

Na temelju članka 216. stavka 2. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, broj 88/08, 146/08, 74/09, 54/13 i 159/13, dalje: Zakon) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija) na sjednici Upravnog vijeća održanoj 5. rujna 2014. godine donosi

**PRAVILNIK
O PROVEDBI PROVEDBENE UREDBE KOMISIJE (EU) br. 680/2014**

Uvodne odredbe

Članak 1.

- (1) Ovim se Pravilnikom radi provedbe Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (dalje u tekstu: Provedbena Uredba Komisije (EU) br. 680/2014) propisuje:
1. primjena obrazaca o kapitalnim zahtjevima investicijskih društava u skladu s člankom 99. Uredbe (EU) br. 575/2013,
 2. primjena obrazaca o velikim izloženostima investicijskih društava u skladu s člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013,
 3. primjena obrazaca o omjeru financijske poluge investicijskih društava u skladu s člankom 430. Uredbe (EU) br. 575/2013,
 4. izvještajna razdoblja, rokovi i način dostave obrazaca iz točaka 1. do 3. ovoga članka koji zajedno čine Izvještaj o adekvatnosti kapitala.
- (2) Osnova za izradu Izvještaja o adekvatnosti kapitala su računovodstveni podaci iz poslovnih knjiga investicijskih društava koje se vode u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 te zakonskim i podzakonskim aktima kojima se uređuje financijsko izvještavanje investicijskih društava u Republici Hrvatskoj.

Obveznici

Članak 2.

- (1) Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na sva investicijska društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja su od Agencije dobila odobrenje za rad osim:
1. investicijskog društva koje pruža ili obavlja jednu ili više investicijskih usluga ili aktivnosti iz članka 5. stavka 1. točaka 1., 2., 4. i 5., a nema odobrenje za pružanje pomoćnih usluga iz članka 5. stavka 2. Zakona i koje nije ovlašteno držati novac i/ili financijske instrumente klijenta;
 2. lokalna društva iz članka 33. Zakona.
- (2) Iznimno, odredbe ovog Pravilnika se primjenjuju i na investicijsko društvo iz stavka 1. točke 1. ovog članka koje pruža investicijske usluge iz članka 5. stavka 1. točaka 2. i 4. Zakona.
- (3) Odredbe ovog Pravilnika na odgovarajući način primjenjuju se na podružnice investicijskih društava iz trećih država koje su od Agencije dobile odobrenje za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga.

Izveštavanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi za investicijska društva različita od investicijskih društava koja podliježu člancima 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013

Članak 3.

- (1) Investicijska društva osim investicijskih društava koja podliježu člancima 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izveštavanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi dostavljaju tromjesečno:
- a) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, kako je navedeno u obrascima 1. do 5. u Prilogu I., prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014,
 - b) informacije o izloženostima kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuje standardizirani pristup, kako je navedeno u obrascu 7. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.2. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014,
 - c) informacije o izloženostima kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima, kako je navedeno u obrascu 8. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.3. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014,
 - d) informacije o geografskoj distribuciji izloženosti po zemljama, kako je navedeno u obrascu 9. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.4. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014, ako su inozemne originalne izloženosti u svim inozemnim zemljama i svim kategorijama izloženosti, kako je navedeno u retku 850 obrasca 4. u Prilogu I., jednake ili veće od 10% ukupnih domaćih i inozemnih originalnih izloženosti navedenih u retku 860 obrasca 4. u Prilogu I. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014. U tu se svrhu domaćim izloženostima smatraju izloženosti prema drugim ugovornim stranama koje se nalaze u državi članici u kojoj se nalazi investicijsko društvo,
 - e) informacije o izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima, kako je navedeno u obrascu 10. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.5. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014,
 - f) informacije o riziku namire, kako je navedeno u obrascu 11. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.6. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014,
 - g) informacije o kapitalnim zahtjevima i gubicima povezanim s operativnim rizikom, kako je navedeno u obrascu 16. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.1. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014,
 - h) informacije o kapitalnim zahtjevima povezanim s tržišnim rizikom, kako je navedeno u obrascima 18. do 24. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točaka 5.1. do 5.7. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014,
 - i) informacije o kapitalnim zahtjevima povezanim s rizikom prilagodbe kreditnom vrednovanju, kako je navedeno u obrascu 25. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 5.8. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
- (2) Investicijska društva za potrebe izveštavanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi, osim za grupe koje se sastoje samo od investicijskih društava koja podliježu člancima 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013, dostavljaju:
- a) informacije iz stavka 1. ovoga članka na konsolidiranoj osnovi tromjesečno,
 - b) informacije iz obrasca 6. u Prilogu I. za subjekte uključene u opseg konsolidacije polugodišnje u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

Izveštavanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi za investicijska društva koja podliježu člancima 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013
Članak 4.

- (1) Investicijska društva koja podliježu članku 95. (EU) br. 575/2013 za potrebe izveštavanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi dostavljaju informacije iz obrazaca 1. do 5. u Prilogu I. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
- (2) Investicijska društva koja podliježu članku 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izveštavanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi dostavljaju informacije iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika učestalošću koja je ondje propisana.
- (3) Investicijska društva iz grupe koja se sastoji samo od investicijskih društava koja podliježu članku 95. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izveštavanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi dostavljaju (na konsolidiranoj osnovi):
 - a) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, kako je navedeno u obrascima 1. do 5. u Prilogu II., tromjesečno prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.,
 - b) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima za subjekte uključene u opseg konsolidacije, kako je navedeno u obrascu 6. u Prilogu I., polugodišnje prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
- (4) Investicijska društva iz grupa koje se sastoje samo od investicijskih društava koja podliježu člancima 95. i 96. i grupe koje se sastoje samo od investicijskih društava koja podliježu članku 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izveštavanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi dostavljaju sljedeće informacije na konsolidiranoj osnovi:
 - a) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, kako je navedeno u obrascima 1. do 5. u Prilogu II., tromjesečno prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.,
 - b) informacije za subjekte uključene u opseg konsolidacije, kako je navedeno u obrascu 6. u Prilogu I., polugodišnje prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

Izveštavanje o velikim izloženostima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi
Članak 5.

- (1) Odredbe ovoga članka ne primjenjuju se na:
 - a) investicijska društva koja ispunjavaju kriterije iz članka 95. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013,
 - b) investicijska društva koja ispunjavaju kriterije iz članka 96. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013,
 - c) grupu ako ta grupa obuhvaća samo investicijska društva iz članka 95. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili investicijska društva iz članka 96. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako ta grupa ne obuhvaća kreditne institucije.

- (2) Za potrebe izvještavanja o velikim izloženostima prema osobama i grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, investicijska društva dostavljaju informacije iz Priloga VIII. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga IX. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
- (3) Investicijska društva koja podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izvještavanja o dvadeset najvećih izloženosti prema osobama i grupama povezanih osoba u skladu sa zadnjom rečenicom članka 394. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi dostavljaju informacije iz Priloga VIII. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga IX. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
- (4) Za potrebe izvještavanja o deset najvećih izloženosti prema institucijama te deset najvećih izloženosti prema nereguliranim financijskim subjektima u skladu s člankom 394. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, investicijska društva dostavljaju informacije iz Priloga VIII. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga IX. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

**Izvještavanje o omjeru financijske poluge
na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

Članak 6.

- (1) Odredbe ovoga članka ne primjenjuju se na:
 - a) investicijska društva koja ispunjavaju kriterije iz članka 95. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013,
 - b) investicijska društva koja ispunjavaju kriterije iz članka 96. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (2) Za potrebe izvještavanja o omjeru financijske poluge u skladu s člankom 430. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi institucije su dužne dostavljati informacije iz Priloga X. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga XI. Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.
- (3) Sukladno članku 499. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 do 31. prosinca 2017. omjer financijske poluge računa se na kraju tromjesečja, a od 1. siječnja 2018. sukladno članku 429. stavku 2. na način da se izračuna jednostavna aritmetička sredina mjesečnih podataka za tromjesečje.

**Izvještajna razdoblja i rokovi
dostave nerevidiranih Izvještaja o adekvatnosti kapitala**

Članak 7.

- (1) Investicijska društva Izvještaje o adekvatnosti kapitala sastavljaju sa stanjem na sljedeće datume: 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca.
- (2) Investicijska društva dostavljaju Agenciji Izvještaje o adekvatnosti kapitala najkasnije do kraja radnog vremena sljedećih datuma dostave: 12. svibnja, 11. kolovoza, 11. studenoga i 11. veljače sukladno članku 9. ovog Pravilnika.

- (3) Ako je propisani dan dostave izvješća neradni dan, podaci se dostavljaju sljedeći radni dan.

Revizija Izvještaja o adekvatnosti kapitala

Članak 8.

- (1) Investicijska društva dužna su na pojedinačnoj osnovi dostaviti Agenciji Izvještaje o adekvatnosti kapitala revidirane od strane ovlaštenog revizora sa stanjem na dan 31. prosinca najkasnije do 30. travnja sljedeće godine.
- (2) Matična investicijska društva dužna su za svoju grupu investicijskog društva u Republici Hrvatskoj na konsolidiranoj osnovi dostaviti Agenciji izvještaje o adekvatnosti kapitala revidirane od strane ovlaštenog revizora sa stanjem na dan 31. prosinca najkasnije do 30. lipnja sljedeće godine.
- (3) Ovlašteni revizor je tijekom obavljanja revizije Izvještaja o adekvatnosti kapitala obvezan provjeriti pravilnost, točnost i potpunost izvještaja te ocijeniti jesu li isti sastavljeni u skladu sa Zakonom, ovim Pravilnikom, Uredbom (EU) br. 575/2013 te jesu li usklađeni s godišnjim financijskim izvještajima investicijskog društva na izvještajni datum.

Način dostave Izvještaja o adekvatnosti kapitala

Članak 9.

- (1) Investicijska društva dužna su Izvještaje o adekvatnosti kapitala dostavljati Agenciji u elektroničkom obliku s naprednim elektroničkim potpisom u skladu s tehničkom uputom Agencije.
- (2) Investicijska društva dužna su Izvještaje o adekvatnosti kapitala revidirane od strane ovlaštenog revizora dostaviti i u pisanom obliku sukladno članku 8. ovog Pravilnika.
- (3) Smatra se da su investicijska društva dostavila izvještaje iz stavka 1. ovog članka u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Agencije za zaprimanje izvještaja.
- (4) U opravdanim slučajevima nemogućnosti dostave u elektroničkom obliku, investicijska društva dužna su u propisanom roku dostaviti izvještaje u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvještavanja.
- (5) Investicijska društva dužna su dostaviti izvještaje na način propisan stavkom 1. ovog članka čim prestanu razlozi nemogućnosti dostave, a najkasnije u roku od 8 (osam) dana od isteka roka za dostavu izvještaja.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 10.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u Narodnim novinama, a prvi puta se primjenjuje za Izvještaj o adekvatnosti kapitala na dan 30. rujna 2014. godine.

Članak 11.

Do dana primjene ovog Pravilnika, primjenjuju se Pravilnik o izvještavanju o adekvatnosti kapitala investicijskih društava (Narodne novine, broj 48/09, 30/13 i 85/13), Pravilnik o objavljivanju informacija investicijskog društva (Narodne novine, broj 48/09 i 85/13), Pravilnik o adekvatnosti kapitala investicijskih društava (Narodne novine, broj 48/09 i 85/13) i Pravilnik o kapitalu investicijskih društava (Narodne novine, broj 48/09 i 85/13).

KLASA: 011-02/14-04/90

URBROJ: 326-330-14-1

Zagreb, 5. rujna 2014.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek