

(neuradno prečiščeno besedilo)

- Uradni list RS, št. 28/16 z dne 15. 4. 2016 – osnovno besedilo (velja od 1. 10. 2016)
- Uradni list RS, št. 81/18 z dne 14. 12. 2018 – spremembe in dopolnitve (veljajo od 15. 12. 2018)
- Uradni list RS, št. 126/20 z dne 22. 9. 2020 – spremembe in dopolnitve (veljajo od 23. 9. 2020)

Na podlagi 9. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUJSOL in 44/19 – odl. US), prvega odstavka 23. člena in prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17) ter v povezavi z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) št. 575/2013) s spremembami in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L št. 11 z dne 17. januarja 2015, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Delegirana uredba (EU) 2015/61), izdaja Svet Banke Slovenije

SKLEP
o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije

1. člen
Vsebina in področje uporabe

(1) Ta sklep podrobneje določa nekatere opcije in diskrecijske pravice, ki so prenesene na pristojne organe po pravu Unije o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije, in jih izvaja Banka Slovenije, kadar je pristojna in odgovorna za izvajanje nadzora.

(2) Sklep se uporablja v zvezi s kreditnimi institucijami, ki se razvrstijo kot manj pomembne kreditne institucije v skladu s členom 6(4) 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 (UL L št. 287 z dne 29. oktobra 2013, str. 63; v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) št. 1024/2013) ter delom IV in členom 147(1) Uredbe (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 (UL L št. 141 z dne 14. maja 2014, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) št. 468/2014).

(3) Ne glede na drugi odstavek tega člena se tudi za kreditne institucije, ki se razvrstijo kot pomembne kreditne institucije v skladu s členom 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 ter delom IV in členom 147(1) Uredbe (EU) št. 468/2014, uporabljata naslednja člena tega sklepa:

- (a) 4. člen: Člen 124(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine;
- (b) 8. člen: Člen 327(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: pobot;
- (c) 23a. člen: Člen 493(4) Uredbe (EU) št. 575/2013: prehodne določbe za velike izpostavljenosti.

(4) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen
Opredelitev pojmov

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Uredbe (EU) št. 575/2013, Uredbe (EU) št. 1024/2013, člena 2 Uredbe (EU) št. 468/2014 in Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

(2) Nacionalni ukrepi za prenos Direktive 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (UL L št. 177 z dne 30. junija 2006, str. 1; v nadaljnjem besedilu Direktiva 2006/48/ES) in 2006/49/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o kapitalski ustreznosti investicijskih podjetij in kreditnih institucij (UL L št. 177 z dne 30. junija 2006, str. 201), na katere se sklicuje Uredba (EU) št. 575/2013, so Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo (52/11 – popravek), 9/11 – ZPlaSS-B, 35/11, 59/11, 85/11, 48/12, 105/12, 56/13, 63/13 – ZS-K in 96/13) in na njegovi podlagi sprejeti predpisi.

POGLAVJE I

Kapital

3. člen

Člen 89(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: uteži tveganja in prepoved kvalificiranih deležev izven finančnega sektorja

Brez poseganja v člen 90 Uredbe (EU) št. 575/2013 kreditne institucije pri izračunu kapitalskih zahtev v skladu z delom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 uporabijo utež tveganja 1 250 % za višjega izmed naslednjih zneskov:

- (a) znesek kvalificiranih deležev v družbah iz člena 89(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki presega 15 % sprejemljivega kapitala kreditne institucije, in
- (b) skupen znesek kvalificiranih deležev v družbah iz člena 89(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki presega 60 % sprejemljivega kapitala kreditne institucije.

POGLAVJE II

Kapitalske zahteve

4. člen

Člen 124(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine

Kreditne institucije v zvezi s členom 124(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 pri izpostavljenostih, ki so v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, uporabijo utež tveganja 35 % za del kredita, ki ne presega 60 % tržne vrednosti zadevne nepremičnine, ali 60 % hipotekarne kreditne vrednosti zadevne nepremičnine v tistih državah članicah, ki so v zakonih ali predpisih določile stroga merila za ocenjevanje hipotekarne kreditne vrednosti.

5. člen

Člen 178(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: neplačilo dolžnika

Kreditne institucije za kategorije izpostavljenosti, določene v členu 178(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013, uporabijo standard "več kot 90 dni zamude".

6. člen

Člen 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013: prag za oceno pomembnosti kreditne obveznosti v zamudi za namen opredelitve neplačila

(1) Kreditne institucije za namen člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 pri ocenjevanju pomembnosti kreditne obveznosti v zamudi upoštevajo prag, sestavljen iz dveh sestavin:

- (a) absolutna sestavina je vsota vseh zneskov, že zapadlih v plačilo, ki jih dolžnik dolguje instituciji, nadrejeni osebi te institucije ali kateri od njenih podrejenih družb (v nadaljnjem besedilu: „kreditna obveznost v zamudi“), ki znaša:
 - (i) za izpostavljenosti na drobno 100 EUR;
 - (ii) za izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti na drobno, 500 EUR, in
- (b) relativna sestavina je enaka deležu, ki ga znesek kreditne obveznosti v zamudi predstavlja v skupnem znesku vseh bilančnih izpostavljenosti institucije, njene nadrejene osebe ali katere koli od njenih podrejenih družb do tega dolžnika, z izjemo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki znaša 1 %.

(2) Za institucije, ki za izpostavljenosti na drobno uporabljajo opredelitev neplačila iz točk (a) in (b) prvega pododstavka člena 178(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 na ravni posamezne izpostavljenosti, se prag iz odstavka (1) uporablja na ravni posamezne izpostavljenosti kreditne institucije, njene nadrejene osebe ali katere od njenih podrejenih družb do dolžnika.

(3) Šteje se, da neplačilo nastopi, kadar sta tako omejitev, izražena kot absolutna sestavina praga, kot omejitev, izražena kot relativna sestavina praga, prekoračeni **več kot** 90 zaporednih dni."

7. člen

Člen 282(6) Uredbe (EU) št. 575/2013: nizi varovanj

Za posle, navedene v členu 282(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, kreditne institucije uporabijo metodo tekoče izpostavljenosti iz člena 274 Uredbe (EU) št. 575/2013.

8. člen

Člen 327(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: pobot

Kreditne institucije ne smejo upoštevati pobota med zamenljivim vrednostnim papirjem in nasprotno pozicijo v njegovem osnovnem instrumentu, kakor je navedeno v členu 327(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.

9. člen

Člen 380 Uredbe (EU) št. 575/2013: oprostitev

Kreditne institucije v primeru splošnega izpada sistema poravnave, klirinškega sistema ali centralne nasprotne stranke v smislu člena 380 Uredbe (EU) št. 575/2013 v času, dokler se razmere ne uredijo, uporabljajo naslednje določbe:

- (a) kreditnim institucijam ni treba izpolnjevati kapitalskih zahtev iz členov 378 in 379 Uredbe (EU) št. 575/2013 in
- (b) neporavnan posel s strani nasprotne stranke se ne šteje kot neplačilo za namene kreditnega tveganja.

POGLAVJE III

Velike izpostavljenosti

10. člen

Člen 395(1) Uredbe (EU) št. 575/2013: omejitve velikih izpostavljenosti

Omejitev vrednosti velike izpostavljenosti v smislu člena 395(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 ni nižja od 150 milijonov EUR.

11. člen

Člen 400(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: izvzetja

(1) Izpostavljenosti, navedene v členu 400(2)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, so izvzete iz uporabe člena 395(1) navedene uredbe za 80 % nominalne vrednosti kritih obveznic, če so izpolnjeni pogoji iz člena 400(3) navedene uredbe.

(2) Izpostavljenosti, navedene v členu 400(2)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013, so izvzete iz uporabe člena 395(1) navedene uredbe za 80 % vrednosti izpostavljenosti, če so izpolnjeni pogoji iz člena 400(3) navedene uredbe.

(3) Izpostavljenosti, navedene v členu 400(2)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki jih ima kreditna institucija do družb iz navedenega člena, so v celoti izvzete iz uporabe člena 395(1) navedene uredbe, če so izpolnjeni pogoji iz člena 400(3) navedene uredbe, kakor so podrobneje opredeljeni v Prilogi I k Uredbi Evropske centralne banke (EU) 2016/445 z dne 14. marca 2016 o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije (UL L št. 78 z dne 24. marca 2016, str. 60; v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) 2016/445), in če so te družbe zajete v isti nadzor na konsolidirani podlagi v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013, Direktivo 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 št. 35 z dne 11. februarja 2003, str. 1) ali enakovrednimi standardi, ki veljajo v tretji državi, kakor je podrobneje opredeljeno v Prilogi I k Uredbi (EU) 2016/445.

(4) Izpostavljenosti, navedene v členu 400(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013, so v celoti izvzete iz uporabe člena 395(1) navedene uredbe, če so izpolnjeni pogoji iz člena 400(3) navedene uredbe, kakor so podrobneje opredeljeni v Prilogi II k Uredbi (EU) 2016/445.

(5) Izpostavljenosti, navedene v členu 400(2)(e) do (k) Uredbe (EU) št. 575/2013, so v celoti, v primeru člena 400(2)(i) pa do najvišjega dovoljenega zneska, izvzete iz uporabe člena 395(1) navedene uredbe, če so izpolnjeni pogoji iz člena 400(3) navedene uredbe.

(6) Kreditne institucije ocenijo, ali so izpolnjeni pogoji iz člena 400(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 in ustrezne priloge k Uredbi (EU) 2016/445, ki se uporablja za posamezno izpostavljenost. Banka Slovenije lahko to oceno kadar koli preveri in zahteva, da ji kreditne institucije za ta namen predložijo dokumentacijo, navedeno v ustrezni prilogi.

POGLAVJE IV

Likvidnost

12. člen

Člen 420(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: likvidnostni odlivi

Kreditne institucije pri ocenjevanju likvidnostnih odlivov zaradi zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja, kakor so navedene v členu 420(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 in Prilogi I k navedeni uredbi in v členu 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, predpostavijo stopnjo odliva v višini 5 %, kakor je navedeno v členu 420(2) navedene uredbe in členu 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Ustrezni odlivi se poročajo v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 191 z dne 28. junija 2014, str. 1).

13. člen

Člen 24(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61: odlivi iz stabilnih vlog na drobno

Kreditne institucije pomnožijo znesek stabilnih vlog na drobno, ki jih krije sistem jamstva za vloge, s 3 %, kakor je navedeno v členu 24(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če je Komisija izdala predhodno odobritev v skladu s členom 24(5) navedene delegirane uredbe, s katero je potrdila, da so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 24(4).

POGLAVJE V

Prehodne določbe Uredbe (EU) št. 575/2013

14. člen
(črtan)

15. člen
(črtan)

16. člen
(črtan)

17. člen
(črtan)

18. člen
(črtan)

19. člen
(črtan)

20. člen
(črtan)

21. člen
(črtan)

22. člen
(črtan)

23. člen

Člen 486(6) Uredbe (EU) št. 75/2013: omejitve glede uporabe predhodnih pravil za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala

Za namene člena 486 Uredbe (EU) št. 575/2013 znaša veljavni odstotek:

- (a) 60 % v obdobju od 1. januarja 2016 do 31. decembra 2016;
- (b) 50 % v obdobju od 1. januarja 2017 do 31. decembra 2017;
- (c) 40 % v obdobju od 1. januarja 2018 do 31. decembra 2018;
- (d) 30 % v obdobju od 1. januarja 2019 do 31. decembra 2019;
- (e) 20 % v obdobju od 1. januarja 2020 do 31. decembra 2020;
- (f) 10 % v obdobju od 1. januarja 2021 do 31. decembra 2021.

23.a člen

Člena 493(4) in 500a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013: prehodne določbe za velike izpostavljenosti

(1) Z odstopanjem od člena 395(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko kreditne institucije upoštevajo vse izpostavljenosti iz člena 493(5) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 493(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, v višini naslednjih omejitev:

- (a) 100 % temeljnega kapitala kreditne institucije do 31. decembra 2018;
- (b) 75 % temeljnega kapitala kreditne institucije do 31. decembra 2019;
- (c) 50 % temeljnega kapitala kreditne institucije do 31. decembra 2020.

(2) Ne glede na določbo iz prejšnjega odstavka lahko kreditne institucije upoštevajo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank držav članic, kadar so te izpostavljenosti denominirane in financirane v domači valuti druge države članice, v višini naslednjih omejitev:

- (a) 100 % temeljnega kapitala kreditne institucije do 31. decembra 2023;
- (b) 75 % temeljnega kapitala kreditne institucije med 1. januarjem in 31. decembrom 2024;
- (c) 50 % temeljnega kapitala kreditne institucije med 1. januarjem in 31. decembrom 2025.

24. člen
(črtan)

25. člen
(črtan)

25.a člen

Člen 500b Uredbe (EU) št. 575/2013: začasna izključitev nekaterih izpostavljenosti do centralnih bank iz mere skupne izpostavljenosti glede na pandemijo COVID-19

(1) Banka Slovenije na podlagi mnenja Evropske centralne banke z dne 17. septembra 2020 ugotavlja, da obstajajo izredne okoliščine, ki upravičujejo odstopanje od člena 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, kar kreditnim institucijam omogoča, da lahko do 27. junija 2021 iz svoje mere skupne izpostavljenosti izključijo izpostavljenosti do centralnih bank, opredeljene v točkah (a) in (b) prvega odstavka člena 500b Uredbe (EU) št. 575/2013.

(2) V okviru izpostavljenosti iz točke (b) prvega odstavka člena 500b Uredbe (EU) št. 575/2013 se lahko izključijo tiste izpostavljenosti do centralnih bank Eurosistema, ki se nanašajo na depozite v okviru mejnega depozita ali na stanja na računu rezerv, vključno s sredstvi za izpolnjevanje obveznih rezerv.

(3) Za namene tega člena se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- (a) "Eurosistem" pomeni Eurosistem, kot je opredeljen v Smernici Evropske centralne banke (EU) 2015/510 z dne 19. decembra 2014 o izvajanju okvira denarne politike Eurosistema (ECB/2014/60)

(UL L št. 91 z dne 2. aprila 2015, str. 3; v nadaljnjem besedilu: Smernica Evropske centralne banke (EU) 2015/510);

(b) "mejni depozit" pomeni mejni depozit, kot je opredeljen v Smernici Evropske centralne banke (EU) 2015/510);

(c) "račun rezerv" pomeni račun rezerv, kot je opredeljen v Uredbi (ES) 1745/2003 Evropske centralne banke z dne 12. septembra 2003 o uporabi obveznih rezerv (ECB/2003/9) (UL L št. 250 z dne 2. oktobra 2003, str. 10; v nadaljnjem besedilu: Uredba (ES) 1745/2003);

(d) "obvezne rezerve" pomenijo obvezne rezerve, kot se izračunajo v skladu z Uredbo (ES) 1745/2003.

POGLAVJE VI

Končni določbi

26. člen

Začetek veljavnosti sklepa

(1) Ta sklep začne veljati 1. oktobra 2016.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se 13. člen tega sklepa uporablja od 1. januarja 2019.

27. člen

Prenehanje veljavnosti

Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa preneha veljati Sklep o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS, št. 5/14 in 19/15), razen tretjega odstavka 5. člena navedenega sklepa, ki se za kreditne institucije, ki se razvrstijo kot pomembne kreditne institucije v skladu s členom 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 ter delom IV in členom 147(1) Uredbe (EU) št. 468/2014, uporablja do 31. decembra 2016.

Ljubljana, dne 12. aprila 2016

Boštjan Jazbec
Predsednik
Sveta Banke Slovenije

Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 81/18) vsebuje naslednjo končno in prehodno določbo:

"4. člen

(1) Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. januarja 2019, razen drugega odstavka 3. člena tega sklepa, ki se lahko uporablja že z dnem njegove uveljavitve.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se 2. člen tega sklepa začne uporabljati najkasneje 31. decembra 2020. Do začetka uporabe 2. člena tega sklepa oziroma do začetka uporabe praga za oceno pomembnosti kreditne obveznosti v zamudi, kot je določen z Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2018/1845 z dne 21. novembra 2018 o izvajanju diskrecijske pravice iz člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s pragom za oceno pomembnosti kreditne obveznosti v zamudi, če gre za kreditne institucije, ki se razvrstijo kot pomembne kreditne institucije v skladu s členom 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 ter delom IV in členom 147(1) Uredbe (EU) št. 468/2014, kreditna institucija uporablja opredelitev praga za oceno pomembnosti kreditne obveznosti v zamudi v skladu s 6. členom Sklepa o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 28/16).".

Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 126/20) vsebuje naslednjo končno in prehodno določbo:

"5. člen

(1) Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se določba iz točke (c) tretjega odstavka 1. člena Sklepa o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 28/16 in 81/18) uporablja do 31. decembra 2020.".