C/2025/4190

28.7.2025

ODPORÚČANIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

z 15. júla 2025,

ktorým sa mení odporúčanie ECB/2017/10 o spoločných špecifikáciách pre využívanie niektorých možností a právomocí dostupných v práve Únie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám

(ECB/2025/26)

(C/2025/4190)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami ([1]), a najmä na jeho článok 4 ods. 3 a článok 6 ods. 1 a 5 písm. c),

keďže:

(1) Odporúčanie Európskej centrálnej banky ECB/2017/10 ([2]) (ďalej len „odporúčanie o možnostiach a právomociach“) stanovuje spoločné špecifikácie pre využívanie niektorých možností a právomocí dostupných v práve Únie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám. Odporúčanie o možnostiach a právomociach bolo zmenené odporúčaním Európskej centrálnej banky ECB/2022/13 ([3]) s cieľom zohľadniť legislatívne zmeny zavedené od jeho prijatia.

(2) Odvtedy boli do práva Únie zavedené nové možnosti a právomoci a taktiež sa zmenili alebo vypustili už existujúce možnosti a právomoci, vrátane možností a právomocí zahrnutých v odporúčaní o možnostiach a právomociach. Preto je vhodné odporúčanie o možnostiach a právomociach zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

(3) Pokiaľ ide o možnosť príslušného orgánu rozhodnúť, že inštitúcia nemá byť považovaná za malú a menej zložitú inštitúciu na základe analýzy jej veľkosti, prepojenosti, komplexnosti alebo rizikového profilu, ECB považuje za potrebné podporiť harmonizovaný prístup stanovením okolností, za ktorých by príslušné vnútroštátne orgány mali posúdiť, či by sa úverová inštitúcia nemala považovať za malú a menej zložitú inštitúciu.

(4) Odporúčanie ECB/2017/10 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

([1]) 1 Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

([2]) 2 Odporúčanie Európskej centrálnej banky zo 4. apríla 2017 o spoločných špecifikáciách pre využívanie niektorých možností a právomocí dostupných v práve Únie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám (ECB/2017/10) (Ú. v. EÚ C 120, 13.4.2017, s. 2).

([3]) 3 Odporúčanie Európskej centrálnej banky z 25. marca 2022, ktorým sa mení odporúčanie ECB/2017/10 o spoločných špecifikáciách pre využívanie niektorých možností a právomocí dostupných v práve Únie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám (ECB/2022/13) (Ú. v. EÚ C 142, 30.3.2022, s. 1).

PRIJALA TOTO ODPORÚČANIE:

PRVÁ ČASŤ

Zmeny

Odporúčanie ESRB/2017/10 sa mení takto:

1. V druhej časti sa vkladá tento oddiel Ia:

„Ia.

Malé a menej zložité inštitúcie“

1. **Článok 4 ods. 1 bod 145 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013: malé a menej zložité inštitúcie**
Ak bola menej významná inštitúcia identifikovaná ako vysokoriziková menej významná inštitúcia (*) po dobu dlhšiu ako štyri štvrťroky za sebou, príslušný vnútroštátny orgán by mal na základe analýzy jej rizikového profilu posúdiť, či by sa táto inštitúcia mala alebo nemala považovať za malú a menej zložitú inštitúciu.

_____

(*) Menej významné inštitúcie sú klasifikované ako vysokorizikové na základe hodnotenia rizík vykonaného príslušným vnútroštátnym orgánom a na základe ich dodržiavania kapitálových požiadaviek a požiadaviek na pomer cudzích zdrojov k vlastným zdrojom.

2. Príloha sa nahrádza prílohou k tomuto odporúčaniu.

DRUHÁ ČASŤ

Adresáti

1. Toto odporúčanie je určené príslušným vnútroštátnym orgánom zúčastnených členských štátov.

2. Príslušným vnútroštátnym orgánom sa odporúča, aby toto odporúčanie uplatňovali odo dňa jeho prijatia.

Vo Frankfurte nad Mohanom 15. júla 2025

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PRÍLOHA

Príloha k odporúčaniu ECB/2017/10 sa nahrádza takto:

„*PRÍLOHA*

Právny základ pre možnosť a/alebo právomoc	Odporúčaný prístup: súlad so zásadami využívania možností a právomocí pre významné inštitúcie
Konsolidovaný dohľad a výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek	
Článok 4 ods. 1 bod 20 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: právomoc vyňať subjekty z vymedzenia finančnej holdingovej spoločnosti	Oddiel II kapitola 1 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Článok 7 ods. 1 až 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimky z uplatňovania kapitálových požiadaviek	Oddiel II kapitola 1 ods. 4 všeobecných zásad ECB
Článok 8 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimky z uplatňovania požiadaviek na likviditu	Oddiel II kapitola 1 ods. 5 všeobecných zásad ECB
Článok 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: metóda individuálnej konsolidácie	Oddiel II kapitola 1 ods. 6 všeobecných zásad ECB
Článok 10 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimky pre úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu	Oddiel II kapitola 1 ods. 7 všeobecných zásad ECB
Článok 18 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/676 (*): metódy konsolidácie v prípade podnikov, ktoré majú vzťah v zmysle článku 22 ods. 7 smernice 2013/34/EÚ	Oddiel II kapitola 1 ods. 9 všeobecných zásad ECB
Článok 18 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/676: metódy konsolidácie v prípade účastí alebo iných kapitálových väzieb než sú väzby uvedené v článku 18 ods. 1 a 4	Oddiel II kapitola 1 ods. 10 všeobecných zásad ECB
Článok 18 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkami 5 a 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/676: konsolidácia v prípadoch významného vplyvu a spoločného riadenia	Oddiel II kapitola 1 ods. 11 všeobecných zásad ECB
Článok 18 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: konsolidácia	Oddiel II kapitola 1 ods. 12 všeobecných zásad ECB
Článok 18 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/676: konsolidácia	Oddiel II kapitola 1 ods. 13 všeobecných zásad ECB
Článok 19 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: vyňatie z konsolidácie	Oddiel II kapitola 1 ods. 14 všeobecných zásad ECB
Článok 24 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: Oceňovanie aktív a podsúvahových položiek – používanie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na prudenciálne účely	Oddiel II kapitola 1 ods. 15 všeobecných zásad ECB
Článok 21a ods. 4a smernice 2013/36/EÚ: Právomoc vylúčiť oslobodenú finančnú holdingovú spoločnosť a zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť z prudenciálnej konsolidácie	Oddiel II kapitola 1 ods. 16 všeobecných zásad ECB

Právny základ pre možnosť a/alebo právomoc	Odporúčaný prístup: súlad so zásadami využívania možností a právomocí pre významné inštitúcie
Vlastné zdroje	
Článok 26 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: klasifikácia následných emisií ako nástrojov vlastného kapitálu Tier 1	Oddiel II kapitola 2 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Článok 49 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: odpočet podielov v poisťovniach	Oddiel II kapitola 2 ods. 5 všeobecných zásad ECB
Článok 49 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: odpočet podielov v subjektoch finančného sektora	Oddiel II kapitola 2 ods. 6 všeobecných zásad ECB
Článok 54 ods. 1 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výpočet spúšťacej hodnoty pre nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 vydané dcérskymi spoločnosťami so sídlom v tretích krajinách	Oddiel II kapitola 2 ods. 7 všeobecných zásad ECB
Článok 78 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013: zníženie vlastných zdrojov - požiadavka na prevýšenie vlastných zdrojov v nevyhnutnom rozsahu	Oddiel II kapitola 2 ods. 8 všeobecných zásad ECB
Článok 78 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: zníženie vlastných zdrojov - podielové fondy, sporiteľne a družstvá	Oddiel II kapitola 2 ods. 10 všeobecných zásad ECB
Článok 78 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: zníženie nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 alebo kapitálu Tier 2 a/alebo súvisiaceho emisného ážia	Oddiel II kapitola 2 ods. 11 všeobecných zásad ECB
Článok 79 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: zníženie nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 alebo kapitálu Tier 2	Oddiel II kapitola 2 ods. 12 všeobecných zásad ECB
Článok 83 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimka pre nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 emitované účelovou jednotkou	Oddiel II kapitola 2 ods. 13 všeobecných zásad ECB
Článok 84 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: menšinové účasti zahrnuté do konsolidovaného vlastného kapitálu Tier 1	Oddiel II kapitola 2 ods. 14 všeobecných zásad ECB
Článok 84 ods. 1 písm. a), článok 85 ods. 1 písm. a), článok 87 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimka z kritéria ‚nižšia z dvoch požiadaviek' uplatniteľného na výpočet menšinových účastí a kvalifikovaného kapitálu Tier 1 a Tier 2	Oddiel II kapitola 2 ods. 15 všeobecných zásad ECB
Článok 142 ods. 1 smernice 2013/36/ES: nesplnenie požiadavky na kombinovaný vankúš alebo požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky	Oddiel II kapitola 10 ods. 11 všeobecných zásad ECB
Kapitálové požiadavky	
Článok 104 ods. 4 nariadenia (EÚ) 575/2013: výnimka týkajúca sa zahrnutia do obchodnej knihy	Oddiel II kapitola 3 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Článok 104 ods. 5 nariadenia (EÚ) 575/2013: výnimka týkajúca sa zahrnutia do neobchodnej knihy	Oddiel II kapitola 3 ods. 4 všeobecných zásad ECB
Článok 113 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií - expozície v rámci skupiny	Oddiel II kapitola 3 ods. 5 všeobecných zásad ECB
Článok 244 ods. 2 a 3 a článok 245 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: presun významného rizika	Oddiel II kapitola 3 ods. 7 všeobecných zásad ECB

Právny základ pre možnosť a/alebo právomoc	Odporúčaný prístup: súlad so zásadami využívania možností a právomocí pre významné inštitúcie
Článok 283 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: uplatnenie metódy interných modelov	Oddiel II kapitola 3 ods. 8 všeobecných zásad ECB
Článok 284 ods. 4 a 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výpočet hodnoty expozície pre kreditné riziko protistrany	Oddiel II kapitola 3 ods. 9 všeobecných zásad ECB
Článok 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimka na výpočet samostatnej zložky úrokov, lízingov a dividend pre konkrétne dcérske spoločnosti	Oddiel II kapitola 3 ods. 10 všeobecných zásad ECB
Článok 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výpočet zložky služieb v prípade schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Oddiel III kapitola 2 ods. 2 všeobecných zásad ECB
Článok 325c nariadenia (EÚ) č. 575/2013: interné preskúmanie používania alternatívneho štandardizovaného prístupu k spokojnosti príslušného orgánu a frekvencia takéhoto preskúmania	Oddiel II kapitola 3 ods. 11 všeobecných zásad ECB
Článok 325t ods. 5 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: povolenie na použitie alternatívnej definície citlivostí (delta a vega)	Oddiel II kapitola 3 ods. 12 všeobecných zásad ECB
Článok 366 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výpočet hodnoty v riziku	Oddiel II kapitola 3 ods. 13 všeobecných zásad ECB
Článok 383b ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie rizík delta a vega (alternatívne citlivosti)	Oddiel II kapitola 3 ods. 14 všeobecných zásad ECB
Článok 383p, článok 383s a článok 384 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: použitie interných ratingov na určenie stupňov kreditnej kvality pre úpravu ocenenia pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu a úpravu ocenenia pohľadávok podľa základného prístupu	Oddiel II kapitola 3 ods. 15 všeobecných zásad ECB
Systémy inštitucionálnej ochrany	
Článok 8 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimka z uplatňovania požiadaviek na likviditu pre členov systémov inštitucionálnej ochrany	Oddiel II kapitola 4 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Veľká majetková angažovanosť	
Článok 396 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: dodržiavanie požiadaviek týkajúcich sa veľkej majetkovej angažovanosti	Oddiel II kapitola 5 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Článok 400 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013: dodržiavanie požiadaviek týkajúcich sa veľkej majetkovej angažovanosti	Oddiel II kapitola 5 ods. 4 všeobecných zásad ECB
Likvidita	
Článok 414 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: dodržiavanie požiadaviek na likviditu	Oddiel II kapitola 6 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Článok 422 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článok 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: záporné toky likvidity v rámci skupiny	Oddiel II kapitola 6 ods. 10 všeobecných zásad ECB
Článok 425 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článok 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: kladné toky likvidity v rámci skupiny	Oddiel II kapitola 6 ods. 14 všeobecných zásad ECB

Právny základ pre možnosť a/alebo právomoc	Odporúčaný prístup: súlad so zásadami využívania možností a právomocí pre významné inštitúcie
Článok 8 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 2015/61: diverzifikácia držby likvidných aktív	Oddiel II kapitola 6 ods. 5 všeobecných zásad ECB
Článok 8 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: riadenie likvidných aktív	Oddiel II kapitola 6 ods. 6 všeobecných zásad ECB
Článok 8 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: nesúlad mien	Oddiel II kapitola 6 ods. 4 všeobecných zásad ECB
Článok 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: výnimka z mechanizmu spätnej transakcie	Oddiel I kapitola 5 ods. 1 všeobecných zásad ECB
Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: záporné toky z iných produktov a služieb	Oddiel II kapitola 6 ods. 7 všeobecných zásad ECB
Článok 24 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: záporné peňažné toky zo stabilných retailových vkladov	Oddiel III kapitola 3 ods. 1 všeobecných zásad ECB
Článok 24 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: koeficient pre retailové vklady kryté systémom ochrany vkladov	Oddiel III kapitola 3 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Článok 25 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: vyššie miery záporných tokov	Oddiel II kapitola 6 ods. 8 všeobecných zásad ECB
Článok 26 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: záporné toky so vzájomne závislými kladnými peňažnými tokmi	Oddiel II kapitola 6 ods. 9 všeobecných zásad ECB
Článok 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: preferenčné zaobchádzanie v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Oddiel II kapitola 6 ods. 10 všeobecných zásad ECB
Článok 30 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: dodatočné záporné toky kolaterálu v dôsledku zhoršenia úverového ratingu	Oddiel II kapitola 6 ods. 11 všeobecných zásad ECB
Článok 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: limit kladných peňažných tokov	Oddiel II kapitola 6 ods. 12 všeobecných zásad ECB
Článok 33 ods. 3 až 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: špecializované úverové inštitúcie	Oddiel II kapitola 6 ods. 13 všeobecných zásad ECB
Článok 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Oddiel II kapitola 6 ods. 14 všeobecných zásad ECB
Článok 428b ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: požiadavka na čisté stabilné financovanie (*net stable funding requirement* – NSFR) obmedzenie nesúladu mien	Oddiel II kapitola 6 ods. 15 všeobecných zásad ECB
Článok 428f ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: NSFR vzájomne závislé aktíva a záväzky	Oddiel II kapitola 6 ods. 16 všeobecných zásad ECB
Článok 428h nariadenia (EÚ) č. 575/2013: NSFR Preferenčné zaobchádzanie v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Oddiel II kapitola 6 ods. 17 všeobecných zásad ECB
Článok 428p ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: NSFR zaobchádzanie s neštandardnými operáciami centrálnych bánk	Oddiel I kapitola 5 ods. 1 všeobecných zásad ECB
Článok 428ai nariadenia (EÚ) č. 575/2013: NSFR uplatňovanie zjednodušenej požiadavky na čisté stabilné financovanie (simplified net stable funding requirement – sNSFR)	Oddiel II kapitola 6 ods. 18 všeobecných zásad ECB
Článok 428aq ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 NSFR zaobchádzanie s neštandardnými operáciami centrálnych bánk (sNSFR)	Oddiel I kapitola 5 ods. 1 všeobecných zásad ECB

Právny základ pre možnosť a/alebo právomoc	Odporúčaný prístup: súlad so zásadami využívania možností a právomocí pre významné inštitúcie
Článok 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimky z uplatňovania požiadaviek na likviditu	Oddiel II kapitola 4 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Finančná páka	
Článok 429a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: preferenčné zaobchádzanie v prospech verejných rozvojových bánk	Oddiel II kapitola 7 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Článok 429a ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: vyňatie rezerv v centrálnej banke z výpočtu ukazovateľa finančnej páky	Oddiel I kapitola 5 ods. 1 všeobecných zásad ECB
Článok 429b ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: preferenčné zaobchádzanie pre dohody o fiktívnej konsolidácii zostatkov	Oddiel II kapitola 7 ods. 4 všeobecných zásad ECB
Požiadavky na vykazovanie	
Článok 430 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: predkladanie správ týkajúcich sa prudenciálnych požiadaviek a finančných informácií	Oddiel II kapitola 8 ods. 1 všeobecných zásad ECB
Všeobecné požiadavky na prístup k činnosti úverových inštitúcií	
Článok 21 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ: oslobodenie úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu	Oddiel II kapitola 9 ods. 1 všeobecných zásad ECB
Článok 21b ods. 2 smernice 2013/36/EÚ: materská spoločnosť na medzistupni	Oddiel II kapitola 9 ods. 3 všeobecných zásad ECB
Opatrenia týkajúce sa riadenia a prudenciálny dohľad	
Článok 91 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ: dodatočná nevýkonná riadiaca funkcia	Oddiel II kapitola 10 ods. 4 všeobecných zásad ECB
Článok 108 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ: postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu pre úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu	Oddiel II kapitola 10 ods. 5 všeobecných zásad ECB
Články 117 a 118 smernice 2013/36/EÚ: povinnosť spolupráce	Oddiel II kapitola 10 ods. 8 všeobecných zásad ECB
Článok 142 smernice 2013/36/EÚ: plány na zachovanie kapitálu	Oddiel II kapitola 10 ods. 11 všeobecných zásad ECB

(*) Delegované nariadenie komisie (EÚ) 2022/676 z 3. decembra 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy spresňujúce podmienky, v súlade s ktorými sa má vykonať konsolidácia v prípadoch uvedených v článku 18 ods. 3 až 6 a článku 18 ods. 8 uvedeného nariadenia (Ú. v. EÚ L 123, 26.4.2022, p.1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/676/oj).“.