SMERNICE

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2020/978

z dne 25. junija 2020

o izvajanju diskrecijske pravice pristojnih nacionalnih organov iz člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z manj pomembnimi institucijami glede praga za oceno pomembnosti kreditnih obveznosti v zamudi (ECB/2020/32)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko ([1])ter zlasti člena 6(1) in člena 6(5)(a) in (c) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Evropska centralna banka (ECB) je odgovorna za učinkovito in skladno delovanje enotnega mehanizma nadzora (EMN). Nadzoruje delovanje sistema, da zagotovi skladno uporabo visokih nadzornih standardov in skladnost rezultatov nadzora v vseh sodelujočih državah članicah. ECB lahko pristojnim nacionalnim organom izdaja smernice, na podlagi katerih pristojni nacionalni organi izvajajo nadzorniške naloge in sprejemajo nadzorniške odločitve.

(2) ECB mora zagotavljati skladno uporabo bonitetnih zahtev za kreditne institucije v sodelujočih državah članicah, kakor je določeno v Uredbi (EU) št. 1024/2013 in Uredbi (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17) ([2]).

(3) ECB je kot organ, ki je v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 pristojen za nadzor nad pomembnimi kreditnimi institucijami, izvedla diskrecijsko pravico, ki jo ima na podlagi člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]), tako da je sprejela Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2018/1845 (ECB/2018/26) ([4]), v kateri je opredeljen prag za oceno pomembnosti kreditnih obveznosti v zamudi.

(4) Čeprav so za izvajanje zadevnih opcij in diskrecijskih pravic v zvezi z manj pomembnimi institucijami primarno odgovorni pristojni nacionalni organi, ECB njena krovna nadzorna vloga v EMN omogoča, da spodbuja skladno izvajanje opcij in diskrecijskih pravic v zvezi s pomembnimi in manj pomembnimi institucijami, kadar je primerno. To zagotavlja, da (a) se bonitetni nadzor vseh kreditnih institucij v sodelujočih državah članicah izvaja usklajeno in učinkovito, (b) se enotni pravilnik za finančne storitve uporablja skladno za vse kreditne institucije v sodelujočih državah članicah ter (c) so vse kreditne institucije predmet nadzora najvišje kakovosti.

([1]) UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

([2]) Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14.5.2014, str. 1).

([3]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([4]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2018/1845 z dne 21. novembra 2018 o izvajanju diskrecijske pravice iz člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s pragom za oceno pomembnosti kreditnih obveznosti v zamudi (ECB/2018/26) (UL L 299, 26.11.2018, str. 55).

(5) Da se uravnoteži potreba po skladni uporabi nadzornih standardov za pomembne in manj pomembne institucije na eni strani ter uporaba načela sorazmernosti na drugi strani, ECB meni, da bi morali pristojni nacionalni organi, ki nadzorujejo manj pomembne institucije, diskrecijsko pravico iz člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/171 ([5]) izvesti enako, kot jo je izvedla ECB v Uredbi (EU) 2018/1845 (ECB/2018/26) –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

Člen 1

Vsebina in področje uporabe

Ta smernica določa, kako pristojni nacionalni organi izvajajo diskrecijsko pravico, ki jo imajo pristojni organi na podlagi člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z manj pomembnimi institucijami glede praga za oceno pomembnosti kreditnih obveznosti v zamudi, ne glede na to, katero metodo te kreditne institucije uporabljajo za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Izvajanje navedene diskrecijske pravice s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami se v celoti uskladi s tem, kako je to diskrecijsko pravico izvedla ECB v Uredbi (EU) 2018/1845 (ECB/2018/26).

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej smernici se uporabljajo opredelitve pojmov iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, člena 2 Uredbe (EU) št. 1024/2013 in člena 2 Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17).

Člen 3

Prag za oceno pomembnosti kreditne obveznosti v zamudi

1. Pristojni nacionalni organi za namen člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 od manj pomembnih institucij zahtevajo oceno pomembnosti kreditne obveznosti v zamudi glede na naslednji prag, ki ima dve sestavini:

(a) omejitev glede vsote vseh zneskov, že zapadlih v plačilo, ki jih dolžnik dolguje kreditni instituciji, nadrejeni osebi te kreditne institucije ali kateri od njenih podrejenih družb (v nadaljnjem besedilu: kreditna obveznost v zamudi), ki znaša:

   (i) 100 EUR pri izpostavljenostih na drobno;

   (ii) 500 EUR pri izpostavljenostih, ki niso izpostavljenosti na drobno;

(b) omejitev glede deleža, ki ga znesek kreditne obveznosti v zamudi predstavlja v skupnem znesku vseh bilančnih izpostavljenosti kreditne institucije, njene nadrejene osebe ali katere od njenih podrejenih družb do tega dolžnika, z izjemo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki znaša 1 %.

2. Pristojni nacionalni organi od manj pomembnih institucij, ki za izpostavljenosti na drobno uporabljajo opredelitev neplačila iz točk (a) in (b) prvega pododstavka člena 178(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 na ravni posamezne izpostavljenosti, zahtevajo uporabo praga iz odstavka 1 na ravni posamezne izpostavljenosti kreditne institucije, njene nadrejene osebe ali katere od njenih podrejenih družb do dolžnika.

3. Šteje se, da neplačilo nastopi, ko sta obe omejitvi iz točk (a) in (b) odstavka 1 preseženi več kot 90 zaporednih dni.

([5]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/171 z dne 19. oktobra 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za prag pomembnosti za kreditne obveznosti v zamudi (UL L 32, 6.2.2018, str. 1).

Člen 4

Datum začetka uporabe praga pomembnosti

Pristojni nacionalni organi zagotovijo, da jih manj pomembne institucije uradno obvestijo o točnem datumu, na katerega bodo začele uporabljati prag za oceno pomembnosti kreditne obveznosti v zamudi, in da manj pomembne institucije ta prag začnejo uporabljajo najpozneje 31. decembra 2020.

Člen 5

Začetek učinkovanja in izvedba

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščeni pristojni nacionalni organi sodelujočih držav članic.

2. Pristojni nacionalni organi svoje ravnanje uskladijo s to smernico najpozneje do 31. decembra 2020.

Člen 6

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na pristojne nacionalne organe sodelujočih držav članic.

V Frankfurtu na Majni, 25. junija 2020

Za Svet ECB
Predsednica ECB
Christine LAGARDE