



C/2025/4190

28.7.2025

DOPORUČENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY

ze dne 15. července 2025,

kterým se mění doporučení ECB/2017/10 o společných specifikacích pro uplatňování některých možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím

(ECB/2025/26)

(C/2025/4190)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi ⁽¹⁾, a zejména na čl. 4 odst. 3 a čl. 6 odst. 1 a odst. 5 písm. c) uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Doporučení Evropské centrální banky ECB/2017/10 ⁽²⁾ (dále jen „doporučení ECB/2017/10“) stanoví společné specifikace pro uplatňování některých možností a případů vlastního uvážení dostupných v právu Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím. Doporučení ECB/2017/10 bylo změněno doporučením Evropské centrální banky ECB/2022/13 ⁽³⁾ s cílem zohlednit legislativní změny zavedené od jeho přijetí.
- (2) Od té doby byly do práva Unie zavedeny nové možnosti a případy vlastního uvážení a rovněž došlo ke změně nebo zrušení stávajících možností a případů vlastního uvážení, včetně možností a případů vlastního uvážení, které jsou zahrnuty v doporučení ECB/2017/10. Je proto vhodné odpovídajícím způsobem pozměnit doporučení ECB/2017/10.
- (3) Pokud jde o možnost příslušného orgánu rozhodnout, že instituce nemá být považována za malou a nepřiliš složitou instituci na základě analýzy její velikosti, propojenosti, složitosti nebo rizikového profilu, považuje ECB za nezbytné podpořit harmonizovaný přístup tím, že stanoví okolnosti, za nichž by vnitrostátní příslušné orgány měly posoudit, zda by úvěrová instituce neměla být považována za malou a nepřiliš složitou instituci.
- (4) Doporučení ECB/2017/10 je proto třeba odpovídajícím způsobem změnit,

⁽¹⁾ 1 Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj>.

⁽²⁾ 2 Doporučení Evropské centrální banky ze dne 4. dubna 2017 o společných specifikacích pro uplatňování některých možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím (ECB/2017/10) (Úř. věst. C 120, 13.4.2017, s. 2).

⁽³⁾ 3 Doporučení Evropské centrální banky ze dne 25. března 2022, kterým se mění doporučení ECB/2017/10 o společných specifikacích pro uplatňování některých možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím (ECB/2022/13) (Úř. věst. C 142, 30.3.2022, s. 1).

PŘIJALA TOTO DOPORUČENÍ:

ČÁST PRVNÍ

Změny

Doporučení ECB/2017/10 se mění takto:

- 1) V části druhé se vkládá nový oddíl Ia, který zní:

„Ia.

Malé a nepříliš složité instituce

1. **Čl. 4 odst. 1 bod 145 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013: malé a nepříliš složité instituce**

Pokud byla méně významná instituce identifikována jako vysoce riziková méně významná instituce (*) po dobu více než čtyř čtvrtletí za sebou, měl by vnitrostátní příslušný orgán na základě analýzy jejího rizikového profilu posoudit, zda lze tuto instituci považovat za malou a nepříliš složitou instituci.

(*) Méně významné instituce jsou klasifikovány jako vysoce rizikové na základě hodnocení rizik relevantním vnitrostátním příslušným orgánem a na základě jejich dodržování kapitálových požadavků a požadavků týkajících se páky.“;

- 2) Příloha se nahrazuje přílohou tohoto doporučení.

ČÁST DRUHÁ

Určení

1. Toto doporučení je určeno vnitrostátním příslušným orgánům zúčastněných členských států.
2. Vnitrostátním příslušným orgánům se doporučuje uplatňovat toto doporučení ode dne jeho přijetí.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 15. července 2025.

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PŘÍLOHA

Příloha doporučení ECB/2017/10 se nahrazuje tímto:

„PŘÍLOHA

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Konsolidovaný dohled a výjimky z uplatňování obezřetnostních požadavků	
Čl. 4 odst. 1 bod 20 nařízení (EU) č. 575/2013: případ vlastního uvážení, pokud jde o vynětí subjektů z definice finanční holdingové společnosti	Oddíl II kapitola 1 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Čl. 7 odst. 1 až 3 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z uplatňování kapitálových požadavků	Oddíl II kapitola 1 odstavec 4 všeobecných zásad ECB.
Čl. 8 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z uplatňování požadavků na likviditu	Oddíl II kapitola 1 odstavec 5 všeobecných zásad ECB.
Článek 9 nařízení (EU) č. 575/2013: individuální konsolidace	Oddíl II kapitola 1 odstavec 6 všeobecných zásad ECB.
Čl. 10 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky pro úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu	Oddíl II kapitola 1 odstavec 7 všeobecných zásad ECB.
Čl. 18 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 ve spojení s článkem 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/676 (*): metody konsolidace v případě přidružených podniků ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU	Oddíl II kapitola 1 odstavec 9 všeobecných zásad ECB.
Čl. 18 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 ve spojení s článkem 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/676: metody konsolidace v případě účastí nebo kapitálových vazeb jiných než těch, které jsou uvedeny v čl. 18 odst. 1 a 4	Oddíl II kapitola 1 odstavec 10 všeobecných zásad ECB.
Čl. 18 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 ve spojení s články 5 a 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/676: konsolidace v případech významného vlivu a společného řízení	Oddíl II kapitola 1 odstavec 11 všeobecných zásad ECB.
Čl. 18 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013: konsolidace	Oddíl II kapitola 1 odstavec 12 všeobecných zásad ECB.
Čl. 18 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013 ve spojení s článkem 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/676: konsolidace	Oddíl II kapitola 1 odstavec 13 všeobecných zásad ECB.
Čl. 19 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: vyloučení konsolidace	Oddíl II kapitola 1 odstavec 14 všeobecných zásad ECB.
Čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: oceňování aktiv a podrozvahových položek – použití mezinárodních standardů účetního výkaznictví pro účely obezřetnostního dohledu	Oddíl II kapitola 1 odstavec 15 všeobecných zásad ECB.
Čl. 21a odst. 4a směrnice 2013/36/EU: případ vlastního uvážení vyloučit osvobozenou finanční holdingovou společností a smíšenou finanční holdingovou společností z obezřetnostní konsolidace	Oddíl II kapitola 1 odstavec 16 všeobecných zásad ECB.

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Kapitál	
Čl. 26 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: klasifikace následných emisí jako nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	Oddíl II kapitola 2 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Čl. 49 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: odpočet kapitálových investic do pojišťoven	Oddíl II kapitola 2 odstavec 5 všeobecných zásad ECB.
Čl. 49 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: odpočet kapitálových investic do subjektů finančního sektoru	Oddíl II kapitola 2 odstavec 6 všeobecných zásad ECB.
Čl. 54 odst. 1 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet hraniční hodnoty v případě nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 vydaných dceřinými podniky usazenými ve třetích zemích	Oddíl II kapitola 2 odstavec 7 všeobecných zásad ECB.
Čl. 78 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013: snížení kapitálu – požadavek, aby kapitál v nezbytné míře přesahoval příslušné kapitálové požadavky	Oddíl II kapitola 2 odstavec 8 všeobecných zásad ECB
Čl. 78 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: snížení kapitálu – vzájemné instituce, spořitelny a družstva	Oddíl II kapitola 2 odstavec 10 všeobecných zásad ECB.
Čl. 78 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013: snížení nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 a/nebo souvisejícího emisního ázia	Oddíl II kapitola 2 odstavec 11 všeobecných zásad ECB.
Čl. 79 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: snížení nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2	Oddíl II kapitola 2 odstavec 12 všeobecných zásad ECB.
Čl. 83 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimka pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydané jednotkou pro speciální účel	Oddíl II kapitola 2 odstavec 13 všeobecných zásad ECB.
Čl. 84 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: menšinové podíly zahrnuté do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1	Oddíl II kapitola 2 odstavec 14 všeobecných zásad ECB.
Ustanovení čl. 84 odst. 1 písm. a), čl. 85 odst. 1 písm. a) a čl. 87 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013: odchylka od kritéria ‚nižší ze dvou požadavků‘ použitelného pro výpočet menšinových podílů a kvalifikovaného kapitálu tier 1 a tier 2	Oddíl II kapitola 2 odstavec 15 všeobecných zásad ECB.
Čl. 142 odst. 1 směrnice 2013/36/EU: nesplnění požadavku kombinovaných kapitálových rezerv nebo požadavku kapitálové rezervy k pákovému poměru	Oddíl II kapitola 10 odstavec 11 všeobecných zásad ECB.
Kapitálové požadavky	
Čl. 104 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimka týkající se zařazení do obchodního portfolia	Oddíl II kapitola 3 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Čl. 104 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimka týkající se zařazení do investičního portfolia	Oddíl II kapitola 3 odstavec 4 všeobecných zásad ECB.
Čl. 113 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet objemů rizikově vážených expozic – expozice uvnitř skupiny	Oddíl II kapitola 3 odstavec 5 všeobecných zásad ECB.
Čl. 244 odst. 2 a 3 a čl. 245 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013: převod významného rizika	Oddíl II kapitola 3 odstavec 7 všeobecných zásad ECB.

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Čl. 283 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: zavedení metody interního modelu	Oddíl II kapitola 3 odstavec 8 všeobecných zásad ECB.
Čl. 284 odst. 4 a 9 nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet hodnoty expozice pro účely úvěrového rizika protistrany	Oddíl II kapitola 3 odstavec 9 všeobecných zásad ECB.
Čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimka pro výpočet samostatné úrokové, leasingové a dividendové složky pro konkrétní dceřiné podniky	Oddíl II kapitola 3 odstavec 10 všeobecných zásad ECB.
Čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet složky služeb v případě členství v institucionálním systému ochrany	Oddíl III kapitola 2 odstavec 2 všeobecných zásad ECB.
Článek 325c nařízení (EU) č. 575/2013: interní přezkum používání alternativního standardizovaného přístupu, který je dle příslušného orgánu uspokojivý, a četnost tohoto přezkumu	Oddíl II kapitola 3 odstavec 11 všeobecných zásad ECB.
Čl. 325t odst. 5 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013: povolení k použití alternativní definice citlivostí (delta a vega)	Oddíl II kapitola 3 odstavec 12 všeobecných zásad ECB.
Čl. 366 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013: výpočet výše hodnoty v riziku	Oddíl II kapitola 3 odstavec 13 všeobecných zásad ECB
Čl. 383b odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: kapitálové požadavky k rizikům delta a vega (alternativní citlivosti)	Oddíl II kapitola 3 odstavec 14 všeobecných zásad ECB.
Články 383p, 383s a 384 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: použití interních ratingů ke stanovení stupňů úvěrové kvality pro úvěrovou úpravu v ocenění podle standardizovaného přístupu a úvěrovou úpravu v ocenění podle základního přístupu	Oddíl II kapitola 3 odstavec 15 všeobecných zásad ECB.
Institucionální systémy ochrany	
Čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z uplatňování požadavků na likviditu pro členy institucionálních systémů ochrany	Oddíl II kapitola 4 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Velké expozice	
Čl. 396 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: soulad s požadavky na velkou expozici	Oddíl II kapitola 5 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Čl. 400 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013: soulad s požadavky na velkou expozici	Oddíl II kapitola 5 odstavec 4 všeobecných zásad ECB.
Likvidita	
Článek 414 nařízení (EU) č. 575/2013: soulad s požadavky na likviditu	Oddíl II kapitola 6 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Čl. 422 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013 a článek 29 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok likvidity v rámci skupiny	Oddíl II kapitola 6 odstavec 10 všeobecných zásad ECB.
Čl. 425 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 a článek 34 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: přítok likvidity v rámci skupiny	Oddíl II kapitola 6 odstavec 14 všeobecných zásad ECB

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Čl. 8 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: diverzifikace držby likvidních aktiv	Oddíl II kapitola 6 odstavec 5 všeobecných zásad ECB.
Čl. 8 odst. 3 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: řízení likvidních aktiv	Oddíl II kapitola 6 odstavec 6 všeobecných zásad ECB.
Čl. 8 odst. 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: nesoulad měn	Oddíl II kapitola 6 odstavec 4 všeobecných zásad ECB.
Čl. 17 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: upuštění od požadavku na anulační mechanismus	Oddíl I kapitola 5 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Čl. 23 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok z ostatních produktů a služeb	Oddíl II kapitola 6 odstavec 7 všeobecných zásad ECB.
Čl. 24 odst. 4 a 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok stabilních retailových vkladů	Oddíl III kapitola 3 odstavec 1 všeobecných zásad ECB.
Čl. 24 odst. 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: koeficient pro retailové vklady kryté systémem pojištění vkladů	Oddíl III kapitola 3 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Čl. 25 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: vyšší sazby odtoku	Oddíl II kapitola 6 odstavec 8 všeobecných zásad ECB.
Článek 26 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok se vzájemně závislým přítokem	Oddíl II kapitola 6 odstavec 9 všeobecných zásad ECB.
Článek 29 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: preferenční zacházení v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany	Oddíl II kapitola 6 odstavec 10 všeobecných zásad ECB.
Čl. 30 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: dodatečný odtok kolaterálu v důsledku snížení úvěrového hodnocení	Oddíl II kapitola 6 odstavec 11 všeobecných zásad ECB.
Čl. 33 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: limit pro přítok	Oddíl II kapitola 6 odstavec 12 všeobecných zásad ECB.
Čl. 33 odst. 3 až 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: specializované úvěrové instituce	Oddíl II kapitola 6 odstavec 13 všeobecných zásad ECB.
Článek 34 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: přítok ve skupině nebo v institucionálním systému ochrany	Oddíl II kapitola 6 odstavec 14 všeobecných zásad ECB.
Čl. 428b odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: požadavek čistého stabilního financování (NSFR) – omezení nesouladu měn	Oddíl II kapitola 6 odstavec 15 všeobecných zásad ECB.
Čl. 428f odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: NSFR – vzájemně závislá aktiva a závazky	Oddíl II kapitola 6 odstavec 16 všeobecných zásad ECB.
Článek 428h nařízení (EU) č. 575/2013: NSFR – Preferenční zacházení v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany	Oddíl II kapitola 6 odstavec 17 všeobecných zásad ECB
Čl. 428p odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013: NSFR – zacházení s nestandardními operacemi centrální banky	Oddíl I kapitola 5 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Článek 428ai nařízení (EU) č. 575/2013: NSFR – uplatňování zjednodušeného požadavku čistého stabilního financování	Oddíl II kapitola 6 odstavec 18 všeobecných zásad ECB.
Čl. 428aq odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 – NSFR – zacházení s nestandardními operacemi centrální banky	Oddíl I kapitola 5 odstavec 1 všeobecných zásad ECB

Právní základ možnosti a/nebo případu vlastního uvážení	Doporučený přístup: soulad se zásadami uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným institucím
Článek 8 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z uplatňování požadavků na likviditu	Oddíl II kapitola 4 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Páka	
Čl. 429a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: preferenční zacházení ve prospěch veřejných rozvojových bank	Oddíl II kapitola 7 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Čl. 429a odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013: vyloučení rezerv držených u centrální banky z výpočtu pákového poměru	Oddíl I kapitola 5 odstavec 1 všeobecných zásad ECB
Čl. 429b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: preferenční zacházení pro dohody o fiktivním cash pooling	Oddíl II kapitola 7 odstavec 4 všeobecných zásad ECB.
Požadavky na podávání zpráv	
Čl. 430 odst. 11 nařízení (EU) č. 575/2013: podávání zpráv o obezřetnostních požadavcích a podávání finančních informací	Oddíl II kapitola 8 odstavec 1 všeobecných zásad ECB.
Obecné podmínky přístupu k činnosti úvěrových institucí	
Čl. 21 odst. 1 směrnice 2013/36/EU: výjimka pro úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu	Oddíl II kapitola 9 odstavec 1 všeobecných zásad ECB.
Čl. 21b odst. 2 směrnice 2013/36/EU: zprostředkující mateřský podnik	Oddíl II kapitola 9 odstavec 3 všeobecných zásad ECB.
Systémy správy a řízení a obezřetnostní dohled	
Čl. 91 odst. 6 směrnice 2013/36/EU: další funkce nevykonávaného člena ve vedoucím orgánu	Oddíl II kapitola 10 odstavec 4 všeobecných zásad ECB.
Čl. 108 odst. 1 směrnice 2013/36/EU: interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti pro úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu	Oddíl II kapitola 10 odstavec 5 všeobecných zásad ECB.
Články 117 a 118 směrnice 2013/36/EU: povinnosti spolupráce	Oddíl II kapitola 10 odstavec 8 všeobecných zásad ECB.
Článek 142 směrnice 2013/36/EU: plány zachování kapitálu	Oddíl II kapitola 10 odstavec 11 všeobecných zásad ECB.
(*) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/676 ze dne 3. prosince 2021, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy upřesňující podmínky, podle nichž se v případech stanovených v čl. 18 odst. 3 až 6 a odst. 8 uvedeného nařízení provádí konsolidace (Úř. věst. L 123, 26.4.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/676/oj).“.	