



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

ЕВРОСИСТЕМА

BG

ESB-PUBLIC

НАСОКИ (ЕС) [ГГГГ/[ХХ*]] НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от [дата месец] 2016 година

относно упражняването на правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции (ЕЦБ/ГГГГ/ХХ)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,
като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции¹, и по-специално член 6, параграф 1 и член 6, параграф 5, букви а) и в) от него,

като има предвид, че:

- (1) Европейската централна банка (ЕЦБ) отговаря за ефективното и последователно функциониране на единния надзорен механизъм (ЕНМ). Тя упражнява надзор върху функционирането на системата с оглед на това да гарантира последователното прилагане на високи надзорни стандарти и последователността на резултатите от надзора в участващите държави членки. ЕЦБ може да издава насоки до националните компетентни органи (НКО), в съответствие с които те да изпълняват надзорните задачи и да приемат надзорни решения.
- (2) ЕЦБ трябва да гарантира последователното прилагане на пруденциалните изисквания за кредитните институции в участващите държави членки съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/17)².
- (3) В качеството си на компетентния за това орган съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 ЕЦБ упражни редица права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, по силата на

* Службата за публикации на Европейския съюз ще определи номера, когато насоките бъдат публикувани в Официален вестник.

¹ ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

² Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1).

Регламент (ЕС) 2016/445 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2016/4)³ за кредитните институции, които са класифицирани като значими.

- (4) Въпреки че преди всичко НКО отговарят за упражняването на съответните права на избор и преценка по отношение на по-малко значимите институции, цялостната надзорна роля на ЕЦБ в рамките на ЕНМ ѝ дава възможност да насърчава последователното упражняване на правата на избор и преценка по отношение на значимите и по-малко значимите институции, където е целесъобразно. Това гарантира, че: а) пруденциалният надзор върху всички кредитни институции в участващите държави членки се прилага по съгласуван и ефективен начин; б) единният наръчник за финансовите услуги се прилага последователно по отношение на всички кредитни институции в участващите държави членки; и в) всички кредитни институции са обект на надзор с най-високо качество.
- (5) С цел да постигне баланс между необходимостта от последователното прилагане на надзорните стандарти спрямо значимите и по-малко значимите институции, от една страна, и прилагането на принципа на пропорционалност, от друга страна, ЕЦБ е определила някои права на избор и преценка измежду упражнените от нея в Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4), които следва да се упражняват по еднакъв начин от НКО при надзора върху по-малко значимите институции.
- (6) Правата на избор и преценка, предоставени на компетентните органи, по отношение на собствения капитал и капиталовите изисквания съгласно член 89, параграф 3, член 178, параграф 1, буква б) и член 282, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета⁴, както и съгласно преходните разпоредби, предвидени в член 471, параграф 1 и член 478, параграф 3, букви а) и б) от същия регламент, оказват влияние върху размера и качеството на регулаторния собствен капитал и капиталовите съотношения на по-малко значимите институции. Предпазливото и последователно прилагане на тези права на избор и преценка е необходимо поради няколко причини. По този начин ще се гарантира, че: а) по отношение на рисковете, свързани с квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор, се вземат адекватни мерки; б) определението на неизпълнение се използва последователно по отношение на адекватността и сравнимостта на капиталовите изисквания; и в) капиталовите изисквания за сделките с нелинеен рисков профил или за платежните рамена и сделките с базисен актив дългов инструмент, за които институцията не може да определи делтата или модифицираната дюрация, се изчисляват предпазливо. Хармонизираното прилагане на преходните разпоредби, свързани с приспадането на капиталовите участия в застрахователните дружества и отсрочените данъчни активи, ще гарантира прилагането в подходящ срок на по-стриктното определение за регулаторен капитал, въведено с Регламент (ЕС) № 575/2013, от всички кредитни институции в участващите държави членки.

³ Регламент (ЕС) 2016/445 на Европейската централна банка от 14 март 2016 г. относно упражняването на правата на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза (ЕЦБ/2016/4) (ОВ L 78, 24.3.2016 г., стр. 60).

⁴ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

- (7) Правата на избор и преценка по отношение на освобождаването на експозиции от прилагането на максималните размери на големите експозиции, определени в член 395, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, следва да се прилагат последователно към значимите институции и към по-малко значимите институции, за да се създаде равнопоставеност за кредитните институции в участващите държави членки, да се ограничат рисковете от концентрация, които произтичат от конкретните експозиции, и да се гарантира прилагането в ЕНМ на еднакви минимални стандарти за оценката на изпълнението на условията в член 400, параграф 3 от същия регламент. По-конкретно, следва да се ограничат рисковете от концентрация, които възникват от обезпечените облигации по смисъла на член 129, параграфи 1, 3 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и експозициите към или гарантирани от регионални или местни органи на власт на държавите членки, когато тези вземания биха получили рисково тегло от 20 % съгласно трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За вътрешногруповите експозиции, включително участия или други видове позиции, е необходимо да се гарантира, че решението за пълно освобождаване на тези експозиции от прилагането на максималните размери на големите експозиции се основава на обстойна оценка, както е посочено в приложение I към Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4). Необходимо е прилагането на общи критерии по отношение на оценката на това дали дадена експозиция, включително участия или други видове позиции, към регионални или централни кредитни институции, с които кредитната институция е свързана в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби и които съгласно тези разпоредби отговарят за паричните клирингови операции в рамките на мрежата, отговаря на условията за освобождаване от максималните размери на големите експозиции, както е посочено в приложение II към Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4). Това прилагане следва да гарантира последователното третиране на значимите и по-малко значимите институции, свързани в една и съща мрежа. Упражняването на правото на избор, предвидено в член 400, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, така, както е уредено то в настоящите насоки, следва да се прилага единствено ако съответната държава членка не е упражнила правото на избор, предвидено в член 493, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- (8) Правата на избор и преценка, предоставени на компетентните органи съгласно член 24, параграфи 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията⁵, във връзка с изчисляването на изходящите потоци от стабилни влогове на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозитите (СГД), за да се изчислят изискванията за ликвидно покритие, следва да бъдат упражнявани последователно по отношение на значимите и на по-малко значимите кредитни институции, за да се гарантира еднаквото третиране на кредитните институции в една и съща СГД,

ПРИЕ НАСТОЯЩИТЕ НАСОКИ:

⁵ Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

*ГЛАВА I***ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ***Член 1***Предмет и обхват**

С настоящите насоки се уточняват някои от правата на избор и преценка с общо приложение, предоставени на компетентните органи съгласно правото на Съюза, във връзка с пруденциалните изисквания, чието упражняване от НКО по отношение на по-малко значимите институции трябва да бъде изцяло съгласувано с упражняваните от ЕЦБ съответни права на избор и преценка в Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4).

*Член 2***Определения**

За целите на настоящите насоки се прилагат определенията в член 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, член 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, член 2 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) и член 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

*ГЛАВА II***УПРАЖНЯВАНЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПО-МАЛКО ЗНАЧИМИТЕ ИНСТИТУЦИИ НА ПРАВАТА НА ИЗБОР И ПРЕЦЕНКА, КОИТО ТРЯБВА ДА БЪДАТ ИЗЦЯЛО СЪГЛАСУВАНИ С ПРАВОТО, ПРИЛОЖИМО КЪМ ЗНАЧИМИТЕ ИНСТИТУЦИИ***РАЗДЕЛ I***Собствен капитал***Член 3***Член 89, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: претегляне на риска и забрана на квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор**

НКО упражняват правото на избор, предвидено в член 89, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, във връзка с претеглянето на риска и забраната на квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор, по отношение на по-малко значимите институции в съответствие с член 3 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4).

*РАЗДЕЛ II***Капиталови изисквания***Член 4***Член 178, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013: неизпълнение на длъжник**

НКО упражняват правото на избор във връзка с неизпълнението на длъжник, предвидено в член 178, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, по отношение на по-малко значимите институции в съответствие с член 4 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4).

*Член 5***Член 282, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013: хеджиращи съвкупности**

НКО упражняват правото на избор във връзка с хеджиращите съвкупности, предвидено в член 282, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, по отношение на по-малко значимите институции в съответствие с член 5 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4).

*РАЗДЕЛ III***Големи експозиции***Член 6***Член 400, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изключения**

НКО упражняват правото на избор във връзка с освобождаванията, предвидено в член 400, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, по отношение на по-малко значимите институции в съответствие с член 9 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4) и свързаните с него приложения.

*РАЗДЕЛ IV***Ликвидност***Член 7***Член 24, параграфи 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: изходящи потоци от стабилни влогове на дребно**

НКО упражняват правото на избор, предвидено в член 24, параграфи 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, във връзка с изходящите потоци от стабилни влогове на дребно, по отношение на по-малко значимите институции в съответствие с член 13 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4).

РАЗДЕЛ V

Преходни разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013*Член 8***Член 471, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождаване от изискванията за приспадане на капиталовите участия в застрахователни дружества от елементите на базовия собствен капитал от първи ред**

НКО упражняват правото на избор, предвидено в член 471, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, във връзка с освобождаването от изискванията за приспадане на капиталовите участия в застрахователни дружества от елементите на базовия собствен капитал от първи ред по отношение на по-малко значимите институции в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4).

*Член 9***Член 478, параграф 3, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013: приложими проценти при приспадането от елементите на базовия собствен капитал от първи ред на значителни инвестиции в предприятия от финансовия сектор и на отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба**

НКО упражняват правото на избор, предвидено в член 478, параграф 3, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, във връзка с приложимите проценти при приспадането от елементите на базовия собствен капитал от първи ред на значителни инвестиции в предприятия от финансовия сектор и на отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, по отношение на по-малко значимите институции в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) 2016/445 (ЕЦБ/2016/4).

ГЛАВА III

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ*Член 10***Действие и изпълнение**

1. Настоящите насоки пораждат действие на датата, на която НКО бъдат уведомени за тях.
2. НКО са длъжни да изпълняват настоящите насоки от 1 януари 2018 г. с изключение на член 7, който те са длъжни да изпълняват от 1 януари 2019 г.

*Член 11***Адресати**

Адресати на настоящите насоки са НКО на участващите държави членки.

Съставено във Франкфурт на Майн на [ден месец ГГГГ] година.

За Управителния съвет на ЕЦБ

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI