

EBA/GL/2019/05

---

9. prosinca 2019.

---

## Smjernice

---

o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija na temelju Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. (ESRB/2012/2)

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih Smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju nastojati uskladiti se s ovim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

## Izvještajni zahtjevi

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 25.05.2020. U slučaju izostanka obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem popunjenog obrasca koji se nalazi na internetskim stranicama EBA-e na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s naznakom „EBA/GL/2019/05”. Obavijesti bi trebale dostaviti osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Bilo koja promjena statusa usklađenosti mora se isto tako prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na internetskim stranicama EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

---

<sup>1</sup> 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.).

## 2. Predmet, područje primjene i definicije

---

### Predmet

5. Ovim se smjernicama određuju sadržaj, upute i jedinstveni formati za izvješćivanje o planovima financiranja na temelju stavka 4. preporuke A iz Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. o financiranju kreditnih institucija („Preporuke ESRB-a” i „Preporuka A ESRB-a”)<sup>2</sup>.

### Područje primjene

6. Nadležna tijela trebala bi primjenjivati ove smjernice na konsolidiranoj osnovi u skladu s dijelom prvim poglavljem 2. glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013<sup>3</sup>.
7. Nadležna tijela trebala bi primjenjivati ove smjernice na pojedinačnoj osnovi u skladu s dijelom prvim poglavljem 1. glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako kreditne institucije iz stavka 9. nisu dio grupe koja podliježe konsolidiranom nadzoru u skladu s člancima 111. i 112. Direktive 2013/36/EU<sup>4</sup>.
8. Neovisno o stavcima 6. i 7., nadležna tijela mogu primjenjivati ove smjernice na pojedinačnoj osnovi u skladu s dijelom prvim poglavljem 1. glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013 za sve institucije.
9. Pri primjeni ovih smjernica nadležna tijela trebala bi osigurati da su obuhvaćene najveće kreditne institucije u pogledu obujma imovine u svakoj državi članici te da pokriće iznosi najmanje 75 % ukupne konsolidirane imovine bankarskog sustava u toj državi članici.

---

<sup>2</sup>Preporuka Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. o financiranju kreditnih institucija (SL L 119, 25.4.2013., str. 1.).

<sup>3</sup>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 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

<sup>4</sup>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.).

## Adresati

10. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. točki (2) podtočki i. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i kreditnim institucijama koje izvješćuju svoja nadležna tijela o planovima financiranja, u skladu s nacionalnim provedbenim okvirom Preporuka ESRB-a i područjem primjene ovih smjernica.

## Definicije

11. Osim ako je drugačije naznačeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Uredbi (EU) br. 575/2013, Uredbi (EU) br. 680/2014<sup>5</sup> i Uredbi (EU) br. 2018/1624<sup>6</sup> imaju isto značenje u ovim smjernicama.

---

<sup>5</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.).

<sup>6</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) 2018/1624 od 23. listopada 2018. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu postupaka te standardnih obrazaca i predložaka za pružanje informacija za potrebe planova sanacije kreditnih institucija i investicijskih društava u skladu s Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1066 (SL L 277, 7.11.2018., str. 1.).

## 3. Provedba

---

### Datum primjene

12. Ove smjernice primjenjuju se od 31. prosinca 2020.

### Stavljanje izvan snage

13. Smjernice EBA-e o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija prema Preporuci A4 ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) od 19. lipnja 2014.<sup>7</sup> stavljaju se izvan snage s učinkom od 31. prosinca 2020.

---

<sup>7</sup> Smjernicama se može pristupiti na <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

## 4. Zahtjevi za izvješćivanje o planovima financiranja

---

14. Kreditne institucije trebale bi izvješćivati o svojim planovima financiranja u skladu s usklađenim uputama i obrascima iz Priloga I. i Priloga II. ovim smjernicama.
15. Nadležna tijela trebala bi EBA-i osigurati i potpunu transparentnost u pogledu područja primjene ovih smjernica te objašnjenje načina na koji se poštuju smjernice iz stavka 9.

### 4.1 Format izvješćivanja

16. Kreditne institucije trebale bi dostaviti informacije iz ovih smjernica u formatima za razmjenu podataka i prikazima koje odrede nadležna tijela, poštujući definiciju točke podataka uključenu u model s točkama podataka iz Priloga XIV. i formule za validaciju iz Priloga XV. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014, kao i sljedeće specifikacije:
  - (a) informacije koje nisu potrebne ili primjenjive ne bi trebalo uključiti u dostavljanje podataka
  - (b) brojčane vrijednosti trebale bi se dostaviti kao činjenice u skladu sa sljedećim:
    - i. točke podataka vrste „monetarni” trebale bi se iskazati s pomoću minimalne preciznosti koja je jednaka milijunima jedinica
    - ii. točke podataka s „postotnom” vrstom podataka trebale bi biti izražene u jedinicama s minimalnom preciznošću od četiri decimale
    - iii. točke podataka vrste „cijeli broj” trebale bi se dostavljati bez decimalnih mjesta, s preciznošću koja je jednaka jedinicama.
17. Podaci koje kreditne institucije dostave trebale bi se povezati sa sljedećim informacijama:
  - (a) referentni datum i referentno razdoblje izvješćivanja
  - (b) izvještajna valuta
  - (c) računovodstveni standard
  - (d) identifikator izvještajne institucije
  - (e) razina primjene kao pojedinačna ili konsolidirana.

## 4.2 Učestalost, referentni datum izvješćivanja i datum dostave

18. Kreditne institucije trebale bi dostaviti informacije svake godine.
19. Kreditne institucije trebale bi dostaviti svoje planove financiranja u skladu s ovim smjericama do 15. ožujka, a referentni je datum 31. prosinca prethodne godine.
20. Ako je kreditnim institucijama nacionalnim pravom dopušteno izvješćivati o svojim financijskim informacijama na temelju kraja računovodstvene godine, koja odstupa od kalendarske godine, posljednji kraj računovodstvene godine trebao bi se smatrati referentnim datumom.

## Prilog I. – Upute

---



## Prilog II. – Obrasci

---