

- Uradni list RS, št. 105/21 z dne 2. 7. 2021 – osnovno besedilo (velja od 3. 7. 2021)
- Uradni list RS, št. 67/22 z dne 13. 5. 2022 – dopolnitve (veljajo od 28. 5. 2022)

Na podlagi 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 za izvrševanje 9. in 11. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP; v nadaljnjem besedilu: ZBan-3), 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. 6. 2013, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU) 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. 1. 2015, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Delegirana uredba 2015/61/EU) s spremembami, 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 iz prava Unije, ki jih izvaja Banka Slovenije kot pristojni organ, odgovoren za izvajanje nadzora nad bankami in hranilnicami (v nadaljnjem besedilu: banke), ter diskrecijske pravice, ki jih izvaja Banka Slovenije kot imenovani organ, odgovoren za izvajanje člena 124 Uredbe 575/2013/EU.

(2) Sklep se uporablja v zvezi z bankami, za nadzor nad katerimi je 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. 11. 2013, str. 63), 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. 5. 2014, str. 1) pristojna Banka Slovenije.

(3) Ne glede na prejšnji odstavek se 4. člen tega sklepa uporablja za vse banke.

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

2. člen **(opredelitev pojmov)**

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZBan-3, Uredbe 575/2013/EU, Delegirane uredbe 2015/61/EU in drugih predpisov, izdanih na njihovi podlagi.

POGLAVJE I

Kapital

3. člen

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

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

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

POGLAVJE II

Kapitalske zahteve

4. člen

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

Banke v zvezi s členom 124(2) Uredbe 575/2013/EU pri izpostavljenostih, ki so v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, ki se nahajajo na ozemlju Republike Slovenije, uporabijo utež tveganja 35 % za del kredita, ki ne presega 60 % tržne vrednosti zadevne nepremičnine.

5. člen

(člen 178(1) Uredbe 575/2013/EU: neplačilo dolžnika)

Banke za kategorije izpostavljenosti, določene v členu 178(1)(b) Uredbe 575/2013/EU, uporabijo standard »več kot 90 dni zamude«.

6. člen

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

(1) Banke za namen člena 178(2)(d) Uredbe 575/2013/EU 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 banki, nadrejeni osebi te banke 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 banke, 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 banke, ki za izpostavljenosti na drobno uporabljajo opredelitev neplačila iz točk (a) in (b) prvega pododstavka člena 178(1) Uredbe 575/2013/EU na ravni posamezne izpostavljenosti, se prag iz prvega odstavka tega člena uporablja na ravni posamezne izpostavljenosti banke, njene nadrejene osebe ali katere od njenih podrejenih družb do dolžnika.

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

7. člen

(člen 380 Uredbe 575/2013/EU: oprostitev)

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

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

POGLAVJE III

Velike izpostavljenosti

8. člen

(člen 395(1) Uredbe 575/2013/EU: omejitve velikih izpostavljenosti)

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

9. člen

(člen 400(2) Uredbe 575/2013/EU: izvzetja)

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

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

(3) Izpostavljenosti, navedene v členu 400(2)(c) Uredbe 575/2013/EU, ki jih ima banka do družb iz tega člena **s sedežem v Uniji**, so v celoti **ali delno** izvzete iz uporabe člena 395(1) te uredbe, če so izpolnjeni pogoji iz člena 400(3) te 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. 3. 2016, str. 60; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2016/445/EU), in če so te družbe zajete v isti nadzor na konsolidirani podlagi v skladu z Uredbo 575/2013/EU, 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. 2. 2003, str. 1) ali enakovrednimi standardi, ki veljajo v tretji državi, kakor je podrobneje opredeljeno v Prilogi I k Uredbi 2016/445/EU.

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

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

(6) Banke ocenijo, ali so izpolnjeni pogoji iz člena 400(3) Uredbe 575/2013/EU in ustrezne priloge k Uredbi 2016/445/EU, ki se uporablja za posamezno izpostavljenost. Banka Slovenije lahko to oceno

kadar koli preveri in zahteva, da ji banke za ta namen predložijo dokumentacijo, navedeno v ustreznih prilogah.

POGLAVJE IV

Likvidnost

10. člen

(člen 12(1)(c)(i) Delegirane uredbe 2015/61/EU: glavni borzni indeks v državi članici ali tretji državi)

Banke za namen člena 12(1)(c)(i) Delegirane uredbe 2015/61/EU pri ocenjevanju, ali delnice izpolnjujejo pogoje za uvrstitev med sredstva stopnje 2B, kot glavne borzne indekse upoštevajo:

- (a) indekse, navedene v Prilogi I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2016/1646 z dne 13. septembra 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z glavnimi indeksi in priznanimi borzami v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za in investicijska podjetja (UL L št. 245 z dne 14. 9. 2016, str. 5);
- (b) indekse v državi članici ali tretji državi, ki niso navedeni pod točko (a), ki so jih pristojni organi **v relevantni državi članici** ali relevantni javni organi v tretji državi opredelili kot glavne borzne indekse;
- (c) indekse, ki niso navedeni pod točkama (a) in (b), ki jih sestavljajo delnice vodilnih podjetij v ustreznih jurisdikcijah.

11. člen

(člen 12(3) Delegirane uredbe 2015/61/EU: podjetniški dolžniški vrednostni papirji kot sredstva stopnje 2B)

(1) Banke, ki v skladu s svojim statutom iz verskih razlogov ne smejo držati obrestonosnih sredstev, lahko vključijo podjetniške dolžniške vrednostne papirje kot likvidna sredstva stopnje 2B, če izpolnjujejo pogoje iz člena 12(1)(b) Delegirane uredbe 2015/61/EU.

(2) Za banke iz prejšnjega odstavka lahko Banka Slovenije periodično pregleda zahtevo iz navedenega odstavka ter dovoli izvzetje iz člena 12(1)(b)(ii) in (iii) Delegirane uredbe 2015/61/EU, kadar so izpolnjeni pogoji iz člena 12(3) te uredbe.

12. člen

(člen 428p(10) Uredbe 575/2013/EU: faktorji potrebnega stabilnega financiranja za zunajbilančne izpostavljenosti)

Če Banka Slovenije ne določi drugačnih faktorjev potrebnega stabilnega financiranja za zunajbilančne izpostavljenosti iz člena 428p(10) Uredbe 575/2013/EU, banke za te izpostavljenosti uporabljajo faktorje potrebnega stabilnega financiranja, ki ustrezajo stopnjam odlivov, ki jih uporabljajo za produkte iz člena 23 Delegirane uredbe 2015/61/EU.

13. člen

(člen 428q(2) Uredbe 575/2013/EU: določitev obdobja obremenitve za ločena sredstva)

Banke za obdobje obremenitve sredstev, ki so ločena v skladu s členom 11(3) Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov (UL L št. 201 z dne 27. 7. 2012, str. 1) in s katerimi ne morejo prosto razpolagati, upoštevajo preostalo zapadlost obveznosti, na katero se nanaša zahteva za ločevanje sredstev.

14. člen
(člen 428aq(10) Uredbe 575/2013/EU: faktorji potrebnega stabilnega financiranja za zunajbilančne izpostavljenosti)

Banke, ki jim je Banka Slovenije izdala dovoljenje za uporabo poenostavljene zahteve glede neto stabilnega financiranja iz poglavja 5 naslova IV šestega dela Uredbe 575/2013/EU, pri določitvi faktorjev potrebnega stabilnega financiranja za zunajbilančne izpostavljenosti iz člena 428aq(10) te uredbe smiselno uporabljajo pristop iz 12. člena tega sklepa.

15. člen
(člen 428ar(2) Uredbe 575/2013/EU: določitev obdobja obremenitve za ločena sredstva)

Banke, ki jim je Banka Slovenije izdala dovoljenje za uporabo poenostavljene zahteve glede neto stabilnega financiranja iz poglavja 5 naslova IV šestega dela Uredbe 575/2013/EU, pri določitvi faktorjev potrebnega stabilnega financiranja za zunajbilančne izpostavljenosti iz člena 428aq(10) te uredbe smiselno uporabljajo pristop iz 13. člena tega sklepa.

POGLAVJE V

Prehodne določbe

16. člen
(člen 429a Uredbe 575/2013/EU: začasna izključitev izpostavljenosti iz mere skupne izpostavljenosti)

(1) Banka Slovenije na podlagi mnenja Evropske centralne banke, objavljenega 18. junija 2021, ugotavlja, da obstajajo izredne okoliščine za namen petega odstavka člena 429a Uredbe 575/2013/EU, na podlagi katerih lahko banke v obdobju od 28. junija 2021 do 31. marca 2022 iz svoje mere skupne izpostavljenosti izključijo izpostavljenosti do centralnih bank, opredeljene v podtočkah (i) in (ii) točke (n) prvega odstavka člena 429a Uredbe 575/2013/EU.

(2) V okviru izpostavljenosti iz podtočke (ii) točke (n) prvega odstavka člena 429a Uredbe 575/2013/EU se lahko izključijo tiste izpostavljenosti do centralnih bank Eurosistema, ki se nanašajo na depozite v okviru mejnega depozita ali na stanja na računih rezerv, vključno s sredstvi, ki se vodijo za izpolnjevanje zahtev glede obveznih rezerv.

(3) Kot datum začetka izrednih okoliščin se upošteva 31. december 2019.

(4) Za namen tega člena imajo pojmi »Eurosistem«, »mejni depozit«, »računi rezerv« in »zahteve glede obveznih rezerv« enak pomen kot v določbah Sklepa Evropske centralne banke (EU) [2021/1074] z dne 18. junija 2021 o začasni izključitvi nekaterih izpostavljenosti do centralnih bank iz mere skupne izpostavljenosti glede na pandemijo COVID-19 in razveljavitvi Sklepa (EU) 2020/1306 (ECB/2021/27) (UL L št. 230I z dne 30. 6. 2021, str. 1).

17. člen
(člen 486(6) Uredbe 575/2013/EU: omejitve glede uporabe predhodnih pravil za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala)

(1) Za namen člena 486 Uredbe 575/2013/EU znaša v obdobju od 1. januarja 2021 do 31. decembra 2021 veljavni odstotek 10 %.

(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. 6. 2006, str. 1) 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. 6. 2006, str. 201), na katere se sklicuje Uredba 575/2013/EU, 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.

18. člen

(člen 500a(2) Uredbe 575/2013/EU: prehodne določbe za velike izpostavljenosti)

Z odstopanjem od člena 395(1) Uredbe 575/2013/EU lahko banke 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 banke do 31. decembra 2023;
- (b) 75 % temeljnega kapitala banke med 1. januarjem in 31. decembrom 2024;
- (c) 50 % temeljnega kapitala banke med 1. januarjem in 31. decembrom 2025.

POGLAVJE VI

Končni določbi

19. člen

(začetek veljavnosti sklepa)

- (1) Ta sklep začne veljati naslednji dan po njegovi objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.
- (2) Ne glede na prejšnji odstavek lahko banke določbe tega sklepa uporabljajo od 28. junija 2021.

20. člen

(prenehanje veljavnosti)

Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa preneha veljati Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 28/16, 81/18 in 126/20).

Ljubljana, dne 29. junija 2021

Boštjan Vasle
predsednik
Sveta Banke Slovenije

Sklep o dopolnitvah Sklepa o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 67/22) vsebuje naslednjo končno določbo:

»2. člen

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.«.