

SMERNICE

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2016/1993

z dne 4. novembra 2016

o določitvi načel za usklajevanje pri ocenjevanju institucionalnih shem za zaščito vlog, v katerih so pomembne in manj pomembne institucije, v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ter za spremljanje teh shem (ECB/2016/37)

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 (7) Uredbe,

ob upoštevanju Uredbe (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 ⁽²⁾ ter zlasti členov 8(4), 49(3), 113(7), 422(8) in 425(4) Uredbe,

ob upoštevanju Delegirane uredbe 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⁾ ter zlasti člena 29(1), člena 33(2)(b) in člena 34(1) Delegirane uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) V Uredbi (EU) št. 575/2013 je navedeno, da je institucionalna shema za zaščito vlog pogodbeno ali zakonsko določena ureditev odgovornosti, ki ščiti institucije članice ter zlasti zagotavlja, da imajo potrebno likvidnost in kapitalsko ustreznost, da se po potrebi prepreči stečaj. Pristojni organi lahko v skladu s pogoji, določenimi v členih 8(4), 49(3), 113(7), 422(8) in 425(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter členu 29(1), členu 33(2)(b) in členu 34(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, opustijo uporabo nekaterih bonitetnih zahtev ali dovolijo nekatera odstopanja za članice institucionalne sheme za zaščito vlog. Poleg tega člen 113(7)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013 določa, da mora zadevni pristojni organ redno potrjevati in spremljati ustreznost sistemov za spremljavo in klasifikacijo tveganj, ki so vzpostavljeni v institucionalni shemi za zaščito vlog, člen 113(7)(d) pa zahteva, da se v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog izvaja lastna ocena tveganj.
- (2) Odločitve pristojnih organov o izdaji dovoljenj in opustitvah v smislu členov 8(4), 49(3), 113(7), 422(8) in 425(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 33(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter odločitve, ki so posledica spremljanja institucionalnih shem za zaščito vlog, so namenjene posameznim kreditnim institucijam. Tako je Evropska centralna banka (ECB) kot organ, ki je v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN) pristojen za bonitetni nadzor kreditnih institucij, ki se razvrstijo kot pomembne v skladu s členom 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 ter delom IV in členom 147(1) Uredbe (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17) ⁽⁴⁾, odgovorna za oceno vlog, ki jih predložijo pomembne kreditne institucije, in spremljanje institucionalnih shem za zaščito vlog, v katerih so te institucije, pristojni nacionalni organi pa so odgovorni za oceno vlog, ki jih predložijo manj pomembne kreditne institucije, in spremljanje institucionalnih shem za zaščito vlog, v katerih so te institucije.

⁽¹⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

⁽²⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

⁽³⁾ UL L 11, 17.1.2015, str. 1.

⁽⁴⁾ Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14.5.2014, str. 1).

- (3) Da bi zagotovila skladno obravnavo pomembnih in manj pomembnih kreditnih institucij, ki so članice institucionalnih shem za zaščito vlog, povsod v EMN ter prispevala k skladnosti odločitev, ki jih sprejmejo ECB in pristojni nacionalni organi, je ECB sprejela Smernico Evropske centralne banke (EU) 2016/1994 (ECB/2016/38) ⁽¹⁾. Treba pa je vzpostaviti usklajen proces sprejemanja odločitev v zvezi s članicami iste institucionalne sheme za zaščito vlog, v kateri so pomembne in manj pomembne kreditne institucije, ter usklajen pristop, po katerem bodo ECB in pristojni nacionalni organi spremljali to institucionalno shemo za zaščito vlog, da se zagotovi skladnost odločitev v zvezi s pomembnimi in manj pomembnimi kreditnimi institucijami, ki so članice iste sheme –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

POGLAVJE I

SPLOŠNE DOLOČBE

Člen 1

Področje uporabe

1. Ta smernica določa načela za usklajevanje med ECB in pristojnimi nacionalnimi organi v zvezi z oceno institucionalnih shem za zaščito vlog za potrebe izdaje bonitetnih dovoljenj in opustitev za članice teh shem v skladu s členi 8(4), 49(3), 113(7), 422(8) in 425(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 33(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter v zvezi s spremljanjem institucionalnih shem za zaščito vlog, ki so bile priznane za bonitetne namene.
2. Proces usklajevanja ne posega v odgovornost ECB za sprejetje vseh ustreznih bonitetnih nadzorniških odločitev v zvezi s pomembnimi kreditnimi institucijami in odgovornost pristojnih nacionalnih organov za sprejetje takih odločitev v zvezi z manj pomembnimi kreditnimi institucijami.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej smernici se uporabljajo opredelitve pojmov iz Uredbe (EU) št. 575/2013, Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾, Uredbe (EU) št. 1024/2013 in Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17) skupaj z naslednjimi opredelitvami pojmov:

- (a) „ocenjevalna skupina“ pomeni skupino, ki jo sestavljajo predstavniki ECB in pristojnega nacionalnega organa, ki neposredno nadzira zadevne članice institucionalne sheme za zaščito vlog. Ta skupina se vzpostavi za usklajevanje ocene, ki se izvede v skladu s členom 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (b) „koordinator ocenjevalne skupine“ pomeni zaposlenega v ECB in zaposlenega pri pristojnem nacionalnem organu, ki sta imenovana v skladu s členom 6 in opravljata naloge iz člena 8;
- (c) „vložnik“ pomeni članico institucionalne sheme za zaščito vlog ali skupino članic institucionalne sheme za zaščito vlog, ki jo zastopa en subjekt, ki ECB ali zadevnemu pristojnemu nacionalnemu organu predloži vlogo za izdajo dovoljenja ali opustitev v skladu z določbami, navedenimi v členu 1(1);
- (d) „hibridna institucionalna shema za zaščito vlog“ pomeni institucionalno shemo za zaščito vlog, v kateri so pomembne in manj pomembne kreditne institucije;
- (e) „pristojni organi v EMN“ pomenijo ECB in pristojne nacionalne organe sodelujočih držav članic.

Člen 3

Raven uporabe

Kadar pomembne in manj pomembne kreditne institucije, ki so članice iste hibridne institucionalne sheme za zaščito vlog, hkrati predložijo vloge za bonitetna dovoljenja in opustitve ECB v zvezi s pomembnimi kreditnimi institucijami in zadevnemu pristojnemu nacionalnemu organu v zvezi z manj pomembnimi kreditnimi institucijami, ECB in zadevni pristojni nacionalni organ uporabita proces usklajevanja in določbe o spremljanju, določene v tej smernici, vključno s standardnimi dejavnostmi spremljanja, ki se nanašajo na to institucionalno shemo za zaščito vlog.

⁽¹⁾ Smernica Evropske centralne banke (EU) 2016/1994 z dne 4. novembra 2016 o pristopu, po katerem pristojni nacionalni organi priznajo institucionalne sheme za zaščito vlog za bonitetne namene v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (ECB/2016/38) (glej stran 37 tega Uradnega lista).

⁽²⁾ 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, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

POGLAVJE II

USKLAJEVANJE OCENE INSTITUCIONALNE SCHEME ZA ZAŠČITO VLOG

Člen 4

Usklajena ocena

Brez poseganja v odgovornost ECB in pristojnih nacionalnih organov za izdajo dovoljenj in opustitve iz člena 1(1) oceno vlog, ki jih hkrati predložijo pomembne in manj pomembne kreditne institucije, ki so članice iste hibridne institucionalne sheme za zaščito vlog, opravi ECB in zadevni pristojni nacionalni organ skupaj.

Člen 5

Ocenjevalna skupina

1. Za potrebe usklajevanja ocene vlog, ki jih hkrati predložijo pomembne in manj pomembne kreditne institucije, ki so članice iste hibridne institucionalne sheme za zaščito vlog, se takrat, ko ECB in zadevni pristojni nacionalni organ prejmeta vloge za izdajo dovoljenja ali opustitev v skladu z ustreznimi določbami Uredbe (EU) št. 575/2013, vzpostavi ocenjevalna skupina.
2. ECB in zadevni pristojni nacionalni organ za člane ocenjevalne skupine imenujeta nadzornike, ki so odgovorni za redni nadzor kreditnih institucij, ki so predložile vloge v skladu z odstavkom 1, in zaposlene, ki opravljajo splošni nadzor nad delovanjem sistema. Sestava ocenjevalne skupine in število njenih članov sta odvisna od števila članic institucionalne sheme za zaščito vlog in pomembnosti zadevnih pomembnih institucij.
3. Ocenjevalna skupina deluje, dokler pristojni organi ne sprejmejo odločitev o vlogah za dovoljenje ali opustitev.

Člen 6

Koordinatorji ocenjevalne skupine

1. ECB in pristojni nacionalni organ, ki je odgovoren za neposredni nadzor zadevnih članic institucionalne sheme za zaščito vlog, imenujeta po enega koordinatorja, ki vodi proces ocenjevanja v zvezi z vlogami.
2. Če pomembne institucije, ki jih nadzirajo različne skupne nadzorniške skupine, predložijo vloge za enako dovoljenje ali opustitev, navedeno v členu 1(1), se te skupne nadzorniške skupine lahko odločijo, da imenujejo skupnega koordinatorja.
3. Koordinatorji so odgovorni za dogovor o časovnem načrtu in potrebnih ukrepih za pripravo skupnega stališča v ocenjevalni skupini.

Člen 7

Uradno obvestilo o prejemu vloge in vzpostavitev ocenjevalne skupine

1. ECB in zadevni pristojni nacionalni organ se med seboj obvestita o prejemu vseh vlog pomembnih in manj pomembnih kreditnih institucij, ki so članice hibridne institucionalne sheme za zaščito vlog.
2. Po prejemu hkrati predloženih vlog ECB in pristojni nacionalni organ imenujeta svoje člane ocenjevalne skupine.

Člen 8

Ocena vlog

1. Celovitost in ustreznost vlog ECB in zadevni pristojni nacionalni organ ocenita neodvisno. Če so za oceno posameznih vlog potrebne dodatne informacije, lahko pristojni organi od vložnika zahtevajo, da te informacije predloži.

2. ECB in pristojni nacionalni organ ločeno izvedeta predhodno oceno vlog, ki jih prejmeta.
3. Ocenjevalna skupina razpravlja o predhodnem rezultatu ocene vlog in se dogovori o končnem rezultatu, pri čemer po potrebi upošteva morebitne roke po nacionalnem upravnem pravu.
4. Če se ocenjevalna skupina strinja, da vloge in organizacijski okvir institucionalne sheme za zaščito vlog izpolnjujejo zahteve iz določb, navedenih v členu 1(1), pripravi dokument, v katerem opiše rezultat ocene in potrdi, da so zahteve izpolnjene. Oceno, ki jo pripravi ocenjevalna skupina, ECB in pristojni nacionalni organi upoštevajo pri sprejemanju odločitev o izdaji dovoljenj ali opustitvah.
5. Če se ocenjevalna skupina ne more dogovoriti o skupnem stališču glede ocene vlog, se zadeva lahko predloži Nadzornemu odboru, da o njej razpravlja. Rezultat razprave Nadzornega odbora ne posega v odgovornost ECB in pristojnih nacionalnih organov za odločanje o izdaji dovoljenja ali opustitvah.

Člen 9

Odločitve

1. Osnutki odločitev, ki jih pripravita ECB in zadevni pristojni nacionalni organ na podlagi rezultatov skupne ocene, o katerih sta se dogovorila, se predložijo v potrditev ustreznim organom odločanja, tj. Svetu ECB za vloge pomembnih kreditnih institucij in organom odločanja zadevnega pristojnega nacionalnega organa za vloge manj pomembnih kreditnih institucij.
2. V teh odločitvah se določijo zahteve za poročanje za potrebe rednega spremljanja članic institucionalne sheme za zaščito vlog, brez poseganja v dodatne zahteve, ki jih lahko ECB in zadevni pristojni nacionalni organ naložita kreditnim institucijam med spremljanjem.

POGLAVJE III

SPREMLJANJE INSTITUCIONALNIH SHEM ZA ZAŠČITO VLOG

Člen 10

Usklajevanje spremljanja

1. ECB in pristojni nacionalni organ, ki je odgovoren za nadzor članice institucionalne sheme za zaščito vlog, redno spremljata ustreznost sistemov za spremljavo in klasifikacijo tveganj, ki so vzpostavljeni v institucionalni shemi za zaščito vlog, v skladu s členom 113(7)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013, ter da se v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog izvaja lastna ocena tveganj, v skladu s členom 113(7)(d) navedene uredbe.
2. Da se zagotovita skladen pristop za spremljanje in uporaba visokih nadzornih standardov, ECB in zadevni pristojni nacionalni organ usklajujeta svoje dejavnosti spremljanja. Za ta namen se pripravijo posodobljeni sezname zaposlenih iz ECB in pristojnega nacionalnega organa.
3. ECB in pristojni nacionalni organ se dogovorita o vseh rokih in ukrepih za potrebe spremljanja. Spremljanje se izvaja najmanj enkrat na leto, potem ko so na voljo konsolidirana ali zbirna finančna poročila za preteklo leto, pripravljena v skladu s členom 113(7)(e) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Člen 11

Spremljanje

1. ECB in zadevni pristojni nacionalni organ v okviru svojih pristojnosti izvajata spremljanje običajno na podlagi zbranih informacij. Po potrebi se lahko ECB in zadevni pristojni nacionalni organ v okviru svojih pristojnosti odločita, da izvedeta usmerjeni inšpekcijski pregled na kraju samem pri kreditnih institucijah, ki so članice institucionalnih shem za zaščito vlog, da ocenita njihovo trajno izpolnjevanje pogojev za dovoljenja in opustitve iz člena 1(1).

2. Za potrebe spremljanja institucionalnih shem za zaščito vlog ECB in pristojni nacionalni organ upoštevatata razpoložljive nadzorniške informacije o članicah teh shem, kot so rezultati procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja ter redno nadzorniško poročanje.

3. ECB in pristojni nacionalni organ vsako leto pregledata konsolidirano/zbirno poročilo, ki se zahteva po členu 113(7)(e) Uredbe (EU) št. 575/2013, ter pri tem posebno pozornost namenita razpoložljivim sredstvom institucionalne sheme za zaščito vlog.

Člen 12

Rezultati spremljanja

1. ECB in zadevni pristojni nacionalni organ se dogovorita o rezultatih in zaključkih spremljanja ter, kjer to pride v poštev, o potrebnih nadaljnjih ukrepih, vključno z okrepitevijo spremljanja.

2. Če se ECB in zadevni pristojni nacionalni organ ne moreta dogovoriti o skupnem stališču, se zadeva lahko predloži Nadzornemu odboru, da o njej razpravlja. Rezultat razprave Nadzornega odbora ne posega v odgovornost ECB in pristojnih nacionalnih organov za bonitetni nadzor zadevnih članic institucionalne sheme za zaščito vlog.

3. Če obstajajo elementi, ki kažejo na to, da zahteve iz določb, navedenih v členu 1(1), niso več izpolnjene in da bi bilo morda treba ponovno proučiti primernost institucionalne sheme za zaščito vlog ali nekaterih njenih članic in/ali izdana dovoljenja ali odobrene opustitve, ECB in pristojni nacionalni organ uskladita svoje ravnanje, ki lahko po potrebi vključuje preklic ali neuporabo dovoljenj in/ali opustitev.

POGLAVJE IV

KONČNE DOLOČBE

Člen 13

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na pristojne organe v EMN.

Člen 14

Začetek učinkovanja in izvedba

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščeni pristojni organi v EMN.
2. Pristojni organi v EMN ravnajo v skladu s to smernico od 2. decembra 2016.

V Frankfurtu na Majni, 4. novembra 2016

Za Svet ECB
Predsednik ECB
Mario DRAGHI