C/2025/4190

28.7.2025.

PREPORUKA EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 15. srpnja 2025.

o izmjeni Preporuke ESB/2017/10 o zajedničkim specifikacijama za uporabu nekih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije

(ESB/2025/26)

(C/2025/4190)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija ([1]), a posebno njezin članak 4. stavak 3. te članak 6. stavak 1. i stavak 5. točku (c),

budući da:

(1) Preporukom ESB/2017/10 Europske središnje banke ([2]) (dalje u tekstu: „Preporuka O&D”) utvrđuju se zajedničke specifikacije za uporabu određenih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su nacionalnim nadležnim tijelima dostupna u pravu Unije u odnosu na manje značajne institucije. Preporuka O&D izmijenjena je Preporukom ESB/2022/13 Europske središnje banke ([3]) kako bi se uzele u obzir zakonodavne promjene uvedene od njezina donošenja.

(2) U međuvremenu su uvedene nove mogućnosti i diskrecijska prava u pravo Unije, te su također izmijenjene ili izbrisane postojeće mogućnosti i diskrecijska prava, uključujući opcije i diskrecijska prava koja su uključena u Preporuku O&D. Stoga je primjereno na odgovarajući način uskladiti Preporuku O&D.

(3) U pogledu mogućnosti da nadležno tijelo odluči da se institucija na temelju analize njezine veličine, povezanosti, složenosti ili profila rizičnosti ne može smatrati malom i jednostavnom institucijom, ESB smatra da je potrebno poticati usklađeni pristup utvrđivanjem okolnosti u kojima bi nacionalna nadležna tijela trebala procijeniti treba li kreditnu instituciju smatrati malom i jednostavnom institucijom.

(4) Preporuku ESB/2017/10 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

([1]) 1 SL L 287, 29.10.2013., str. 63., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

([2]) 2 Preporuka Europske središnje banke od 4. travnja 2017. o zajedničkim specifikacijama za uporabu nekih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije (ESB/2017/10) (SL C 120, 13.4.2017., str. 2.).

([3]) 3 Preporuka Europske središnje banke od 25. ožujka 2022. o izmjeni Preporuke ESB/2017/10 o zajedničkim specifikacijama za uporabu nekih mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije od strane nacionalnih nadležnih tijela u odnosu na manje značajne institucije (ESB/2022/13) (SL C 142, 30.3.2022., str. 1.).

DONIJELO JE OVU PREPORUKU:

DIO PRVI

Izmjene

Preporuka ESB/2017/10 mijenja se kako slijedi:

1. u drugom dijelu umeće se sljedeći odjeljak I.a:

„I.a

Male i jednostavne institucije

1. **Članak 4. stavak 1. točka 145. podtočka i. Uredbe (EU) br. 575/2013: male i jednostavne institucije**
Ako je manje značajna institucija utvrđena kao visokorizična manje rizična institucija (*) duže od četiri tromjesečja u kontinuitetu, nacionalno nadležno tijelo trebalo bi provesti procjenu o tome treba li tu instituciju smatrati malom i jednostavnom institucijom na temelju analize njezina profila rizičnosti.

_____

(*) Manje značajne institucije svrstavaju se u visokorizične manje značajne institucije na temelju procjene rizika koju provodi nacionalno nadležno tijelo te njihove usklađenosti s kapitalnim zahtjevima i zahtjevima povezanima s financijskom polugom.”;

2. Prilog se zamjenjuje Prilogom ovoj Preporuci.

DIO DRUGI

Adresati

1. Ova je Preporuka upućena nacionalnim nadležnim tijelima država članica sudionica.

2. Nacionalnim nadležnim tijelima preporučuje se primjena ove Preporuke od datuma njezina donošenja.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 15. srpnja 2025.

Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG

Prilog Preporuci ESB/2017/10 zamjenjuje se sljedećim:

„PRILOG

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
Konsolidirani nadzor i izuzeća od bonitetnih zahtjeva	
Članak 4. stavak 1. točka 20. Uredbe (EU) br. 575/2013: diskrecijsko pravo isključivanja subjekata iz definicije financijskog holdinga	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 7. stavci od 1. do 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća u odnosu na kapital	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 4. Vodiča ESB-a
Članak 8. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća u odnosu na likvidnost	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 9. Uredbe (EU) br. 575/2013: metoda pojedinačne konsolidacije	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 6. Vodiča ESB-a
Članak 10. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 7. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 2. Delegirane uredbe (EU) 2022/676 (*): metode konsolidacije u slučaju povezanih društava u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 9. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 4. Delegirane uredbe (EU) 2022/676: metode konsolidacije u slučaju sudjelujućih udjela ili kapitalnih veza, osim onih navedenih u članku 18. stavcima 1. i 4.	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 10. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člancima 5. i 6. Delegirane uredbe (EU) 2022/676: konsolidacija u slučajevima značajnog utjecaja i zajedničkog upravljanja	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 11. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013: konsolidacija	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 12. Vodiča ESB-a
Članak 18. stavak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 7. Delegirane uredbe (EU) 2022/676: konsolidacija	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 13. Vodiča ESB-a
Članak 19. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: isključivanje iz konsolidacije	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 14. Vodiča ESB-a
Članak 24. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki – upotreba Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja za bonitetne svrhe	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 15. Vodiča ESB-a
Članak 21.a stavak 4. točka (a) Direktive 2013/36/EU: diskrecijsko pravo izuzeća financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga iz bonitetne konsolidacije	Odjeljak II. poglavlje 1. stavak 16. Vodiča ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
Regulatorni kapital	
Članak 26. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: razvrstavanje u instrumente redovnog osnovnog kapitala naknadnih izdanja	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 49. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: odbitak za osigurateljne holdinge	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 49. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: odbitak ulaganja za subjekte financijskog sektora	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 6. Vodiča ESB-a
Članak 54. stavak 1. točka (e) Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun pokretača za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji su izdala društva kćeri s poslovnim nastanom u trećoj zemlji	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 7. Vodiča ESB-a
Članak 78. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje regulatornog kapitala – premašivanje kapitalnih zahtjeva	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 8. Vodiča ESB-a
Članak 78. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje regulatornog kapitala – uzajamne institucije, štedionice i zadruge	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 10. Vodiča ESB-a
Članak 78. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala i/ili povezanih računa premija na dionice	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 11. Vodiča ESB-a
Članak 79. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: smanjenje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 12. Vodiča ESB-a
Članak 83. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeće za instrumente dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je izdao subjekt posebne namjene	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 13. Vodiča ESB-a
Članak 84. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: manjinski udjeli uključeni u konsolidirani redovni osnovni kapital	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 14. Vodiča ESB-a
Članak 84. stavak 1. točka (a), članak 85. stavak 1. točka (a) i članak 87. stavak 1. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013: odstupanje od kriterija ‚niži od dvaju zahtjeva' koji se primjenjuje na izračun manjinskih udjela i kvalificiranog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala	Odjeljak II. poglavlje 2. stavak 16. Vodiča ESB-a
Članak 142. stavak 1. Direktive 2013/36/EU: neispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge	Odjeljak II. poglavlje 10. stavak 11. Vodiča ESB-a
Kapitalni zahtjevi	
Članak 104. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeće kod uključivanja u knjigu trgovanja	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 104. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeće kod uključivanja u knjigu pozicija kojima se ne trguje	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 4. Vodiča ESB-a
Članak 113. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun iznosa izloženosti ponderirane rizikom – izloženosti unutar grupe	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 244. stavci 2. i 3. te članak 245. stavci 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: prijenos značajnog rizika	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 7. Vodiča ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
Članak 283. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: primjena metode internog modela	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 8. Vodiča ESB-a
Članak 284. stavci 4. i 9. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun vrijednosti izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 9. Vodiča ESB-a
Članak 314. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: odstupanje od izračuna odvojenih sastavnica kamata, najmova i dividendi za određena društva kćeri	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 10. Vodiča ESB-a
Članak 314. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun sastavnice usluga za institucionalni sustav zaštite	Odjeljak III. poglavlje 2. stavak 2. Vodiča ESB-a
Članak 325.c Uredbe (EU) br. 575/2013: interna provjera primjene alternativnog standardiziranog pristupa u skladu sa zahtjevima nadležnog tijela i učestalosti takve provjere	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 11. Vodiča ESB-a
Članak 325.t stavci 5. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013: dopuštenje za upotrebu alternativne definicije osjetljivosti (delta i vega)	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 12. Vodiča ESB-a
Članak 366. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: izračun vrijednosti adherentne riziku	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 13. Vodiča ESB-a
Članak 383.b stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: kapitalni zahtjevi za delta i vega rizike (alternativne osjetlljivosti)	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 14. Vodiča ESB-a
Članci 383.p, 383.s i 384. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: upotreba internih rejtinga za određivanje stupnjeva kreditne kvalitete za standardizirani pristup za prilagodbu kreditnom vrednovanju i osnovni pristup za prilagodbu kreditnom vrednovanju	Odjeljak II. poglavlje 3. stavak 15. Vodiča ESB-a
Institucionalni sustavi zaštite	
Članak 8. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za likvidnost za članove institucionalnih sustava zaštite	Odjeljak II. poglavlje 4. stavak 3. Vodiča ESB-a
Velike izloženosti	
Članak 396. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: pridržavanje zahtjeva za velike izloženosti	Odjeljak II. poglavlje 5. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 400. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013: pridržavanje zahtjeva za velike izloženosti	Odjeljak II. poglavlje 5. stavak 4. Vodiča ESB-a
Likvidnost	
Članak 414. Uredbe (EU) br. 575/2013: ispunjavanje likvidnosnih zahtjeva	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 422. stavak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članak 29. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: tokovi likvidnosti unutar grupe	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 10. Vodiča ESB-a
Članak 425. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članak 34. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: tokovi likvidnosti unutar grupe	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 14. Vodiča ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
Članak 8. stavak 1. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: diversifikacija držanja likvidne imovine	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članak 8. stavak 3. točka (c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: upravljanje likvidnom imovinom	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 6. Vodiča ESB-a
Članak 8. stavak 6. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: valutna neusklađenost	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 4. Vodiča ESB-a
Članak 17. stavak 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: izuzeće od mehanizma realizacije	Odjeljak I. poglavlje 5. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odljevi za druge proizvode i usluge	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 7. Vodiča ESB-a
Članak 24. stavci 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odljevi iz stabilnih depozita stanovništva	Odjeljak III. poglavlje 3. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 24. stavak 6. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: multiplikatori za depozite stanovništva obuhvaćene sustavom osiguranja depozita	Odjeljak III. poglavlje 3. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: više stope odljeva	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 8. Vodiča ESB-a
Članak 26. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odljevi s međuovisnim priljevima	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 9. Vodiča ESB-a
Članak 29. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: povlašteni tretman unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 10. Vodiča ESB-a
Članak 30. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: dodatni odljevi kolaterala na temelju okidača smanjenja rejtinga	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 11. Vodiča ESB-a
Članak 33. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) br. 2015/61: gornja granica priljeva	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 12. Vodiča ESB-a
Članak 33. stavci od 3. do 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: specijalizirane kreditne institucije	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 13. Vodiča ESB-a
Članak 34. Delegirane uredbe (EU) 2015/61: priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 14. Vodiča ESB-a
Članak 428.b stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: zahtjev za neto stabilne izvore financiranja ograničenje valutnih neusklađenosti	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 15. Vodiča ESB-a
Članak 428.f stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013: omjer neto stabilnih izvora financiranja međuovisna imovina i obveze	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 16. Vodiča ESB-a
Članak 428.h Uredbe (EU) br. 575/2013: omjer neto stabilnih izvora financiranja povlašteni tretman unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 17. Vodiča ESB-a
Članak 428.p stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013: omjer neto stabilnih izvora financiranja tretman nestandardnih operacija središnje banke	Odjeljak I. poglavlje 5. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 428.ai Uredbe (EU) br. 575/2013: omjer neto stabilnih izvora financiranja primjena pojednostavnjenog zahtjeva za neto stabilne izvore financiranja	Odjeljak II. poglavlje 6. stavak 18. Vodiča ESB-a
Članak 428.aq stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 omjer neto stabilnih izvora financiranja tretman nestandardnih operacija središnje banke	Odjeljak I. poglavlje 5. stavak 1. Vodiča ESB-a

Pravna osnova za mogućnosti i/ili diskrecijska prava	Predloženi pristup: dosljednost politike o mogućnostima i diskrecijskim pravima za značajne institucije
Članak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013: izuzeća za likvidnost	Odjeljak II. poglavlje 4. stavak 3. Vodiča ESB-a
Financijska poluga	
Članak 429.a stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013: povlašteni tretman u korist javnih razvojnih banaka	Odjeljak II. poglavlje 7. stavak 3. Vodiča ESB-a
Članak 429.a stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013: isključenje pričuva središnjih banaka iz izračuna omjera financijske poluge	Odjeljak I. poglavlje 5. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 429.b stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: povlašteni tretman za obračunsko objedinjeno vođenje računa	Odjeljak II. poglavlje 7. stavak 4. Vodiča ESB-a
Izvještajni zahtjevi	
Članak 430. stavak 11. Uredbe (EU) br. 575/2013: izvješćivanje o bonitetnim zahtjevima i financijskim informacijama	Odjeljak II. poglavlje 8. stavak 1. Vodiča ESB-a
Opći zahtjevi za pristupanje djelatnosti kreditnih institucija	
Članak 21. stavak 1. Direktive 2013/36/EU: izuzeće za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom	Odjeljak II. poglavlje 9. stavak 1. Vodiča ESB-a
Članak 21.b stavak 2. Direktive 201336/EU: posredničko matično društvo	Odjeljak II. poglavlje 9. stavak 3. Vodiča ESB-a
Sustav upravljanja i bonitetni nadzor	
Članak 91. stavak 6. Direktive 2013/36/EU: dodatna pozicija neizvršnog direktora	Odjeljak II. poglavlje 10. stavak 4. Vodiča ESB-a
Članak 108. stavak 1. Direktive 2013/36/EU: postupak procjene adekvatnosti internog kapitala za kreditne institucije stalno povezane sa središnjim tijelom	Odjeljak II. poglavlje 10. stavak 5. Vodiča ESB-a
Članci 117. i 118. Direktive 2013/36/EU: obveze vezane za suradnju	Odjeljak II. poglavlje 10. stavak 8. Vodiča ESB-a
Članak 142. Direktive 2013/36/EU: plan za očuvanje kapitala	Odjeljak II. poglavlje 10. stavak 11. Vodiča ESB-a

(*) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/676 od 3. prosinca 2021. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju uvjeti za provedbu konsolidacije u slučajevima iz članka 18. stavaka od 3. do 6. i stavka 8. te uredbe (SJ L 123, 26.4.2022., str.1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/676/oj).".