NN 103/2021 (24.9.2021.), Odluka o postupku odobravanja metodologije za određivanje stupnja rizičnosti kreditnih institucija pri izračunu premija za osigurane depozite

HRVATSKA NARODNA BANKA

1842

Na temelju članka 22. stavka 19. Zakona o sustavu osiguranja depozita (»Narodne novine«, br. 146/2020.) 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 POSTUPKU ODOBRAVANJA METODOLOGIJE ZA ODREĐIVANJE STUPNJA RIZIČNOSTI KREDITNIH INSTITUCIJA PRI IZRAČUNU PREMIJA ZA OSIGURANE DEPOZITE

1. OPĆE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

Ovom Odlukom pobliže se uređuju:

– kriteriji koji moraju biti zadovoljeni da bi metodologija za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije bila odobrena

– odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja iz članka 22. stavka 11. Zakona o sustavu osiguranja depozita (»Narodne novine«, br. 146/2020.; u nastavku teksta: Zakon)

– dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za odobrenje ili izmjene metodologije

– podaci koje prema članku 22. stavku 8. Zakona Hrvatska narodna banka dostavlja Agenciji te

– izvješćivanje Hrvatske narodne banke.

Pojmovi

Članak 2.

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

1) *Agencija* je Hrvatska agencija za osiguranje depozita.

2) *Premija za osigurane depozite (C)* jest premija koju je kreditna institucija dužna plaćati za osigurane depozite, a koja se temelji na iznosu osiguranih depozita i stupnju rizičnosti pojedine kreditne institucije.

3) *Premijska osnovica (CD)* jest prosječan iznos osiguranih depozita kreditne institucije za prethodno tromjesečje, a koji se izračunava kao prosjek zadnjeg dana svakog mjeseca u tromjesečju.

4) *Premijska stopa (CR)* iznosi 0,08% tromjesečno, osim ako prema članku 22. stavku 7. Zakona Agencija ne odredi drugačije.

5) *Stupanj rizičnosti (ARW)* jest mjera rizika pojedine kreditne institucije ocijenjena funkcijskom transformacijom zbirne ocjene rizika za pojedinu kreditnu instituciju prilagođena za koeficijent prilagodbe (μ).

6) *Kategorije rizika (z)* za koje se identificiraju pojedinačni pokazatelji rizika jesu: kapital, likvidnost i izvori financiranja, kvaliteta imovine, poslovni model i upravljanje, mogući gubici za Agenciju.

7) *Koeficijent prilagodbe (μ)* prilagođava iznos ukupnih premija kreditnih institucija na godišnju ciljanu razinu.

8) *Referentna godina* je razdoblje primjene izračuna stupnja rizičnosti kreditne institucije, koje je primjenom metodologije, a prema podacima Hrvatske narodne banke izračunala Agencija, a koje traje 12 mjeseci.

Premija za osiguranje depozita

Članak 3.

(1) Premiju za osiguranje depozita (C) za svaku kreditnu instituciju izračunava Agencija svakog tromjesečja kao umnožak premijske osnovice (CD), premijske stope (CR) i stupnja rizičnosti kreditne institucije (ARW).

(2) U izračun stupnja rizičnosti kreditne institucije Agencija će uključiti i koeficijent prilagodbe (μ) koji mora biti jednak za sve kreditne institucije u referentnoj godini.

(3) Metodologiju za izračun stupnja rizičnosti kreditne institucije izrađuje Agencija na osnovi kriterija propisanih ovom Odlukom.

2. KRITERIJI KOJE METODOLOGIJA MORA ZADOVOLJITI

Metodologija za izračun stupnja rizičnosti kreditne institucije

Članak 4.

(1) Metodologija za izračun premije za osigurane depozite temeljene na stupnju rizičnosti mora sadržavati sljedeće elemente:

– formulu izračuna premije

– kategorije rizika i pokazatelje rizika i

– pondere rizika.

(2) Metodologija za izračun premije za osigurane depozite temeljene na stupnju rizičnosti mora ispunjavati sljedeće uvjete:

– metodologija ispunjava sve kriterije propisane Zakonom i Smjernicama o metodama za izračun premija sustavima osiguranja depozita Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2015/10), uključujući i sve izmjene tih Smjernica

– primjena metodologije ne dovodi do plaćanja nerazmjernog iznosa premija u odnosu na stupanj rizičnosti kreditne institucije i

– primjena metodologije neće negativno utjecati na financijsku stabilnost Republike Hrvatske.

(3) Metodologija mora osigurati da se stupanj rizičnosti kreditne institucije izračunat prema podacima koje je dostavila Hrvatska narodna banka koristi 12 mjeseci.

3. POSTUPAK ODLUČIVANJA O ZAHTJEVU ZA ODOBRENJE METODOLOGIJE I DOKUMENTACIJA KOJU JE POTREBNO PRILOŽITI

Zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja

Članak 5.

(1) Zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja za korištenje, odnosno primjenu svake značajne izmjene metodologije za izračun stupnja rizičnosti kreditne institucije Agencija podnosi Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja Agencija je dužna priložiti:

– opis načina izračuna stupnja rizičnosti za svaku pojedinu kreditnu instituciju, pokazatelje rizika, granične vrijednosti, pondere i transformacijsku funkciju kojima se pritom koristi

– simulaciju izračuna stupnja rizičnosti za svaku pojedinu kreditnu instituciju za tekuću godinu u skladu s dostavljenom metodologijom i

– datum planiranog početka primjene metodologije.

(3) Hrvatska narodna banka može od Agencije zatražiti nadopunu zahtjeva i dostavu dodatnih dokumenata, podataka i informacija koje su potrebne za odlučivanje o zahtjevu za odobrenje metodologije.

(4) Hrvatska narodna banka će u roku od 90 dana od dana dostave potpunog zahtjeva provesti postupak izdavanja odobrenja.

(5) Hrvatska narodna banka može od Agencije zatražiti da prezentira način izračuna stupnja rizičnosti i premija za kreditne institucije u skladu s dostavljenom metodologijom.

Izdavanje odobrenja za korištenje metodologije

Članak 6.

(1) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za korištenje metodologije za izračun stupnja rizičnosti kreditne institucije ako dostavljena metodologija ispunjava kriterije propisane glavom 2. ove Odluke.

(2) Ako u postupku ocjene metodologije Hrvatska narodna banka utvrdi da metodologija za koju se traži odobrenje ima nedostataka, pozvat će Agenciju da u primjerenom roku koji ne može biti duži od 60 dana otkloni nedostatke.