



Dokument s plenarne sjednice

A8-0255/2017

14.7.2017

*****I**
IZVJEŠĆE

o Prijedlogu uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012
(COM(2016)0850 – C8-0158/2017 – 2016/0360B(COD))

Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku

Izvjestitelj: Peter Simon

Oznake postupaka

- * Postupak savjetovanja
- *** Postupak suglasnosti
- ***I Redovni zakonodavni postupak (prvo čitanje)
- ***II Redovni zakonodavni postupak (drugo čitanje)
- ***III Redovni zakonodavni postupak (treće čitanje)

(Navedeni se postupak temelji na pravnoj osnovi predloženoj u nacrtu akta.)

Izmjene nacrta akta

Amandmani Parlamenta u obliku dvaju stupaca

Brisanja su označena *podebljanim kurzivom* u lijevom stupcu. Izmjene su označene *podebljanim kurzivom* u oboma stupcima. Novi tekst označen je *podebljanim kurzivom* u desnom stupcu.

U prvom i drugom retku zaglavlja svakog amandmana naznačen je predmetni odlomak iz nacrta akta koji se razmatra. Ako se amandman odnosi na postojeći akt koji se želi izmijeniti nacrtom akta, zaglavlje sadrži i treći redak u kojem se navodi postojeći akt te četvrti redak u kojem se navodi odredba akta na koju se izmjena odnosi.

Amandmani Parlamenta u obliku pročišćenog teksta

Novi dijelovi teksta označuju se *podebljanim kurzivom*. Brisani dijelovi teksta označuju se oznakom ■ ili su precrtani. Izmjene se naznačuju tako da se novi tekst označi *podebljanim kurzivom*, a da se zamijenjeni tekst izbriše ili precrta.

Iznimno, izmjene strogo tehničke prirode koje unesu nadležne službe prilikom izrade konačnog teksta ne označuju se.

SADRŽAJ

	Stranica
NACRT ZAKONODAVNE REZOLUCIJE EUROPSKOG PARLAMENTA	5
POSTUPAK U NADLEŽNOM ODBORU	12
KONAČNO GLASOVANJE POIMENIČNIM GLASOVANJEM U NADLEŽNOM ODBORU	13

NACRT ZAKONODAVNE REZOLUCIJE EUROPSKOG PARLAMENTA

o Prijedlogu uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (COM(2016)0850 – C8-0158/2017 – 2016/0360B(COD))

(Redovni zakonodavni postupak: prvo čitanje)

Europski parlament,

- uzimajući u obzir prijedlog Komisije upućen Europskom parlamentu i Vijeću (COM(2016)0850),
 - uzimajući u obzir članak 294. stavak 2. i članak 114. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, u skladu s kojima je Komisija podnijela prijedlog Parlamentu (C8-0158/2017),
 - uzimajući u obzir članak 294. stavak 3. Ugovora o funkcioniranju Europske unije,
 - uzimajući u obzir obrazloženo mišljenje švedskog Parlamenta, podneseno okviru protokola br. 2 o primjeni načela supsidijarnosti i proporcionalnosti, u kojemu se izjavljuje da nacrt zakonodavnog akta nije u skladu s načelom supsidijarnosti,
 - uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke od... ,
 - uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora od 30. ožujka 2017.¹,
 - uzimajući u obzir odluku Konferencije predsjednika od 18. svibnja 2017. kojom se Odboru za ekonomsku i monetarnu politiku daje ovlast da razdijeli navedeni prijedlog Komisije i na temelju njega sastavi dva zasebna zakonodavna izvješća,
 - uzimajući u obzir članak 59. Poslovnika,
 - uzimajući u obzir izvješće Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku (A8-0255/2017),
1. usvaja sljedeće stajalište u prvom čitanju;
 2. poziva Komisiju da predmet ponovno uputi Parlamentu ako zamijeni, bitno izmijeni ili namjerava bitno izmijeniti svoj Prijedlog;
 3. nalaže svojem predsjedniku da stajalište Parlamenta proslijedi Vijeću, Komisiji i nacionalnim parlamentima.

¹ Još nije objavljeno u Službenom listu.

Amandman 1

AMANDMANI EUROPSKOG PARLAMENTA *

na Prijedlog Komisije

2016/0360B(COD)

Prijedlog

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu *prijelaznih aranžmana za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital te učinka tretmana velikih izloženosti u slučaju određenih izloženosti javnog sektora koje nisu nominirane u domaćim valutama država članica*

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 114.,

uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,

nakon prosljeđivanja nacрта zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,

uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke¹,

uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora²,

u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,

budući da:

- (1) **■** Primjenom rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima, koja su uvedena revidiranim međunarodnim računovodstvenim standardom za financijske instrumente „MSFI 9”, moglo bi doći do iznenadnog znatnog *smanjenja* omjera kapitala institucija. Budući da *Bazelski odbor za nadzor banaka (BCBS) trenutačno razmatra dugoročniji tretman regulatornog kapitala rezervacija za očekivane gubitke*, te kako bi se spriječio neželjeni negativni učinak na odobravanje kredita kreditnih institucija,

* Izmjene: novi ili izmijenjeni tekst označava se podebljanim kurzivom; a brisani tekst oznakom **■**.

¹ SL C, , str.

² SL C, , str.

potrebno je uvesti odgovarajuće privremene režime kako bi se institucijama omogućilo da kompenziraju potencijalno znatne negativne učinke na redovni osnovni kapital nastale zbog većih očekivanih gubitaka po kreditima obračunatih tijekom prijelaznog razdoblja koji su posljedica uvođenja revidiranog međunarodnog računovodstvenog standarda.

- (2) *Europski je parlament u svojoj rezoluciji od 6. listopada 2016. pozvao na progresivan režim postupnog uvođenja kojim će se ublažiti utjecaj novog modela umanjenja vrijednosti iz MSFI-ja 9.*
- (3) *Institucijama bi trebalo omogućiti prijelazno razdoblje postupnog uvođenja u trajanju od najviše pet godina. U skladu sa standardom Bazelskog odbora za nadzor banaka za regulatorno postupanje s računovodstvenim odredbama – privremeni pristup i prijelazni režimi iz ožujka 2017., učinak rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima na redovni osnovni kapital ne bi trebao biti u potpunosti neutraliziran tijekom prijelaznog razdoblja.*
- (4) *Trebala bi postojati mogućnost da institucije uspostave prijelazne režime za uvođenje MSFI-ja 9. Ako ne odluče to napraviti, trebalo bi biti zabranjeno, kao opće pravilo, da takve režime primijene naknadno. Međutim, nakon prvog izvještajnog razdoblja te pod uvjetom da to prethodno odobre nadležna tijela, institucije imaju, na jednokratnoj osnovi, mogućnost izmjene te odluke i primijene prijelaznih režima za ostatak prijelaznog razdoblja.*
- (5) *Institucije bi trebale javno objaviti svoj omjer kapitala, kao i svoje omjere financijske poluge, i s primjenom prijelaznih režima MSFI-ja 9 iz ove Uredbe i bez te primjene, kako bi javnost mogla utvrditi učinak tih režima na te omjere. Ako institucija odluči ne primijeniti te prijelazne režime, ne bi trebala biti obvezna objaviti njihov učinak.*
- (6) **█** Uredbu (EU) br. 575/2013 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELI SU OVU UREDBU:

Članak 1.

Uredba (EU) br. 575/2013 mijenja se kako slijedi:

- (1) **█** Nakon članka 473. umeće se sljedeći novi članak 473.a:

„Članak 473.a Uvođenje MSFI-ja 9

1. Do **31. prosinca 2022.** institucije koje pripremaju svoje financijske izvještaje u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima donesenim u skladu s postupkom iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002 *i institucije koje su na*

temelju članka 24. stavka 2. ove Uredbe obvezne provoditi vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki i utvrđivanje regulatornog kapitala u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima mogu, odstupajući od članka 50. ove Uredbe, svojem redovnom osnovnom kapitalu dodati iznos izračunan u skladu sa stavkom 2. ovog članka pomnožen s primijenjenim faktorom utvrđenim u stavku 4.

2. Iznos iz stavka 1. *veći je od sljedećih vrijednosti:*
 - (a) *nule*
 - (b) *iznosa nakon oporezivanja izračunanog u skladu s točkom (i.) umanjenog za iznos izračunan u skladu s točkom (ii.):*
 - (i.) *zbroj očekivanih kreditnih gubitaka tijekom 12 mjeseci kako je određeno u skladu s točkom 5.5.5. Priloga Uredbi Komisije (EU) br. 2016/2067 i iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane gubitke tijekom vijeka trajanja kako je određeno u skladu s točkom 5.5.3. Priloga toj Uredbi za financijsku imovinu koja nije umanjena za kreditne gubitke kako je definirano u Dodatku A MSFI-ja 9 na izvještajni datum;*
 - (ii.) *ukupni iznos gubitaka zbog umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelosti financijske imovine dostupne za prodaju, osim vlasničkih instrumenata te udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja, utvrđenih u skladu sa stavcima 63., 64., 65., 67., i 68. IAS-a 39, koji je u Uniji usvojen Uredbom (EZ) br. 1126/2008 na datum 31. prosinca 2017. ili na dan prije datuma početne primjene MSFI-ja 9, umanjen za ukupni iznos rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane gubitke tijekom vijeka trajanja financijske imovine umanjene za kreditne gubitke kako je određeno u skladu s točkom 5.5.3. Priloga Uredbi Komisije (EU) br. 2016/2067 na datum 1. siječnja 2018. ili na datum početne primjene MSFI-ja 9.*
3. *Ako financijsku imovinu čine izloženosti koje podliježu ponderiranju rizika u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3., institucije umanjuju iznos očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja nije u statusu neispunjavanja obveza izračunanu u skladu sa stavkom 2. točkom (b) alinejom i. ovog članka, za iznose očekivanih gubitaka izračunane u skladu s člankom 158. stavcima 5., 6. i 10. U slučaju kada bi rezultat tog umanjenja bio negativan iznos, računa se da je iznos jednak nuli.*
4. Pri izračunu iznosa iz stavka 1. primjenjuju se sljedeći faktori:
 - (a) *0,9 u razdoblju od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2018.;*
 - (b) *0,8 u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019.;*
 - (c) *0,6 u razdoblju od 1. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020.;*

- (d) 0,4 u razdoblju od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.;
- (e) 0,2 u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.

Institucije koje su odlučile ne uspostaviti prijelazne režime iz ovog članka za prvo izvještajno razdoblje kako je navedeno u točki (a) prvog podstavka mogu odlučiti uspostaviti te režime za naknadna razdoblja kako je navedeno u točkama (b) do (e) prvog podstavka, podložno prethodnom odobrenju nadležnog tijela.

5. *Ako institucija u skladu sa stavkom 1. doda određeni iznos svojem redovnom osnovnom kapitalu, ta institucija ponovno izračunava sljedeće stavke, ne uzimajući pritom u obzir učinke koje na te stavke proizvodi rezerviranje za očekivane gubitke po kreditima koje je uvrstila u svoj redovni osnovni kapital:*

(a) *iznos odgođene porezne imovine koja je oduzeta od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (c) ili ponderirana rizikom u skladu s člankom 48. stavkom 4.;*

(b) *vrijednost izloženosti kako je utvrđena u skladu s člankom 111. stavkom 1. za imovinu koju čine izloženosti za koje su iznosi izloženosti ponderirane rizikom izračunani u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2.;*

specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik za koji se umanjuje vrijednost izloženosti množe se sa sljedećim faktorom prilagodbe (sf):

$$sf=1-AB/RA$$

pri čemu:

AB = iznos nakon oporezivanja izračunan u skladu sa stavcima 1. i 2.;

RA = ukupni iznos nakon oporezivanja specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.

(c) *iznos stavki dopunskog kapitala izračunan u skladu s člankom 62. točkom (d).*

Institucija ponovno izračunava sve zahtjeve iz ove Uredbe i Direktive 2013/36/EU u kojima se kao ulazni podaci koriste stavke navedene u prvom podstavku.

6. *Tijekom razdoblja iz stavka 1., uz objavljivanje informacija koje se zahtijevaju u dijelu osmom podložno ovom članku, institucije objavljuju iznos regulatornog kapitala, redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, omjer osnovnog kapitala, ukupni omjer kapitala i omjer financijske poluge koje bi imali kad ne bi primjenjivali ovaj članak te izvješćuju o tim iznosima i omjerima.*

U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, EBA najkasnije do [30. lipnja 2018.] objavljuje smjernice o zahtjevima za objavljivanje utvrđenima u ovom članku.”

(2) U članku 493. ■ dodaju se sljedeći stavci ■ :

„4. Odstupajući od članka 395. *stavka 1.*, nadležna tijela mogu institucijama dopustiti da im nastanu *sve vrste* izloženosti iz *stavka 5. koje ispunjavaju uvjete navedene u stavku 6., do* sljedećih *maksimalnih ograničenja*:

- (a) 100 % osnovnog kapitala institucije do 31. prosinca 2018.;
- (b) 75% osnovnog kapitala institucije do 31. prosinca 2019.;
- (c) 50 % osnovnog kapitala institucije do 31. prosinca 2020.

Maksimalna ograničenja navedena u prvom podstavku točkama (a), (b) i (c) primjenjuju se na vrijednosti izloženosti nakon što se u obzir uzme učinak ublažavanja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403.

5. Tretman utvrđen u stavku 4. primjenjuje se na sljedeće izloženosti:

(a) stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od središnjih država, središnjih banaka ili subjekata javnog sektora država članica;

(b) stavke imovine koje predstavljaju potraživanja s eksplicitnim jamstvima središnjih država, središnjih banaka ili subjekata javnog sektora država članica;

(c) druge izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama ili subjektima javnog sektora država članica, ili izloženosti koje oni jamče;

(d) stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od područnih (regionalnih) ili lokalnih samouprava država članica koje se u skladu s člankom 115. stavkom 2. tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi;

(e) druge izloženosti prema područnim (regionalnim) ili lokalnim samoupravama država članica, ili za koje one jamče, a koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi u skladu s člankom 115. stavkom 2.

Za potrebe prvog podstavka točaka (a), (b) i (c), tretman utvrđen u stavku 4. primjenjuje se samo na stavke imovine i druge izloženosti prema subjektima javnog sektora, ili koje oni jamče, a koje se u skladu s člankom 116. stavkom 4. tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi ili područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi. Ako se stavke imovine i druge izloženosti prema subjektima javnog sektora, ili koje oni jamče, tretiraju kao izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi u skladu s člankom 116. stavkom 4., tretman u skladu sa stavkom 4. primjenjuje se samo kada se postojeće izloženosti prema toj područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi u skladu s člankom 115. stavkom 2.

6. Tretman u skladu sa stavkom 4. primjenjuje se samo ako izloženost iz stavka 5. ispunjava sve sljedeće uvjete:

(a) izloženosti bi bio dodijeljen ponder rizika od 0 % u skladu s inačicom članka 495. stavka 2. važećom prije 1. siječnja 2018.;

(b) izloženost je nastala na datum ... [datum donošenja dodati kada tekst bude objavljen] ili nakon toga.

7. Izloženost iz stavka 5. koja je nastala prije ... [datum donošenja dodati kada tekst bude objavljen] i kojoj je 31. prosinca 2017. dodijeljen ponder rizika od 0 % u skladu s člankom 495. stavkom 2. izuzeta je od primjene članka 395. stavka 1.”

█

*Članak 2.
Stupanje na snagu i datum primjene*

1. Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.
2. Ova se Uredba primjenjuje *od 1. siječnja 2018.*

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Strasbourgu,

Za Europski parlament

Predsjednik

Za Vijeće

Predsjednik

POSTUPAK U NADLEŽNOM ODBORU

Naslov	Uredba Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih razdoblja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na vlastita sredstva te tretmana velikih izloženosti u slučaju određenih izloženosti javnog sektora koje nisu nominirane u domaćim valutama država članica	
Referentni dokumenti	COM(2016)0850 – C8-0158/2017 – 2016/0360B(COD)	
Datum podnošenja EP-u	23.11.2016	
Nadležni odbor Datum objave na plenarnoj sjednici	ECON 31.5.2017	
Izvjestitelji Datum imenovanja	Peter Simon 11.4.2017	
Razmatranje u odboru	20.6.2017	11.7.2017
Datum usvajanja	11.7.2017	
Rezultat konačnog glasovanja	+: 39 –: 11 0: 0	
Zastupnici nazočni na konačnom glasovanju	Gerolf Annemans, Burkhard Balz, Hugues Bayet, Pervenche Berès, Udo Bullmann, Esther de Lange, Fabio De Masi, Jonás Fernández, Sven Giegold, Neena Gill, Roberto Gualtieri, Brian Hayes, Cătălin Sorin Ivan, Petr Ježek, Othmar Karas, Wajid Khan, Georgios Kyrtos, Philippe Lamberts, Werner Langen, Olle Ludvigsson, Ivana Maletić, Marisa Matias, Gabriel Mato, Costas Mavrides, Bernard Monot, Luděk Niedermayer, Stanisław Ożóg, Dimitrios Papadimoulis, Dariusz Rosati, Pirkko Ruohonen-Lerner, Anne Sander, Alfred Sant, Molly Scott Cato, Peter Simon, Kay Swinburne, Paul Tang, Ramon Tremosa i Balcells, Ernest Urteaga, Marco Valli, Tom Vandenkendelaere, Cora van Nieuwenhuizen, Miguel Viegas, Jakob von Weizsäcker, Marco Zanni	
Zamjenici nazočni na konačnom glasovanju	David Coburn, Andrea Cozzolino, Ramón Jáuregui Atondo, Thomas Mann, Joachim Starbatty, Lieve Wierinck	
Datum podnošenja	14.7.2017	

KONAČNO GLASOVANJE POIMENIČNIM GLASOVANJEM U NADLEŽNOM ODBORU

39	+
ALDE	Petr Ježek, Ramon Tremosa i Balcells, Lieve Wierinck, Cora van Nieuwenhuizen
ECR	Stanisław Ożóg, Pirkko Ruohonen-Lerner, Joachim Starbatty, Kay Swinburne
ENF	Gerolf Annemans, Bernard Monot
PPE	Burkhard Balz, Brian Hayes, Othmar Karas, Georgios Kyrtos, Werner Langen, Ivana Maletić, Thomas Mann, Gabriel Mato, Luděk Niedermayer, Dariusz Rosati, Anne Sander, Tom Vandenkendelaere, Esther de Lange
S&D	Hugues Bayet, Pervenche Berès, Udo Bullmann, Andrea Cozzolino, Jonás Fernández, Neena Gill, Roberto Gualtieri, Cătălin Sorin Ivan, Ramón Jáuregui Atondo, Wajid Khan, Olle Ludvigsson, Costas Mavrides, Alfred Sant, Peter Simon, Paul Tang, Jakob von Weizsäcker

11	-
EFDD	David Coburn, Marco Valli
ENF	Marco Zanni
GUE/NGL	Fabio De Masi, Marisa Matias, Dimitrios Papadimoulis, Miguel Viegas
Verts/ALE	Sven Giegold, Philippe Lamberts, Molly Scott Cato, Ernest Urtasun

0	0

Korišteni znakovi:

+ : za

- : protiv

0 : suzdržani