

EBA/GL/2026/03

2. marec 2026

Smernice

o instrumentih, ki so na voljo
podružnicam iz tretjih držav za
neomejeno in takojšnjo uporabo za
kritje tveganj ali izgub v skladu s
členom 48e(2), točka (c),
Direktive 2013/36/EU

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 10.06.2026 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi uradnega obvestila ne bodo poslali do tega roka, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2026/03“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblašene za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitev pojmov

Vsebina

5. Za zagotovitev, da so instrumenti jamstvenega kapitala iz člena 48e(2), točka (c), Direktive 2013/36/EU podružnici iz tretje države na voljo za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj ali izgub, takoj ko ta tveganja ali izgube nastanejo, te smernice v skladu s členom 48e(4) navedene direktive določajo zahtevo iz člena 48e(2)(c) v zvezi s temi instrumenti.
6. Za zagotovitev, da se zahteva glede minimalnega jamstvenega kapitala iz člena 48e(1) Direktive 2013/36/EU, katerega znesek je položen na posebni račun iz člena 48e(3) navedene direktive, ves čas ohranja in je na voljo za uporabo za namene člena 96 Direktive 2014/59/EU v primeru reševanja podružnice iz tretje države in za namene prenehanja podružnice iz tretje države v skladu z nacionalnim pravom, te smernice določajo minimalne operativne pogoje, ki jih morajo upoštevati podružnice iz tretjih držav.

Področje uporabe

7. Smernice se uporabljajo na ravni podružnice iz tretje države.
8. Smernice se uporabljajo brez poseganja v nacionalne določbe, ki predvidevajo ali določajo, da pristojni organi eni ali več podružnicam iz tretjih držav naložijo strožjo ureditev v zvezi z opredelitvijo zahteve iz člena 48e(2) Direktive 2013/36/EU, vključno za instrumente iz točke (c) navedenega odstavka, ali operativne pogoje, ki jih morajo podružnice iz tretjih držav upoštevati.

Naslovniki

9. Smernice so naslovljene na pristojne organe, kot so opredeljeni v členu 4(2), točka (i), Uredbe (EU) št. 1093/2010, in finančne institucije, kot so opredeljene v členu 4(1) navedene uredbe.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

10. Smernice se začnejo uporabljati 11. januarja 2027.

4. Instrumenti, ki so na voljo za neomejeno in takojšnjo uporabo v skladu s členom 48e(2), točka (c), Direktive 2013/36/EU

Primerni instrumenti

11. Da bi podružnice iz tretjih držav izpolnile zahtevo glede minimalnega jamstvenega kapitala iz člena 48e Direktive 2013/36/EU, morajo instrumenti iz točke (c) odstavka 2 navedenega člena izpolnjevati najmanj zahteve iz odstavkov 12 do 16.

12. Instrumenti iz odstavka 11 so v eni od naslednjih oblik:

- a) dolžniški vrednostni papirji, za katere jamčijo enote centralne ravni držav članic Evropske unije ali centralne banke ESCB;
- b) dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale ali zanje jamčijo enote regionalne ali lokalne ravni držav članic, če so izpolnjeni pogoji iz člena 115(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- c) dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale ali zanje jamčijo enote centralne, regionalne ali lokalne ravni tretjih držav ali centralne banke tretjih držav, ki uporabljajo nadzorniške in regulativne ureditve, ki so vsaj enakovredne tistim, ki se uporabljajo v Evropski uniji, in ki bi jim bila zaradi uporabe člena 114(7) in člena 115(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 na podlagi standardiziranega pristopa dodeljena utež tveganja 0 %;
- d) dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdali ali zanje jamčijo subjekti javnega sektorja in bi jim bila v skladu s standardiziranim pristopom zaradi uporabe člena 116(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 dodeljena utež tveganja 0 %;
- e) dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale ali zanje jamčijo multilateralne razvojne banke, navedene v členu 117(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- f) dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale ali zanje jamčijo mednarodne organizacije, navedene v členu 118 Uredbe (EU) št. 575/2013.

13. Za namene instrumentov iz odstavka 12, točka (c), podružnice iz tretjih držav upoštevajo valuto svojega financiranja, da določijo, ali so sredstva jamstvenega kapitala denominirana in

KONČNO POROČILO O SMERNICAH O INSTRUMENTIH, KI SO NA VOLJO PODRUŽNICAM IZ TRETJIH DRŽAV ZA NEOMEJENO IN TAKOJŠNJO UPORABO ZA KRITJE TVEGANJ ALI IZGUB V SKLADU S ČLENOM 48E(2), TOČKA (C), DIREKTIVE 2013/36/EU

financirana v domači valuti v skladu s členom 114(7), prvi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013.

14. Instrumenti iz odstavka 12 so uvrščeni na priznano borzo in jih je mogoče kadar koli enostavno unovčiti.
15. Instrumente ni izdala matična družba podružnice iz tretje države, katera koli njena podrejena družba ali subjekt s posebnim namenom pri listinjenju, s katerim je matična družba podružnice iz tretje države tesno povezana.
16. Za namene ugotavljanja, ali je izpolnjena zahteva glede minimalnega jamstvenega kapitala iz člena 48e(1) Direktive 2013/36/EU, podružnice iz tretjih držav uporabijo tržno vrednost sredstev jamstvenega kapitala. Podružnice iz tretjih držav določijo tržno vrednost instrumentov iz odstavka 12 na podlagi splošno razširjenih in enostavno dostopnih tržnih cen ali, če takšne cene niso na voljo, na podlagi formule, ki jo je enostavno izračunati na podlagi javno dostopnih vhodnih podatkov in ki ni bistveno odvisna od močnih predpostavk.

Operativni pogoji

17. Za namene ugotavljanja, ali je zahteva glede minimalnega jamstvenega kapitala izpolnjena, podružnice iz tretjih držav upoštevajo obveznosti, ki jih izkazujejo v svojih poslovnih knjigah (knjižene obveznosti) in jih kot take poročajo v skladu z okvirom poročanja v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. .../... [dodati sklic na izvedbene tehnične standarde o poročanju za podružnice iz tretjih držav].
18. Podružnice iz tretjih držav zagotovijo, da so vsa sredstva jamstvenega kapitala iz točk (a) do (c) člena 48e(2) Direktive 2013/36/EU, ki so položena na posebni račun, vedno in stalno na voljo za uporabo za namene člena 96 Direktive 2014/59/EU v primeru reševanja podružnice iz tretje države in za namene prenehanja podružnice iz tretje države v skladu z nacionalnim pravom.
19. Podružnice iz tretjih držav vzpostavijo ureditve, strategije, procese in mehanizme za stalno izpolnjevanje svojih zahtev glede jamstvenega kapitala in zagotavljanje skladnosti z določbami teh smernic.
20. Sredstva jamstvenega kapitala iz točk (a) do (c) člena 48e(2) Direktive 2013/36/EU, položena na posebni račun, se ne upoštevajo pri izpolnjevanju likvidnostne zahteve iz člena 48f navedene direktive.
21. Podružnice iz tretjih držav spremljajo geografsko lokacijo sredstev jamstvenega kapitala (tj. lokacijo izdajatelja ali, kjer je to ustrezno, dajalca zavarovanja), njihovo tveganje koncentracije in usklajenost valut, v katerih so ta sredstva denominirana, z valutami, v katerih so denominirane obveznosti podružnice iz tretje države, zlasti vloge.

KONČNO POROČILO O SMERNICAH O INSTRUMENTIH, KI SO NA VOLJO PODRUŽNICAM IZ TRETJIH DRŽAV ZA NEOMEJENO IN TAKOJŠNJO UPORABO ZA KRITJE TVEGANJ ALI IZGUB V SKLADU S ČLENOM 48E(2), TOČKA (C), DIREKTIVE 2013/36/EU

22. Sredstva jamstvenega kapitala iz točk (a) do (c) člena 48e(2) Direktive 2013/36/EU, položena na posebni račun, so neobremenjena, razen obremenitev, ki so potrebne za zagotovitev, da bodo ta sredstva na voljo za uporabo za namene člena 96 Direktive 2014/59/EU v primeru reševanja podružnice iz tretje države in za namene prenehanja podružnice iz tretje države v skladu z nacionalnim pravom.