NN 87/2021 (4.8.2021.), Odluka o resekuritizaciji, objavi informacija o privatnim sekuritizacijama, mrežnim stranicama i o naknadama za nadzor

HRVATSKA NARODNA BANKA

1618

Na temelju članka 5. stavka 6., članka 16. stavka 7. i članka 19. stavka 2. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2017/2402 o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju (»Narodne novine«, br. 63/2020.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O RESEKURITIZACIJI, OBJAVI INFORMACIJA O PRIVATNIM SEKURITIZACIJAMA, MREŽNIM STRANICAMA I O NAKNADAMA ZA NADZOR

I. OPĆE ODREDBE

Predmet

Članak 1.

Ovom Odlukom pobliže se propisuju:

– sadržaj zahtjeva za odobrenje korištenja iznimke od zabrane resekuritizacije i dokumentacija koja se dostavlja uz takav zahtjev iz članka 5. stavka 6. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2017/2402 o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju (»Narodne novine«, br. 63/2020., u nastavku teksta: Zakon)

– način objave informacija iz članka 16. stavka 1. Zakona

– zahtjevi iz članka 16. stavka 2. Zakona koje mrežne stranice moraju zadovoljavati

– sadržaj zahtjeva i dokumentacija koja se dostavlja uz zahtjev iz članka 16. stavka 3. Zakona i

– visina, način izračuna i način plaćanja naknade za nadzor Hrvatskoj narodnoj banci iz članka 19. stavka 2. Zakona.

Obveznici primjene

Članak 2.

(1) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.

(2) Odredbe ove Odluke primjenjuju se i na sekuritizacijske subjekte posebne namjene (SSPN) kada ih osnivaju kreditne institucije iz stavka 1.

(3) Iznimno, stavak 1. ovog članka ne primjenjuje se na kreditne institucije koje su pod izravnim nadzorom Europske središnje banke.

Definicije

Članak 3.

(1) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju sljedeće značenje:

1. »Resekuritizirani vrijednosni papir« jest vrijednosni papir koji je izdan na osnovi sekuritizacije u kojoj je najmanje jedna od odnosnih izloženosti sekuritizacijska pozicija.

2. »Privatna sekuritizacija« kako je definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 11. Zakona.

3. »Likvidacija« podrazumijeva redovnu likvidaciju kreditne institucije, u skladu s glavom XX.1. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.) i prisilnu likvidaciju u skladu s odredbama članka 4. stavka 1. točke 3. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (»Narodne novine«, br. 146/2020.).

(2) Ostali pojmovi u smislu ove Odluke imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u Zakonu i Uredbi (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012, SL L 347/35 (u nastavku teksta: Uredba (EU) 2017/2402).

II. SADRŽAJ ZAHTJEVA ZA ODOBRENJE KORIŠTENJA IZNIMKE OD ZABRANE RESEKURITIZACIJE I DOKUMENTACIJA KOJA SE DOSTAVLJA UZ TAKAV ZAHTJEV

Sadržaj zahtjeva za odobrenje korištenja iznimke od zabrane resekuritizacije

Članak 4.

(1) Zahtjev iz članka 8. stavka 2. Uredbe (EU) 2017/2402 treba sadržavati:

1) opće podatke o podnositelju zahtjeva

2) opće podatke o sekuritiziranim vrijednosnim papirima odnosno sekuritiziranim pozicijama koje se namjeravaju resekuritizirati odnosno uključiti u odnosne izloženosti resekuritiziranih vrijednosnih papira

3) naznaku zakonite svrhe, njezin opis kao i njezinu pravnu osnovu i

4) popis dokumentacije koja se dostavlja uz Zahtjev.

(2) Zahtjev mora potpisati odgovorna osoba podnositelja zahtjeva.

Dokumentacija koja se dostavlja uz Zahtjev

Članak 5.

(1) Za potrebe odlučivanja o dopuštenosti korištenja iznimke od zabrane resekuritizacije iz članka 8. stavka 3. točke a) Uredbe (EU) 2017/2402, podnositelj zahtjeva dužan je priložiti sljedeću dokumentaciju:

1) revidirani pojedinačni financijski izvještaji podnositelja zahtjeva za razdoblje od 1. siječnja do dana koji prethodi danu pokretanja likvidacije, a koji su sastavljeni u skladu s propisima kojima se uređuje računovodstvo te primjena standarda financijskog izvještavanja odnosno revidirani konsolidirani financijski izvještaji za matično društvo grupe podnositelja zahtjeva

2) sažeti opis financijskog položaja podnositelja zahtjeva, rezultata njegova poslovanja te izvora i iznosa novčanih tokova za razdoblje od 1. siječnja do dana koji prethodi danu pokretanja likvidacije, a koji se temelji odnosno koji je u skladu s informacijama sadržanima u revidiranim financijskim izvještajima

3) informacije o financijskim potrebama i strukturi financiranja

4) predviđanje ili procjenu zarade od resekuritizacije koja uključuje pretpostavku da mu je odobrena iznimka od zabrane resekuritizacije, izrađenu na osnovi koja je usporediva s povijesnim financijskim informacijama te usklađena s računovodstvenim politikama

5) informacije o svim relevantnim postupcima pred tijelima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima

6) informacije u okviru koje namjeravane resekuritizacije i u kojem opsegu u okviru nje namjeravaju rabiti sekuritizacijske pozicije

7) informacije planira li se resekuritizacija rabiti za izdavanje vrijednosnih papira javnom ponudom za koju je potrebna izrada prospekta

8) detaljan opis predložene resekuritizacije

9) detaljan opis rizika koji mogu proizaći iz predložene resekuritizacije, i u smislu utjecaja na kreditne institucije iz članka 2. ove Odluke i na (buduće) imatelje resekuritiziranih vrijednosnih papira s posebnim osvrtom na pravne rizike, zatim likvidnosne i kreditne rizike (uključujući stupanj vjerojatnosti ostvarenja rizika neisplate resekuritizacijske pozicije i stupnja negativnog utjecaja na imatelje resekuritiziranih vrijednosnih papira te stupnja vjerojatnosti ostvarenja rizika neisplate sekuritizacijskih pozicija koje čine izloženosti namjeravanih resekuritiziranih vrijednosnih papira i stupnja negativnoga posrednog utjecaja na imatelje resekuritiziranih vrijednosnih papira), kao i opis načina upravljanja tim rizicima

10) analizu koja sadržava kvalitativne i kvantitative podatke iz kojih proizlazi jasna veza između resekuritizacije i olakšavanja likvidacije s jasnim opisom svih faktora kojima se olakšava likvidacija, a koji proizlaze iz resekuritizacije (i u financijskom i u nefinancijskom smislu)

11) informacije o tome na koji će se način osigurati da resekuritizacija ne umanji razinu transparentnosti odnosno informacija koje se imateljima resekuritiziranih vrijednosnih papira stavljaju na raspolaganje o karakteristikama odnosne imovine i događajima koji se odnose na odnosnu imovinu i

12) informacije postoje li ugovorne prepreke ili kakve druge prepreke provedbene naravi za provođenje resekuritizacije, a povrh zabrane resekuritizacije koja ne služi svrsi iz Uredbe (EU) 2017/2402 i ove Odluke.

(2) Za potrebe odlučivanja o dopuštenosti korištenja iznimke od zabrane resekuritizacije iz članka 8. stavka 3. točke b) Uredbe (EU) 2017/2402, podnositelj zahtjeva dužan je priložiti sljedeću dokumentaciju:

1) posljednji dostupni revidirani godišnji financijski izvještaji podnositelja zahtjeva, odnosno posljednji dostupni revidirani konsolidirani godišnji financijski izvještaji podnositelja zahtjeva u slučaju kada je podnositelj zahtjeva matično društvo grupe, a koji su sastavljeni u skladu s propisima kojima se uređuje primjena standarda financijskog izvještavanja

2) posljednji dostupni godišnji financijski izvještaji podnositelja zahtjeva (konsolidirani ili nekonsolidirani), a koji su sastavljeni u skladu s propisima kojima se uređuje primjena standarda financijskog izvještavanja

3) opis svih važnih promjena financijskih rezultata podnositelja zahtjeva (kvantitativni i kvalitativni podaci) od završetka posljednjega financijskog razdoblja za koje su dostupne financijske informacije ili negativna izjava o njihovu postojanju do dana koji prethodi danu podnošenja zahtjeva

4) ako je primjenjivo, opis predviđenih radnji iz plana oporavka subjekta iz članka 2. ove Odluke koje podrazumijevaju korištenje resekuritizacije, kao i pojašnjenje zašto druge radnje iz plana oporavka društva ne bi bile odgovarajuće

5) opis financijskog položaja podnositelja zahtjeva, njegova rezultata poslovanja te izvora i iznosa novčanih tokova za razdoblje od 1. siječnja do dana koji prethodi danu podnošenja zahtjeva, zajedno s opisom istog za financijsku godinu koja prethodi financijskoj godini u kojoj je podnesen zahtjev

6) informacije o financijskim potrebama podnositelja zahtjeva i strukturi financiranja

7) opis svih značajnih događaja koji su se dogodili u poslovanju podnositelja zahtjeva, a koji su doveli do povećanja rizika stupnja vjerojatnosti pokretanja likvidacije te opis upravljanja takvim rizikom

8) predviđanje ili procjena zarade koja uključuje pretpostavku da je subjektu iz članka 2. ove Odluke odobrena iznimka od zabrane resekuritizacije, izrađeno na osnovi koja je usporediva s povijesnim financijskim informacijama te usklađeno s računovodstvenim politikama investicijskog društva ili financijske institucije

9) planove korištenja zarade koji se namjeravaju ostvariti resekuritizacijom

10) informacije o svim postupcima pred tijelima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima

11) informacije o tome u okviru koje namjeravane resekuritizacije i u kojem opsegu u okviru nje se namjeravaju rabiti sekuritizacijske pozicije kao predmetne izloženosti sekuritiziranih vrijednosnih papira izdanih resekuritizacijom

12) informaciju planira li se resekuritizacija rabiti za izdavanje vrijednosnih papira javnom ponudom za koju je potrebna izrada prospekta

13) detaljan opis predložene resekuritizacije

14) detaljan opis rizika koji mogu proizaći iz predložene resekuritizacije, s posebnim osvrtom na pravne rizike, zatim likvidnosne i kreditne rizike (uključujući stupanj vjerojatnosti ostvarenja rizika neisplate resekuritizacijske pozicije i stupnja negativnog utjecaja na imatelje resekuritiziranih vrijednosnih papira te stupnja vjerojatnosti ostvarenja rizika neisplate sekuritizacijskih pozicija koje čine izloženosti namjeravanih resekuritiziranih vrijednosnih papira i stupnja negativnog posrednog utjecaja na imatelje resekuritiziranih vrijednosnih papira), kao i opis načina upravljanja tim rizicima

15) informacije o tome na koji će se način osigurati da resekuritizacija neće umanjiti razinu transparentnosti odnosno informacija koje se imateljima resekuritiziranih vrijednosnih papira stavljaju na raspolaganje o karakteristikama temeljne imovine i događajima koji se odnose na temeljnu imovinu

16) analizu koja sadržava kvalitativne i kvantitative podatke iz kojih proizlazi jasna veza između predložene resekuritizacije i izbjegavanja likvidacije s jasnim opisom svih faktora koji će pridonijeti izbjegavanju likvidacije, a koji proizlaze iz predložene resekuritizacije i

17) informacije postoje li ugovorne prepreke ili kakve druge prepreke provedbene naravi za provođenje resekuritizacije, a povrh zabrane resekuritizacije koja ne služi svrsi iz Uredbe (EU) 2017/2402 i ove Odluke.

(3) Za potrebe odlučivanja o dopuštenosti korištenja iznimke od zabrane resekuritizacije iz članka 8. stavka 3. točke c) Uredbe(EU) 2017/2402, podnositelj zahtjeva dužan je priložiti sljedeću dokumentaciju:

1) detaljan opis planirane resekuritizacije

2) analizu neprihodujućih odnosnih izloženosti radi kojih se pristupa resekuritizaciji, a koja uključuje kvalitativne i kvantitativne podatke te usporedni prikaz s ostalim odnosnim izloženostima unutar sekuritizacijske pozicije koje nisu neprihodujuće odnosne izloženosti, sa stanjem na dan koje nije starije od mjesec dana prije dana podnošenja zahtjeva

3) podatak o tome može li se pojaviti ili se već pojavio bitan potencijalni manjak likvidnosti i o raspoloživosti mogućih likvidnih sredstava i podatak o rezerviranjima namijenjenima pokrivanju rizika nedostatnog plaćanja kamate/glavnice