



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

BANKOVÝ DOHLAD

Dodatok k všeobecným zásadám ECB týkajúcim sa využívania možností a právomocí ustanovených v práve Únie

BANKENTOEZICHT

August 2016

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZIBA

BANKU PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

Úvod

- (1) Tento dokument stanovuje prístup ECB k využívaniu niektorých možností a právomocí, ktoré sú ustanovené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013¹ (nariadení CRR) a smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ² (smernici CRD IV) a ktoré boli udelené príslušným orgánom. Jeho účelom je zabezpečiť súdržnosť, účinnosť a transparentnosť politiky dohľadu, ktorá sa bude uplatňovať pri dohľadovom posudzovaní žiadostí od významných dohliadaných subjektov v rámci jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM). Hodnotenie bude prebiehať v súlade s príslušnými ustanoveniami nariadenia CRR a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61) a v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi, ktoré transponujú príslušné ustanovenia smernice CRD IV.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

Časť II

Politika a kritériá ECB týkajúce sa využívania možností a právomocí stanovených v nariadení CRR a smernici CRD IV

Kapitola 1

Konsolidovaný dohľad a výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek

3. VÝNIMKY Z UPLATŇOVANIA KAPITÁLOVÝCH POŽIADAVIEK (článok 7 nariadenia CRR)

V bode „Článok 7 ods. 1 nariadenia CRR: výnimka z uplatňovania požiadaviek v prípade dcérskych inštitúcií“ sa za číslo (4) písm. (i) na strane 8 vkladá nová veta: „Pri hodnotení žiadosti o výnimku z uplatňovania kapitálových požiadaviek má tiež ECB v úmysle zohľadniť aspekty týkajúce sa ukazovateľa finančnej páky, keďže v zmysle článku 6 ods. 5 nariadenia CRR udelenie tejto výnimky znamená automatické upustenie od požiadavky týkajúcej sa finančnej páky na rovnakej úrovni skupinovej štruktúry. ECB bude tieto aspekty v rámci hodnotenia žiadostí o udelenie výnimky podľa článku 7 nariadenia CRR zohľadňovať, akonáhle bude minimálna úroveň ukazovateľa finančnej páky zavedená v práve Únie ako požiadavka prvého piliera. ECB však bude aspekty týkajúce sa finančnej páky okamžite zohľadňovať v súvislosti s vykazovacími a oznamovacími požiadavkami, keďže tie sú už v platnosti, a to v súlade s príslušnými právnymi predpismi.³“

V bode „Článok 7 ods. 3 nariadenia CRR: výnimka z uplatňovania požiadaviek v prípade materských inštitúcií“ sa za písm. (iii) na strane 8 vkladá nová veta: „Pri hodnotení žiadosti o výnimku z uplatňovania kapitálových požiadaviek má tiež ECB v úmysle zohľadniť aspekty týkajúce sa ukazovateľa finančnej páky, keďže v zmysle článku 6 ods. 5 nariadenia CRR udelenie tejto výnimky znamená automatické upustenie od požiadavky týkajúcej sa finančnej páky na rovnakej úrovni skupinovej štruktúry. ECB bude tieto aspekty v rámci hodnotenia žiadostí o udelenie výnimky podľa článku 7 nariadenia CRR zohľadňovať, akonáhle bude minimálna úroveň ukazovateľa finančnej páky zavedená v práve Únie ako požiadavka prvého piliera.“

³ Je potrebné poznamenať, že aj v prípadoch, keď bola výnimka podľa článku 7 nariadenia CRR zahŕňajúca požiadavky na finančnú páku udelená, sú úverové inštitúcie povinné uplatňovať pravidlá a postupy na identifikáciu, riadenie a monitorovanie rizika nadmerného využívania finančnej páky v súlade s rámcom stanoveným príslušným orgánom v zmysle článku 87 smernice CRD IV a vnútroštátnych vykonávacích legislatívnych ustanovení.

ECB však bude aspekty týkajúce sa finančnej páky okamžite zohľadňovať v súvislosti s vykazovacími a oznamovacími požiadavkami, keďže tie sú už v platnosti, a to v súlade s príslušnými právnymi predpismi.⁴

4. VYLÚČENIE VNÚTROSKUPINOVÝCH EXPOZÍCIÍ Z VÝPOČTU UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY (článok 429 ods. 7 nariadenia CRR zavedený delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/62)

Pri uplatňovaní právomoci stanovenej v článku 429 ods. 7 nariadenia CRR bude ECB v záujme obozretného uplatňovania príslušného regulačného rámca pri hodnotení žiadostí od dohliadaných subjektov zohľadňovať špecifické aspekty uvedené nižšie.

Účelom hodnotenia je predovšetkým zabezpečiť, aby bol ukazovateľ finančnej páky presným meradlom využívania finančnej páky, aby umožňoval riadiť riziko nadmerného využívania finančnej páky a aby predstavoval adekvátny zabezpečovací mechanizmus v súvislosti s požiadavkami na rizikovo vážený kapitál (úvodné ustanovenia 91 a 92 nariadenia CRR, ako aj článok 4 ods. 1 podods. 93) a 94) nariadenia CRR, najmä definícia „rizika nadmerného využívania finančnej páky“), avšak s náležitým prihliadnutím na plynulý tok kapitálu a likvidity v rámci skupiny na domácej úrovni. V prípade udelenia výnimky sa navyše považuje za mimoriadne dôležité, aby „riziko nadmerného využívania finančnej páky“ v zmysle definície v právnom predpise nebolo koncentrované v rámci jednej dcérskej spoločnosti hodnotenej skupiny.

ECB bude v tejto súvislosti overovať minimálne nasledujúce faktory.

- (1) Potenciálny dosah zmeny ekonomických a trhových podmienok na úverovú inštitúciu, najmä pokiaľ ide o jej schopnosť získať financovanie.

Hodnotenie by malo predovšetkým potvrdiť, že inštitúcia by nebola bezprostredne vystavená nepriaznivému trhovému vývoju (ak nastane) vrátane nepriaznivej zmeny podmienok financovania. Trhové šoky by mali byť významné do takej miery, aby úverovú inštitúciu viedli k uvoľneniu ďalších súvahových položiek na strane aktív, keďže prostredníctvom dostupných prostriedkov sa financujú vnútroskupinové expozície. Ak hodnotenie naopak ukáže, že existujú dostatočné dôvody predpokladať, že k takejto možnosti môže dôjsť a že z vnútroskupinových expozícií môže vyplynúť riziko nadmerného využívania finančnej páky v zmysle definície v článku 4 ods. 1 podods. 94) nariadenia CRR, keďže môže mať za následok zavedenie „neplánovaných opravných opatrení“ alebo „núdzového predaja aktív“, výnimka nebude udelená. Za takýchto okolností by vylúčenie vnútroskupinových

⁴ Je potrebné poznamenať, že aj v prípadoch, keď bola výnimka podľa článku 7 nariadenia CRR zahŕňajúca požiadavky na finančnú páku udelená, sú úverové inštitúcie povinné uplatňovať pravidlá a postupy na identifikáciu, riadenie a monitorovanie rizika nadmerného využívania finančnej páky v súlade s rámcom stanoveným príslušným orgánom v zmysle článku 87 smernice CRD IV a vnútroštátnych vykonávacích legislatívnych ustanovení.

expozícií z ukazovateľa finančnej páky v skutočnosti znamenalo, že riziko finančnej páky už nie je v ukazovateli plne zohľadnené, čím by došlo k narušeniu identifikácie tohto rizika na základe postupov stanovených v článku 87 smernice CRD, ako aj dohľadového hodnotenia na základe článku 98 ods. 6 smernice CRD.

Analýza by mala vychádzať z hodnotenia rizík likvidity a financovania úverovej inštitúcie uskutočneného spoločným dohliadacím tímom (Joint Supervisory Team – JST) v rámci procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).

Na to, aby sa tieto faktory v individuálnych prípadoch mohli považovať za irelevantné, musí hodnotenie potvrdiť, že pozícia úverovej inštitúcie v oblasti likvidity a financovania je stabilná a odolná voči nepriaznivým ekonomickým a trhovým podmienkam, tzn. subjekt nebude musieť na zachovanie vnútrogrupinových expozícií zaviesť „neplánované opravné opatrenia“ alebo „núdzový predaj aktív“.

- (2) Významnosť vnútrogrupinových expozícií žiadajúceho subjektu, pokiaľ ide o celkový objem súvahy, podsúvahové záväzky a podmienené záväzky zaplatiť, dodať alebo poskytnúť kolaterál.

ECB zamýšľa uskutočniť výhľadové hodnotenie s cieľom overiť, či vylúčenie vnútrogrupinových expozícií nespôsobí, že „finančná páka“ v zmysle definície v článku 4 ods. 1 podods. 93) nariadenia CRR už nebude adekvátne vyjadrená ukazovateľom finančnej páky. Keďže ide o výhľadové hodnotenie, ECB bude tiež posudzovať, či existujú dôvody (napr. analýza obchodného modelu, sektorová koncentrácia atď.) predpokladať, že v budúcnosti dôjde k expanzii súvahy banky a/alebo zvýšeniu vnútrogrupinových expozícií, hoci sa v čase predloženia žiadosti môžu zdať pomerne nevýrazné.

- (3) Vplyv vylúčenia vnútrogrupinových expozícií na funkciu ukazovateľa finančnej páky ako účinného dodatočného opatrenia popri požiadavkách na rizikovo vážený kapitál (zabezpečovací mechanizmus).

Toto hodnotenie by tiež malo zohľadňovať, že za predpokladu splnenia podmienok článku 113 ods. 6 nariadenia CRR a udelenia výnimky (časť 3.3 nižšie) inštitúcia nebude mať žiadny kapitál na krytie rizík súvisiacich s vnútrogrupinovými expozíciami v rámci požiadaviek na rizikovo vážený kapitál.

- (4) Možné neprímerané nepriaznivé účinky rozhodnutia o uplatňovaní článku 429 ods. 7 nariadenia CRR na plán ozdravenia a riešenia krízových situácií.

Po stanovení minimálnej požiadavky týkajúcej sa ukazovateľa finančnej páky v právnych predpisoch Únie ECB posúdi, či je súčasné postupy potrebné upraviť.

10. OCEŇOVANIE AKTÍV A PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK – POUŽÍVANIE MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA (IFRS) NA PRUDENCIÁLNE ÚČELY (článok 24 ods. 2 nariadenia CRR)

ECB stanovila, že vo všeobecnosti nebude využívať možnosť stanovenú v článku 24 ods. 2 nariadenia CRR, ktorá príslušným orgánom umožňuje vyžadovať od úverových inštitúcií, aby na prudenciálne účely vykonávali oceňovanie aktív a podsúvahových položiek a určenie vlastných zdrojov v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi aj v prípadoch, keď platný vnútroštátny účtovný rámec vyžaduje použitie národných všeobecne akceptovaných účtovných zásad n-GAAP (viac v článku 24 ods. 1 nariadenia CRR). Banky teda v rámci vykazovania príslušnému orgánu dohľadu môžu aj naďalej používať vnútroštátne účtovné štandardy.

ECB však bude hodnotiť žiadosti o používanie medzinárodných účtovných štandardov na prudenciálne vykazovanie (aj v prípadoch, keď sú podľa vnútroštátneho účtovného rámca uplatniteľné zásady n-GAAP) v zmysle článku 24 ods. 2 nariadenia CRR.

ECB v tomto smere bude očakávať, že:

- (1) žiadosť predložia právni zástupcovia všetkých právnických osôb v rámci každej bankovej skupiny, ktorá bude pri prudenciálnom vykazovaní uplatňovať medzinárodné účtovné štandardy v nadväznosti na schválenie žiadosti;
- (2) na prudenciálne účely sa bude rovnaký účtovný rámec vzťahovať na všetky vykazujúce subjekty v rámci bankovej skupiny v záujme zabezpečenia konzistentnosti medzi dcérskymi spoločnosťami zriadenými v rovnakom členskom štáte alebo aj v rôznych členských štátoch. Na účely tohto hodnotenia je banková skupina skupinou zloženou zo všetkých významných dohliadaných subjektov patriacich do skupiny uvedenej v rozhodnutí o významnosti, ktoré sa vzťahuje na žiadajúce subjekty;
- (3) externý audítor predloží vyhlásenie, ktorá potvrdzuje, že údaje na základe IFRS vykazované inštitúciou v nadväznosti na schválenie žiadosti sú v súlade s platnými štandardmi IFRS schválenými Európskou komisiou. Toto vyhlásenie spolu s vykazovanými údajmi, na ktoré sa auditorské potvrdenie vzťahuje, sa musí ECB predkladať aspoň raz do roka.

Používanie IFRS na účely prudenciálneho vykazovania sa bude vzťahovať trvalo na všetky relevantné požiadavky na prudenciálne vykazovanie, akonáhle bolo príslušnej inštitúcii oznámené rozhodnutie ECB o schválení žiadosti.

ECB môže v jednotlivých prípadoch podľa potreby zväziť uplatnenie prechodného obdobia, ktoré bude predchádzať plnému zavedeniu uvedených podmienok.

Kapitola 3

Kapitálové požiadavky CET1

3. VÝPOČET RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ – VNÚTROSUPINOVÉ EXPOZÍCIE (článok 113 ods. 6 nariadenia CRR)

Podľa názoru ECB môžu byť žiadosti o neuplatňovanie požiadaviek článku 113 ods. 1 nariadenia CRR na základe individuálneho posúdenia schválené, ak úverové inštitúcie predložia špecifickú žiadosť. Ako jednoznačne stanovuje článok 113 ods. 6 písm. a), protistrana úverovej inštitúcie musí byť inou úverovou inštitúciou alebo investičnou firmou, finančnou inštitúciou alebo podnikom pomocných služieb podliehajúcim primeraným prudenciálnym požiadavkám. Protistrana musí byť navyše zriadená v rovnakom členskom štáte ako úverová inštitúcia (článok 113 ods. 6 písm. d)).

V rámci posudzovania jednotlivých prípadov bude ECB zvažovať nasledujúce faktory.

- (4) Na posúdenie plnenia požiadavky stanovenej v článku 113 ods. 6 písm. b) nariadenia CRR, aby bola protistrana v plnom rozsahu zahrnutá do rovnakej konsolidácie ako inštitúcia, bude ECB zohľadňovať, či sú hodnotené subjekty skupiny zahrnuté do rovnakého rámca konsolidácie v plnom rozsahu v zúčastnenom členskom štáte, na základe metód prudenciálnej konsolidácie stanovených v článku 18 nariadenia CRR.
- (5) Na posúdenie plnenia požiadavky stanovenej v článku 113 ods. 6 písm. c) nariadenia CRR, aby protistrana podliehala rovnakým postupom hodnotenia, merania a kontroly rizika ako inštitúcia, bude ECB zohľadňovať, či:
 - (i) vrcholový manažment subjektov, na ktoré sa vzťahuje článok 113 ods. 6 nariadenia CRR, zodpovedá za riadenie rizík a či sa uskutočňuje pravidelná revízia merania rizík;
 - (ii) organizácia zaviedla mechanizmy pravidelnej a transparentnej komunikácie, ktorá umožňuje riadiacemu orgánu, vrcholovému manažmentu, obchodným líniám, útvaru riadenia rizík a ďalším kontrolným útvarom zdieľať informácie o meraní, analýze a monitorovaní rizík;
 - (iii) konsolidovaná skupina používa konzistentné a spoľahlivé interné postupy a informačné systémy, ktoré umožňujú identifikáciu, meranie a monitorovanie všetkých zdrojov relevantných rizík na konsolidovanom základe a zároveň, v potrebnom rozsahu, samostatne na úrovni subjektu, obchodnej línie a portfólia;
 - (iv) centrálny útvar riadenia rizík materskej spoločnosti má pravidelne k dispozícii informácie o hlavných rizikách v záujme adekvátneho centralizovaného hodnotenia, merania a riadenia rizík jednotlivých subjektov skupiny.

- (6) Na posúdenie plnenia požiadavky stanovenej v článku 113 ods. 6 písm. e) nariadenia CRR, aby v súčasnosti neexistovala a ani sa nepredpokladala žiadna významná vecná alebo právna prekážka, ktorá by protistrane bránila uskutočniť rýchly prevod vlastných zdrojov alebo splatiť záväzky v prospech inštitúcie⁵, bude ECB zohľadňovať, či:
- (i) akcionárska a právna štruktúra skupiny neobmedzuje prevoditeľnosť vlastných zdrojov alebo schopnosť splatiť záväzky;
 - (ii) formálny rozhodovací proces v súvislosti s prevodom vlastných zdrojov medzi inštitúciou a jej protistranou zaručuje rýchly prevod;
 - (iii) stanovy inštitúcie a protistrany, dohody s akcionármi alebo iné známe dohody neobsahujú ustanovenia, ktoré by protistrane mohli brániť v prevode vlastných zdrojov alebo schopnosti splatiť záväzky v prospech inštitúcie;
 - (iv) v minulosti nedošlo k vážnym incidentom v oblasti riadenia alebo problémom v oblasti správy spoločnosti, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na rýchly prevod vlastných zdrojov alebo schopnosť splatiť záväzky;
 - (v) o bezodkladnom prevode vlastných zdrojov a splatení záväzkov nerozhodujú a nemôžu im brániť žiadne tretie strany⁶;
 - (vi) z výkazu COREP „Solventnosť skupiny“ (príloha I vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014⁷), ktorého cieľom je poskytnúť globálny prehľad rozdelenia rizík a vlastných zdrojov v rámci skupiny, v tomto ohľade nevyplývajú žiadne rozpory.

- **9TDokumentácia týkajúca sa rozhodnutí o schválení v zmysle článku 113 ods. 6**

Na účely hodnotenia v zmysle článku 113 ods. 6 nariadenia CRR sa od úverovej inštitúcie podávajúcej žiadosť očakáva predloženie nasledujúcich dokumentov, pokiaľ už neboli ECB predložené na základe iných nariadení, rozhodnutí alebo požiadaviek:

- (i) aktuálna organizačná štruktúra subjektov konsolidovanej skupiny zahrnutých do rámca konsolidácie v plnom rozsahu v rovnakom členskom štáte, prudenciálna kvalifikácia jednotlivých subjektov (úverová inštitúcia, investičná firma, finančná inštitúcia, podnik pomocných služieb)

⁵ Nad rámec obmedzení vyplývajúcich z vnútroštátnych právnych predpisov v oblasti práva obchodných spoločností.

⁶ Treťou stranou je akákoľvek strana, ktorá nie je materskou spoločnosťou, dcérskou spoločnosťou, členom ich rozhodovacích orgánov ani ich akcionárom.

⁷ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

a identifikácia subjektov, ktoré zamýšľajú uplatňovať článok 113 ods. 6 nariadenia CRR;

- (ii) opis politik a kontrolných mechanizmov riadenia rizík a toho, ako sa centrálnne definujú a uplatňujú;
- (iii) zmluvný základ (ak existuje) celoskupinového rámca riadenia rizík spolu s dodatočnou dokumentáciou, ako sú skupinové rizikové politiky v oblastiach kreditného, trhového, likviditného a operačného rizika;
- (iv) opis možností materskej inštitúcie/podniku presadiť celoskupinové riadenie rizík;
- (v) opis mechanizmu, ktorý zabezpečuje rýchly prevod vlastných zdrojov a splatenie záväzkov v prípade finančných ťažkostí niektorého zo subjektov skupiny;
- (vi) sprievodný list s podpisom právneho zástupcu materskej spoločnosti v súlade s platným právom, schválený riadiacim orgánom, ktorý potvrdzuje, že dohliadaná významná úverová inštitúcia spĺňa všetky podmienky stanovené v článku 113 ods. 6 nariadenia CRR na úrovni skupiny;
- (vii) právne stanovisko vydané externou nezávislou treťou stranou alebo interným právnym oddelením a schválené riadiacim orgánom materskej spoločnosti, ktoré potvrdzuje, že nad rámec obmedzení vyplývajúcich z práva obchodných spoločností neexistujú žiadne prekážky brániace prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov vyplývajúce buď z platných právnych alebo regulačných predpisov (vrátane daňových predpisov), alebo z právne záväzných dohôd;
- (viii) vyhlásenie s podpisom právneho zástupcu schválené riadiacimi orgánmi materskej spoločnosti a subjektov skupiny, ktoré zamýšľajú uplatňovať článok 113 ods. 6 nariadenia CRR, ktoré potvrdzuje, že neexistujú žiadne vecné prekážky brániace prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov.

Kapitola 5

Likvidita

4. DODATOČNÉ ZÁPORNÉ TOKY KOLATERÁLU VYPLÝVAJÚCE ZO ZNÍŽENIA ÚVEROVÉHO RATINGU (článok 30 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61)

ECB bude hodnotiť významnosť záporných tokov oznámených úverovými inštitúciami v súvislosti s dodatočnými zápornými tokmi a potrebami kolaterálu v prípade všetkých zmlúv, podľa ktorých na základe zmluvných podmienok

dochádza k záporným tokom v priebehu 30 kalendárnych dní od zníženia externého úverového hodnotenia úverovej inštitúcie o tri stupne.

Ak úverová inštitúcia nemá externé úverové hodnotenie, oznámi rozsah vplyvu na jej záporné toky, ak by došlo k významnému zhoršeniu kreditnej kvality zodpovedajúcemu zníženiu o tri stupne. Spoločné dohliadacie tímy budú hodnotiť určovanie tohto vplyvu jednotlivito, v závislosti od špecifik jednotlivých zmluvných ustanovení.

Vo všeobecnosti, a na základe aktuálnych informácií z dostupného regulačného vykazovania, bude ECB v rámci objemov záporných tokov oznámených úverovými inštitúciami zrejme považovať za významné tie, ktoré predstavujú aspoň 1 % hrubých záporných tokov danej inštitúcie (tzn. vrátane dodatočných záporných tokov vyplývajúcich z uvedeného zhoršenia kreditnej kvality).

Inštitúcie majú tieto záporné toky hlásiť priamo prostredníctvom pravidelných výkazov predkladaných ECB v súlade s článkom 415 ods. 1 nariadenia CRR.

ECB prehodnotí primeranosť tohto limitu (1 % hrubých záporných tokov likvidity) do jedného roka od prijatia týchto všeobecných zásad po prijatí harmonizovaného rámca vykazovania EÚ v súlade s delegovaným aktom o požiadavke na krytie likvidity (liquidity coverage requirement – LCR).

14. LIMIT KLADNÝCH PEŇAŽNÝCH TOKOV (článok 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61)

ECB si je vedomá, že za určitých podmienok by využitie tejto špecifickej možnosti týkajúcej sa požiadaviek na likviditu, v prípade kombinácie s možnosťou v článku 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 (odsek 5 tejto kapitoly), mohlo mať z pohľadu príjemcu likvidity porovnateľný účinok ako výnimka stanovená v článku 8 nariadenia CRR (tzn. že v prípade kombinácie uvedených možností by sa požiadavka na rezervu likvidity pre inštitúciu s výnimkou znížila na nulu, resp. blízko k nule), pričom na tieto dve výnimky sa vzťahujú rozdielne špecifikácie.

Pri využívaní kombinácie týchto možností a udeľovaní súvisiacich výnimiek bude preto ECB zabezpečovať, aby nedochádzalo k žiadnym nekonzistenciám alebo rozporom so zásadami udeľovania výnimky podľa článku 8 stanovenými v odseku 5 kapitoly 1 týchto všeobecných zásad, pokiaľ ide o rovnaké subjekty v rovnakom rozsahu.

Viac podrobností o kombinácii výnimky podľa článku 33 ods. 2 a výnimky podľa článku 34 a ich interakcii s výnimkou podľa článku 8 nariadenia CRR sa nachádza nižšie v časti so špecifikáciami hodnotenia kladných tokov podľa písm. a).

Vo všeobecnosti je podľa ECB možné udeliť čiastočnú alebo úplnú výnimku z uplatňovania limitu kladných tokov stanoveného v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v nadväznosti na špecifické vyhodnotenie žiadostí predložených dohliadanými subjektmi v súlade s týmto nariadením. V rámci

hodnotenia sa budú zohľadňovať faktory uvedené nižšie pre jednotlivé typy expozícií.

- **Hodnotenie na účely udelenia výnimky z uplatňovania limitu kladných tokov podľa článku 33 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 (vnútroskupinové kladné toky)**

- (i) Kladné toky, v prípade ktorých je poskytovateľom materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s touto inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS.

Pod materskou inštitúciou sa rozumie materská spoločnosť v zmysle článku 4 ods. 1 podods. 15) nariadenia CRR; dcérska spoločnosť sa rozumie v zmysle článku 4 ods. 1 podods. 16) nariadenia CRR.

Oba subjekty by mali zároveň patriť do rovnakého rámca konsolidácie v zmysle článku 18 ods. 1 nariadenia CRR, pokiaľ medzi nimi neexistuje vzťah v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS.

Platí všeobecná zásada, že ECB nezamýšľa udeliť takúto výnimku inštitúciám, na ktoré sa nevzťahuje limit kladných tokov vo výške 75 % v zmysle článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. ECB zamýšľa udeliť výnimku len tým inštitúciám, ktorých kladné toky v súčasnosti prekračujú 75 % ich hrubých záporných tokov, resp. u ktorých možno očakávať, že ich prekročia v dohľadnej budúcnosti, pričom sa bude prihliadať aj na potenciálnu volatilitu LCR.

- (1) Ako už bolo spomenuté, ECB bude venovať osobitnú pozornosť prípadom, keď sa táto možnosť využíva v kombinácii s možnosťou stanovenou v článku 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a zároveň bolo umožnené preferenčné zaobchádzanie s vnútroskupinovými úverovými a likviditnými linkami.

Využívanie týchto dvoch možností v kombinácii by mohlo viesť k nulovej požiadavke LCR pre príjemcu likvidity. Za určitých podmienok by tak mohlo mať v prípade príjemcu likvidity účinok porovnateľný s výnimkou podľa článku 8 nariadenia CRR. V tomto smere by mala ECB zabezpečiť, aby schválenie žiadostí o kombináciu týchto dvoch možností alebo o samotnú výnimku podľa článku 33 ods. 2 písm. a) nebolo v rozpore so schválenými zásadami posudzovania žiadostí o výnimku podľa článku 8 nariadenia CRR, ktorá sa týka tých istých subjektov.

V prípadoch, keď podmienky na udelenie výnimky podľa článku 8 nie je možné splniť z dôvodov, na ktoré inštitúcia alebo skupina nemajú vplyv, alebo keď by podľa ECB výnimka podľa článku 8 v skutočnosti nemala byť udelená, ECB posúdi možnosť schváliť kombináciu preferenčného zaobchádzania podľa článku 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a výnimky z uplatňovania limitu kladných tokov podľa článku 33 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

Ako už bolo uvedené, kombináciu možností podľa článku 33 ods. 2 písm. a) a článku 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 možno schváliť len vtedy, ak nedochádza k rozporu so schválenými zásadami posudzovania žiadostí o výnimku podľa článku 8 nariadenia CRR, ktorá sa týka tých istých subjektov.

- (2) V záujme zachovania konzistentnosti ECB považuje za primerané, aby sa v prípadoch, keď sa žiadosti predkladajú spoločne v súlade s článkom 34 LCR a článkom 33 ods. 2 písm. a) LCR DA pre tie isté kladné toky, uskutočňovalo hodnotenie kladných tokov z nečerpaných úverových a likviditných liniek v súlade so špecifikáciami stanovenými v článku 34 LCR DA.
- (3) V prípadoch, keď predmetom žiadosti nie je výnimka podľa článku 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v kombinácii s preferenčným zaobchádzaním podľa článku 34 tohto nariadenia, ECB posúdi potenciálny dosah tejto výnimky na LCR inštitúcie a jej likviditnú rezervu, ako aj typ vnútroskupinových kladných tokov, ktorý by bol vyňatý z limitu kladných tokov. ECB predovšetkým uznáva, že za určitých podmienok by mohlo mať udelenie tejto samostatnej výnimky podobný účinok ako výnimka udelená podľa článku 8 nariadenia CRR inštitúcii s výnimkou z uplatňovania limitu kladných tokov.

Príslušné kladné toky by preto mali spĺňať minimálne podmienky, ktoré by boli pre ECB dostatočnou zárukou toho, že pomocou nich žiadajúca úverová inštitúcia za nepriaznivých podmienok dokáže uspokojiť svoju potrebu likvidity. Podľa ECB by mali byť v tejto súvislosti v prípade kladných tokov splnené nasledujúce podmienky:

- (i) Neexistujú žiadne zmluvné ustanovenia, ktoré dostupnosť kladného toku podmieňujú splnením špecifických podmienok.
- (ii) Neexistujú žiadne ustanovenia, ktoré vnútroskupinovej protistrane poskytujúcej kladný tok umožňujú zbaviť sa svojich zmluvných povinností alebo stanoviť dodatočné podmienky.
- (iii) Podmienky zmluvnej dohody, ktorá je základom kladných tokov, nie je možné podstatne zmeniť bez predchádzajúceho súhlasu ECB. Predĺženie alebo obnovenie zmluvy za rovnakých podmienok ako v predchádzajúcej zmluve si samo osebe nevyžaduje predchádzajúci súhlas, je však potrebné ho oznámiť ECB.
- (iv) Ak vnútroskupinová protistrana počíta svoje vlastné LCR, kladné toky sú podmienené symetrickou, prípadne konzervatívnejšou mierou záporných tokov. Predovšetkým v prípade vnútroskupinových vkladov platí, že ak inštitúcia prijímajúca vklad uplatňuje mieru kladných tokov vo výške 100 %, žiadajúci subjekt by mal preukázať, že vnútroskupinová protistrana tento vklad nepovažuje za prevádzkový (v zmysle článku 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61).
- (v) Žiadajúci subjekt vie preukázať, že kladné toky sú zároveň adekvátne zohľadnené v pláne núdzového financovania vnútroskupinovej protistrany,

prípadne (za absencie plánu núdzového financovania protistrany) v pláne núdzového financovania žiadajúceho subjektu.

- (vi) Žiadajúca inštitúcia by mala zároveň na preukázanie spôsobu, akým zamýšľa splniť požadovanú výšku LCR v plnej miere v roku 2018, ak by jej výnimka nebola udelená, predložiť alternatívny plán plnenia.
- (vii) Žiadajúca inštitúcia by mala vedieť preukázať, že vnútroskupinová protistrana plní požiadavku LCR minimálne jeden rok (v relevantných prípadoch aj vnútroštátne požiadavky na likviditu). Ak výkazy o predchádzajúcich hodnotách LCR nie sú k dispozícii, resp. ak nie sú v platnosti žiadne kvantitatívne požiadavky na likviditu, likviditná pozícia sa bude považovať za stabilnú, ak hodnotenie SREP v prípade oboch inštitúcií potvrdí vysokú kvalitu riadenia likvidity.
- (viii) Žiadajúca inštitúcia by mala pravidelne monitorovať likviditnú pozíciu vnútroskupinovej protistrany. Okrem toho by mala preukázať, že vnútroskupinovej protistrane tiež umožňuje pravidelne monitorovať jej vlastnú likviditnú pozíciu. Na tento účel tiež môže žiadajúca inštitúcia preukázať, že má prístup k adekvátnym informáciám o likviditnej pozícii vnútroskupinovej protistrany, napríklad prostredníctvom zdieľania denných monitorovacích správ o likvidite.
- (ix) Žiadajúca inštitúcia by mala vedieť zohľadniť vplyv udelenia výnimky vo svojich systémoch riadenia rizika, pokiaľ ide o súlad s článkom 86 smernice CRD IV, a zároveň by mala byť schopná monitorovať, aký vplyv by malo potenciálne zrušenie výnimky na jej likviditnú pozíciu a LCR.

- **Hodnotenie na účely udelenia výnimky z uplatňovania limitu kladných tokov podľa článku 33 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61**

Je potrebné zohľadniť, že v prípade členov systémov inštitucionálneho zabezpečenia (Institutional Protection Schemes – IPS) by táto výnimka za určitých okolností mohla pre vkladateľa patriaceho do systému IPS funkčne znamenať to isté, ako keď sa v súlade s článkom 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 s vkladom zaobchádza ako s likvidnými aktívami prvej úrovne. Hoci sa zaobchádzanie v zmysle článku 16 ods. 1 písm. a) vzťahuje na čitateľa LCR, udelenie výnimky z uplatnenia limitu kladných tokov v zmysle článku 33 ods. 2 písm. b) na vklad by vplyvom vyrovnania záporných a kladných tokov viedlo k zodpovedajúcemu zníženiu menovateľa tohto pomeru. V konečnom dôsledku by tak účinok bol rovnaký, ako keby sa ten istý vklad v plnej miere považoval za vysokokvalitné likvidné aktíva, a došlo by k zvýšeniu čitateľa.

Inštitúcia má napríklad celkový objem likvidných aktív (X), celkové záporné toky (Z), celkové kladné toky (A) a vklad u iných protistrán patriacich do IPS (B), ktorý je zahrnutý do jej celkových kladných tokov (A).

V základnom scenári (bez výnimky, článok 16 delegovaného aktu o LCR sa neuplatňuje) by bolo možné LCR tejto inštitúcie vyjadriť takto:

$$\text{LCR} = X / (Z - \text{MIN}(A; 0.75Z))$$

Za predpokladu LCR vo výške 100 % by bolo možné LCR vyjadriť takto:

$$X = Z - \text{MIN}(A; 0.75Z)$$

V druhom scenári predpokladáme, že vklad v rámci IPS je zahrnutý do celkových likvidných aktív (v zmysle článku 16 ods. 1 písm. a) LCR DA). LCR by bolo možné vyjadriť takto:

$$\text{LCR} = (X + Y) / (Z - \text{MIN}(A - Y; 0.75Z))$$

Za predpokladu LCR vo výške 100 % by bolo možné LCR vyjadriť takto:

$$X + Y = Z - \text{MIN}(A - Y; 0.75Z)$$

V treťom scenári predpokladáme, že vklad v rámci IPS je vyňatý z limitu kladných tokov vo výške 75 % (v zmysle článku 33 ods. 2 písm. b) LCR DA). LCR by bolo možné vyjadriť takto:

$$\text{LCR} = X / (Z - \text{MIN}(A - Y; 0.75Z) - Y)$$

Za predpokladu LCR vo výške 100 % by bolo možné LCR vyjadriť takto:

$$X = Z - \text{MIN}(A - Y; 0.75Z) - Y; \text{ alebo takto:}$$

$$X + Y = Z - \text{MIN}(A - Y; 0.75Z), \text{ čo je ekvivalent druhého scenára.}$$

ECB je tak toho názoru, že výnimka z uplatňovania limitu kladných tokov by sa nemala využívať v prípade vkladov od subjektov (členov IPS) oprávnených na zaobchádzanie v zmysle článku 113 ods. 7 nariadenia CRR (kapitola ... ods. ... týchto všeobecných zásad), ktoré sú v plnej miere oprávnené na zaobchádzanie v zmysle článku 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

Vzhľadom na túto skutočnosť sa úverovým inštitúciám odporúča na účely určenia LCR priamo uplatňovať zaobchádzanie v zmysle článku 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

Na ďalšie vklady, ktoré nie sú oprávnené na zaobchádzanie v zmysle článku 16 ods. 1 písm. a), by sa mohla vzťahovať výnimka len v nasledujúcich prípadoch.

- (1) Ak sa na základe vnútroštátnych právnych predpisov alebo právne záväzných ustanovení týkajúcich sa systémov IPS na príjemcu vkladu vzťahuje povinnosť držať alebo investovať vklady do likvidných aktív prvej úrovne, ako sa uvádza v článku 10 ods. 1 písm. a) až d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

alebo

- (2) Ak sú splnené nasledujúce podmienky:
 - (i) Neexistujú žiadne zmluvné ustanovenia, ktoré dostupnosť kladného toku podmieňujú splnením špecifických podmienok.

- (ii) Neexistujú žiadne ustanovenia, ktoré protistrane v rámci IPS umožňujú neplniť si svoje zmluvné povinnosti alebo stanoviť dodatočné podmienky výberu vkladu.
- (iii) Podmienky zmluvnej dohody týkajúcej sa vkladu nie je možné podstatne zmeniť bez predchádzajúceho súhlasu ECB.
- (iv) Ak protistrana v rámci IPS počíta svoje vlastné LCR, kladné toky sú podmienené symetrickou, prípadne konzervatívnejšou mierou záporných tokov. Predovšetkým platí, že ak príjemca vkladu uplatňuje mieru kladných tokov vo výške 100 %, žiadajúci subjekt by mal preukázať, že protistrana v rámci IPS tento vklad nepovažuje za prevádzkový (v zmysle článku 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61).
- (v) Kladné toky sú zároveň adekvátne zohľadnené v pláne núdzového financovania protistrany v rámci IPS.
- (vi) Žiadajúca inštitúcia zároveň na preukázanie spôsobu, akým zamýšľa splniť požadovanú výšku LCR v plnej miere v roku 2018, ak by jej výnimka nebola udelená, predloží alternatívny plán plnenia.
- (vii) Žiadajúca inštitúcia vie preukázať, že protistrana v rámci IPS plní požiadavku LCR minimálne jeden rok (v relevantných prípadoch aj vnútroštátne požiadavky na likviditu). Ak výkazy o predchádzajúcich hodnotách LCR nie sú k dispozícii, resp. ak nie sú v platnosti žiadne kvantitatívne požiadavky na likviditu, likviditná pozícia sa bude považovať za stabilnú, ak hodnotenie SREP v prípade oboch inštitúcií potvrdí vysokú kvalitu riadenia likvidity.
- (viii) IPS adekvátnym spôsobom monitoruje a hodnotí riziko likvidity a o výsledkoch hodnotenia jednotlivých členov informuje prostredníctvom systémov zavedených v súlade s článkom 113 ods. 7 písm. c) a d) nariadenia CRR.
- (ix) Žiadajúca inštitúcia vie zohľadniť vplyv udelenia výnimky vo svojich systémoch riadenia rizika a monitorovať, aký vplyv by malo potenciálne zrušenie výnimky na jej likviditnú pozíciu a LCR.

Navyše, pokiaľ ide o ďalšiu kategóriu vkladov oprávnených na výnimku z uplatňovania limitu, legislatívne znenie „skupiny subjektov kvalifikovaných na zaobchádzanie stanovené v článku 113 ods. 6 nariadenia CRR“ znamená, že podmienky uvedené v článku 113 ods. 6 nariadenia CRR museli byť splnené a príslušná výnimka z uplatňovania požiadaviek na rizikovo vážený kapitál v prípade vnútrogrupinových expozícií musela byť skutočne udelená. Preto subjekty, ktoré boli v súlade s článkom 19 nariadenia CRR vyňaté z rámca prudenciálnej konsolidácie, by mali byť vyňaté aj z uplatňovania výnimky týkajúcej sa limitu kladných tokov, keďže výnimku podľa článku 113 ods. 6 nariadenia CRR nie je možné udeliť. Následne nie je povolená ani výnimka z uplatňovania limitu kladných tokov podľa článku 33 ods. 2 písm. b) LCR DA.

V tomto prípade by sa na ďalšie vnútroskupinové vklady mohla vzťahovať výnimka len vtedy, ak sa na základe vnútroštátnych právnych predpisov alebo právne záväzných ustanovení týkajúcich sa skupín úverových inštitúcií na príjemcu vkladu vzťahuje povinnosť držať alebo investovať vklady do likvidných aktív prvej úrovne, ako sa uvádza v článku 10 ods. 1 písm. a) až d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

- **Hodnotenie na účely udelenia výnimky z uplatňovania limitu kladných tokov podľa článku 33 ods. 2 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61**

ECB je toho názoru, že kladné toky, na ktoré sa už vzťahuje preferenčné zaobchádzanie v zmysle článku 26 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, by mali byť zároveň vyňaté z limitu podľa článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

Pri udeľovaní výnimky v prípade kladných tokov podľa druhého pododseku článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 ECB zamýšľa posudzovať tieto kladné toky na základe definície podporných úverov v článku 31 ods. 9, ako aj na základe kritérií stanovených v článku 26 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a špecifikácií uvedených v odseku 13 tejto kapitoly.

Kapitola 9

Riadenie a prudenciálny dohľad

9.3 KOMBINÁCIA FUNKCIE PREDSEDU RIADIACEHO ORGÁNU A FUNKCIE VÝKONNÉHO RIADITEĽA (článok 88 ods. 1 písm. e) smernice CRD IV)

Podľa ECB by mali byť v úverových inštitúciách výkonné funkcie jednoznačne oddelené od nevýkonných funkcií a oddelenie funkcie predsedu riadiaceho orgánu a funkcie výkonného riaditeľa by malo byť pravidlom. Optimálne zásady podnikového riadenia vyžadujú, aby sa obe funkcie vykonávali v súlade s ich príslušnými povinnosťami a požiadavkami na zodpovednosť. Povinnosti a požiadavky na zodpovednosť predsedu riadiaceho orgánu v jeho dohľadovej funkcii a výkonného riaditeľa sa vzhľadom na rozdielne účely dohľadovej a riadiacej funkcie líšia.

Zásady podnikového riadenia pre banky (usmernenia) Bazilejského výboru pre bankový dohľad (júl 2015) navyše odporúčajú, aby bol v záujme podpory kontroly a rovnováhy predsedom správnej rady nezávislý alebo nevýkonný člen správnej rady. V jurisdikciách, kde môže predseda riadiaceho orgánu prevziať aj výkonné povinnosti, by mali banky zaviesť opatrenia na zmiernenie nepriaznivého vplyvu na ich systémy kontroly a rovnováhy, napríklad vymenovaním hlavného člena správnej rady, vyššieho nezávislého člena správnej rady alebo vytvorením podobnej pozície, a zabezpečením vyššieho počtu nevýkonných členov rady.“ (odsek 62).

Povolenie skombinovať tieto dve funkcie by sa preto malo udeľovať len vo výnimočných prípadoch a len vtedy, ak boli zavedené nápravné opatrenia, aby v dôsledku kombinácie týchto dvoch funkcií nebolo v žiadnom prípade ohrozené

plnenie povinností a požiadaviek na zodpovednosť. ECB zamýšľa posudzovať žiadosti o skombinovanie týchto dvoch funkcií v súlade s uvedenými zásadami Bazilejského výboru a usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo týkajúcimi sa interného riadenia (GL 44), v ktorých sa odporúča, aby inštitúcia v prípade kombinácie týchto dvoch funkcií zaviedla opatrenia na minimalizáciu potenciálneho nepriaznivého vplyvu na jej systém kontroly a rovnováhy.

Podľa ECB by sa takéto povolenie malo udeliť len na dobu, počas ktorej trvajú okolnosti, ktoré žiadajúca inštitúcia uviedla v odôvodnení v súlade s článkom 88 ods. 1 písm. e) smernice CRD IV. Po uplynutí šiestich mesiacov od prijatia rozhodnutia ECB o povolení kombinácie týchto dvoch funkcií by mala úverová inštitúcia posúdiť, či uvedené okolnosti v skutočnosti aj naďalej existujú, a náležite informovať ECB. ECB môže povolenie zrušiť, ak podľa nej výsledok hodnotenia pretrvávajúcich výnimočných okolností nie je uspokojivý.

Pri posudzovaní žiadosti o udelenie povolenia bude ECB hodnotiť nasledujúce faktory:

- (1) konkrétne dôvody výnimočnej situácie: v tomto smere ECB nebude prihliadať na to, či kombináciu umožňuje vnútroštátne právo;
- (2) vplyv na systém kontroly a rovnováhy v rámci podnikového riadenia úverovej inštitúcie a spôsob jeho minimalizácie, pričom sa bude zohľadňovať:
 - (a) rozsah, povaha, zložitosť a rôznorodosť činností; osobitné znaky rámca podnikového riadenia vyplývajúce z platného práva obchodných spoločností alebo špecifiká uvedené v stanovách inštitúcie; a do akej miery umožňujú alebo neumožňujú oddelenie riadiacej funkcie od dohľadovej funkcie;
 - (b) existencia a rozsah cezhraničných činností;
 - (c) počet, kvalita a povaha akcionárov: diverzifikovaná akcionárska základňa alebo prijatie na kótovanie na regulovanom trhu vo všeobecnosti nemôžu podporiť udelenie tohto povolenia, zatiaľ čo 100 % kontrola nad subjektom zo strany materskej spoločnosti, ktorá požiadavku oddelenia funkcie predsedu riadiaceho orgánu od funkcie výkonného riaditeľa v plnej miere spĺňa a svoju dcérsku spoločnosť pozorne monitoruje, udelenie tohto povolenia podporiť môže.

Je jednoznačnou zodpovednosťou úverovej inštitúcie, aby ECB preukázala zavedenie účinných opatrení, ktoré sú v súlade s príslušným vnútroštátnym právom, na minimalizáciu prípadných nepriaznivých účinkov na systém kontroly a rovnováhy v rámci podnikového riadenia úverovej inštitúcie.

ECB v súčasnosti v rámci príslušnej siete spolupracuje s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi s cieľom presnejšie špecifikovať uvedené faktory na účely dohľadového hodnotenia žiadostí v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi, ktorými sa transponuje článok 88 smernice CRD IV.

9.7 INTERNÝ PROCES HODNOTENIA KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI V PRÍPADE ÚVEROVÝCH INŠTITÚCIÍ, KTORÉ SÚ TRVALO PRIDRUŽENÉ K ÚSTREDNÉMU ORGÁNU (článok 108 ods. 1 smernice CRD IV)

Ustanovenie článku 108 ods. 1 (druhý pododsek) smernice CRD IV dáva príslušným orgánom možnosť oslobodiť v jednotlivých prípadoch úverové inštitúcie zahrnuté v článku 10 nariadenia CRR (pridružené inštitúcie a ústredný orgán) od povinnosti plniť požiadavky ICAAP.

ECB je naklonená udeliť túto výnimku v prípadoch, keď už bola príslušným úverovým inštitúciám udelená výnimka z uplatňovania kapitálových požiadaviek v zmysle článku 10 nariadenia CRR. Bližšie informácie týkajúce sa udeľovania výnimky v zmysle článku 10 nariadenia CRR sú na strane XXXX (kapitola 1.7).