



Javno posvetovanje

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

Vprašanja in odgovori

- 1 **Kakšen je namen dokumenta za posvetovanje o pristopu pri priznavanju institucionalnih shem za zaščito vlog za bonitetne namene? Kaj želite z njim doseči?**

V dokumentu je opisan pristop ECB pri izvajanju člena 113(7) uredbe o kapitalskih zahtevah.¹ Njegov cilj je zagotoviti, da se bo pri ocenjevanju institucionalnih shem za zaščito vlog v skladu z uredbo v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN) politika nadzora uporabljala enotno, učinkovito in transparentno.

- 2 **Ali posvetovalni dokument uvaja nove zahteve?**

Posvetovalni dokument določa, kako bo ECB ocenjevala, ali institucionalne sheme in institucije, ki so njihove članice, izpolnjujejo pogoje, določene v uredbi o kapitalskih zahtevah, in na tej podlagi posameznim institucijam izdala dovoljenja za opustitev zahtev iz člena 113(1) uredbe glede izpostavljenosti do nasprotnih strank, ki so članice iste sheme, ter glede uporabe 0-odstotne uteži tveganja za te izpostavljenosti (člen 113(7) uredbe o kapitalskih zahtevah). Ta ocenjevalna merila ne uvajajo novih regulativnih zahtev in jih ne gre razumeti kot pravno zavezujoča pravila, temveč opisujejo, kako bo ECB ocenjevala vloge za izdajo dovoljenja v luči širših pravnih zahtev. Končno odločitev o izdaji dovoljenja bo ECB sprejela za vsak primer posebej po temeljitem pregledu vseh vidikov, zajetih v pogojih uredbe in ocenjevalnih merilih, upoštevajoč dodatne informacije, pridobljene v času tekočega nadzora institucij, ki pripadajo shemi, ter na podlagi horizontalne primerjave z drugimi shemami.

- 3 **Bo to vplivalo na dovoljenja, ki so že bila izdana institucijam, ki so članice ene od obstoječih shem?**

Posvetovalni dokument je bil pripravljen predvsem za nove vloge institucij, ki pripadajo shemam. Ocenjevalna merila bodo skupne nadzorniške skupine uporabljale pri oceni posameznih vlog pomembnih institucij, ki so članice sheme. Zato merila ne bodo neposredno vplivala na dovoljenja, ki so že bila izdana

¹ 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).

institucijam, ki so članice obstoječe sheme. Vseeno je ena od nalog ECB kot nadzornega organa, da spremlja delovanje obstoječih shem, ki imajo med svojimi članicami pomembne institucije. V primeru sprememb v strukturi sheme ter v primeru dogodkov, ki zbujejo dvom glede skladnosti sheme s pogoji uredbe, je možna ponovna ocena.

4 Kako bodo obravnavane sheme, v katerih so tako pomembne kot tudi manj pomembne institucije?

ECB je odgovorna za učinkovito in enotno delovanje EMN ter mora v okviru svojih nadzornih nalog zagotoviti, da so rezultati nadzora, ki ga izvaja EMN, med seboj primerljivi. Za poenotenje nadzornih praks in zagotovitev enotnih pogojev delovanja za vse sheme in njihove članice bodo tako ECB kot pristojni nacionalni organi uporabljali podoben pristop pri ocenjevanju primernosti sheme in tekočem spremljanju njihovega delovanja.

5 Navajate, da bo odločitev o izdaji dovoljenja v smislu člena 113(7) uredbe sprejeta za vsak primer posebej. Kako boste preprečili nesorazmerno veliko obremenitev shem z velikim številom članic?

Odločitev pristojnega organa za izdajo dovoljenja v smislu člena 113(7) uredbe je naslovljena na posamezno institucijo. Vendar to ne pomeni, da se nekateri deli ocene ne smejo izvesti na ravni sheme kot celote. Poleg tega bi morale institucije, ki so članice sheme, določiti en sam kontaktni naslov za komunikacijo s pristojnimi organi (ECB in pristojni nacionalni organi), saj to olajšuje komunikacijo tako v okviru začetne ocene kot tudi za potrebe tekočega nadzora.

6 Katere so glavne prednosti priznanja sheme za bonitetne namene?

Če je shema priznana za bonitetne namene, se institucije, ki so njene članice, v nekaterih pogledih obravnavajo podobno kot subjekti, ki pripadajo konsolidirani bančni skupini, vendar hkrati ostajajo neodvisne in avtonomne. To pomeni, da jim ni treba imeti kapitala za pokritje tveganja, ki izhaja iz izpostavljenosti do drugih članic sheme, saj za te izpostavljenosti lahko uporabljajo 0-odstotno utež tveganja. Poleg tega za izpostavljenosti do drugih članic sheme ne veljajo omejitve iz ureditve za velike izpostavljenosti. Potem ko je izdano dovoljenje v skladu s členom 113(7) uredbe o kapitalskih zahtevah, je mogoče zaprositi za nadaljnja odstopanja in opustitve. Ta so: (i) izvzetje iz odbitka deležev v kapitalske instrumente v skladu s členom 49(3) uredbe, (ii) dovoljenje za opustitev uporabe likvidnostnih zahtev v skladu s členom 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 v Delegirani uredbi v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja²).³

7 Katera so glavna merila, ki jih morajo sheme in institucije, ki so njihove članice, izpolniti, da bi bile priznane za bonitetne namene?

Posvetovalni 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). V postopku ocene mora shema dokazati, da je sposobna pravočasno pomagati svojim članicam. To pomeni, da mora biti finančno močna in jasno zavezana, da bo zagotovila podporo. Poleg tega mora biti njen proces odločanja zasnovan tako, da omogoča pravočasno posredovanje. Nadalje morajo biti v shemi vzpostavljeni sistemi za spremljanje članic in njihovih tveganj.

8 Kako bo organizirano nadzorniško spremljanje shem? Kakšno vlogo bo imela ECB in kakšno pristojni nacionalni organi?

Sheme, katerih članice so dobile dovoljenje v smislu člena 113(7) uredbe, bosta v rednih presledkih spremljala ECB in pristojni nacionalni organ. Nadzor bo usmerjen predvsem na ustreznost sistemov sheme za spremljanje in razvrščanje tveganj, vendar bo zajemal tudi redno izpolnjevanje pogojev, ki so v uredbi določeni za uporabo člena 113(7). Pri organizaciji teh nadzornih dejavnosti bosta udeležena tako ECB kot tudi pristojni nacionalni organ, odgovoren za neposredni nadzor institucij, ki so članice sheme. Vseeno bo ECB usklajevala nadzor in k nadzornim dejavnostim prispevala s tem, da bo skrbela za to, da se merila za oceno primernosti sheme in s tem povezano izdajo dovoljenja za opustitve uporabljajo na enak način v vsem enotnem mehanizmu nadzora, kot tudi z obveščanjem o horizontalnih primerjavah z obstoječimi shemami.

² 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

³ Pristop ECB glede uporabe teh opcij in diskrecijskih pravic je določen v osnutku vodnika ECB po opcijah in diskrecijskih pravicah iz prava Unije, ki je bil 11. novembra 2015 objavljen za javno posvetovanje.