



Dokument s plenarne sjednice

A9-0029/2023

10.2.2023

*****I**
IZVJEŠĆE

o prijedlogu direktive Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika te o izmjeni Direktive 2014/59/EU (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku

Izvjestitelj: Jonás Fernández

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 nacrtu 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 nacrtu 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 precрта.

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	93
POIMENIČNO KONAČNO GLASOVANJE U NADLEŽNOM ODBORU	94

NACRT ZAKONODAVNE REZOLUCIJE EUROPSKOG PARLAMENTA

o prijedlogu direktive Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika te o izmjeni Direktive 2014/59/EU (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

(Redovni zakonodavni postupak: prvo čitanje)

Europski parlament,

- uzimajući u obzir Prijedlog Komisije upućen Europskom parlamentu i Vijeću (COM(2021)0663),
 - uzimajući u obzir članak 294. stavak 2. i članak 53. stavak 1. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, u skladu s kojima je Komisija podnijela Prijedlog Parlamentu (C9-0395/2021),
 - uzimajući u obzir članak 294. stavak 3. Ugovora o funkcioniranju Europske unije,
 - uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke od 27. travnja 2022.¹,
 - uzimajući u obzir mišljenje Europskog gospodarskog i socijalnog odbora od ...²,
 - uzimajući u obzir članak 59. Poslovnika,
 - uzimajući u obzir izvješće Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku (A9-0029/2023),
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 svojoj predsjednici da stajalište Parlamenta proslijedi Vijeću, Komisiji i nacionalnim parlamentima.

¹ SL C 248, 30.6.2022., str. 87.

² Još nije objavljeno u Službenom listu.

Amandman 1

AMANDMANI EUROPSKOG PARLAMENTA *

na Prijedlog Komisije

DIREKTIVE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika te o izmjeni Direktive 2014/59/EU

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 53. stavak 1.,

uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije, nakon prosljeđivanja nacрта zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima, uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke³, uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora⁴, u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom, budući da:

- (1) Nadležna tijela, njihovo osoblje i članovi njihovih upravljačkih tijela trebali bi biti neovisni o političkom i gospodarskom utjecaju. Rizici od sukoba interesa narušavaju integritet financijskog sustava Unije i štete cilju integrirane bankovne unije i unije tržišta kapitala. Direktivom 2013/36/EU trebalo bi utvrditi detaljnije odredbe za države članice kako bi se osiguralo da nadležna tijela, uključujući njihovo osoblje i upravu, djeluju neovisno i objektivno. U tom bi kontekstu trebalo utvrditi minimalne zahtjeve za sprečavanje sukoba interesa ***i strogo ograničiti fenomen rotirajućih vrata. Europsko nadzorno tijelo*** (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo) (EBA) trebalo bi na temelju najboljih primjera iz međunarodne prakse izdati smjernice o sprečavanju sukoba interesa namijenjene nadležnim tijelima.
- (1.a) ***Izmjena Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja te okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika te izmjena Direktive 2014/59/EU trebale bi se provoditi u skladu s duhom bankovne unije i doprinijeti većoj harmonizaciji jedinstvenog bankarskog tržišta. Pritom bi uvijek trebalo osigurati***

* Amandmani: novi ili zamjenski tekst istaknut je ***podebljanim kurzivom***, a izbrisani tekst označen je simbolom

■.

³SL C , , str. .

⁴SL C , , str. .

proporcionalnost pravila i nastojati dodatno smanjiti troškove usklađivanja i izvješćivanja, posebno za male i jednostavne institucije, u skladu sa studijom „Study of the Cost of Compliance with Supervisory Reporting Requirements” („Studija o trošku ispunjavanja zahtjeva o nadzornom izvješćivanju”) koju je EBA objavila 2021., a koja ima za cilj smanjiti troškove izvješćivanja za 10 do 20 %.

- (2) Nadležna tijela trebala bi imati potrebne ovlasti za oduzimanje odobrenja za rad izdanog kreditnoj instituciji ako se utvrdi da ta kreditna institucija propada ili da će vjerojatno propasti i ako istodobno ne ispunjava druge uvjete za sanaciju utvrđene Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća⁵ ili Uredbom (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća⁶. U takvoj bi situaciji kreditnu instituciju trebalo likvidirati u skladu s primjenjivim nacionalnim postupkom u slučaju insolventnosti ili drugim postupcima koji su za te institucije propisani nacionalnim pravom te bi one trebale obustaviti aktivnosti za koje im je izdano odobrenje za rad.
- (3) Da bi pružala bankarske usluge u Uniji, kreditna institucija dužna je prethodno ishoditi odobrenje za rad i biti fizički prisutna kao pravna osoba ili osnivanjem podružnice na njezinu području. Samo se na taj način može provoditi učinkovita bonitetna regulacija i nadzor kreditnih institucija koji su potrebni kako bi se rizik njihove propasti sveo na najmanju moguću mjeru, a ako do njega dođe, kako bi se spriječilo njegovo nekontrolirano širenje i kolaps financijskog sustava (rizik zaraze, npr. navala na banke ili propast banke zbog nerazboritog kreditiranja). Pružanje bankarskih usluga u Uniji bez takve fizičke prisutnosti na financijskim bi tržištima na kojima kreditne institucije intenzivno sudjeluju povećalo prisutnost i raširenost segmenata rizika koji ne podliježu bonitetnoj regulaciji i nadzoru Unije, što bi u konačnici moglo ugroziti financijsku stabilnost Unije ili njezinih pojedinačnih država članica. Financijska kriza 2008.–2009. najnoviji je primjer krize koja jasno pokazuje kako mali tržišni segmenti, ako nisu obuhvaćeni bonitetnom regulacijom i nadzorom, mogu postati izvor znatnih rizika za financijsku stabilnost Unije i njezinih država članica. Stoga je u zakonodavstvu Unije potrebno utvrditi izričit zahtjev da bi društva s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koja žele pružati bankarske usluge u Uniji trebala barem osnovati podružnicu u državi članici i da bi takva podružnica trebala imati odobrenje za rad u skladu sa zakonodavstvom Unije, osim ako to društvo želi pružati bankarske usluge u Uniji preko društva kćeri. Međutim, zahtjev za osnivanje podružnice ne bi se trebao primjenjivati na obrnuto nuđenje usluga jer u tom slučaju klijent pristupa društvu u trećoj zemlji kako bi zatražio pružanje usluge. ***Taj zahtjev ne bi trebalo primjenjivati ni na slučajeve međubankovnih i međuposredničkih transakcija, uz iznimku transakcija s društvima kćerima, ili na usluge koje se pružaju u skladu s Direktivom 2014/65/EU te s njima povezane pomoćne usluge čija je jedina svrha pružanje usluga u skladu s tom Direktivom. Međutim, pri primjeni takvog izuzeća trebalo bi uzeti u obzir usklađenost***

⁵Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EZ, 2012/30/EZ i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014, str. 190).

⁶Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.).

s pravilima o SPNFT-u kako su definirana u [umetnuti upućivanje na Direktivu o sprečavanju pranja novca].

- (4) Nadzorna tijela kreditnih institucija trebala bi imati sve potrebne ovlasti koje im omogućuju obavljanje zadaća i koje obuhvaćaju različite poslove koje obavljaju nadzirani subjekti. U tu svrhu i kako bi se stvorili ravnopravniji uvjeti, nadzorna tijela moraju imati na raspolaganju sve nadzorne ovlasti koje će im omogućiti da obuhvate značajne operacije koje mogu poduzeti nadzirani subjekti. Stoga bi Europsku središnju banku i nacionalna nadležna tijela trebalo obavijestiti ako značajna operacija, uključujući stjecanje značajnih udjela u financijskim ili nefinancijskim subjektima od strane nadziranih subjekata, značajnih prijenosa imovine i obveza od nadziranih subjekata ili prema njima te spajanja odnosno pripajanja i podjele, u kojima sudjeluje nadzirani subjekt pobuđuje sumnju u njegov bonitetni profil ili moguće aktivnosti pranja novca i financiranja terorizma. Nadalje, ESB i nacionalna nadležna tijela trebali bi u takvim slučajevima imati ovlasti za intervenciju.
- (5) Kad je riječ o spajanjima odnosno pripajanjima i podjelama, Direktivom (EU) 2017/1132 utvrđena su usklađena pravila i postupci, posebno za prekogranična spajanja odnosno pripajanja i podjele društava kapitala. Stoga bi postupak procjene koji provode nadležna tijela utvrđen u ovoj direktivi trebao biti dopuna Direktivi (EU) 2017/1132 i ne bi smio biti u suprotnosti s nijednom njezinom odredbom. U slučaju prekograničnih spajanja i podjela obuhvaćenih područjem primjene Direktive 2017/1132, obrazloženo mišljenje nadležnog nadzornog tijela trebalo bi biti dio procjene usklađenosti sa svim relevantnim uvjetima i pravilnog dovršetka svih postupaka i formalnosti potrebnih za potvrdu koja prethodi spajanju odnosno pripajanju ili podjeli. Stoga bi obrazloženo mišljenje trebalo prenijeti imenovanom nacionalnom tijelu odgovornom za izdavanje potvrde koja prethodi spajanju odnosno pripajanju ili podjeli u skladu s Direktivom (EU) 2017/1132.
- (6) Kako bi se osiguralo da nadležna tijela mogu intervenirati prije poduzimanja jedne od tih bitnih radnji, ona bi trebala biti obaviještena ex ante. Toj obavijesti trebalo bi priložiti informacije koje su nadležnim tijelima potrebne za procjenu planirane operacije iz perspektive bonitetnog nadzora te sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma. Nadležna bi tijela tu procjenu trebala započeti u trenutku primitka obavijesti sa svim zatraženim informacijama, a u slučaju stjecanja značajnog udjela ili značajnog prijenosa imovine i obveza, ta bi procjena trebala biti vremenski ograničena.
- (7) U slučaju stjecanja kvalificiranog udjela ili značajnog prijenosa imovine ili obveza, rezultat procjene mogao bi potaknuti odluku nadležnog tijela o protivljenju toj operaciji. Ako se nadležna tijela u određenom roku ne usprotive, operacija bi se trebala smatrati odobrenom.
- (8) Kako bi se osigurala proporcionalnost i izbjeglo nepotrebno administrativno opterećenje, te dodatne ovlasti nadležnih tijela trebale bi se primjenjivati samo na operacije koje se smatraju značajnima. Samo bi se operacije koje obuhvaćaju spajanja odnosno pripajanje ili podjele trebale automatski smatrati značajnim operacijama jer se može očekivati da će novoosnovani subjekt imati znatno drugačiji bonitetni profil od subjekata koji su prvotno bili uključeni u spajanje ili podjelu. Isto tako, subjekti koji su započeli spajanja odnosno pripajanja ili podjelu ne bi ih trebali zaključiti prije nego što od nadležnih tijela dobiju prethodno pozitivno mišljenje. Nadležna bi tijela druge operacije (među ostalim, stjecanje udjela i prijenose imovine i obveza), ako se smatraju značajnima, trebala procijeniti postupkom prešutnog odobrenja.

- (9) U nekim situacijama (na primjer, kada su uključeni subjekti s poslovnim nastanom u različitim državama članicama) operacije mogu zahtijevati veći broj obavijesti i procjena različitih nadležnih tijela, **uključujući tijela SPNFT-a**, što nalaže učinkovitu suradnju tih tijela. Stoga je potrebno utvrditi obveze suradnje, posebno u pogledu ranog uzajamnog obavješćivanja, neometane razmjene informacija i koordinacije procjena.
- (10) Odredbe koje se odnose na stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji potrebno je uskladiti s odredbama o stjecanju kvalificiranog udjela od strane institucije, u slučaju da je za istu operaciju potrebno provesti obje procjene. Naime, bez pravilne formulacije te bi odredbe mogle dovesti do nedosljednosti u procjenama koje provode nadležna tijela, a u konačnici i u njihovim odlukama. Stoga je nadležnim tijelima potrebno osigurati slično dodatno vrijeme za potvrdu primitka obavijesti za operacije koje se smatraju složenima.
- (11) EBA bi trebala biti zadužena za izradu regulatornih tehničkih standarda i provedbenih tehničkih standarda kako bi se osigurao odgovarajući okvir za primjenu tih dodatnih nadzornih ovlasti. U tim regulatornim tehničkim standardima i provedbenim tehničkim standardima trebalo bi posebno precizirati informacije koje nadležna tijela trebaju primiti, elemente koje trebaju ocijeniti i suradnju kada je uključeno više nadležnih tijela. Ti su različiti elementi ključni kako bi se osiguralo da se dovoljno usklađenom metodologijom nadzora omogući učinkovito izvršavanje dodatnih ovlasti, uz najmanje povećanje administrativnog opterećenja.
- (12) Ključno je da kreditne institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi ispunjavaju bonitetne zahtjeve kako bi se osigurala njihova sigurnost i stabilnost te očuvala stabilnost financijskog sustava na razini Unije u cjelini i u svakoj državi članici. Stoga bi ESB i nacionalna nadležna tijela trebali imati ovlast za poduzimanje pravodobnih i odlučnih mjera ako te kreditne institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi i njihovi stvarni upravitelji ne postupaju u skladu s bonitetnim zahtjevima ili nadzornim odlukama.
- (12.a) *Od nadležnih tijela odgovornih za provedbu ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije očekuje se da osiguraju odgovarajuću ravnotežu bonitetnih zahtjeva unutar bankarskih grupa kako bi se zajamčilo da su grupa i svako od njezinih društava kćeri otporni i sposobni podržati svoje klijente, čak i u kritičnim situacijama; te kako bi se uzela u obzir učinkovitost upravljanja rizicima grupe, istodobno osiguravajući da su uspostavljene dostatne zaštitne mjere kako bi se osigurala financijska stabilnost u svim državama članicama. U tu svrhu nadležna tijela i sanacijska tijela zahtijevaju od institucija da održavaju odgovarajuću razinu kapitala i likvidnosti te da se oslanjaju na planove oporavka i sanacije kako bi se osiguralo da se gubici mogu pravilno raspodijeliti po grupi i da likvidnost može teći kad je to potrebno u teškim uvjetima. To bi trebalo dopuniti dodatnim ovlastima na temelju Uredbe (EU) br. 806/2014 kako bi nadležna tijela mogla u okviru svojih mjera rane intervencije zahtijevati od matične institucije da provede planove oporavka grupe iako samo njezina društva kćeri ispunjavaju pokazatelje oporavka, u slučaju da je bankarska grupa sklopila i sporazum o financijskoj potpori grupe. Te dodatne ovlasti trebalo bi uvesti prilikom predstojeće revizije okvira EU-a za upravljanje krizama.***
- (13) Kako bi se osigurali jednaki uvjeti u području ovlasti za izricanje sankcija, države članice trebale bi propisati djelotvorne, proporcionalne i odvraćajuće administrativne kazne, periodične penale i druge administrativne mjere za povrede nacionalnih odredaba

kojima se prenosi ova Direktiva i povrede Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća⁷. Države članice osobito mogu izreći administrativne kazne ako je predmetna povreda podložna i nacionalnom kaznenom pravu. Te administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere trebale bi ispunjavati određene minimalne zahtjeve, uključujući minimalne ovlasti nadležnih tijela za njihovo izricanje, kriterije koje bi nadležna tijela trebala uzeti u obzir pri njihovoj primjeni, zahtjeve za objavljivanje ili razine administrativnih kazni i periodičnih penala. Države članice trebale bi donijeti posebna pravila i djelotvorne mehanizme za primjenu periodičnih penala.

- (14) Administrativne novčane kazne trebale bi imati odvraćajući učinak kako bi se u budućnosti spriječilo slično ili isto postupanje fizičke ili pravne osobe koja povređuje nacionalne odredbe kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU ili odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013. Države članice trebale bi propisati administrativne kazne koje su djelotvorne, proporcionalne i odvraćajuće. Osim toga, nadležna bi tijela pri određivanju vrste administrativnih kazni ili drugih administrativnih mjera i razine administrativnih novčanih kazni trebala uzeti u obzir sve prethodne kaznene sankcije izrečene istoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja je odgovorna za istu povredu. Time se želi osigurati da se težina svih sankcija i drugih administrativnih mjera izrečenih u svrhu kažnjavanja u slučaju kumulacije upravnih i kaznenih postupaka ograniči na ono što je nužno s obzirom na težinu predmetne povrede. Zbog toga je bitno poboljšati suradnju između nadležnih i pravosudnih tijela kad se protiv istih osoba odgovornih za istu povredu vodi više upravnih i kaznenih postupaka. Države članice trebale bi utvrditi posebna pravila i mehanizme za olakšavanje takve suradnje.
- (15) Nadležna tijela trebala bi moći izreći administrativne kazne istoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja je odgovorna za iste radnje ili propuste. Međutim, takvom kumulacijom postupaka i kazni za istu povredu trebalo bi nastojati ostvariti različite ciljeve od općeg interesa. Države članice trebale bi utvrditi pravila kojima se osigurava odgovarajuća koordinacija upravnih i kaznenih postupaka. Tim bi se pravilima izricanje kumulativnih kazni dotičnoj fizičkoj ili pravnoj osobi u vezi s istom povredom trebalo ograničiti na ono što je nužno potrebno za ostvarenje tih različitih ciljeva. Osim toga, države članice trebale bi utvrditi pravila kojima se osigurava da se težina svih administrativnih i kaznenih sankcija i drugih mjera izrečenih u slučajevima kumulacije postupaka ograniči na ono što je nužno s obzirom na težinu dotične povrede. Države članice trebale bi osigurati da takva kumulacija postupaka i naknadnih sankcija bude u skladu s načelom *ne bis in idem* te da prava dotične fizičke ili pravne osobe budu propisno zaštićena.
- (16) Administrativne novčane kazne za pravne osobe trebale bi se dosljedno primjenjivati, posebno u pogledu određivanja maksimalnog iznosa administrativnih kazni, pri čemu bi u obzir trebalo uzeti ukupni godišnji neto prihod predmetnog društva. Međutim, postojeća definicija ukupnog godišnjeg neto prihoda iz Direktive 2013/36/EU nije dovoljno sveobuhvatna ni dovoljno jasna i potpuna kako bi se osigurali jednaki uvjeti u primjeni administrativnih novčanih kazni. Stoga je potrebno pojasniti neke elemente postojeće definicije ukupnog godišnjeg neto prihoda kako bi se izbjegle nedosljednosti u tumačenju.

⁷Uredba (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 (*SL L 176, 27.6.2013., str. 1.*).

- (17) Osim administrativnih kazni, nadležna tijela trebala bi imati ovlasti za izricanje periodičnih penala kreditnim institucijama, financijskim holdinzima, mješovitim financijskim holdinzima i njihovim stvarnim rukovoditeljima za neispunjavanje obveza iz Direktive 2013/36/EU, Uredbe (EU) br. 575/2013 ili nepoštovanje odluke nadležnog tijela. Te bi mjere izvršenja trebalo uvesti nastavi li se povreda zahtjeva ili nadzorne odluke nadležnog tijela. Nadležna tijela trebala bi moći izreći te mjere bez prethodnog zahtjeva, naloga ili upozorenja stranci koja je počinila povredu. Budući da je svrha periodičnih penala prisiliti fizičke ili pravne osobe na okončanje trajne povrede, njihova primjena ne bi trebala sprečavati nadležna tijela u izricanju naknadnih administrativnih kazni za istu povredu.
- (18) Nužno je odrediti administrativne kazne, periodične penale i druge administrativne mjere kako bi se osigurao najveći mogući opseg djelovanja nakon povrede propisa i pridonijelo sprečavanju budućih povreda, bez obzira na to smatraju li se prema nacionalnom pravu administrativnom kaznom ili drugom administrativnom mjerom. Stoga bi države članice trebale moći predvidjeti dodatne kazne i više iznose administrativnih novčanih kazni.
- (19) Nadležna tijela trebala bi izricati razmjerne i učinkovite periodične penale. U skladu s tim, nadležno tijelo trebalo bi uzeti u obzir mogući učinak periodičnih penala na financijsko stanje pravne ili fizičke osobe koja je počinila povredu te nastojati izbjeći da se kaznom uzrokuje nesolventnost pravne ili fizičke osobe koja je počinila povredu ili ozbiljne financijske poteškoće ili da postotkom bude nerazmjerna njezinu ukupnom godišnjem prihodu.
- (20) ***Odstupajući od obveza, ograničeno samo na situacije kada*** pravni sustav države članice ne dopušta administrativne kazne predviđene ovom Direktivom, ***trebalo bi biti moguće iznimno primjenjivati*** pravila o administrativnim kaznama tako da sankciju pokrene nadležno tijelo, a izreknu je pravosudna tijela. Stoga je nužno da te države članice ***i dalje*** osiguraju da primjena tih pravila i kazni ima istovjetan učinak kao i administrativne sankcije koje izriču nadležna tijela. Pri izricanju takvih sankcija pravosudna tijela trebala bi uzeti u obzir preporuku nadležnog tijela koje je pokrenulo sankciju. Izrečene sankcije trebale bi biti djelotvorne, proporcionalne i odvraćajuće.
- (21) Kako bi se osigurale odgovarajuće sankcije za povredu nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU i povredu Uredbe (EU) br. 575/2013, trebalo bi dopuniti popis povreda koja podliježu administrativnim kaznama, periodičnim penalima i drugim administrativnim mjerama. Stoga bi popis povreda u skladu s člankom 67. Direktive 2013/36/EU trebalo izmijeniti.
- (22) Regulacija podružnica koje su osnovala društva iz treće zemlje radi pružanja bankarskih usluga u državi članici podliježe odredbama nacionalnog prava i u vrlo maloj mjeri je usklađena s Direktivom 2013/36/EU. Iako su podružnice iz trećih zemalja uvelike ***i sve više*** prisutne na bankarskim tržištima Unije, trenutačno podliježu samo zahtjevima za pružanje bitnih informacija, ali ne i bonitetnim standardima ili sporazumima o suradnji u području nadzora na razini Unije. Zbog nepostojanja ikakvog zajedničkog bonitetnog okvira na podružnice iz trećih zemalja primjenjuju se neusklađeni nacionalni zahtjevi različite razine razboritosti i dosega. Osim toga, nadležnim tijelima nedostaju sveobuhvatne informacije i potrebni nadzorni alati za pravilno praćenje specifičnih rizika koji proizlaze iz poslovanja grupa iz trećih zemalja u jednoj ili više država članica putem podružnica i društava kćeri. Trenutačno za njih ne postoje integrirani nadzorni sustavi i nadležno tijelo odgovorno za nadzor jedne podružnice grupe iz treće zemlje

nije obvezno razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima koja nadziru druge podružnice ili društva kćeri iste grupe. Takvo rascjepkano regulatorno okruženje stvara rizike za financijsku stabilnost i cjelovitost tržišta Unije koje bi trebalo primjereno riješiti usklađenim okvirom za podružnice iz trećih zemalja. Takav okvir trebao bi obuhvaćati minimalne zajedničke zahtjeve u pogledu odobrenja za rad, bonitetnih standarda, unutarnjeg upravljanja, nadzora i izvješćivanja. Taj skup zahtjeva trebao bi se temeljiti na zahtjevima koje države članice već primjenjuju na podružnice iz trećih zemalja koje posluju na njihovu državnom području, vodeći računa o sličnim ili jednakovrijednim zahtjevima koje treće zemlje primjenjuju na strane podružnice, kako bi se osigurala dosljednost među državama članicama i usklađenost okvira Unije za podružnice iz trećih zemalja s prevladavajućim međunarodnim praksama u tom području. ***Novim podružnicama iz trećih zemalja stoga ne bi trebalo biti dopušteno poslovanje unutar Unije sve dok EBA i nadležna tijela trećih zemalja ne sklope memorandum o razumijevanju.***

- (23) Radi proporcionalnosti trebalo bi uzeti u obzir zahtjeve za podružnice iz trećih zemalja u odnosu na rizik tih podružnica za financijsku stabilnost i cjelovitost tržišta Unije i država članica. Podružnice iz trećih zemalja trebalo bi stoga kategorizirati u 1. razred ako se smatraju rizičnijima ili u 2. razred, ako su male i jednostavne i ne predstavljaju značajan rizik za financijsku stabilnost (u skladu s definicijom „malih i jednostavnih institucija” iz Uredbe br. 575/2013). U skladu s tim, trebalo bi smatrati da podružnice iz trećih zemalja čija računovodstvena vrijednost imovine u državi članici iznosi 5 000 000 000 EUR ili više predstavljaju takav veći rizik jer su veće i složenije i njihova bi propast mogla dovesti do znatnog poremećaja tržišta bankarskih usluga ili bankarskog sustava države članice. Rizičnijima bi se trebale smatrati i podružnice iz trećih zemalja koje imaju odobrenje za prihvaćanje depozita stanovništva bez obzira na veličinu, u mjeri u kojoj bi njihova propast utjecala na vrlo osjetljive deponente i mogla uzrokovati gubitak povjerenja u sigurnost i stabilnost bankarskog sustava države članice i zaštitu štednje građana. Stoga bi obje navedene vrste podružnica iz trećih zemalja trebalo kategorizirati u 1. razred.
- (24) U 1. razred trebalo bi svrstati i podružnice iz trećih zemalja ako društvo u trećoj zemlji koje je njihovo sjedište („glavno društvo”) podliježe regulaciji, nadzoru i provedbi propisa za koje nije utvrđeno da su barem istovjetni Direktivi 2013/36/EU i Uredbi (EU) br. 575/2013 ili ako je relevantna treća zemlja uvrštena na popis visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća⁸. Te podružnice iz trećih zemalja predstavljaju znatan rizik za financijsku stabilnost Unije i države članice poslovnog nastana jer okviri za regulaciju banaka ili za sprečavanje pranja novca koji se primjenjuju na njihovo glavno društvo ne obuhvaćaju na odgovarajući način specifične rizike koji proizlaze iz djelatnosti koje podružnica obavlja u državi članici ili rizike za druge ugovorne strane u državi članici povezane s grupom iz treće zemlje odnosno ne omogućuju njihovo odgovarajuće praćenje. Za potrebe utvrđivanja istovjetnosti bonitetnih i nadzornih standarda za banke treće zemlje u odnosu na standarde Unije, Komisija bi trebala moći zatražiti od EBA-e da provede

⁸Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

procjenu u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013. EBA bi trebala osigurati strogu i transparentnu provedbu procjene na temelju pouzdane metodologije. Osim toga, EBA bi se trebala savjetovati i blisko surađivati s nadzornim tijelima trećih zemalja i državnim službama nadležnima za regulaciju banaka te, prema potrebi, sa subjektima privatnog sektora, osigurati im pravedan tretman i omogućiti da u razumnom roku dostave dokumentaciju i svoje izjave. Nadalje, EBA bi trebala osigurati da izvješće izdano u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 bude primjereno obrazloženo, da sadržava detaljan opis razmotrenih pitanja i da se dostavi u razumnom roku.

- (25) Nadležna tijela trebala bi imati izričitu ovlast da, ovisno o slučaju, podružnicama iz trećih zemalja nalože da podnesu zahtjev za odobrenje za rad u skladu s glavom III. poglavljem 1. Direktive 2013/36/EU barem ako te podružnice posluju s drugim ugovornim stranama u drugim državama članicama protivno pravilima unutarnjeg tržišta ili ako predstavljaju znatan rizik za financijsku stabilnost Unije odnosno države članice u kojoj imaju poslovni nastan. Nadalje, trebalo bi propisati da nadležna tijela redovito procjenjuju jesu li podružnice iz trećih zemalja čija je računovodstvena imovina jednaka ili veća od **40 000 000 000** EUR sistemski važne. Sve podružnice iz trećih zemalja koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje s poslovnim nastanom u jednoj državi članici ili u Uniji trebale bi zajednički podlijevati takvoj redovitoj procjeni. Tom bi se procjenom, u skladu s posebnim kriterijima, trebalo ispitati predstavljaju li te podružnice sličnu razinu rizika za financijsku stabilnost Unije ili njezinih država članica kao institucije koje se na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013 smatraju „sistemski važnim institucijama”. Ako nadležna tijela utvrde da su podružnice iz trećih zemalja sistemski važne, trebala bi im uvesti zahtjeve primjerene za ublažavanje rizika za financijsku stabilnost. U tu bi svrhu nadležna tijela trebala moći naložiti podružnicama iz trećih zemalja da podnesu zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kao institucije kćeri u skladu s Direktivom 2013/36/EU da bi mogle nastaviti obavljati bankarske djelatnosti u državi članici ili u cijeloj Uniji. Nadalje, nadležna tijela trebala bi moći propisati druge zahtjeve, posebno obvezu restrukturiranja imovine podružnica iz trećih zemalja ili njihova poslovanja u Uniji tako da te podružnice više ne budu sistemski važne odnosno dodatne zahtjeve u pogledu kapitala, likvidnosti, izvješćivanja ili objavljivanja informacija ako bi to bilo dovoljno za rješavanje rizika za financijsku stabilnost. Nadležna tijela trebala bi imati mogućnost da podružnicama iz trećih zemalja koje se smatraju sistemski važnima ne uvedu nijedan od tih zahtjeva samo ako ta tijela mogu dokazati da se rizici koje te podružnice predstavljaju za financijsku stabilnost i cjelovitost tržišta Unije i država članica bez takvih zahtjeva ne bi znatno povećali u razdoblju od najviše godinu dana.
- (26) Kako bi se osigurala dosljednost nadzornih odluka o grupi iz treće zemlje s podružnicama i društvima kćerima u Uniji, trebalo bi odrediti glavno nadležno tijelo za procjenu sistemske važnosti. Ta bi uloga trebala odgovarati konsolidirajućem nadzornom tijelu grupe iz treće zemlje u Uniji, ako se primjenjuje članak 111. Direktive 2013/36/EU, ili nadležnom tijelu koje bi postalo konsolidirajuće nadzorno tijelo u skladu s tim člankom kad bi se podružnice te grupe iz treće zemlje tretirale kao njezina društva kćeri. Ako relevantno konsolidirajuće nadzorno tijelo nije određeno ili ako glavno nadležno tijelo nije započelo s procjenom sistemske važnosti u roku od tri mjeseca, tu bi procjenu umjesto njih trebala provesti EBA. Glavno nadležno tijelo ili EBA, ovisno o slučaju, trebali bi se savjetovati i u potpunosti surađivati s nadležnim tijelima odgovornima za nadzor društava kćeri i podružnica relevantne grupe iz treće zemlje u Uniji. Glavno nadležno tijelo i ta nadležna tijela trebali bi zajednički donijeti

odluku o tome hoće li uvesti zahtjeve podružnicama iz trećih zemalja koje su ocijenjene sistemski važnima. Radi zakonitog postupanja glavno nadležno tijelo ili EBA, ovisno o slučaju, trebali bi osigurati poštovanje prava podružnica iz trećih zemalja na saslušanje i na podnošenje primjedaba tijekom procjene systemske važnosti.

- (27) Nadležna tijela trebala bi provoditi redovite provjere usklađenosti podružnica iz trećih zemalja s relevantnim zahtjevima iz Direktive 2013/36/EU i poduzimati nadzorne mjere u vezi s tim podružnicama kako bi se osigurala ili ponovno uspostavila usklađenost s tim zahtjevima. Kako bi se olakšao djelotvoran nadzor zahtjeva za podružnice iz trećih zemalja i omogućio sveobuhvatan pregled poslovanja grupa iz trećih zemalja u Uniji, nadležnim tijelima trebalo bi staviti na raspolaganje zajedničke nadzorne i financijske izvještaje na standardiziranim obrascima. EBA bi trebala biti zadužena za izradu nacrtu provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju ti obrasci, a Komisija bi trebala biti ovlaštena za donošenje tog nacrtu provedbenih tehničkih standarda. Osim toga, potrebno je uspostaviti odgovarajuće mehanizme suradnje nadležnih tijela kako bi se osiguralo da sve djelatnosti grupa iz trećih zemalja koje u Uniji posluju preko podružnica iz trećih zemalja podliježu sveobuhvatnom nadzoru, spriječilo izbjegavanje zahtjeva koji se na te grupe primjenjuju na temelju prava Unije i na najmanju moguću mjeru sveli potencijalni rizici za financijsku stabilnost Unije. Podružnice 1. razreda iz trećih zemalja trebale bi osobito biti obuhvaćene djelokrugom kolegija nadzornih tijela grupa iz trećih zemalja u Uniji. Ako takav kolegij već ne postoji, nadležna tijela trebala bi osnovati ad hoc kolegij za sve podružnice 1. razreda iz treće zemlje koje pripadaju istoj grupi ako ona posluje u nekoliko država članica.
- (28) Okvir Unije za podružnice iz trećih zemalja trebao bi se primjenjivati ne dovodeći u pitanje postojeće diskrecijsko pravo država članica da od društava iz određenih trećih zemalja općenito zahtijevaju da bankarske djelatnosti na njihovu državnom području obavljaju isključivo preko institucija kćeri koje imaju odobrenje za rad u skladu s glavom III. poglavljem 1. Direktive 2013/36/EU. Taj se zahtjev može odnositi natreće zemlje koje primjenjuju bonitetne i nadzorne standarde za banke koji nisu istovjetni standardima iz nacionalnog prava države članice ili na treće zemlje u čijim su režimima za sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma prisutni strateški nedostaci.
- (28.a) Neovisno o postojećim primjenjivim pravilima o tajnosti, trebalo bi poboljšati razmjenu informacija između nadležnih tijela i poreznih tijela. Međutim, ta bi razmjena informacija trebala biti u skladu s nacionalnim pravom, a ako informacije potječu iz druge države članice, relevantna nadležna tijela trebala bi postići dogovor o objavljivanju.***
- (29) Nakon uvođenja MSFI-ja 9 1. siječnja 2018. rezultat izračuna očekivanih kreditnih gubitaka, koji se temelji na pristupima izrade modela, izravno utječe na iznos regulatornog kapitala i regulatorne omjere institucija. Ti pristupi izrade modela osnova su i za izračun očekivanih kreditnih gubitaka ako institucije primjenjuju nacionalne računovodstvene okvire. Stoga je važno da nadležna tijela i EBA imaju jasan uvid u učinak tih izračuna na raspon vrijednosti rizikom ponderirane imovine i kapitalnih zahtjeva za slične izloženosti. U tu bi svrhu postupak ocjenjivanja trebao obuhvaćati i te pristupe izrade modela. S obzirom na to da institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik mogu primjenjivati i modele za izračun očekivanih kreditnih gubitaka u okviru MSFI-ja 9, te bi institucije također trebale biti uključene u postupak ocjenjivanja, vodeći računa o načelu proporcionalnosti.

- (30) Uredbom (EU) 2019/876⁹ izmijenjena je Uredba (EU) br. 575/2013 uvođenjem revidiranog okvira za tržišni rizik koji je izradio Bazelski odbor za nadzor banaka. Alternativni standardizirani pristup koji je dio tog novog okvira omogućuje institucijama da modeliraju određene parametre koji se primjenjuju za izračun rizikom ponderirane imovine i kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik. Stoga je važno da nadležna tijela i EBA imaju jasan uvid u raspon vrijednosti rizikom ponderirane imovine i kapitalnih zahtjeva za slične izloženosti ne samo u skladu s alternativnim pristupom na temelju internih modela, nego i u skladu s alternativnim standardiziranim pristupom. Stoga bi postupak ocjenjivanja tržišnog rizika trebao obuhvatiti revidirane standardizirane pristupe i pristupe internih modela.
- (31) Globalna tranzicija prema održivom gospodarstvu, kako je utvrđeno u Pariškom sporazumu¹⁰, kojeg je Unija potpisnica, i Program Ujedinjenih naroda za održivi razvoj do 2030. zahtijevat će temeljitu socioekonomsku preobrazbu i ovisit će o mobilizaciji znatnih financijskih sredstava iz javnog i privatnog sektora. Europskim zelenim planom¹¹ Unija se obvezala da će do 2050. postati klimatski neutralna. Financijski je sustav važan za potporu toj tranziciji, koja se ne odnosi samo na utvrđivanje i potporu budućim prilikama koje će proizići iz tranzicije, nego i na pravilno upravljanje rizicima koji bi pritom mogli nastati.
- (32) Dosad nezabilježen opseg tranzicije prema održivom, klimatski neutralnom i kružnom gospodarstvu znatno će utjecati na financijski sustav. Mreža središnjih banaka i nadzornih tijela za ekologizaciju financijskog sustava¹² potvrdila je 2018. da su klimatski rizici izvor financijskog rizika. U obnovljenoj strategiji Komisije za održivo financiranje¹³ naglašava se da ESG rizici te rizici od fizičkih posljedica klimatskih promjena, gubitka bioraznolikosti i posebno znatnog uništavanja ekosustava predstavljaju dosad nezabilježen izazov za naša gospodarstva i stabilnost financijskog sustava. Ti rizici, **koje bi trebalo jednako uzeti u obzir**, posebni su zbog svoje usmjerenosti na budućnost i karakterističnih učinaka u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. **Posebnost rizika za okoliš povezanih s klimom, kako u pogledu tranzicijskih tako i fizičkih rizika, zahtijeva da se tim rizicima upravlja tijekom razdoblja od najmanje deset godina.**
- (33) Zbog svoje dugoročnosti i temeljitosti tranzicija prema održivom, klimatski neutralnom i kružnom gospodarstvu dovest će do znatnih promjena u poslovnim modelima institucija. Odgovarajuća prilagodba financijskog sektora, a posebno kreditnih institucija, nužna je kako bi se u gospodarstvu Unije ostvario cilj nulte neto stope emisija stakleničkih plinova do 2050., uz istodobnu kontrolu inherentnih rizika. Stoga bi

⁹Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. 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 Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 150, 7.6.2019., str. 1.).

¹⁰Odluka Vijeća (EU) 2016/1841 od 5. listopada 2016. o sklapanju, u ime Europske unije, Pariškog sporazuma donesenoga u sklopu Okvirne konvencije Ujedinjenih naroda o klimatskim promjenama (SL L 282, 19.10.2016., str. 4.).

¹¹ COM(2019) 640 final.

¹²Osnovana na sastanku na vrhu pod nazivom „Jedan planet” održanom u Parizu 12. prosinca 2017. skupina je središnjih banaka i nadzornih tijela koji dobrovoljno žele razmjenjivati najbolje primjere iz prakse i doprinostiti razvoju upravljanja rizicima u području okoliša i klime u financijskom sektoru te mobilizirati uobičajene financijske kanale za potporu tranziciji prema održivom gospodarstvu.

¹³ COM(2021) 390 final, 6.7.2021.

nadležnim tijelima trebalo omogućiti da taj proces procijene i interveniraju u slučajevima kada institucije klimatskim rizicima, kao i rizicima koji proizlaze iz uništavanja okoliša i gubitka bioraznolikosti, upravljaju na način kojim se ugrožava stabilnost pojedinačnih institucija ili ukupna financijska stabilnost. Nadležna tijela također bi trebala pratiti i imati ovlasti za djelovanje u slučaju neusklađenosti poslovnih modela i strategija institucija s relevantnim *regulatornim* ciljevima prema održivom gospodarstvu, zbog čega nastaju rizici za njihove poslovne modele i strategije ili za financijsku stabilnost. **Ti bi ciljevi trebali uključivati ciljeve politike Unije i uspostavljene međunarodne standarde kao što je Pariški sporazum.** Klimatske i, općenitije, okolišne rizike trebalo bi razmatrati zajedno sa socijalnim i upravljačkim rizicima u okviru jedne kategorije rizika kako bi se omogućila sveobuhvatna i koordinirana integracija tih čimbenika koji su često međusobno povezani. ESG rizici usko su povezani s pojmom održivosti jer su okolišni, socijalni i upravljački čimbenici tri glavna stupa održivosti.

- (34) Kako bi se održala odgovarajuća otpornost na negativne učinke ESG čimbenika, institucije s poslovnim nastanom u Uniji trebaju moći sustavno utvrđivati i mjeriti ESG rizike i upravljati njima, a njihova nadzorna tijela trebaju procjenjivati rizike na razini pojedinačne institucije, kao i na sistemskoj razini, dajući prednost okolišnim čimbenicima, a s razvojem metodologija i alata za procjenu prijeći na druge čimbenike održivosti. Institucije bi trebale procjenjivati usklađenost svojih portfelja s ambicijom Unije da postane klimatski neutralna do 2050. i spriječi degradaciju okoliša i gubitak bioraznolikosti. Institucije bi trebale utvrditi posebne planove za kratkoročno, srednjoročno i dugoročno otklanjanje rizika koji proizlaze iz neusklađenosti njihova poslovnog modela i strategije s relevantnim ciljevima politike Unije, uključenima u Pariški sporazum, paket „Spremni za 55 %”¹⁴ [i Globalni okvir za biološku raznolikost nakon 2020.]. Institucijama bi trebalo uvesti zahtjev za robusne sustave upravljanja i interne procese za upravljanje ESG rizicima i za uspostavu strategija koje su odobrila njihova upravljačka tijela, a kojima se ne uzima u obzir samo trenutačni učinak ESG čimbenika usmjeren na budućnost. **Tim bi se strategijama trebalo osigurati poštovanje ambicije Unije da do 2050. bude klimatski neutralna u skladu s Uredbom (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća**¹⁵. Jedan od ključnih pokretača promjena unutar svake institucije bit će i znanje i informiranost o ESG čimbenicima svih članova upravljačkog tijela te interno raspoređivanje kapitala institucija radi upravljanja ESG rizicima. Posebnosti ESG rizika znače da se njihovo poznavanje, mjerenje i upravljanje mogu znatno razlikovati među institucijama. Kako bi se osigurala konvergencija u cijeloj Uniji i ujednačeno razumijevanje ESG rizika, bonitetna regulativa trebala bi sadržavati odgovarajuće definicije i minimalne standarde za procjenu tih rizika. Kako bi se ostvario taj cilj, u Uredbi (EU) br. 575/2013 utvrđene su definicije, a EBA je ovlaštena odrediti minimalni skup referentnih metodologija za procjenu utjecaja ESG rizika na financijsku stabilnost institucija, dajući prednost okolišnim čimbenicima. S obzirom na to da usmjerenost ESG rizika na budućnost znači

¹⁴Komunikacija Komisije COM(2021) 568 final, 14.7.2021., koja obuhvaća sljedeće prijedloge Komisije: COM(2021) 562 final, COM(2021) 561 final, COM(2021) 564 final, COM(2021) 563 final, COM(2021) 556 final, COM(2021) 559 final, COM(2021) 558 final, COM(2021) 557 final, COM(2021) 554 final, COM(2021) 555 final, COM(2021) 552 final.

¹⁵ Uredba (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU) 2018/1999 („Europski zakon o klimi”) (SL L 243, 9.7.2021., str. 1.).

da su analiza scenarija i testiranje otpornosti na stres, zajedno s planovima za uklanjanje tih rizika, posebno korisni alati za procjenu, EBA bi trebala imati ovlasti i za izradu jedinstvenih kriterija za sadržaj planova za uklanjanje tih rizika te za utvrđivanje scenarija i primjenu metoda testiranja otpornosti na stres. ***EBA bi svoje scenarije trebala temeljiti na dostupnim znanstvenim dokazima, nadovezujući se na rad Mreže za ekologizaciju financijskog sustava i nastojanja Komisije da ojača suradnju među svim relevantnim javnim tijelima s ciljem razvoja zajedničke metodološke osnove, kako je navedeno u točki (c) mjere 5. Komunikacije Komisije od 6. srpnja 2021. o strategiji za financiranje prelaska na održivo gospodarstvo.*** Okolišni rizici, uključujući rizike koji proizlaze iz degradacije okoliša i gubitka bioraznolikosti, a posebno rizici klimatskih promjena, trebali bi imati prioritet s obzirom na njihovu hitnost i posebnu važnost analize scenarija i testiranja otpornosti na stres u njihovoj procjeni.

- (34.a) ***Kao glavni pružatelji financiranja za poduzeća i kućanstva u Uniji, institucije imaju važnu ulogu u promicanju održivog razvoja diljem Unije. Kako bi Unija ostvarila svoj opći cilj klimatske neutralnosti utvrđen u Uredbi (EU) 2021/1119, institucije moraju u utvrđivanje i provedbu svojih politika i aktivnosti uključiti ulogu promicanja održivog razvoja. Kako bi podržali ovaj proces, njihov poslovni model i strategiju treba usporediti s relevantnim ciljevima politike Unije za održivo gospodarstvo, na primjer s mjerama koje je odredio Europski znanstveni savjetodavni odbor za klimatske promjene, kako bi se identificirali ekološki, društveni i upravljački rizici do kojih bi moglo doći zbog neusklađenosti. Ako institucije objavljuju svoje ciljeve i obveze u pogledu održivosti na temelju drugih obveznih ili dobrovoljnih okvira održivosti, kao što je Direktiva 2013/34/EU, ti bi ciljevi trebali biti usklađeni s posebnim planovima za rješavanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika s kojima se mogu suočiti u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. Nadležna tijela trebala bi u okviru svojih relevantnih nadzornih aktivnosti procijeniti u kojoj se mjeri institucije suočavaju s okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima te imaju popratne politike upravljanja i operativne mjere koje se odražavaju u ciljevima i ključnim etapama definiranim u njihovim bonitetnim planovima, a koje su u skladu s njihovim objavljenim obvezama u pogledu održivosti u kontekstu procesa prilagodbe klimatskoj neutralnosti do 2050. Nadležna tijela trebala bi biti ovlaštena da od institucija zahtijevaju da ojačaju ciljeve, mjere i djelovanja iz svojih bonitetnih planova ako se smatraju nedostatnima za kratkoročno, srednjoročno i dugoročno rješavanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika te zbog toga mogu predstavljati značajne rizike za njihovu solventnost. Kako bi se promicao pouzdan i učinkovit nadzor nad rizicima, kao i upravljačko ponašanje u skladu s njihovom dugoročnom strategijom održivosti, sklonost institucija preuzimanju rizika u pogledu okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika trebala bi biti sastavni dio njihovih politika i praksi primitaka.***
- (35) ESG rizici mogu imati dalekosežne posljedice za stabilnost pojedinačnih institucija i financijskog sustava u cjelini. Stoga bi nadležna tijela te rizike trebala dosljedno uključivati u svoje relevantne nadzorne aktivnosti, među ostalim u postupak nadzorne procjene i preispitivanja te u testiranje otpornosti na stres od tih rizika. Europska komisija Instrumentom za tehničku potporu pruža potporu nacionalnim nadležnim tijelima pri izradi i primjeni metodologija testiranja otpornosti na stres i spremna je nastaviti pružati tehničku potporu u tom području. Međutim, metodologije testiranja otpornosti na stres od ESG rizika dosad su se uglavnom primjenjivale preliminarno. Kako bi se testiranje otpornosti na stres od ESG rizika čvrsto i dosljedno uključilo u nadzor, EBA, ***europsko nadzorno tijelo*** (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i

strukovno mirovinsko osiguranje) (EIOPA) i *europsko nadzorno tijelo* (Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala) (ESMA) trebali bi zajednički izraditi smjernice kojima bi osigurali dosljedno stajalište i zajedničke metodologije za testiranje otpornosti na stres od ESG rizika. To bi testiranje trebalo započeti s klimatskim i okolišnim čimbenicima, a kad se prikupi više podataka o ESG rizicima i budu dostupne metodologije za potporu razvoju dodatnih alata za procjenu njihova kvantitativnog učinka na financijske rizike, nadležna tijela trebala bi u svojim procjenama adekvatnosti kreditnih institucija sve više procjenjivati učinak tih rizika. Kako bi se osigurala konvergencija nadzornih praksi, EBA bi trebala izdati smjernice o ujednačenom uključivanju ESG rizika u postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP).

- (36) Odredbe članka 133. Direktive 2013/36/EU o okviru zaštitnog sloja za sistemski rizik već se mogu primjenjivati za otklanjanje različitih vrsta sistemskih rizika, uključujući rizike klimatskih promjena. Ako relevantna nadležna ili imenovana tijela, ovisno o slučaju, smatraju da bi rizici klimatskih promjena mogli imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo u državama članicama, trebala bi za te rizike uvesti stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik, ***što bi se moglo primjenjivati i na određene skupine ili podskupine izloženosti, npr. one koje podliježu fizičkim rizicima i rizicima tranzicije povezanim s klimatskim promjenama***, smatraju li da bi se uvođenjem takve stope ti rizici učinkovito i proporcionalno ublažili.
- (37) Procjena primjerenosti članova upravljačkog tijela može se provesti tek nakon što protekne znatno vrijeme od njihova imenovanja, a uopće se ne provodi za nositelje ključnih funkcija. Zbog toga su članovi upravljačkog tijela koji ne ispunjavaju kriterije primjerenosti mogli svoje dužnosti obnašati dulje vrijeme, što je problematično, osobito za velike institucije. Osim toga, prekogranične institucije suočene su s velikim razlikama među nacionalnim pravilima i postupcima, što sadašnji sustav čini neučinkovitim. Postojanje različitih zahtjeva u pogledu procjene primjerenosti u Uniji posebno je važno pitanje u kontekstu bankovne unije. Stoga je važno osigurati skup pravila na razini Unije kojima bi se uspostavio dosljedan i predvidljiv okvir za stručnost i primjerenost. Time će se potaknuti konvergencija nadzora, omogućiti jačanje povjerenja među nadležnim tijelima i pružiti veća pravna sigurnost institucijama. Čvrst okvir za stručnost i primjerenost namijenjen procjeni primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija važan je čimbenik primjerenosti upravljanja institucijama i njihovim rizicima.
- (38) Svrha je procjene primjerenosti članova upravljačkih tijela osigurati da su ti članovi kvalificirani za svoju ulogu i ugledne osobe. S obzirom na to da imaju primarnu odgovornost u procjeni primjerenosti svakog člana upravljačkog tijela, institucije bi trebale provesti procjenu primjerenosti, a zatim bi je nadležna tijela, prije ili nakon što član upravljačkog tijela preuzme dužnost, trebala potvrditi. ***U skladu s načelom proporcionalnosti, malim i jednostavnim institucijama trebalo bi omogućiti veću fleksibilnost. U tom slučaju te u iznimnim i dobro utemeljenim situacijama u kojima nije moguće provesti ex ante procjenu, tu bi procjenu trebalo provesti bez nepotrebne odgode nakon što članovi upravljačkih tijela stupe na svoju dužnost.*** Međutim, zbog rizika velikih institucija, osobito zbog mogućih učinaka širenja zaraze, članovi upravljačkog tijela koji nisu primjereni za tu funkciju ne bi trebali utjecati na rad takvih velikih institucija s mogućim ozbiljnim štetnim posljedicama. Stoga je primjereno da nadležna tijela, osim u iznimnim okolnostima, procijene primjerenost članova upravljačkog tijela velikih institucija prije nego što ti članovi preuzmu svoje dužnosti.

To ne bi trebalo zadirati u zakonska prava određenih tijela ili pravnih subjekata da u skladu s primjenjivim nacionalnim pravom imenuju predstavnike u upravljačka tijela nadziranih subjekata. U tim bi slučajevima trebalo uspostaviti odgovarajuće zaštitne mjere da se osigura prikladnost tih predstavnika.

- (38.a) *Za olakšavanje neovisnih mišljenja i kritičkih preispitivanja, upravljačko tijelo trebalo bi biti dovoljno različito s obzirom na dob, spol, geografsko podrijetlo, obrazovanje i profesionalno iskustvo kako bi bila zastupljena različita stajališta i iskustva. Ravnoteža među spolovima posebno je važna kako bi se osigurala odgovarajuća zastupljenost populacije. Institucije bi trebale utvrditi ciljeve i definirati mjere za uravnoteženu zastupljenost spolova u upravljačkom tijelu.*
- (39) Znatna utjecaj na dobro i razborito upravljanje institucijom na svakodnevnoj razini imaju ne samo članovi upravljačkog tijela, nego i nositelji ključnih funkcija. Budući da u Direktivi 2013/36/EU nositelji ključnih funkcija zasad nisu definirani, prakse se razlikuju među državama članicama Unije, što otežava djelotvoran i učinkovit nadzor i onemogućuje jednake uvjete. Stoga je potrebno definirati nositelje ključnih funkcija. Osim toga, procjena primjerenosti nositelja ključnih funkcija trebala bi biti prvenstveno zadaća institucija. *U skladu s načelom proporcionalnosti, malim i jednostavnim institucijama trebalo bi omogućiti veću fleksibilnost.* Međutim, zbog rizika koje predstavljaju aktivnosti velikih institucija, nadležna tijela trebala bi procijeniti primjerenost voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog službenika u takvim velikim institucijama prije nego što te osobe preuzmu svoje dužnosti. *Ocjenjivanje članova upravnog tijela ni u kojem slučaju ne bi trebalo dovoditi u pitanje odredbe država članica u pogledu imenovanja od strane predstavnika zaposlenika ili regionalnih ili lokalnih izabranih tijela.*
- (40) Kako bi se institucijama osigurala pravna sigurnost i predvidljivost, potrebno je uspostaviti učinkovit i pravodoban postupak kojim bi nadležna tijela potvrdila primjerenost članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija. Tim bi se postupkom nadležnim tijelima trebalo omogućiti da prema potrebi zatraže dodatne informacije, ali i osigurati da nadležna tijela procjene primjerenosti mogu provesti u propisanom roku. Institucije bi, sa svoje strane, nadležnim tijelima trebale dostaviti točne i potpune informacije u određenom roku te brzo i u dobroj vjeri odgovoriti na zahtjeve nadležnih tijela za dodatne informacije.
- (41) S obzirom na važnost procjene primjerenosti za razborito i dobro upravljanje institucijama, nadležnim su tijelima potrebni novi alati za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija kao što su izjave o odgovornosti i raspodjela dužnosti. Tim novim alatima poduprijet će se i rad nadležnih tijela na preispitivanju sustava upravljanja institucija u okviru postupka nadzorne provjere i ocjene. Neovisno o općoj odgovornosti upravljačkog tijela kao kolegija, trebalo bi propisati da institucije sastavljaju pojedinačne izjave i popis kojim se pojašnjava raspodjela dužnosti članova upravljačkog tijela, višeg rukovodstva i nositelja ključnih funkcija. Njihove konkretne dužnosti nisu uvijek jasno ili dosljedno utvrđene i moguće su situacije u kojima se dvije ili više zadaća preklapa ili su određena područja zaduženja zanemarena jer nisu jasno u nadležnosti jedne osobe. Opseg zaduženja svakog pojedinca trebalo bi jasno definirati i za sva područja zaduženja jasno utvrditi nadležnosti. Na taj bi se način trebala osigurati dodatna odgovornost članova upravljačkog tijela, višeg rukovodstva i nositelja ključnih funkcija.

- (42) Kako bi se očuvala financijska stabilnost, nadležna tijela trebala bi moći brzo donositi i provoditi odluke. U kontekstu mjera rane intervencije ili sanacijske mjere nadležna i sanacijska tijela mogu odlučiti da je primjereno razriješiti dužnosti ili zamijeniti članove upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva. Kako bi se to omogućilo, nadležna tijela trebala bi provesti procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela ili nositelja ključnih funkcija nakon što preuzmu svoje dužnosti.
- (43) Dodatni kapitalni zahtjev koji nadležno tijelo institucije odredi u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2013/36/EU radi uklanjanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge ne bi se trebao *povećati kao rezultat toga da je institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu utvrđenu u Uredbi (EU) br. 575/2013* ako sve drugo ostane neprimijenjeno. *Kada institucija postane dužna primjenjivati minimalnu donju granicu*, nadležno tijelo trebalo preispitati dodatni kapitalni zahtjev institucije i posebno procijeniti obuhvaća li i u kojoj mjeri takav zahtjev *rizike od prekomjerne varijabilnosti ili nedostatak usporedivosti pondera rizika* koji proizlazi iz primjene internih modela od strane institucije. Ako je to slučaj, trebalo bi smatrati da se dodatni kapitalni zahtjev institucije preklapa s rizicima na koje se odnosi minimalna donja granica u kapitalnom zahtjevu institucije i stoga bi nadležno tijelo taj zahtjev trebalo smanjiti koliko je potrebno da se uklone takva preklapanja sve dok je institucija obvezna primjenjivati minimalnu donju granicu.
- (44) Slično tome, nakon što institucija postane dužna primjenjivati minimalnu donju granicu, nominalni iznos njezina redovnog osnovnog kapitala koji se zahtijeva u okviru zaštitnog sloja za sistemski rizik ne bi se trebao povećati ako nije došlo do povećanja makrobonitetnih ili sistemskih rizika povezanih s tom institucijom. U takvim bi slučajevima nadležno ili imenovano tijelo institucije, ovisno o slučaju, *trebalo imati mogućnost da* preispita kalibraciju stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik *ako je potrebno* te osigura da su te stope i dalje primjerene i da se rizici koji su već pokriveni ne obračunavaju dvaput samo zbog toga što je institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu. *EBA je ovlaštena za izdavanje smjernica o tom preispitivanju. U pravilu*, nadležna i imenovana tijela, ovisno o slučaju, ne bi trebala uvoditi zahtjeve za zaštitni sloj za sistemski rizik za rizike koji su već u potpunosti obuhvaćeni minimalnom donjom granicom, *bez obzira na to je li institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu.*

- (46) Kako bi se omogućila pravodobna i učinkovita aktivacija zaštitnog sloja za sistemski rizik, potrebno je pojasniti primjenu relevantnih odredaba te pojednostavniti i uskladiti primjenjive postupke. Imenovanim tijelima u svim državama članicama trebalo bi omogućiti da odrede zaštitni sloj za sistemski rizik kako bi se omogućilo priznavanje stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik koje su odredila tijela u drugim državama članicama te kako bi se osiguralo da su ta tijela ovlaštena za pravodobno, *proporcionalno* i učinkovito uklanjanje sistemskih rizika. Da bi se priznala stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica, trebala bi biti potrebna samo obavijest tijela o priznavanju te stope. Kako bi se izbjegli nepotrebni postupci za izdavanje odobrenja za rad u slučajevima u kojima odluka o utvrđivanju stope zaštitnog sloja dovodi do smanjenja prethodno utvrđene stope ili ne dovodi do

njihovih promjena, potrebno je uskladiti postupak iz članka 131. stavka 15. Direktive 2013/36/EU s postupkom iz članka 133. stavka 9. te direktive. Postupke utvrđene u članku 133. stavku 11. te direktive trebalo bi pojasniti i bolje uskladiti s postupcima koji se prema potrebi primjenjuju na druge stope zaštitnog sloja za sistemski rizik.

(46.a) EBA bi pri izradi nacрта regulatornih tehničkih standarda, smjernica te pitanja i odgovora trebala obratiti dužnu pozornost na načelo proporcionalnosti i osigurati da te pravne akte bez prevelikog napora mogu prenijeti i male i jednostavne institucije;

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

Članak 1.
Izmjene Direktive 2013/36/EU

Direktiva 2013/36/EU mijenja se kako slijedi:

- (-1) u članku 2. stavku 5., točka 5. zamjenjuje se sljedećim:**
„(5) u Njemačkoj: na „Kreditanstalt für Wiederaufbau”, „Landwirtschaftliche Rentenbank”, „Bremer Aufbau-Bank GmbH”, „Hamburgische Investitions- und Förderbank”, „Investitionsbank Berlin”, „Investitionsbank des Landes Brandenburg”, „Investitionsbank Sachsen-Anhalt”, „Investitionsbank Schleswig-Holstein”, „Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank”, „Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz”, „Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank”, „LfA Förderbank Bayern”, „NRW.BANK”, „Saarländische Investitionskreditbank AG”, „Sächsische Aufbaubank – Förderbank”, „Thüringer Aufbaubank”, društva koja se prema „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz” priznaju kao tijela državne stambene politike i uglavnom se ne bave bankovnim transakcijama te društva koja se prema tom zakonu priznaju kao neprofitna društva koja djeluju u području stanogradnje;”;
- (1) u članku 3. stavak 1. mijenja se kako slijedi:
- (a) umeće se sljedeća točka 8.a:
„(8.a) „upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji” znači upravljačko tijelo koje stvarno upravlja institucijom i uključuje osobe koje upravljaju poslovanjem institucije;”;
- (b) točka 9. zamjenjuje se sljedećim:
„(9) „više rukovodstvo” znači fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu institucije, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela institucije;”;
- (c) umeću se sljedeće točke od 9.a do 9.d:
„(9.a) „nositelji ključnih funkcija” znači █ voditelji funkcija unutarnje kontrole i glavni financijski službenik ako nisu članovi upravljačkog tijela, *te službenik za praćenje usklađenosti sa sprečavanjem pranja novca iz članka 9. stavka 3. Uredbe [umetnuti upućivanje – prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca – COM/2021/420 final]*;

- (9.b) „glavni financijski službenik” znači osoba **općenito** odgovorna za upravljanje financijskim sredstvima, financijsko planiranje i financijsko izvještavanje institucije;
- (9.c) „voditelji funkcija unutarnje kontrole” znači osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom neovisnih funkcija upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i interne revizije institucije;
- (9.d) „funkcije unutarnje kontrole” znači funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije;”;
- (d) točka 11. zamjenjuje se sljedećim:
„(11) „rizik modela” znači rizik modela kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013;”
- (e) umeće se sljedeća točka 29.a:
„(29.a) „samostalna institucija u EU-u” znači samostalna institucija u EU-u kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 33.a Uredbe (EU) br. 575/2013;”;
- (f) umeće se sljedeća točka 47.a:
„(47.a) „priznati kapital” znači priznati kapital kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 71. Uredbe (EU) br. 575/2013;”
- (g) dodaju se sljedeće točke od 66. do 69.:
„(66) „velika institucija” znači institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 146. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (67) „relevantno društvo kći” znači značajno društvo kći kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 135. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili veliko društvo kći kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 147. te Uredbe;
- (68) „periodični penali” znači dnevni penali čiji je cilj okončati trajnu povredu i prisiliti pravne ili fizičke osobe da ponovno ispunjavaju svoje obveze iz **nacionalnih odredbi** kojima se ova Direktiva **prenosi** u nacionalne pravne sustave, **obveze iz** Uredbe (EU) br. 575/2013 **ili obveze koje proizlaze iz odluke koju izdaje nadležno tijelo**;
- (69) „okolišni, socijalni i upravljački rizik” znači okolišni, socijalni i upravljački rizik kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.d ili u Uredbi (EU) br. 575/2013;”;
- (69.a) „klimatska neutralnost” znači opći cilj klimatske neutralnosti utvrđen u članku 2. Uredbe (EU) br. 2021/1119.**
- (2) u članku 4. stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:
„4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju stručnost, resurse, operativni kapacitet, ovlasti i neovisnost koji su potrebni za obavljanje funkcija koje se odnose na bonitetni nadzor, istrage i ovlasti za izricanje periodičnih penala te kazni navedenih u ovoj Direktivi i u Uredbi (EU) br. 575/2013.
- Radi očuvanja neovisnosti nadležnih tijela pri izvršavanju njihovih ovlasti, **države članice** poduzimaju **■** potrebne mjere kako bi osigurale da ta nadležna tijela,

uključujući njihovo osoblje i članove njihovih upravljačkih tijela, mogu djelovati neovisno i objektivno, **te da su ta upravljačka tijela pravno odvojena od drugih javnih i privatnih tijela i funkcionalno neovisna o njima**, ne tražeći i ne primajući upute te da nisu podložni utjecaju nadziranih institucija, vlade države članice ili tijela Unije ili bilo kojeg drugog javnog ili privatnog tijela. **Države članice osiguravaju da se članovi upravljačkih tijela imenuju na određeno vrijeme s mogućnošću jednokratnog produljenja i na temelju objektivnih, transparentnih i objavljenih kriterija te da mogu biti razriješeni samo ako više ne ispunjavaju kriterije za imenovanje ili ako su pravomoćno osuđeni za teška kaznena djela. Razlozi za razrješenje javno se objavljuju. Države članice osiguravaju da nadležna tijela objavljuju svoje ciljeve, da su odgovorna za obavljanje svojih dužnosti u vezi s tim ciljevima i da podliježu financijskom nadzoru koji ne utječe na njihovu neovisnost.** Tim se mehanizmima ne dovode u pitanje **relevantne odredbe u okviru nacionalnog prava prema kojima nadležna tijela podliježu javnoj i demokratskoj odgovornosti.**

Države članice posebno osiguravaju da nadležna tijela imaju sve potrebne mehanizme za sprečavanje sukoba interesa svojeg osoblja i članova upravljačkih tijela. U tu svrhu države članice utvrđuju pravila razmjerna ulozi i odgovornostima tog osoblja i članova upravljačkih tijela te im zabranjuju najmanje sljedeće:

- (a) trgovanje financijskim instrumentima koje izdaju institucije koje nadležna tijela nadziru, njihova izravna ili neizravna matična društva, društva kćeri ili povezana društva ili na njih upućuju;
- (b) nakon prestanka radnog odnosa u nadležnom tijelu, zaposliti se ili prihvatiti ugovor o pružanju profesionalnih usluga s bilo kojim od sljedećih subjekata:
 - i. institucijama koje su izravno nadzirali, uključujući njihova izravna ili neizravna matična društva, društva kćeri ili povezana društva, najmanje **█** godinu dana prije datuma preuzimanja nove dužnosti **za članove upravljačkih tijela te u prethodnih šest mjeseci za osoblje**;
 - ii. društvima koja pružaju usluge bilo kojem društvu iz točke i. koje je bilo izravno nadzirano, najmanje **█** godinu dana prije datuma preuzimanja nove dužnosti **za članove upravljačkih tijela te u prethodnih šest mjeseci za osoblje**, osim ako im je izričito zabranjeno sudjelovanje u pružanju tih usluga dok je navedena zabrana na snazi;
 - iii. **izravnim konkurentima institucija koje su izravno nadzirali, uključujući njihova izravna ili neizravna matična društva, društva kćeri ili povezana društva, najmanje šest mjeseci od datuma preuzimanja nove dužnosti za članove upravljačkih tijela te u prethodna tri mjeseca za osoblje**;
 - iv. **društvima koja provode lobiranje i zagovaranje pred nadležnim tijelom u vezi s pitanjima za koja su bila odgovorna tijekom zaposlenja u nadležnom tijelu, nakon isteka šest mjeseci od datuma prestanka njihove odgovornosti za ta pitanja.**

EBA, u bliskoj suradnji s jedinstvenim nadzornim mehanizmom i uzimajući u obzir odgovarajuća pravila ESB-a do 31. prosinca 2024. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o uvjetima koji nadležnim

tijelima omogućuju izuzeće, povećanje ili smanjenje razdoblja mirovanja iz točaka (i.) i (ii.) za određene članove upravljačkih tijela i osoblje.

Članovi osoblja i upravljačkih tijela na koje se odnose zabrane iz trećeg podstavka točke (b) imaju pravo na odgovarajuću naknadu za nemogućnost preuzimanja posla na koji se zabrana odnosi.

Države članice utvrđuju pravila za upravljanje sukobima interesa koji nastaju između trenutka kad članovima osoblja i upravljačkih tijela prestane jedno zaposlenje i trenutka kad se zaposle u jednom od društava iz trećeg podstavka točke (b). Ova pravila posebno osiguravaju da ti članovi osoblja ili upravljačkih tijela imaju ograničen pristup povjerljivim ili osjetljivim informacijama u vezi s nadziranim institucijama.

Prije imenovanja člana osoblja i članova upravljačkih tijela nadležna tijela procjenjuju postoji li sukob interesa koji proizlazi iz prethodnih profesionalnih aktivnosti kandidata, izjave o financijskim interesima ili bliskog osobnog odnosa s članovima upravnog odbora nadziranih institucija.

EBA izdaje smjernice upućene nadležnim tijelima u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o sprečavanju sukoba interesa i neovisnosti nadležnih tijela, uzimajući u obzir najbolje primjere iz međunarodne prakse, radi proporcionalne primjene ovog članka.”;

*1 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 Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.).

*3 Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinostvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) (SL L 141, 14.5.2014., str. 1.).

*4 Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.).

(2.a) u članku 8.a stavku 4. dodaju se sljedeći podstavci:

„Odstupajući od stavka 1. ovog članka, na temelju zahtjeva zaprimljenog u skladu s tim stavkom i informacija primljenih u skladu s člankom 95.a Direktive 2014/65/EU, nadležno tijelo može, nakon primitka zahtjeva društva, donijeti odluku o izuzeću od zahtjeva za dobivanje odobrenja za rad kreditne institucije u skladu s člankom 8. ove Direktive za društvo iz tog stavka. Izuzeće se ne primjenjuje ako je društvo utvrđeno kao kreditna institucija u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (b) podtočkom iii. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Pri odlučivanju o primjeni izuzeća iz drugog podstavka nadležno tijelo razmatra mišljenje koje mu je EBA poslala u roku od mjesec dana od obavijesti nadležnog tijela o takvom zahtjevu i sljedeće elemente:

- (a) ako je društvo dio grupe, njezinu strukturu, prevladavajuće prakse knjiženja u grupi i raspodjelu imovine među subjektima grupe;*
- (b) prirodu, veličinu i složenost djelatnosti koje društvo obavlja u državi članici u kojoj ima poslovni nastan i u Uniji kao cjelini;*
- (c) važnost aktivnosti koje društvo obavlja u državi članici u kojoj ima poslovni nastan i u Uniji kao cjelini te sistemski rizik koji te aktivnosti predstavljaju.*

Nadležno tijelo o svojoj odluci obavještava društvo i objavljuje ju zajedno s mišljenjem EBA-e na internetskim stranicama EBA-e. Ako odluka odstupa od mišljenja EBA-e, nadležno tijelo u svojoj odluci navodi razloge za odstupanje. Odluka se ponovno ocjenjuje svake tri godine.”;

(2.b) u članku 8.a dodaje se sljedeći stavak:

„6.a EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju elementi koje nadležno tijelo treba uzeti u obzir pri donošenju odluke o odobrenju izuzeća u skladu sa stavkom 4. ovog članka.

EBA Komisiji podnosi taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do ... [12 mjeseci od stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”;

(3) u članku 18. dodaje se sljedeća točka (g):

„(g) ispunjava sve sljedeće uvjete:

- i. utvrđeno je da propada ili da će vjerojatno propasti u skladu s člankom 32. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2014/59/EU ili u skladu s člankom 18. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 806/2014;*
- ii. sanacijsko tijelo smatra da je u odnosu na tu kreditnu instituciju ispunjen uvjet iz članka 32. stavka 1. točke (b) Direktive 2014/59/EU ili iz članka 18. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 806/2014;*
- iii. sanacijsko tijelo smatra da u odnosu na tu kreditnu instituciju nije ispunjen uvjet iz članka 32. stavka 1. točke (c) Direktive 2014/59/EU ili iz članka 18. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 806/2014.”;*

(4) članak 21.a mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Matični financijski holdinzi u državi članici, matični mješoviti financijski holdinzi u državi članici, matični financijski holdinzi iz EU-a i matični mješoviti financijski holdinzi iz EU-a dužni su zatražiti odobrenje za rad u skladu s ovim člankom. Drugi financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi dužni su zatražiti odobrenje za rad u skladu s ovim člankom ako je za njih usklađenost s

ovom Direktivom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 propisana na potkonsolidiranoj osnovi.

Nadležna tijela **redovito** preispituju ▯ matična društva institucije ili matična društva subjekta koji zatraže odobrenje za rad u skladu s člankom 8. kako bi **potvrdila je li institucija ili tijelo koje traži odobrenje ispravno identificiralo društvo koje ispunjava** kriterije da bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u državi članici, matičnim mješovitim financijskim holdingom u državi članici, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a.

Za potrebe drugog podstavka, ako se matična **društva** nalaze u državi članici koja nije država članica u kojoj institucija ili subjekt koji traži odobrenje za rad u skladu s člankom 8. ima poslovni nastan, nadležna tijela tih dviju država članica blisko surađuju u provedbi provjere.

Nadležna tijela objavljuju **i redovito ažuriraju popis svih identificiranih i imenovanih financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga u svojoj državi članici koji podliježu odobrenju u skladu s prvim podstavkom.**”;

(b) stavak 2. mijenja se kako slijedi:

(-i) u prvom podstavku uvodni dio zamjenjuje se sljedećim:

„Za potrebe stavka 1. financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi iz tog stavka relevantnom konsolidirajućem nadzornom tijelu i, ako nije riječ o istom tijelu, nadležnom tijelu u državi članici u kojoj imaju poslovni nastan, dostavljaju informacije o sljedećem:”;

i. u prvom podstavku, točka (b) zamjenjuje se sljedećim:

„(b) informacijama o imenovanju najmanje dviju osoba koje stvarno upravljaju financijskim holdingom ili mješovitim financijskim holdingom te usklađenosti sa zahtjevima iz članka 91. stavka 1;”;

ii. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Ako se odobrenje **ili izuzeće od odobrenja** financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu **iz stavaka 3. i 4.** izdaje u vrijeme provedbe procjene iz članka 8., **članka 22. ili** članka 27.a, nadležno se tijelo za potrebe tog članka prema potrebi koordinira s konsolidirajućim nadzornim tijelom te, ako nije riječ o istom tijelu, s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan. ▯ Razdoblje procjene iz članka 22. stavka 2. drugog podstavka i članka 27.a stavka 3. suspendira se ▯ do dovršetka postupka iz ovog članka.”;

(ba) u stavku 3. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) ispunjeni su kriteriji koji se odnose na dioničare i članove kreditnih institucija iz članka 14. i zahtjevi iz članka 121.”;

(bb) umeće se sljedeći stavak 4.a:

„4.a Ne dovodeći u pitanje stavak 4., konsolidirajuće nadzorno tijelo može na pojedinačnoj osnovi dopustiti da se financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi koji su izuzeti od odobrenja isključe iz opsega konsolidacije pod

uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti: i. isključenje ne utječe na djelotvornost nadzora nad kreditnom institucijom kćeri ili grupom;

- ii. financijski holding ili mješoviti financijski holding nema izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja osim izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer;*
- iii. financijski holding ili mješoviti financijski holding ne koristi se u znatnoj mjeri financijskom polugom i nema izloženosti koje nisu povezane s njegovim vlasništvom u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer.”;*

(bc) u stavku 10. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Ako se na temelju ovog članka odobrenje ili izuzeće od odobrenja financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu odbije, konsolidirajuće nadzorno tijelo obavještuje podnositelja zahtjeva o odluci i razlozima za to u roku od četiri mjeseca od primitka zahtjeva, ili ako je zahtjev nepotpun, u roku od četiri mjeseca od primitka potpunih informacija.”.

(5) u članku 21.b stavku 6. dodaju se sljedeći drugi i treći podstavak:

„EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuju jedinstveni formati, definicije i informatička rješenja koja se u Uniji primjenjuju za izvješćivanje o informacijama iz prvog podstavka.

EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz drugog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”;

(6) umeće se sljedeći novi članak 21.c:

Članak 21.c

Zahtjev za osnivanje podružnice radi pružanja bankarskih usluga društvima iz trećih zemalja i iznimka za obrnuto pružanje usluga

1. Države članice propisuju da društva s poslovnim nastanom u trećoj zemlji iz članka 47. stavka 1. na njihovu državnom području osnivaju podružnicu i podnose zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s glavom VI. kako bi započela ili nastavila obavljati djelatnosti iz stavka 1. tog članka u relevantnoj državi članici.

2. Zahtjev utvrđen u stavku 1. ovog članka ne primjenjuje se ako društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji pruža relevantnu uslugu ili aktivnost klijentu ili drugoj ugovornoj strani koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Uniji, a koja je:

(a) mali ulagatelj, kvalificirana druga strana ili profesionalni ulagatelj u smislu odjeljaka I. i II. Priloga II. Direktivi 2014/65/EU koji ima poslovni nastan ili se nalazi u Uniji, **pod uvjetom da takav klijent ili druga strana** na vlastitu inicijativu pristupi

društvu s poslovnim nastanom u trećoj zemlji radi pružanja bilo koje usluge ili djelatnosti iz članka 47. stavka 1.;

(b) kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki (1) Uredbe (EU) br. 575/2013;

(c) društvo koje pripada istoj grupi kao i društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji.

Ne dovodeći u pitanje **točku (c)**, ako društvo iz treće zemlje **traži klijenta ili drugu ugovornu stranu, ili potencijalnog klijenta ili druge ugovorne strane iz točke (a), izravno ili neizravno** posredstvom subjekta koji djeluje u njegovo **vlastito** ime ili je u bliskoj vezi s takvim društvom iz treće zemlje ili koje druge osobe koja djeluje u ime tog društva, **to se ne smatra pružanjem usluga isključivo na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane ili potencijalnog klijenta ili druge ugovorne strane.**

3. Inicijativa klijenta ili druge ugovorne strane iz stavka 2. ne daje društvu iz treće zemlje pravo da nudi druge kategorije proizvoda, aktivnosti ili usluga osim onih koje su klijent ili druga ugovorna strana zatražili, osim preko podružnice iz treće zemlje osnovane u državi članici **te osim usluga, aktivnosti ili proizvoda nužno potrebnih za pružanje usluge, osiguravanje proizvoda ili aktivnosti koje je zatražio klijent ili druga ugovorna strana.**”;

(6.a) u članku 22. stavku 2. iza prvog podstavka umeće se sljedeći podstavak:

„Odstupajući od prvog podstavka, ako nadležna tijela smatraju da je predloženo stjecanje iz stavka 1. složeno, promptno potvrđuju primitak obavijesti ili svih dodatnih informacija, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana nakon primitka te obavijesti ili dodatnih informacija.”;

(6.b) u članku 23. stavku 1. dodaju se sljedeći podstavci:

„Za potrebe procjene kriterija iz stavka 1. točke (e) ovog članka nadležna se tijela u okviru provjera savjetuju s tijelima nadležnima za nadzor društava u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.

Nadležna tijela mogu uložiti prigovor na stjecanje ako se predloženi stjecatelj nalazi u zemlji s Unijina popisa trećih zemalja sa strateškim nedostacima ili nedostacima u pogledu usklađenosti u njihovu režimu SPNFT-a ili u zemlji na koju se primjenjuju Unijine mjere ograničavanja te ako nadležno tijelo procijeni da to utječe na sposobnost predloženog stjecatelja da uspostavi potrebne prakse i postupke za usklađivanje sa zahtjevima režima SPNFT-a.”;

(6.c) u članku 23. stavku 2. dodaje se sljedeći podstavak:

„Za potrebe ovog stavka i s obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (e) ovog članka, nadležno tijelo pri procjeni predloženog stjecanja propisno uzima u obzir pisano negativno mišljenje tijela nadležnih za nadzor društava u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 koje su nadležna tijela primila u roku od 30 dana od početnog zahtjeva te ono može biti prihvatljiv razlog za protivljenje.”;

(6.d) u članku 23. dodaje se sljedeći stavak:

„6. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuje popis informacija koje se obvezno moraju pružiti nadležnim tijelima u trenutku primitka

obavijesti iz stavka 1.

Za potrebe prvog podstavka ovog stavka EBA uzima u obzir Direktivu (EU) 2017/1132.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do ... [18 mjeseci nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”;

(7) u glavi III. dodaju se sljedeća poglavlja 3., 4. i 5.:

„POGLAVLJE 3.

Stjecanje ili prodaja značajnog udjela

Članak 27.a

Obavješćivanje o stjecanju i njegova procjena

1. Države članice propisuju da sve institucije *ili svi* financijski holdinzi u državi članici ili mješoviti financijski holdinzi *u području primjene* članka 21.a stavka 1. (dalje u tekstu: „stjecatelj”) *unaprijed* obavijeste svoje nadležno tijelo ako namjeravaju steći, izravno ili neizravno, udjel koji premašuje 15 % priznatog kapitala stjecatelja (dalje u tekstu: „predloženo stjecanje”), navodeći veličinu planiranog udjela i relevantne informacije, kako je propisano člankom 27.b stavkom 5.

2. Nadležna tijela promptno potvrđuju primitak obavijesti iz stavka 1. ili svih dodatnih informacija iz stavka 5., a u svakom slučaju u roku od dva radna dana od primitka te obavijesti.

Odstupajući od stavka 2. ovog članka i članka 22. stavka 2., ako nadležna tijela smatraju da je predloženo stjecanje iz stavka 1. ovog članka ili iz članka 22. stavka 1. složeno, promptno potvrđuju primitak obavijesti o svim dodatnim informacijama, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana od primitka te obavijesti.

3. Nadležna tijela imaju rok od 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i primitka svih dokumenata, uključujući one za koje je država članica propisala da se prilažu obavijesti u skladu s člankom 27.b stavkom 5. („razdoblje procjene”), za provedbu procjene predviđene u članku 27.b stavku 1. („procjena”).

Ako se predloženo stjecanje sastoji od kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji kako je navedeno u članku 22. stavku 1., stjecatelj i dalje podliježe obvezi obavješćivanja i procjeni u skladu s tim člankom. *U tom slučaju rok u kojem nadležno tijelo provodi procjene iz prvog podstavka ovog stavka i iz članka 22. stavka 2. istječe tek nakon isteka potonjeg od relevantnih razdoblja procjene.*

4. Nadležna tijela obavještavaju predloženog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene u trenutku primitka potvrde iz stavka 2.

5. Nadležna tijela za vrijeme razdoblja procjene mogu, ako je to potrebno, no najkasnije pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti dodatne informacije

potrebne za dovršetak takve procjene. Taj se zahtjev podnosi u pisanom obliku, uz navođenje potrebnih dodatnih informacija.

6. Razdoblje procjene prekida se od datuma zahtjeva nadležnih tijela za dodatne informacije do datuma primitka stjecateljeva odgovora u kojem je dostavio sve zatražene informacije. Taj prekid ne smije biti dulji od 20 radnih dana. Nadležna tijela mogu prema vlastitom nahođenju zatražiti dopunu ili pojašnjenje informacija, ali se razdoblje procjene zbog toga ne prekida.

7. Nadležna tijela mogu produljiti prekid iz druge *rečenice* stavka 6. na 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:

- (a) preuzeti subjekt ima sjedište ili je reguliran u trećoj zemlji;
- (b) za provedbu procjene iz članka 27.b stavka 1. ove Direktive potrebna je razmjena informacija s tijelima odgovornima za nadzor obveznika iz članka 2. stavka 1. točaka 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća^{*5}.

9. Ako se nadležna tijela odluče usprotiviti predloženom stjecanju, dužna su u roku od dva radna dana od završetka procjene, a prije isteka razdoblja procjene, obavijestiti stjecatelja pisanim putem i navesti razloge za takvu odluku. Ovisno o nacionalnom pravu, odgovarajuća izjava o razlozima za odluku o protivljenju predloženom stjecanju može se na zahtjev stjecatelja staviti na raspolaganje javnosti. Nepostojanje nacionalnih odredaba o odgovarajućoj izjavi o razlozima za odluku o protivljenju predloženom stjecanju ne sprečava države članice da nadležnom tijelu dopuste objavu tih informacija i ako stjecatelj ne podnese zahtjev.

10. Ako se nadležna tijela pismeno ne usprotive predloženom stjecanju u razdoblju procjene, ono se smatra odobrenim.

11. Nadležna tijela mogu odrediti krajnji rok za dovršetak predloženog stjecanja i prema potrebi ga produžiti.

12. Države članice ne smiju propisivati zahtjeve za obavješćivanje nadležnih tijela o izravnim i neizravnim stjecanjima , kao ni zahtjeve za odobravanje takvih stjecanja koji su stroži od onih navedenih u *ovom* članku .

^{*5} Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

Članak 27.b **Kriteriji procjene**

1. Nadležna tijela obrađuju obavijest o predloženom stjecanju iz članka 27.a stavka 1. i informacije iz članka 27.a stavka 5. i pritom procjenjuju dobro i razborito upravljanje stjecatelja nakon stjecanja, a posebno rizike kojima je stjecatelj izložen ili bi mogao biti izložen, na temelju sljedećih kriterija:

- (a) dovoljno dobar ugled i dostatno znanje, vještine i iskustvo, kako je utvrđeno u članku 91. stavku 1., svakog novog člana upravljačkog tijela stjecatelja koji se imenuje nakon predloženog stjecanja;
- (b) sposobnost stjecatelja da poštuje i nastavi ispunjavati bonitetne zahtjeve iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 te, prema potrebi, drugih akata prava Unije;
- (c) postoje li u vezi s predloženim stjecanjem opravdani razlozi za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma ili pokušaj pranja novca ili financiranja terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 ili za sumnju da bi planirano stjecanje moglo povećati te rizike.

2. Za potrebe procjene kriterija iz stavka 1. točke (c) ▯ nadležna se tijela u okviru provjera savjetuju s tijelima nadležnima za nadzor društava u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.

3. Nadležna tijela mogu se usprotiviti predloženom stjecanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija iz stavka 1. **ovog članka** ili ako su informacije koje dostavi predloženi stjecatelj nepotpune, unatoč tome što je zahtjev podnesen u skladu s člankom 27.a.

Za potrebe ovog stavka ▯ i s obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (c), **nadležna tijela pri procjeni predloženog stjecanja propisno uzimaju u obzir negativno mišljenje** tijela nadležnih za nadzor društava u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 **koje su nadležna tijela primila u roku od 30 dana od početnog zahtjeva te ono može biti prihvatljiv razlog za protivljenje.**

4. Države članice ne određuju prethodne uvjete u odnosu na razinu udjela koji se mora steći i ne dopuštaju svojim nadležnim tijelima da analiziraju predloženo stjecanje u smislu gospodarskih potreba tržišta.

5. Države članice objavljuju popis informacija potrebnih za ocjenu. Te se informacije dostavljaju nadležnim tijelima u trenutku dostave obavijesti iz članka 27.a stavka 1. Informacije bi trebale biti proporcionalne i primjerene vrsti subjekta koji se stječe. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu važne za bonitetnu procjenu u skladu s ovim člankom.

6. Ne dovodeći u pitanje članak 27.a stavke od **2. do 7.**, ako je nadležno tijelo obaviješteno o dva ili više prijedloga za stjecanje ▯ udjela u istom subjektu, ono prema stjecateljima postupa nediskriminacijski.

7. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuje:

- (a) minimalni popis informacija koje je potrebno dostaviti nadležnim tijelima u trenutku dostave obavijesti iz članka **22.** stavka 1., članka 27.a stavka 1., članka 27.f stavka 1. i članka 27.k stavka 1.;
- (b) zajednička metodologija ocjene kriterija utvrđenih u ovom članku, članku 27.g i članku 27.l;
- (c) postupak obavješćivanja i bonitetne procjene propisan člancima 27.a, 27.f i 27.k.

Za potrebe prvog podstavka EBA uzima u obzir Direktivu (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća*⁶.

EBA taj nacrt **regulatornih** tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 18 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje **regulatornih** tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s **člancima od 10. do 14.** Uredbe (EU) br. 1093/2010.

7.a EBA izdaje smjernice radi utvrđivanja zajedničkih kriterija procjene utvrđenih u ovom članku, članku 27.g i članku 27.l. EBA te smjernice izdaje do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

*6 Direktiva (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o određenim aspektima prava društava (kodificirani tekst).

Članak 27.c

Suradnja nadležnih tijela

1. Relevantna nadležna tijela međusobno se savjetuju pri provedbi procjene iz članka 27.b ako je preuzeti subjekt jedno od sljedećeg:

- (a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje **imovinom** kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj;
- (b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje **imovinom** kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj;
- (c) pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje **imovinom** kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže.

Nadležna tijela međusobno, bez nepotrebne odgode, razmjenjuju sve informacije koje su neophodne ili relevantne za procjenu. U tu svrhu nadležna tijela jedna drugima na zahtjev ili na vlastitu inicijativu priopćavaju sve informacije relevantne za procjenu.

2. Nadležna tijela nastoje uskladiti **svoju procjenu** i osigurati dosljednost svojih odluka. U tu se svrhu u odluci nadležnog tijela stjecatelja navode stajališta ili zadržke **drugih relevantnih nadležnih** tijela.

3. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zajednički postupci, obrasci i predlošci za proces savjetovanja između relevantnih nadležnih tijela, kao što je navedeno u ovom članku.

EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 18 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 27.d

Obavijest u slučaju prodaje

Države članice propisuju da *sve institucije ili svi financijski holdinzi ili* mješoviti financijski holdinzi *unutar područja primjene članka 21.a stavka 1.* ▯ obavijeste nadležna tijela ako *namjeravaju* izravno ili neizravno otuđiti *značajan* udjel koji premašuje 15 % *svojeg* priznatog kapitala stjecatelja. Nadležna tijela obavješćuju se unaprijed pisanim putem, uz navođenje veličine dotičnog udjela.

Članak 27.e

Obveze obavješćivanja i kazne

Ako stjecatelj obavijest o predloženom stjecanju ne dostavi unaprijed u skladu s člankom 27.a stavkom 1. ili stekne *značajni* udjel iz tog članka unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice propisuju da ta nadležna tijela poduzimaju odgovarajuće mjere. Te mjere, u skladu s člancima od 65. do 72., mogu uključivati sudske zabrane, periodične penale i kazne članovima upravljačkog tijela i višeg rukovodstva. Ako je *značajni* udjel stečen unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice, ne dovodeći u pitanje moguće kazne, određuju privremenu suspenziju odgovarajućih glasačkih prava ili ništavnost glasovanja.

POGLAVLJE 4.

Značajni prijenosi imovine i obveza

Članak 27.f

Obavješćivanje i procjena značajnih prijenosa imovine i obveza

1. Države članice propisuju da institucije, *ili svi* financijski holdinzi ili ▯ mješoviti financijski holdinzi *unutar područja primjene* članka 21.a stavka 1. ▯, obavijeste svoje nadležno tijelo o svim značajnim prijenosima imovine ili obveza koje namjeravaju izvršiti prodajom ili drugom vrstom transakcije („planirana operacija”). U obavijesti se navodi opseg planirane operacije i podaci iz članka 27.g stavka 5.

Ako planirana operacija uključuje samo institucije iz iste grupe, prvi podstavak primjenjuje se i na te se institucije.

Za potrebe prvog i drugog podstavka, svaka institucija uključena u istu planiranu operaciju pojedinačno podliježe obvezi obavješćivanja iz tih podstavaka.

2. Za potrebe stavka 1.:

- (a) planirana operacija smatra se značajnom za instituciju ako je jednaka najmanje 10 % njezine ukupne imovine ili obveza *na konsolidiranoj osnovi*;
- (b) prijenosi neprihodonosne imovine ili prijenosi imovine radi uključivanja u skup za pokriće u smislu članka 3. stavka 3. Direktive (EU) 2019/2162 Europskog parlamenta i Vijeća^{*7}, ili onih koji će biti sekuritizirani, ne uzimaju se u obzir pri izračunu postotka iz točke (a);

(c) prijenosi imovine ili obveza u kontekstu primjene instrumenata sanacije, sanacijskih ovlasti i mehanizama predviđenih u glavi IV. Direktive 2014/59/EU ne uzimaju se u obzir za izračun postotka iz točke (a).

3. Nadležna tijela brzo, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana od primitka, pismeno potvrđuju predloženom stjecatelju primitak obavijesti iz stavka 1. ili dodatnih informacija iz stavka 6.

4. Od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i dokumenata, uključujući one za koje je država članica propisala da se prilažu obavijesti u skladu s člankom 27.g stavkom 5., nadležna tijela imaju najviše 60 radnih dana za provedbu procjene predviđene člankom 27.g stavkom 1. („razdoblje procjene”).

5. Nadležna tijela obavješćuju instituciju o datumu isteka razdoblja procjene u potvrdi o primitku.

6. Nadležna tijela mogu u bilo kojem trenutku tijekom razdoblja procjene zatražiti dodatne informacije potrebne za dovršetak procjene, a najkasnije pedesetog radnog dana razdoblja procjene. Taj se zahtjev podnosi u pisanom obliku, uz navođenje potrebnih dodatnih informacija.

7. Razdoblje procjene prekida se od datuma zahtjeva nadležnih tijela za informacije do datuma primitka odgovora u kojem je dostavila sve zatražene informacije. Taj prekid ne smije biti dulji od 20 radnih dana. Nadležna tijela mogu prema vlastitom nahodjenju zatražiti dopunu ili pojašnjenje informacija, ali se razdoblje procjene zbog toga ne prekida.

8. Ako se nadležna tijela odluče usprotiviti planiranoj operaciji, o tome u pisanom obliku obavješćuju instituciju i obrazlažu svoju odluku u roku od dva radna dana od dovršetka procjene, a najkasnije do datuma isteka razdoblja procjene. Ovisno o nacionalnom pravu, odgovarajuća izjava o razlozima za odluku može se na zahtjev institucije staviti na raspolaganje javnosti. Nepostojanje nacionalnih odredaba o odgovarajućoj izjavi o razlozima za odluku o protivljenju predloženom stjecanju ne sprečava države članice da nadležnom tijelu dopuste objavu tih informacija i ako institucija ne podnese zahtjev.

9. Ako se nadležna tijela pismeno ne usprotive planiranoj operaciji u razdoblju procjene, ona se smatra odobrenom.

10. Nadležna tijela mogu odrediti krajnji rok za dovršetak planirane operacije i prema potrebi ga produžiti.

11. Države članice ne smiju propisivati zahtjeve za obavješćivanje nadležnih tijela, kao ni zahtjeve za odobravanje koji su stroži od onih utvrđenih u članku 27.f.

*7 Direktiva (EU) 2019/2162 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica i izmjeni direktiva 2009/65/EZ i 2014/59/EU (SL L 328, 18.12.2019., str. 29.).

Članak 27.g
Kriteriji procjene

1. Nadležna tijela obrađuju obavijest iz članka 27.f stavka 1. i informacije iz članka 27.f stavka 6. i pritom procjenjuju planiranu operaciju na temelju sljedećih kriterija:

- (a) sposobnost institucije da poštuje i nastavi ispunjavati bonitetne zahtjeve iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 te, prema potrebi, drugih akata prava Unije.
- (b) postoje li u vezi s planiranom operacijom opravdani razlozi za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma ili pokušaj pranja novca ili financiranja terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 ili za sumnju da bi predloženo stjecanje moglo povećati te rizike.

2. Za potrebe procjene kriterija iz stavka 1. točke (b) nadležna se tijela u okviru provjera savjetuju s tijelima nadležnima za nadzor društava u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.

3. Nadležna tijela mogu se usprotiviti planiranoj operaciji samo ako nisu ispunjeni kriteriji iz stavka 1. ili ako su informacije koje je dostavila institucija nepotpune, unatoč tome što je zahtjev podnesen u skladu s člankom 27.f.

S obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (b), ***nadležna tijela pri procjeni predloženog stjecanja propisno uzimaju u obzir negativno mišljenje*** nadležnih tijela u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 ***koje su nadležna tijela primila u roku od 30 dana od početnog zahtjeva te ono može biti prihvatljiv razlog za protivljenje.***

4. Države članice ne propisuju određenu razinu ili iznos planirane operacije i ne dopuštaju svojim nadležnim tijelima da analiziraju predloženo stjecanje u smislu gospodarskih potreba tržišta.

5. Države članice objavljuju popis informacija potrebnih za provedbu procjene iz stavka 1. Te se informacije dostavljaju nadležnim tijelima u trenutku dostave obavijesti iz članka 27.f stavka 1. Države članice ne propisuju informacije koje nisu važne za bonitetnu procjenu planirane operacije.

Popis iz prvog podstavka ne sprečava nadležna tijela da zatraže dodatne informacije koje su potrebne kako bi se osiguralo da planirana operacija ispunjava kriterije utvrđene u stavku 1. ovog članka.

Članak 27.c
Suradnja nadležnih tijela

1. Relevantna nadležna tijela međusobno se savjetuju pri provedbi procjene iz članka 27.b ako su sudionici planirane operacije jedno od sljedećeg:

- (a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje ***imovinom*** kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže;
- (b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje ***imovinom***

■ kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže;

- (c) pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje **imovinom** kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže.

2. Nadležna tijela međusobno, bez nepotrebne odgode, razmjenjuju sve informacije koje su neophodne ili relevantne za procjenu. U tu svrhu nadležna tijela jedna drugima na zahtjev ili na vlastitu inicijativu priopćavaju sve informacije relevantne za procjenu.

3. Nadležna tijela nastoje uskladiti **svoju procjenu** i osigurati dosljednost svojih odluka. **Nadalje, nadležna tijela** u svojim odlukama navode stajališta ili zadržke nadležnog tijela koje nadzire druge subjekte uključene u planiranu operaciju.

4. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zajednički postupci, obrasci i predlošci za proces savjetovanja između relevantnih nadležnih tijela, kao što je navedeno u ovom članku.

EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 18 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 27.i

Obveze obavješćivanja i kazne

Države članice propisuju da nadležna tijela poduzimaju odgovarajuće mjere ako institucije unaprijed ne dostave obavijest o planiranoj operaciji u skladu s člankom 27.f stavkom 1. ili su provele planiranu operaciju iz tog članka unatoč protivljenju nadležnih tijela. Te mjere, u skladu s člancima od 65. do 72., mogu uključivati sudske zabrane, periodične penale i kazne članovima upravljačkog tijela i višeg rukovodstva.

POGLAVLJE 5.

Spajanja odnosno pripajanja i podjele

Članak 27.j

Definicije

Za potrebe ovog poglavlja primjenjuju se sljedeće definicije:

- (a) „spajanje odnosno pripajanje” znači jedna od sljedećih operacija kojom:
- i. prestaju, bez postupka likvidacije, jedno ili više društava prijenosom sve svoje imovine i obveza ili njihova dijela na drugo postojeće društvo, u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog drugog društva i, prema potrebi, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti (osim ako je

drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom) ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica;

- ii. prestaju, bez postupka likvidacije, jedno ili više društava prijenosom sve svoje imovine i obveza ili njihova dijela na drugo postojeće trgovačko društvo, društvo preuzimatelj, bez izdavanja novih dionica društva preuzimatelja, pod uvjetom da jedna osoba izravno ili neizravno drži sve dionice društava koja se spajaju ili da članovi društava koja se spajaju drže svoje vrijednosne papire i dionice u istom omjeru u svim društvima koja se spajaju;
- iii. prestaju, bez postupka likvidacije, dva ili više društava prijenosom sve svoje imovine i obveza ili njihova dijela na društvo koje osnivaju u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog novog društva i, prema potrebi isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti (osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom) ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica;
- iv. prestaje, bez postupka likvidacije, društvo prijenosom sve svoje imovine i obveza ili njihova dijela na društvo koje drži sve vrijednosne papire ili dionice koji predstavljaju njegov kapital.

(b) „podjela” znači jedna od sljedećih operacija kojom:

- i. nestaje, bez postupka likvidacije, društvo prijenosom sve svoje imovine i obveza na više društava u zamjenu za dodjelu dioničarima društva koje se razdvaja dionica u društvima koja zbog podjele primaju uplate i, prema potrebi, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti (osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom) ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica;
- ii. nestaje, bez postupka likvidacije, društvo prijenosom sve svoje imovine i obveza na više novoosnovanih društava u zamjenu za dodjelu dioničarima društva koje se razdvaja dionica u društvima preuzimateljima i, prema potrebi, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti (osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom) ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica;
- iii. se kombiniraju operacije opisane u podtočkama i. i ii.;
- iv. društvo koje se razdvaja dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava preuzimatelja u zamjenu za izdavanje dioničarima društva koje se razdvaja dionica u društvima preuzimateljima, u društvu koje se razdvaja ili i u društvima preuzimateljima i u društvu koje se razdvaja i, prema potrebi, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti (osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom) ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica;

- (v) društvo koje se razdvaja dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava preuzimatelja u zamjenu za izdavanje društvu koje se razdvaja vrijednosnih papira ili dionica u društvima preuzimateljima.

Članak 27.k

Obavješćivanje o spajanju odnosno pripajanju ili podjeli i njihova procjena

1. Države članice propisuju da **sve institucije ili svi** financijski holdinzi **ili** mješoviti financijski holdinzi **unutar područja primjene** članka 21.a stavka 1. (,financijski dionici“) koji provode spajanje odnosno pripajanje ili podjelu („predložena operacija“) prije završetka predložene operacije obavijeste nadležna tijela koja će biti odgovorna za subjekte koji nastanu iz predložene operacije, navodeći relevantne informacije u skladu s člankom 27.1 stavkom 4.

2. Nadležna tijela promptno potvrđuju primitak obavijesti iz stavka 1. ili dodatnih informacija dostavljenih u skladu sa stavkom 3., a u svakom slučaju u roku od 10 radnih dana od primitka obavijesti odnosno dodatnih informacija.

Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše 60 radnih dana od dana pismene potvrde o primitku obavijesti i svih dokumenata za koje je država članica propisala da se prilažu obavijesti u skladu s člankom 27.1 stavkom 5. („razdoblje procjene“) radi provedbe procjene iz članka 27.1 stavka 1.

Nadležno tijelo obavještava financijske dionike o datumu isteka razdoblja procjene u potvrdi o primitku.

3. Nadležna tijela mogu zatražiti dodatne informacije koje su im potrebne za dovršetak procjene. Taj se zahtjev podnosi u pisanom obliku, uz navođenje potrebnih dodatnih informacija.

Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, nadležna tijela mogu zatražiti dodatne informacije najkasnije pedesetog radnog dana razdoblja procjene.

Razdoblje procjene prekida se od datuma zahtjeva nadležnih tijela za dodatne informacije do primitka odgovora u kojem su financijski dionici dostavili sve zatražene informacije. Taj prekid ne smije biti dulji od 20 radnih dana. Nadležna tijela mogu prema vlastitom nahođenju zatražiti dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali se razdoblje procjene zbog toga ne prekida.

4. Odstupajući od stavka 3. trećeg podstavka, nadležna tijela mogu produljiti prekid iz tog stavka na najviše 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:

- (a) preuzeti subjekt ima sjedište ili je reguliran u trećoj zemlji;
- (b) za provedbu procjene iz članka 27.1 stavka 1. ove Direktive potrebna je razmjena informacija s tijelima odgovornima za nadzor obveznika iz članka 2. stavka 1. točaka 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849.

5. Predložene operacije ne mogu se završiti prije nego što nadležna tijela daju pozitivno mišljenje.

6. Nadležna tijela u roku od dva radna dana od dovršetka svoje procjene financijskim dionicima pisanim putem izdaju obrazloženo pozitivno ili negativno mišljenje. Ovisno o nacionalnom pravu, odgovarajuća izjava o razlozima za mišljenje može se na zahtjev financijskih dionika staviti na raspolaganje javnosti. To ne sprečava državu članicu da nadležnom tijelu dopusti objavljivanje takvih informacija ako financijski dionici ne podnesu takav zahtjev.

Financijski dionici obrazloženo mišljenje koje su izdala njihova nadležna tijela u skladu s prvim podstavkom dostavljaju tijelima koja su u skladu s nacionalnim **pravom trgovačkih društava i/ili građanskim pravom** zadužena za nadzor predložene operacije.

7. Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, a nadležna se tijela u roku za procjenu ne usprotive predloženoj operaciji u pisanom obliku, mišljenje se smatra pozitivnim.

8. Pozitivno mišljenje koje je izdalo nadležno tijelo može biti vremenski ograničeno.

9. Države članice ne propisuju zahtjeve za obavješćivanje i odobravanje iz ovog poglavlja koji su stroži od ovdje navedenih zahtjeva.

10. Ovim poglavljem ne dovodi se u pitanje primjena Uredbe Vijeća (EZ) br. 139/2004^{*8} i Direktive (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća.

11. Procjena na temelju članka 27.k stavka 1. ne provodi se ako je za predloženu operaciju potrebno odobrenje u skladu s člankom 8. ili odobrenje u skladu s člankom 21.a.

*8 Uredba Vijeća (EZ) br. 139/2004 od 20. siječnja 2004. o kontroli koncentracija između poduzetnika (Uredba EZ-a o koncentracijama).

Članak 27.1 **Kriteriji procjene**

1. Nadležna tijela u postupku procjene obavijesti iz članka 27.k stavka 1. i informacija iz članka 27.k stavka 3. u skladu sa sljedećim kriterijima procjenjuju predloženu operaciju kako bi osigurala stabilnost bonitetnog profila financijskih dionika nakon dovršetka predložene operacije, a posebno rizika kojima je financijski dionik izložen ili bi mogao biti izložen tijekom predložene operacije i rizika kojima bi financijski dionik koji nastane iz predložene operacije mogao biti izložen:

- (a) ugled subjekata uključenih u predloženu operaciju;
- (b) dovoljno dobar ugled i dostatno znanje, vještine i iskustvo, kako je utvrđeno u članku 91. stavku 1., svakog člana upravljačkog tijela koje će voditi poslovanje financijskog dionika koji nastane iz predložene operacije;
- (c) financijsko stanje subjekata koji sudjeluju u predloženoj operaciji, posebno s obzirom na vrstu poslova koji se obavljaju i koji se planiraju u financijskom dioniku koji nastane iz predložene operacije;
- (d) sposobnost subjekta koji nastane iz predložene operacije da poštuje i nastavi ispunjavati bonitetne zahtjeve iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 te, prema potrebi, drugih akata prava Unije, a posebno direktiva 2002/87/EZ i 2009/110/EZ;

- (e) je li plan provedbe predložene operacije realističan, utemeljen i učinkovit iz bonitetne perspektive;
- (f) postoje li u vezi s predloženom operacijom opravdani razlozi za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma ili pokušaj pranja novca ili financiranja terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 ili za sumnju da bi predložena operacija mogla povećati te rizike.

Plan provedbe iz točke (e) do završetka predložene operacije podliježe odgovarajućem praćenju nadležnog tijela.

2. Za potrebe procjene kriterija iz stavka 1. točke (f) nadležna se tijela u okviru provjera savjetuju s tijelima nadležnima za nadzor društava u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.

3. Nadležna tijela mogu izdati negativno mišljenje o predloženoj operaciji samo ako nisu ispunjeni kriteriji iz stavka 1. ili ako su informacije koje dostavi financijski dionik nepotpune, unatoč tome što je zahtjev podnesen u skladu s člankom 27.k.

S obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (f), **nadležna tijela pri procjeni predloženog stjecanja propisno uzimaju u obzir** prigovor tijela nadležnih za nadzor društava u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 **koji su nadležna tijela primila u roku od 30 dana od početnog zahtjeva te on može biti** prihvatljiv razlog za negativno mišljenje.

4. Države članice ne dopuštaju svojim nadležnim tijelima da analiziraju predloženu operaciju u smislu gospodarskih potreba tržišta.

5. Države članice objavljuju popis informacija potrebnih za provođenje procjene iz članka 27.k stavka 1. i koje se moraju dostaviti nadležnim tijelima u vrijeme dostave obavijesti iz tog članka. Zatražene informacije proporcionalne su i primjerene predloženoj operaciji. Države članice ne propisuju informacije koje nisu važne za bonitetnu procjenu.

Članak 27.m

Suradnja nadležnih tijela

1. Relevantna nadležna tijela međusobno se savjetuju pri provedbi procjene iz članka 27.l ako su sudionici predložene operacije, osim financijskog dionika, jedno od sljedećeg:

- (a) kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje **imovinom** kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže;
- (b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje **imovinom** kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže;
- (c) pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje **imovinom** kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže.

2. Nadležna tijela međusobno, bez nepotrebne odgode, razmjenjuju sve informacije koje su relevantne za procjenu. U tom pogledu nadležna tijela na zahtjev dostavljaju jedna drugima sve relevantne informacije i priopćavaju na vlastitu inicijativu sve nužne informacije. U odluci nadležnog tijela financijskog dionika navode se stajališta ili zadržke nadležnog tijela koje nadzire jedan ili više prethodno navedenih subjekata koji su uključeni u predloženu operaciju.

3. Nadležna tijela nastoje uskladiti *svoju procjenu i* osigurati dosljednost svojih mišljenja. **Nadalje, nadležna tijela** u svojim mišljenjima navode stajališta ili zadržke nadležnog tijela koje nadzire druge financijske dionike.

4. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zajednički postupci, obrasci i predlošci za proces savjetovanja između relevantnih nadležnih tijela, kao što je navedeno u ovom članku.

EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 18 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 27.n

Obveze obavješćivanja i kazne

Države članice propisuju da nadležna tijela poduzimaju odgovarajuće mjere ako financijski dionici unaprijed ne dostave obavijest o predloženoj operaciji u skladu s člankom 27.k stavkom 1. ili su predloženu operaciju iz tog članka proveli bez prethodnog pozitivnog mišljenja nadležnih tijela. Te mjere, u skladu s člancima od 65. do 72., mogu uključivati sudske zabrane, periodične penale i kazne članovima upravljačkog tijela i višeg rukovodstva financijskih dionika ili subjekta koji nastane iz predložene operacije.”;

(8) glava VI. zamjenjuje se sljedećim:

**„Glava VI.
BONITETNI NADZOR PODRUŽNICA IZ TREĆIH ZEMALJA
I ODNOSI S TREĆIM ZEMLJAMA”**

POGLAVLJE 1.

Bonitetni nadzor podružnica iz trećih zemalja

ODJELJAK I.

OPĆE ODREDBE

Članak 47.

Područje primjene i definicije

1. Ovim se poglavljem utvrđuju *minimalni zahtjevi* u vezi s obavljanjem *sljedećih djelatnosti podružnice iz treće zemlje u državi članici*:

- (a) bilo koja djelatnost *iz točaka od 2. do 6. i od 13. do 15.* Priloga I. ovoj Direktivi koju obavlja društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji *koje bi se moglo svrstati u kreditne institucije ili koje bi ispunjavalo kriterije iz članka 4. stavka 1. točke (b) podtočaka od i. do iii. Uredbe (EU) 575/2013 da ima poslovni nastan u Uniji*;
- (b) *djelatnost iz točke 1. Priloga I. ovoj Direktivi* koju obavlja društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji .

2. Odstupajući od stavka 1., društvo *s poslovnim nastanom* u trećoj zemlji *koje pruža djelatnosti i usluge* navedene u *odjeljku A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU i usluge navedene u odjeljku B Priloga I. Direktivi 2014/65/EU isključivo u svrhu obavljanja djelatnosti i usluga navedenih u odjeljku A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU nije obuhvaćeno područjem primjene iz stavka 1.*

3. Za potrebe ove glave, primjenjuju se sljedeće definicije:

- (a) „podružnica iz treće zemlje” znači podružnice koje su u državi članici osnovali:
 - i. društvo s mjestom uprave u trećoj zemlji za potrebe obavljanja bilo koje djelatnosti iz stavka 1.;
 - ii. kreditna institucija s mjestom uprave u trećoj zemlji;
- (b) „glavno društvo” znači društvo s mjestom uprave u trećoj zemlji koje je osnovalo podružnicu iz treće zemlje u državi članici i, ovisno o slučaju, njegova posrednička i krajnja matična društva.

Članak 48.

Zabrana diskriminacije

Države članice na podružnice iz trećih zemalja koje počinju ili nastavljaju obavljati svoju djelatnost ne primjenjuju odredbe koje dovode do povoljnijeg tretmana od onog

koji se primjenjuje na podružnice institucija s mjestom uprave u drugoj državi članici Europske unije.

Članak 48.a

Razvrstavanje podružnica iz trećih zemalja

1. Države članice razvrstavaju podružnice iz trećih zemalja u 1. razred ako te podružnice ispunjavaju bilo koji od sljedećih uvjeta:

- (a) ukupna računovodstvena vrijednost imovine podružnice iz treće zemlje ***ili ukupna vrijednost imovine koja nastaje u podružnici iz treće zemlje*** u državi članici iznosi 5 milijardi EUR ili više, kako je iskazano u godišnjem izvještajnom razdoblju koje neposredno prethodi tekućem u skladu s odjeljkom II. pododjeljkom 4.;
- (b) odobrene djelatnosti podružnice iz treće zemlje uključuju primanje depozita i ostalih povratnih sredstava od fizičkih osoba te malih i srednjih poduzetnika;
- (c) podružnica iz treće zemlje ne smatra se kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje u skladu s člankom 48.b.

2. Države članice podružnice iz trećih zemalja koje ne ispunjavaju bilo koji od uvjeta iz stavka 1. razvrstavaju u 2. razred.

3. Nadležna tijela ažuriraju klasifikaciju podružnica iz trećih zemalja na sljedeći način:

- (a) ako podružnica 1. razreda iz treće zemlje prestane ispunjavati uvjete iz stavka 1., ona se automatski smatra podružnicom 2. razreda;
- (b) ako podružnica 2. razreda iz treće zemlje počne ispunjavati jedan od uvjeta iz stavka 1., ona se smatra podružnicom 1. razreda tek nakon razdoblja od tri mjeseca od datuma na koji je počela ispunjavati te uvjete.

3.a Države članice mogu primjenjivati stroži regulatorni sustav na sve podružnice iz trećih zemalja ili na podružnice iz određenih trećih zemalja. Stavci od 1. do 3. ovog članka ne primjenjuju se ako država članica na podružnice iz relevantne treće zemlje primjenjuje zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad i druge regulatorne zahtjeve u skladu sa zahtjevima za institucije kojima se izdaje odobrenje za rad na temelju ove Direktive.

Članak 48.b

Uvjeti za „kvalificirane podružnice iz trećih zemalja”

1. Ako su ispunjeni sljedeći uvjeti u vezi s podružnicom iz treće zemlje, ta se podružnica za potrebe ove glave smatra „kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje”:

- (a) glavno društvo podružnice iz treće zemlje ima poslovni nastan u zemlji koja primjenjuje bonitetne standarde i nadzor u skladu s bankarskim regulatornim okvirom te treće zemlje koji su barem istovjetni onima iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013;

- (b) nadzorna tijela glavnog društva podružnice iz treće zemlje podliježu zahtjevima povjerljivosti koji su barem istovjetni zahtjevima utvrđenima u glavi VII. poglavlju 1. odjeljku II. ove Direktive;
- (c) zemlja u kojoj glavno društvo podružnice iz treće zemlje ima poslovni nastan nije navedena kao visokorizična treća zemlja sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma, u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849;

2. Komisija može provedbenim aktima donijeti odluke o tome jesu li ispunjeni uvjeti utvrđeni u stavku 1. točkama (a) i (b) ovog članka u odnosu na bankarski regulatorni okvir treće zemlje. U tu svrhu Komisija poštuje postupak ispitivanja iz članka 464. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

3. Prije donošenja odluke iz stavka 2. Komisija može zatražiti pomoć EBA-e u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010 radi provedbe procjene bankarskog regulatornog okvira predmetne treće zemlje i zahtjeva u pogledu povjerljivosti te izdavanja izvješća o usklađenosti tog okvira s uvjetima iz stavka 1. točaka (a) i (b) ovog članka. EBA objavljuje ishod svoje procjene na svojim internetskim stranicama.

4. EBA vodi javni registar trećih zemalja i tijela trećih zemalja koja ispunjavaju uvjete iz stavka 1.

5. Po primitku zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 48.c nadležna tijela primjenjuju uvjete iz stavka 1. ovog članka i iz članka 48.a radi razvrstavanja podružnica iz treće zemlje u 1. razred ili 2. razred. Ako relevantna treća zemlja nije upisana u registar iz stavka 4. ovog članka, nadležno tijelo dužno je od Komisije zatražiti da ocijeni bankovni regulatorni okvir predmetne treće zemlje i zahtjeve u pogledu povjerljivosti za potrebe stavka 2. ovog članka, ako je ispunjen uvjet iz stavka 1. točke (c) ovog članka. Nadležno tijelo klasificira podružnicu iz treće zemlje kao podružnicu 1. razreda do donošenja odluke Komisije u skladu sa stavkom 2 ovog članka.

ODJELJAK II.

ZAHTEVI ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD I REGULATORNI ZAHTEVI

PODODJELJAK 1.

ZAHTEVI ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD

Članak 48.c

Uvjeti za izdavanje odobrenja za rad podružnicama iz trećih zemalja

1. Države članice propisuju da društva iz trećih zemalja osnivaju podružnicu na njihovu državnom području prije početka ***ili nastavka*** obavljanja djelatnosti iz članka 47. stavka 1. Osnivanje podružnice iz treće zemlje podliježe izdavanju prethodnog odobrenja za rad u skladu s ovim poglavljem.

Prva rečenica prvog podstavka ovog stavka ne primjenjuje se na pružanje bilo koje usluge ili aktivnosti iz članka 47. stavka 1. isključivo na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane u Uniji u skladu s člankom 21.c stavcima 1. i 2.

1.a Nove podružnice iz trećih zemalja ne smiju započeti s radom u državi članici sve dok EBA i nadležno tijelo treće zemlje ne sklope memorandum o razumijevanju. Memorandumom o razumijevanju osigurava se jasan okvir za suradnju među nadležnim tijelima, uključujući razmjenu informacija u okviru kontinuiranog nadzora, upravljanja krizama i sanacije.

2. Države članice propisuju da se uz zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad podružnicama iz trećih zemalja dostavi program poslovanja u kojem se navode predviđeno poslovanje, planirane djelatnosti iz članka 47. stavka 1. te ustroj i kontrole rizika podružnice u predmetnoj državi članici u skladu s člankom 48.h.

3. Podružnice iz trećih zemalja dobivaju odobrenje za rad samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- (a) podružnica iz treće zemlje ispunjava minimalne regulatorne zahtjeve iz pododjeljka 2.;
- (b) djelatnosti za koje je glavno društvo zatražilo odobrenje za rad u državi članici obuhvaćene su odobrenjem za rad koje to glavno društvo ima u trećoj zemlji poslovnog nastana i podliježe nadzoru u toj trećoj zemlji;
- (c) nadzorno tijelo glavnog društva u trećoj zemlji obaviješteno je o zahtjevu za osnivanje podružnice u državi članici i dostavljeni su mu popratni dokumenti iz stavka 2.;
- (d) u odobrenju za rad utvrđeno je da podružnica iz treće zemlje može obavljati djelatnosti za koje joj je izdano odobrenje samo u državi članici poslovnog nastana i izričito joj se zabranjuje da te djelatnosti nudi ili obavlja u drugim državama članicama na prekograničnoj osnovi, **osim za transakcije financiranja unutar grupe zaključene s drugim podružnicama istog glavnog društva iz trećih zemalja i za transakcije sklopljene na temelju obrnutog nuđenja**;
- (e) nadležno tijelo za potrebe obavljanja svojih nadzornih funkcija može dobiti pristup svim potrebnim informacijama od nadzornih tijela glavnog društva podružnice iz treće zemlje i učinkovito koordinirati svoje nadzorne aktivnosti s nadzornim aktivnostima nadzornih tijela treće zemlje, posebno u razdobljima krize ili financijskih poteškoća koje utječu na glavno društvo, njegovu grupu ili financijski sustav treće zemlje;
- (f) ne postoje opravdani razlozi za sumnju da bi se podružnica iz treće zemlje mogla koristiti za počinjenje ili olakšavanje pranja novca u smislu članka 1. točke 3. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma ili financiranja terorizma kako je definirano u članku 1. točki 5. te direktive.

Za potrebe točke (e) ovog stavka nadležna tijela nastoje primjenjivati modele administrativnih sporazuma koje je izradila EBA u skladu s člankom 33. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

4. Da bi procijenila je li ispunjen uvjet iz stavka 3. točke (f), nadležna tijela savjetuju se s tijelom odgovornim za nadzor sprečavanja pranja novca u državi članici u skladu

s Direktivom (EU) 2015/849 i ne započinju postupak izdavanja odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje prije nego što dobiju pisanu potvrdu da je taj uvjet ispunjen.

5. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuje sljedeće:

- (a) informacije koje treba dostaviti nadležnim tijelima u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje, uključujući program rada, ustroj i sustave upravljanja iz stavka 2.;
- (b) postupak izdavanja odobrenja za rad podružnice iz treće zemlje, kao i standardne obrasce i predloške za dostavu informacija iz točke (a) ovog stavka;
- (c) uvjeti za izdavanje odobrenja za rad iz stavka 3.;
- (ca) uvjeti pod kojima se nadležna tijela mogu osloniti na informacije koje su već dostavljene u postupku bilo kakvog prethodnog izdavanja odobrenja za rad podružnice.**

EBA te nacрте regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 6 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 48.d

Uvjeti za odbijanje ili oduzimanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje

1. Države članice predviđaju barem sljedeće uvjete za odbijanje ili oduzimanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje:

- (a) podružnica iz treće zemlje ne ispunjava zahtjeve za odobrenje za rad utvrđene u članku 48.c ili u nacionalnom pravu;
- (b) glavno društvo podružnice iz treće zemlje ili njezina grupa ne ispunjavaju bonitetne zahtjeve koji se na njih primjenjuju u skladu s pravom treće zemlje ili postoje opravdani razlozi za sumnju da te zahtjeve ne ispunjavaju ili da će ih prekršiti u sljedećih 12 mjeseci.

Za potrebe točke (b) ovog stavka podružnice iz trećih zemalja odmah obavješćuju svoja nadležna tijela o okolnostima navedenima u toj točki.

2. Ne dovodeći u pitanje stavak 1., nadležna tijela mogu oduzeti odobrenje za rad izdano podružnici iz treće zemlje ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

- (a) podružnica iz treće zemlje nije počela poslovati u roku od 12 mjeseci, izričito je odbila odobrenje za rad ili nije poslovala više od 6 mjeseci, osim ako je predmetna država članica propisala istek odobrenja za rad u takvim slučajevima;
- (b) podružnici iz treće zemlje izdano je odobrenje za rad na temelju lažnih izjava ili na drugi nepravilan način;
- (c) podružnica iz treće zemlje više ne ispunjava dodatne uvjete ili zahtjeve na temelju kojih je odobrenje za rad izdano;

- (d) ne može se pouzdati u to da će podružnica iz treće zemlje moći ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima, a posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koju su joj povjerali njezini deponenti;
- (e) na podružnicu iz treće zemlje primjenjuju se drugi slučajevi u kojima nacionalno pravo propisuje oduzimanje odobrenja za rad;
- (f) podružnica iz treće zemlje povrijedila je jednu od odredaba članka 67. stavka 1.;
- (g) postoje opravdani razlozi za sumnju da je u vezi s podružnicom iz treće zemlje, njezinim glavnim društvom ili njezinom grupom počinjeno ili pokušano pranje novca ili financiranje terorizma ili da postoji povećani rizik od počinjenja ili pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma u vezi s podružnicom iz treće zemlje, njezinim glavnim društvom ili njezinom grupom.

3. Da bi procijenila je li ispunjen uvjet iz stavka 2. točke (c), nadležna tijela savjetuju se s tijelom odgovornim za nadzor sprečavanja pranja novca u državi članici u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.

4. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju:

- (a) uvjeti utvrđeni u stavcima 1. i 2. za odbijanje ili oduzimanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje;
- (b) postupak oduzimanja odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje;
- (c) sadržaj i postupak obavješćivanja nadležnih tijela iz zadnjeg podstavka stavka 1. ovog članka.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

PODODJELJAK 2.

MINIMALNI REGULATORNI ZAHTEVI

Članak 48.e

Zahtjev za dotacijski kapital

1. Ne dovodeći u pitanje druge primjenjive kapitalne zahtjeve u skladu s nacionalnim pravom, države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja stalno održavaju minimalni iznos dotacijskog kapitala koji je barem jednak:

- (a) za podružnice 1. razreda iz trećih zemalja, **3 %** prosječnih obveza podružnice kako su iskazane za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem u skladu s pododjeljkom 4., uz primjenu minimalnog iznosa od 10 milijuna EUR;
- (b) za podružnice 2. razreda iz trećih zemalja, **0,5 % prosječnih obveza podružnice kako su iskazane za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem u skladu s pododjeljkom 4., uz primjenu minimalnog iznosa od 5 milijuna EUR.**

2. Podružnice iz trećih zemalja ispunjavaju zahtjev za minimalni dotacijski kapital iz stavka 1. jednim od sljedećih oblika imovine:

- (a) gotovinom ili instrumentima koji se mogu smatrati gotovinom ;
- (b) dužničkim vrijednosnim papirima koje su izdale središnje države ili središnje banke država članica Unije; ili
- (c) bilo kojim drugim instrumentom koji je dostupan podružnici iz treće zemlje neograničeno i trenutačno za pokriće rizika ili gubitaka čim nastanu.

3. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja instrumente dotacijskog kapitala iz stavka 2. polože na založni račun u kreditnoj instituciji u državi članici u kojoj je podružnica dobila odobrenje za rad ili, ako je to dopušteno nacionalnim pravom, u središnjoj banci predmetne države članice. Instrumenti dotacijskog kapitala položeni na založni račun zalažu se ili ustupaju kao jamstvo u korist sanacijskog tijela kako bi se osigurala potraživanja vjerovnika podružnice iz treće zemlje. Države članice utvrđuju pravila za davanje ovlasti sanacijskom tijelu da djeluje u fiducijarnom svojstvu u korist tih vjerovnika za potrebe ovog članka i članka 48.g.

4. EBA izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se određuje zahtjev iz stavka 2. točke (c) ovog članka u vezi s instrumentima koji su dostupni neograničeno i trenutačno za pokriće rizika ili gubitaka čim nastanu. EBA te smjernice izdaje do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Članak 48.f **Likvidnosni zahtjevi**

1. Ne dovodeći u pitanje druge primjenjive likvidnosne zahtjeve u skladu s nacionalnim pravom, države članice propisuju barem da podružnice iz trećih zemalja stalno drže količinu neopterećene i likvidne imovine dovoljnu za pokrivanje likvidnosnih odljeva najmanje 30 dana.

2. Za potrebe stavka 1. države članice propisuju da podružnice 1. razreda iz trećih zemalja ispunjavaju zahtjev za likvidnosnu pokrivenost utvrđen u dijelu šestom glavi I. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61^{*9}.

3. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja likvidnu imovinu koju drže radi usklađivanja s ovim člankom polože na založni račun u kreditnoj instituciji u državi članici u kojoj je podružnica dobila odobrenje za rad ili, ako je to dopušteno nacionalnim pravom, u središnjoj banci predmetne države članice. Likvidna imovina položena na založni račun zalaže se ili ustupa kao jamstvo u korist sanacijskog tijela kako bi se osigurala potraživanja vjerovnika podružnice iz treće zemlje. Države članice utvrđuju pravila za davanje ovlasti sanacijskom tijelu da djeluje u fiducijarnom svojstvu u korist tih vjerovnika za potrebe ovog članka i članka 48.g.

4. Nadležna tijela mogu kvalificirane podružnice iz trećih zemalja osloboditi od likvidnosnog zahtjeva iz ovog članka.

^{*9} Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.).

Članak 48.g

Nesolventnost i sanacija podružnica iz trećih zemalja

1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela, u slučaju nesolventnosti ili sanacije podružnice iz treće zemlje u skladu s člankom 96. Direktive 2014/59/EU, imaju pravne ovlasti za prisilnu naplatu založnog prava na likvidnoj imovini i instrumentima dotacijskog kapitala koji se drže na založnim računima u skladu s člankom 48.e stavkom 3. i člankom 48.f stavkom 3. ove Direktive. Nakon prisilne naplate založnog prava sanacijska tijela pri postupanju s tom likvidnom imovinom i instrumentima dotacijskog kapitala uzimaju u obzir postojeća nacionalna pravila, kao i nadzorne i sudske ovlasti, te osiguravaju odgovarajuću koordinaciju s nacionalnim upravnim ili pravosudnim tijelima, u skladu s nacionalnim stečajnim pravom i prema potrebi s načelima utvrđenima u članku 96. Direktive 2014/59/EU.

2. Sa svim viškovima likvidne imovine ili instrumenata dotacijskog kapitala koji se drže na založnom računu i ne iskoriste u skladu sa stavkom 1. postupa se u skladu s primjenjivim nacionalnim pravom.

Članak 48.h

Unutarnje upravljanje i kontrola rizika

1. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja imenuju najmanje dvije osobe koje stvarno upravljaju njihovim poslovanjem u državi članici, podložno prethodnom odobrenju nadležnih tijela. Te osobe imaju dobar ugled, dostatno znanje, vještine i iskustvo te posvećuju dovoljno vremena obavljanju svojih dužnosti.

2. Države članice propisuju da podružnice 1. razreda iz treće zemlje postupaju u skladu s člancima 74. i 75. i člankom 76. stavkom 5. Nadležna tijela mogu zatražiti od podružnica iz trećih zemalja da imenuju lokalni upravljački odbor kako bi se osiguralo odgovarajuće upravljanje podružnicom.

3. Države članice propisuju da podružnice 2. razreda iz trećih zemalja ispunjavaju uvjete iz članaka 74. i 75. te da raspolažu funkcijama unutarnje kontrole kako je predviđeno člankom 76. stavkom 5. prvim, drugim i trećim podstavkom.

Ovisno o veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti podružnica 2. razreda iz trećih zemalja, nadležna tijela od tih podružnica mogu zatražiti da imenuju voditelje funkcija unutarnje kontrole kako je predviđeno člankom 76. stavkom 5. četvrtim i petim podstavkom.

4. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja uspostavljaju linije izvješćivanja upravljačkom tijelu glavnog društva koje obuhvaćaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima i njihove izmjene te da uspostavljaju odgovarajuće informatičke sustave i kontrole radi usklađenosti s tim politikama.

5. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja prate i upravljaju svojim aranžmanima o eksternalizaciji poslovnih procesa te da osiguravaju da njihova nadležna tijela imaju potpun pristup svim informacijama koje su im potrebne za obavljanje njihove nadzorne funkcije.

6. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja koje sudjeluju u naizmjeničnom operacijama ili operacijama unutar grupe imaju odgovarajuće resurse za utvrđivanje i pravilno upravljanje kreditnim rizikom druge ugovorne strane ako se

značajni rizici povezani s računovodstvenom imovinom podružnice iz treće zemlje prenesu na drugu ugovornu stranu.

7. Ako su ključne ili važne funkcije delegirane glavnom društvu, nadležna tijela zadužena za nadzor podružnica iz trećih zemalja imaju pristup svim informacijama koje su im potrebne za ispunjavanje njihove nadzorne funkcije.

8. Nadležna tijela periodično traže da neovisna treća strana procijeni provedbu i stalnu usklađenost sa zahtjevima iz ovog članka te da nadležnom tijelu dostavi izvješće o svojim nalazima i zaključcima.

9. EBA u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 izdaje smjernice o primjeni sustava, procesa i mehanizama iz članka 74. stavka 1. na podružnice iz trećih zemalja, uzimajući u obzir članak 74. stavak 2., te o primjeni članka 75. i članka 76. stavka 5. na podružnice iz trećih zemalja, do [Ured za publikacije: unijeti datum = 6 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Članak 48.i

Zahtjevi za vođenje poslovnih knjiga

1. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja vode poslovne knjige koje im omogućuju praćenje i vođenje sveobuhvatne i točne evidencije sveukupne imovine i obveza ***koje nastaju u podružnici iz treće zemlje i*** povezane su s djelatnostima podružnice iz treće zemlje u državi članici i samostalno upravljanje tom imovinom i obvezama unutar podružnice. Poslovne knjige pružaju ***sve potrebne informacije i*** dovoljno informacija o rizicima koji proizlaze iz poslovanje te podružnice iz treće zemlje i o tome kako se tim rizicima upravlja.

2. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja razvijaju postupke vođenja poslovnih knjiga iz stavka 1. za potrebe utvrđene u tom stavku. Ti se postupci dokumentiraju i potvrđuje ih odgovarajuće upravljačko tijelo glavnog društva podružnice iz treće zemlje. U dokumentaciji iz ovog stavka jasno se obrazlažu postupci za vođenje poslovnih knjiga i utvrđuje način za usklađivanje tih postupaka s poslovnom strategijom podružnice iz treće zemlje.

3. Nadležna tijela traže da neovisna treća strana redovito priprema obrazloženo mišljenje o provedbi i stalnoj usklađenosti sa zahtjevima iz ovog članka te da nadležnom tijelu dostavlja pisano izvješće o svojim nalazima i zaključcima.

4. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju postupci vođenja poslovnih knjiga koje podružnice iz trećih zemalja primjenjuju za potrebe ovog članka, posebno u pogledu:

- (a) metodologije koju podružnica iz treće zemlje primjenjuje za utvrđivanje i vođenje sveobuhvatne i precizne evidencije imovine i obveza povezanih s djelatnostima podružnice iz treće zemlje u državi članici; i
- (b) posebnog tretmana za utvrđivanje i vođenje evidencije imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje i koje su evidentirane ili se drže u drugim podružnicama ili društvima kćerima iste grupe u ime ili u korist podružnice iz treće zemlje u kojoj su nastale.

EBA te nacрте regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 6 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

PODODJELJAK 3.

OVLAŠTENJE ZA ZAHTJEV ZA ODOBRENJE ZA RAD U SKLADU S GLAVOM III. I ZAHTJEVI ZA SISTEMSKE PODRUŽNICE

Članak 48.j

Ovlaštenje za zahtjev o osnivanju društva kćeri

1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju ovlasti zahtijevati od podružnica iz trećih zemalja da podnesu zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s glavom III. poglavljem 1., barem u sljedećim slučajevima:

- (a) podružnica iz treće zemlje obavljala je ili obavlja djelatnosti *iz članka 47. stavka 1. s klijentima ili drugim ugovornim stranama u drugim državama članicama ili s drugim* podružnicama iz treće zemlje ili institucijama kćerima iste grupe **■** protivno *članku 48.c stavku 2. točki (d)*; ili
- (b) podružnica iz treće zemlje ispunjava pokazatelje sistemske važnosti iz članka 131. stavka 3. *ili* predstavlja *znatne rizike* za financijsku stabilnost **■**; *ili*
- (ba) *ukupni iznos računovodstvene imovine koju podružnica ili podružnice iz treće zemlje u Uniji koje pripadaju istoj grupi imaju u Uniji kako je iskazano u skladu s pododjeljkom 4. jednak je ili veći od 40 milijardi EUR.*

2. Prije donošenja odluke iz stavka 1. nadležna tijela savjetuju se s nadležnim tijelima država članica u kojima *je* predmetna grupa iz treće zemlje *osnovala* druge podružnice iz trećih zemalja *ili* institucije kćeri.

Ako s tom odlukom nisu suglasna, nadležna tijela grupe iz treće zemlje u drugim državama članicama mogu se obratiti EBA-i radi posredovanja u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA donosi odluku u roku od mjesec dana od upućivanja predmeta, a nadležno tijelo predmetne podružnice iz treće zemlje u tom se razdoblju suzdržava od donošenja odluke.

Nadležno tijelo predmetne podružnice iz treće zemlje donosi odluku iz stavka 1. u skladu s odlukom EBA-e.

■

4. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju pokazatelji sistemske važnosti iz članka 131. stavka 3. u pogledu podružnica iz trećih zemalja za potrebe stavka 1. točke (b) ovog članka i članka 48.k. EBA uzima u obzir sljedeće:

(-a) veličinu podružnice iz treće zemlje;

- (a) vrste djelatnosti i usluga koje pruža te operacije koje provodi podružnica iz treće zemlje, a posebno odnose li se te djelatnosti, usluge i operacije podružnice iz treće zemlje na vrlo usku skupinu klijenata ili drugih ugovornih strana;
- (b) složenost strukture, ustroja i poslovnog modela podružnice iz treće zemlje;
- (c) stupanj međusobne povezanosti podružnice iz treće zemlje s financijskim sustavom Unije i države članice poslovnog nastana;

- (d) zamjenjivost djelatnosti, usluga ili operacija ili financijske infrastrukture koje pruža podružnica iz treće zemlje;
- (e) tržišni udio podružnice iz treće zemlje u Uniji i u državama članicama poslovnog nastana u pogledu ukupne bankovne imovine i u odnosu na djelatnosti i usluge koje pruža te njezine operacije;
- (f) vjerojatan učinak koji bi suspenzija ili prestanak operacija ili poslovanja podružnice iz treće zemlje mogao imati na sistemsku likvidnost ili platne sustave, sustave poravnjanja i namire u Uniji i u državama članicama poslovnog nastana;
- (g) vjerojatan učinak koji bi suspenzija ili prekid poslovanja podružnice iz trećih zemalja mogli imati na sporazume o financiranju ili usluge unutar grupe koje obuhvaćaju ključne funkcije u Uniji i u državama članicama poslovnog nastana;
- (h) prekogranično poslovanje podružnice iz treće zemlje s njezinim glavnim društvom i drugim ugovornim stranama u ostalim trećim zemljama;
- (i) ulogu i važnost podružnice iz treće zemlje za djelatnosti, usluge i operacije grupe iz treće zemlje u Uniji i državi članici poslovnog nastana;
- (j) obujam poslovanja grupe iz treće zemlje preko podružnica iz trećih zemalja u odnosu na poslovanje te iste grupe preko institucija kćeri koje imaju odobrenje za rad u Uniji i državi članici u kojoj podružnice iz treće zemlje imaju poslovni nastan;
- (k) smatra li se podružnica iz treće zemlje kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje u skladu s člankom 48.b.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 48.k

Zajednička procjena sistemskih podružnica iz trećih zemalja

1. Zajednička procjena iz ovog članka provodi se za podružnice iz trećih zemalja iz iste grupe iz treće zemlje ako imaju poslovni nastan u dvije ili više država članica i ako im je ukupan iznos imovine iskazan u skladu s pododjeljkom 4. jednak ili veći od 40 milijardi EUR:

- (a) prosječno za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju; ili
- (b) u apsolutnom iznosu, za najmanje tri godišnja izvještajna razdoblja tijekom pet godišnjih izvještajnih razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju.

Prag za imovinu iz prvog podstavka ne uključuje imovinu koju podružnica iz treće zemlje drži u vezi s tržišnim operacijama središnje banke koje obavlja sa središnjim bankama ESSB-a.

2. Nadležna tijela procjenjuju imaju li podružnice iz trećih zemalja ▯ sistemsku važnost *i predstavljaju li znatan rizik za financijsku stabilnost Unije ili država članica ▯*. U tu svrhu nadležna tijela *posebice uzimaju u obzir* pokazatelje sistemske važnosti iz članka 48.j stavka 4. i članka 131. stavka 3.

3. Procjenu ▯ iz stavka 2. ▯ provode *nadležna tijela država članica u kojima je predmetna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice iz trećih zemalja i institucije kćeri („dotična nadležna tijela”)*. Procjenu vodi *nadležno tijelo države članice u kojoj je osnovana najveća podružnica iz treće zemlje prema veličini imovine („glavno nadležno tijelo”)*.

▯ „Glavno nadležno tijelo” ▯ provodi procjenu u punoj suradnji sa svim dotičnim nadležnim tijelima. Dotična nadležna tijela pomažu i dostavljaju svu potrebnu dokumentaciju glavnom nadležnom tijelu. ▯ Glavno nadležno tijelo ▯ saslušava grupu iz treće zemlje i određuje razumne rokove u kojima ta grupa može dostaviti dokumentaciju i iznijeti svoja stajališta u pisanom obliku.

4. Glavno nadležno tijelo *dotičnim nadležnim tijelima podnosi nacrt* procjene *pitivanja* iz stavka 2. najkasnije šest mjeseci od datuma početka godišnjeg izvještajnog razdoblja koje slijedi neposredno nakon posljednjeg godišnjeg izvještajnog razdoblja koje je dovelo do uvođenja obveze provedbe procjene u skladu sa stavkom 1. *Procjena se nakon toga provodi svake dvije godine.*

Ako je to primjereno kao odgovor na rizike utvrđene u nacrtu procjene, *glavno nadležno tijelo može preporučiti da se na podružnice iz trećih zemalja primjenjuju ciljani zahtjevi koji mogu uključivati:*

(a) *obvezu da restrukturiraju svoju imovinu ili djelatnosti u Uniji kako više ne bi bile obuhvaćene pokazateljima sistemske važnosti u skladu sa stavkom 2. ovog članka ili kako više ne bi predstavljale nepotreban rizik za financijsku stabilnost Unije; ili*

(b) *dodatne bonitetne zahtjeve u skladu s člankom 48.p.*

5. ▯ Glavno nadležno tijelo i dotična nadležna tijela čine sve što je u njihovoj moći kako bi konsenzusom donijeli zajedničku odluku o *nacrtu izvješća* i, prema potrebi, *ciljanim zahtjevima iz stavka 4. najkasnije* u roku od tri mjeseca od datuma *na koji je glavno nadležno tijelo dotičnim nadležnim tijelima poslalo nacrt* izvješća.

Ako zajednička odluka nije donesena nakon isteka tromjesečnog razdoblja iz prvog podstavka, *bilo koje dotično nadležno tijelo može uputiti taj predmet EBA-i radi posredovanja u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA donosi odluku u roku od jednog mjeseca od upućivanja, a dotična nadležna tijela donose zajedničku odluku iz prvog podstavka u skladu s odlukom EBA-e.*

6. Podružnice iz trećih zemalja imaju rok od tri mjeseca od datuma stupanja na snagu odluke u skladu sa stavcima 5. ili 6. da ispune zahtjeve utvrđene u toj odluci.

Ako su podružnice iz trećih zemalja dužne podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kao institucije u skladu s glavom III. poglavljem 1., njihovo odobrenje za rad na temelju ove glave ostaje privremeno valjano do isteka roka iz prvog podstavka ovog stavka ili do završetka postupka izdavanja odobrenja za rad kao institucija, ovisno o slučaju. Podružnice iz trećih zemalja od nadležnog tijela mogu zatražiti produljenje tromjesečnog roka iz prvog podstavka ako potrebu za tim produljenjem mogu obrazložiti usklađivanjem sa zahtjevom koji im je određen.

Ako se agregiranjem imovine različitih podružnica dosegne prag iz stavka 1., nadležna tijela mogu odrediti zahtjev iz ovog podstavka za smanjenje imovine do točke u kojoj ukupna preostala imovina u poslovnim knjigama podružnica iz trećih zemalja u Uniji iznosi manje od 30 milijardi EUR.

7. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju pravila za tumačenje članka 111. ove Direktive radi određivanja hipotetskog konsolidirajućeg nadzornog tijela iz stavka 3. točke (b) ovog članka.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

PODODJELJAK 4. IZVJEŠTAJNI ZAHTJEVI

Članak 48.1

Regulatorne i financijske informacije i informacije o glavnom društvu

1. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja svojim nadležnim tijelima redovito dostavljaju informacije o sljedećem:

- (a) računovodstvenoj imovini i obvezama u skladu s člankom 48.i, ***ili imovini i obvezama koje nastaju u podružnici iz treće zemlje***, s raščlambom u kojoj se izdvajaju:
 - i. najveća iskazana imovina i obveze razvrstane prema sektoru i vrsti druge ugovorne strane (uključujući posebno izloženosti prema financijskom sektoru);
 - ii. značajne koncentracije izloženosti i izvora financiranja u odnosu na određene vrste drugih ugovornih strana;
 - iii. značajne unutarnje transakcije s glavnim društvom i članovima grupe glavnog društva;
- (b) usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima koji se na nju primjenjuju u skladu s ovom Direktivom;
- (c) na *ad hoc* osnovi, sustavima zaštite depozita koji su dostupni deponentima u podružnici treće zemlje u skladu s člankom 15. stavcima 2. i 3. Direktive 2014/49;

- (d) dodatnim regulatornim zahtjevima koje su države članice uvele podružnici iz treće zemlje u skladu s nacionalnim pravom.

Za potrebe izvješćivanja o računovodstvenoj imovini i obvezama u skladu s točkom (a), podružnice iz trećih zemalja primjenjuju međunarodne računovodstvene standarde donesene u skladu s postupkom iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002^{*10} ili primjenjivim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima u državi članici.

2. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja svojim nadležnim tijelima dostavljaju sljedeće informacije o svojem glavnom društvu:

- (a) redovito, agregirane informacije o imovini i obvezama koje se drže ili su evidentirane u društvima kćerima i podružnicama iz trećih zemalja u Uniji koje pripadaju grupi predmetnog glavnog društva;
- (b) redovito, informacije o usklađenosti glavnog društva s primjenjivim bonitetnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi;
- (c) na *ad hoc* osnovi, informacije o značajnim nadzornim provjerama i procjenama kad se provode nad glavnim društvom i nadzorne odluke koje iz toga proizlaze;
- (d) planove oporavka glavnog društva i konkretne mjere koje bi se mogle poduzeti u vezi s podružnicom iz treće zemlje u skladu s tim planovima te sva naknadna ažuriranja i izmjene tih planova;
- (e) poslovnu strategiju glavnog društva u odnosu na podružnicu iz treće zemlje i sve naknadne izmjene te strategije;
- (f) usluge koje glavno društvo pruža kvalificiranim nalogodavateljima ili profesionalnim ulagateljima u smislu odjeljka 1. Priloga II. Direktivi 2014/65/EU koji imaju poslovni nastan ili se nalaze u Uniji na temelju obrnutog nuđenja usluga u skladu s člankom 21.c ove Direktive;
- (fa) prekogranične investicijske usluge koje glavno društvo i društva kćeri glavnog društva s poslovnim nastanom u trećoj zemlji izravno pružaju u Uniji, te investicijske usluge koje u Uniji pruža glavno društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji na temelju obrnutog nuđenja.**

3. Obveze izvješćivanja utvrđene u ovom članku ne sprečavaju nadležna tijela da uvedu dodatne *ad hoc* izvještajne zahtjeve za podružnice iz trećih zemalja ako nadležno tijelo smatra da su potrebne dodatne informacije kako bi se dobio sveobuhvatan pregled poslovanja, djelatnosti ili financijske stabilnosti podružnice ili njezina glavnog društva, provjerila usklađenost podružnice i njezina glavnog društva s primjenjivim propisima i osiguralo da podružnica poštuje te propise.

3.a Nadležna tijela podružnica iz trećih zemalja razmjenjuju s nadležnim tijelima Unijinih društava kćeri istih grupa iz trećih zemalja informacije dobivene u skladu s člankom 48.1 stavcima 1. i 2.

^{*10} Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.).

Članak 48.m

Standardni obrasci i predlošci te učestalost izvješćivanja

1. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuju jedinstveni formati, definicije, informatička rješenja i učestalost izvješćivanja koji se primjenjuju za potrebe članka 48.1.

Izveštajni zahtjevi iz prvog podstavka razmjerni su razvrstavanju podružnica iz trećih zemalja u 1. razred ili u 2. razred.

EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 6 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

2. Regulatorne i financijske informacije iz ovog članka dostavljaju se najmanje dvaput godišnje za podružnice 1. razreda iz trećih zemalja i najmanje jednom godišnje za podružnice 2. razreda iz trećih zemalja.

3. Nadležna tijela kvalificirane podružnice iz trećih zemalja mogu djelomično ili u cijelosti izuzeti od zahtjeva za dostavljanje informacija o glavnom društvu iz članka iz stavka 48.1 stavka 3., pod uvjetom da nadležno tijelo može dobiti relevantne informacije izravno od nadzornih tijela relevantne treće zemlje.

ODJELJAK III.

NADZOR

Članak 48.n

Nadzor i plan nadzora podružnica iz trećih zemalja

1. Države članice propisuju da nadležna tijela za potrebe nadzora podružnica iz trećih zemalja ispunjavaju odredbe ovog odjeljka i *mutatis mutandis* glave VII.

2. Nadležna tijela uključuju podružnice iz trećih zemalja u plan nadzora iz članka 99.

Članak 48.o

Nadzorna provjera i ocjena

1. Države članice propisuju da nadležna tijela provjeravaju sustave, strategije, postupke i mehanizme koje provode podružnice iz trećih zemalja kako bi se uskladile s odredbama koje se na njih primjenjuju u skladu s ovom Direktivom i, prema potrebi, sa svim dodatnim regulatornim zahtjevima na temelju nacionalnog prava.

2. Na temelju provjere provedene u skladu sa stavkom 1. nadležna tijela ocjenjuju osiguravaju li sustavi, strategije, postupci i mehanizmi koje provode podružnice iz trećih zemalja te dotacijski kapital i likvidnost koje one drže, dobro upravljanje i pokrivanje njihovih rizika te održivost te podružnice.

3. Nadležna tijela provode provjeru i ocjenjivanje iz stavaka 1. i 2. u skladu s načelom proporcionalnosti, kako je objavljeno u skladu s člankom 143. stavkom 1. točkom (c). Nadležna tijela posebno utvrđuju učestalost i intenzitet provjere iz stavka 1. koja je

razmjerna razvrstavanju podružnice iz trećih zemalja u 1. ili 2. razred i uzimajući u obzir druge relevantne kriterije, kao što su priroda, opseg i složenost djelatnosti podružnica iz trećih zemalja.

4. Ako se provjerom, a posebno ocjenom sustava upravljanja, poslovnog modela ili djelatnosti institucije, nadležnim tijelima pruže opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s tom podružnicom iz treće zemlje pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik, nadležno tijelo odmah o tome obavještuje EBA-u i tijelo koje nadzire predmetnu podružnicu iz treće zemlje u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. Ako postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, nadležno tijelo i tijelo koje nadzire podružnicu iz treće zemlje u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 odmah se povezuje s EBA-om i obavještuje je o njihovoj zajedničkoj procjeni. Nadležno tijelo prema potrebi poduzima mjere u skladu s ovom Direktivom, koje mogu uključivati oduzimanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje u skladu s člankom 48.d stavkom 2. točkom (g).

5. Nadležna tijela, financijsko-obavještajne jedinice i tijela koja nadziru podružnice iz trećih zemalja usko surađuju u okviru svojih nadležnosti i razmjenjuju informacije koje su relevantne za ovu Direktivu, pod uvjetom da se takvom suradnjom i razmjenom informacija ne zadire u tekuća istraživanja, istrage ili postupke u skladu s kaznenim ili upravnim pravom države članice u kojoj se nalazi nadležno tijelo, financijsko-obavještajna jedinica ili tijelo kojem je povjerena javna dužnost nadzora podružnica iz trećih zemalja. U slučaju neslaganja s usklađivanjem nadzornih aktivnosti na temelju ovog članka EBA može na vlastitu inicijativu pomoći nadležnim tijelima i tijelima zaduženima za nadzor podružnice iz treće zemlje u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. U tom slučaju EBA djeluje u skladu s člankom 19. stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010.

6. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju zajednički postupci i metodologije za postupak nadzorne provjere i ocjene iz ovog članka te za procjenu postupanja sa značajnim rizicima.

Za potrebe točke (a), postupci i metodologije iz te točke utvrđuju se na način razmjeran razvrstavanju podružnica iz trećih zemalja u 1. razred ili 2. razred te drugim odgovarajućim kriterijima kao što su priroda, opseg i složenost njihovih djelatnosti.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 48.aa
Regulatorni tehnički standardi za suradnju s tijelima odgovornima za nadzor sprečavanja pranja novca

EBA, nakon savjetovanja s Europskim odborom za zaštitu podataka, izdaje regulatorne tehničke standarde o mehanizmima za suradnju i razmjenu informacija

između nadležnih tijela i:

- (a) tijela odgovornih za nadzor sprečavanja pranja novca u državi članici u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 u kontekstu primjene članka 27.b stavka 2., članka 48.c stavka 4. i članka 48.d stavka 4.;*
- (b) tijela iz članka 48.o stavka 5., u kontekstu utvrđivanja ozbiljnih povreda propisa o sprečavanju pranja novca.*

EBA te regulatorne tehničke standarde izdaje do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 48.p Nadzorne mjere i ovlasti

1. Nadležna tijela propisuju da podružnice iz trećih zemalja u ranoj fazi poduzimaju potrebne mjere kako bi:

- (a) osigurala da podružnice iz trećih zemalja ispunjavaju zahtjeve koji se na njih primjenjuju u skladu s ovom Direktivom i nacionalnim pravom ili da ponovno uspostave usklađenost s tim zahtjevima; i*
- (b) osigurala pokrivenost značajnih rizika kojima su izložene podružnice iz trećih zemalja, dobro i dostatno upravljanje tim podružnicama i njihovu održivost.*

2. Ovlasti nadležnih tijela za potrebe stavka 1. uključuju barem ovlasti da od podružnica iz trećih zemalja zatraže da:

- (a) drže dotacijski kapital čiji iznos premašuje minimalne zahtjeve iz članka 48.e ili da se usklade s drugim dodatnim kapitalnim zahtjevima. Sav dodatni dotacijski kapital koji podružnica iz treće zemlje drži u skladu s ovom točkom u skladu je sa zahtjevom iz članka 48.e;*
- (b) uz zahtjev iz članka 48.f, ispunjavaju druge posebne likvidnosne zahtjeve. Sva dodatna likvidna imovina koju podružnica u trećoj zemlji drži u skladu s ovom točkom u skladu je sa zahtjevima iz članka 48.f;*
- (c) jačaju svoje sustave upravljanje, kontrole rizika ili vođenja poslovnih knjiga;*
- (d) suze ili ograniče opseg svojeg poslovanja ili djelatnosti koje obavljaju, kao i drugih ugovornih strana koje u njima sudjeluju;*
- (e) smanje rizik svojstven njihovim djelatnostima, proizvodima i sustavima, uključujući eksternalizirane aktivnosti, i da prestanu obavljati ili nuditi te djelatnosti ili proizvode;*
- (f) ispunjavaju dodatne izvještajne zahtjeve u skladu s člankom 48.1 stavkom 3. ili da povećaju učestalost redovitog izvješćivanja;*
- (g) javno objavljuju informacije;*

(ga) privremeno oduzima odobrenje za rad izdano u skladu s člankom 48.c i zabranjuje obavljanje novih poslova.

Članak 48.g

Suradnja nadležnih tijela i kolegijâ nadzornih tijela

1. Nadležna tijela koja nadziru podružnice iz trećih zemalja i institucije kćeri iste grupe iz treće zemlje blisko surađuju i međusobno razmjenjuju informacije. Nadležna tijela imaju pisane aranžmane o koordinaciji i suradnji u skladu s člankom 115.

2. Za potrebe stavka 1. na podružnice 1. razreda iz trećih zemalja primjenjuje se sveobuhvatni nadzor kolegija nadzornika u skladu s člankom 116., u skladu sa sljedećim zahtjevima:

- (a) ako je u vezi s institucijama kćerima grupe iz treće zemlje osnovan kolegij nadzornih tijela, podružnice 1. razreda iz treće zemlje koje pripadaju istoj grupi obuhvaćene su djelokrugom tog kolegija nadzornih tijela;
- (b) ako grupa iz treće zemlje ima podružnice 1. razreda iz treće zemlje u nekoliko država članica, ali u Uniji nema institucije kćeri na koje se primjenjuje članak 116., osniva se kolegij nadzornih tijela u vezi s tim podružnicama 1. razreda iz trećih zemalja;
- (c) ako grupa iz treće zemlje ima podružnice 1. razreda iz treće zemlje u nekoliko država članica ili barem jednu podružnicu 1. razreda iz treće zemlje te jednu ili više institucija kćeri u Uniji na koje se ne primjenjuje članak 116., u vezi s tim podružnicama iz trećih zemalja i institucijama kćerima osniva se kolegij nadzornih tijela.

3. Za potrebe stavka 2. točaka (b) i (c) postoji glavno nadležno tijelo koje ima istu ulogu kao konsolidirajuće nadzorno tijelo u skladu s člankom 116. Glavno nadležno tijelo jest tijelo države članice u kojoj se nalazi najveća podružnica iz treće zemlje prema kriteriju ukupne vrijednosti računovodstvene imovine.

4. Osim zadaća iz članka 116. kolegiji nadzornih tijela:

- (a) pripremaju izvješće o ustroju i djelatnostima grupe iz treće zemlje u Uniji i ažuriraju ga jednom godišnje;
- (b) razmjenjuje informacije o rezultatima postupka nadzorne provjere i ocjene iz članka 48.o;
- (c) nastoje uskladiti primjenu nadzornih mjera i ovlasti iz članka 48.p.

5. Kolegij nadzornika prema potrebi osigurava odgovarajuću koordinaciju i suradnju s relevantnim nadzornim tijelima iz trećih zemalja.

6. EBA doprinosi promicanju i praćenju učinkovitog, djelotvornog i dosljednog funkcioniranja kolegija nadzornih tijela iz ovog članka, u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

7. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju:

- (a) mehanizmi suradnje i nacrti predložaka sporazuma među nadležnim tijelima za potrebe stavka 1. ovog članka; i

- (b) uvjeti za funkcioniranje kolegija nadzornih tijela za potrebe stavaka od 2. do 6. ovog članka.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 48.r
Izveščivanje EBA-e

Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o sljedećem:

- (a) o svim odobrenjima za rad koja su izdana podružnicama iz trećih zemalja i svim naknadnim izmjenama tih odobrenja;
- (b) o ukupnoj računovodstvenoj imovini i obvezama podružnica iz trećih zemalja koje imaju odobrenje za rad o kojima se redovito izvješćuje;
- (c) o nazivu grupe iz treće zemlje kojoj pripada podružnica iz treće zemlje s odobrenjem za rad.

EBA na svojim internetskim stranicama objavljuje popis svih podružnica iz trećih zemalja s odobrenjem za rad u Uniji u skladu s ovom glavom, uz naznaku države članice u kojoj im je odobren rad.

POGLAVLJE 2.

Odnosi s trećim zemljama

Članaka 48.s

Suradnja s nadzornim tijelima trećih zemalja u vezi s nadzorom na konsolidiranoj osnovi

1. Unija može sklapati sporazume s jednom ili više trećih zemalja o načinima provođenja nadzora na konsolidiranoj osnovi:

- (a) institucija čija matična društva imaju svoja mjesta uprave u trećim zemljama;
- (b) institucija koje se nalaze u trećim zemljama čija matična društva, bez obzira na to jesu li institucije, financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi, imaju svoje mjesto uprave u Uniji.

2. Sporazumima iz stavka 1. posebno se nastoji osigurati:

- (a) da nadležna tijela država članica mogu dobiti informacije potrebne za nadzor, na temelju konsolidiranog financijskog položaja institucija, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga koji se nalaze u Uniji i imaju društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije u trećoj zemlji ili imaju sudjelujuće udjele u takvim institucijama;
- (b) da nadzorna tijela trećih zemalja mogu dobiti informacije potrebne za nadzor matičnih društava čija se mjesta uprave nalaze na njihovu području i imaju

društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije u jednoj ili više država članica ili imaju sudjelujuće udjele u takvim institucijama; i

- (c) da EBA može od nadležnih tijela država članica dobiti informacije koje su ona primila od nacionalnih nadležnih tijela trećih zemalja u skladu s člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

3. Ne dovodeći u pitanje članak 218. UFEU-a, Komisija uz pomoć Europskog odbora za bankarstvo ispituje ishod pregovora iz stavka 1. i nastalu situaciju.

4. EBA pomaže Komisiji za potrebe ovog članka u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010.;

(8.a) u članku 53. stavku 1. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Povjerljive informacije koje te osobe, revizori ili stručnjaci saznaju u obavljanju svojih dužnosti smiju se priopćiti samo u sažetom ili skupnom obliku tako da nije moguće prepoznati pojedinu kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje slučajeve koji su obuhvaćeni kaznenim ili poreznim pravom.”;

(8.d) u članku 53. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Stavkom 1. ne sprečava se nadležna tijela da međusobno razmjenjuju informacije ili da informacije dostavljaju ESRB-u, EBA-i ili europskom nadzornom tijelu (Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala) (ESMA), osnovanom Uredbom (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća¹, u skladu s ovom Direktivom, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća², člankom 15. Uredbe (EU) br. 1092/2010, člancima 31., 35. i 36. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i člancima 31. i 36. Uredbe (EU) br. 1095/2010, Direktivom (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća³ i s drugim direktivama koje se primjenjuju na kreditne institucije. Nadležna tijela ne sprječava se da razmjenjuju informacije s nacionalnim poreznim tijelima, među ostalim i ako te informacije potječu iz druge države članice. Na te se informacije primjenjuje stavak 1.

¹ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

² Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.).

³ Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i o izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (SL L 314, 5.12.2019., str. 64.).

(8.c) u članku 56. dodaje se sljedeći podstavak:

„Članak 53. stavak 1. i članci 54. i 55. ne isključuju razmjenu informacija između nadležnih tijela i poreznih tijela u istoj državi članici.”;

(9) članci 65. i 66. zamjenjuju se sljedećim:

„Članak 65.

Administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere

1. Ne dovodeći u pitanje nadzorne ovlasti nadležnih tijela iz članka 64. i pravo država članica da propišu i izreknu kazne prema kaznenom pravu, države članice propisuju pravila o administrativnim kaznama, periodičnim penalima i drugim administrativnim mjerama za povrede nacionalnih odredaba kojima se prenose ova Direktiva i Uredbe (EU) br. 575/2013 i poduzimaju sve mjere potrebne za osiguranje njihove provedbe. Administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere djelotvorni su, proporcionalni i odvratajući.

2. Kada se obveze iz stavka 1. primjenjuju na institucije, financijske holdinge i mješovite financijske holdinge, države članice osiguravaju da se u slučaju povrede nacionalnih odredaba kojima se ova Direktiva prenosi u nacionalno pravo ili Uredbe (EU) br. 575/2013, administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere mogu primijeniti na članove upravljačkog tijela i druge fizičke osobe koje su prema nacionalnom pravu odgovorne za tu povredu, pod uvjetima koji su propisani nacionalnim pravom.

3. Primjena periodičnih penala ne sprečava nadležna tijela u izricanju administrativnih kazni za istu povredu.

4. Nadležna tijela imaju sve ovlasti za prikupljanje informacija i istražne ovlasti koje su im potrebne za izvršavanje njihovih funkcija. Te ovlasti uključuju:

- (a) ovlast da od sljedećih fizičkih ili pravnih osoba zatraže sve informacije koje su i potrebne za obavljanje njihovih zadaća, uključujući informacije koje se za potrebe nadzora i s njima povezane statističke potrebe dostavljaju u redovitim vremenskim razmacima i u određenim formatima:
 - i. institucija s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici;
 - ii. financijskih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici;
 - iii. mješovitih financijskih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici;
 - iv. mješovitih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici;
 - v. osoba koje pripadaju subjektima iz podtočaka od i. do iv.;
 - vi. stranama kojima su subjekti iz podtočaka od i. do iv. eksternalizirali operativne funkcije ili aktivnosti;
- (b) ovlast da provedu sve potrebne istrage bilo koje osobe iz točke (a) podtočaka od i. do vi. koje imaju poslovni nastan ili se nalaze u dotičnoj državi članici kada je to potrebno za obavljanje zadaća nadležnih tijela, uključujući ovlast:
 - i. da zatraže dostavu dokumenata;

- ii. za pregled poslovnih knjiga i evidencije osoba iz točke (a) podtočaka od i. do vi. i uzimanje preslika ili izvadaka iz tih knjiga i evidencije;
- iii. za dobivanje pisanih ili usmenih objašnjenja od bilo koje osobe iz točke (a) podtočaka od i. do vi. ili njezinih predstavnika odnosno zaposlenika;
- iv. za obavljanje razgovora s bilo kojom drugom osobom koja pristane na razgovor za potrebe prikupljanja informacija koje se odnose na predmet istrage; i
- v. obavljanja, u skladu s uvjetima u skladu s pravom Unije, svih potrebnih inspekcija u poslovnim prostorima pravnih osoba iz točke (a) podtočaka od i. do vi. i svih drugih društava uključenih u nadzor na konsolidiranoj osnovi kada je nadležno tijelo konsolidirajuće nadzorno tijelo, ako o tome prethodno obavijeste dotična nadležna tijela. Ako je prema nacionalnom pravu za inspekciju potrebno odobrenje pravosudnog tijela, za to se odobrenje podnosi zahtjev.

5. Odstupajući od stavka 1, ako pravnim sustavom države članice nisu predviđene administrativne kazne, ovaj se članak može primjenjivati tako da postupak kažnjavanja pokrene nadležno tijelo, a da kaznu izriču pravosudna tijela, pri čemu se osigurava djelotvornost tih pravnih lijekova i učinak istovjetan administrativnim novčanim kaznama koje izriču nadzorna tijela. U svakom slučaju kazne koje se izriču moraju biti djelotvorne, proporcionalne i odvraćajuće. Te države članice do [Ured za publikacije: unijeti datum = datum prenošenja ove Direktive o izmjeni] obavješćuju Komisiju o svojim zakonodavnim odredbama koje donesu u skladu s ovim stavkom te, bez odgode, o svim daljnjim izmjenama propisa ili izmjeni koja na njih utječe.

Članak 66.

Administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere za povrede odobrenja za rad i zahtjeva za stjecanje ili prodaju *značajnih* udjela, značajne prijenose imovine i obveza, spajanja odnosno pripajanja ili podjele

1. Države članice osiguravaju da se njihovim zakonima i drugim propisima propisuju administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere barem u sljedećim slučajevima:
 - (a) poslovi primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od građana obavljaju se bez odobrenja za rad kao kreditna institucija, što je povreda članka 9.;
 - (b) obavljanje djelatnosti kao kreditne institucije započelo je bez dobivanja odobrenja za rad, što je povreda članka 9.;
 - (c) kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji stečen je izravno ili neizravno ili je izravnim ili neizravnim stjecanjem dodatno povećan, zbog čega bi udio glasačkih prava ili kapitala dosegnuo ili premašio pragove iz članka 22. stavka 1. ili bi time kreditna institucija postala društvo kći stjecatelja, bez pisane obavijesti nadležnim tijelima kreditne institucije u kojoj stjecatelj nastoji steći ili povećati kvalificirani udio tijekom razdoblja procjene ili unatoč protivljenju nadležnih tijela, što je povreda tog članka;
 - (d) kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji otuđen je izravno ili neizravno ili smanjen, zbog čega bi udio glasačkih prava ili kapitala pao ispod pragova iz

članka 25. ili bi kreditna institucija prestala biti društvo kći stjecatelja, bez pisane obavijesti nadležnim tijelima, što je povreda tog članka;

- (e) financijski holding ili mješoviti financijski holding kako je definiran u članku 21.a stavku 1. nije podnio zahtjev za odobrenje za rad, što je povreda članka 21.a, ili povreda drugih zahtjeva iz tog članka;
- (f) stjecatelj kako je definiran u članku 27.a stavku 1. izravno ili neizravno stječe **značajan** udjel ili povećava **značajan** udjel koji već drži, tako da bi **udjel stjecatelja** u instituciji premašio 15 % priznatog kapitala **stjecatelja**, a da stjecatelj pritom nije obavijestio nadležna tijela, što je povreda tog članka;
- (g) bilo koja strana iz članka 27.d ove Direktive izravno ili neizravno raspolaže **značajnim** udjelom koji premašuje prag iz članka 27.d ove **Direktive**, a da pritom nije obavijestila nadležna tijela, što je povreda **tog** članka ;
- (h) bilo koja strana iz članka 27.f stavka 1. provodi značajan prijenos imovine i obveza, a da pritom nije obavijestila nadležna tijela, što je povreda tog članka;
- (i) bilo koja od strana iz članka 27.k točke (l) sudjeluje u postupku spajanja odnosno pripajanja ili podjele, što je povreda tog članka.

2. Države članice osiguravaju da se u slučajevima iz stavka 1. mogu primijeniti barem sljedeće mjere:

- (a) administrativne kazne:
 - i. u slučaju pravne osobe, administrativne novčane kazne u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prihoda tog društva;
 - ii. u slučaju fizičke osobe, administrativne novčane kazne u iznosu do 5 000 000 EUR ili, u državama članicama u kojima euro nije službena valuta, odgovarajuću protuvrijednost u nacionalnoj valuti na dan 17. srpnja 2013.
 - iii. administrativne novčane kazne u visini do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitaka izbjegnutih povredom, ako ih je moguće utvrditi;
- (b) periodične penale:
 - i. u slučaju pravne osobe, periodični penali u iznosu do 5 % prosječnog dnevnog prihoda koje je ta pravna osoba, u slučaju trajne povrede, dužna plaćati po danu povrede do ponovnog ispunjavanja svoje obveze. **Periodični penali mogu se** izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci od datuma utvrđenog u odluci kojom se zahtijeva prestanak povrede i izriču periodični penali;
 - ii. u slučaju fizičke osobe, periodični penali u iznosu do 500 000 EUR koje je ta fizička osoba, u slučaju trajne povrede, dužna platiti po **tjednu** povrede do ponovnog ispunjavanja obveze i koji se mogu izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci od datuma utvrđenog u odluci kojom se zahtijeva prestanak povrede i izriču periodični penali;
- (c) druge administrativne mjere

- i. javna izjava u kojoj se navodi odgovorna fizička osoba, institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding i posredničko matično društvo te vrsta povrede;
- ii. nalog kojim se od odgovorne fizičke ili pravne osobe zahtijeva da prekine i više ne ponavlja takvo postupanje;
- iii. privremena suspenzija glasačkih prava dioničara koji se smatraju odgovornima za povrede iz stavka 1.;
- iv. u skladu s člankom 65. stavkom 2., privremena ■ zabrana obavljanja funkcija u instituciji za člana upravljačkog tijela institucije ili drugu fizičku osobu koja se smatra odgovornom za povredu.

3. Ukupni godišnji neto prihod iz stavka 2. točke (a) podtočke i. i točke (b) podtočke i. ovog članka jednak je pokazatelju poslovanja iz članka 314. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za potrebe ovog članka, pokazatelj poslovanja izračunava se na temelju najnovijih dostupnih godišnjih nadzornih financijskih podataka, osim ako je rezultat nula ili negativan. Ako je rezultat nula ili negativan, osnova za izračun su posljednji godišnji nadzorni financijski podaci u kojima je rezultat veći od nule. Ako je predmetno društvo dio grupe, relevantni ukupni godišnji neto prihod jednak je ukupnom godišnjem neto prihodu koji proizlazi iz konsolidiranog izvještaja krajnjeg matičnog društva.

4. Prosječni dnevni prihod iz stavka 2. točke (b) podtočke i. ukupni je godišnji neto prihod iz stavka 3. podijeljen s 365.”;

(10) članak 67. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. mijenja se kako slijedi:

i. točke (d) i (e) zamjenjuju se sljedećim:

„ (d) institucija nema uspostavljene sustave upravljanja i rodno neutralne politike primitaka koje zahtijevaju nadležna tijela u skladu s člankom 74.;

(e) institucija ne izvješćuje nadležna tijela o informacijama koje se odnose na obvezu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva, navedenima u članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je povreda članka 430. stavka 1. te Uredbe;”;

ii. točka (j) zamjenjuje se sljedećim:

„ (j) institucija ne održava omjer neto stabilnih izvora financiranja, što je povreda članka 413. ili članka 428.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili u više navrata ili kontinuirano nema na raspolaganju likvidnu imovinu, što je povreda članka 412. te Uredbe;”;

iii. dodaju se sljedeće točke od (r) do (ab):

„(r) institucija ne ispunjava kapitalne zahtjeve iz članka 92. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;

(s) institucija ili fizička osoba ne ispunjava obvezu koja proizlazi iz odluke nadležnog tijela ili obvezu koja proizlazi iz nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU ili iz Uredbe (EU) br. 575/2013;

- (t) institucija ne ispunjava zahtjeve u pogledu primitaka u skladu s člancima 92., 94. i 95. ove Direktive;
- (u) institucija djeluje bez prethodnog odobrenja nadležnog tijela kad se nacionalnim odredbama kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU ili odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 propisuje da institucija ishodi takvo prethodno odobrenje, ishodila je takvo odobrenje na temelju vlastite lažne izjave ili ne ispunjava uvjete pod kojima je to odobrenje izdano;
- (v) institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa sastavom, uvjetima, usklađenjima i odbicima koji se odnose na regulatorni kapital kako je utvrđeno u dijelu drugom Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (w) institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa svojim velikim izloženostima prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (x) institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom omjera financijske poluge, uključujući primjenu odstupanja iz dijela sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (y) institucija ne dostavlja nadležnim tijelima informacije o podacima iz članka 430. stavaka 1., 2. i 3. i članaka 430.a i 430.b Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije;
- (z) institucija ne ispunjava zahtjeve za prikupljanje podataka i upravljanje iz dijela trećeg glave III. Poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (aa) institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva ili ne primjenjuje sustave upravljanja utvrđene u dijelu trećem glavama od II. do VI. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (ab) institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih izvora financiranja iz dijela šestog, glave I. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013 i delegiranog akta iz članka 460. stavka 1. te uredbe.”;

(b) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Države članice osiguravaju da u slučajevima iz stavka 1. mogu primijeniti barem sljedeće mjere:

- (a) administrativne kazne:
 - i. u slučaju pravne osobe, administrativne novčane kazne u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prihoda tog društva;
 - ii. u slučaju fizičke osobe, administrativne novčane kazne u iznosu do 5 000 000 EUR ili, u državama članicama u kojima euro nije službena valuta, odgovarajuću protuvrijednost u nacionalnoj valuti na dan 17. srpnja 2013.

- iii. administrativne novčane kazne u visini do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitaka izbjegnutih povredom, ako ih je moguće utvrditi;
- (b) periodični penali:
- i. u slučaju pravne osobe, periodični penali u iznosu do 5 % prosječnog dnevnog prihoda koje je ta pravna osoba, u slučaju trajne povrede, dužna plaćati po danu povrede do ponovnog ispunjavanja svoje obveze. **Periodični penali mogu se** izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci od datuma utvrđenog u odluci kojom se zahtijeva prestanak povrede i izriču periodični penali. Prosječni dnevni prihod iz ovog stavka ukupni je godišnji neto prihod podijeljen s 365.
 - ii. u slučaju fizičke osobe, periodični penali u iznosu do 500 000 EUR koje je ta fizička osoba, u slučaju trajne povrede, dužna platiti po danu povrede do ponovnog ispunjavanja obveze i koji se mogu izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci od datuma utvrđenog u odluci kojom se zahtijeva prestanak povrede i izriču periodični penali;
- (c) druge administrativne mjere
- i. javna izjava u kojoj se navodi odgovorna fizička osoba, institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding i posredničko matično društvo te vrsta povrede;
 - ii. nalog kojim se od odgovorne fizičke ili pravne osobe zahtijeva da prekine i više ne ponavlja takvo postupanje;
 - iii. u slučaju institucije, oduzimanje odobrenja za rad institucije u skladu s člankom 18.;
 - iv. u skladu s člankom 65. stavkom 2., privremena zabrana obavljanja funkcija u instituciji za člana upravljačkog tijela institucije ili drugu fizičku osobu koja se smatra odgovornom za povredu;
 - v. privremena suspenzija glasačkih prava dioničara koji se smatraju odgovornima za povrede iz stavka 1.”;
- (c) dodaju se stavci 3. i 4.:

„3. Ukupni godišnji neto prihod iz stavka 2. točke (a) podtočke i. i točke (b) podtočke i. ovog članka jednak je pokazatelju poslovanja iz članka 314. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za potrebe ovog članka pokazatelj poslovanja izračunava se na temelju najnovijih dostupnih godišnjih nadzornih financijskih podataka, osim ako je rezultat nula ili negativan. Ako je rezultat nula ili negativan, osnova za izračun su posljednji godišnji nadzorni financijski podaci u kojima je rezultat veći od nule. Ako je predmetno društvo dio grupe, relevantni ukupni godišnji neto prihod jednak je ukupnom godišnjem neto prihodu koji proizlazi iz konsolidiranog izvještaja krajnjeg matičnog društva.

4. Prosječni dnevni prihod iz stavka 2. točke (b) podtočke i. ukupni je godišnji neto prihod iz stavka 3. podijeljen s 365.”;

(11) članak 70. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 70.

Djelotvorna primjena administrativnih kazni i izvršenje ovlasti nadležnih tijela za izricanje kazni

1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela pri određivanju vrste i razine administrativnih sankcija ili drugih administrativnih mjera uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući prema potrebi sljedeće:

- (a) težinu i trajanje povrede;
- (b) stupanj odgovornosti fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za povredu;
- (c) financijsku snagu fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za povredu, koja je među ostalim vidljiva iz ukupnog prihoda pravne osobe ili godišnjeg dohotka fizičke osobe;
- (d) iznos ostvarene dobiti ili izbjegnutoga gubitka fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za povredu, ako ih je moguće utvrditi;
- (e) gubitke koje su zbog povrede pretrpjele treće osobe, ako ih je moguće utvrditi;
- (f) razinu suradnje s nadležnim tijelom fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za povredu;
- (g) prethodne povrede koje je počinila fizička ili pravna osoba odgovorna za povredu;
- (h) sve moguće sistemske posljedice povrede;
- (i) prethodne kaznene sankcije izrečene istoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja je odgovorna za istu povredu.

2. Nadležna tijela u izvršavanju svojih ovlasti izricanja kazni blisko surađuju kako bi osigurala da kazne daju rezultate koji se nastoje postići ovom Direktivom. Osim toga, koordiniraju svoje djelovanje kako bi se u prekograničnim slučajevima spriječila kumulacija i preklapanje pri primjeni kazni i administrativnih mjera. Nadležna tijela blisko surađuju s pravosudnim tijelima kada rade na istim predmetima.

3. Nadležna tijela mogu izreći kazne istoj fizičkoj ili pravnoj osobi koje je odgovorna za ista djela ili propuste u slučaju kumulacije administrativnih i kaznenih postupaka i kazni za istu povredu. Međutim, takva kumulacija postupaka i kazni mora biti strogo nužna i proporcionalna kako bi se ostvarili različiti i komplementarni ciljevi od općeg interesa. Težina svih kazni i drugih administrativnih mjera koje su izrečene u slučaju kumulacije upravnih i kaznenih postupaka ograničena je na ono što je nužno s obzirom na težinu predmetne povrede. Države članice utvrđuju jasna i precizna pravila o okolnostima u kojima djela ili propusti mogu podlijegati takvoj kumulaciji upravnih i kaznenih postupaka i sankcija.

4. Države članice utvrđuju pravila kojima se osigurava potpuna suradnja nadležnih tijela i pravosudnih tijela kako bi se osigurala dovoljno bliska materijalna i vremenska povezanost upravnog i kaznenog postupka.

5. EBA do 18. srpnja 2029. Komisiji podnosi izvješće o suradnji između nadležnih tijela i pravosudnih tijela u vezi s primjenom administrativnih kazni. Osim toga, EBA procjenjuje sva odstupanja u primjeni kazni među nadležnim tijelima. EBA posebno procjenjuje:

- (a) razinu suradnje nadležnih tijela i pravosudnih tijela u kontekstu primjene kazni;
 - (b) razinu suradnje nadležnih tijela u kontekstu kazni koje se primjenjuju na prekogranične predmete ili u slučaju kumulacije administrativnih i kaznenih postupaka;
 - (c) primjenu i razinu zaštite načela ne bis in idem u vezi s administrativnim i kaznenim sankcijama država članica;
 - (d) primjenu načela proporcionalnosti kad se u slučaju kumulacije administrativnih i kaznenih postupaka izriču obje vrste kazni;
 - (e) razmjenu informacija među nadležnim tijelima kad je riječ o prekograničnim slučajevima.”;
- (12) u članku 73. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:
„Institucije su dužne uspostaviti dobre, učinkovite i cjelovite strategije i procese za kontinuiranu procjenu i održavanje iznosa, vrsta i raspodjele internog kapitala koje smatraju adekvatnima za pokrivanje vrste i razine rizika kojima su izložene ili bi mogle biti izložene. ***Kad je riječ o okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima, institucije pri procjeni moguće realizacije tih rizika izričito uzimaju u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje.***”;
- (13) u članku 74. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:
„1. Institucije su dužne imati robusne sustave upravljanja koji uključuju:
(a) jasnu organizacijsku strukturu s dobro definiranim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti;- (b) učinkovite postupke za utvrđivanje, upravljanje, praćenje rizika i izvješćivanje o rizicima kojima su izložene ili bi mogle biti izložene u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uključujući i ESG rizike;
- (c) primjerene mehanizme unutarnje kontrole, uključujući odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke;
- (d) politike i prakse primitaka koje su u skladu s dobrim i učinkovitim upravljanjem rizicima i kojima se promiče dobro i učinkovito upravljanje rizicima, ***među ostalim uzimanjem u obzir sklonosti institucije preuzimanju rizika u smislu okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika.***

Politike i prakse primitaka iz prvog podstavka rodno su neutralne.”;

(14) članak 76. mijenja se kako slijedi:
(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:
„1. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo odobrava i barem jednom ***godišnje*** preispituje strategije i politike za preuzimanje, upravljanje, praćenje i ublažavanje rizika kojima je institucija izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike povezane s makroekonomskim okruženjem u kojem institucija posluje s obzirom na stanje poslovnog ciklusa, te rizike ***koji se odnose na posljedice*** okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika.
Odstupajući od stavka 1., upravljačko tijelo malih i jednostavnih institucija preispituje se svake dvije godine.”;

- (b) u stavku 2. *dodaju se sljedeći podstavci:*

Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo izradi posebne planove, *mjerljive ciljeve i procese* radi praćenja i ublažavanja rizika koji proizlaze iz *kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika, uključujući one koji prizlaze iz tranzicije i procesa prilagodbe primjenjivim regulatornim ciljevima* prema održivom gospodarstvu u odnosu na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike, *posebno kad je riječ o cilju postizanja klimatske neutralnosti do 2050. kako je utvrđeno u Uredbi (EU) 2021/1119.*

U ciljevima i mjerama za ublažavanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika uključenih u planove iz prvog podstavka uzimaju se u obzir najnovija izvješća i mjere koje je propisao Europski znanstveni savjetodavni odbor za klimatske promjene, posebno u vezi s postizanjem klimatskih ciljeva Unije. Planovi se temelje na holističkom pristupu i obuhvaćaju sve aktivnosti banaka i klijente. Ako institucija objavljuje informacije o pitanjima održivosti u skladu s Direktivom 2013/34/EU, planovi iz prvog podstavka usklađeni su s planovima iz članka 19.a ili članka 29.a te Direktive. Konkretno, planovi iz prvog podstavka uključuju mjere koje se odnose na poslovni model i strategiju institucije koji su usklađeni u oba plana.

Države članice osiguravaju razmjernu primjenu prvog i drugog podstavka za upravljačko tijelo malih i jednostavnih institucija, navodeći u kojim se područjima mogu primijeniti izuzeće ili pojednostavnjeni postupak .”;

- (ba) u stavku 4. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji i odbor za rizike, ako je osnovan, određuju vrstu, količinu, format i učestalost informacija o riziku koji će preuzeti. Kako bi pomogao u uspostavi dobrih politika i praksi primitaka, ali ne dovodeći u pitanje zadaće odbora za primitke, odbor za rizike ispituje uzima li se poticajima predviđenima sustavom primitaka u obzir rizik, uključujući onaj koji proizlazi iz posljedica okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika, te kapital, likvidnost i vjerojatnost te vremenski raspored zarada.”;

- (c) stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:

*„5. U skladu sa zahtjevom o proporcionalnosti utvrđenom u članku 7. stavku 2. Direktive Komisije 2006/73/EZ^{*11}„, države članice osiguravaju da su funkcije unutarnje kontrole institucija neovisne o operativnim funkcijama i da imaju dostatne ovlasti, status, resurse i pristup upravljačkom tijelu.*

Države članice dužne su se pobrinuti da se funkcijama unutarnje kontrole osigurava da su svi značajni rizici utvrđeni, izmjereni i da se o njima izvješćuje na odgovarajući način. Osiguravaju da su funkcije unutarnje kontrole aktivno uključene u izradu strategije rizika institucije i u sve značajne odluke o upravljanju rizicima te da mogu dati potpuni pregled cijelog opsega rizika institucije.

Države članice osiguravaju da funkcija unutarnje kontrole može izravno odgovarati upravljačkom tijelu u nadzornoj funkciji, neovisno o članovima višeg rukovodstva u njegovoj upravljačkoj funkciji ili višem rukovodstvu, i da prema potrebi može postavljati pitanja i upozoriti to tijelo u slučaju specifičnih kretanja

u području rizika koja utječu ili bi mogla utjecati na instituciju, ne dovodeći u pitanje odgovornosti upravljačkog tijela u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013.

Voditelji funkcija unutarnje kontrole neovisni su viši rukovoditelji s posebnom odgovornošću za funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije. Ako vrsta, opseg i složenost poslova institucije ne opravdavaju imenovanje jedne osobe za svaku funkciju unutarnje kontrole, druga osoba na višem položaju u instituciji može preuzeti i zadaće povezane s tom funkcijom, pod uvjetom da ne postoji sukob interesa.

Voditelji funkcija unutarnje kontrole ne smjenjuju se bez prethodne suglasnosti upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji¹¹.

¹¹ Direktiva Komisije 2006/73/EZ od 10. kolovoza 2006. o provedbi Direktive 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u odnosu na organizacijske zahtjeve i uvjete poslovanja investicijskih društava i izraze definirane za potrebe te Direktive (SL L 241, 2.9.2006., str. 26.).”;

„(14.a) u članku 77. stavku 4., prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda za definiranje pojma ‘izloženosti specifičnom tržišnom riziku koje su značajne u apsolutnom smislu’ kao što je navedeno u prvom podstavku stavka 3. i pragova za velik broj značajnih drugih ugovornih strana i pozicija u dužničkim instrumentima različitih izdavatelja.”;

(15) članak 78. mijenja se kako slijedi:

(a) naslov se zamjenjuje sljedećim:

„Nadzorna ocjena pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti”;

(b) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Nadležna tijela:

- (a) osiguravaju da institucije kojima je odobrena primjena internih pristupa za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva izvješćuju o rezultatima svojih izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje;
- (b) osiguravaju da institucije koje primjenjuju alternativni standardizirani pristup iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 izvješćuju o rezultatima svojih izračuna za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne *portfelje*;
- (c) osiguravaju da institucije kojima je odobrena primjena internih pristupa u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, kao i *relevantne* institucije koje primjenjuju standardizirani pristup u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. te uredbe,

izvješćuju o rezultatima izračuna pristupa primijenjenih za potrebe određivanja iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne *portfelje* ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

- i. institucije pripremaju svoje financijske izvještaje u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima donesenima u skladu s člankom 6. stavkom 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002;
- ii. institucije vrednuju imovinu i izvanbilančne stavke te određuju regulatorni kapital u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima u skladu s člankom 24. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- iii. institucije vrednuju imovinu i izvanbilančne stavke u skladu s računovodstvenim standardima na temelju Direktive 86/635/EEZ^{*12} i primjenjuju model očekivanih kreditnih gubitaka, koji je jednak onome koji se primjenjuje u međunarodnim računovodstvenim standardima donesenima u skladu s člankom 6. stavkom 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002.

Institucije na zahtjev EBA-e najmanje jednom godišnje nadležnim tijelima dostavljaju rezultate svojih izračuna iz prvog podstavka, zajedno s objašnjenjem metodologija koje su primijenjene za njihovu izradu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve, *osim ako EBA to ne provede svake dvije godine, dok se učestalost dostavljanja može razlikovati u odnosu na različite pristupe iz točaka (a), (b) i (c) prvog podstavka.*; .

(c) stavak 3. mijenja se kako slijedi:

i. uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim:

„Na osnovi informacija koje im institucije dostave u skladu sa stavkom 1., nadležna tijela prate raspon iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva, ovisno o slučaju, za izloženosti ili transakcije u referentnom portfelju, a koji proizlaze iz pristupa tih institucija. Nadležna tijela procjenjuju kvalitetu tih pristupa učestalošću iz stavka 1. drugog podstavka, pri čemu posebnu pozornost posvećuju.”;

ii. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„EBA sastavlja izvješće kako bi nadležnim tijelima pomogla u procjeni kvalitete pristupa na temelju informacija iz stavka 2.”;

(d) u stavku 5. uvodna rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Nadležna tijela osiguravaju da su njihove odluke o primjerenosti korektivnih mjera iz stavka 4. usklađene s načelom da takve mjere moraju podupirati ciljeve pristupa iz područja primjene ovog članka i.”;

(e) stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„6. EBA može izdati smjernice i preporuke u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako to smatra potrebnim na temelju informacija i procjena iz stavaka 2.

i 3. ovog članka kako bi poboljšala nadzorne prakse ili prakse institucija u vezi s pristupima u okviru nadzornog ocjenjivanja.”;

(f) stavak 8. mijenja se kako slijedi:

i. u prvom podstavku dodaje se sljedeća točka (c):

„(c) popis *relevantnih* institucija iz stavka 1. točke (c).”;

ii. dodaje se sljedeći drugi podstavak:

„Za potrebe točke (c), pri utvrđivanju popisa *relevantnih* institucija EBA vodi računa o načelu proporcionalnosti.”;

*¹² Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

(16) članak 85. stavak 1. mijenja se kako slijedi:

„1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode politike i procese za vrednovanje izloženosti operativnom riziku i upravljanje tim izloženostima, uključujući rizike koji proizlaze iz eksternalizacije, te za pokriće događaja male učestalosti s velikim gubicima. Institucije određuju što predstavlja operativni rizik u smislu tih politika i postupaka.”;

(17) umeće se novi članak 87.a:

„*Članak 87.a*

Okolišni, socijalni i upravljački rizici

1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije u svojim robusnim sustavima upravljanja, uključujući okvir za upravljanje rizicima iz članka 74. stavka 1., imaju pouzdane strategije, politike, postupke i sustave za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i praćenje okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika u odgovarajućim vremenskim razdobljima.

2. Strategije, politike, procesi i sustavi iz stavka 1. razmjerni su opsegu, prirodi i složenosti okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika poslovnog modela i opsega djelatnosti institucije te uzimaju u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje od najmanje 10 godina.

3. Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode testiranje otpornosti na dugoročne negativne učinke okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika u osnovnom i nepovoljnom scenariju u određenom vremenskom okviru, počevši s klimatskim čimbenicima. Nadležna tijela osiguravaju da institucije za potrebe testiranja uključe niz okolišnih, socijalnih i upravljačkih scenarija koji odražavaju potencijalne učinke okolišnih i socijalnih promjena i povezanih javnih politika na dugoročno poslovno okruženje. *Nadležna tijela osiguravaju da institucije za testiranje upotrebljavaju vjerodostojne scenarije, na temelju scenarija koje su izradile međunarodne organizacije.*

4. Nadležna tijela procjenjuju i prate razvoj praksi institucija u vezi s njihovom okolišnom, socijalnom i upravljačkom strategijom i upravljanjem rizicima, uključujući planove koje treba izraditi u skladu s člankom 76., kao i ostvareni napredak i rizike prilagodbe njihovih poslovnih modela relevantnim *primjenjivim regulatornim*

ciljevima prema održivom gospodarstvu, uzimajući u obzir **█** povezane politike kreditiranja te ciljeve i ograničenja povezane s okolišnim, socijalnim i upravljačkim čimbenicima. *Nadležna tijela provjeravaju pouzdanost tih planova u okviru postupka nadzorne provjere i ocjene.*

Prema potrebi, za procjenu iz prvog podstavka nadležna tijela mogu surađivati s tijelima ili javnim tijelima zaduženima za klimatske promjene i nadzor u području okoliša.

5. EBA u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010. izdaje smjernice kojima se određuju:

- (a) minimalni standardi i referentne metodologije za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima;
- (b) sadržaj planova koje treba izraditi u skladu s člankom 76. *stavkom 2.*, koji uključuju konkretne rokove i mjerljive prijelazne ciljeve i ključne etape, kako bi se *pratili i ublažili financijski rizici koji proizlaze iz okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika, uključujući one koji proizlaze iz tranzicije i postupka prilagodbe primjenjivim regulatornim ciljevima* prema održivom gospodarstvu, *posebno kad je riječ o cilju postizanja klimatske neutralnosti do 2050. kako je utvrđeno u Uredbi (EU) 2021/1119;*
- (c) kvalitativni i kvantitativni kriteriji za procjenu učinka okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika na financijsku stabilnost institucija u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju;
- (d) kriteriji za utvrđivanje scenarija i metoda iz stavka 3., uključujući parametre i pretpostavke koje treba primijeniti u svakom scenariju i za posebne rizike.

Prema potrebi, ciljevi, metodologije i sadržaj planova, uključujući kriterije u pogledu ciljeva i obveze uključene u planove, na koje se upućuje u Direktivi 2013/34/EU, usklađeni su s kriterijima, metodologijama i ciljevima navedenima u točkama (a), (b), (c) i (d) ovog stavka i usklađeni su s pretpostavkama i obvezama uključenima u planove.

EBA **█** smjernice iz prvog podstavka točke (b) izdaje do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni], *smjernice iz prvog podstavka točke (d) do [Ured za publikacije: unijeti datum = 18 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] i smjernice iz prvog podstavka točaka (a) i (c) do [Ured za publikacije: unijeti datum = 24 mjeseca od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].* EBA te smjernice redovito ažurira kako bi se u obzir uzeo napredak u mjerenju i upravljanju okolišnim, socijalnim i upravljačkim čimbenicima, kao i razvoj ciljeva politike Unije u području održivosti.”;

(18) članak 88. mijenja se kako slijedi:

- (a) u stavku 1. točka (e) zamjenjuje se sljedećim:

„(e) predsjednik upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji u instituciji ne smije istodobno obnašati funkcije glavnog izvršnog direktora u istoj instituciji.”;
- (b) u članku 88. dodaje se sljedeći stavak 3.:

„3. Države članice osiguravaju da institucije sastavljaju, održavaju i ažuriraju pojedinačna izvješća u kojima se utvrđuju uloge i dužnosti svakog člana upravljačkog tijela, višeg rukovodstva i nositelja ključnih funkcija te raspored dužnosti, uključujući pojedinosti o linijama izvješćivanja i linijama odgovornosti te osobama koje su dio sustava upravljanja iz članka 74. stavka 1. i njihovim dužnostima koje je odobrilo upravljačko tijelo.

Države članice osiguravaju da se izjave o dužnostima i raspored dužnosti na zahtjev stave na raspolaganje i pravodobno dostave nadležnim tijelima.



(19) članak 91. zamjenjuje se sljedećim:

„*Članak 91.*

Kriteriji primjerenosti za članove upravljačkog tijela subjekata

1. Institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi s odobrenjem za rad u skladu s člankom 21.a stavkom 1. („subjekti”) imaju glavnu odgovornost osigurati da članovi upravljačkog tijela u svakom trenutku imaju dobar ugled, ***djeluju iskreno, časno i neovisno***, i posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo za obavljanje svojih dužnosti i ispunjavanje zahtjeva iz stavaka od 2. do 8. ovog članka. ***Nepostojanje kaznene presude ili kaznenog progona koji je u tijeku za kazneno djelo nije samo po sebi dovoljno da bi bio ispunjen zahtjev dobrog ugleda te iskrenog i časnog djelovanja.***

Nadležna tijela posebno provjeravaju jesu li kriteriji i zahtjevi iz prvog podstavka ovog članka i dalje ispunjeni ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi s tom institucijom.

2. Svi članovi upravljačkog tijela posvećuju dovoljno vremena obavljanju svojih funkcija u subjektima.

3. Svaki član upravljačkog tijela djeluje iskreno, pošteno i s neovisno kako bi mogao učinkovito procijeniti i preispitivati odluke višeg rukovodstva kada je to potrebno te učinkovito nadzirati i pratiti upravljačko donošenje odluka. Članstvo u upravljačkom tijelu kreditne institucije koja je trajno povezana sa središnjim tijelom samo po sebi nije prepreka neovisnom djelovanju.

4. Upravljačko tijelo posjeduje zajednička znanja, vještine i iskustva kako bi moglo primjereno razumjeti aktivnosti institucije, kao i povezane rizike kojima je izložena, u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike. Ukupni sastav upravljačkog tijela ***dovoljno je raznolik*** da odražava primjereno širok raspon iskustava.

5. Broj direktorskih funkcija koje istodobno može obnašati član upravljačkog tijela ovisi o pojedinačnim okolnostima i vrsti, opsegu i složenosti poslova institucije. Osim ako zastupaju interese države članice, članovi upravljačkog tijela institucije koja je značajna u smislu veličine, interne organizacije i vrste, opsega i složenosti djelatnosti,

od 1. srpnja 2014. ne smiju istodobno obnašati više od jedne od sljedećih kombinacija direktorskih funkcija:

- (a) jedna funkcija izvršnog direktora i dvije funkcije neizvršnog direktora;
- (b) četiri funkcije neizvršnog direktora.

6. Sljedeće direktorske funkcije računaju se kao jedna direktorska funkcija za potrebe stavka 5.:

- (a) funkcije izvršnog ili neizvršnog direktora unutar iste grupe;
- (b) funkcije izvršnog ili neizvršnog direktora u:
 - i. institucijama koje su članovi istog institucionalnog sustava zaštite, pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013;
 - ii. društvima, uključujući nefinancijske subjekte, u kojima institucija ima kvalificirani udio.

„Za potrebe točke (a) ovog stavka, grupa znači grupa međusobno povezanih društava kako je utvrđeno u članku 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća^{*13.};

7. Direktorske funkcije u organizacijama koje nemaju pretežno komercijalne ciljeve ne uzimaju se u obzir za potrebe stavka 5.

8. Nadležna tijela mogu ovlastiti članove upravljačkog tijela da uz direktorske funkcije iz stavka 5. točaka (a) i (b) obnašaju i jednu funkciju neizvršnog direktora.

9. Subjekti su dužni uložiti odgovarajuće ljudske i financijske resurse u obuku i osposobljavanje članova upravljačkog tijela, **među ostalim u području okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika i rizika povezanih s IKT-om.**

10. Države članice ili nadležna tijela zahtijevaju od subjekata i njihovih odbora za imenovanja, ako su uspostavljeni, da pri odabiru članova **odrede širok raspon kvaliteta i kompetencija te da promiču raznolikost i rodnu ravnotežu u upravljačkom tijelu.** U tu svrhu **institucije uspostavljaju** politiku za promicanje raznolikosti upravljačkog tijela, **uključujući postavljanje cilja minimalne zastupljenosti podzastupljenog spola i konkretne mjere za postizanje rodne ravnoteže među članovima.**

11. Nadležna tijela prikupljaju informacije objavljene u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i koriste ih za utvrđivanje referentnih praksi vezanih uz raznolikost. Nadležna tijela dostavljaju te informacije EBA-i. EBA koristi te informacije za utvrđivanje referentnih praksi vezanih uz raznolikost na razini Unije.

12. EBA izdaje smjernice o sljedećem:

- (a) pojmu dovoljnog vremena koje član upravljačkog tijela posvećuje obavljanju svojih funkcija, s obzirom na pojedinačne okolnosti i vrstu, opseg i složenost poslova institucije;
- (b) pojmovima iskrenosti, poštenja i neovisnosti člana upravljačkog tijela iz stavka 3.;

- (c) pojmu adekvatnih zajedničkih znanja, vještina i iskustva upravljačkog tijela iz stavka 4.;
- (d) pojmu primjerenih ljudskih i financijskih resursa namijenjenih uvođenju i osposobljavanju članova upravljačkog tijela iz stavka 9.;
- (e) pojmu raznolikosti koju treba uzeti u obzir pri odabiru članova upravljačkog tijela iz stavka 10;
- (ea) kriterijima za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi s tom institucijom.**

U svrhu izrade smjernica utvrđenih u stavku (ea), EBA blisko surađuje s Tijelom za sprečavanje pranja novca i Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala.

EBA te smjernice izdaje do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

13. Ovim člankom i člancima od 91.a do 91.d ne dovode se u pitanje odredbe država članica o zastupanju zaposlenika u upravljačkom tijelu.”;

13.a Člancima 91.a i 91.b ne dovode se u pitanje odredbe država članica o imenovanju članova upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji od strane regionalnih ili lokalnih izabranih tijela ili imenovanja u slučajevima kada upravljačko tijelo nema nadležnost u postupku odabira i imenovanja svojih članova.

*¹³ Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 182, 29.6.2013.)

(20) umeću se sljedeći članci od 91.a do 91.d:

„Članak 91.a

Procjena primjerenosti članova upravljačkog tijela koju provode subjekti

1. Subjekti iz članka 91. stavka 1. osiguravaju da članovi upravljačkog tijela u svakom trenutku ispunjavaju kriterije i zahtjeve iz članka 91. stavaka od 1. do 8.
2. Subjekti procjenjuju primjerenost članova upravljačkog tijela prije nego što preuzmu svoje dužnosti. ■

Međutim, ako je nužno odmah zamijeniti člana upravljačkog tijela, subjekti mogu provesti ***blažu*** procjenu primjerenosti zamjenskih članova ***prije*** njihova stupanja na dužnost. ***Cjelovita procjena provodi se čim zamjenski članovi preuzmu svoje dužnosti. EBA izdaje smjernice kojima se utvrđuju uvjeti za provedbu blaže procjene, uključujući smjernice o slučajevima koji se mogu smatrati hitnima.*** Subjekti su dužni propisno opravdati takvu hitnu zamjenu.

U slučaju malih i jednostavnih institucija u smislu članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako nije moguće provesti ex ante procjenu, subjekti

procjenjuju primjerenost članova upravljačkog tijela nakon što ti članovi preuzmu svoje dužnosti.

Ako na temelju procjene primjerenosti zaključite da dotični član ne ispunjava kriterije i zahtjeve iz stavka 1., subjekti:

- (a) osiguravaju da dotični član preuzme dužnost za koju se razmatra, u slučaju da je procjena primjerenosti dovršena prije nego što je član preuzeo tu dužnost;*
- (b) razriješi takve članove dužnosti u upravljačkom tijelu ili poduzme potrebne mjere kako bi se osiguralo da su takvi članovi primjereni za dužnost za koju se razmatraju, u slučaju da su ti članovi preuzeli tu dužnost prije dovršetka procjene.*

3. Subjekti osiguravaju ažurnost informacija o primjerenosti članova upravljačkog tijela. Subjekti te informacije na zahtjev priopćavaju nadležnim tijelima.

3.a Čim saznaju nove činjenice ili druge informacije koje bi mogle utjecati na primjerenost člana upravljačkog tijela, subjekti o tome bez nepotrebne odgode obavješćuju relevantna nadležna tijela.

4. Subjekti koji članovima upravljačkog tijela obnavljaju mandat o tome u pisanom obliku obavješćuju nadležna tijela **bez nepotrebne odgode i najkasnije** u roku od 15 radnih dana od datuma obnove mandata.

Članak 91.b

Procjena primjerenosti članova upravljačkog tijela subjekata koju provode nadležna tijela

1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela procjenjuju ispunjavaju li članovi upravljačkog tijela subjekata iz članka 91. stavka 1. u svakom trenutku kriterije i zahtjeve iz članka 91. stavaka od 1. do 8.

2. Kad je riječ o procjeni iz stavka 1., subjekti nadležnim tijelima podnose prvu prijavu relevantnog člana upravljačkog tijela bez nepotrebne odgode po završetku unutarnje procjene primjerenosti.

U slučajevima kada subjekt ne može provesti unutarnju procjenu primjerenosti prije nego što članovi upravljačkog tijela preuzmu dužnost u skladu s člankom 91.a stavkom 2., prijava se podnosi što je prije moguće nakon odabira člana, a u svakom slučaju bez nepotrebne odgode nakon što je član preuzeo dužnost.

Toj se prijavi prilažu sve informacije i dokumentaciju koji su nadležnim tijelima potrebni za učinkovitu procjenu primjerenosti.

3. Nadležna tijela ***dovršavaju procjenu u roku od 80 radnih dana („razdoblje procjene”) od datuma pisane potvrde primitka potpune prijave i povezane dokumentacije*** .

Nadležna tijela mogu zatražiti od nadležnog tijela za nadzor sprečavanja pranja novca u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 da u kontekstu svojih provjera i na temelju procjene rizika provede uvid u relevantne informacije o članovima upravljačkog tijela. Nadležna tijela mogu zatražiti i pristup središnjoj bazi podataka o SPNFT-u iz članka 11. Uredbe [umetnuti upućivanje na prijedlog o osnivanju Tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final]. Nadležno tijelo za nadzor sprečavanja pranja novca u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 odlučuje hoće li

odobriti takav zahtjev.

4. Nadležna tijela koja od subjekata *iz stavka 1. ili drugih tijela* zatraže dodatne informacije ili dokumentaciju *ili koja provode* razgovore ili saslušanja, mogu produljiti razdoblje procjene za najviše **20** radnih dana. Međutim, postupak procjene ne smije trajati dulje od **90** radnih dana. Zahtjev za dodatne informacije ili dokumentaciju podnosi se u pisanom obliku i mora biti konkretan. Subjekti potvrđuju primitak zahtjeva za dodatne informacije ili dokumentaciju u roku od dva radna dana i dostavljaju tražene dodatne informacije ili dokumentaciju u roku od 10 radnih dana od datuma pisane potvrde primitka zahtjeva nadležnih tijela. ***Ako subjekti ne dostave tražene informacije u tom roku, postupak se zaključuje bez daljnje procjene od strane nadležnog tijela. Zaključenjem postupka ne dovodi se u pitanje mogućnost subjekta da podnese novi zahtjev.***

5. Čim subjekti ili dotični član upravljačkog tijela saznaju nove činjenice ili druge informacije koje bi mogle utjecati na primjerenost člana upravljačkog tijela, subjekti o tome bez nepotrebnog odlaganja obavješćuju relevantna nadležna tijela.

Ako nadležno tijelo sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti člana upravljačkog tijela promijenile i da takva promjena može utjecati na primjerenost dotičnog člana, nadležno tijelo ponovno procjenjuje primjerenost člana uprave.

6. Nadležna tijela ***mogou odlučiti ne obaviti ponovnu procjenu primjerenosti*** članova upravljačkog tijela pri obnovi njihova mandata, osim ako su se relevantne informacije kojima raspolažu nadležna tijela promijenile i ako bi ta promjena mogla utjecati na primjerenost dotičnog člana.

7. Ako članovi upravljačkog tijela ne ispunjavaju u svakom trenutku zahtjeve iz članka 91. stavaka od 1. do 8. ili ako subjekti ne poštuju obveze i rokove iz stavaka 2. ili 4. ovog članka, države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju potrebne ovlasti:

- (a) spriječiti da takvi članovi budu dio upravljačkog tijela;
- (b) ***suspendirati ili*** razriješiti takve članove dužnosti u upravljačkom tijelu;
- (c) zahtijevati od dotičnih subjekata da poduzmu potrebne mjere kako bi se osiguralo da taj član bude primjeren za predviđenu dužnost.

8. Nadležna tijela u skladu sa stavcima od 1. do 7. provode procjenu primjerenosti prije nego što članovi upravljačkog tijela preuzmu svoje dužnosti u sljedećim subjektima:

- (a) matičnoj instituciji iz EU-a koja se smatra velikom institucijom;
- (b) matičnoj instituciji u državi članici koja se smatra velikom institucijom, ***osim ako je povezana sa središnjim tijelom, u kojem se slučaju ex ante procjenjuje samo primjerenost članova upravljačkog tijela središnjeg tijela;***
- (c) središnjem tijelu koje se smatra velikom institucijom ili koje nadzire velike institucije koje su s njom povezane;
- (d) samostalnoj instituciji u EU-u koja se smatra velikom institucijom;
- (e) relevantnom društvu kćeri;
- (f) matičnom financijskom holdingu u državi članici, matičnom mješovitom financijskom holdingu u državi članici, matičnom financijskom holdingu iz EU-

a i matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a koji unutar grupe imaju velike institucije ili relevantna društva kćeri.

Međutim, ako je nužno odmah zamijeniti člana upravljačkog tijela, nadležna tijela mogu provesti procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela nakon što preuzmu svoje dužnosti. Subjekti su dužni propisno opravdati **potrebu za takvom hitnom zamjenom**.

9. Za potrebe stavka 2. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije ili popratni dokumenti koji se dostavljaju nadležnim tijelima za potrebe provedbe procjene primjerenosti.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

10. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda o standardnim obrascima, predlošcima i postupcima za dostavu informacija iz stavka 2. **EBA pri izradi nacrta provedbenih tehničkih standarda vodi računa o postojećoj praksi i alatima.**

EBA taj nacrt **provedbenih** tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 91.c

Kriteriji primjerenosti i procjena nositelja ključnih funkcija koju provode subjekti

1. Subjekti iz članka 91. stavka 1. imaju glavnu odgovornost osigurati da su nositelji ključnih funkcija uvijek ugledne, poštene i čestite osobe koje posjeduju znanja, vještine i iskustvo potrebne za obavljanje svojih dužnosti.

2. Ako subjekti na temelju procjene iz stavka 1. zaključe da osoba ne ispunjava zahtjeve iz tog stavka, ne imenuju tu osobu za nositelja ključnih funkcija. Subjekti poduzimaju sve potrebne mjere kako bi osigurali odgovarajuće funkcioniranje te funkcije, **uključujući smjenjivanje nositelja ključnih funkcija ako ta osoba prestane ispunjavati kriterije primjerenosti.**

3. Subjekti osiguravaju ažurnost informacija o primjerenosti nositelja ključnih funkcija. Subjekti te informacije na zahtjev dostavljaju nadležnim tijelima.

Članak 91.d

Procjena primjerenosti voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora koju provode nadležna tijela

1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela utvrde ispunjavaju li voditelji funkcija unutarnje kontrole i glavni financijski direktor kriterije primjerenosti iz članka 91.c stavka 1. prije preuzimanja svojih dužnosti, ako se oni imenuju za dužnosti u sljedećim subjektima:

(a) matičnoj instituciji iz EU-a koja se smatra velikom institucijom;

- (b) matičnoj instituciji u državi članici koja se smatra velikom institucijom, *osim ako je povezana sa središnjim tijelom, u kojem se slučaju procjenjuje samo primjerenost voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora središnjeg tijela;*
- (c) središnjem tijelu koje se smatra velikom institucijom ili koje nadzire velike institucije koje su s njom povezane;
- (d) samostalnoj instituciji u EU-u koja se smatra velikom institucijom;
- (e) relevantnom društvu kćeri *ako je riječ o matičnim institucijama u državi članici;*

2. Kad je riječ o procjeni primjerenosti voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora iz stavka 1., subjekti iz tog stavka nadležnim tijelima podnose prvu prijavu dotične osobe bez nepotrebne odgode po završetku unutarnje procjene primjerenosti. Toj prijavi prilažu sve informacije i dokumentaciju koji su nadležnim tijelima potrebni za učinkovitu procjenu primjerenosti.

3. Nadležna tijela u roku od dva radna dana u pisanom obliku potvrđuju primitak zahtjeva i potrebne dokumentacije u skladu sa stavkom 2.

Nadležna tijela mogu zatražiti od nadležnog tijela za nadzor sprečavanja pranja novca u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 da u kontekstu svojih provjera i na temelju procjene rizika provede uvid u relevantne informacije o voditeljima funkcija unutarnje kontrole i glavnom financijskom direktoru. Nadležna tijela mogu zatražiti i pristup središnjoj bazi podataka o SPNFT-u iz članka 11. Uredbe [umetnuti upućivanje na prijedlog o osnivanju Tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final]. Nadležno tijelo za nadzor sprečavanja pranja novca u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 odlučuje hoće li odobriti takav zahtjev.

Nadležna tijela procjenjuju primjerenost voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora u roku od **60** radnih dana („razdoblje procjene”) od datuma pisane potvrde iz prvog podstavka.

4. Nadležna tijela koja od subjekata iz stavka 1. *ili drugih tijela* zatraže dodatne informacije ili dokumentaciju *ili koja provode* razgovore ili saslušanja, mogu produljiti razdoblje procjene za najviše 20 radnih dana. Međutim, postupak procjene ne smije trajati dulje od **90** radnih dana. Zahtjev za dodatne informacije ili dokumentaciju podnosi se u pisanom obliku i mora biti konkretan. Subjekti iz stavka 1. potvrđuju primitak zahtjeva za dodatne informacije ili dokumentaciju u roku od dva radna dana i dostavljaju tražene dodatne informacije ili dokumentaciju u roku od 10 radnih dana od datuma pisane potvrde primitka zahtjeva nadležnih tijela. *Ako subjekti ne dostave tražene informacije u tom roku, postupak se zaključuje bez daljnje procjene od strane nadležnog tijela. Zaključenjem postupka ne dovodi se u pitanje mogućnost subjekta da podnese novi zahtjev.*

5. Čim subjekti iz stavka 1. ili dotični *voditelji ili direktor* saznaju nove činjenice ili druge informacije koje bi mogle utjecati na primjerenost *voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora*, subjekti iz tog stavka o tome bez nepotrebnog odlaganja obavješćuju relevantna nadležna tijela.

5.a Ako nadležno tijelo sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora promijenile i

da takva promjena može utjecati na primjerenost dotičnih voditelja ili direktora, nadležno tijelo ponovno procjenjuje njihovu primjerenost.

6. Ako voditelji funkcija unutarnje kontrole i glavni financijski direktor ne ispunjavaju zahtjeve iz članka 91.c stavka 1. ili ako subjekti iz stavka 1. ovog članka ne ispunjavaju obveze i rokove iz stavaka 2. i 4. ovog članka, države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju potrebne ovlasti:

- (a) spriječiti da ti voditelji ili direktor izvršavaju svoje dužnosti;
- (b) **suspendirati ili** razriješiti dužnosti te voditelje ili direktora;
- (c) zahtijevati od subjekata iz stavka 1. da poduzmu odgovarajuće mjere kako bi osigurali da ti voditelji ili direktor budu primjereni za predviđenu dužnost.

7. EBA za potrebe ovog članka izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije ili popratni dokumenti koji se moraju dostaviti nadležnim tijelima za potrebe provedbe procjene primjerenosti.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

8. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda o standardnim obrascima, predlošcima i postupcima za dostavu informacija iz stavka 2. **EBA pri izradi nacrta provedbenih tehničkih standarda vodi računa o postojećoj praksi i alatima.**

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

■ 9. EBA izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 **o ispunjavanju zahtjeva iz članka 91.c i o olakšavanju provedbe i dosljedne primjene** postupovnih zahtjeva iz članaka od 91.a do 91.d ove Direktive te **primjeni** ovlasti i mjera koje trebaju poduzeti nadležna tijela iz članka 91.b stavka 7. i članka 91.d stavka 6. ove Direktive. EBA te smjernice izdaje do [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive].”;

(22) članak 92. mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 2. točke (e) i (f) zamjenjuju se sljedećim:

„(e) zaposlenici koji obavljaju poslove u funkcijama unutarnje kontrole neovisni su o poslovnim jedinicama koje nadziru, imaju odgovarajuće ovlasti te ostvaruju primitke u skladu s ostvarenim ciljevima povezanim s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju;

- (f) primitke viših službenika u funkcijama unutarnje kontrole izravno nadzire odbor za primitke iz članka 95. ili, ako takav odbor nije osnovan, upravljačko tijelo u okviru nadzorne funkcije;”;
- (b) u stavku 3. točka (b) zamjenjuje se sljedećim:
„(b) članove osoblja s rukovodećim ovlastima u funkcijama unutarnje kontrole institucije ili značajnim poslovnim jedinicama;”;
- (23) članak 94. mijenja se kako slijedi:
(-a) u stavku 1. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:
„(a) ako primici ovise o uspješnosti, ukupan iznos primitaka temelji se na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca i dotične poslovne jedinice i ukupnih rezultata institucije, a kada se ocjenjuje uspješnost pojedinca, uzimaju se u obzir financijski i nefinancijski kriteriji, uključujući tretman rizika iz članka 76. stavka 2.”;
- (a) u stavku 1. točki (g) peta alineja zamjenjuje se sljedećim:
„– institucija bez odgode obavješćuje nadležno tijelo o odlukama koje su donijeli njezini dioničari, vlasnici ili članovi, kao i o svakom odobrenom višem maksimalnom omjeru u skladu s prvim podstavkom ove točke, a nadležna tijela koriste primljene informacije za utvrđivanje referentnih praksi institucija u tom smislu. Nadležna tijela dostavljaju EBA-i informacije o referentnim vrijednostima, a EBA ih objavljuje na agregiranoj osnovi za matičnu državu članicu u zajedničkom izvještajnom formatu. EBA može izraditi smjernice kako bi olakšala provedbu ove alineje i kako bi osigurala dosljednost prikupljenih informacija;”;
- (b) u stavku 2. trećem podstavku točka (a) zamjenjuje se sljedećim:
„(a) upravljačkih odgovornosti i funkcija unutarnje kontrole;”;
- (c) u stavku 3. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:
„(a) instituciju koja nije velika institucija i čija vrijednost imovine, u prosjeku i na pojedinačnoj osnovi u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013, iznosi 5 milijardi EUR ili manje u razdoblju od četiri godine koje neposredno prethodi tekućoj financijskoj godini;”;
- (23.a) u članku 97. stavku 4. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:**

„Pri provođenju provjere i ocjene iz stavka 1. ovog članka nadležna tijela primjenjuju načelo proporcionalnosti u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 143. stavka 1. točke (c). Nadležna tijela posebno uzimaju u obzir sljedeće elemente:

- (a) je li subjekt GSV institucija u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) 575/2013;**
- (b) jesu li subjekt i njegova društva kćeri povezani u skladu s člankom 22. stavkom 7. Direktive 2013/34/EU i primjenjivim nacionalnim pravom kojima se od povezanih poduzeća zahtijeva da dobit uglavnom raspodjeljuju vodeći računa o zajedničkom interesu članova;**

(c) *jesu li društva kćeri male i jednostavne institucije u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 145. Uredbe (EU) 575/2013 ili manje značajne institucije u skladu s člankom 6. stavkom 4. Uredbe (EU) 1024/2013.”;*

(23.b) *u članku 98. stavku 1. dodaje se sljedeća točka:*

„i.a u kojoj su mjeri institucije uspostavile odgovarajuće politike i operativne mjere povezane s ciljevima i ključnim etapama utvrđenima u planovima iz članka 76. stavka 2.”;

(24) u članku 98. dodaje se sljedeći stavak 9.:

„9. Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuje procjenu postupaka upravljanja i upravljanja rizicima institucija namijenjenih za uklanjanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika, kao i procjenu izloženosti institucija tim rizicima. Pri određivanju adekvatnosti postupaka i izloženosti institucija nadležna tijela uzimaju u obzir poslovne modele tih institucija.

Izloženosti institucije okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima procjenjuju se i na temelju planova institucija kako su definirani u članku 76. stavku 2. Upravljački procesi i procesi upravljanja rizicima institucija u pogledu okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika usklađuju se s ciljevima utvrđenima u tim planovima.

Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuju procjenu planova i ciljeva institucija iz članka 76. stavka 2., kao i napretka u uklanjanju okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika koji proizlaze iz procesa prilagodbe prema klimatskoj neutralnosti do 2050., kako je utvrđeno u Uredbi (EU) 2021/1119, kao i prema drugim relevantnim ciljevima politike Unije u vezi s okolišnim, socijalnim i upravljačkim čimbenicima.”;

(25) u članku 100. dodaju se sljedeći stavci 3. i 4.:

„3. Institucije i sve treće strane koje djeluju u svojstvu savjetnika institucija suzdržavaju se od aktivnosti koje bi mogle narušiti testiranje otpornosti na stres, kao što su uspoređivanje, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres. Ne dovodeći u pitanje druge relevantne odredbe ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela imaju sve ovlasti za prikupljanje informacija i istražne ovlasti potrebne za otkrivanje tih aktivnosti.

*4. EBA, EIOPA i ESMA preko Zajedničkog odbora iz članka 54. uredbi (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010 sastavljaju smjernice kako bi osigurale da su dosljednost, dugoročna pitanja i zajednički standardi za metodologije procjene uključeni u testiranje otpornosti na stres okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika. **Zajednički odbor objavljuje te smjernice do... [12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].** EBA, EIOPA i ESMA preko Zajedničkog odbora iz članka 54. uredbi (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010*

istražuju kako se socijalni i upravljački rizici mogu uključiti u testiranje otpornosti na stres.”;

(26) članak 104. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. mijenja se kako slijedi:

i. uvodna rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Za potrebe članka 97., članka 98. stavaka 4., 5. i 9., članka 101. stavka 4. i članka 102. ove Direktive te primjene Uredbe (EU) br. 575/2013 nadležna tijela imaju barem ovlasti.”;

ii. dodaje se sljedeća točka (m):

„(m) zahtijevati od institucija da smanje rizike koji proizlaze iz neusklađenosti institucija s relevantnim ciljevima politike Unije i širih trendova tranzicije koji se odnose na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, među ostalim prilagodbom njihovih poslovnih modela, strategija upravljanja i upravljanja rizicima.”;

(ii.a) dodaje se sljedeća točka (ma):

„(ma) zahtijevati jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u planove koje treba pripremiti u skladu s člankom 76. stavkom 2. ako se smatra da se održavanjem postojećih ciljeva, mjera i aktivnosti stvara značajan rizik za bonitetnu stabilnost institucije u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.”;

(b) dodaje se sljedeći stavak 3.:

„3. EBA izdaje smjernice, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, kojima se određuje kako nadležna tijela mogu utvrditi predstavljaju li rizici prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA) institucija iz članka 381. Uredbe (EU) br. 575/2013 prekomjerne rizike za stabilnost tih institucija.”;

(27) članak 104.a mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 3. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Ako se zahtijeva dodatni regulatorni kapital radi uklanjanja rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela određuju razinu dodatnog regulatornog kapitala, koji se zahtijeva na temelju stavka 1. točke (a) ovog članka, kao razliku između kapitala koji se smatra adekvatnim na temelju stavka 2. ovog članka, osim za njegov peti podstavak, i relevantnih kapitalnih zahtjeva utvrđenih u dijelu trećem i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013.”;

(b) dodaju se sljedeći stavci 6. i 7.:

„6. **Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje rizika u 2. stupu, ako** institucija postane dužna primjenjivati minimalnu donju granicu, primjenjuje se sljedeće:

(a) nominalni iznos dodatnog regulatornog kapitala koji nadležno tijelo institucije zahtijeva u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) radi uklanjanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge ne

povećava se zbog toga što su institucije postale dužne primjenjivati minimalnu donju granicu;

- (b) nadležno tijelo institucije bez nepotrebne odgode i najkasnije **šest mjeseci prije** isteka roka za sljedeći postupak provjere i ocjene preispituje dodatni regulatorni kapital koji zahtijeva od institucije u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) te iz tog kapitala isključuje sve dijelove kojima se dvostruko obračunavaju rizici koji su već u potpunosti pokriveni zbog toga što je institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu.

Čim nadležno tijelo dovrši preispitivanje iz točke (b), točka (a) više se ne primjenjuje.

U narednim godinama nadležna tijela uzimaju u obzir gore navedeno u kontekstu redovitog postupka nadzorne provjere i ocjene.

Za potrebe ovog članka i članaka 131. i 133. ove Direktive smatra se da je institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu ako ukupni iznos izloženosti rizicima institucije izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 premašuje njezin ukupni iznos izloženosti rizicima bez primjene donje granice izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 4. te uredbe.

6.a EBA do 30. lipnja 2023. izdaje smjernice kojima se dopunjuju njezine smjernice o zajedničkim postupcima i metodologiji za postupak nadzorne provjere i ocjene od 19. prosinca 2014., u kojima se dodatno određuje kako operacionalizirati zahtjeve iz stavka 6., a posebno:

- (a) **način na koji nadležna tijela u svojem postupku nadzorne provjere i ocjene uzimaju u obzir činjenicu da je institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu;**
- (b) **način na koji nadležna tijela i institucije dostavljaju i objavljuju informacije o utjecaju na nadzorne zahtjeve institucije koja postaje dužna primjenjivati minimalnu donju granicu.**

7. Za potrebe stavka 2., sve dok je institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu nadležno tijelo institucije ne uvodi dodatni kapitalni zahtjev zbog kojeg bi se dvostruko obračunavali rizici koji su već u potpunosti pokriveni zbog toga što je institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu.”;

(27.a) u članku 104.b umeće se sljedeći stavak:

„4.a Ako institucija postane dužna primjenjivati minimalnu donju granicu, njezino nadležno tijelo može preispitati svoje smjernice o dodatnim sredstvima dostavljene dotičnoj instituciji kako bi se osigurala primjerenost kalibracije zahtjeva.”;

(28) u članku 106. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice ovlašćuju nadležna tijela da od institucija zahtijevaju:

- (a) **objavljivanje informacija iz dijela osmog Uredbe (EU) br.575/2013 češće od jednom godišnje** ;

(aa) *određivanje rokova u kojima institucije koje nisu male i jednostavne EBA-i moraju dostaviti informacije za objavu na centraliziranim internetskim stranicama EBA-e;*

(b) korištenje posebnih medija i mjesta za objavljivanje, osim internetskih stranica EBA-e, za centralizirano objavljivanje informacija ili za financijske izvještaje institucija.;

Uzimajući u obzir odredbe iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, EBA izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 radi određivanja zahtjeva iz stavka 1. ovog članka. EBA izdaje te smjernice do ... [12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].”;

(29) članak 121. zamjenjuje se sljedećim:

„Ne dovodeći u pitanje odredbe primjenjive na financijski holding ili mješoviti financijski holding koji ima odobrenje za rad u skladu s člankom 21.a stavkom 1., države članice propisuju da članovi upravljačkog tijela financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga imaju dovoljno dobar ugled i posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo za obavljanje svojih dužnosti iz članka 91. stavka 1., vodeći računa o specifičnoj ulozi financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga.”.

(30) U glavi VII. poglavlju 3. umeće se sljedeći odjeljak 0.:

„ODJELJAK 0.

PRIMJENA OVOG POGLAVLJA NA GRUPE INVESTICIJSKIH DRUŠTAVA

„Članak 110.a

Područje primjene na grupe investicijskih društava

Ovo se poglavlje primjenjuje na grupe investicijskih društava, kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 25. Uredbe (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća*, ako barem jedno investicijsko društvo u toj grupi podliježe Uredbi (EU) br. 575/2013 u skladu s člankom 1. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/2033*¹⁴.

Ovo se poglavlje ne primjenjuje na grupe investicijskih društava ako nijedno investicijsko društvo u toj grupi ne podliježe Uredbi (EU) br. 575/2013 u skladu s člankom 1. stavkom 2. Uredbe (EU) 2019/2033.”;

*¹⁴ Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.).”;

(31) članak 131. mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 5. dodaje se sljedeći podstavak:

„Ako OSV institucija bude dužna primjenjivati minimalnu donju granicu, njezino nadležno ili imenovano tijelo, ovisno o slučaju, *može preispitati* zahtjev

za zaštitni sloj za OSV instituciju kako bi se osigurala primjerenost kalibracije zahtjeva.”;

- (b) u stavku 5.a drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„U roku od šest tjedana od primitka obavijesti iz stavka 7. ovog članka, ESRB dostavlja Komisiji mišljenje o primjerenosti zaštitnog sloja za OSV instituciju. EBA ujedno Komisiji može dostaviti svoje mišljenje o zaštitnom sloju u skladu s člankom 16.a stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”;

■

- (32) članak 133. mijenja se kako slijedi:

- (a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Svaka država članica osigurava da je moguće odrediti zaštitni sloj za sistemski rizik u obliku redovnog osnovnog kapitala za financijski sektor ili jednu ili više podskupina tog sektora za sve ili podskupinu izloženosti iz stavka 5. ovog članka, s ciljem sprečavanja i ublažavanja makrobonitetnih ili sistemskih rizika koji nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) br. 575/2013 i člancima 130. i 131. ove Direktive, **uključujući rizike od klimatskih promjena**, i to u smislu rizika poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo u određenoj državi članici.”;

- (b) umeće se sljedeći stavak 2.a:

„2.a Ako je institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu, primjenjuje se sljedeće:

- (a) iznos njezina redovnog osnovnog kapitala u skladu s prvim podstavkom ograničava se na sljedeći iznos:

$$r_T \cdot E_T^* + \sum_i r_i \cdot E_i^*$$

pri čemu je:

E_T = ukupni iznos izloženosti riziku institucije bez primjene ograničenja izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013”;

E_i = ukupni iznos izloženosti riziku institucije bez primjene ograničenja za podskupinu izloženosti i , koji je izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013;

$r_T, r_i = r_T i_i$ kako je definirano u prvom podstavku.;

- (b) nadležno ili imenovano tijelo, ovisno o slučaju, ■ **može preispitati** kalibraciju stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik, prema potrebi, kako bi se osigurala njihova primjerenost i izbjeglo dvostruko obračunavanje rizika koji su već pokriveni zbog toga što je institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu.

Izračun iz točke (a) primjenjuje se dok imenovano tijelo ne dovrši reviziju utvrđenu u točki (b) i ne objavi novu odluku o kalibraciji stope ili stopa zaštitnog

sloja za sistemski rizik u skladu s postupkom utvrđenim u ovom članku. Od tog se trenutka više ne primjenjuje gornja granica iz točke (a).”;

(c) u stavku 8. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) zaštitni sloj za sistemski rizik ne smije se primjenjivati za uklanjanje bilo kojeg od sljedećih rizika:

- i. rizika obuhvaćenih člancima 130. i 131.;
- ii. rizika koji su u potpunosti pokriveni izračunom iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.”;

(e) stavci 11. i 12. zamjenjuju se sljedećim:

„11. Ako određivanje ili ponovno određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz stavka 5. koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je viša od 3 %, no ne premašuje 5 %, za bilo koju od tih izloženosti, nadležno tijelo ili imenovano tijelo države članice koja određuje taj zaštitni sloj, u obavijesti podnesenoj u skladu sa stavkom 9., traži mišljenja Komisije i ESRB-a.

ESRB u roku od mjesec dana od primitka obavijesti iz stavka 9. Komisiji dostavlja mišljenje o primjerenosti zaštitnog sloja ili zaštitnih slojeva za sistemski rizik. U roku od dva mjeseca od primitka obavijesti Komisija, uzimajući u obzir procjenu ESRB-a, dostavlja svoje mišljenje o tome smatra li da stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ne uzrokuju nerazmjerne štetne učinke na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na njegove dijelove ili na financijski sustav Unije u cjelini i na taj način stvaraju prepreke pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta.

Ako je mišljenje Komisije negativno, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, ovisno o slučaju, države članice koja određuje taj zaštitni sloj za sistemski rizik postupa u skladu s tim mišljenjem ili navodi razloge za neprihvatanje tog mišljenja.

Ako su jedna ili više institucija na koje se primjenjuje jedna ili više stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik društva kćeri čije matično društvo ima poslovni nastan u drugoj državi članici, ESRB i Komisija u svojim mišljenjima razmatraju i je li primjereno na te institucije primijeniti stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik.

Ako tijela društva kćeri i matičnog društva nisu suglasna sa stopom ili stopama zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivima na tu instituciju te u slučaju negativne mišljenja Komisije i ESRB-a, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, ovisno o slučaju, mogu predmet uputiti EBA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Odluka o određivanju stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za te izloženosti suspendira se dok EBA ne donese odluku.

Za potrebe ovog stavka, priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica u skladu s člankom 134. ne uračunava se u pragove iz prvog podstavka ovog stavka.

12. Ako određivanje ili ponovno određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivih na bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz stavka 5. koje podliježu primjeni jednog ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik više od 5 % za bilo koju od tih izloženosti, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, ovisno o slučaju, traži odobrenje Komisije prije provedbe zaštitnog sloja za sistemski rizik.

U roku od šest tjedana od primitka obavijesti iz stavka 9. ovog članka, ESRB dostavlja Komisiji mišljenje o primjerenosti zaštitnog sloja za sistemski rizik. EBA može ujedno dostaviti Komisiji svoje mišljenje o tom zaštitnom sloju za sistemski rizik u skladu s člankom 16.a stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010. u roku od šest tjedana od primitka obavijesti.

U roku od tri mjeseca od primitka obavijesti iz stavka 9., Komisija, uzimajući u obzir ocjenu ESRB-a i EBA-e, ako je to relevantno, te ako smatra da stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ne dovode do nerazmjernih negativnih utjecaja na cijeli financijski sustav drugih država članica ili njegove dijelove ili na financijski sustav Unije kao cjeline koji bi predstavljali ili prouzročili zapreku pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta, donosi akt kojim ovlašćuje nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, za donošenje predložene mjere.

Za potrebe ovog stavka, priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica u skladu s člankom 134. ne uračunava se u prag iz prvog podstavka ovog stavka.”;

(33) članak 142. mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 2. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) plan i okvir za povećanje regulatornog kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili, prema potrebi, zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge;”;

(b) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Nadležno tijelo ocjenjuje plan za očuvanje kapitala i odobrava ga samo ako smatra da je vrlo vjerojatno da će se provođenjem plana očuvati ili prikupiti dovoljno kapitala koji bi instituciji omogućio ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili, ovisno o slučaju, zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge u roku koji nadležno tijelo smatra primjerenim.”;

(c) u stavku 4. točka (b) zamjenjuje se sljedećim:

„(b) provodi svoje ovlasti u skladu s člankom 102. kako bi odredilo stroža ograničenja raspodjele od onih koja se prema potrebi zahtijevaju u skladu s člankom 141 i člankom 141.b.”;

(33.a) u članku 145. dodaje se sljedeća točka:

„i.a sadržajem i oblikom planova za tranziciju iz članka 76. kako bi se osigurala dosljedna primjena ove Direktive.”;

(34) u članku 161. stavak 3. briše se.

Članak 2.

Izmjena Direktive 2014/59/EU

Direktiva 2014/59/EU*¹⁵ mijenja se kako slijedi:

- (1) u članku 27. dodaju se sljedeći stavci 6., 7. i 8.:

„6. Pri imenovanju novih članova upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva u skladu s ovim člankom i člankom 28. ove Direktive, države članice osiguravaju da nadležna tijela provode procjenu članova upravljačkog tijela kako je propisano člankom 91.b stavkom 1. Direktive 2013/36/EU i nositelja ključnih funkcija kako je propisano člankom 91.d stavkom 1. te direktive tek nakon što oni preuzmu svoje dužnosti.

Članak 91.a stavak 2. i članak 91.c stavak 2. Direktive 2013/36/EU ne primjenjuju se na imenovanje novih članova upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva iz prvog podstavka.

7. Nadležna tijela osiguravaju provedbu procjene iz stavka 6. bez nepotrebne odgode. Ona dovršavaju procjene najkasnije 20 radnih dana od datuma primitka obavijesti o imenovanju.

8. Nadležna tijela bez nepotrebne odgode obavješćuju sanacijsko tijelo o ishodu procjena iz stavka 6.”;

- (2) u članku 34. dodaju se sljedeći stavci 7., 8. i 9.:

„7. Pri imenovanju novih članova upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva u skladu s ovim člankom i člankom 63. ove Direktive, države članice osiguravaju da nadležna tijela provode procjenu članova upravljačkog tijela kako je propisano člankom 91.b stavkom 1. Direktive 2013/36/EU i nositelja ključnih funkcija kako je propisano člankom 91.d stavkom 1. te direktive tek nakon što oni preuzmu svoje dužnosti.

Članak 91.a stavak 2. i članak 91.c stavak 2. Direktive 2013/36/EU ne primjenjuju se na imenovanje novih članova upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva iz prvog podstavka.

Prvi i drugi podstavak primjenjuju se i na procjenu članova upravljačkog tijela prijelazne institucije imenovanih u skladu s člankom 41. odmah nakon poduzimanja mjera sanacije.

8. Nadležna tijela osiguravaju provedbu procjene iz stavka 7. bez nepotrebne odgode. Ona dovršavaju procjene najkasnije 20 radnih dana od datuma primitka obavijesti o imenovanju.

9. Nadležna tijela bez nepotrebne odgode obavješćuju sanacijsko tijelo o ishodu procjena iz stavka 7.”;

*¹⁵ Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EZ, 2012/30/EZ i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

Članak 3.

Prenošenje

1. Države članice najkasnije do [Ured za publikacije: unesite datum = 18 mjeseci nakon dana stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba.

One te odredbe primjenjuju od [Ured za publikacije: unijeti datum = 1 dan nakon datuma prenošenja ove Direktive o izmjeni].

Međutim, odredbe potrebne za usklađivanje s izmjenama iz članka 1. točke 8. o bonitetnom nadzoru podružnica iz trećih zemalja primjenjuju se od [Ured za publikacije: unijeti datum = 12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Odstupajući od prethodnog podstavka, države članice primjenjuju odredbe o izvješćivanju o podružnicama iz trećih zemalja iz glave VI. poglavlja 1. odjeljka II. pododjeljka 4. Direktive 2013/36/EU, kako su umetnute ovom Direktivom, od datuma primjene iz drugog podstavka ovog članka.

Kada države članice donose te odredbe, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Države članice određuju načine tog upućivanja.

2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.

Članak 4.

Stupanje na snagu

Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.

Članak 5.

Adresati

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu,

Za Europski parlament
Predsjednik/Predsjednica

Za Vijeće
Predsjednik/Predsjednica

POSTUPAK U NADLEŽNOM ODBORU

Naslov	Izmjena Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika te izmjena Direktive 2014/59/EU			
Referentni dokumenti	COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD)			
Datum podnošenja EP-u	28.10.2021.			
Nadležni odbor Datum objave na plenarnoj sjednici	ECON 17.1.2022.			
Izvjestitelji Datum imenovanja	Jonás Fernández 25.10.2021.			
Razmatranje u odboru	31.3.2022.	20.4.2022.	13.6.2022.	31.8.2022.
Datum usvajanja	24.1.2023.			
Rezultat konačnog glasovanja	+: –: 0:	49 2 7		
Zastupnici nazočni na konačnom glasovanju	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Georgios Kyrtos, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Csaba Molnár, Denis Nesci, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Sirpa Pietikäinen, Eva Maria Poptcheva, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni			
Zamjenici nazočni na konačnom glasovanju	Herbert Dorfmann, Gianna Gancia, Eider Gardiazabal Rubial, Valérie Hayer, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Ville Niinistö, Erik Poulsen, René Repasi			
Zamjenici nazočni na konačnom glasovanju prema čl. 209. st. 7.	Susanna Ceccardi, Andor Deli, Pierre Larroustourou, Alessandro Panza			
Datum podnošenja	10.2.2023			

POIMENIČNO KONAČNO GLASOVANJE U NADLEŽNOM ODBORU

49	+
ECR	Denis Nesci
ID	Susanna Ceccardi, Gianna Gancia, Valentino Grant, Alessandro Panza, Marco Zanni
NI	Andor Deli
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Herbert Dorfmann, Markus Ferber, José Manuel Fernandes, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Aušra Maldeikienė, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Valérie Hayer, Billy Kelleher, Georgios Kyrtos, Eva Maria Poptcheva, Erik Poulsen, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larroustourou, Pedro Marques, Csaba Molnár, Evelyn Regner, René Repasi, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Ernest Urtasun

2	-
ID	France Jamet
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

7	0
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Dorien Rookmaker, Johan Van Overtveldt
The Left	José Gusmão, Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis

Korišteni znakovi:

+ : za

- : protiv

0 : suzdržani