C/2025/4190

28.7.2025

PRIPOROČILO EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 15. julija 2025

o spremembi Priporočila ECB/2017/10 o skupnih specifikacijah za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami

(ECB/2025/26)

(C/2025/4190)

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 4(3) in člena 6(1) in (5)(c) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Priporočilo Evropske centralne banke ECB/2017/10 ([2]) določa skupne specifikacije za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami. Priporočilo ECB/2017/10 je bilo zaradi upoštevanja zakonodajnih sprememb, ki so bile uvedene od njegovega sprejetja, spremenjeno s Priporočilom Evropske centralne banke ECB/2022/13 ([3]).

(2) Od takrat so bile v pravo Unije uvedene nove opcije in diskrecijske pravice, prav tako so bile od takrat spremenjene ali črtane obstoječe opcije in diskrecijske pravice, vključno z opcijami in diskrecijskimi pravicami, ki so vključene v Priporočilo ECB/2017/10. Zato je primerno, da se Priporočilo ECB/2017/10 ustrezno uskladi.

(3) V zvezi z opcijo, da pristojni organ na podlagi analize velikosti, medsebojne povezanosti, kompleksnosti ali profila tveganosti institucije odloči, da je ni mogoče opredeliti kot majhno in nekompleksno institucijo, ECB meni, da je treba spodbujati usklajen pristop z določitvijo okoliščin, v katerih bi morali pristojni nacionalni organi oceniti, ali kreditne institucije ni mogoče opredeliti kot majhno in nekompleksno institucijo.

(4) Zato je treba Priporočilo ECB/2017/10 ustrezno spremeniti –

([1]) 1 UL L 287, 29. 10. 2013, str. 63, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

([2]) 2 Priporočilo Evropske centralne banke z dne 4. aprila 2017 o skupnih specifikacijah za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami (ECB/2017/10) (UL C 120, 13.4.2017, str. 2).

([3]) 3 Priporočilo Evropske centralne banke z dne 25. marca 2022 o spremembi Priporočila ECB/2017/10 o skupnih specifikacijah za izvajanje nekaterih opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, s strani pristojnih nacionalnih organov v zvezi z manj pomembnimi institucijami (ECB/2022/13) (UL C 142, 30.3.2022, str. 1).

SPREJEL NASLEDNJE PRIPOROČILO:

DEL 1

Spremembe

Priporočilo ECB/2017/10 se spremeni:

(1) v del 2 se vstavi naslednji oddelek Ia:

„Ia.

Majhne in nekompleksne institucije

1. **Člen 4(1)(145)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013: majhne in nekompleksne institucije**
Kadar je manj pomembna institucija več kot štiri četrtletja zapored opredeljena kot manj pomembna institucija z visokim tveganjem (*), bi moral pristojni nacionalni organ na podlagi analize njenega profila tveganosti oceniti, ali se ta institucija lahko opredeli kot majhna in nekompleksna institucija.

_____

(*) Manj pomembne institucije se razvrstijo med institucije z velikim tveganjem na podlagi ocene tveganj, ki jo izvede pristojni nacionalni organ, ter na podlagi njihovega izpolnjevanja kapitalskih zahtev in zahtev glede finančnega vzvoda.“;

(2) Priloga se nadomesti s Prilogo k temu priporočilu.

DEL 2

Naslovniki

1. To priporočilo je naslovljeno na pristojne nacionalne organe sodelujočih držav članic.

2. Pristojnim nacionalnim organom se priporoča, da to priporočilo uporabljajo od datuma njegovega sprejetja.

V Frankfurtu na Majni, 15. julija 2025

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA

Priloga k Priporočilu ECB/2017/10 se nadomesti z naslednjim:

„PRILOGA

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
Konsolidirani nadzor in opustitev uporabe bonitetnih zahtev	
člen 4(1), točka 20, Uredbe (EU) št. 575/2013: diskrecijska pravica za izključitev subjektov iz opredelitve finančnega holdinga	razdelek II, poglavje 1, odstavek 3, vodnika ECB
člen 7(1) do (3) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe kapitalskih zahtev	razdelek II, poglavje 1, odstavek 4, vodnika ECB
člen 8(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe likvidnostnih zahtev	razdelek II, poglavje 1, odstavek 5, vodnika ECB
člen 9 Uredbe (EU) št. 575/2013: metoda individualne konsolidacije	razdelek II, poglavje 1, odstavek 6, vodnika ECB
člen 10(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	razdelek II, poglavje 1, odstavek 7, vodnika ECB
člen 18(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 2 Delegirane uredbe (EU) 2022/676 (*): metode konsolidacije v primeru družb, povezanih v smislu člena 22(7) Direktive (EU) 2013/34/EU	razdelek II, poglavje 1, odstavek 9, vodnika ECB
člen 18(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 4 Delegirane uredbe (EU) 2022/676: metode konsolidacije v primeru udeležb ali kapitalskih povezav, razen tistih iz člena 18(1) in (4)	razdelek II, poglavje 1, odstavek 10, vodnika ECB
člen 18(6) Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členoma 5 in 6 Delegirane uredbe (EU) 2022/676: konsolidacija v primerih pomembnega vpliva in skupnega upravljanja	razdelek II, poglavje 1, odstavek 11, vodnika ECB
člen 18(7) Uredbe (EU) št. 575/2013: konsolidacija	razdelek II, poglavje 1, odstavek 12, vodnika ECB
člen 18(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 7 Delegirane uredbe (EU) 2022/676: konsolidacija	razdelek II, poglavje 1, odstavek 13, vodnika ECB
člen 19(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: izključitev iz konsolidacije	razdelek II, poglavje 1, odstavek 14, vodnika ECB
člen 24(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: vrednotenje aktivnih in zunajbilančnih postavk – uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja za bonitetne namene	razdelek II, poglavje 1, odstavek 15, vodnika ECB
člen 21a(4a) Direktive 2013/36/EU: diskrecijska pravica za izključitev izvzetih finančnih holdingov in mešanih finančnih holdingov iz bonitetne konsolidacije	razdelek II, poglavje 1, odstavek 16, vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
Kapital	
člen 26(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: razvrstitev naknadnih izdaj kot instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala	razdelek II, poglavje 2, odstavek 3, vodnika ECB
člen 49(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: odbitek deležev v zavarovalnicah	razdelek II, poglavje 2, odstavek 5, vodnika ECB
člen 49(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: odbitek deležev v subjektih finančnega sektorja	razdelek II, poglavje 2, odstavek 6, vodnika ECB
člen 54(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 573/2013: izračun sprožilne ravni za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe s sedežem v tretjih državah	razdelek II, poglavje 2, odstavek 7, vodnika ECB
člen 78(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje kapitala – zahteva glede obsega presežka kapitala	razdelek II, poglavje 2, odstavek 8, vodnika ECB
člen 78(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje kapitala – vzajemne institucije, hranilnice in zadružne institucije	razdelek II, poglavje 2, odstavek 10, vodnika ECB
člen 78(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala in/ali povezanega vplačanega presežka kapitala	razdelek II, poglavje 2, odstavek 11, vodnika ECB
člen 79(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: zmanjšanje instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala	razdelek II, poglavje 2, odstavek 12, vodnika ECB
člen 83(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: izvzetje za instrumente dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki jih je izdal subjekt s posebnim namenom	razdelek II, poglavje 2, odstavek 13, vodnika ECB
člen 84(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: manjšinski deleži, vključeni v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital	razdelek II, poglavje 2, odstavek 14, vodnika ECB
člen 84(1), točka (a), člen 85(1), točka (a), in člen 87(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013: odstopanje od merila ‚nižje od obeh zahtev', ki se uporablja za izračun manjšinskih deležev ter kvalificiranega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala	razdelek II, poglavje 2, odstavek 15, vodnika ECB
člen 142(1) Direktive (EU) 2013/36/EU: neizpolnitev zahteve po skupnem blažilniku ali zahteve po blažilniku količnika finančnega vzvoda	razdelek II, poglavje 10, odstavek 11, vodnika ECB
Kapitalske zahteve	
člen 104(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: izvzetja pri razvrstitvi v trgovalno knjigo	razdelek II, poglavje 3, odstavek 3, vodnika ECB
člen 104(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: izvzetja pri razvrstitvi v netrgovalno knjigo	razdelek II, poglavje 3, odstavek 4, vodnika ECB
člen 113(6) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti znotraj skupine	razdelek II, poglavje 3, odstavek 5, vodnika ECB
člen 244(2) in (3) in člen 245(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013: prenos pomembnega deleža tveganja	razdelek II, poglavje 3, odstavek 7, vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
člen 283(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: uvajanje metode notranjih modelov	razdelek II, poglavje 3, odstavek 8, vodnika ECB
člen 284(4) in (9) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke	razdelek II, poglavje 3, odstavek 9, vodnika ECB
člen 314(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: odstopanje za izračun ločene sestavine obresti, zakupov in dividend za posamezne podrejene družbe	razdelek II, poglavje 3, odstavek 10, vodnika ECB
člen 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun sestavine storitev za institucionalne sheme za zaščito vlog	razdelek III, poglavje 2, odstavek 2, vodnika ECB
člen 325c Uredbe (EU) št. 575/2013: notranji pregled uporabe alternativnega standardiziranega pristopa na način, zadovoljiv za pristojni organ, in pogostost takega pregleda	razdelek II, poglavje 3, odstavek 11, vodnika ECB
člen 325t(5) in (6) Uredbe (EU) št. 575/2013: dovoljenje za uporabo alternativne opredelitve občutljivosti (delta in vega)	razdelek II, poglavje 3, odstavek 12, vodnika ECB
člen 366(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: izračun tvegane vrednosti	razdelek II, poglavje 3, odstavek 13, vodnika ECB
člen 383b(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: kapitalske zahteve za delta in vega tveganja (alternativne občutljivosti)	razdelek II, poglavje 3, odstavek 14, vodnika ECB
členi 383p, 383s in 384(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: uporaba notranjih bonitetnih ocen za določitev stopenj kreditne kakovosti za prilagoditve kreditnega vrednotenja po standardiziranem pristopu in prilagoditve kreditnega vrednotenja po osnovnem pristopu	razdelek II, poglavje 3, odstavek 15, vodnika ECB
Institucionalne sheme za zaščito vlog	
člen 8(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe likvidnostnih zahtev za članice institucionalnih shem za zaščito vlog	razdelek II, poglavje 4, odstavek 3, vodnika ECB
Velike izpostavljenosti	
člen 396(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: izpolnjevanje zahtev glede velikih izpostavljenosti	razdelek II, poglavje 5, odstavek 3, vodnika ECB
člen 400(2)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013: izpolnjevanje zahtev glede velikih izpostavljenosti	razdelek II, poglavje 5, odstavek 4, vodnika ECB
Likvidnost	
člen 414 Uredbe (EU) št. 575/2013: izpolnjevanje likvidnostnih zahtev	razdelek II, poglavje 6, odstavek 3, vodnika ECB
člen 422(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: likvidnostni odlivi znotraj skupine	razdelek II, poglavje 6, odstavek 10, vodnika ECB
člen 425(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: likvidnostni prilivi znotraj skupine	razdelek II, poglavje 6, odstavek 14, vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
člen 8(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: razpršitev imetij likvidnih sredstev	razdelek II, poglavje 6, odstavek 5, vodnika ECB
člen 8(3)(c) Delegirane uredbe 2015/61: upravljanje likvidnih sredstev	razdelek II, poglavje 6, odstavek 6, vodnika ECB
člen 8(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: valutna neusklajenost	razdelek II, poglavje 6, odstavek 4, vodnika ECB
člen 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: opustitev uporabe mehanizma poravnave	razdelek I, poglavje 5, odstavek 1, vodnika ECB
člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odlivi iz drugih produktov in storitev	razdelek II, poglavje 6, odstavek 7, vodnika ECB
člen 24(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odlivi iz stabilnih vlog na drobno	razdelek III, poglavje 3, odstavek 1, vodnika ECB
člen 24(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: multiplikator za vloge na drobno, ki jih krije sistem jamstva za vloge	razdelek III, poglavje 3, odstavek 3, vodnika ECB
člen 25(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: višje stopnje odlivov	razdelek II, poglavje 6, odstavek 8, vodnika ECB
člen 26 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odlivi s soodvisnimi prilivi	razdelek II, poglavje 6, odstavek 9, vodnika ECB
člen 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: ugodnejša obravnava znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	razdelek II, poglavje 6, odstavek 10, vodnika ECB
člen 30(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: dodatni odlivi zavarovanja zaradi znižanja bonitetnih ocen	razdelek II, poglavje 6, odstavek 11, vodnika ECB
člen 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: zgornja meja prilivov	razdelek II, poglavje 6, odstavek 12, vodnika ECB
člen 33(3) do (5) Delegirane uredbe 2015/61: specializirane kreditne institucije	razdelek II, poglavje 6, odstavek 13, vodnika ECB
člen 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61: prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	razdelek II, poglavje 6, odstavek 14, vodnika ECB
člen 428b(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: zahteva glede neto stabilnega financiranja (količnik neto stabilnega financiranja) omejitev valutne neusklajenosti	razdelek II, poglavje 6, odstavek 15, vodnika ECB
člen 428f(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja soodvisna sredstva in obveznosti	razdelek II, poglavje 6, odstavek 16, vodnika ECB
člen 428h Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja ugodnejša obravnava znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	razdelek II, poglavje 6, odstavek 17, vodnika ECB
člen 428p(7) Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja obravnava nestandardnih dejavnosti centralnih bank	razdelek I, poglavje 5, odstavek 1, vodnika ECB
člen 428ai Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja uporaba poenostavljene zahteve glede neto stabilnega financiranja (poenostavljeni količnik neto stabilnega financiranja)	razdelek II, poglavje 6, odstavek 18, vodnika ECB
člen 428aq(7) Uredbe (EU) št. 575/2013: količnik neto stabilnega financiranja obravnava nestandardnih dejavnosti centralnih bank (poenostavljeni količnik neto stabilnega financiranja)	razdelek I, poglavje 5, odstavek 1, vodnika ECB

Pravna podlaga opcije in/ali diskrecijske pravice	Priporočeni pristop: skladnost s politiko opcij in diskrecijskih pravic za pomembne institucije
člen 8 Uredbe (EU) št. 575/2013: opustitev uporabe likvidnostnih zahtev	razdelek II, poglavje 4, odstavek 3, vodnika ECB
Finančni vzvod	
člen 429a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: ugodnejša obravnava v korist javnih razvojnih bank	razdelek II, poglavje 7, odstavek 3, vodnika ECB
člen 429a(5) Uredbe (EU) št. 575/2013: izvzetje rezerv pri centralni banki iz izračuna količnika finančnega vzvoda	razdelek I, poglavje 5, odstavek 1, vodnika ECB
člen 429b(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: ugodnejša obravnava navideznega združevanja denarnih sredstev	razdelek II, poglavje 7, odstavek 4, vodnika ECB
Zahteve za poročanje	
člen 430(11) Uredbe (EU) št. 575/2013: poročanje o bonitetnih zahtevah in finančnih informacijah	razdelek II, poglavje 8, odstavek 1, vodnika ECB
Splošne zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	
člen 21(1) Direktive (EU) 2013/36/EU: izvzetja za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	razdelek II, poglavje 9, odstavek 1, vodnika ECB
člen 21b(2) Direktive 2013/36/EU: vmesna nadrejena oseba	razdelek II, poglavje 9, odstavek 3, vodnika ECB
Ureditev upravljanja in bonitetni nadzor	
člen 91(6) Direktive (EU) 2013/36/EU: dodatna funkcija neizvršnega direktorja	razdelek II, poglavje 10, odstavek 4, vodnika ECB
člen 108(1) Direktive (EU) 2013/36/EU: proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	razdelek II, poglavje 10, odstavek 5, vodnika ECB
člena 117 in 118 Direktive 2013/36/EU: obveznosti sodelovanja	razdelek II, poglavje 10, odstavek 8, vodnika ECB
člen 142 Direktive 2013/36/EU: načrti za ohranitev kapitala	razdelek II, poglavje 10, odstavek 11, vodnika ECB

(*) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/676 z dne 3. decembra 2021 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo pogoje, pod katerimi se izvede konsolidacija v primerih iz člena 18(3) do (6) in člena 18(8) navedene uredben (UL L 123, 26.4.2022, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/676/oj).“.