

Uradni list

Evropske unije

L 314



Slovenska izdaja

Zakonodaja

Letnik 64

6. september 2021

Vsebina

II *Nezakonodajni akti*

SKLEPI

- ★ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/1437 z dne 3. avgusta 2021 o spremembi Sklepa (EU) 2017/934 o prenosu pooblastila za odločanje o pomembnosti nadzorovanih subjektov (ECB/2021/33) 1
- ★ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/1438 z dne 3. avgusta 2021 o spremembi Sklepa (EU) 2017/935 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o sposobnosti in primernosti ter o ocenjevanju izpolnjevanja zahtev glede sposobnosti in primernosti (ECB/2021/34) 3
- ★ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/1439 z dne 3. avgusta 2021 o spremembi Sklepa (EU) 2018/546 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o kapitalu (ECB/2021/35) 8
- ★ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/1440 z dne 3. avgusta 2021 o spremembi Sklepa (EU) 2019/1376 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, pridobitvi kvalificiranih deležev in odvzemu dovoljenj kreditnim institucijam (ECB/2021/36) 14
- ★ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/1441 z dne 3. avgusta 2021 o spremembi Sklepa (EU) 2019/322 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev v zvezi z nadzorniškimi pooblastili, podeljenimi po nacionalnem pravu (ECB/2021/37) 17
- ★ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/1442 z dne 3. avgusta 2021 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o notranjih modelih in podaljšanju rokov (ECB/2021/38) 22
- ★ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/1443 z dne 26. avgusta 2021 o imenovanju vodij delovnih enot za sprejetje delegiranih sklepov o notranjih modelih in podaljšanju rokov (ECB/2021/40) 30

SL

Akti z rahlo natisnjenimi naslovi so tisti, ki se nanašajo na dnevno upravljanje kmetijskih zadev in so splošno veljavni za omejeno obdobje.

Naslovi vseh drugih aktov so v mastnem tisku in pred njimi stoji zvezdica.

II

(Nezakonodajni akti)

SKLEPI

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/1437

z dne 3. avgusta 2021

o spremembi Sklepa (EU) 2017/934 o prenosu pooblastila za odločanje o pomembnosti nadzorovanih subjektov (ECB/2021/33)

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⁾ in zlasti člena 6 Uredbe,ob upoštevanju Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2017/933 z dne 16. novembra 2016 o splošnem okviru za prenos pooblastil za odločanje o pravnih instrumentih v zvezi z nadzorniškimi nalogami (ECB/2016/40) ⁽²⁾ in zlasti člena 4 Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Sklep Evropske centralne banke (EU) 2017/934 (ECB/2016/41) ⁽³⁾ določa merila za prenos pooblastila za sprejetje odločitev o pomembnosti nadzorovanih subjektov na vodje delovnih enot v Evropski centralni banki (ECB). Izkušnje pri izvajanju navedenega sklepa so pokazale, da so potrebna nekatera pojasnila in tehnične spremembe, zlasti zaradi doslednosti in gotovosti pri uporabi navedenih meril.
- (2) Pojasniti bi bilo treba postopek prenosa pooblastila za sprejetje sprememb odločitev o pomembnosti, kadar imajo vodje delovnih enot pomisleke glede povezanosti take odločitve z eno ali več drugimi odločitvami, ki jih mora odobriti nadzorni organ. To se lahko zgodi, kadar izid ustrezne nadzorne ocene neposredno vpliva na eno ali več teh drugih odločitev, zato bi moral odločitve obravnavati isti nosilec odločanja hkrati, da se preprečijo nasprotujoči si izidi.
- (3) Svet ECB je 24. junija 2020 odločil, da se vzpostavi tesno sodelovanje med ECB in Republiko Bolgarijo ⁽⁴⁾ ter med ECB in Republiko Hrvaško ⁽⁵⁾. Člen 7(1) Uredbe (EU) št. 1024/2013 določa, da lahko ECB za namen opravljanja nekaterih nalog v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v državi članici, katere valuta ni euro, če je bilo vzpostavljeno tesno sodelovanje v skladu z navedenim členom, pošlje navodila pristojnemu nacionalnemu organu ustrezne države članice. Zato je taka navodila primerno vključiti med akte, ki jih ECB lahko sprejme na podlagi prenosa pooblastila na vodje delovnih enot v skladu z ustreznimi določbami Sklepa (EU) 2017/933 (ECB/2016/40).

⁽¹⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.⁽²⁾ UL L 141, 1.6.2017, str. 14.⁽³⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2017/934 z dne 16. novembra 2016 o prenosu pooblastila za odločanje o pomembnosti nadzorovanih subjektov (ECB/2016/41) (UL L 141, 1.6.2017, str. 18).⁽⁴⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1015 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Българска народна банка (Bolgarska narodna banka) (ECB/2020/30) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 1).⁽⁵⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1016 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Hrvatska narodna banka (ECB/2020/31) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 4).

- (4) Kadar imajo vodje delovnih enot pomisleke glede zapletenosti spremembe odločitve o pomembnosti ali njene občutljivosti z vidika vpliva na ugled ECB in/ali delovanje enotnega mehanizma nadzora, bi bilo treba tako spremembo odločitve o pomembnosti sprejeti po postopku z neugovarjanjem in ne v obliki delegiranega sklepa. S to spremembo se zagotavlja usklajenost s postopki, določenimi v sklepih o prenosu pooblastil, ki jih je Svet ECB v skladu s členom 4 Sklepa (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) sprejel v zvezi z drugimi vrstami nadzorniških odločitev.
- (5) Zato je treba Sklep (EU) 2017/934 (ECB/2016/41) ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Spremembe

Sklep (EU) 2017/934 (ECB/2016/41) se spremeni:

- (1) v členu 1 se doda naslednja točka 9:

„(9) ‚občutljivost‘ pomeni značilnost ali dejavnik, ki bi lahko negativno vplival na ugled ECB in/ali učinkovito in dosledno delovanje enotnega mehanizma nadzora, kar med drugim vključuje naslednje: (a) za zadevni nadzorovani subjekt so v preteklosti veljali ali trenutno veljajo strogi ukrepi nadzora, na primer ukrepi za zgodnje posredovanje; (b) osnutek odločitve bo po sprejetju postal nov precedenčni primer, ki bi lahko ECB v prihodnosti zavezoval; (c) osnutek odločitve bi po sprejetju lahko pritegnil negativno pozornost medijev ali javnosti ali (d) pristojni nacionalni organ, ki je vzpostavil tesno sodelovanje z ECB, sporoči ECB, da se ne strinja s predlaganim osnutkom sklepa.“;

- (2) v členu 2 se dodajo naslednji odstavki 3 do 5:

„3. Sprememba odločitve o pomembnosti se ne sprejme v obliki delegiranega sklepa, če jo je treba zaradi zapletenosti ocene ali občutljivosti zadeve sprejeti po postopku z neugovarjanjem.

4. Prenos pooblastila za sprejetje odločitev v skladu z odstavkom 1 se uporablja:

(a) kadar ECB sprejema nadzorniške odločitve;

(b) kadar ECB sprejema navodila, ki jih v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 1024/2013 pošlje pristojnim nacionalnim organom, s katerimi je vzpostavila tesno sodelovanje.

5. Vodje delovnih enot spremembo odločitve o pomembnosti, ki izpolnjuje merila za sprejetje delegiranih sklepov iz člena 3, predložijo Nadzornemu odboru in Svetu ECB v sprejetje po postopku z neugovarjanjem, če nadzorna ocena te spremembe odločitve o pomembnosti neposredno vpliva na nadzorno oceno druge odločitve, ki se sprejema po postopku z neugovarjanjem.“

Člen 2

Začetek veljavnosti

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Frankfurtu na Majni, 3. avgusta 2021

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/1438**z dne 3. avgusta 2021****o spremembi Sklepa (EU) 2017/935 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o sposobnosti in primernosti ter o ocenjevanju izpolnjevanja zahtev glede sposobnosti in primernosti (ECB/2021/34)**

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⁾ in zlasti člena 4(1)(e) Uredbe,ob upoštevanju Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2017/933 z dne 16. novembra 2016 o splošnem okviru za prenos pooblastil za odločanje o pravnih instrumentih v zvezi z nadzorniškimi nalogami (ECB/2016/40) ⁽²⁾ ter zlasti člena 4 Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Sklep Evropske centralne banke (EU) 2017/935 (ECB/2016/42) ⁽³⁾ določa merila za prenos pooblastila za sprejetje odločitev o sposobnosti in primernosti ter ocenjevanje izpolnjevanja zahtev glede sposobnosti in primernosti na vodje delovnih enot v Evropski centralni banki (ECB). Izkušnje pri izvajanju navedenega sklepa so pokazale, da so potrebna nekatera pojasnila in tehnične spremembe, zlasti zaradi doslednosti in gotovosti pri uporabi navedenih meril.
- (2) Pojasniti bi bilo treba postopek prenosa pooblastil za odločanje v povezavi z odločitvami o sposobnosti in primernosti, kadar imajo vodje delovnih enot pomisleke glede povezanosti take odločitve z eno ali več drugimi odločitvami, ki jih mora odobriti nadzorni organ. To se lahko zgodi, kadar izid ustrezne nadzorne ocene neposredno vpliva na eno ali več teh drugih odločitev, zato bi moral odločitve obravnavati isti nosilec odločanja hkrati, da se preprečijo nasprotujoči si izidi. Ne glede na to ta pojasnitev postopka prenosa pooblastil za odločanje ne bi smela posegati v možnost, da se odločitev o imenovanju več članov upravljalnega organa razdeli, kadar v zvezi z eno ali več imenovanimi osebami niso izpolnjena merila za prenos pooblastil.
- (3) Svet ECB je 24. junija 2020 odločil, da se vzpostavi tesno sodelovanje med ECB in Republiko Bolgarijo ⁽⁴⁾ ter med ECB in Republiko Hrvaško ⁽⁵⁾. Člen 7(1) Uredbe (EU) št. 1024/2013 določa, da lahko ECB za namen opravljanja nekaterih nalog v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v državi članici, katere valuta ni euro, če je bilo vzpostavljeno tesno sodelovanje v skladu z navedenim členom, pošlje navodila pristojnemu nacionalnemu organu ustrezne države članice. Zato je taka navodila primerno vključiti med akte, ki jih ECB lahko sprejme na podlagi prenosa pooblastila na vodje delovnih enot v skladu z ustreznimi določbami Sklepa (EU) 2017/935 (ECB/2016/42).
- (4) Če je to potrebno zaradi zapletenosti ocene, se odločitev o sposobnosti in primernosti ne sprejme v obliki delegiranega sklepa, temveč se sprejme po postopku z neugovarjanjem. Pojasniti bi bilo treba, da se poleg tega lahko pojavijo primeri, ko bi bilo treba zaradi občutljivosti zadeve – z vidika vpliva na ugled ECB in/ali delovanje enotnega mehanizma nadzora – odločitev o sposobnosti in primernosti sprejeti po postopku z neugovarjanjem in ne v obliki delegiranega sklepa.

⁽¹⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.⁽²⁾ UL L 141, 1.6.2017, str. 14.⁽³⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2017/935 z dne 16. novembra 2016 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o sposobnosti in primernosti ter o ocenjevanju izpolnjevanja zahtev glede sposobnosti in primernosti (ECB/2016/42) (UL L 141, 1.6.2017, str. 21).⁽⁴⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1015 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Българска народна банка (Bolgarska narodna banka) (ECB/2020/30) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 1).⁽⁵⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1016 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Hrvatska narodna banka (ECB/2020/31) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 4).

- (5) Obseg odločitev o sposobnosti in primernosti, za katere se prenaša pooblastilo, bi bilo treba razširiti ter vključiti (a) odločitve, s katerimi se dovolijo dodatne funkcije neizvršnega direktorja v smislu člena 91(6) Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ^(*); (b) odločitve, ali vodje podružnic – kakor so opredeljeni v skladu z veljavnim pravom – izpolnjujejo zahteve glede sposobnosti in primernosti, in (c) odločitve, ali osebe, na katere upravljalni organ v celoti ali delno prenese izvršno funkcijo – ne glede na to, ali so bile te osebe predlagane ali imenovane za uradne člane organa ali organov upravljanja institucije v skladu z nacionalnim pravom –, izpolnjujejo zahteve glede sposobnosti in primernosti. Ta razširitev obsega odločitev o sposobnosti in primernosti, za katere se prenaša pooblastilo, je ustrezna, saj so osnovne ocene pri takih odločitvah podobne narave kot ocene, opravljene v zvezi s standardnimi odločitvami o sposobnosti in primernosti.
- (6) Poleg tega bi bilo treba obseg odločitev o sposobnosti in primernosti, za katere se prenaša pooblastilo, razširiti tako, da se vključijo odločitve o ponovnih imenovanjih, kadar ECB ni ugovarjala prejšnjemu imenovanju in se od zadnje ocene niso pojavila pomembna nova dejstva, ki bi vplivala na eno ali več ocenjevalnih meril.
- (7) Za poenostavitev meril, ki se uporabljajo za ugotavljanje, ali se odločitev o sposobnosti in primernosti sprejme na podlagi prenesenega pooblastila, in za usklajitev tega sistema prenesenih pooblastil z drugimi sistemi prenesenih pooblastil bi bilo treba dodati opredelitev „negativne odločitve“. Prav tako zaradi usklajitve z drugimi sistemi prenesenih pooblastil bi bilo treba odstraniti zahtevo – ki velja, kadar naj bi se odločitev o sposobnosti in primernosti sprejela v obliki delegiranega sklepa –, da ustrezni pristojni nacionalni organ predloži ECB osnutek delegiranega sklepa 20 delovnih dni pred iztekom roka za sprejetje odločitve o sposobnosti in primernosti po veljavnem pravu.
- (8) Za primere, ko se ECB v povezavi z odločitvijo o sposobnosti in primernosti predložijo dejstva v zvezi s kazenskim ali upravnim postopkom, bi morali pojasniti merilo, ki se uporablja za ugotavljanje, ali se ta odločitev sprejme v obliki delegiranega sklepa, da bi se osredotočili na postopke, ki vplivajo na primernost imenovane osebe.
- (9) Zato je treba Sklep (EU) 2017/935 (ECB/2016/42) ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Spremembe

1. Člen 1 se spremeni:

(a) točka 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. ‚odločitev o sposobnosti in primernosti‘ pomeni odločitev ECB, s katero se (i) ugotovi, ali posameznik izpolnjuje zahteve glede sposobnosti in primernosti, ali (ii) članu upravljalnega organa v skladu s členom 91(6) Direktive 2013/36/EU dovoli opravljati dodatno funkcijo neizvršnega direktorja;“;

(b) točka 10 se nadomesti z naslednjim:

„10. ‚član‘ pomeni eno ali več od naslednjega: (i) predlaganega ali imenovanega člana upravljalnega organa; (ii) kjer pride v poštev, predlaganega ali imenovanega nosilca ključne funkcije, kakor je opredeljen v skladu z veljavnim pravom; (iii) predlaganega ali imenovanega vodjo podružnice, kakor je opredeljen v skladu z veljavnim pravom, in (iv) osebo, na katero upravljalni organ delno ali v celoti prenese izvršno funkcijo, ne glede na to, ali je bila ta oseba predlagana ali imenovana za uradnega člana organa ali organov upravljanja institucije v skladu z nacionalnim pravom;“;

^(*) Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

(c) točka 14 se nadomesti z naslednjim:

„14. ‚Vodnik za ocenjevanje sposobnosti in primernosti‘ pomeni dokument s tem naslovom vključno z njegovimi prihodnjimi različicami in vključno z vsakim drugim dokumentom z vodilnimi načeli za ocene sposobnosti in primernosti, ki bi ga v prihodnosti nadomestil ali dopolnil, ki se sprejme in po potrebi spremeni v skladu s postopkom z neugovarjanjem in objavi na spletni strani ECB;“;

(d) doda se naslednja točka 16:

„16. ‚negativna odločitev‘ pomeni odločitev, da se dovoljenje, ki ga zahteva pomembni nadzorovani subjekt ali član, ne izda ali se ne izda v celoti. Odločitev z dodatnimi določbami, kot so pogoji ali obveznosti, se šteje za negativno odločitev, razen če te dodatne določbe (a) zagotavljajo, da nadzorovani subjekt izpolnjuje zahteve zadevnega prava Unije, navedene v členu 4, in so bile pisno dogovorjene ali (b) zgolj ponavljajo obstoječo zahtevo ali več obstoječih zahtev, ki jih mora institucija izpolniti v skladu z določbami, navedenimi v členu 4, ali zahtevajo predložitev informacij o izpolnjevanju take zahteve ali več takih zahtev;“;

(e) doda se naslednja točka 17:

„17. ‚Vodnik ECB po opcijah in diskrecijskih pravicah iz prava Unije‘ pomeni dokument s tem naslovom vključno z njegovimi prihodnjimi različicami in vključno z vsakim drugim dokumentom z vodilnimi načeli o opcijah in diskrecijskih pravicah, ki so na voljo v pravu Unije, ki bi ga v prihodnosti nadomestil ali dopolnil, ki se sprejme in po potrebi spremeni v skladu s postopkom z neugovarjanjem in objavi na spletni strani ECB;“;

(f) doda se naslednja točka 18:

„18. ‚občutljivost‘ pomeni značilnost ali dejavnik, ki bi lahko negativno vplival na ugled ECB in/ali učinkovito in dosledno delovanje enotnega mehanizma nadzora, kar med drugim vključuje naslednje: (a) za zadevni nadzorovani subjekt so v preteklosti veljali ali trenutno veljajo strogi ukrepi nadzora, na primer ukrepi za zgodnje posredovanje; (b) osnutek odločitve bo po sprejetju postal nov precedenčni primer, ki bi lahko ECB v prihodnosti zavezoval; (c) osnutek odločitve bi po sprejetju lahko pritegnil negativno pozornost medijev ali javnosti ali (d) pristojni nacionalni organ, ki je vzpostavil tesno sodelovanje z ECB, sporoči ECB, da se ne strinja s predlaganim osnutkom sklepa.“;

2. v členu 2 se doda naslednji odstavek 3:

„3. Prenos pooblastil za sprejetje odločitev v skladu z odstavkom 1 se uporablja:

(a) kadar ECB sprejema nadzorniške odločitve;

(b) kadar ECB sprejema navodila, ki jih v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 1024/2013 pošlje pristojnim nacionalnim organom, s katerimi je vzpostavila tesno sodelovanje.“;

3. člen 3 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 3

Obseg prenosa pooblastil

1. Odločitev o sposobnosti in primernosti se ne sprejme v obliki delegiranega sklepa, če je izpolnjeno katero od naslednjih meril:

(a) zadevni nadzorovani subjekt je eden od naslednjih subjektov:

(i) nadzorovani subjekt na najvišji ravni konsolidacije pomembne nadzorovane skupine v sodelujočih državah članicah;

(ii) kreditna institucija z najvišjo skupno vrednostjo sredstev v pomembni nadzorovani skupini, če ta subjekt ni subjekt iz točke (i);

(iii) pomemben nadzorovani subjekt, ki ni del pomembne nadzorovane skupine;

- (b) odločitev je negativna odločitev;
- (c) ECB se predloži katero koli od naslednjih dejstev:
 - (i) član je trenutno v kazenskem postopku pred sodiščem ali je bil na prvi ali zadnji stopnji obsojen za kaznivo dejanje ali
 - (ii) v zvezi s članom je bila zaradi nespoštovanja zakonodaje o finančnih storitvah ali regulativnih določb izvedena ali trenutno poteka preiskava ali mu je bil zaradi tega naložen izvršilni ukrep ali upravna sankcija ali postopek za naložitev takega ukrepa ali sankcije še poteka;

razen če zadevno dejstvo ne vpliva na ugled člana, kar se ugotovi na podlagi ocene v skladu z merili, določenimi v Vodniku za ocenjevanje sposobnosti in primernosti, zlasti glede narave obtožbe ali obdolžitve, strogosti kazni in časa, ki je pretekel (najmanj pet let od izreka sankcije ali ukrepa);

- (d) zaradi zapletenosti ocene ali občutljivosti zadeve je treba odločitev o sposobnosti in primernosti sprejeti po postopku z neugovarjanjem.

2. Ne glede na odstavek 1 se odločitev o sposobnosti in primernosti sprejme v obliki delegiranega sklepa, če se nanaša na ponovno imenovanje iste osebe za isti položaj v istem nadzorovanem subjektu, če ECB ni ugovarjala prejšnjemu imenovanju in če se od zadnje ocene niso pojavila pomembna nova dejstva, ki bi vplivala na eno ali več ocenjevalnih meril.

3. Če se na podlagi odstavkov 1 in 2 odločitev o sposobnosti in primernosti ne more sprejeti v obliki delegiranega sklepa, se sprejme v skladu z veljavnim pravom in postopkom z neugovarjanjem.

4. Vodje delovnih enot odločitev o sposobnosti in primernosti, ki izpolnjuje merila za sprejetje delegiranih sklepov iz tega člena, predložijo Nadzornemu odboru in Svetu ECB v sprejetje po postopku z neugovarjanjem, če nadzorna ocena te odločitve o sposobnosti in primernosti neposredno vpliva na nadzorno oceno druge odločitve, ki se sprejema po postopku z neugovarjanjem.

5. Ne glede na odstavek 4 se v primeru, da se ocena izpolnjevanja zahtev glede sposobnosti in primernosti nanaša na več kot enega člana upravljalnega organa in se v skladu z odstavkoma 1 in 2 odločitev v zvezi z enim ali več od njih ne more sprejeti v obliki delegiranega sklepa, na podlagi ocene sprejmeta dve odločitvi o sposobnosti in primernosti. Ena odločitev se sprejme po postopku z neugovarjanjem, druga pa v obliki delegiranega sklepa.“;

4. člen 4 se spremeni:

- (a) uvodno besedilo se nadomesti z naslednjim:

„1. Ocena izpolnjevanja zahtev glede sposobnosti in primernosti za člane se opravi v skladu z veljavnim pravom ob upoštevanju Vodnika za ocenjevanje sposobnosti in primernosti (poglavji o ocenjevalnih merilih in dovoljenjih v povezavi s sposobnostjo in primernostjo) ter obsega naslednja merila, kjer pridejo v poštev:“;

- (b) doda se naslednji odstavek 2:

„2. Ocena tega, ali naj se članu upravljalnega organa dovoli opravljati dodatno funkcijo neizvršnega direktorja, se opravi v skladu z veljavnim pravom, s katerim se izvaja člen 91(6) Direktive (EU) 2013/36/EU, ter ob upoštevanju Vodnika za ocenjevanje sposobnosti in primernosti (razdelek o času) in meril iz Vodnika ECB po opcijah in diskrecijskih pravicah iz prava Unije.“

Člen 2

Prehodna določba

Določbe Sklepa (EU) 2017/935 (ECB/2016/42) se še naprej uporabljajo v nespremenjenem besedilu v primerih, ko je pristojni nacionalni organ ECB predložil predlog odločitve o sposobnosti in primernosti pred začetkom veljavnosti tega sklepa.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Frankfurtu na Majni, 3. avgusta 2021

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/1439**z dne 3. avgusta 2021****o spremembi Sklepa (EU) 2018/546 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o kapitalu (ECB/2021/35)**

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ⁽¹⁾ ter zlasti člena 26(2), člena 26(3) in členov 28, 29, 77, 78 in 78a Uredbe,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 ⁽²⁾ in zlasti člena 4(1)(d) Uredbe,ob upoštevanju Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2017/933 z dne 16. novembra 2016 o splošnem okviru za prenos pooblastil za odločanje o pravnih instrumentih v zvezi z nadzorniškimi nalogami (ECB/2016/40) ⁽³⁾ in zlasti člena 4 Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Sklep Evropske centralne banke (EU) 2018/546 (ECB/2018/10) ⁽⁴⁾ določa merila za prenos pooblastila za sprejetje odločitev o kapitalu na vodje delovnih enot v Evropski centralni banki (ECB). Izkušnje pri izvajanju navedenega sklepa so pokazale, da so potrebna nekatera pojasnila in tehnične spremembe, zlasti zaradi doslednosti in gotovosti pri uporabi navedenih meril.
- (2) Pojasniti bi bilo treba postopek prenosa pooblastila za sprejetje odločitev o kapitalu, kadar imajo vodje delovnih enot pomisleke glede povezanosti take odločitve z eno ali več drugimi odločitvami, ki jih mora odobriti nadzorni organ. To se lahko zgodi, kadar izid ustrezne nadzorniške ocene neposredno vpliva na eno ali več teh drugih odločitev, zato bi moral odločitve obravnavati isti nosilec odločanja hkrati, da se preprečijo nasprotujoči si izidi.
- (3) Svet ECB je 24. junija 2020 odločil, da se vzpostavi tesno sodelovanje med ECB in Republiko Bolgarijo ⁽⁵⁾ ter med ECB in Republiko Hrvaško ⁽⁶⁾. Člen 7(1) Uredbe (EU) št. 1024/2013 določa, da lahko ECB za namen opravljanja nekaterih nalog v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v državi članici, katere valuta ni euro, če je bilo vzpostavljeno tesno sodelovanje v skladu z navedenim členom, pošlje navodila pristojnemu nacionalnemu organu ustrezne države članice. Zato je taka navodila primerno vključiti med akte, ki jih ECB lahko sprejme na podlagi prenosa pooblastila na vodje delovnih enot v skladu z ustreznimi določbami Sklepa (EU) 2018/546 (ECB/2018/10).
- (4) Če je to potrebno zaradi zapletenosti ocene, se odločitev o kapitalu ne sprejme v obliki delegiranega sklepa, temveč se sprejme po postopku z neugovarjanjem. Pojasniti bi bilo treba, da se poleg tega lahko pojavijo primeri, ko bi bilo treba zaradi občutljivosti zadeve – z vidika vpliva na ugled ECB in/ali delovanje enotnega mehanizma nadzora – odločitev o kapitalu sprejeti po postopku z neugovarjanjem in ne v obliki delegiranega sklepa.

⁽¹⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.⁽²⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.⁽³⁾ UL L 141, 1.6.2017, str. 14.⁽⁴⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2018/546 z dne 15. marca 2018 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o kapitalu (ECB/2018/10) (UL L 90, 6.4.2018, str. 105).⁽⁵⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1015 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Българска народна банка (Bolgarska narodna banka) (ECB/2020/30) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 1).⁽⁶⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1016 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Hrvatska narodna banka (ECB/2020/31) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 4).

- (5) Za olajšanje postopka odločanja je potreben prenos pooblastila za sprejetje odločitev v zvezi z izdajanjem dovoljenj za vključitev dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta v navadni lastniški temeljni kapital, preden institucija sprejme uraden sklep o potrditvi letnega dobička ali izgube, v skladu s členom 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Če so izpolnjene zahteve za uporabo Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2015/656 (ECB/2015/4) ⁽⁷⁾, pa bi se moral uporabljati navedeni sklep.
- (6) Poleg tega je za olajšanje postopka odločanja potreben prenos pooblastila za sprejetje odločitev o odzivu ECB na zahtevo za posvetovanje, prejeto od organa za reševanje v skladu s členom 78a Uredbe (EU) št. 575/2013, v zvezi z obsegom, v katerem bi morala institucija po aktivnosti iz člena 77(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 presegati zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti iz Uredbe (EU) št. 575/2013, Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁸⁾ in Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁹⁾.
- (7) Zato je treba Sklep (EU) 2018/546 (ECB/2018/10) ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Spremembe

Sklep (EU) 2018/546 (ECB/2018/10) se spremeni:

(1) člen 1 se spremeni:

(a) točka 1 se nadomesti z naslednjim:

„(1) ‚odločitev o kapitalu‘ pomeni katero koli od naslednjih odločitev: (a) odločitev ECB o dovoljenju za razvrstitev instrumenta kot instrumenta navadnega lastniškega temeljnega kapitala; (b) odločitev ECB o dovoljenju za razvrstitev instrumenta kot instrumenta dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala; (c) odločitev ECB o dovoljenju za vključitev dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, in (d) odločitev ECB o dovoljenju za zmanjšanje kapitala. Za namene tega sklepa odločitev o kapitalu zajema tudi odobritev odziva ECB na zahtevo organa za reševanje za posvetovanje o zmanjšanju instrumentov kvalificiranih obveznosti;“;

(b) dodajo se naslednje točke 16, 17 in 18:

„(16) ‚pomembna nadzorovana skupina‘ pomeni pomembno nadzorovano skupino, kakor je opredeljena v točki 22 člena 2 Uredbe (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17) *;

(17) ‚splošno predhodno dovoljenje‘ pomeni splošno dovoljenje za izvedbo katere koli aktivnosti iz člena 77(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 za zmanjšanje kapitala, ki se izda v skladu z drugim pododstavkom člena 78(1) navedene uredbe;

⁽⁷⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2015/656 z dne 4. februarja 2015 o pogojih, pod katerimi je kreditnim institucijam dovoljeno, da dobičke med letom ali čiste dobičke poslovnega leta vključijo v navaden lastniški temeljni kapital v skladu s členom 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 (ECB/2015/4) (UL L 107, 25.4.2015, str. 76).

⁽⁸⁾ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

⁽⁹⁾ Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

- (18) „občutljivost“ pomeni značilnost ali dejavnik, ki bi lahko negativno vplival na ugled ECB in/ali učinkovito in dosledno delovanje enotnega mehanizma nadzora, kar med drugim vključuje naslednje: (a) za zadevni nadzorovani subjekt so v preteklosti veljali ali trenutno veljajo strogi ukrepi nadzora, na primer ukrepi za zgodnje posredovanje; (b) osnutek odločitve bo po sprejetju postal nov precedenčni primer, ki bi lahko ECB v prihodnosti zavezoval; (c) osnutek odločitve bi po sprejetju lahko pritegnil negativno pozornost medijev ali javnosti ali (d) pristojni nacionalni organ, ki je vzpostavil tesno sodelovanje z ECB, sporoči ECB, da se ne strinja s predlaganim osnutkom sklepa.

* 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).“;

(2) člen 2 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Svet ECB v skladu s členom 4 Sklepa (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) prenaša na vodje delovnih enot, ki jih imenuje Izvršilni odbor v skladu s členom 5 navedenega sklepa, pooblastilo za sprejetje naslednjih odločitev o kapitalu:

- (a) o dovoljenju za razvrstitev kapitalskih instrumentov kot instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kakor je določeno v členu 26(3) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (b) o dovoljenju za razvrstitev kapitalskih instrumentov kot instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala, kadar se zahteva po nacionalnem pravu;
- (c) o dovoljenju v zvezi z zmanjšanjem kapitala, kakor je določeno v členu 77(1) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (d) o dovoljenju, da institucija vključi dobičke med letom ali dobičke poslovnega leta v navadni lastniški temeljni kapital, preden institucija sprejme uraden sklep o potrditvi letnega dobička ali izgube, kakor je določeno v členu 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (e) o odzivih na zahteve organa za reševanje za posvetovanje v skladu s členom 78a Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno s soglasjem o predlaganem obsegu preseganja zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti institucije po aktivnosti iz člena 77(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ga organ za reševanje ocenjuje kot potrebnega.“;

(b) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Odločitve o kapitalu iz odstavka 1 se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjena merila za sprejetje delegiranih sklepov, kakor so določena v členih 3, 4, 5, 5a in 5b.“;

(c) odstavek 3 se nadomesti z naslednjim:

„3. Odločitve o kapitalu se ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če jih je treba zaradi zapletenosti ocene ali občutljivosti zadeve sprejeti po postopku z neugovarjanjem.“;

(d) dodata se naslednja odstavka 4 in 5:

„4. Vodje delovnih enot odločitev o kapitalu, ki izpolnjuje merila za sprejetje delegiranih sklepov iz členov 3 do 5b, predložijo Nadzornemu odboru in Svetu ECB v sprejetje po postopku z neugovarjanjem, če nadzorna ocena te odločitve o kapitalu neposredno vpliva na nadzorno oceno druge odločitve, ki se sprejema po postopku z neugovarjanjem.“

5. Prenos pooblastila za sprejetje odločitev v skladu z odstavkom 1 se uporablja:

- (a) kadar ECB sprejema nadzorniške odločitve;
- (b) kadar ECB sprejema navodila, ki jih v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 1024/2013 pošlje pristojnim nacionalnim organom, s katerimi je vzpostavila tesno sodelovanje;
- (c) za odobritev odziva ECB na zahteve organa za reševanje za posvetovanje v skladu s členom 78a Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno s soglasjem o predlaganem obsegu preseganja zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti institucije po aktivnosti iz člena 77(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ga organ za reševanje ocenjuje kot potrebnega.“;

(3) naslov člena 3 se nadomesti z naslednjim:

„Merila za sprejetje delegiranih sklepov o dovoljenju za razvrstitev instrumentov kot instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala“;

(4) v členu 3 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Odločitve o razvrstitvi kapitalskih instrumentov kot instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če je vrsta instrumentov, v zvezi s katerimi se zahteva dovoljenje, uvrščena na seznam EBA, ko ECB prejme vlogo.“;

(5) naslov člena 4 se nadomesti z naslednjim:

„Merila za sprejetje delegiranih sklepov o dovoljenju za razvrstitev instrumentov kot instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala“;

(6) v členu 4 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Če se po nacionalnem pravu zahteva dovoljenje za razvrstitev kapitalskih instrumentov kot instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala, se odločitve o takem dovoljenju sprejmejo v obliki delegiranega sklepa.“;

(7) v členu 4 se odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

„2. Negativne odločitve se ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa.“;

(8) člen 5 se spremeni:

(a) naslov se nadomesti z naslednjim:

„Merila za sprejetje delegiranih sklepov o dovoljenju za zmanjšanje kapitala“;

(b) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Odločitve o dovoljenju za zmanjšanje kapitala se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa v skladu z določbami odstavkov 2, 3, 3a, 4 in 4a.“;

(c) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. Pri zmanjšanju z nadomestitvijo se odločitve sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če:

- (a) je nadomestni instrument instrument navadnega lastniškega temeljnega kapitala, katerega nominalni znesek je najmanj enak nominalnemu znesku nadomeščenega instrumenta, ali
- (b) je nadomestni instrument instrument dodatnega temeljnega kapitala, katerega nominalni znesek je najmanj enak nominalnemu znesku nadomeščenega instrumenta, če je nadomeščen instrument instrument dodatnega temeljnega kapitala, ali
- (c) je nadomestni instrument instrument dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala, katerega nominalni znesek je najmanj enak nominalnemu znesku nadomeščenega instrumenta, če je nadomeščen instrument instrument dodatnega kapitala.

Kadar nadomestni instrument ali nadomeščeni instrument iz točk (a) do (c) nima nominalnega zneska, je navedeni znesek namesto tega hipotetični znesek tega instrumenta.

Kadar je nominalni znesek (ali v okoliščinah iz prejšnjega pododstavka hipotetični znesek) nadomeščenega instrumenta višji od zneska tega instrumenta, ki se šteje za kapital, je navedeni znesek namesto tega znesek, ki se šteje za kapital.“;

(d) v odstavku 3 se točka (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) po zmanjšanju kapital presega in bo glede na ocene še najmanj tri poslovna leta po datumu vloge presegal zahteve, določene v členu 92(1)(a), (b) in (c) Uredbe (EU) št. 575/2013, kapital, ki ga je treba imeti v skladu s členom 16(2)(a) Uredbe (EU) št. 1024/2013, zahtevo po skupnem blažilniku, kakor je opredeljena v točki 6 člena 128 Direktive 2013/36/EU, in kapitalske smernice v okviru drugega stebra, kakor so določene v zadnji razpoložljivi odločitvi SREP, in“;

(e) v odstavku 3 se točka (b) nadomesti z naslednjim:

„(b) je vpliv zmanjšanja na količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnik temeljnega kapitala in količnik skupnega kapitala manjši od 100 bazičnih točk na konsolidirani ravni pomembne nadzorovane skupine ali na posamični ravni pomembnega nadzorovanega subjekta, če tak pomemben nadzorovani subjekt ni del pomembne nadzorovane skupine. Če je namen zmanjšanja kritje obstoječih izgub ali negativnih rezerv in tako zmanjšanje ne vpliva na raven kapitala, se šteje, da je merilo glede praga 100 bazičnih točk izpolnjeno.“;

(f) vstavi se naslednji odstavek 3a:

„3a. Odločitve o splošnem predhodnem dovoljenju v skladu z drugim pododstavkom člena 78(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in odločitve o dovoljenju za vnaprej določeni znesek v skladu s členom 32(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014 * se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjeni pogoji iz odstavka 3 ali če gre za obnovitev obstoječe odločitve in se izda za enak ali nižji vnaprej določeni znesek.

* Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede kapitalskih zahtev za institucije (UL L 74, 14.3.2014, str. 8).“;

(g) vstavi se naslednji odstavek 4a:

„4a. Odločitve o dovoljenju za zmanjšanje kapitala se lahko razveljavijo v obliki delegiranega sklepa, če razveljavitev zahteva naslovnik odločitve.“;

(h) odstavek 5 se nadomesti z naslednjim:

„5. Če se na podlagi odstavkov 1 do 4a odločitev o zmanjšanju kapitala ne more sprejeti v obliki delegiranega sklepa, se sprejme v skladu s postopkom z neugovarjanjem.“;

(9) vstavi se naslednji člen 5a:

„Člen 5a

Merila za sprejetje delegiranih sklepov o dovoljenju za vključitev dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta v navaden lastniški temeljni kapital

1. Odločitve v skladu s členom 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 o dovoljenju za vključitev dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta v navaden lastniški temeljni kapital, preden institucija sprejme uraden sklep o potrditvi letnega dobička ali izgube, vključno s tistimi, ki ne izpolnjujejo zahteve iz člena 3(2) Sklepa (EU) 2015/656 (ECB/2015/4), se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjena spodaj navedena merila:

- (a) zahteva za preverjanje iz člena 26(2)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 je bila izpolnjena v skladu s členom 4 Sklepa (EU) 2015/656 (ECB/2015/4);
- (b) institucija je dokazala, da so bile vse predvidljive obremenitve ali dividende odbite od dobičkov, v skladu z odstavki 1, 2 in 5 člena 5 Sklepa (EU) 2015/656 (ECB/2015/4) in točko (c), kakor je ustrezno;
- (c) znesek predvidljivih dividend, ki jih mora institucija odbiti od dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, se določi v skladu z odstavki 2, 4, 5 in 6 člena 2 Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014 ali pa se, v okoliščinah iz člena 5(3) Sklepa (EU) 2015/656 (ECB/2015/4), odbije višji znesek, izračunan v skladu z navedenim členom.

2. Negativne odločitve se ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa.“;

(10) vstavi se naslednji člen 5b:

„Člen 5b

Merila za odobritev odzivov na zahteve organa za reševanje za posvetovanje o zmanjšanju instrumentov kvalificiranih obveznosti

1. Če se organ za reševanje posvetuje z ECB ali če zaprosi za njeno soglasje v skladu s členom 78a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, se odločitev o odobritvi odziva ECB na tako zahtevo za posvetovanje sprejme na podlagi prenesenega pooblastila, razen če so izpolnjeni pogoji iz odstavka 2.

2. Če se ECB ne strinja ali se delno ne strinja z organom za reševanje v zvezi z zadevo, o kateri se je ta z njo posvetoval ali jo zaprosil za soglasje v skladu s členom 78a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, se odločitev o odobritvi odziva ECB ne sprejme v obliki delegiranega sklepa.“

Člen 2

Prehodna določba

Določbe Sklepa (EU) 2018/546 (ECB/2018/10) se še naprej uporabljajo v nespremenjenem besedilu v primerih, ko je bila vloga za odobritev katerega koli dejanja iz člena 2(1) navedenega sklepa v nespremenjenem besedilu predložena ECB pred začetkom veljavnosti tega sklepa.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Frankfurtu na Majni, 3. avgusta 2021

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/1440**z dne 3. avgusta 2021****o spremembi Sklepa (EU) 2019/1376 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, pridobitvi kvalificiranih deležev in odvzemu dovoljenj kreditnim institucijam (ECB/2021/36)**

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(1)(a), (b), (c) in (d) ter členov 4(3), 6(4), 14(3), 14(5), 15(3) in 17(1) Uredbe,

ob upoštevanju Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2017/933 z dne 16. novembra 2016 o splošnem okviru za prenos pooblastil za odločanje o pravnih instrumentih v zvezi z nadzorniškimi nalogami (ECB/2016/40) ⁽²⁾ ter zlasti člena 4 Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) ⁽³⁾ določa merila za prenos pooblastila za sprejetje odločitev o kapitalu na vodje delovnih enot Evropske centralne banke (ECB) za sprejemanje odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, pridobitvi kvalificiranih deležev in odvzemu dovoljenj kreditnim institucijam. Izkušnje pri izvajanju navedenega sklepa so pokazale, da so potrebna nekatera pojasnila in tehnične spremembe, zlasti zaradi doslednosti in gotovosti pri izvajanju navedenih meril.
- (2) Pojasniti bi bilo treba postopek prenosa pooblastila za sprejetje odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, pridobitvi kvalificiranih deležev in odvzemu dovoljenj kreditnim institucijam, kadar imajo vodje delovnih enot pomisleke glede medsebojne povezanosti posamezne tovrstne odločitve z eno ali več drugimi odločitvami, pri katerih je potrebna nadzorniška odobritev. To se lahko zgodi, kadar izid ustrezne nadzorniške ocene neposredno vpliva na eno ali več teh drugih odločitev, zato bi moral isti nosilec odločanja odločitve sprejemati hkrati, da se preprečijo nasprotujoči si izidi.
- (3) Svet ECB je 24. junija 2020 sklenil vzpostaviti tesno sodelovanje med ECB in Republiko Bolgarijo ⁽⁴⁾ ter med ECB in Republiko Hrvaško ⁽⁵⁾. Člen 7(1) Uredbe (EU) št. 1024/2013 določa, da lahko ECB za namen opravljanja nekaterih nalog v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v državi članici, katere valuta ni euro, če je bilo vzpostavljeno tesno sodelovanje v skladu s tem členom, pošlje navodila pristojnemu nacionalnemu organu ustrezne države članice. Zato je takšna navodila primerno vključiti med tiste akte, ki jih ECB lahko sprejme tako, da pooblastilo v skladu z ustreznimi določbami Sklepa (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) prenese na vodje delovnih enot.
- (4) Če je to potrebno zaradi zapletenosti ocene, se odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, odločitev o kvalificiranih deležih ali odločitev o odvzemu dovoljenja ne sprejme v obliki delegiranega sklepa, temveč se sprejme po postopku z neugovarjanjem. Pojasniti bi bilo treba, da se poleg tega lahko pojavijo primeri, ko bi bilo treba zaradi občutljivosti zadeve – z vidika vpliva na ugled ECB in/ali delovanje enotnega mehanizma nadzora – odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, odločitev o kvalificiranih deležih ali odločitev o odvzemu dovoljenja sprejeti po postopku z neugovarjanjem in ne v obliki delegiranega sklepa.

⁽¹⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

⁽²⁾ UL L 141, 1.6.2017, str. 14.

⁽³⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/1376 z dne 23. julija 2019 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, pridobitvi kvalificiranih deležev in odvzemu dovoljenj kreditnim institucijam (ECB/2019/23) (UL L 224, 28.8.2019, str. 1).

⁽⁴⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1015 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Българска народна банка (Bolgarska narodna banka) (ECB/2020/30) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 1).

⁽⁵⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1016 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Hrvatska narodna banka (ECB/2020/31) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 4).

- (5) Področje uporabe prenosa odločitev o kvalificiranih deležih bi bilo treba razširiti in vključiti primere, kadar skupina, ki ji pripada bodoči pridobitelj, že ima kvalificirani delež v ciljni družbi, na ravni skupine ni presežen noben ustrezen prag, prodajalec pa je zunaj skupine. Osnovna ocena je v takih primerih običajno enostavna, saj zadevne okoliščine ne zajemajo bistvene spremembe lastniške strukture ciljne družbe, zato je ocena podobna osnovni oceni pri kvalificiranih deležih, ki izhajajo iz reorganizacij znotraj skupine, v zvezi s katerimi so odločitve trenutno prenesene.
- (6) Zato je treba Sklep (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Spremembe

Sklep (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) se spremeni:

- (1) v členu 1 se doda naslednja točka 15:

„(15) ‚občutljivost‘ pomeni značilnost ali dejavnik, ki bi lahko negativno vplival na ugled ECB in/ali učinkovito in dosledno delovanje enotnega mehanizma nadzora, kar med drugim vključuje naslednje: (a) za zadevni nadzorovani subjekt so v preteklosti veljali ali trenutno veljajo strogi ukrepi nadzora, na primer ukrepi za zgodnje posredovanje; (b) osnutek odločitve bo po sprejetju postal nov precedenčni primer, ki bi lahko ECB v prihodnosti zavezoval; (c) osnutek odločitve bi po sprejetju lahko pritegnil negativno pozornost medijev ali javnosti ali (d) pristojni nacionalni organ, ki je vzpostavil tesno sodelovanje z ECB, sporoči ECB, da se ne strinja s predlaganim osnutkom sklepa.“;

- (2) člen 3 se spremeni:

- (a) odstavek 3 se nadomesti z naslednjim:

„3. Odločitve o čezmejnem opravljanju storitev, kvalificiranih deležih in odvzemu dovoljenja se ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če je treba zaradi zapletenosti ocene ali občutljivosti zadeve odločitve sprejeti po postopku z neugovarjanjem.“;

- (b) odstavek 4 se nadomesti z naslednjim:

„4. Prenos pooblastila za sprejetje odločitev v skladu z odstavkom 1 se uporablja:

- (a) kadar ECB sprejema nadzorniške odločitve;
- (b) kadar ECB odobri pozitivne ocene, če nadzorniška odločitev ni potrebna;
- (c) kadar ECB sprejme navodila za pristojne nacionalne organe, s katerimi je ECB v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 1024/2013 vzpostavila tesno sodelovanje“;

- (c) doda se naslednji odstavek 7:

„7. Vodje delovnih enot odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, pridobitvi kvalificiranih deležev in odvzemu dovoljenj kreditnim institucijam, ki izpolnjuje merila za sprejetje delegiranih sklepov iz členov 4 do 6, predložijo Nadzornemu odboru in Svetu ECB v sprejetje po postopku z neugovarjanjem, če nadzorna ocena te odločitve neposredno vpliva na nadzorno oceno druge odločitve, ki bo sprejeta po postopku z neugovarjanjem.“;

- (3) odstavek 1 člena 4 se spremeni:

- (a) točka (b) se nadomesti z naslednjim:

„(b) pridobitev kvalificiranega deleža je posledica premika lastništva ciljne družbe z ene holdinške družbe na drugo holdinško družbo v isti strukturi skupine“;

(b) doda se naslednja točka (d):

„(d) kvalificirani delež pridobi pravna oseba iz skupine podjetij, ki skupaj že imajo kvalificirani delež v ciljni družbi, na konsolidirani ravni skupine pa ni presežen noben ustrezeni prag iz člena 22(1) Direktive 2013/36/EU, kakor je bil prenesen v nacionalno pravo.“;

(4) v odstavku 1 člena 5 se točka (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) odločitev se sprejme na zahtevo nadzorovanega subjekta ali zaradi združitve, zaradi katere nadzorovani subjekt preneha obstajati.“.

Člen 2

Prehodna določba

Določbe Sklepa (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) se nespremenjeno še naprej uporabljajo, če je pristojni nacionalni organ ECB predložil osnutek predloga za sklep o kvalificiranem deležu ali odvzemu pred začetkom veljavnosti tega sklepa, ali če je pristojni nacionalni organ ECB pred začetkom veljavnosti tega sklepa predložil uradno obvestilo o nameri pomembnega nadzorovanega subjekta, da ustanovi podružnico ali jamči za obveznosti, ki jih je prevzela njegova podrejena finančna institucija.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Frankfurtu na Majni, 3. avgusta 2021

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/1441**z dne 3. avgusta 2021****o spremembi Sklepa (EU) 2019/322 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev v zvezi z nadzornimi pooblastili, podeljenimi po nacionalnem pravu (ECB/2021/37)**

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(1)(d) in (e) in členov 4(3) in 9(1) Uredbe,ob upoštevanju Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2017/933 z dne 16. novembra 2016 o splošnem okviru za prenos pooblastil za odločanje o pravnih instrumentih v zvezi z nadzornimi nalogami (ECB/2016/40) ⁽²⁾ in zlasti člena 4 Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/322 (ECB/2019/4) ⁽³⁾ določa merila za prenos pooblastil za sprejetje odločitev na podlagi nacionalnih pooblastil na vodje delovnih enot v Evropski centralni banki (ECB). Izkušnje pri izvajanju navedenega sklepa so pokazale, da so potrebna nekatera pojasnila in tehnične spremembe, zlasti zaradi doslednosti in gotovosti pri uporabi navedenih meril.
- (2) Pojasniti bi bilo treba postopek prenosa pooblastila za sprejetje odločitev na podlagi nacionalnih pooblastil, kadar imajo vodje delovnih enot pomisleke glede povezanosti take odločitve z eno ali več drugimi odločitvami, ki jih mora odobriti nadzorni organ. To se lahko zgodi, kadar izid ustrezne nadzorne ocene neposredno vpliva na eno ali več teh drugih odločitev, zato bi moral odločitve obravnavati isti nosilec odločanja hkrati, da se preprečijo nasprotujoči si izidi.
- (3) Svet ECB je 24. junija 2020 odločil, da se vzpostavi tesno sodelovanje med ECB in Republiko Bolgarijo ⁽⁴⁾ ter med ECB in Republiko Hrvaško ⁽⁵⁾. Člen 7(1) Uredbe (EU) št. 1024/2013 določa, da lahko ECB za namen opravljanja nekaterih nalog v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v državi članici, katere valuta ni euro, če je bilo vzpostavljeno tesno sodelovanje v skladu z navedenim členom, pošlje navodila pristojnemu nacionalnemu organu ustrezne države članice. Zato je taka navodila primerno vključiti med akte, ki jih ECB lahko sprejme na podlagi prenosa pooblastila na vodje delovnih enot v skladu z ustreznimi določbami Sklepa (EU) 2019/322 (ECB/2019/4).
- (4) Če je to potrebno zaradi zapletenosti ocene, se odločitev na podlagi nacionalnih pooblastil ne sprejme v obliki delegiranega sklepa, temveč se sprejme po postopku z neugovarjanjem. Pojasniti bi bilo treba, da se poleg tega lahko pojavijo primeri, ko bi bilo treba zaradi občutljivosti zadeve – z vidika vpliva na ugled ECB in/ali delovanje enotnega mehanizma nadzora – odločitev na podlagi nacionalnih pooblastil sprejeti po postopku z neugovarjanjem in ne v obliki delegiranega sklepa.

⁽¹⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.⁽²⁾ UL L 141, 1.6.2017, str. 14.⁽³⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/322 z dne 31. januarja 2019 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev v zvezi z nadzornimi pooblastili, podeljenimi po nacionalnem pravu (ECB/2019/4) (UL L 55, 25.2.2019, str. 7).⁽⁴⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1015 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Българска народна банка (Bolgarska narodna banka) (ECB/2020/30) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 1).⁽⁵⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1016 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Hrvatska narodna banka (ECB/2020/31) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 4).

- (5) Z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁶⁾ se je uvedla možnost, da lahko kreditne institucije pod nekaterimi pogoji naknadne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala razvrstijo kot instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere je institucija že dobila dovoljenje, brez posebne odobritve nadzornega organa. V zvezi s tem je primerno omogočiti prenos pooblastila za sprejetje odločitev, s katerimi se odobrijo spremembe statuta kreditnih institucij glede izdaje takih instrumentov, kadar ECB oceni, da so veljavni pogoji izpolnjeni.
- (6) Zaradi združitve ali delitve pomembnega nadzorovanega subjekta so lahko potrebne spremembe statuta subjekta, da se upošteva položaj tega subjekta, ki je posledica združitve ali delitve. V takih primerih se pri nadzorni oceni združitve ali delitve upoštevajo tudi posledične spremembe statuta subjekta, ne glede na to, da je odobritev teh sprememb predmet ločenega nadzornega postopka. Zato je primerno, da se omogoči prenos pooblastila za sprejetje odločitev o odobritvi sprememb statuta v primerih, ko so te spremembe posledica združitve ali delitve.
- (7) Zato je treba Sklep (EU) 2019/322 (ECB/2019/4) ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Spremembe

Sklep (EU) 2019/322 (ECB/2019/4) se spremeni:

(1) člen 1 se spremeni:

(a) točka 2 se nadomesti z naslednjim:

„(2) ‚pridobitev deleža‘ pomeni: (a) pridobitev neposrednega ali posrednega deleža kapitala ali glasovalnih pravic v drugem subjektu, tudi zaradi ustanovitve novega subjekta, razen pridobitve kvalificiranega deleža v smislu člena 22 Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ^(*) ter (b) kateri koli postopek, ki je po zadevnem nacionalnem pravu enakovreden taki pridobitvi;

^(*) Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).“;

(b) točka 17 se nadomesti z naslednjim:

„(17) ‚nebistvene podporne storitve‘ pomeni pomožne storitve, ki podpirajo glavno dejavnost kreditne institucije, vključno z upravnimi storitvami, storitvami za stranke, izterjavo dolgov, elektronskim podpisovanjem ali drugimi podobnimi storitvami;“;

⁽⁶⁾ Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 150, 7.6.2019, str. 1).

(c) doda se naslednja točka 19:

„(19) ‚regulirana oseba‘ pomeni regulirano osebo, kakor je opredeljena v točki 4 člena 2 Direktive 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta (*).

(*) Direktiva 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2002 o dopolnilnem nadzoru kreditnih institucij, zavarovalnic in investicijskih družb v finančnem konglomeratu, ki spreminja direktive Sveta 73/239/EGS, 79/267/EGS, 92/49/EGS, 92/96/EGS, 93/6/EGS in 93/22/EGS ter direktivi 98/78/ES in 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 35, 11.2.2003, str. 1).“;

(d) doda se naslednja točka 20:

„(20) ‚vodnik ECB po nadzornem pristopu h konsolidaciji v bančnem sektorju‘ pomeni dokument z naslovom *ECB Guide on the supervisory approach to consolidation in the banking sector* (vodnik ECB po nadzornem pristopu h konsolidaciji v bančnem sektorju), ki vsebuje načela, na katerih temelji pristop bonitetnega nadzora ECB pri ugotavljanju, ali ureditve, ki jih kreditna institucija izvaja in so posledica konsolidacije, zagotavljajo preudarno upravljanje in kritje njenih tveganj, ter ki se sprejme in po potrebi spremeni v skladu s postopkom z neugovarjanjem in objavi na spletni strani ECB;“;

(e) doda se naslednja točka 21:

„(21) ‚občutljivost‘ pomeni značilnost ali dejavnik, ki bi lahko negativno vplival na ugled ECB in/ali učinkovito in dosledno delovanje enotnega mehanizma nadzora, kar med drugim vključuje naslednje: (a) za zadevni nadzorovani subjekt so v preteklosti veljali ali trenutno veljajo strogi ukrepi nadzora, na primer ukrepi za zgodnje posredovanje; (b) osnutek odločitve bo po sprejetju postal nov precedenčni primer, ki bi lahko ECB v prihodnosti zavezoval; (c) osnutek odločitve bi po sprejetju lahko pritegnil negativno pozornost medijev ali javnosti ali (d) pristojni nacionalni organ, ki je vzpostavil tesno sodelovanje z ECB, sporoči ECB, da se ne strinja s predlaganim osnutkom sklepa.“;

(2) člen 3 se spremeni:

(a) odstavek 3 se nadomesti z naslednjim:

„3. Odločitve na podlagi nacionalnih pooblastil se ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če mora po nacionalnem pravu strateške ukrepe kreditnih institucij odobriti nadzorni organ ali je treba zaradi zapletenosti ocene ali občutljivosti zadeve odločitve sprejeti po postopku z neugovarjanjem.“;

(b) vstavi se naslednji odstavek 3a:

„3a Vodje delovnih enot odločitev na podlagi nacionalnih pooblastil, ki izpolnjuje merila za sprejetje delegiranih sklepov iz členov 4 do 14, predložijo Nadzornemu odboru in Svetu ECB v sprejetje po postopku z neugovarjanjem, če nadzorna ocena te odločitve na podlagi nacionalnih pooblastil neposredno vpliva na nadzorno oceno druge odločitve, ki se sprejema po postopku z neugovarjanjem.“;

(c) odstavek 4 se nadomesti z naslednjim:

„4. Prenos pooblastil za sprejetje odločitev v skladu z odstavkom 1 se uporablja:

(a) kadar ECB sprejema nadzorniške odločitve;

(b) kadar ECB odobri pozitivne ocene, če nadzorniška odločitev po nacionalnem pravu ni potrebna;

(c) kadar ECB odobri odgovore ali poročila, ki jih izda na zahtevo organov sodelujočih držav članic v zvezi z nacionalnimi pooblastili;

(d) kadar ECB sprejema navodila, ki jih v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 1024/2013 pošlje pristojnim nacionalnim organom, s katerimi je vzpostavila tesno sodelovanje.“;

- (3) v odstavku 1 člena 4 se uvodno besedilo točke (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vpliv na kapital pomembnega nadzorovanega subjekta, ki pridobiva deleže, na konsolidirani in posamični podlagi je omejen, kar pomeni, da:“;

- (4) v odstavku 1 člena 5 se uvodno besedilo točke (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vpliv pridobitve sredstev ali obveznosti na kapital pomembnega nadzorovanega subjekta, ki jih pridobiva, na konsolidirani in posamični podlagi je omejen, kar pomeni, da:“;

- (5) v odstavku 1 člena 6 se uvodno besedilo točke (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vpliv na kapital pomembnega nadzorovanega subjekta, ki prodaja deleže, na konsolidirani in posamični podlagi je omejen, kar pomeni, da:“;

- (6) v odstavku 1 člena 7 se uvodno besedilo točke (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vpliv prodaje sredstev ali obveznosti na kapital pomembnega nadzorovanega subjekta, ki jih prodaja, na konsolidirani in posamični podlagi je omejen, kar pomeni, da:“;

- (7) člen 8 se spremeni:

- (a) v odstavku 1 se uvodno besedilo točke (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vpliv združitve na kapital pomembnega nadzorovanega subjekta na konsolidirani in posamični podlagi je omejen, kar pomeni, da:“;

- (b) odstavek 3 se nadomesti z naslednjim:

„3. Ocena združitve se opravi v skladu z ustreznimi določbami nacionalnega prava, pri tem pa se upoštevajo tudi vsi veljavni vodniki ECB, vključno z vodnikom ECB po nadzornem pristopu h konsolidaciji v bančnem sektorju, in politike, smernice ali podobni akti pristojnih nacionalnih organov.“;

- (8) v odstavku 1 člena 9 se uvodno besedilo točke (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vpliv delitve na kapital pomembnega nadzorovanega subjekta ali pomembnih nadzorovanih subjektov na konsolidirani in posamični podlagi je omejen, kar pomeni, da:“;

- (9) v odstavku 1 člena 11 se točka (b) nadomesti z naslednjim:

„(b) ponudnik storitev je regulirana oseba, ki ima sedež v Uniji in dovoljenje za opravljanje storitev, oddanih v zunanje izvajanje, ali“;

- (10) odstavek 1 člena 12 se spremeni:

- (a) točka (d) se nadomesti z naslednjim:

„(d) spremembe v zvezi z osnovnim kapitalom pomembnega nadzorovanega subjekta, kadar:

- (i) je preneseno tudi pooblastilo za sprejetje povezane odločitve o kapitalu, npr. o razvrstitvi kapitalskih instrumentov kot instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali zmanjšanju kapitala, ali
- (ii) je pomemben nadzorovani subjekt razvrstil izdajo v skladu z drugim pododstavkom člena 26(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, ECB pa oceni, da uradno obvestilo, ki ga je nadzorovani subjekt predložil v skladu s točko (b) navedenega pododstavka, izpolnjuje zahteve glede obveščanja.“;

- (b) doda se naslednja točka (f):

„(f) spremembe, ki izključno odražajo spremembe zaradi združitve ali delitve, ki jo je predhodno odobrila ECB.“.

*Člen 2***Prehodna določba**

Določbe Sklepa (EU) 2019/322 (ECB/2019/4) se še naprej uporabljajo v nespremenjenem besedilu v primerih, ko je bila vloga za odobritev katerega koli dejanja iz člena 3(1) navedenega sklepa v nespremenjenem besedilu predložena ECB pred začetkom veljavnosti tega sklepa.

*Člen 3***Začetek veljavnosti**

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Frankfurtu na Majni, 3. avgusta 2021

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/1442**z dne 3. avgusta 2021****o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o notranjih modelih in podaljšanju rokov (ECB/2021/38)**

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ⁽¹⁾ ter zlasti členov 148, 149 in 150 Uredbe,

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 ⁽²⁾ in zlasti člena 4(1)(e) Uredbe,

ob upoštevanju Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2017/933 z dne 16. novembra 2016 o splošnem okviru za prenos pooblastil za odločanje o pravnih instrumentih v zvezi z nadzorniškimi nalogami (ECB/2016/40) ⁽³⁾ in zlasti člena 4 Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) V okviru člena 6 Uredbe (EU) št. 1024/2013 je Evropska centralna banka (ECB) izključno pristojna za izvajanje nadzora kreditnih institucij s ciljem, da se zagotovi skladna uporaba nadzornih standardov, spodbuja finančna stabilnost in zagotovi enaki konkurenčni pogoji.
- (2) V skladu s členom 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 je ECB kot pristojni organ za pomembne nadzorovane subjekte pristojna, da pomembnim nadzorovanim subjektom izda predhodno dovoljenje za podaljšanje roka za postopno uvedbo pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen za izračun njihovih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po različnih kategorijah izpostavljenosti in poslovnih enotah v skladu s členom 148 Uredbe (EU) št. 575/2013, za ponovno uporabo manj izpopolnjenih pristopov v skladu s členom 149 Uredbe (EU) št. 575/2013 in za stalno uporabo standardiziranega pristopa v skladu s členom 150 Uredbe (EU) št. 575/2013.
- (3) Nadzorniške odločitve ECB lahko vsebujejo obveznosti ali zahteve, ki jih morajo naslovniki izpolniti do določenega roka, če je to potrebno za zagotovitev ustrezne izvršitve odločitve ali izpolnitve drugih zahtev. Na podlagi prošnje nadzorovanih subjektov lahko ECB podaljša rok za izpolnitev obveznosti ali zahtev z drugo nadzorniško odločitvijo, če meni, da je to razumno. Poleg tega lahko ECB na podlagi prošnje predlaganih pridobiteljev podaljša skrajni rok za izvedbo predlagane pridobitve kvalificiranega deleža v kreditni instituciji.
- (4) ECB mora kot pristojni organ vsako leto sprejeti veliko odločitev o notranjih modelih in odločitev o podaljšanju rokov. Da se olajša postopek odločanja, je treba sprejeti sklep o prenosu pooblastil v zvezi s sprejemanjem takih odločitev. Sodišče Evropske unije je potrdilo, da je prenos pooblastil potreben za to, da se instituciji, ki mora sprejeti veliko odločitev, omogoči opravljanje njenih nalog. Podobno je potrdilo, da je nujnost zagotavljanja sposobnosti delovanja organa odločanja načelo, ki ga vsebuje vsak institucionalni sistem ⁽⁴⁾.
- (5) Prenos pooblastil za odločanje bi moral biti omejen in sorazmeren, obseg prenosa pooblastil pa bi moral biti jasno opredeljen.

⁽¹⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

⁽²⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

⁽³⁾ UL L 141, 1.6.2017, str. 14.

⁽⁴⁾ Sodba Sodišča z dne 23. septembra 1986, AKZO Chemie proti Komisiji, 5/85, ECLI:EU:C:1986:328, točka 37, in sodba Sodišča z dne 26. maja 2005, Carmine Salvatore Tralli proti ECB, C-301/02 P, ECLI:EU:C:2005:306, točka 59.

- (6) Svet ECB je 24. junija 2020 odločil, da se vzpostavi tesno sodelovanje med ECB in Republiko Bolgarijo ⁽⁵⁾ ter med ECB in Republiko Hrvaško ⁽⁶⁾. Člen 7(1) Uredbe (EU) št. 1024/2013 določa, da lahko ECB za namen opravljanja nekaterih nalog v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v državi članici, katere valuta ni euro, če je bilo vzpostavljeno tesno sodelovanje v skladu z navedenim členom, pošlje navodila pristojnemu nacionalnemu organu ustrezne države članice. Zato je taka navodila primerno vključiti med akte, ki jih ECB lahko sprejme na podlagi prenosa pooblastil na vodje delovnih enot v skladu z ustreznimi določbami tega sklepa.
- (7) Sklep (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) določa postopek, ki ga je treba uporabiti pri sprejemanju sklepov o prenosu pooblastil v zvezi z nadzorom, in določa, na katere osebe se lahko pooblastila za odločanje prenesejo. Navedeni sklep ne vpliva na izvajanje nadzorniških nalog ECB in ne posega v pristojnost Nadzornega odbora, da Svetu ECB predlaga dokončne osnutke odločitev.
- (8) Kadar merila za sprejetje delegiranega sklepa niso izpolnjena, bi bilo treba odločitve sprejeti v skladu s postopkom z neugovarjanjem, ki je določen v členu 26(8) Uredbe (EU) št. 1024/2013 in členu 13g Sklepa ECB/2004/2 Evropske centralne banke ⁽⁷⁾. Postopek z neugovarjanjem bi bilo treba prav tako uporabiti, kadar imajo vodje delovnih enot zaradi zapletenosti ocene ali občutljivosti zadeve pomisleke glede tega, ali so izpolnjena ocenjevalna merila za odločitve o notranjih modelih ali za odločitve o podaljšanju rokov, ter kadar rezultat ustrezne ocene neposredno vpliva na eno ali več teh drugih odločitev in bi zato moral odločitve obravnavati isti nosilec odločanja hkrati, da se preprečijo nasprotujoči si izidi.
- (9) Nadzorniške odločitve ECB so lahko predmet upravnega pregleda v skladu s členom 24 Uredbe (EU) št. 1024/2013 in Sklepom ECB/2014/16 Evropske centralne banke ⁽⁸⁾. V primeru takega upravnega pregleda bi moral Nadzorni odbor upoštevati mnenje Upravnega odbora za pregled in predložiti nov osnutek odločitve Svetu ECB za sprejetje po postopku z neugovarjanjem –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Opredelitev pojmov

V tem sklepu se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- (1) „odločitev o notranjih modelih“ pomeni odločitev ECB o predhodnem dovoljenju za podaljšanje roka za postopno uvedbo pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po različnih kategorijah izpostavljenosti v skladu s členom 148 Uredbe (EU) št. 575/2013, za ponovno uporabo manj izpopolnjenih pristopov v skladu s členom 149 Uredbe (EU) št. 575/2013 in za stalno uporabo standardiziranega pristopa v skladu s členom 150 Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (2) „standardizirani pristop“ pomeni pristop za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za namene točk (a) in (f) člena 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je določeno v poglavju 2 naslova II dela 3 navedene uredbe;

⁽⁵⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1015 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Българска народна банка (Bolgarska narodna banka) (ECB/2020/30) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 1).

⁽⁶⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/1016 z dne 24. junija 2020 o vzpostavitvi tesnega sodelovanja med Evropsko centralno banko in centralno banko Hrvatska narodna banka (ECB/2020/31) (UL L 224 I, 13.7.2020, str. 4).

⁽⁷⁾ Sklep ECB/2004/2 Evropske centralne banke z dne 19. februarja 2004 o sprejetju Poslovnika Evropske centralne banke (UL L 80, 18.3.2004, str. 33).

⁽⁸⁾ Sklep ECB/2014/16 Evropske centralne banke z dne 14. aprila 2014 o ustanovitvi Upravnega odbora za pregled in določitvi njegovih pravil za delovanje (UL L 175, 14.6.2014, str. 47).

- (3) „pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen“ (pristop IRB) pomeni pristop za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za namene točk (a) in (f) člena 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je določeno v poglavju 3 naslova II dela 3 navedene uredbe;
- (4) „količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala“, „količnik temeljnega kapitala“ in „količnik skupnega kapitala“ pomenijo količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnik temeljnega kapitala oziroma količnik skupnega kapitala, kakor so navedeni v členu 92(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (5) „obveznost“ pomeni dodatno določbo v nadzorniški odločitvi, ki od naslovnika ali naslovnikov zahteva, da do roka sprejme ukrepe za zagotovitev ustrezne izvršitve nadzorniške odločitve;
- (6) „omejitev“ pomeni dodatno določbo v nadzorniški odločitvi, ki omejuje ali spreminja dovoljeno uporabo notranjega modela, vključno z določitvijo višjih multiplikatorjev ali kapitalskih pribitkov;
- (7) „odločitev o podaljšanju rokov“ pomeni odločitev ECB o podaljšanju (a) roka za izpolnitev obveznosti ali zahtev, ki jih ECB določi v nadzorniški odločitvi, in (b) skrajnega roka za izvedbo predlagane pridobitve, določenega v odločitvi o kvalificiranih deležih, kakor so te odločitve opredeljene v točki 3 člena 1 Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) ⁽⁹⁾;
- (8) „delegirani sklep“ pomeni delegirani sklep, kakor je opredeljen v točki 4 člena 3 Sklepa (EU) 2017/933 (ECB/2016/40);
- (9) „vodje delovnih enot“ pomenijo vodje delovnih enot v ECB, na katere se prenese pooblastilo za sprejetje odločitev o notranjih modelih ali odločitev o podaljšanju rokov;
- (10) „postopek z neugovarjanjem“ pomeni postopek, ki je določen v členu 26(8) Uredbe (EU) št. 1024/2013 in podrobneje v členu 13g Sklepa ECB/2004/2;
- (11) „negativna odločitev“ pomeni odločitev, da se dovoljenje ali podaljšanje, ki ga zahteva nadzorovani subjekt ali predlagani pridobitelj, ne izda ali se ne izda v celoti. Odločitev z dodatnimi določbami, kot so pogoji, obveznosti ali omejitve, se šteje za negativno odločitev, razen če te dodatne določbe (a) zagotavljajo, da nadzorovani subjekt izpolnjuje zahteve zadevnega prava Unije iz členov 4(2), 5(2) in 6(2), in so bile pisno dogovorjene ali (b) zgolj ponavljajo obstoječo zahtevo ali več obstoječih zahtev, ki jih mora nadzorovani subjekt izpolniti v skladu s pravom Unije, ali zahtevajo predložitev informacij o izpolnjevanju take zahteve ali več takih zahtev;
- (12) „občutljivost“ pomeni značilnost ali dejavnik, ki bi lahko negativno vplival na ugled ECB in/ali učinkovito in dosledno delovanje enotnega mehanizma nadzora, kar med drugim vključuje naslednje: (a) za zadevni nadzorovani subjekt so v preteklosti veljali ali trenutno veljajo strogi ukrepi nadzora, na primer ukrepi za zgodnje posredovanje; (b) osnutek odločitve bo po sprejetju postal nov precedenčni primer, ki bi lahko ECB v prihodnosti zavezoval; (c) osnutek odločitve bi po sprejetju lahko pritegnil negativno pozornost medijev ali javnosti ali (d) pristojni nacionalni organ, ki je vzpostavil tesno sodelovanje z ECB, sporoči ECB, da se ne strinja s predlaganim osnutkom sklepa;
- (13) „pomemben nadzorovani subjekt“ pomeni pomemben nadzorovani subjekt, kakor je opredeljen v točki 16 člena 2 Uredbe (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17) ⁽¹⁰⁾;
- (14) „pomembna nadzorovana skupina“ pomeni pomembno nadzorovano skupino, kakor je opredeljena v točki 22 člena 2 Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17);

⁽⁹⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/1376 z dne 23. julija 2019 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, pridobitvi kvalificiranih deležev in odvzemu dovoljenj kreditnim institucijam (ECB/2019/23) (UL L 224, 28.8.2019, str. 1).

⁽¹⁰⁾ 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).

- (15) „odločitev SREP“ pomeni odločitev, ki jo ECB sprejme na podlagi člena 16 Uredbe (EU) št. 1024/2013 po izvedenem letnem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja v smislu člena 97 Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾;
- (16) „vodnik ECB“ pomeni dokument, ki ga sprejme Svet ECB na predlog Nadzornega odbora in se objavi na spletni strani ECB ter vsebuje smernice o tem, kako ECB razlaga pravne zahteve;
- (17) „vodnik ECB za notranje modele“ pomeni dokument z naslovom *ECB Guide to internal models* (vodnik ECB za notranje modele) in vsak drug dokument, ki vsebuje smernice o tem, kako ECB razlaga pravne zahteve, ki se uporabljajo za oceno notranjih modelov, ter ki ga sprejme Svet ECB na predlog Nadzornega odbora in se objavi na spletni strani ECB.

Člen 2

Vsebina in področje uporabe

1. Ta sklep določa merila za prenos pooblastil za sprejetje odločitev o notranjih modelih in odločitev o podaljšanju rokov na vodje delovnih enot v ECB.
2. Prenos pooblastil za sprejetje odločitev ne posega v nadzorniško oceno, ki se opravi za namene sprejetja odločitev o notranjih modelih in odločitev o podaljšanju rokov.

Člen 3

Prenos pooblastila za sprejetje odločitev o notranjih modelih in odločitev o podaljšanju rokov

1. Svet ECB v skladu s členom 4 Sklepa (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) prenaša na vodje delovnih enot, ki jih imenuje Izvršilni odbor v skladu s členom 5 navedenega sklepa, pooblastilo za sprejetje odločitev o:
 - (a) dovoljenju za podaljšanje roka za postopno uvedbo pristopa IRB v skladu s členom 148 Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - (b) dovoljenju za ponovno uporabo manj izpopolnjenih pristopov v skladu s členom 149 Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - (c) dovoljenju za stalno delno uporabo standardiziranega pristopa v skladu s členom 150 Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - (d) podaljšanju rokov.
2. Prenos pooblastil za sprejetje odločitev v skladu z odstavkom 1 se uporablja:
 - (a) kadar ECB sprejema nadzorniške odločitve;
 - (b) kadar ECB sprejema navodila, ki jih v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 1024/2013 pošlje pristojnim nacionalnim organom, s katerimi je vzpostavila tesno sodelovanje.
3. Odločitve o notranjih modelih iz odstavka 1 se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjena merila za sprejetje delegiranih sklepov, določena v členih 4, 5 in 6.
4. Odločitve o podaljšanju rokov iz odstavka 1 se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjena merila za sprejetje delegiranih sklepov, določena v členih 7 in 8.

⁽¹⁾ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

5. Odločitve o notranjih modelih in odločitve o podaljšanju rokov se ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če je treba zaradi zapletenosti ocene ali občutljivosti zadeve odločitve sprejeti po postopku z neugovarjanjem. Vodje delovnih enot odločitev o notranjih modelih ali odločitev o podaljšanju rokov, ki izpolnjuje merila za sprejetje delegiranih sklepov iz členov 4 do 8, predložijo Nadzornemu odboru in Svetu ECB v sprejetje po postopku z neugovarjanjem, če nadzorna ocena te odločitve o notranjih modelih ali odločitve o podaljšanju rokov neposredno vpliva na nadzorno oceno druge odločitve, ki se sprejema po postopku z neugovarjanjem.

6. Negativne odločitve o notranjih modelih in negativne odločitve o podaljšanju rokov se ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa.

Člen 4

Merila za sprejetje delegiranih sklepov o predhodnem dovoljenju za podaljšanje roka za postopno uvedbo pristopa IRB

1. Odločitve o izdaji dovoljenja za podaljšanje roka za postopno uvedbo pristopa IRB se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjena naslednja merila:

- (a) podaljšanje se zaprosi za obdobje, ki ne presega treh let od roka, določenega v zadnjem odobrenem načrtu za postopno uvedbo pristopa IRB za ustrezno kategorijo izpostavljenosti ali poslovno enoto ali pri uporabi lastnih ocen izgube ob neplačilu ali konverzijskih faktorjev iz člena 148 Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (b) vrednost izpostavljenosti in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti v primeru izpostavljenosti, za katere institucija uporablja pristop IRB, ki se izračunata ob upoštevanju smernic za izračun teh zneskov, določenih v vodniku ECB za notranje modele, bosta po sprejetju odločitve znašala in ostala nad 50 % skupne vrednosti izpostavljenosti in skupnega zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti na konsolidirani ravni pomembne nadzorovane skupine ali na posamični ravni pomembnega nadzorovanega subjekta, če tak pomemben nadzorovani subjekt ni del pomembne nadzorovane skupine.

2. Ocena podaljšanja roka za postopno uvedbo pristopa IRB se opravi v skladu s členom 148 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter izvedbenimi in regulativnimi tehničnimi standardi, ki jih sprejme Evropska komisija, pri tem pa se upoštevajo tudi vsi veljavni vodniki ECB ali podobni dokumenti, ki jih izda ECB, ter smernice in končni osnutki regulativnih tehničnih standardov evropskih nadzornih organov.

Člen 5

Merila za sprejetje delegiranih sklepov o predhodnem dovoljenju za ponovno uporabo manj izpolnjenih pristopov

1. Odločitve o izdaji dovoljenja za ponovno uporabo manj izpolnjenih pristopov se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjena naslednja merila:

- (a) po ponovni uporabi manj izpolnjenih pristopov bo kapital nadzorovanega subjekta po ocenah še naprej presegal vsoto zahtev iz člena 92(1)(a) do (c) Uredbe (EU) št. 575/2013, kapitala, ki ga je treba imeti v skladu s členom 16(2)(a) Uredbe (EU) št. 1024/2013, zahteve po skupnem blažilniku, kakor je opredeljena v točki 6 člena 128 Direktive 2013/36/EU, in kapitalskih smernic v okviru drugega stebra, kakor so določene v zadnji razpoložljivi odločitvi SREP, količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala se ne bo zmanjšal za več kot 50 bazičnih točk ter posledični presežek nad celotnimi kapitalskimi zahtevami in kapitalskimi smernicami v okviru drugega stebra, kakor so določene v zadnji razpoložljivi odločitvi SREP, ne bo manjši od 50 bazičnih točk v smislu količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala na konsolidirani ravni pomembne nadzorovane skupine ali na posamični ravni pomembnega nadzorovanega subjekta, če tak pomemben nadzorovani subjekt ni del pomembne nadzorovane skupine;

(b) po ponovni uporabi manj izpopolnjenih pristopov se kapitalske zahteve ne bodo zmanjšale na konsolidirani ravni pomembne nadzorovane skupine ali na posamični ravni pomembnega nadzorovanega subjekta, če tak pomemben nadzorovani subjekt ni del pomembne nadzorovane skupine.

2. Kadar se prošnja za ponovno uporabo manj izpopolnjenih pristopov nanaša na več kot en bonitetni sistem, se odločitev sprejme v obliki delegiranega sklepa, če so v zvezi z vsakim bonitetnim sistemom s področja uporabe odločitve izpolnjena merila iz odstavka 1.

3. Ocena v zvezi s ponovno uporabo manj izpopolnjenih pristopov se opravi v skladu s členom 149 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter izvedbenimi in regulativnimi tehničnimi standardi, ki jih sprejme Komisija, pri tem pa se upoštevajo tudi vsi veljavni vodniki ECB ali podobni dokumenti, ki jih izda ECB, ter smernice in končni osnutki regulativnih tehničnih standardov evropskih nadzornih organov.

Člen 6

Merila za sprejetje delegiranih sklepov o predhodnem dovoljenju za stalno delno uporabo standardiziranega pristopa

1. Odločitve o izdaji dovoljenja za stalno delno uporabo standardiziranega pristopa se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjena naslednja merila:

(a) po odločitvi o stalni delni uporabi standardiziranega pristopa bosta vrednost izpostavljenosti in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti v primeru izpostavljenosti, za katere institucija uporablja pristop IRB, ki se izračunata ob upoštevanju smernic, določenih v vodniku ECB za notranje modele, enaka ali višja od 50 % skupne vrednosti izpostavljenosti in skupnega zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti na konsolidirani ravni pomembne nadzorovane skupine ali na posamični ravni pomembnega nadzorovanega subjekta, če tak pomemben nadzorovani subjekt ni del pomembne nadzorovane skupine;

(b) po odločitvi o stalni delni uporabi standardiziranega pristopa povečanje vrednosti izpostavljenosti in zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, za katere velja standardiziran pristop, ne bo preseglo 20 % skupne vrednosti izpostavljenosti in skupnega zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti na konsolidirani ravni pomembne nadzorovane skupine ali na posamični ravni pomembnega nadzorovanega subjekta, če tak pomemben nadzorovani subjekt ni del pomembne nadzorovane skupine.

2. Ocena v zvezi s stalno delno uporabo standardiziranega pristopa se opravi v skladu s členom 150 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter izvedbenimi in regulativnimi tehničnimi standardi, ki jih sprejme Komisija, pri tem pa se upoštevajo tudi vsi veljavni vodniki ECB ali podobni dokumenti, ki jih izda ECB, ter smernice in končni osnutki regulativnih tehničnih standardov evropskih nadzornih organov.

Člen 7

Merila za sprejetje delegiranih sklepov o podaljšanju rokov za obveznosti in zahteve, določene v prejšnji nadzorniški odločitvi ECB

1. Odločitve o podaljšanju rokov za obveznosti in zahteve, določene v prejšnji nadzorniški odločitvi ECB, se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če so izpolnjena naslednja merila:

(a) nadzorovani subjekt zaprosi za podaljšanje roka in se prošnja predloži ECB najpozneje 30 dni pred iztekom roka;

(b) obdobje podaljšanja ni daljše od obdobja do prvotnega roka in ni daljše od 12 mesecev;

(c) podaljšanje nima negativnega vpliva na pravice nadzorovanega subjekta.

2. Ne glede na odstavek 1 se odločitve o podaljšanju rokov ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa v katerem koli od naslednjih primerov:

- (a) podaljšanje vsebuje spremembo prvotnega obsega obveznosti ali zahteve iz prejšnje nadzorniške odločitve ECB ali osnovne ocene, na kateri je ta prejšnja odločitev temeljila;
- (b) podaljšanje se nanaša na rok, ki je že bil podaljšan;
- (c) za podaljšanje zaprosi kreditna institucija, katere točkovni rezultat pri upravljanju, določen v zadnji razpoložljivi odločitvi SREP, znaša 4;
- (d) za podaljšanje zaprosi kreditna institucija, katere presežek kapitala nad kapitalskimi smernicami v okviru drugega stebra, določenimi v zadnji razpoložljivi odločitvi SREP, je manjši od 100 bazičnih točk v smislu količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala;
- (e) za podaljšanje zaprosi kreditna institucija, na katero so bili v preteklih treh letih naslovljeni ukrepi za zgodnje posredovanje, kakor so določeni v členu 27 Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹²⁾;
- (f) podaljšanje po veljavnem pravu ni dovoljeno.

3. Ocena prošenj za podaljšanje rokov se izvede ob upoštevanju tega, (a) ali je podaljšanje razumno, pri čemer se upošteva utemeljitev zaprošenega podaljšanja, ki jo predloži kreditna institucija, in (b) ali podaljšanje ogroža učinkovito izvajanje nadzorniškega ukrepa.

Člen 8

Merila za sprejetje delegiranih sklepov o podaljšanju skrajnega roka za izvedbo predlagane pridobitve

1. Odločitve o podaljšanju skrajnega roka za izvedbo predlagane pridobitve, določenega v odločitvah o kvalificiranih deležih, se sprejmejo v obliki delegiranega sklepa, če se podaljšanje odobri za največ 12 mesecev od izteka prvotno določenega roka za izvedbo predlagane pridobitve.

2. Ne glede na odstavek 1 se odločitve o podaljšanju skrajnega roka ne sprejmejo v obliki delegiranega sklepa v katerem koli od naslednjih primerov:

- (a) podaljšanje vsebuje spremembo prvotnega obsega odločitve o kvalificiranih deležih ali osnovne ocene, na kateri je ta odločitev temeljila;
- (b) skrajni rok je že bil podaljšan;
- (c) bodoči pridobitelj ali ciljna družba je kreditna institucija, katere točkovni rezultat pri upravljanju, določen v zadnji razpoložljivi odločitvi SREP, znaša 4;
- (d) bodoči pridobitelj ali ciljna družba je kreditna institucija, katere presežek kapitala nad kapitalskimi smernicami v okviru drugega stebra, določenimi v zadnji razpoložljivi odločitvi SREP, je manjši od 100 bazičnih točk v smislu količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala;
- (e) bodoči pridobitelj ali ciljna družba je kreditna institucija, na katero so bili v preteklih treh letih naslovljeni ukrepi za zgodnje posredovanje, kakor so določeni v členu 27 Direktive 2014/59/EU.

3. Ocena prošenj za podaljšanje skrajnega roka se izvede ob upoštevanju tega, (a) ali je podaljšanje razumno, pri čemer se upošteva utemeljitev zaprošenega podaljšanja, ki jo predloži bodoči pridobitelj, in (b) ali podaljšanje ogroža učinkovito izvajanje nadzorniškega ukrepa.

⁽¹²⁾ Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

*Člen 9***Prehodna določba**

Ta sklep se ne uporablja v primerih, ko je bila vloga za odločitev o notranjih modelih ali podaljšanje roka predložena ECB pred začetkom veljavnosti tega sklepa.

*Člen 10***Začetek veljavnosti**

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Frankfurtu na Majni, 3. avgusta 2021

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/1443**z dne 26. avgusta 2021****o imenovanju vodij delovnih enot za sprejetje delegiranih sklepov o notranjih modelih in podaljšanju rokov (ECB/2021/40)**

IZVRŠILNI ODBOR EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti člena 11.6 Statuta,

ob upoštevanju Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2017/933 z dne 16. novembra 2016 o splošnem okviru za prenos pooblastil za odločanje o pravnih instrumentih v zvezi z nadzorniškimi nalogami (ECB/2016/40) ⁽¹⁾ ter zlasti členov 4 in 5 Sklepa,

ob upoštevanju Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2021/1442 z dne 3. avgusta 2021 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o notranjih modelih in podaljšanju rokov (ECB/2021/38) ⁽²⁾ ter zlasti člena 3 Sklepa,

ob upoštevanju Sklepa ECB/2004/2 Evropske centralne banke z dne 19. februarja 2004 o sprejetju Poslovnika Evropske centralne banke ⁽³⁾ in zlasti člena 10 Sklepa –

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Za obravnavo velikega števila odločitev, ki jih mora Evropska centralna banka (ECB) sprejeti pri opravljanju nadzorniških nalog, je bil vzpostavljen postopek za sprejetje nekaterih delegiranih sklepov.
- (2) Sklep o prenosu pooblastil začne učinkovati, ko Izvršilni odbor sprejme sklep o imenovanju vodje ali več vodij delovnih enot za sprejemanje odločitev na podlagi sklepa o prenosu pooblastil.
- (3) Izvršilni odbor mora pri imenovanju vodij delovnih enot upoštevati pomembnost sklepa o prenosu pooblastil in število naslovnikov, ki jim je treba poslati delegirane sklepe.
- (4) Člen 10(1) Sklepa ECB/2004/2 Evropske centralne banke določa, da Izvršilni odbor odloči o številu, imenu in pristojnostih posameznih delovnih enot v ECB.
- (5) O tem, na katere vodje delovnih enot bi bilo treba prenesti pooblastilo za sprejetje odločitev o notranjih modelih in podaljšanju rokov, je bilo opravljeno posvetovanje s predsednikom Nadzornega odbora –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1**Opredelitev pojmov**

V tem sklepu se uporabljajo opredelitve pojmov iz člena 1 Sklepa (EU) 2021/1442 (ECB/2021/38).

⁽¹⁾ UL L 141, 1.6.2017, str. 14.

⁽²⁾ Glej stran 22 tega Uradnega lista.

⁽³⁾ UL L 80, 18.3.2004, str. 33.

Člen 2

Delegirani sklepi o notranjih modelih in podaljšanju rokov

1. Delegirane sklepe na podlagi člena 3 Sklepa (EU) 2021/1442 (ECB/2021/38) razen delegiranih sklepov o podaljšanju skrajnega roka za izvedbo predlagane pridobitve, določenega v odločitvi o kvalificiranih deležih, kakor so te odločitve opredeljene v točki 3 člena 1 Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) ⁽⁴⁾, sprejme eden od naslednjih vodij delovnih enot:

- (a) generalni direktor ali namestnik generalnega direktorja generalnega direktorata Sistemске in mednarodne banke, če nadzor zadevnega nadzorovanega subjekta ali skupine opravlja generalni direktorat Sistemске in mednarodne banke;
- (b) generalni direktor ali namestnik generalnega direktorja generalnega direktorata Univerzalne in diverzificirane institucije, če nadzor zadevnega nadzorovanega subjekta ali skupine opravlja generalni direktorat Univerzalne in diverzificirane institucije;
- (c) generalni direktor ali namestnik generalnega direktorja generalnega direktorata Specializirane institucije in manj pomembne institucije, če nadzor zadevnega nadzorovanega subjekta ali skupine opravlja generalni direktorat Specializirane institucije in manj pomembne institucije.

2. Delegirane sklepe na podlagi člena 3 Sklepa (EU) 2021/1442 (ECB/2021/38) v zvezi s podaljšanjem skrajnega roka za izvedbo predlagane pridobitve, ki se nanašajo na pomembne nadzorovane subjekte, kakor so opredeljeni v točki 16 člena 2 Uredbe (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17) ⁽⁵⁾, sprejmeta generalni direktor ali namestnik generalnega direktorja generalnega direktorata Upravljanje in operativni postopki v EMN – ali v primeru njune odsotnosti vodja oddelka Dovoljenja – ter eden od naslednjih vodij delovnih enot:

- (a) generalni direktor ali namestnik generalnega direktorja generalnega direktorata Sistemске in mednarodne banke, če nadzor zadevnega nadzorovanega subjekta ali skupine opravlja generalni direktorat Sistemске in mednarodne banke;
- (b) generalni direktor ali namestnik generalnega direktorja generalnega direktorata Univerzalne in diverzificirane institucije, če nadzor zadevnega nadzorovanega subjekta ali skupine opravlja generalni direktorat Univerzalne in diverzificirane institucije;
- (c) generalni direktor ali namestnik generalnega direktorja generalnega direktorata Specializirane institucije in manj pomembne institucije, če nadzor zadevnega nadzorovanega subjekta ali skupine opravlja generalni direktorat Specializirane institucije in manj pomembne institucije.

Če se delegirani sklep na podlagi členov 3 in 4 Sklepa (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) nanaša na več kot en pomemben nadzorovani subjekt, je zadevni nadzorovani subjekt tisti nadzorovani subjekt ali skupina, v kateri se pridobiva kvalificirani delež.

3. Delegirane sklepe na podlagi člena 3 Sklepa (EU) 2021/1442 (ECB/2021/38) v zvezi s podaljšanjem skrajnega roka za izvedbo predlagane pridobitve, ki se ne nanašajo na pomembne nadzorovane subjekte, sprejme generalni direktor ali namestnik generalnega direktorja generalnega direktorata Upravljanje in operativni postopki v EMN – ali v primeru njune odsotnosti vodja oddelka Dovoljenja.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

⁽⁴⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/1376 z dne 23. julija 2019 o prenosu pooblastila za sprejetje odločitev o čezmejnem opravljanju storitev, pridobitvi kvalificiranih deležev in odvzemu dovoljenj kreditnim institucijam (ECB/2019/23) (UL L 224, 28.8.2019, str. 1).

⁽⁵⁾ 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).

V Frankfurtu na Majni, 26. avgusta 2021

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

ISSN 1977-0804 (elektronska različica)
ISSN 1725-5155 (tiskana različica)