



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

ЕВРОСИСТЕМА

BG

ПРЕПОРЪКА НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от [дата месец 2025] година

за изменение на Препоръка ЕЦБ/2017/10 относно общите спецификации за упражняването на някои права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции (ЕЦБ/ГГГГ/ХХ)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,
като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции¹ и по-специално член 4, параграф 3, член 6, параграф 1 и член 6, параграф 5, буква в) от него,

като има предвид, че:

- (1) В Препоръка ЕЦБ/2017/10 на Европейската централна банка² (наричана по-долу „Препоръката за правата на избор и преценка“) са предвидени общите спецификации за упражняването от националните компетентни органи (НКО) на някои права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, по отношение на по-малко значимите институции. Препоръката за правата на избор и преценка беше изменена с Препоръка ЕЦБ/2022/13 на Европейската централна банка³, за да се отразят направените след приемането ѝ законодателни промени.
- (2) Оттогава в правото на Съюза се въведоха нови права на избор и преценка, а съществуващите бяха изменени или заличени, включително тези в Препоръката за правата на избор и преценка. Поради това е целесъобразно тя да се измени съответно.
- (3) По отношение на правото на компетентния орган да реши, че дадена институция не трябва да се счита за малка и несложна въз основа на анализ на нейния размер, взаимосвързаност, сложност или рисков профил, ЕЦБ счита за необходимо да насърчи хармонизиран подход,

¹ ОВ L 287, 27.6.2013 г., стр. 1.

² Препоръка на Европейската централна банка от 4 април 2017 г. относно общите спецификации за упражняването на някои права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции (ЕЦБ/2017/10) (ОВ С 120, 13.4.2017 г., стр. 2).

³ Препоръка на Европейската централна банка от 25 март 2022 г. за изменение на Препоръка ЕЦБ/2017/10 относно общите спецификации за упражняването на някои права на избор и преценка, предвидени в правото на Съюза, от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции (ЕЦБ/2022/13) (ОВ С 142, 30.3.2022 г., стр. 1).

като определи обстоятелствата, при които НКО следва да преценят дали дадена кредитна институция не следва да се счита за малка и несложна.

- (4) Поради това Препоръка ЕЦБ/2017/10 следва да бъде съответно изменена,

ПРИЕ НАСТОЯЩАТА ПРЕПОРЪКА:

ПЪРВА ЧАСТ

Изменения

Препоръка ЕЦБ/2017/10 се изменя, както следва:

1. Във втора част се вмъква следният раздел Ia:

„Ia.

Малки и несложни институции

- 1. Член 4, параграф 1, точка 145, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013: малки и несложни институции**

Когато по-малко значима институция е била определена като високорискова* в продължение на повече от четири последователни тримесечия, НКО следва да направи оценка на това дали тя следва да се счита за малка и несложна институция въз основа на анализ на рисковия ѝ профил.

* По-малко значимите институции се класифицират като високорискови въз основа на оценка на риска, извършена от съответния НКО, и въз основа на това дали спазват изискванията за капитал и ливъридж.“

2. Приложението се заменя с приложението към настоящата препоръка.

ВТОРА ЧАСТ

Адресати

1. Адресати на настоящата препоръка са НКО на участващите държави членки.
2. На НКО се препоръчва да прилагат настоящата препоръка от датата на приемането ѝ.

Съставено във Франкфурт на Майн на [ден месец ГГГГ] година.

Председател на ЕЦБ

Christine LAGARDE

Приложението към Препоръка ЕЦБ/2017/10 се заменя със следното:

„ПРИЛОЖЕНИЕ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
<i>Надзор на консолидирана основа и освобождавания от пруденциални изисквания</i>	
Член 4, параграф 1, точка 20 от Регламент (ЕС) № 575/2013: право на преценка във връзка с изключването на лица от определението за холдингово дружество□	Раздел II, глава 1, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 7, параграфи 1—3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождавания от капиталови изисквания	Раздел II, глава 1, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождавания от изисквания за ликвидност	Раздел II, глава 1, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013: метод на самостоятелно консолидиране	Раздел II, глава 1, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ
Член 10, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождавания за кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган	Раздел II, глава 1, параграф 7 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: методи за консолидация в случай на предприятия, свързани по смисъла на член 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС	Раздел II, глава 1, параграф 9 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: методи за консолидация в случай на участия или капиталови връзки, различни от посочените в член 18, параграфи 1 и 4	Раздел II, глава 1, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013: консолидация в случаите на значително влияние и общо управление	Раздел II, глава 1, параграф 11 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Член 18, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013: консолидация	Раздел II, глава 1, параграф 12 от Ръководството на ЕЦБ
Член 18, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013: консолидация	Раздел II, глава 1, параграф 13 от Ръководството на ЕЦБ
Член 19, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изключване на консолидация	Раздел II, глава 1, параграф 14 от Ръководството на ЕЦБ
Член 24, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: оценка на активи и задбалансови позиции — използване на международните стандарти за финансова отчетност за пруденциални цели	Раздел II, глава 1, параграф 15 от Ръководството на ЕЦБ
Член 21а, параграф 4а от Директива 2013/36/ЕС: Право на преценка за изключване на освободени финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност от пруденциалната консолидация	Раздел II, глава 1, параграф 16 от Ръководството на ЕЦБ
Собствен капитал	
Член 26, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: класифициране на последващи емисии като инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	Раздел II, глава 2, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 49, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: приспадане на позиции в застрахователни предприятия	Раздел II, глава 2, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 49, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: приспадане на позиции в предприятия от финансовия сектор	Раздел II, глава 2, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ
Член 54, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013: изчисляване на активиращото събитие за инструменти на допълнителния капитал от първи ред, емитирани от дъщерни предприятия, установени в трети държави	Раздел II, глава 2, параграф 7 от Ръководството на ЕЦБ
Член 78, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: намаляване на собствения капитал	Раздел II, глава 2, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
— взаимоспомагателни дружества, спестовни институции и кооперативни дружества	
Член 78, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013: намаляване на инструментите на допълнителния капитал от първи или втори ред и/или премийните резерви	Раздел II, глава 2, параграф 11 от Ръководството на ЕЦБ
Член 79, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: намаляване на инструменти на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред	Раздел II, глава 2, параграф 12 от Ръководството на ЕЦБ
Член 83, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождаване за инструменти на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред, емитирани от дружество със специална цел	Раздел II, глава 2, параграф 13 от Ръководството на ЕЦБ
Член 84, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: малцинствени участия, включени в консолидирания базов собствен капитал от първи ред	Раздел II, глава 2, параграф 14 от Ръководството на ЕЦБ
Член 84, параграф 1, буква а), точка ii), член 85, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 87, параграф 1, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013: малцинствени участия, включени в консолидирания БСК1 в случай на консолидирано изискване на трета държава	Раздел II, глава 2, параграф 15 от Ръководството на ЕЦБ
Член 84, параграф 1, буква а), точка ii), член 85, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 87, параграф 1, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013: изключение от критерия „понижкото от двете изисквания“, приложим при изчисляването на малцинствените участия и квалифицирания капитал от първи и втори ред	Раздел II, глава 2, параграф 16 от Ръководството на ЕЦБ
Член 142, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС: неспазване на комбинираното изискване за	Раздел II, глава 11, параграф 11 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
буфер или на изискването за буфер на отношението на ливъридж	
Капиталови изисквания	
Член 104, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождаване от класифициране в търговския портфейл	Раздел II, глава 3, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 104, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождаване от класифициране в банковия портфейл	Раздел II, глава 3, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Член 113, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изчисляване на размера на рисково претеглените експозиции — вътрешногрупови експозиции	Раздел II, глава 3, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 133, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: експозиции в капиталови инструменти по законодателни програми	Раздел II, глава 3, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ
Член 244, параграфи 2 и 3 и член 245, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: прехвърляне на значителен риск	Раздел II, глава 3, параграф 8 от Ръководството на ЕЦБ
Член 283, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: прилагане на метода на вътрешните модели	Раздел II, глава 3, параграф 9 от Ръководството на ЕЦБ
Член 284, параграфи 4 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изчисляване на стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента	Раздел II, глава 3, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ
Член 314, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изключение от изчисляването на отделен компонент за лихви, лизинги и дивиденди за конкретни дъщерни предприятия	Раздел II, глава 3, параграф 11 от Ръководството на ЕЦБ
Член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изчисляване на компонент за услуги за институционалните защитни схеми	Раздел III, глава 2, параграф 2 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Член 325в от Регламент (ЕС) № 575/2013: вътрешен преглед на използването на алтернативния стандартизиран подход по удовлетворителен за компетентния орган начин и честота на прегледа	Раздел II, глава 3, параграф 12 от Ръководството на ЕЦБ
Член 325у, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013: разрешение за използване на алтернативното определение за чувствителности (делта и вега)	Раздел II, глава 3, параграф 13 от Ръководството на ЕЦБ
Член 383б, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: капиталови изисквания за делта риск и вега риск (алтернативни чувствителности)	Раздел II, глава 3, параграф 15 от Ръководството на ЕЦБ
Член 383п, член 383т и член 384, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: използване на вътрешни рейтинги за определяне на степените на кредитно качество за корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход и за корекция на кредитната оценка по базовия подход	Раздел II, глава 3, параграф 16 от Ръководството на ЕЦБ
Институционални защитни схеми	
Член 8, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождаване от ликвидни изисквания за членовете на институционални защитни схеми	Раздел II, глава 4, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Големи експозиции	
Член 396, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: спазване на изискванията във връзка с големите експозиции	Раздел II, глава 5, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 400, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013: спазване на изискванията във връзка с големите експозиции	Раздел II, глава 5, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Ликвидност	

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Член 414 от Регламент (ЕС) № 575/2013: спазване на изискванията за ликвидност	Раздел II, глава 6, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 422, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: вътрешногрупови изходящи ликвидни потоци	Раздел II, глава 6, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ
Член 425, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: вътрешногрупови входящи ликвидни потоци	Раздел II, глава 6, параграф 14 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: диверсификация на притежаваните ликвидни активи	Раздел II, глава 6, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: управление на ликвидни активи	Раздел II, глава 6, параграф 6 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: несъответствия между валутите	Раздел II, глава 6, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: освобождаване от механизма на обратните операции	Раздел I, глава 5, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: изходящи потоци от други продукти и услуги	Раздел II, глава 6, параграф 7 от Ръководството на ЕЦБ
Член 24, параграфи 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: изходящи потоци от стабилни влогове на дребно	Раздел III, глава 3, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 24, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: множител за влоговете на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозитите	Раздел III, глава 3, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: по-високи ставки за изходящите потоци	Раздел II, глава 6, параграф 8 от Ръководството на ЕЦБ
Член 26 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: изходящи потоци с взаимозависими входящи потоци	Раздел II, глава 6, параграф 9 от Ръководството на ЕЦБ
Член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: преференциално третиране в рамките на група или институционална защитна схема (ИЗС)	Раздел II, глава 6, параграф 10 от Ръководството на ЕЦБ
Член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: допълнителни изходящи потоци от обезпечения в резултат от фактори, водещи до понижаване на кредитното качество	Раздел II, глава 6, параграф 11 от Ръководството на ЕЦБ
Член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: таван на входящите потоци	Раздел II, глава 6, параграф 12 от Ръководството на ЕЦБ
Член 33, параграфи 3—5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: специализирани кредитни институции	Раздел II, глава 6, параграф 13 от Ръководството на ЕЦБ
Член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: входящи потоци в рамките на група или институционална защитна схема (ИЗС)	Раздел II, глава 6, параграф 14 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428б, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изискване за нетно стабилно финансиране (ИНСФ) — ограничаване на валутните несъответствия	Раздел II, глава 6, параграф 15 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428е, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — взаимозависими активи и пасиви	Раздел II, глава 6, параграф 16 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428з от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — преференциално третиране в рамките на група или ИЗС	Раздел II, глава 6, параграф 17 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Член 428п, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — третиране на нестандартни операции на централните банки	Раздел I, глава 5, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428аи от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — прилагане на опростеното изискване за нетно стабилно финансиране (ОИНСФ)	Раздел II, глава 6, параграф 18 от Ръководството на ЕЦБ
Член 428ар, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013: ИНСФ — третиране на нестандартни операции на централните банки (ОИНСФ)	Раздел I, глава 5, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013: освобождавания от ликвидни изисквания	Раздел II, глава 4, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Ливъридж	
Член 429а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013: преференциално третиране в полза на публичните банки за развитие	Раздел II, глава 7, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Член 429а, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013: изключване на резервите в централната банка от изчисляването на отношението на ливъридж	Раздел I, глава 5, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 429б, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013: преференциално третиране на механизъм за условно обединение на парични средства	Раздел II, глава 7, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Изисквания за отчетност	
Член 430, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013: отчетност във връзка с пруденциалните изисквания и финансовата информация	Раздел II, глава 8, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ

Правно основание на правото на избор и/или преценка	Препоръчителен подход: съответствие с политиката по отношение на правата на избор и преценка за значимите институции
Общи изисквания за достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции	
Член 21, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС: освобождаване за кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган	Раздел II, глава 9, параграф 1 от Ръководството на ЕЦБ
Член 21б, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС: междинно предприятие майка	Раздел II, глава 9, параграф 3 от Ръководството на ЕЦБ
Правила за управление и пруденциален надзор	
Член 91, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС: допълнителна директорска длъжност с неизпълнителни функции	Раздел II, глава 11, параграф 4 от Ръководството на ЕЦБ
Член 108, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС: процес за вътрешна оценка на капиталовата адекватност за кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган	Раздел II, глава 11, параграф 5 от Ръководството на ЕЦБ
Членове 117 и 118 от Директива 2013/36/ЕС: задължения за сътрудничество	Раздел II, глава 11, параграф 8 от Ръководството на ЕЦБ
Член 142 от Директива 2013/36/ЕС: планове за запазване на капитала	Раздел II, глава 11, параграф 11 от Ръководството на ЕЦБ

“