NN 145/2020 (24.12.2020.), Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija

HRVATSKA NARODNA BANKA

2815

Na temelju članka 114. stavka 6. Zakon o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019. i 47/2020.), a u svezi s točkom 75. preambule Uredbe (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 (Službeni list EU L 176/2013), te na temelju 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 IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RASPOREĐIVANJE INSTRUMENATA KAPITALA KAO INSTRUMENTA REGULATORNOGA KAPITALA KREDITNIH INSTITUCIJA

Članak 1.

U Odluci o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija (»Narodne novine«, br. 25/2018.), u članku 2. stavku 1. mijenja se točka 1. i glasi:

»1. Zakon je Zakon o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019. i 47/2020.).«

Članak 2.

U članku 4. stavku 1. mijenja se točka 17. i glasi:

»17. za instrumente dodatnoga osnovnog kapitala: detaljnu analizu kreditne institucije o očekivanom iznosu redovnoga osnovnog kapitala koji bi nastao kada bi vrijednost glavnice instrumenata dodatnoga osnovnog kapitala bila u cijelosti smanjena ili pretvorena u instrumente redovnoga osnovnog kapitala nakon umanjenja svih predvidivih poreznih obveza ili dospjelih poreznih plaćanja koji su povezani s instrumentom u trenutku smanjenja ili pretvaranja«.

U članku 4. stavku 1. iza točke 17. dodaju se točke 18. i 19., koje glase:

»18. za instrumente s novim ili složenim značajkama: pravno mišljenje s odgovarajućim obrazloženjem nezavisnoga pravnog stručnjaka s odgovarajućim kvalifikacijama koje potvrđuje da instrument ispunjava sve propisane uvjete

19. ako je instrument dodatnoga osnovnog kapitala izdalo društvo kći s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, a okidač se izračunava u skladu s nacionalnim pravom te treće zemlje, pravno mišljenje s odgovarajućim obrazloženjem nezavisnoga pravnog stručnjaka s odgovarajućim kvalifikacijama koje potvrđuje da su nacionalno pravo te treće zemlje i ugovorne odredbe kojima se uređuje instrument barem istovjetne zahtjevima iz članka 54. Uredbe (EU) br. 575/2013 i«.

U članku 4. stavku 1. točka 18. postaje točka 20.

U članku 4. mijenja se stavak 3. i glasi:

»(3) Hrvatska narodna banka uzet će, pri provjeri činjenice ispunjava li instrument kapitala propisane uvjete, u obzir mišljenja Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo i Europske središnje banke u vezi s propisanim uvjetima.«

Članak 3.

U članku 6. mijenja se stavak 1. i glasi:

»(1) Kreditna institucija dužna je u skladu s odredbama članka 79.a Uredbe (EU) br. 575/2013 pregledati i izraditi detaljnu procjenu i obrazloženje za svaki instrument kapitala s obzirom na propisane uvjete.«

Dodaje se stavak 4., koji glasi:

»(4) Kreditna institucija dužna je pri pregledu i izradi detaljne procjene i obrazloženja iz ovog članka uzeti u obzir javno objavljena tumačenja i preporuke Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo i Europske središnje banke u vezi s propisanim uvjetima.«

Članak 4.

U Prilogu 1. mijenja se »Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente redovnog osnovnog kapitala« i glasi:

Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente redovnog osnovnog kapitala		
(naziv instrumenta)		
(broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uvjet za pojedini instrument kapitala)	*(navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezane s ispunjavanjem svakog propisanog uvjeta za instrument kapitala)*	*(obrazložena procjena ispunjenja svakog propisanog uvjeta)*
Članak 28. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(a) institucija izdaje instrumente izravno, uz prethodnu suglasnost vlasnika institucije ili, ako je to dopušteno na temelju mjerodavnog nacionalnog prava, upravljačkog tijela institucije		
(b) instrumenti su u potpunosti plaćeni, a stjecanje vlasništva nad tim instrumentima ne financira institucija izravno ili neizravno		
(povezane odredbe članaka 8. i 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
(c) instrumenti ispunjavaju sve sljedeće uvjete u vezi s njihovim raspoređivanjem:		
i. ispunjavaju uvjete za kapital u smislu članka 22. Direktive 86/635/EEZ		
ii. raspoređuju se kao kapital u smislu primjenjivog računovodstvenog okvira		
iii. raspoređuju se kao kapital u svrhu utvrđivanja bilančne insolventnosti, ako je to primjenjivo u skladu s nacionalnim pravom koje uređuje insolventnost		
(d) instrumenti su jasno i odvojeno prikazani u bilanci u financijskim izvještajima institucije		
(e) instrumenti su bez dospijeća		
(f) glavnica instrumenata ne smije se smanjiti ili otplatiti, osim u jednom od sljedeća dva slučaja:		
i. likvidacije institucije		
ii. diskrecijskog otkupa instrumenata ili drugih diskrecijskih načina smanjenja kapitala, ako je institucija dobila prethodno odobrenje nadležnog tijela u skladu s člankom 77. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(g) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne navode izričito ili implicitno da bi se glavnica instrumenata smanjila ili otplatila ili da bi se mogla smanjiti ili otplatiti osim u slučaju likvidacije institucije i institucija ne daje takve navode na drugi način prije izdavanja instrumenata ili pri njihovu izdavanju		
(h) instrumenti ispunjavaju sljedeće uvjete u vezi s raspodjelom:		
i. ne postoji povlašteni tretman raspodjele u vezi s redoslijedom isplate raspodjela, uključujući i u odnosu na druge instrumente redovnog osnovnog kapitala, a uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne daju povlaštena prava za isplatu raspodjela		
(povezane odredbe članaka od 7.a do 7.d Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
ii. raspodjele se imateljima instrumenata mogu isplatiti samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu		
iii. uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne uključuju gornju granicu ili drugu vrstu ograničenja maksimalne razine raspodjela		
iv. razina raspodjela nije određena na temelju iznosa za koji su instrumenti kupljeni pri izdavanju		
v. uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne uključuju obvezu institucije da isplati raspodjele njihovim imateljima, a institucija nije ni na koji način podložna takvoj obvezi		
vi. neisplata raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neispunjavanja obveza institucije		
vii. otkaz raspodjela instituciji ne nameće ograničenja		
(i) u odnosu na sve instrumente kapitala koje izdaje institucija, instrumenti apsorbiraju prvi i razmjerno najveći udio nastalih gubitaka, a svaki instrument apsorbira gubitke u istoj mjeri kao i svi drugi instrumenti redovnog osnovnog kapitala		
(j) instrumenti su podređeni u odnosu na sva druga potraživanja u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije		
(k) instrumenti svojim vlasnicima daju pravo na potraživanje preostale imovine institucije, koja je u slučaju likvidacije institucije i nakon isplate svih nadređenih potraživanja razmjerna iznosu takvih izdanih instrumenata i nije fiksna ili podložna gornjoj granici		
(l) instrumenti nisu osigurani niti pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih:		
i. institucije ili njezinih društava kćeri		
ii. matičnog društva institucije ili njegovih društava kćeri		
iii. matičnog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		