razina primjene

Kada značajne i manje značajne kreditne institucije koje su članice istog hibridnog institucionalnog sustava zaštite istodobno podnesu ESB-u zahtjeve za bonitetna odobrenja i izuzeća kada se radi o značajnim kreditnim institucijama i odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu kada se radi o manje značajnim kreditnim institucijama, ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo primjenjuju postupak usklađivanja i odredbe o praćenju navedene u ovoj Smjernici, uključujući sve standardne aktivnosti praćenja povezane s tim institucionalnim sustavom zaštite.

⁽¹⁾ Smjernica (EU) 2016/1994 Europske središnje banke od 4. studenoga 2016. o pristupu za priznavanje institucionalnih sustava zaštite za bonitetne svrhe od strane nacionalnih nadležnih tijela u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (ESB/2016/38) (vidjeti str. 37. ovoga Službenog lista).

⁽²⁾ 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.).

POGLAVLJE II.

USKLAĐIVANJE PROCJENA INSTITUCIONALNOG SUSTAVA ZAŠTITE

Članak 4.

Usklađena procjena

Ne dovodeći u pitanje nadležnost ESB-a i nacionalnih nadležnih tijela za davanje odobrenja i izuzeća iz članka 1. stavka 1., procjena istodobno podnesenih zahtjeva od strane značajnih i manje značajnih kreditnih institucija, koje su članice istog hibridnog institucionalnog sustava zaštite provodi se zajednički od strane ESB-a i odgovarajućeg nacionalnog nadležnog tijela.

Članak 5.

Tim za preispitivanje

1. Za potrebe koordinacije procjene istodobno podnesenih zahtjeva od strane značajnih i manje značajnih kreditnih institucija, koje su članice istog hibridnog institucionalnog sustava zaštite, osniva se tim za preispitivanje kada ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo zaprima zahtjeve za odobrenje ili izuzeće u skladu s važećom odredbom Uredbe (EU) br. 575/2013.
2. ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo imenuju nadzornike nadležne za nadzor na dnevnoj osnovi kreditnih institucija koje podnose zahtjeve na osnovi stavka 1. i članove osoblja koji obavljaju opći nadzor funkcioniranja sustava kao članovi tima za preispitivanje. Sastav tima za preispitivanje i broj njegovih članova ovisi o broju članova institucionalnog sustava zaštite i važnosti relevantnih značajnih institucija.
3. Tim za preispitivanje djeluje do donošenja odluka o zahtjevima za odobrenje ili izuzeće od strane nadležnih tijela.

Članak 6.

Koordinatori tima za preispitivanje

1. ESB i nacionalno nadležno tijelo nadležno za izravni nadzor odgovarajućih članova institucionalnog sustava zaštite određuju svaki po jednog koordinatora za upravljanje postupkom procjene u odnosu na zahtjeve.
2. Ako su značajne institucije koje nadziru različiti zajednički nadzorni timovi podnijele zahtjev za isto odobrenje ili izuzeće među onima navedenim u članku 1. stavku 1., ti zajednički nadzorni timovi mogu odlučiti imenovati zajedničkog koordinatora.
3. Koordinator su nadležni za dogovor o rasporedu i potrebnim radnjama radi donošenja zajedničkog stajališta unutar tima za preispitivanje.

Članak 7.

Obavješćivanje o zahtjevu i osnivanje tima za preispitivanje

1. ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo uzajamno se obavješćuju o primitku svih zahtjeva značajnih i manje značajnih kreditnih institucija koje su članice hibridnog institucionalnog sustava zaštite.
2. Po primitku zajednički podnesenih zahtjeva, ESB i nacionalno nadležno tijelo imenuju svoje članove tima za preispitivanje.

Članak 8.

Procjena zahtjeva

1. ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo neovisno procjenjuju potpunost i primjerenost zahtjeva. Ako je za procjenu određenih zahtjeva potrebno više informacija, nadležna tijela mogu tražiti od podnositelja zahtjeva da dostavi takve informacije.

2. ESB i nacionalno nadležno tijelo odvojeno provode prethodnu procjenu odnosnih zahtjeva.
3. Tim za preispitivanje raspravlja prethodni rezultat procjene zahtjeva i dogovara se o konačnom rezultatu uzimajući u obzir sve rokove sadržane u nacionalnom upravnom pravu, ako je prihvatljivo.
4. Ako je tim za preispitivanje suglasan da zahtjevi i organizacijski okvir institucionalnog sustava zaštite udovoljavaju zahtjevima odredaba iz članka 1. stavka 1., pripremit će obavijest koja opisuje rezultat procjene i potvrditi da su zahtjevi ispunjeni. ESB i nacionalna nadležna tijela uzimaju u obzir procjenu tima za preispitivanje kada donose svoje odnosne odluke o tome hoće li dati odobrenje ili izuzeće.
5. Ako se unutar tima za preispitivanje ne može postići zajedničko stajalište o procjeni zahtjeva, predmet se može podnijeti na raspravu Nadzornom odboru. Rezultat rasprave Nadzornog odbora bez utjecaja je na nadležnosti ESB-a i nacionalnog nadležnog tijela da odluče hoće li dati odobrenje ili izuzeće.

Članak 9.

Odluke

1. Nacrta odluka koje su pripremili ESB i odgovarajuće nacionalno nadzorno tijelo na temelju dogovorenih rezultata zajedničkih procjena podnose se na odobrenje odgovarajućim tijelima koja donose odluke, tj. Upravnom vijeću ESB-a za zahtjeve podnesene od strane značajnih kreditnih institucija i odgovarajućim tijelima koja donose odluke nacionalnog nadležnog tijela za zahtjeve podnesene od strane manje značajnih kreditnih institucija.
2. Ove odluke utvrđuju izvještajne zahtjeve za potrebe kontinuiranog praćenja članova institucionalnog sustava zaštite bez utjecaja na bilo koje dodatne zahtjeve koje ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo mogu nametnuti kreditnim institucijama tijekom praćenja.

POGLAVLJE III.

PRAĆENJE INSTITUCIONALNOG SUSTAVA ZAŠTITE

Članak 10.

Koordinacija praćenja

1. ESB i nacionalno nadležno tijelo nadležno za nadzor članova institucionalnog sustava zaštite prate u redovitim vremenskim razmacima adekvatnost sustava za praćenje i klasifikaciju rizika institucionalnog sustava zaštite u skladu s člankom 113. stavkom 7. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 te provodi li institucionalni sustav zaštite svoju vlastitu ocjenu rizika u skladu s člankom 113. stavkom 7. točkom (d) navedene Uredbe.
2. Radi osiguravanja dosljednog pristupa praćenja i primjene visokih standarda nadzora, ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo koordiniraju svoje aktivnosti praćenja. U tu svrhu, izrađuju se ažurni popisu članova osoblja ESB-a i nacionalnog nadležnog tijela.
3. ESB i nacionalno nadležno tijelo dogovaraju se o svim rokovima i radnjama za potrebe praćenja. Praćenje se provodi najmanje jednom godišnje, nakon što postanu dostupna konsolidirana ili agregirana financijska izvješća za prethodnu financijsku godinu izrađena u skladu s člankom 113. stavkom 7. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Članak 11.

Praćenje

1. ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo, unutar svojih odnosnih nadležnosti, općenito provode praćenje putem neizravnih aktivnosti. Kada je potrebno, ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo, u okviru svojih odnosnih nadležnosti, odlučuju provesti ciljane izravne nadzore u kreditnim institucijama koje su članice institucionalnih sustava zaštite, radi procjene njihove kontinuirane usklađenosti s uvjetima za davanje odobrenja i izuzeća iz članka 1. stavka 1.

2. Za potrebe praćenja institucionalnog sustava zaštite, ESB i nacionalno nadležno tijelo uzimaju u obzir raspoložive nadzorne informacije o članovima institucionalnog sustava zaštite, kao što su rezultati postupka za nadzornu provjeru i ocjenu te redovno nadzorno izvješćivanje.

3. ESB i nacionalno nadležno tijelo provjeravaju na godišnjoj osnovi konsolidirana/agregirana izvješća koja se traže u skladu s člankom 113. stavkom 7. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 obračujući posebnu pažnju na raspoloživa sredstva institucionalnog sustava zaštite.

Članak 12.

Rezultati praćenja

1. ESB i odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo dogovaraju se o rezultatima i zaključcima praćenja i prema potrebi, o svim potrebnim daljnjim mjerama, uključujući intenziviranje praćenja.

2. Ako se između ESB-a i odgovarajućeg nacionalnog nadležnog tijela ne može postići zajedničko stajalište, predmet se može podnijeti Nadzornom odboru na raspravu. Rezultat rasprave Nadzornog odbora bez utjecaja je na nadležnosti ESB-a i nacionalnog nadležnog tijela za bonitetni nadzor odnosno člana institucionalnog sustava zaštite.

3. Ako postoje elementi koji upućuju na to da više nisu ispunjeni zahtjevi odredbi navedeni u članku 1. stavku 1. i da treba ponovno razmotriti prihvatljivost institucionalnog sustava zaštite ili nekog od njezinih članova i/ili treba ponovno razmotriti odobrenje ili izuzeće, ESB i nacionalno nadležno tijelo koordiniraju svoje postupanje koje može uključiti, prema potrebi, povlačenje odobrenja i/ili izuzeća ili da se ista ne primjenjuju.

POGLAVLJE IV.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 13.

Adresati

Ova Smjernica upućena je nadležnim tijelima SSM-a.

Članak 14.

Stupanje na snagu i provedba

1. Ova Smjernica stupa na snagu na dan dostave obavijesti nadležnim tijelima SSM-a.
2. Nadležna tijela SSM-a dužna su postupati u skladu s ovom Smjernicom od 2. prosinca 2016.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 4. studenoga 2016.

Upravno vijeće ESB-a
Predsjednik ESB-a
Mario DRAGHI