



EVROPSKA CENTRALNA BANKA  
BANČNI NADZOR

## Vodnik

o pristopu pri priznavanju  
institucionalnih shem za zaščito vlog  
za bonitetne namene

BANKENTOEZICHT

Julij 2016

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

1. Ta dokument določa, kako bo ECB ocenjevala primernost institucionalnih shem za zaščito vlog za namene bonitetnega nadzora. Njegov cilj je v okviru evropskega bančnega nadzora zagotoviti, da bo politika, uporabljena pri ocenjevanju shem v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>1</sup> (uredba o kapitalskih zahtevah), enotna, učinkovita in transparentna.
2. Uredba o kapitalskih zahtevah opredeljuje institucionalno shemo za zaščito vlog kot pogodbeno ali zakonsko določeno ureditev odgovornosti, ki ščiti institucije, ki so članice sheme, zlasti pa zagotavlja njihovo likvidnost in kapitalsko ustreznost, da se po potrebi prepreči stečaj (člen 113(7) uredbe, prvi stavek). Pristojni organi lahko v skladu s pogoji iz uredbe za institucije, ki so članice sheme, opustijo izbrane bonitetne zahteve ali zanje dovolijo določena odstopanja. Trenutno so institucionalne sheme za zaščito vlog za namene uredbe o kapitalskih zahtevah priznane v treh državah, ki sodelujejo v enotnem mehanizmu nadzora (EMN): v Avstriji, Nemčiji in Španiji. Pomen tovrstnih shem je v absolutnem smislu precejšen, saj je kar okoli 50% kreditnih institucij v euroobmočju članic ene od shem, kar pomeni okoli 10% bilančne vsote bančnega sistema euroobmočja. V večini primerov so tako pomembne kot tudi manj pomembne institucije, za katere velja bančni nadzor ECB, članice iste sheme. Glavna sektorja, ki ju tovrstne sheme pokrivajo v omenjenih treh državah euroobmočja, zajemata zadružne banke in hranilnice. Ena glavnih značilnosti omenjenih sektorjev je visoka stopnja samostojnosti in neodvisnosti posameznih kreditnih institucij. To pomeni, da institucionalnih shem za zaščito vlog – čeprav zagotavljajo likvidnost in solventnost institucij, ki so njihove članice – ne gre enačiti s konsolidiranimi bančnimi skupinami.
3. Člen 113(7) uredbe o kapitalskih zahtevah določa, da lahko ECB kreditnim institucijam dovoli, da uporabijo 0-odstotno utež tveganosti za izpostavljenosti do drugih nasprotnih strank, ki so članice iste sheme, z izjemo izpostavljenosti iz naslova postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in postavk dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala. To predstavlja ključno odločitev pri oceni primernosti sheme za bonitetne nadzorniške namene. Institucije lahko takoj potem, ko jim je v skladu s členom 113(7) izdano dovoljenje, za omenjene izpostavljenosti trajno uporabljajo »standardizirani pristop« v skladu s členom 150(1)(f) uredbe o kapitalskih zahtevah. Omenjene izpostavljenosti so poleg tega izvzete tudi iz uporabe člena 395(1) uredbe o omejitvah velikih izpostavljenosti. Uporaba člena 113(7) je tudi eden od predpogojev za odobritev dodatnih opustitev članicam sheme, in sicer: (i) izvzetje iz odbitka deležev v kapitalskih instrumentih, določeno v členu 49(3) uredbe, (ii) dovoljenje za opustitev uporabe likvidnostnih zahtev, določeno v

<sup>1</sup> 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).

členu 8(4) uredbe, in (iii) uporaba nižjih odstotnih stopenj za odlive in višjih odstotnih stopenj za prilive v izračunu zahteve glede likvidnostnega kritja (člena 422(8) in 425(4) uredbe o kapitalskih zahtevah v povezavi s členoma 29 in 34 iz Delegirane uredbe v zvezi z zahtevo likvidnostnega kritja<sup>2</sup>).<sup>3</sup>

4. Ta dokument podrobno določa, kako bo ECB ocenjevala skladnost shem in institucij, ki so njihove članice, s pogoji, določenimi v uredbi o kapitalskih zahtevah, da bi izdala dovoljenje v smislu člena 113(7) omenjene uredbe. Skupne nadzorniške skupine bodo ta merila uporabljale pri ocenjevanju posameznih prošenj s strani pomembnih institucij, ki so članice sheme.
5. Merila ne uvajajo novih regulativnih zahtev in jih ne gre razumeti kot pravno zavezujoča pravila, temveč dajejo dodatne napotke glede tega, kako bo ECB ocenjevala prošnje v skladu s členom 113(7). Dokončna odločitev ECB glede izdaje dovoljenja v skladu z omenjenim členom bo sprejeta za vsak primer posebej. Odločitev bo temeljila na celoviti analizi, vključno z vsemi vidiki, ki jih zajemajo pogoji, določeni v uredbi, in na dodatnih informacijah, pridobljenih iz tekočega nadzora kreditnih institucij, ki so članice sheme. Za lažjo komunikacijo z nadzornimi organi (tj. ECB in – kadar so med članicami sheme manj pomembne institucije – pristojni nacionalni organi) v okviru omenjene ocene morajo institucije, ki so članice sheme, sporočiti eno samo kontaktno točko.
6. Pred izvedbo podrobne nadzorne ocene na podlagi odstavkov (a) do (i) člena 113(7) uredbe o kapitalskih zahtevah bo ECB najprej ocenila, ali lahko institucionalna shema za zaščito vlog zagotovi zadostno podporo za primer, da bi se institucija, ki je njena članica, znašla v hudih finančnih težavah, povezanih z likvidnostjo oziroma solventnostjo. Člen 113(7) uredbe ne določa natančnega trenutka, v katerem je treba ponuditi podporo za zagotovitev likvidnosti in solventnosti, da se prepreči insolventnost. Z aktivnimi in pravočasnimi posegi mora shema poleg tega zagotoviti, da njene članice ves čas izpolnjujejo regulativne kapitalske in likvidnostne zahteve. Če takšni preventivni ukrepi niso zadostni, je treba v okviru sheme sprejeti odločitev o materialni ali finančni podpori. Šteje se, da je posredovanje sheme sproženo najkasneje takrat, ko ni razumne možnosti, da bi propad institucije preprečil kak drug ukrep, vključno s sanacijskimi ukrepi, predvidenimi v sanacijskem načrtu. Institucionalna shema za zaščito vlog mora imeti v pogodbeni ali zakonski ureditvi na voljo širok nabor ukrepov, procesov in mehanizmov, ki sestavljajo okvir, znotraj katerega shema deluje. Ta okvir mora zajemati celo vrsto razpoložljivih ukrepov, ki segajo od manj strogih ukrepov, kot je tesnejše spremljanje članic sheme na podlagi ustreznih kazalnikov in dodatne obveznosti poročanja, do konkretnjših ukrepov, sorazmernih s tveganostjo članice sheme, ki je prejemnica pomoči, in

<sup>2</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije.

<sup>3</sup> Pristop ECB k uporabi teh opcij in diskrecijskih pravic je določen v Vodniku ECB po opcijah in diskrecijskih pravicah iz prava Unije, ki je bil objavljen 24. marca 2016.

resnostjo njenih finančnih težav, vključno z neposredno pomočjo na področju kapitala in likvidnosti.

7. Razpored meril v tem dokumentu odraža strukturo člena 113(7) uredbe o kapitalskih zahtevah. Merila je treba torej brati skupaj z omenjenim pravnim besedilom.
8. Izrazi, uporabljeni v tem dokumentu, imajo enake pomene, kot so opredeljeni v uredbi o kapitalskih zahtevah, Direktivi (EU) 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>4</sup> in Uredbi Sveta (EU) št. 1024/2013 (uredba o EMN).<sup>5</sup>
9. Dokument opredeljuje pristop, ki ga mora ECB uporabiti pri opravljanju nadzornih nalog. Če v posameznih primerih obstajajo dejavniki, ki upravičujejo odstopanje od meril, ima ECB pooblastila, da sprejme odločitev, ki odstopa od meril, če za to navede jasne in zadostne razloge. Razlogi za odločitev, da se odstopa od uveljavljenega pristopa, morajo biti združljivi tudi s splošnimi načeli prava EU, predvsem z enako obravnavo, sorazmernostjo in legitimnimi pričakovani nadzorovanih subjektov. To je v skladu z uveljavljenim precedenčnim pravom Sodišča Evropske unije, kjer so interni napotki, med katere sodi tudi ta dokument, opredeljeni kot praktična pravila, od katerih lahko institucije EU v upravičenih primerih odstopajo.<sup>6</sup>
10. ECB si pridržuje pravico, da spremeni merila v tem dokumentu in s tem upošteva spremenjene pravne predpise ali specifične okoliščine ter sprejetje specifičnih delegiranih aktov, ki bi morda drugače urejali posamezno politiko. Vse spremembe bodo objavljene, v njih pa bodo ustrezno upoštevana zgoraj omenjena načela legitimnih pričakovanj, sorazmernosti in enake obravnave.
11. ECB je odgovorna za učinkovito in enotno delovanje EMN ter mora v okviru svojih nadzornih nalog zagotoviti, da so rezultati nadzora med seboj primerljivi. Ker so institucionalne sheme za zaščito vlog največkrat sestavljene iz pomembnih in manj pomembnih institucij, je nujno zagotoviti primerljivo obravnavo institucij, ki so članice sheme, po celotnem območju EMN. Pri shemah, ki so sestavljene iz pomembnih in manj pomembnih institucij, je pomembno, da tako ECB, ki je odgovorna za nadzor pomembnih institucij, kot tudi pristojni nacionalni organi, ki so odgovorni za nadzor manj pomembnih institucij, uporabljajo enaka merila za oceno primernosti. Poleg tega je priporočljivo, da se tudi pri shemah, ki so sestavljene samo iz manj pomembnih

<sup>4</sup> Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij.

<sup>5</sup> Uredba 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 (UL L 287, 29. 10. 2013, str. 63).

<sup>6</sup> Glej odstavek 209 sodbe Sodišča EU z 28. junija 2005 v združenih zadevah C-189/02, C-202/02, C-205/02 do C-208/02 in C-213/02: »Sodišče je za notranje ukrepe, ki jih sprejme uprava, že odločilo, da če jih ni mogoče opredeliti za pravna pravila, ki bi jih uprava v vsakem primeru morala spoštovati, vendarle so pravila ravnanja, ki kažejo na prakso, ki ji je treba slediti in od katere uprava v konkretnem ne more odstopiti brez navedbe razlogov, ki bi bili združljivi z načelom enakega obravnavanja. Taki ukrepi so zato splošni akti, katerih nezakonitost lahko uradniki in uslužbenci uveljavljajo v utemeljitev tožbe, vložene proti posameznim odločbam, sprejetim na njihovi podlagi.«

institucij, zaradi konsistentnosti uporabljajo podobni kriteriji za oceno. V sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi in z njihovim soglasjem bodo merila iz tega dokumenta razširjena tudi na nadzor manj pomembnih institucij, za katere so odgovorni pristojni nacionalni organi.

12. Odločitve pristojnega organa za izdajo dovoljenja v smislu člena 113(7) uredbe o kapitalskih zahtevah so naslovljene na posamezne institucije, ki so članice sheme. Pri shemah, katerih članice so tako pomembne kot tudi manj pomembne institucije, bo vzpostavljen proces, ki bo zagotavljal zadostno usklajevanje in posvetovanje med ECB in pristojnimi nacionalnimi organi, ki so organi, odgovorni za sprejemanje odločitev, povezanih s shemo, med katerimi so tudi odločitve glede odobravanja dodatnih opustitev ali odstopanj. Usklajevanje med ECB in pristojnimi nacionalnimi organi bo zagotovljeno tudi pri tekočem spremljanju shem.
13. Ta merila bodo vključena v vodnik ECB po opcijah in diskrecijskih pravicah iz prava Unije, ki je bil objavljen 24. Marca 2016.

## 2 Merila za oceno v skladu s členom 113(7) uredbe o kapitalskih zahtevah

V tem razdelku so določeni posebni kriteriji, po katerih se bo ECB ravnala pri ocenjevanju posameznih prošenj za dovoljenje iz člena 113(7) uredbe, ki jih oddajo nadzorovane kreditne institucije, ki so članice sheme.

ECB bo institucijam od primera do primera izdala dovoljenje, da zahtev iz člena 113(1) uredbe ne uporabijo za izpostavljenosti do nasprotnih strank, s katerimi so sklenile institucionalno shemo za zaščito vlog, in da tem izpostavljenostim dodelijo 0-odstotno utež tveganja, če so izpolnjeni pogoji, določeni v členu 113(7) uredbe.

Ko bo ECB ocenjevala, ali naj izda tako dovoljenje, bo upoštevala naslednje dejavnike.

- **ECB bo v skladu s členom 113(7)(a) v povezavi s členom 113(6)(a) in (d) uredbe o kapitalskih zahtevah preverila, ali:**
  - (i) je nasprotna stranka institucija, finančna institucija ali družba za pomožne storitve, za katero veljajo ustrezne bonitetne zahteve;
  - (ii) imajo članice sheme, ki so zaprosile za dovoljenje, sedež v isti državi članici.
  
- **Za namene ocenjevanja skladnosti s pogojem, določenim v členu 113(7)(a) v povezavi s členom 113(6)(e) uredbe o kapitalskih zahtevah, tj. da ni trenutne ali predvidene dejanske ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali za odplačilo obveznosti nasprotne stranke do institucije:**
  - (i) lastniška in pravna struktura članov institucionalne sheme za zaščito vlog ne ovira prenosljivosti kapitala ali odplačila obveznosti;
  - (ii) formalen postopek odločanja glede prenosa kapitala med člani institucionalne sheme za zaščito vlog omogoča takojšen prenos;
  - (iii) statut članic institucionalne sheme za zaščito vlog, delničarski sporazum ali kak drug znan dogovor ne vsebuje določb, ki bi lahko ovirale prenos kapitala ali poravnavo obveznosti s strani nasprotne stranke;
  - (iv) v preteklosti ni bilo hujših težav z vodstvom ali z upravljanjem in vodenjem družbe pri članih institucionalne sheme za zaščito vlog, ki bi lahko negativno vplivale na takojšen prenos kapitala ali odplačilo obveznosti;

- (v) ni tretje osebe,<sup>7</sup> ki bi lahko nadzirala ali preprečila takojšen prenos kapitala ali odplačilo obveznosti;
  - (vi) upoštevan bo vsakršen znak iz preteklosti, ki se nanaša na pretok finančnih sredstev med članicami sheme in kaže na zmožnost takojšnjega prenosa sredstev ali poravnave obveznosti.
  - (vii) posredniška vloga sheme v kriznem upravljanju in njena odgovornost, da članicam sheme v težavah zagotovi sredstva, se štejeta kot ključni.
- **ECB bo pri ocenjevanju skladnosti s pogojem, določenim v členu 113(7)(b) uredbe o kapitalskih zahtevah, tj. da je na voljo ureditev, ki zagotavlja, da je mogoče v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog v skladu z obvezami odobriti potrebno podporo iz hitro dostopnih sredstev, preverila, ali:**
    - (i) ureditev, ki jo shema uporablja, zajema širok nabor ukrepov, procesov in mehanizmov, ki sestavljajo okvir, znotraj katerega shema deluje. Ta okvir mora zajemati celo vrsto možnih ukrepov, ki segajo od manj strogih do konkretnjših ukrepov, sorazmernih s tveganostjo članice sheme, ki je upravičena do pomoči, in resnostjo njenih finančnih težav, vključno z neposredno pomočjo na področju kapitala in likvidnosti. Podpora s strani sheme je lahko pogojena – na primer z izvajanjem določenih ukrepov v zvezi z okrevaljem in prestrukturiranjem v zadevni instituciji;
    - (ii) struktura upravljanja in vodenja sheme ter proces, v skladu s katerim se sprejemajo odločitve o ukrepih podpore, omogoča pravočasno zagotovitev podpore;
    - (iii) je na strani sheme jasna zaveza, da zagotovi podporo, kadar – kljub predhodnemu spremljanju tveganj in ukrepom zgodnjega posredovanja – je članica sheme insolventna ali nelikvidna oziroma je verjetno, da bo postala insolventna ali nelikvidna. Shema mora poleg tega zagotoviti, da njene članice izpolnjujejo regulativne kapitalske in likvidnostne zahteve;
    - (iv) shema v rednih presledkih izvaja stresne teste, s katerimi kvantificira potencialne ukrepe v podporo kapitalu in likvidnosti;
    - (v) je sposobnost sheme, da absorbira tveganja (na podlagi vplačanih sredstev, morebitnih naknadnih prispevkov in primerljivih obvez), zadostna za pokritje morebitnih ukrepov podpore, ki bi bili sprejeti v zvezi z njenimi članicami;
    - (vi) je bil ustvarjen predhodni sklad, ki zagotavlja, da ima shema na razpolago sredstva za ukrepe podpore, ter

<sup>7</sup> Tretje osebe so vse osebe, ki niso nadrejena oseba ali podrejena družba, član njenih organov odločanja ali delničar institucije, ki je članica institucionalne sheme za zaščito vlog.

- (a) se vplačevanje prispevkov v predhodni sklad ravna po jasno opredeljenem okviru;
- (b) se sredstva vlagajo samo v likvidno in varno premoženje, ki ga je mogoče kadarkoli unovčiti in čigar vrednost ni odvisna od solventnostne in likvidnostne pozicije članic sheme ali njihovih podrejenih družb;
- (c) se pri ugotavljanju minimalnega ciljnega zneska v predhodnem skladu upoštevajo rezultati stresnega testa;
- (d) je določen ustrezen najnižji/minimalni znesek v predhodnem skladu, ki zagotavlja takojšnjo razpoložljivost sredstev.

Institucionalno shemo za zaščito vlog je mogoče v skladu z direktivo o sistemih jamstva za vloge<sup>8</sup> priznati kot sistem jamstva za vloge, shema pa sme v skladu s pogoji iz zadevne nacionalne zakonodaje uporabiti razpoložljiva finančna sredstva za alternativne ukrepe, s katerimi bi preprečili propad kreditne institucije. V tem primeru bo ECB pri ocenjevanju razpoložljivosti sredstev za odobritev podpore ocenila razpoložljiva finančna sredstva, pri čemer bo upoštevala različen namen institucionalne sheme za zaščito vlog (katere cilj je zaščititi svoje člane) in sistema jamstva za vloge (katerega glavna naloga je zaščititi imetnike vloge pred posledicami insolventnosti kreditne institucije).

- **Člen 113(7)(c) uredbe o kapitalskih zahtevah določa, da morajo imeti institucionalne sheme za zaščito vlog na voljo primerne in enotno določene sisteme za spremljanje in klasifikacijo tveganj, ki omogočajo popolni pregled nad tveganji vseh posameznih članic in sheme kot celote, z ustreznimi možnostmi posredovanja, ter da morajo ti sistemi v skladu s členom 178(1) uredbe ustrezno spremljati neplačane izpostavljenosti. ECB bo pri ocenjevanju skladnosti s tem pogojem preučila, ali**
  - (i) morajo članice sheme redno pošiljati glavnemu organu, odgovornemu za upravljanje sheme, najnovejše podatke o svojih tveganjih, vključno s podatki o kapitalu in kapitalskih zahtevah;
  - (ii) so vzpostavljeni odgovarjajoči ustrezni pretok informacij in sistemi IT;
  - (iii) glavni organ, odgovoren za upravljanje sheme, opredeljuje enotno določene standarde in metodologije za okvir upravljanja tveganj, ki naj ga uporabljajo članice sheme;
  - (iv) za namene spremljanja in klasifikacije tveganj s strani sheme obstaja skupna definicija tveganj, ali se iste kategorije tveganj spremljajo za vse

<sup>8</sup> Direktiva 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (UL L 173, 12. 6. 2014, str. 149).



institucije ter se za kvantifikacijo tveganj uporabljata ista raven zaupanja in isto časovno obdobje;

- (v) sistemi sheme za spremljanje in klasifikacijo tveganj klasificirajo članice sheme glede na njihova tveganja, tj. shema mora opredeliti različne kategorije, v katere razvrsti svoje članice, da omogoči zgodnje posredovanje;
- (vi) ima shema možnost vplivati na tveganja članice sheme denimo s tem, da ji daje navodila oz. priporočila, da omeji določene dejavnosti ali da zahteva zmanjšanje določenih tveganj.

- **ECB bo pri ocenjevanju skladnosti s pogojem, določenim v členu 113(7)(d) uredbe o kapitalskih zahtevah, tj. da shema izvaja lastno oceno tveganj, o kateri so obveščene posamezne članice, presojala, ali:**

- (i) shema redno ocenjuje tveganja in ranljivosti sektorja, v katerega spadajo institucije, ki so njene članice;
- (ii) so rezultati ocen tveganj, ki jih izvaja glavni organ, odgovoren za upravljanje sheme, povzeti v poročilu ali kakem drugem dokumentu ter razdeljeni organom odločanja sheme oziroma članicam sheme nedolgo za tem, ko je bilo poročilo dokončano;
- (iii) so posamezne članice obveščene o svoji klasifikaciji tveganj s strani sheme, kot zahteva člen 113(7)(c).

- **Člen 113(7)(e) določa, da mora institucionalna shema za zaščito vlog enkrat letno sestaviti in objaviti konsolidirano poročilo, ki obsega bilanco stanja, izkaz poslovnega izida, poročilo o stanju in poročilo o tveganjih institucionalne sheme za zaščito vlog kot celote, ali poročilo, ki obsega agregirano bilanco stanja, agregiran izkaz poslovnega izida, poročilo o stanju in poročilo o tveganjih institucionalne sheme za zaščito vlog kot celote. ECB bo pri ocenjevanju skladnosti s tem pogojem preverila, ali:**

- (i) je konsolidirano oziroma agregirano poročilo revidiral neodvisen zunanji revizor na podlagi ustreznega računovodskega okvira oziroma po potrebi na podlagi metode agregiranja;
- (ii) mora zunanji revizor predložiti revizijsko mnenje;
- (iii) so v konsolidacijo/agregiranje zajete vse članice sheme, podrejene družbe vseh članic sheme, vse posredniške strukture, kot so na primer holdingi, in poseben subjekt, ki vodi samo shemo (če je pravna oseba);
- (iv) lahko metoda agregiranja v primerih, ko shema sestavlja poročilo, ki zajema agregirano bilanco stanja in agregiran izkaz poslovnega izida, zagotavlja, da so odpravljene vse izpostavljenosti znotraj skupine.

- **ECB bo v skladu s členom 113(7)(f) uredbe o kapitalskih zahtevah preverila, ali:**

- (i) pogodba oziroma pravno besedilo zakonske ureditve vključuje določbo, v skladu s katero morajo članice sheme vsaj 24 mesecev vnaprej sporočiti, da želijo končati shemo.
- **Člen 113(7)(g) uredbe o kapitalskih zahtevah določa, da je treba odpraviti večkratno uporabo sestavin, primernih za izračun kapitala (v nadaljnjem besedilu: večkratna uporaba kapitala), ter neustrezno ustvarjanje kapitala med članicami institucionalne sheme za zaščito vlog. ECB bo za namene ocenjevanja skladnosti s to zahtevo preverila, ali:**
  - (i) lahko zunanji revizor, ki je odgovoren za revizijo konsolidiranega oziroma agregiranega finančnega poročila, potrdi, da sta večkratna uporaba kapitala in neustrezno ustvarjanje kapitala med članicami institucionalne sheme za zaščito vlog odpravljena;
  - (ii) je kaka transakcija s strani članic sheme povzročila neustrezno ustvarjanje kapitala na posamični, subkonsolidirani ali konsolidirani ravni.
- **Ocena, ki jo bo ECB opravila glede skladnosti s pogojem, določenim v členu 113(7)(h) uredbe o kapitalskih zahtevah, tj. da mora institucionalna shema za zaščito vlog temeljiti na širokem članstvu kreditnih institucij s pretežno homogenim poslovnim profilom, bo temeljila na naslednjem:**
  - (i) shema mora imeti zadostno število članic (izmed institucij, ki so potencialno primerne za članstvo), da pokrije vse ukrepe podpore, ki jih bo morda treba izvesti;
  - (ii) kriteriji, ki jih je treba upoštevati pri oceni poslovnega profila, so: poslovni model, poslovna strategija, velikost, komitenti, regionalna usmeritev, produkti, struktura financiranja, kategorije pomembnih tveganj, pogodbe o sodelovanju na področju prodaje ali pogodbe o storitvah z drugimi članicami sheme itd.;
  - (iii) različni poslovni profili članic sheme morajo omogočati spremljavo in klasifikacijo njihovih tveganj z uporabo enotno določenih sistemov, ki jih je vzpostavila shema (člen 113(7)(c) uredbe).
  - (iv) Sektorji v shemi med seboj pogosto sodelujejo, kar pomeni, da osrednje institucije in druge specializirane institucije v shemi ponujajo svoje produkte in storitve tudi drugim članicam. ECB bo pri ocenjevanju homogenosti poslovnih profilov upoštevala, koliko so poslovne dejavnosti članic sheme povezane z mrežo sheme (produkti in storitve, ponujeni lokalnim bankam, storitve za skupne komitente, dejavnosti na kapitalskem trgu itd.).

© Evropska centralna banka, 2016

Poštni naslov            60640 Frankfurt na Majni, Nemčija  
Telefon                    +49 69 1344 0  
Spletno mesto            [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Vse pravice so pridržane. Razmnoževanje v izobraževalne in nekomercialne namene je dovoljeno pod pogojem, da je naveden vir.

ISBN                        978-92-899-2424-5 (pdf)  
DOI                         10.2866/87920 (pdf)  
Kataloška št. EU        QB-04-16-568-SL-N (pdf)