



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA
BANKOVÝ DOHLAD

Výročná správa ECB o činnosti dohľadu

2014

Marec 2015

BANKING SUPERVISION

Obsah

Predslov: prezident ECB Mario Draghi	3
Predslov: predsedníčka Rady pre dohľad Danièle Nouyová	4
1 Prehľad jednotného mechanizmu dohľadu	10
1.1 Zodpovednosť a externá komunikácia	10
1.2 Rada pre dohľad a riadiaci výbor	14
1.3 Administratívny revízny výbor a mediačný panel	17
1.4 Organizácia funkcie dohľadu v ECB	21
1.5 Rámec pre úzku spoluprácu	25
1.6 SSM ako súčasť európskej a globálnej architektúry dohľadu	26
2 Vytváranie základov SSM	28
2.1 Právny rámec	29
2.2 Model dohľadu SSM	34
2.3 Personálne obsadenie	40
2.4 Rámec vykazovania údajov	42
2.5 Informačné technológie	45
2.6 Komplexné hodnotenie	46
3 Zavádzanie SSM do praxe	51
3.1 Opatrenia prijaté v nadväznosti na komplexné hodnotenie	51
3.2 Prípravy na činnosť dohľadu v roku 2015	54
3.3 Zavedenie metodík pre všetky horizontálne a špecializované služby	57
3.4 Udeľovanie povolení	65
3.5 Ukladanie opatrení, konania o uložení sankcií a oznamovanie porušovania pravidiel	67
3.6 Previerky na mieste	68
3.7 Zabezpečenie kvality dohľadu	69

3.8	ECB: monitorovanie dohľadu a nepriamy dohľad nad menej významnými inštitúciami	70
3.9	Zvyšovanie integrácie SSM: celosystémové otázky politiky ľudských zdrojov	74
3.10	Jazyková politika	75
4	Podávanie správ o plnení rozpočtu	77
4.1	Rámec poplatkov za dohľad	77
4.2	Prípravy na prvý cyklus fakturácie poplatkov	79
	Príloha	82
	Zoznam právnych nástrojov týkajúcich sa všeobecného rámca bankového dohľadu prijatých ECB	82
	Slovník pojmov	83
	Použité skratky	86

Predslov: prezident ECB Mario Draghi



Zriadenie európskeho bankového dohľadu bolo od vytvorenia hospodárskej a menovej únie najvýznamnejším krokom smerom k prehĺbeniu ekonomickej integrácie. V dôsledku krízy bolo potrebné od základov prehodnotiť predpoklady nevyhnutné na dosiahnutie plnohodnotnej hospodárskej a menovej únie. Snaha chrániť občanov a podniky pred extrémnymi dôsledkami krízy bola hlavným motívom vypracovania správy predsedov Európskej rady, Európskej komisie a Euroskupiny a prezidenta ECB, ktorá vytýčila cestu vedúcu k tomuto cieľu. Za najlepší spôsob, ako rozhodne a presvedčivo vyriešiť jeden z hlavných problémov – nedostatky vo fungovaní bankového sektora – sa považovalo zriadenie bankovej únie. Súčasťou plánu bolo vytvorenie jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM), jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného súboru pravidiel vrátane harmonizovaných systémov ochrany vkladov, na základe ktorých môže vzniknúť spoločný európsky systém ochrany vkladov.

Rozhodnutie zriadiť SSM a zveriť ECB úlohy dohľadu malo v zásade politický charakter. V októbri 2013 ho prijali európske legislatívne orgány – Rada EÚ a Európsky parlament. ECB bola svojou novou úlohou poctená a zaviazala sa plniť vysoké očakávania s ňou spojené. Zabezpečiť zriadenie a spustenie prevádzky SSM do jedného roka bolo samo osebe organizačne náročné, pričom ECB zároveň vykonávala aj komplexné hodnotenie 130 najvýznamnejších bánk. Zásluhou svojich pôvodných i nových zamestnancov však ECB preukázala úctyhodnú schopnosť adaptácie. Hoci sú menovopolitická funkcia a funkcia dohľadu prísne oddelené, obe tieto oblasti činnosti sa môžu spoliehať na komplexnú odbornosť všetkých podporných oddelení. SSM zároveň využíva aj skúsenosti a zdroje vnútroštátnych orgánov. Kombinácia všetkých týchto vzťahov umožnila vytvoriť jedinečnú formu spolupráce.

SSM vytvára inštitucionálne podmienky na prekonanie nesúrodosti v postupoch dohľadu a definuje jednotný model dohľadu. Vypracúvajú sa spoločné metodiky a vzniká jednotná kultúra a identita, vďaka čomu bude mať bankový dohľad k dispozícii správne nástroje a podnety na účinný výkon úloh dohľadu. Tieto základy sa už podarilo úspešne otestovať v rámci komplexného hodnotenia. Ale to bol len začiatok. Pri plnení náročných úloh dohľadu bude musieť práca ECB prinášať konzistentne dobré výsledky každodenne a rok za rokom.

V súlade s nariadením o SSM, medziinštitucionálnou dohodou s Európskym parlamentom a memorandom o porozumení s Radou EÚ sa ECB zaviazala dodržiavať vysoké štandardy zodpovednosti. V rámci tohto záväzku predkladá aj výročnú správu o výkone úloh dohľadu, ktorej prvé vydanie na tomto mieste zverejňuje.

Predslov: predsedníčka Rady pre dohľad Danièle Nouyová



Dňa 4. novembra 2014 ECB prevzala zodpovednosť za dohľad nad bankovým sektorom eurozóny. ECB vykonáva priamy dohľad nad 123 bankovými skupinami (zahŕňajúcimi približne 1 200 úverových inštitúcií) v eurozóne, ktoré predstavujú takmer 85 % celkových bankových aktív. Nad približne 3 500 menšími inštitúciami vykonáva ECB nepriamy dohľad prostredníctvom príslušných vnútroštátnych orgánov.

Zriadenie tohto integrovaného systému bankového dohľadu predstavovalo významnú úlohu, ktorá sa oficiálne začala 3. novembra 2013, keď vstúpilo do platnosti [nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu](#). Prvé vydanie výročnej správy ECB o činnosti dohľadu sa týka tohto historického obdobia od 4. novembra 2013 do 31. decembra 2014.

Zavádzanie SSM bolo úlohou nebývalého rozsahu. Vyžadovalo si harmonizované, ucelené a jasne definované štandardy a postupy dohľadu, praktické infraštruktúry ako napríklad funkčné a otestované informačné systémy, a adekvátne štruktúry riadenia na zabezpečenie rýchleho a účinného prijímania rozhodnutí. Jednou z prvých najdôležitejších úloh ECB bol nábor vysoko kompetentných pracovníkov.

Samotné komplexné hodnotenie bánk, ktoré mali v súlade s nariadením o SSM patriť pod priamy dohľad ECB, svojím rozsahom nemalo obdobu. Hodnotenie pozostávalo z hodnotenia kvality aktív (asset quality review – AQR) a záťažového testu. Kľúčovým aspektom bola aktívna účasť všetkých zainteresovaných strán, predovšetkým ich nepretržitá interakcia s bankami. Banky, u ktorých sa zistil nedostatok kapitálu, boli povinné vypracovať a v priebehu nasledujúcich mesiacov zaviesť kapitálové plány.

Pri výkone záťažového testu spolu s dôkladnou previerkou súvah sme si značne rozšírili naše znalosti o bankách, nad ktorými teraz vykonávame dohľad, a získali sme cenné informácie o trendoch v rámci celého európskeho bankového systému. Zároveň sme zvýšili transparentnosť informácií o stave jednotlivých bánk. Komplexné hodnotenie postavilo pevný základ a stalo sa jedným z hlavných stavebných prvkov obnovovania dôvery a stability v bankovom sektore eurozóny.

Na splnenie všetkých úloh súvisiacich so zriaďovaním SSM bola ECB skvelou základňou. Žiadna iná inštitúcia by na jeho vznik nemohla poskytnúť lepšie podmienky. Pre nový európsky orgán dohľadu, ktorý začína svoju činnosť, sú zavedené služby ECB a jej dôveryhodnosť ako inštitúcie neoceniteľným prínosom.

Po prvýkrát v histórii EÚ máme orgán bankového dohľadu so skutočným európskym mandátom. Zaväzujeme sa tento mandát využiť s cieľom zabezpečiť, aby banky, nad ktorými vykonávame dohľad, boli v záujme všetkých občanov Európy bezpečnejšie a odolnejšie.

Model dohľadu SSM

Najdôležitejším cieľom SSM je zlepšenie kvality a konzistentnosti bankového dohľadu v eurozóne. SSM poskytne väčšie možnosti referenčného a vzájomného porovnávania bánk v eurozóne. Umožní zdokonaľiť nástroje hodnotenia rizík, s náležitým prihliadnutím na rôznorodosť obchodných modelov bánk v Európe, čo je podľa môjho názoru jednoznačný prínos.

SSM má určite veľmi dobrú pozíciu na hodnotenie, monitorovanie a neutralizovanie rizík v rámci bankového sektora v európskom meradle. Tento mikroprudenciálny pohľad zároveň podporujú aj jej makroprudenciálne úlohy súvisiace s monitorovaním a riešením rizík z celosystémového hľadiska. SSM nám okrem toho umožňuje viac konsolidovaný pohľad a zlepšuje efektívnosť alokácie a prevodu kapitálu a likvidity v rámci skupín.

Pokiaľ ide o prístup SSM k bankovému dohľadu, inštitúcie, nad ktorými od novembra 2014 vykonávame dohľad, už jednoznačne vedia, že SSM k výkonu dohľadu zaujal intruzívny a priamy postoj. Naši pracovníci dohľadu uplatňujú jednotný súbor pravidiel, a to dôkladným a asertívnym spôsobom. Kladieme priame otázky a v prípade potreby si odpovede preverujeme. Budeme prísny orgánom dohľadu, vždy sa však budeme snažiť postupovať spravodlivo a nestranne.

Základným kameňom SSM je koncepcia spoločných dohliadacích tímov, ktoré vykonávajú priamy dohľad nad významnými inštitúciami. Tieto tímy pozostávajú z odborníkov ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov a vedie ich koordinátor ECB. Zohrávajú zásadnú úlohu pri plnení cieľa SSM udržiavať s bankami počas prebiehajúceho dohľadu priamy kontakt a úzke vzťahy. Štruktúra spoločných dohliadacích tímov, ako aj štruktúra horizontálnych služieb s príslušnými sieťami expertov v príslušných vnútroštátnych orgánoch, spája špecifické odborné znalosti vnútroštátnych orgánov dohľadu s rozsiahlymi skúsenosťami ECB.

Príslušné vnútroštátne orgány naďalej vykonávajú priamy dohľad nad menej významnými inštitúciami za monitorovania ECB. Keďže ECB zodpovedá za celkové fungovanie SSM, môže príslušným vnútroštátnym orgánom adresovať všeobecné pokyny týkajúce sa dohľadu nad menej významnými bankami, pričom si ponecháva vyšetrovacie právomoci nad všetkými dohliadanými bankami.

Prístup SSM k bankovému dohľadu je predvídavý. Naším cieľom je včas podchytiť potenciálne problémy. Riziká hodnotíme z viacerých pohľadov a snažíme sa získať podrobné informácie o rizikových faktoroch, rizikových preferenciách a obchodných modeloch každého subjektu. Popri tomto individuálnom prístupe sa zameriavame aj na vzťahy v rámci sektorov a zohľadňujeme prepojenia medzi bankami a zvyškom finančného systému. V záujme účinného fungovania SSM budeme aktívne presadzovať ďalšiu harmonizáciu bankového regulačného prostredia. Pokiaľ zostane regulácia nejednotná, samotné zbližovanie postupov dohľadu nedokáže zabezpečiť rovnaké podmienky pre všetkých. SSM bude preto naďalej aktívne prispievať k práci Európskeho orgánu pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA) na zostavovaní jednotného súboru pravidiel dohľadu a jednotnej príručky dohľadu na úrovni EÚ.

Priority na rok 2015

Východiskom činnosti SSM v roku 2015, ktorý je jeho prvým celým rokom pôsobenia, sú opatrenia prijaté v nadväznosti na výsledky komplexného hodnotenia; Rada pre dohľad určila svoje priority aj na základe aktuálnej situácie a predovšetkým, vzhľadom na rizikový prístup SSM k dohľadu, na základe hlavných rizík ohrozujúcich bankový sektor.

V posledných rokoch banky pôsobia v nepriaznivých makroekonomických podmienkach, čo obmedzuje ich schopnosť vytvárať zisk. Ziskovosť bánk naďalej ovplyvňuje slabá hospodárska aktivita a vysoká miera nezamestnanosti. V kontexte slabého hospodárskeho rastu a nízkych inflačných očakávaní sú úrokové sadzby na historicky nízkej úrovni. Toto dlhé obdobie nízkych úrokových sadzieb, sprevádzané nízkymi úverovými spreadmi, spôsobuje bankám špecifické problémy v tvorbe príjmov, rizikovej expozícii a riadení aktív a pasív.

Priority dohľadu na rok 2015 **vychádzajú zo zistení komplexného hodnotenia**, zvlášť pokiaľ ide o kreditné riziko. Spoločné dohliadacie tímy dohliadajú na to, aby banky na tieto zistenia reagovali a aby účinne a konzistentne zavádzali ďalšie nápravné opatrenia vyplývajúce z hodnotenia a náležite odstraňovali prípadné zostávajúce nedostatky. Predovšetkým je potrebné, aby banky vo finančných výkazoch v maximálnej možnej miere vykazovali každý nárast objemu nesplácaných expozícií a tvorby rezerv, a ak to tak nie je, v hodnotení kapitálovej primeranosti podľa druhého piliera. Spoločné dohliadacie tímy zároveň preverujú portfóliá nezahrnuté do komplexného hodnotenia, ktoré by mohli predstavovať podstatné riziko.

Analýza hlavných rizík poukázala na mimoriadne vysokú úroveň expozície voči podnikovému segmentu, v ktorom dochádza k neustálemu zvyšovaniu **objemu nesplácaných expozícií**. Banky v členských štátoch SSM najviac zasiahnutých krízou sú na zlyhanie podnikov citlivejšie, preto sa monitorujú dôkladnejšie. V roku 2015 bude okrem toho potrebné venovať zvláštnu pozornosť **poskytovaniu vysokorizikových úverov**.

Pokiaľ ide o kvalitatívne otázky, dohľad sa sústreďuje na **účinnosť a výkonnosť funkcií bánk zaoberajúcich sa riadením kreditného rizika** s cieľom posúdiť schopnosť kontrolného prostredia toto riziko zmierňovať. Pozornosť sa venuje špecifickým nedostatkom v súvislosti s metodikou, politikou, nesprávnou klasifikáciou nesplácaných expozícií a modelmi tvorby rezerv, ktoré sa zistili v rámci hodnotenia kvality aktív, pričom sa kladie dôraz na harmonizáciu a vytváranie rovnakých podmienok v oblasti účtovných postupov. Spoločné dohliadacie tímy posudzujú potrebu opatrení dohľadu, či už prostredníctvom operatívnych krokov alebo využitia právomocí dohľadu.

Ďalšími prioritami dohľadu na rok 2015 sú **životaschopnosť obchodných modelov a faktory ziskovosti**. Pracovníci dohľadu monitorujú agresívne výnosovo vedené stratégie s cieľom identifikovať nevyhovujúce úverové štandardy a chybné cenové politiky. Na základe zistení komplexného hodnotenia sa dôkladne preverujú

kapitálové plány bánk, ktoré vykazujú nedostatky, hoci prešli hodnotením, pričom cieľom je zabezpečiť uplatňovanie odolných a presvedčivých obchodných plánov.

Spoločné dohliadacie tímy sa zameriavajú aj na **riadenie na inštitucionálnej úrovni**, napríklad na zloženie bankovej rady, jej odbornosť, diverzitu, úlohy a kultúru. V súčasnosti prebieha vývoj kaskádovitého hodnotenia kvality bankových rámcov rizikových preferencií a obchodných postupov. Významné inštitúcie budú dôrazne vyzvané, aby svoje rizikové preferencie formálne definovali. Spoločné dohliadacie tímy budú zároveň overovať, či sa tieto preferencie tiež premietajú do každodenného riadenia rizík.

Ďalšou oblasťou záujmu v roku 2015 je **kvalita informácií manažmentu**. Spoločné dohliadacie tímy zisťujú, či majú bankové rady a výkonný manažment k dispozícii dostatočne kvalitné a podrobné správy potrebné na výkon dohľadu. Zároveň posudzujú prísnosť interných postupov bánk týkajúcich sa záťažového testovania ako základu presvedčivého rámca rizikových preferencií. Na základe zistení komplexného hodnotenia spoločné dohliadacie tímy zhromažďujú dôkladné poznatky o riadení bankových rámcov záťažového testovania, celistvosti použitých metodík a kvalite vstupných údajov.

Kapitálová primeranosť a likvidita sú aj naďalej zdrojom obáv a predstavujú hlavnú prioritu, ktorou sa spoločné dohliadacie tímy budú nepretržite zaoberať, pričom základom ich práce budú výsledky komplexného hodnotenia a rozhodnutia procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu na rok 2015.

Ďalšou dôležitou oblasťou je **analýza validácie bankových interných modelov**. Z hľadiska dôveryhodnosti výpočtov rizikovo vážených aktív a koeficientov kapitálovej primeranosti bánk má zásadný význam väčšia konzistentnosť rámcov interných modelov. Vyžaduje sa dôkladné a nepretržité monitorovanie s cieľom dosiahnuť väčšiu konzistentnosť validačných postupov a odstrániť potenciálne nedostatky v používaní bankových modelov. Táto oblasť je síce v roku 2015 prioritou, ale vzhľadom na veľký počet existujúcich modelov bude jej analýza predstavovať viacročný projekt.

Pokiaľ ide o regulačný rámec, jednou z hlavných výziev je **schopnosť bánk prejsť na postupne zavádzaný balík predpisov CRD IV/CRR**, ktoré stanovujú prísnejšie kapitálové požiadavky. ECB dôkladne analyzuje postupy jednotlivých krajín s cieľom znížiť fragmentáciu v rámci krajín SSM a potenciálne výsledné zníženie kvality kapitálu. Monitoruje kvalitu kapitálu (tzn. jeho schopnosť skutočne absorbovať straty), ako aj jeho distribúciu v rámci bankových skupín. V snahe podporiť odolnosť bánk sa budú kapitálové nedostatky riešiť v rámci procesu kapitálového plánovania na základe SREP. ECB sa snaží zlepšiť konvergenciu vo výkone právnych predpisov v eurozóne.

Popri kapitálovej primeranosti je aj naďalej najvyššou prioritou **monitorovanie likvidity najzraniteľnejších bánk**. Pracovníci dohľadu budú v intenzívnejšom kontakte s bankami, ktorých situácia v oblasti likvidity sa zhoršuje, a v prípade potreby môžu stanoviť dodatočné požiadavky.

V oblasti **operačných rizík** sa kladie dôraz najmä na **adekvátnosť rámca riadenia** a účinnosť postupov identifikácie rizík a zmierňovania významných expozícií voči stratám. V reakcii na rastúce obavy v súvislosti so škodlivými obchodnými postupmi sa od bánk, ktoré sa považujú za významne vystavené „riziku správania“, vyžaduje kvantifikácia nákladov na potenciálne súdne spory. Plánovaná previerka interných opatrení má zhodnotiť adekvátnosť rezerv a zabrániť neočakávaným dôsledkom. Pokiaľ ide o informačné systémy bánk, obavy súvisia najmä s **nedostatočnými investíciami a medzerami v informačných riešeniach a rámcoch riadenia rizík, kybernetickou bezpečnosťou a integritou dát**, ako aj so slabými miestami zistenými v rámci komplexného hodnotenia.

Uvedené priority sa týkajú v prvom rade významných inštitúcií pod priamym dohľadom ECB. V prípade **menej významných inštitúcií**, nad ktorými ECB vykonáva nepriamy dohľad, je spoločným cieľom na rok 2015 dokončenie a konfigurácia systému dohľadu ECB, a to na základe diskusií s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a v súlade so štandardmi vyvinutými pre SSM ako celok. Veľká rôznorodosť menej významných inštitúcií si vyžaduje prístupy dohľadu, ktoré účinne ťažia z kombinácie miestnych znalostí a spoločných metodík. ECB svoju činnosť organizuje na základe priorít, pričom sa primeraným spôsobom zameriava na tie inštitúcie, pri ktorých sa inherentná úroveň rizika považuje za vysokú. V rámci dohľadu nad menej významnými inštitúciami je teda zakotvená zásada proporcionality, ktorá sa konkrétne odráža v spôsobe používania rôznych nástrojov nepriameho dohľadu.

V oblasti horizontálnych činností je prioritou na rok 2015 **podporiť väčšiu harmonizáciu prístupov dohľadu** v rámci SSM. Tento cieľ zahŕňa zhromaždenie informácií o existujúcich národných postupoch dohľadu a určenie optimálnych postupov, vypracovanie štandardov, ako aj testovanie a zdokonaľovanie harmonizovaných dohľadových metodík.

Druhou oblasťou strategického záujmu je **podpora intruzívnejšieho prístupu** k bankovému dohľadu.

A nakoniec, pokiaľ ide o horizontálne činnosti, hlavnou úlohou na rok 2015 je **zabezpečenie spoľahlivého zdieľania informácií a línii spolupráce** so všetkými zainteresovanými stranami. Táto úloha zahŕňa: uzavretie memoránd o porozumení a dohôd o spolupráci s príslušnými zainteresovanými stranami, účasť na medzinárodných fórach zaoberajúcich sa určovaním štandardov a regulačných predpisov a vývoj komunikačných a diskusných platforiem pre potrebné siete odborníkov ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov.

V tejto súvislosti by som rada spomenula strategický cieľ **budovania tímovej kultúry SSM** v rámci ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov, ktorá je nevyhnutná, aby naši vysokoškvalifikovaní pracovníci v rôznych orgánoch a rôznych krajinách mohli spolupracovať v záujme dosiahnutia spoločných cieľov. V súlade so všeobecnou výzvou zákonodarcov EÚ budovať spoločnú kultúru dohľadu a skutočne integrovaný mechanizmus dohľadu bude v oblasti ľudských zdrojov pokračovať práca na vývoji programov odborného vzdelávania, hodnotenia plnenia úloh a internej mobility v rámci SSM.

SSM má pred sebou veľa práce, ktorej cieľom je zaviesť optimálne postupy nezávislého, intruzívneho a predvídaveho systému dohľadu, ktorý zaručí všetkým bankám rovnaké podmienky. Počas tohto prvého roka implementácie vyhodnocujeme správnosť našich predpokladov, najmä pokiaľ ide o adekvátnosť zdrojov a rýchlosť harmonizácie prístupov dohľadu. Organizácia sa bude postupne formovať a naberať na skúsenostiach. Spolu s tým možno očakávať, že sa výrazne zlepší aj plnenie náročných cieľov SSM.

Komplexné hodnotenie bolo významným precedensom vertikálneho a horizontálneho dohľadu, ktorý uskutočňuje SSM. Ukázalo, že konzistentný dohľad si vyžaduje plne harmonizovanú reguláciu v eurozóne. ECB je plne odhodlaná uplatňovať rámec regulácie a dohľadu, ktorý zaručuje bezpečnosť a odolnosť bankového systému a stabilitu finančného systému.

1 Prehľad jednotného mechanizmu dohľadu

Táto kapitola sa venuje:

- zriadeniu nového inštitucionálneho rámca pre bankový dohľad v eurozóne a súvisiacich riadiacich štruktúrach,
- spôsobu organizácie funkcie dohľadu v rámci ECB.

Kapitola odkazuje aj na nové opatrenia týkajúce sa účasti bankového dohľadu ECB ¹ v relevantných európskych i medzinárodných inštitúciách a fórach.

1.1 Zodpovednosť a externá komunikácia

Podľa nariadenia o SSM by malo byť poverenie ECB úlohami v oblasti dohľadu vyvážené príslušnými požiadavkami na transparentnosť a zodpovednosť. Prioritami ECB preto bolo vytvorenie rámca zodpovednosti voči Európskemu parlamentu a Rade EÚ a účinné využívanie externých komunikačných kanálov.

1.1.1 Implementácia spoľahlivého rámca zodpovednosti

V prípade funkcie dohľadu ECB [nariadenie o SSM](#) stanovuje komplexný a spoľahlivý rámec zodpovednosti voči Európskemu parlamentu a Rade EÚ. Praktické otázky týkajúce sa uplatňovania demokratickej zodpovednosti pri výkone úloh, ktorými bola ECB poverená nariadením o SSM, boli stanovené v:

- [medziinštitucionálnej dohode](#) medzi Európskym parlamentom a ECB, a
- [memorande o porozumení](#) medzi Radou EÚ a ECB.

Nariadenie o SSM tiež stanovuje viacero vykazovacích povinností, okrem iného voči Európskej komisii a národným parlamentom.

Hlavné línie zodpovednosti

Za implementáciu nariadenia o SSM sa ECB zodpovedá zástupcom občanov Európy v Európskom parlamente prostredníctvom pravidelných verejných vypočutí a ad hoc výmen názorov s predsedom Rady pre dohľad na zasadaniach Výboru Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti a odpovedaním na písomné otázky poslancov Európskeho parlamentu. Euroskupina môže tiež klásť ústne či

¹ Označenie „bankový dohľad ECB“ sa vzťahuje na odborné útvary ECB podieľajúce sa na výkone dohľadu.

písomné otázky a organizovať pravidelné a ad hoc výmeny názorov za prítomnosti zástupcov zúčastnených členských štátov nepatriacich do eurozóny. Predseda Rady pre dohľad predkladá Výboru Európskeho parlamentu a Euroskupine výročnú správu SSM. Správa je zasielaná aj Európskej komisii a národným parlamentom. Národné parlamenty môžu tiež posilať ECB písomné otázky a pozývať predsedu alebo ďalších členov Rady pre dohľad na diskusie týkajúce sa dohľadu nad úverovými inštitúciami v danom členskom štáte.

Plnenie požiadaviek na zodpovednosť

Pokiaľ ide o **Európsky parlament**, v roku 2014 sa predsedníčka Rady pre dohľad vo Výbore Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti zúčastnila:

- dvoch riadnych verejných vypočutí (**18. marca** a **3. novembra**) a
- dvoch ad hoc výmen názorov (4. februára a 3. novembra).

Danièle Nouyová sa zúčastnila aj semináru ECB a Európskeho parlamentu, ktorý sa konal 14. októbra 2014, kde priblížila prípravné práce SSM poslancom Európskeho parlamentu na začiatku ich nového funkčného obdobia. Sabine Lautenschlägerová, podpredsedníčka Rady pre dohľad, privítala 12. januára 2015 v sídle ECB poslancov Európskeho parlamentu a predstavila im priority ECB v oblasti dohľadu na rok 2015.

ECB pravidelne predkladala Európskemu parlamentu dôverné záznamy zo zasadaní Rady pre dohľad a zoznamy prijatých právnych predpisov (zoznam právnych nástrojov týkajúcich sa všeobecného rámca bankového dohľadu prijatých ECB).

V období od novembra 2013 do 15. januára 2015 ECB zverejnila na svojej [internetovej stránke](#) 14 odpovedí na otázky poslancov Európskeho parlamentu týkajúce sa bankového dohľadu. Väčšina listov sa zameriavala na prípravné práce a komplexné hodnotenie.

Pokiaľ ide o **Radu EÚ**, predsedníčka Rady pre dohľad sa v roku 2014 zúčastnila štyroch zasadaní Rady ECOFIN a Euroskupiny. Dňa 4. novembra 2014 začala predsedníčka Rady pre dohľad plniť záväzky súvisiace so zodpovednosťou voči Rade EÚ prostredníctvom Euroskupiny.

Pokiaľ ide o požiadavky na vykazovanie voči **národným parlamentom**, predsedníčka Rady pre dohľad sa zúčastnila dvoch výmen názorov:

- vo Finančnom výbore nemeckého *Bundestagu* dňa 8. septembra 2014, kde ju sprevádzala Elke Königová, vtedajšia predsedníčka Spolkového orgánu pre dohľad nad finančným trhom (BaFin).
- vo Výbore pre európske záležitosti francúzskeho Assemblée nationale dňa 16. decembra 2014 v sprievode Edouarda Fernandez-Bollo, generálneho tajomníka francúzskeho *orgánu pre prudenciálny dohľad a riešenie krízových situácií* (ACPR).

V roku 2014 ECB splnila v rámci príprav na úplné prevzatie úloh dohľadu v súlade s nariadením o SSM aj niekoľko jednorazových požiadaviek týkajúcich sa zodpovednosti:

- zverejnenie **štvrtročných správ** o stave implementácie nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu:
 - [Štvrtročná správa SSM 2014/1](#)
 - [Štvrtročná správa SSM 2014/2](#)
 - [Štvrtročná správa SSM 2014/3](#)
 - [Štvrtročná správa SSM 2014/4](#)
- revízia [etického rámca](#) s cieľom zohľadniť novú úlohu ECB ako orgánu dohľadu,
- zverejnenie [rozhodnutia ECB o oddelení funkcií](#), ktoré upravuje oddelenie funkcií ECB v oblasti menovej politiky a v oblasti dohľadu.

1.1.2 Vytvorenie účinných kanálov a nástrojov externej komunikácie

Účinná externá komunikácia je základným predpokladom vybudovania porozumenia, akceptácie a dôvery v jednotný mechanizmus dohľadu v širšom kontexte bankovej únie a zvyšovania dôveryhodnosti i dobrého mena bankového dohľadu ECB. Na účely dohľadu bol na základe osvedčených postupov v oblasti komunikácie prijatých inými orgánmi dohľadu vypracovaný komunikačný rámec, ktorý následne schválila Rada pre dohľad.

S cieľom zvýšiť dostupnosť externej komunikácie pre širokú verejnosť sa dokumenty prekladajú v závislosti od ich príjemcov:

- štatutárne publikácie a verejné informačné nástroje sú k dispozícii vo všetkých úradných jazykoch EÚ,
- informácie určené občanom krajín zapojených do jednotného mechanizmu dohľadu sa prekladajú do ich úradných jazykov.

Komunikačné kanály a nástroje vytvorené v roku 2014:

- **[Internetová stránka bankového dohľadu](#)**
Hlavným komunikačným nástrojom SSM je nová samostatná internetová stránka, ktorá bola otvorená 4. novembra 2014. Obsahuje informácie určené pre širokú verejnosť, dohliadané banky a ďalšie zainteresované strany vrátane tlačových správ (20 správ zverejnených v roku 2014), prejavov, rozhovorov, právnych predpisov a webcastov. Časti s informáciami, ktoré sa priamo týkajú širšieho publika, boli preložené do všetkých úradných jazykov EÚ.

Banking supervision 3,600 banks, 19 countries, one system

European banking supervision helps to rebuild trust and bolsters the safety and soundness of the banking system. The ECB directly supervises the biggest banks in the euro area.

Read more



RSS-Feed

In focus

Press releases

Speeches

Interviews

Publications

Legal acts

- **Príručka bankového dohľadu**

Dňa 30. septembra 2014 ECB zverejnila „Príručku bankového dohľadu“, ktorá je k dispozícii vo všetkých jazykoch eurozóny. Cieľom príručky je vysvetliť bankám, širokej verejnosti a médiám fungovanie SSM a priblížiť postupy dohľadu uplatňované v rámci jednotného mechanizmu dohľadu. Tento nástroj bude pravidelne aktualizovaný, aby vždy odrážal najnovšie poznatky z praxe. Viac informácií nájdete v časti 2.2.2.

- **Verejné konzultácie**

V súlade s nariadením o SSM boli predmetom verejnej konzultácie tri návrhy nariadení ECB:

- návrh nariadenia ECB o rámci jednotného mechanizmu dohľadu,
- návrh nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad a
- návrh nariadenia ECB o vykazovaní finančných informácií na účely dohľadu.

Účelom týchto konzultácií bolo oboznámiť sa s názormi občanov EÚ, účastníkov trhu a ďalších zainteresovaných strán. Verejné vypočutia sa konali ako súčasť každej verejnej konzultácie vo Frankfurte nad Mohanom a vysielali sa formou webcastov na internetovej stránke ECB. Prijaté pripomienky boli zapracované do konečného znenia jednotlivých nariadení.

- **Žiadosti o informácie**

Nové úlohy ECB v oblasti dohľadu vyvolali výrazný nárast súvisiacich otázok verejnosti. ECB preto organizačne navýšila kapacitu svojho oddelenia styku s verejnosťou. Niektoré otázky a výsledné odpovede sa stali súčasťou

Najčastejších otázok, novej sekcie internetovej stránky bankového dohľadu, ktorá sa pravidelne aktualizuje.

- **Vzdelávacie materiály**

Na internetovej stránke sú k dispozícii informácie určené širokej verejnosti vrátane krátkych videí a vysvetľujúcich textov, ktoré majú za cieľ zvyšovať informovanosť a poznatky verejnosti o bankovom dohľade. Materiály sa budú podľa potreby aktualizovať a dopĺňať.

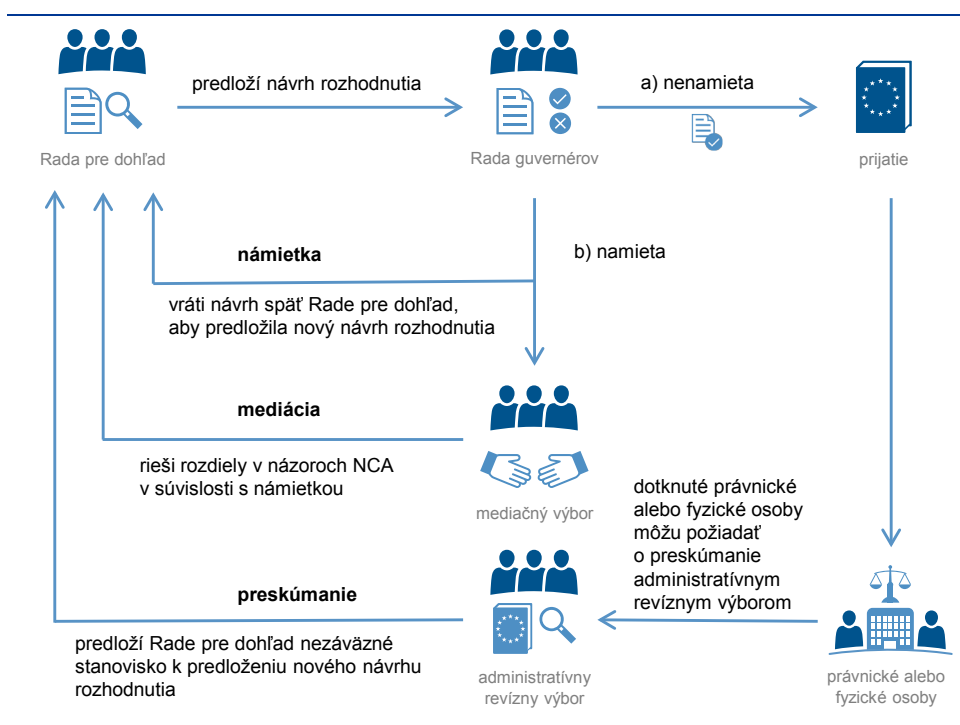
1.2 Rada pre dohľad a riadiaci výbor

1.2.1 Rada pre dohľad

V súlade s nariadením o SSM plánovanie a výkon úloh dohľadu zverených ECB v plnom rozsahu preberá Rada pre dohľad ako vnútorný orgán ECB. Rada pre dohľad pripravuje návrhy rozhodnutí, ktoré prijíma Rada guvernérov na základe **postupu vychádzajúceho z implicitného súhlasu** (obrázok 1). Rozhodnutia sa považujú za prijaté, ak voči nim Rada guvernérov nevznesie námietky v rámci stanovenej časovej lehoty (maximálne desať dní). Rozhodnutia o všeobecnom rámci (napr. nariadenie o rámci SSM) však Rada guvernérov prijíma mimo postupu vychádzajúceho z implicitného súhlasu.

Obrázok 1

Postup vychádzajúci z implicitného súhlasu



Vytvorenie [Rady pre dohľad](#), ako aj vymenovanie jej predsedníčky, podpredsedníčky a troch zástupcov ECB v období od konca decembra 2013 do začiatku 2014, preto bolo kľúčovým v rámci príprav SSM.

Rada EÚ vymenovala [Danièle Nouyovú](#) za predsedníčku Rady pre dohľad 16. decembra 2013. Európsky parlament schválil jej vymenovanie 11. decembra na základe návrhu Rady guvernérov ECB z 20. novembra 2013 a v nadväznosti na otvorené výberové konanie. So zreteľom na postup uvedený v nariadení o SSM a schválený Európskym parlamentom a Radou EÚ sa vymenovanie uskutočnilo na základe zrýchleného konania.

Rada EÚ vymenovala [Sabine Lautenschlägerovú](#) za podpredsedníčku Rady pre dohľad s účinnosťou od 12. februára 2014 potom, ako jej nomináciu schválil Európsky parlament. V zmysle nariadenia o SSM bola podpredsedníčka vybratá spomedzi členov Výkonnej rady ECB.

Rada guvernérov ECB vymenovala 6. marca 2014 do Rady pre dohľad troch zástupcov ECB: [Ignazia Angeloniho](#), [Julie Dicksonovú](#) a [Sirkku Härmäläiniovú](#). Štvrtý zástupca, [Luc Coene](#), bol vymenovaný 18. februára 2015.

Po vymenovaní predsedníčky bol každý príslušný vnútroštátny orgán požiadaný o vymenovanie jedného zástupcu. Ak príslušným orgánom nie je národná centrálna banka, členovia Rady pre dohľad môžu prizvať zástupcov zo svojich národných centrálnych bánk. V takom prípade sa budú všetci títo zástupcovia na účely hlasovania považovať za jedného člena.

Nariadenie o SSM vyžaduje, aby Rada guvernérov prijala interné pravidlá, ktoré podrobne definujú jej vzťah k Rade pre dohľad. Rada guvernérov preto 22. januára 2014 príslušným spôsobom upravila [rokovací poriadok ECB](#). Upravený rokovací poriadok predovšetkým stanovuje spôsob interakcie medzi Radou guvernérov a Radou pre dohľad v rámci postupu vychádzajúceho z implicitného súhlasu. Okrem toho, s cieľom náležite zohľadniť zodpovednosť Rady guvernérov za vnútornú organizáciu ECB a jej rozhodovací proces v súlade so [Štatútom ESCB a ECB](#), boli do [rokovacieho poriadku ECB](#) začlenené aj určité pravidlá upravujúce postupy Rady pre dohľad.

Rada pre dohľad dňa 31. marca 2014 prijala vlastný [rokovací poriadok](#), ktorý je potrebné interpretovať v spojitosti s upraveným rokovacím poriadkom ECB.

[Kódex správania](#) Rady pre dohľad bol schválený 12. novembra 2014 a nadobudol účinnosť v nasledujúci deň. Účelom kódexu správania je poskytnúť všeobecný rámec vysokých etických štandardov, ktoré majú členovia rady a ďalší účastníci zasadnutí Rady pre dohľad dodržiavať, a určiť konkrétne postupy pri riešení, okrem iného, možných stretov záujmov.

Rada pre dohľad

Predný rad (zľava):

Robert Ophéle, Fabio Panetta,
Danièle Nouyová, Sabine
Lautenschlägerová, Norbert
Goffinet, Anneli Tuominenová, Cyril
Roux, Matej Krumberger (náhradník
Stanislavy Zdravecovej
Caprirolovej)

Stredný rad (zľava):

Mathias Dewatripont, Elke
Königová, Ignazio Angeloni, Julie
Dicksonová, Vassiliki Zakková,
Claude Simon, Jan Sijbrand, Sirkka
Hämäläinenová, Mariano Herrera
(náhradník Fernanda Restoya
Lozana)

Zadný rad (zľava):

Andreas Ittner, Vladimír Dvořáček,
Karol Gabarretta, Zoja Razmusová,
Kristaps Zakulis, Yiannos
Demetriou, Kilvar Kessler, Helmut
Ettl, António Varela, Alexander
Demarco



Predseda	Danièle Nouyová	Cyprus	Kyriacos Zingas (Central Bank of Cyprus) (do 31. októbra 2014) Yiannos Demetriou (Central Bank of Cyprus) (od 1. novembra 2014)
Podpredseda	Sabine Lautenschlägerová	Lotyšsko	Kristaps Zakulis (Finanšu un kapitálu tirgus komisija) Zoja Razmusová (Latvijas Banka)
Zástupcovia ECB	Ignazio Angeloni Luc Coene (od 11. marca 2015) Julie Dicksonová Sirkka Hämäläinenová	Litva	Ingrida Šimonytė (Lietuvos bankas) (od 1. januára 2015)
Belgicko	Mathias Dewatripont (Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique)	Luxembursko	Claude Simon (Commission de Surveillance du Secteur Financier) Norbert Goffinet (Banque centrale du Luxembourg)
Nemecko	Elke Königová (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) (do 28. februára 2015) Felix Hufeld (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) (od 1. marca 2015) Andreas Dombret (Deutsche Bundesbank)	Malta	Karol Gabarretta (Malta Financial Services Authority) Alexander Demarco (Bank Ċentrali ta' Malta/Central Bank of Malta)
Estónsko	Kilvar Kessler (Finantsinspeksioon) Madis Müller (Eesti Pank)	Holandsko	Jan Sijbrand (De Nederlandsche Bank)
Írsko	Cyril Roux (Central Bank of Ireland/Banc Ceannais na hÉireann)	Rakúsko	Helmut Ettl (Finanzmarktaufsicht) Andreas Ittner (Oesterreichische Nationalbank)
Grécko	Vassiliki Zakková (Bank of Greece)	Portugalsko	Pedro Duarte Neves (Banco de Portugal) (do 10. septembra 2014) António Varela (Banco de Portugal) (od 11. septembra 2014)
Španielsko	Fernando Restoy Lozano (Banco de España)	Slovinsko	Stanislava Zdravecová Caprirolová (Banka Slovenije)
Francúzsko	Robert Ophéle (Banque de France)	Slovensko	Vladimír Dvořáček (Národná banka Slovenska)
Taliansko	Fabio Panetta (Banca d'Italia)	Fínsko	Anneli Tuominen (Finanssivalvonta) Pentti Hakkarainen (Suomen Pankki – Finlands Bank) (do 31. decembra 2014) Kimmo Virolainen (Suomen Pankki – Finlands Bank) (od 1. januára 2015)

Rada pre dohľad pôsobí od januára 2014, pričom jej prvé zasadanie sa konalo 30. januára. V priebehu roka 2014 sa uskutočnilo spolu 22 zasadaní (z toho štyri formou telekonferencie).

Proces prípravy a prijímania 120 rozhodnutí o určení významnosti inštitúcií podliehajúcich dohľadu vo všetkých príslušných úradných jazykoch, ktorý sa začal v marci, ako aj schvaľovanie výsledkov komplexného hodnotenia predstavujú z hľadiska analytických, právnych a logistických výziev prvý významný úspech.

Okrem formálnych zasadaní sa medzi členmi Rady pre dohľad, ako aj počas návštev jej predsedníčky i podpredsedníčky v členských štátoch, uskutočnili mnohé neformálne výmeny názorov. V nadväznosti na záväzok prijatý v rámci výberového konania počas vypočutia pred Európskym parlamentom v novembri 2013 sa predsedníčka v roku 2014 stretla s výbormi a pracovníkmi všetkých 24 vnútroštátnych orgánov dohľadu a centrálnych bánk v eurozóne.

Vzhľadom na vstup Litvy do eurozóny k 1. januáru 2015 sa na zasadaniach Rady pre dohľad od septembra do decembra 2014 ako pozorovateľ zúčastňoval aj zástupca Lietuvos bankas.

V súlade s rokovacím poriadkom Rady pre dohľad boli na niekoľko zasadaní pozvaní zástupcovia Európskej komisie a Európskeho orgánu pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA) s cieľom zabezpečiť optimálnu súčinnosť s jednotným trhom vo viacerých otázkach.

1.2.2 Riadiaci výbor

Riadiaci výbor podporuje činnosť Rady pre dohľad a pripravuje jej zasadania. Pravidlá výberu jeho členov, ktorými sú predseda a podpredseda Rady pre dohľad, jeden zo zástupcov ECB a piati členovia z radov príslušných vnútroštátnych orgánov vymenovaní na jednoročné obdobie, stanovuje upravený rokovací poriadok ECB. V záujme zabezpečenia spravodlivej rovnováhy a rotácie boli príslušné vnútroštátne orgány rozdelené do štyroch skupín podľa klasifikácie na základe celkových konsolidovaných bankových aktív v príslušnej krajine. V riadiacom výbore musí byť z každej skupiny vždy aspoň jeden člen.

Prvé zasadanie riadiaceho výboru sa uskutočnilo 27. marca 2014. Počas roka 2014 sa uskutočnilo spolu deväť zasadaní.

1.3 Administratívny revízny výbor a mediačný panel

1.3.1 Administratívny revízny výbor

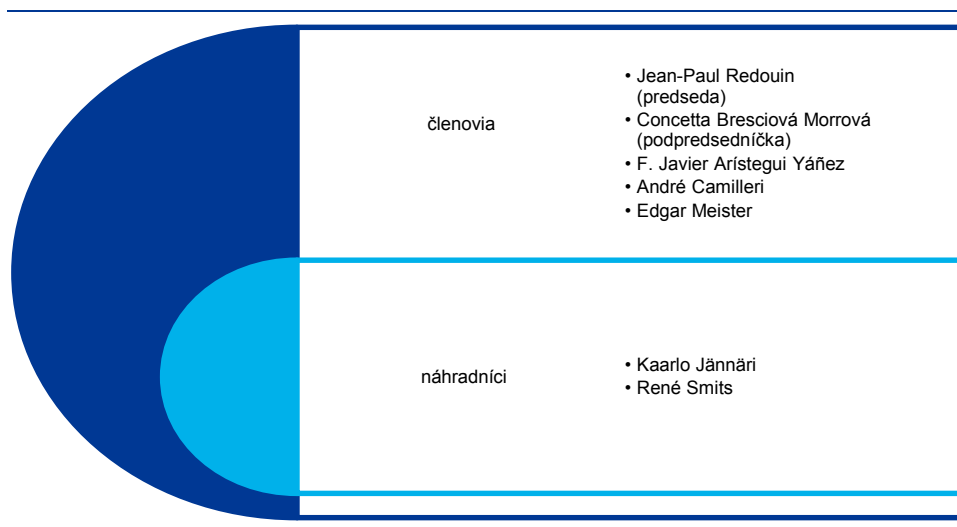
Administratívny revízny výbor (ďalej len „administratívny výbor“) bol zriadený [rozhodnutím ECB/2014/16](#) zo 14. apríla 2014. Vykonáva interné administratívne revízie rozhodnutí ECB v oblasti dohľadu.

Zloženie a hlavné úlohy

Administratívny výbor sa skladá z piatich členov a dvoch náhradníkov, pričom všetci sú uznávanými osobnosťami s dostatočnými skúsenosťami v oblasti bankovníctva a ďalších finančných služieb. Rada guvernérov ECB ich vymenováva na základe verejnej výzvy na vyjadrenie záujmu na päťročné obdobie s možnosťou jednorazového predĺženia. Úlohou dvoch náhradníkov je dočasne zastupovať členov výboru v prípade ich prechodnej nespôsobilosti alebo za iných okolností stanovených v rozhodnutí ECB/2014/16.

Obrázok 2

Zloženie administratívneho revízneho výboru



Členovia administratívneho výboru konajú nezávisle a vo verejnom záujme a nepodliehajú pokynom zo strany ECB. [Verejné vyhlásenia záväzkov a záujmu](#) všetkých členov výboru a náhradníkov boli zverejnené na [internetovej stránke bankového dohľadu ECB](#).

Revíziu rozhodnutí o dohľade prijatých ECB si môže vyžiadať každá fyzická alebo právnická osoba, ktorej bolo toto rozhodnutie adresované alebo ktorej sa rozhodnutie priamo a osobne dotýka.

Administratívny výbor musí prijať stanovisko k revízii najneskôr do dvoch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti. Na základe stanoviska administratívneho výboru, ktoré nie je záväzné, Rada pre dohľad rozhodne, či Rade guvernérov navrhne napadnuté rozhodnutie zrušiť, nahradiť ho rozhodnutím s rovnakým obsahom, alebo upraveným rozhodnutím.

Pokiaľ ide o výkon úloh ECB v oblasti dohľadu podľa nariadenia o SSM, vzhľadom na právomoc na požiadanie uskutočňovať revíziu rozhodnutí ECB v oblasti dohľadu a skutočnosť, že revízia administratívneho výboru zakaždým vedie k prijatiu nového rozhodnutia Radou guvernérov, administratívny výbor predstavuje dôležitú súčasť rozhodovacieho procesu ECB.

Vo výkone jeho úloh administratívny výbor podporuje sekretariát Rady pre dohľad a v prípade potreby aj ďalšie odborné útvary ECB.

Administratívny revízny výbor

Predný rad (zľava):
André Camilleri, Concetta
Bresciová Morrová, Jean-Paul
Redouin

Zadný rad (zľava):
Kaarlo Jännäri, Edgar Meister,
F. Javier Aristegui Yáñez, René
Smits



Činnosť

Administratívny výbor začal svoju činnosť v septembri 2014. Doposiaľ obdržal **tri žiadosti o revíziu** rozhodnutí týkajúcich sa určenia významnosti, ktoré boli významným dohliadaným subjektom oznámené v septembri 2014. Významné dohliadané subjekty z rôznych dôvodov argumentovali, že nemajú byť považované za významné, a požiadali administratívny výbor o revíziu hodnotenia ECB.

Pri výkone revízií administratívny výbor vychádzal z písomných stanovísk predložených žiadateľmi a každého z nich pozval na ústne vypočutie do Frankfurtu nad Mohanom. Administratívny výbor prijal ku každej žiadosti stanovisko, ktoré zaslal Rade pre dohľad. V rámci postupu vychádzajúceho z implicitného súhlasu boli nové návrhy rozhodnutí o určení významnosti predložené na schválenie Rade guvernérov a po ich prijatí oznámené všetkým trom žiadateľom.

Čo sa týka **nákladov na revíziu**, podľa rozhodnutia ECB/2014/16 musia pokrývať primerané náklady, ktoré z dôvodu revízie vznikli. ECB vypracovala metodiku uplatňovania nákladov, podľa ktorej musia žiadatelia platiť ECB časť nákladov vo forme paušálnej sumy. Aby potenciálni žiadatelia vopred poznali sumu, ktorú budú musieť zaplatiť, ECB zverejnila metodiku uplatňovania nákladov na svojej internetovej stránke bezprostredne po jej finalizácii.

Ak však v dôsledku žiadosti o preskúmanie Rada guvernérov ECB zruší alebo zmení pôvodné rozhodnutie, žiadateľ žiadne náklady nehradí. V takýchto prípadoch

náklady, ktoré žiadateľovi vznikli v súvislosti s revíziou, uhradí ECB. Výnimku tvoria náklady označené za neprimerané, ktoré musí za daných okolností niesť žiadateľ.

1.3.2 Mediačný panel

Mediačný panel bol zriadený [nariadením ECB/2014/26](#) z 2. júna 2014 s cieľom zabezpečiť oddelenie úloh v oblasti menovej politiky a úloh dohľadu, ako vyžaduje článok 25 ods. 5 nariadenia o SSM. V prípade žiadosti zo strany príslušného vnútroštátneho orgánu sa mediačný panel zaoberá námietkami Rady guvernérov vznesenými k návrhom rozhodnutí vypracovaným Radou pre dohľad.

V mediačnom paneli je každý zúčastnený členský štát zastúpený jedným členom, ktorý je vybraný spomedzi členov Rady guvernérov a Rady pre dohľad. Úlohou predsedu mediačného panela, ktorým je podpredseda Rady pre dohľad a ktorý nie je členom panela, je „podporovať dosiahnutie rovnováhy medzi členmi Rady guvernérov a členmi Rady pre dohľad“.

Na účely zriadenia mediačného panela ECB v auguste 2014 navrhla predsedovi Rady EÚ postup ročnej rotácie pri vymenúvaní členov. Tento návrh bol prerokovaný s ostatnými ministrami Rady ECOFIN a následne schválený.

Systém rotácie zahŕňa vytvorenie dvoch skupín krajín, ktoré by podľa možnosti mali byť rovnako veľké, a to podľa protokolárneho poradia krajín v ich národných jazykoch.

V prvom roku:

- krajiny v prvej skupine vymenujú svojho člena Rady guvernérov,
- krajiny v druhej skupine vymenujú svojho člena Rady pre dohľad.

V nasledujúcom roku sa tieto dve skupiny vymenia (t. j. člen Rady pre dohľad nahradí člena Rady guvernérov a naopak).

Ak sa na SSM formou úzkej spolupráce zúčastňuje členský štát nepatriaci do eurozóny, jeho vláda bude požiadaná, aby vymenovala svojho člena Rady pre dohľad do mediačného panela.

Zastúpenie v mediačnom paneli má aj Litva, ktorá vstúpila do eurozóny 1. januára 2015.

Prvé zasadanie mediačného panela sa uskutočnilo na konci novembra 2014. Predseda a členovia mediačného panela na ňom dosiahli zhodu v spôsobe zavádzania niektorých procedurálnych krokov stanovených v nariadení ECB/2014/26 do praxe.

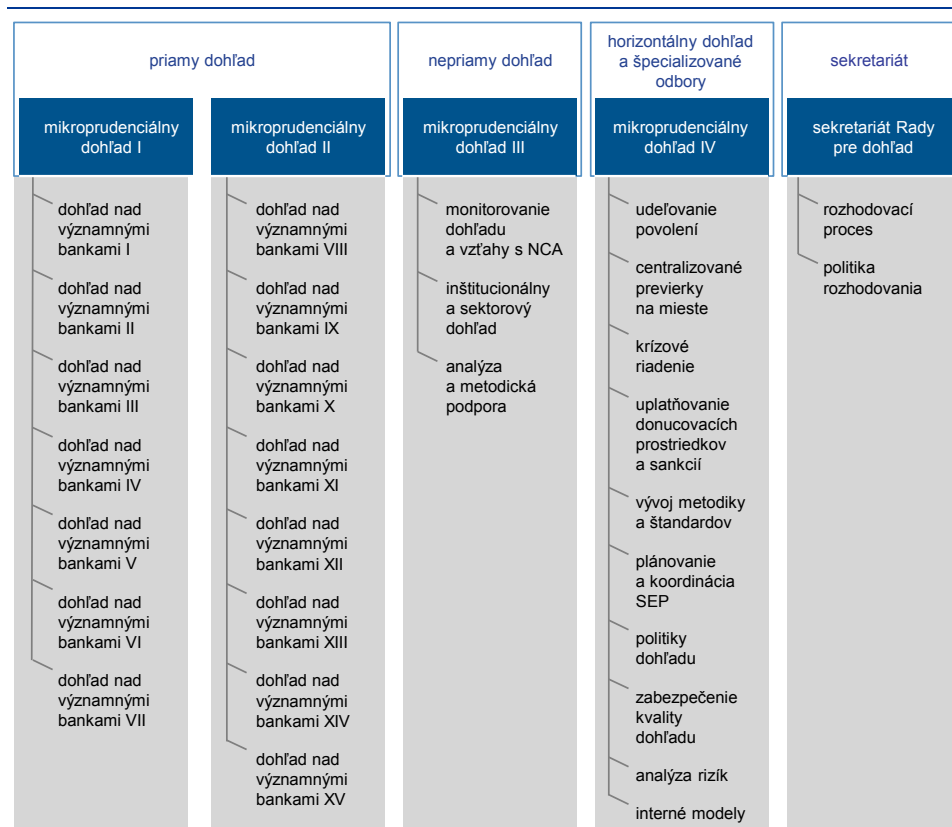
1.4 Organizácia funkcie dohľadu v ECB

Vytvorenie jednotného mechanizmu dohľadu si vyžiadalo niekoľko zmien v existujúcej organizačnej štruktúre ECB.

Nové funkcie v oblasti mikroprudenciálneho dohľadu boli rozdelené medzi päť nových odborných útvarov ECB – štyri generálne riaditeľstvá a sekretariát Rady pre dohľad.

Obrázok 3

Hlavná organizačná štruktúra SSM



Táto organizačná schéma znázorňuje prvé dve úrovne organizačnej štruktúry nových odborných útvarov.
■ generálne riaditeľstvo

1.4.1 Mikroprudenciálny dohľad I a II (generálne riaditeľstvá)

Generálne riaditeľstvá pre mikroprudenciálny dohľad I a II sa zaoberajú **priamym každodenným dohľadom nad významnými bankami**. Organizácia oboch generálnych riaditeľstiev vychádza z prístupu k dohľadu založeného na rizikách a preto sa špecializujú podľa rizikovej expozície, komplexnosti a obchodných modelov bánk.

- Generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad I zodpovedá za dohľad nad asi 30 najdôležitejšími systémovými bankovými skupinami a má sedem

odborov s približne 200 pracovnými miestami vyjadrenými ako ekvivalent počtu pracovných miest na plný úväzok (full-time equivalent position – FTE).

- Generálnemu riaditeľstvu pre mikroprudenciálny dohľad II bolo pridelených asi 90 bankových skupín a je rozdelené na osem odborov, rovnako s približne 200 pracovnými miestami FTE.

Dohľad nad významnými bankami sa vykonáva v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Pre každý subjekt alebo významnú bankovú skupinu, nad ktorou ECB vykonáva priamy dohľad, bol vytvorený **spoločný dohliadací tím**. Každý spoločný dohliadací tím vedie koordinátor pracujúci v generálnom riaditeľstve ECB pre mikroprudenciálny dohľad I alebo II, ktorého podporuje jeden alebo viacerí miestni zástupcovia z príslušných vnútroštátnych orgánov. Členmi tímov sú viacerí pracovníci dohľadu z ECB a z príslušných vnútroštátnych orgánov zúčastnených krajín. Každý zo 14 najkomplexnejších bankových skupín bol pridelený jeden osobitný koordinátor spoločného dohliadacieho tímu, zatiaľ čo v prípade ostatných bankových skupín sú koordinátori spravidla zodpovední za dve alebo tri bankové skupiny.

S cieľom podporiť a zdôrazniť neutralitu koordinátor spoločného dohliadacieho tímu spravidla nepochádza z rovnakej krajiny ako dohliadaná banka. Z rovnakého dôvodu bude uplatňovaná zásada rotácie, v rámci ktorej budú koordinátori spoločných dohliadacích tímov spravidla meniť banky každých tri až päť rokov, aby si s dohliadanými bankami nevytvorili príliš úzke vzťahy. Viac informácií o spoločných dohliadacích tímoch je v časti 2.2.3.

1.4.2 Mikroprudenciálny dohľad III (generálne riaditeľstvo)

Generálne riaditeľstvo ECB pre mikroprudenciálny dohľad III je zodpovedné za monitorovanie výkonu priameho dohľadu nad **menej významnými inštitúciami** príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.

V rámci zaručenia konzistentného uplatňovania vysokých štandardov dohľadu a konzistentnosti výsledkov v oblasti dohľadu môže ECB po konzultácii s príslušným vnútroštátnym orgánom, resp. na základe jeho žiadosti kedykoľvek prevziať zodpovednosť za priamy dohľad nad menej významnými inštitúciami.

Generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad III sa skladá z troch odborov, ktorých približne 80 zamestnancov (FTE) je zodpovedných za:

- i) monitorovanie postupov dohľadu príslušných vnútroštátnych orgánov uplatňovaných v prípade menej významných inštitúcií a ich vzájomné vzťahy,
- ii) inštitucionálny a sektorový dohľad nad menej významnými inštitúciami,
- iii) analytickú a metodickú podporu.

1.4.3 Mikroprudenciálny dohľad IV (generálne riaditeľstvo)

Generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad IV zabezpečuje všetky **horizontálne a špecializované odborné služby** týkajúce sa dohľadu. Podporuje spoločné dohliadacie tímy a príslušné vnútroštátne orgány pri výkone dohľadu nad významnými aj menej významnými úverovými inštitúciami.

V rámci generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad IV pracuje približne 250 zamestnancov (FTE) v nasledujúcich desiatich odboroch:

- Plánovanie a koordinácia programov previerok v oblasti dohľadu
- Udeľovanie povolení
- Uplatňovanie donucovacích prostriedkov a sankcií
- Zabezpečenie kvality dohľadu
- Politiky dohľadu
- Vývoj metodiky a štandardov
- Krízové riadenie
- Centralizované previerky na mieste
- Analýza rizík SSM
- Interné modely

Vzhľadom na súčasnú veľkú rôznorodosť národných rámcov (vrátane politik, metodík, štandardov i procesov) a postupov dohľadu je hlavnou úlohou generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad IV presadzovať vývoj a zavedenie jednotného konzistentného a moderného prístupu k dohľadu s cieľom zaručiť rovnaké pravidlá a zvýšiť účinnosť dohľadu v celej Európe.

V prípade všetkých generálnych riaditeľstiev je pri plnení cieľov SSM a predovšetkým pri autentickom pôsobení a vystupovaní z pozície jednotného európskeho orgánu dohľadu nevyhnutná úzka spolupráca a koordinácia medzi bankovým dohľadom ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Podobne ako pri spoločných dohliadacích tímoch boli v rámci generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad III založené siete, ktoré spájajú odborníkov ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov. Takéto siete boli založené aj pre všetky horizontálne a špecializované odborné služby. Bližšie informácie sú v kapitole 3.

1.4.4 Sekretariát Rady pre dohľad

Sekretariát Rady pre dohľad:

- podporuje činnosť Rady pre dohľad a pomáha jej členom pri plnení ich úloh a povinností vrátane prípravy a zaznamenávania programov, zápisníc a rozhodnutí Rady,
- zabezpečuje úplnosť právneho základu prijímaných rozhodnutí a ich súlad s právnymi požiadavkami,
- podporuje predsedu a podpredsedu pri plnení ich záväzkov zodpovednosti voči Európskemu parlamentu a Rade EÚ,
- koordinuje prípravu výročnej správy ECB o činnosti dohľadu a ďalších pravidelných správ týkajúcich sa dohľadu.

Sekretariátu je priradených približne 30 pracovných miest (FTE).

1.4.5 Zdieľané služby

Celý rad odborných útvarov ECB poskytuje bankovému dohľadu ECB poradenské, administratívne, technické, logistické a iné služby, podobne ako to je aj v prípade iných funkcií ECB. Patria sem napríklad generálne riaditeľstvá pre správu ECB, komunikáciu, ľudské zdroje, rozpočet a organizáciu a informačné systémy.

Model „zdieľaných služieb“ bol prijatý v snahe predísť duplicite práce a plne využiť synergie s inými odbornými útvarmi ECB.

Konkrétnym činnostiam v rámci zdieľaných služieb sa venuje iná časť tejto správy.

1.4.6 Výbory zasadajúce v zložení SSM

Otázkami súvisiacimi s SSM sa zaoberajú existujúce výbory Eurosystemu/ESCB, ktoré zasadajú v zložení SSM (t. j. vrátane členov príslušných vnútroštátnych orgánov v prípade krajín, kde bankový dohľad nevykonávajú národné centrálné banky).

Rokovací poriadok ECB bol príslušným spôsobom upravený. Výbory v zložení SSM podávajú správy Rade pre dohľad a v prípade potreby aj Rade guvernérov. V súlade so svojimi postupmi Rada pre dohľad dáva svojmu podpredsedovi mandát, aby prostredníctvom Výkonnej rady informoval o týchto činnostiach aj Radu guvernérov.

Tabuľka 1

Výbory Eurosystému/ESCB zasadajúce v zložení SSM

Výbor Eurosystému/ESCB pre komunikáciu (ECCO)
Výbor pre finančnú stabilitu (FSC)
Konferencia pre ľudské zdroje (HRC)
Výbor interných audítorov (IAC)
Výbor pre informačné technológie (ITC)
Právny výbor (LEGCO)
Výbor pre organizačný vývoj (ODC)
Výbor pre štatistiku (STC)

1.4.7 Vyhlásenia o úlohách

Vzhľadom na novú funkciu v oblasti dohľadu Rada guvernérov prijala v januári 2015 upravenú verziu [vyhlásenia o úlohách ECB](#) a [vyhlásenie o úlohách jednotného mechanizmu dohľadu](#), ktoré pojednáva najmä o celi „vytvoriť prístup dohľadu spĺňajúci najvyššie medzinárodné štandardy“.

1.5 Rámec pre úzku spoluprácu

Členské štáty EÚ, ktorých menou nie je euro, sa môžu zapojiť do SSM v režime úzkej spolupráce. Zatiaľ čo hlavné podmienky nadviazania úzkej spolupráce medzi ECB a príslušnými orgánmi žiadajúceho členského štátu sú stanovené v článku 7 nariadenia o SSM, procesné aspekty takejto spolupráce upravuje [rozhodnutie ECB/2014/5](#), ktoré nadobudlo účinnosť 27. februára 2014.

[Rozhodnutie ECB/2014/5](#) predovšetkým stanovuje, že formálnu žiadosť o nadviazanie úzkej spolupráce je potrebné predložiť najmenej päť mesiacov pred dátumom, odkedy sa nezúčastnený členský štát plánuje zúčastňovať na SSM. Táto žiadosť musí obsahovať záväzok zo strany žiadajúceho členského štátu poskytnúť ECB potrebné informácie na uskutočnenie komplexného hodnotenia úverových inštitúcií zriadených v žiadajúcom členskom štáte. Žiadajúci členský štát sa tiež musí zaviazat' upraviť svoje vnútroštátne právne predpisy tak, aby zaručovali i) záväznosť a vymožitelnosť právnych predpisov prijatých ECB v súlade s nariadením o SSM a ii) dodržiavanie pokynov, usmernení alebo požiadaviek, ktoré ECB vydala v rámci pre úzku spoluprácu, zo strany príslušných vnútroštátnych orgánov a určených vnútroštátnych orgánov žiadajúceho členského štátu.

Pri posudzovaní žiadosti o nadviazanie úzkej spolupráce si ECB môže od žiadajúceho členského štátu vyžiadať doplňujúce informácie a môže tiež zohľadniť výsledky komplexného hodnotenia vnútroštátneho bankového sektora, ktoré uskutočnil príslušný vnútroštátny orgán tohto členského štátu, za predpokladu, že metodika takéhoto komplexného hodnotenia zodpovedá štandardom ECB a že jeho výsledky sú aktuálne.

Ak ECB dospeje k záveru, že žiadajúci členský štát spĺňa kritériá na nadviazanie úzkej spolupráce stanovené v nariadení o SSM, po ukončení komplexného hodnotenia bankového sektora daného členského štátu prijme rozhodnutie adresované žiadajúcemu členskému štátu, ktorým formálne nadviažu úzku spoluprácu. V prípade nesplnenia kritérií ECB prijme rozhodnutie o zamietnutí žiadosti o nadviazanie úzkej spolupráce, v ktorom vysvetlí svoje dôvody. ECB môže úzku spoluprácu za určitých podmienok pozastaviť alebo ukončiť formou rozhodnutia adresovaného dotknutému členskému štátu, a to aj na žiadosť dotknutého členského štátu.

V roku 2014 ECB neprijala ani jednu žiadosť o nadviazanie úzkej spolupráce, aj keď niektoré členské štáty neoficiálne požiadali o objasnenie postupu pri nadväzovaní úzkej spolupráce.

1.6 SSM ako súčasť európskej a globálnej architektúry dohľadu

1.6.1 EÚ a medzinárodná spolupráca

ECB ako orgán vykonávajúci dohľad nad celým bankovým systémom v eurozóne má spolu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi najlepšie predpoklady na odhalenie vznikajúcich rizík a stanovenie prioritných krokov. Následne dokáže otvoriť diskusiu o potrebných opatreniach a zmenách regulačných požiadaviek na európskych i medzinárodných fórach, akými sú napríklad:

- Európsky orgán pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA),
- Európsky výbor pre systémové riziká (European Systemic Risk Board – ESRB) a
- Bazilejský výbor pre bankový dohľad (Basel Committee on Banking Supervision – BCBS).

Bankový dohľad ECB sa na týchto fórach aktívne angažuje, čo mu umožňuje ovplyvňovať diskusie o otázkach regulácie.

ECB a príslušné vnútroštátne orgány tiež úzko spolupracujú s Európskou komisiou a EBA na vývoji jednotného európskeho súboru pravidiel. Jeho cieľom je prijatie jednotného súboru harmonizovaných prudenciálnych pravidiel záväzných pre významné aj menej významné inštitúcie v celej EÚ, minimalizácia duplicity a maximalizácia synergii.

Jednou z najdôležitejších úloh bankového dohľadu ECB je vypracovanie spoločného súboru metodík a postupov dohľadu používaných konzistentne v rámci celej eurozóny. ECB v tomto smere nadväzuje na záväzné technické predpisy vypracované EBA a prijaté Európskou komisiou a jednotnú príručku dohľadu, ktorú vypracoval Európsky orgán pre bankovníctvo.

1.6.2 Memorandá o porozumení s krajinami nepatriacimi do EÚ

ECB považuje výmenu informácií s vybranými protistranami za základný predpoklad účinného a efektívneho výkonu svojich úloh v oblasti dohľadu. K výmene relevantných informácií a hodnotení medzi orgánmi dohľadu, aj z krajín nepatriacich do EÚ, dochádza na základe memoránd o porozumení. Podľa článku 8 nariadenia o SSM môže ECB „nadviazať kontakty a uzavrieť administratívne dohody s orgánmi dohľadu, medzinárodnými organizáciami a správnymi orgánmi tretích krajín“.

V záujme plynulého prechodu na jednotný mechanizmus dohľadu ECB udržiavala kontakty s relevantnými hostiteľskými orgánmi dohľadu tretích krajín. ECB pritom zvolila dvojstupňový postup:

- V prvej, „prechodnej“ fáze sa ECB zúčastňuje existujúcich všeobecných a/alebo inštitucionálnych memoránd o porozumení uzavretých medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi krajín eurozóny a orgánmi dohľadu tretích krajín.
- Druhá, „stabilnejšia“ fáza začína, keď ECB otvorí rokovania s týmito orgánmi dohľadu o vlastnej dohode o spolupráci.

2 Vytváranie základov SSM

Prípravné práce vykonané pred 3. novembrom 2013

Prípravné práce pred vstupom nariadenia o SSM do platnosti dňa 3. novembra 2013 ECB začala v úzkej spolupráci s národnými orgánmi dohľadu po skončení samitu predstaviteľov krajín eurozóny, ktorý sa konal 29. júna 2012.

Viedla ich **skupina na vysokej úrovni pre dohľad**, ktorej predsedom bol prezident ECB a členmi zástupcovia príslušných vnútroštátnych orgánov a centrálnych bánk krajín eurozóny.

Technické prípravné práce zabezpečovala **pracovná skupina pre dohľad**, ktorej členmi boli vysokí predstavitelia príslušných vnútroštátnych orgánov a národných centrálnych bánk a ktorá podliehala skupine na vysokej úrovni pre dohľad. Z členov pracovnej skupiny bol zároveň zostavený projektový tím, ktorého cieľom bolo podporovať komunikáciu a spoluprácu medzi orgánmi dohľadu a usmerňovať pracovníkov zapojených do príprav. Pracovná skupina rozdelila technické úlohy do nasledujúcich piatich oblastí (WS1 až WS5):

- úvodné zmapovanie bankového systému eurozóny (WS1),
- právny rámec SSM (WS2),
- vývoj modelu dohľadu pre SSM (WS3),
- vývoj rámca SSM na vykazovanie informácií na účely dohľadu (WS4),
- úvodná príprava komplexného hodnotenia úverových inštitúcií (WS5).

Prechodný rok stanovený v nariadení o SSM

Nariadenie o SSM nadobudlo účinnosť 3. novembra 2013. Podľa nariadenia mala ECB jeden rok na zriadenie jednotného mechanizmu dohľadu pred formálnym prevzatím svojich úloh v oblasti dohľadu 4. novembra 2014. Počas týchto mesiacov prebiehali intenzívne prípravné práce, ktoré zahŕňali najmä:

- vytvorenie riadiacich štruktúr SSM,
- finalizáciu právneho rámca dohľadu v rámci SSM,
- vývoj modelu dohľadu SSM a
- organizačný vývoj a nábor zamestnancov, ktorí by zabezpečovali funkciu dohľadu ECB.

V tom istom období ECB uskutočnila komplexné hodnotenie významných bánk, v rámci ktorého ich podrobila hĺbkovému hodnoteniu kvality aktív a záťažovému testu.

2.1 Právny rámec

2.1.1 Nariadenie o rámci jednotného mechanizmu dohľadu

Podľa článku 6 ods. 7 nariadenia o SSM sa od ECB vyžadovalo, aby prijala a zverejnila rámec, v ktorom stanoví praktické aspekty spolupráce medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v rámci SSM. Tento rámec bol prijatý dňa 25. apríla 2014 vo forme nariadenia ECB ([nariadenie o rámci SSM](#)), ktoré nadobudlo účinnosť 15. mája 2014.

Nariadenie o rámci SSM obsahuje aspekty, ktoré sa výslovne spomínajú v článku 6 ods. 7 nariadenia o SSM:

- i) metodiku hodnotenia významnosti inštitúcií,
- ii) postup spolupráce pri dohľade nad významnými úverovými inštitúciami,
- iii) postup spolupráce pri dohľade nad menej významnými inštitúciami.

Nariadenie o rámci SSM zároveň upravuje aspekty, ktoré neboli výslovne uvedené v článku 6 nariadenia o SSM, vrátane postupov týkajúcich sa udeľovania povolení, kvalifikovaných účasť a odňatia povolení (v kontexte SSM známych pod jednotným označením „spoločné postupy“ – časť 3.4), ako aj postupov týkajúcich sa vyšetrovacích právomocí, režimu administratívnych sankcií, makroprudenciálneho dohľadu a úzkej spolupráce. Nariadenie o rámci SSM tiež stanovuje hlavné procesné pravidlá prijímania rozhodnutí ECB v oblasti dohľadu, ako napríklad právo na vypočutie a prístup k spisom.

[Nariadenie o rámci SSM](#) bolo prijaté po verejnej konzultácii, ktorá sa uskutočnila v období od 7. februára do 7. marca 2014. Okrem toho sa 19. februára 2014 v ECB konalo verejné vypočutie, ktoré zainteresovaným stranám poskytlo prvú príležitosť klásť otázky týkajúce sa navrhovaného znenia právneho predpisu. Ku dňu uzávierky verejnej konzultácie ECB prijala [36 súborov pripomienok](#). Medzi respondentmi boli európske i vnútroštátne trhové a bankové asociácie, finančné a úverové inštitúcie, centrálné banky a orgány dohľadu krajín nepatriacich do eurozóny, ministerstvá financií a právnici. Všetky [pripomienky](#) boli zverejnené na internetovej stránke ECB.

Väčšina pripomienok bola technického charakteru, pričom ich autori požadovali objasnenie a zmeny konkrétnych ustanovení, čo svedčí o širokej podpore všeobecného prístupu zahrnutého do návrhu nariadenia o rámci SSM. Medzi témy, ktorých sa pripomienky týkali najčastejšie, patrili procesné pravidlá prijímania rozhodnutí ECB v oblasti dohľadu (napr. právo na vypočutie, prístup k spisom a jazykový režim), metodika hodnotenia významnosti subjektov podliehajúcich

dohľadu, postupy passportingu, režim úzkej spolupráce a status menej významných dohliadaných subjektov.

Viacerí respondenti tiež položili otázky týkajúce sa fungovania spoločných dohliadacích tímov, previerok na mieste, ako aj všeobecného spôsobu fungovania SSM od novembra 2014.

Na internetovej stránke ECB bol zverejnený [súhrn odpovedí](#), v ktorom sa uvádzajú podrobnejšie informácie o pripomienkach prijatých v rámci verejnej konzultácie, ako aj prehľad výsledných zmien nariadenia o rámci SSM.

2.1.2 Rozhodnutia o zozname významných inštitúcií

Podľa nariadenia o SSM a v súlade s príslušnými ustanoveniami nariadenia o rámci SSM mala ECB určiť, ktoré úverové inštitúcie v eurozóne by sa mali považovať za významné. Potom, ako mali možnosť využiť svoje právo na vypočutie, mali byť jednotlivé úverové inštitúcie do 4. septembra 2014 informované o svojom statuse. V ten deň ECB na svojej internetovej stránke zverejnila [zoznam významných dohliadaných subjektov a zoznam menej významných inštitúcií](#).

Určovanie významnosti

Hodnotenie významnosti, ktoré ECB vykonala v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, vychádzalo z kritérií stanovených v nariadení o SSM a špecifikovaných v nariadení o rámci SSM prijatom v apríli 2014 (tabuľka 2).

Predovšetkým v prípade kritéria určenia významnosti na základe cezhraničných činností, ktoré je v nariadení o SSM spomenuté iba všeobecne, článok 59 nariadenia o rámci SSM stanovuje nasledujúce tri podmienky:

- Materská spoločnosť dohliadanej skupiny musela založiť dcérske spoločnosti, ktoré pôsobia ako úverové inštitúcie vo viac ako jednom inom zúčastnenom členskom štáte.
- Celkové aktíva skupiny musia presahovať 5 mld. € (táto podmienka platí aj v prípade kritéria určenia významnosti na základe „dôležitosti na národnej úrovni“, aby sa vylúčili malé inštitúcie, ktorých prípadné zlyhanie by nemalo žiaden alebo len malý vplyv na daný členský štát alebo EÚ).
- Pomer cezhraničných aktív dohliadanej skupiny k jej celkovým aktívam alebo pomer jej cezhraničných pasív k jej celkovým pasívam musí byť vyšší ako 20 %, keďže tento pomer sa považoval za hranicu, pri ktorej existuje pravdepodobnosť prenosu cezhraničnej expozície do viacerých zúčastnených členských štátov.

Tabuľka 2

Kritériá významnosti

Veľkosť	celková hodnota aktív dohliadaného subjektu presahuje 30 mld. €
Hospodárska dôležitosť	dôležitosť pre hospodárstvo EÚ ako celku alebo ktoréhokoľvek zúčastneného členského štátu (najmä ak celková hodnota aktív subjektu presahuje 5 mld. EUR a 20 % HDP členského štátu)
Cezhraničné činnosti	celková hodnota aktív subjektu presahuje 5 mld. € a pomer jeho cezhraničných aktív/pasív vo viac ako jednej inej zúčastnenej krajine k jeho celkovým aktívam/pasívam je vyšší ako 20 %
Priama finančná pomoc z verejných zdrojov	dohliadaný subjekt si vyžiadala alebo získala financovanie prostredníctvom Európskeho mechanizmu pre stabilitu alebo Európskeho nástroja finančnej stability
Tri najvýznamnejšie inštitúcie	subjekt je jednou z troch najvýznamnejších úverových inštitúcií v zúčastnenom členskom štáte

Rada pre dohľad začala v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi s hodnotením významnosti v marci 2014 prostredníctvom zberu a analýzy potrebných informácií. Na základe tejto analýzy ECB informovala príslušné inštitúcie o svojom zámere považovať ich za významné a vyzvala ich na predloženie pripomienok. ECB zároveň na svojej internetovej stránke zverejnila predbežný návrh zoznamu významných inštitúcií.

Po posúdení pripomienok inštitúcií považovaných za významné ECB rozhodla o konečnom zozname významných inštitúcií. Celkový proces – hodnotenie inštitúcií, príprava a prijatie rozhodnutí a ich oznámenie vo všetkých príslušných úradných jazykoch vyše 120 inštitúciám a skupinám – predstavoval značné analytické, právne a logistické výzvy. Príprava zoznamu viac ako 3 500 menej významných inštitúcií zahŕňala aj časté výmeny informácií s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. ECB zverejnila konečný [zoznam významných dohliadaných subjektov a zoznam menej významných inštitúcií](#) na svojej internetovej stránke 4. septembra 2014.

Na základe tohto hodnotenia bolo za významné označených 120 inštitúcií a skupín. Relevantné kritériá významnosti, ktoré sa na tieto inštitúcie vzťahujú, sú uvedené nižšie.

Tabuľka 3

Výsledky hodnotenia významnosti

Kritériá významnosti	Počet úverových inštitúcií/skupín
Veľkosť	97
Hospodárska dôležitosť	13
Cezhraničné činnosti	3
Jedna z troch najvýznamnejších úverových inštitúcií v zúčastnenom členskom štáte	7

S výnimkou štyroch inštitúcií boli všetky podrobené komplexnému hodnoteniu.

- V troch prípadoch už boli tieto inštitúcie označené za významné na základe kritéria cezhraničných činností, ktoré sa pri vymedzovaní rozsahu komplexného hodnotenia nebralo do úvahy. Tieto pomerne malé úverové inštitúcie budú podrobené komplexnému hodnoteniu v roku 2015 spolu s ostatnými inštitúciami, pri ktorých sa očakáva, že na základe údajov ku koncu roka 2014 splnia kritériá významnosti.

- Vo štvrtom prípade išlo o pobočku bankovej skupiny, ktorá nie je zapojená do SSM, a preto sa na ňu komplexné hodnotenie nevzťahovalo.

Naopak spolu 11 inštitúcií podrobených komplexnému hodnoteniu bolo klasifikovaných ako menej významné, a to najmä vzhľadom na aktualizované informácie týkajúce sa ich veľkosti (a tiež vzhľadom na skutočnosť, že na účely komplexného hodnotenia sa uplatňovala rezerva vo výške 10 % pod úrovňou formálneho veľkostného prahu s cieľom zahrnúť všetky potenciálne významné inštitúcie).

Osobitné okolnosti

Podľa článku 70 nariadenia o rámci SSM sa pri hodnotení významnosti inštitúcií môžu vyskytnúť mimoriadne okolnosti, ktorými možno odôvodniť klasifikáciu dohliadaného subjektu ako menej významného, hoci formálne sú naplnené kritériá klasifikácie subjektu ako významného.

ECB v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zistila tri takéto prípady, v ktorých boli inštitúcie klasifikované ako menej významné, hoci spĺňali formálne kritériá významnosti.

Dôsledky vstupu Litvy do eurozóny

Vzhľadom na formálne schválenie vstupu Litvy do eurozóny k 1. januáru 2015 Radou EÚ Európska centrálna banka informovala v decembri 2014 tri litovské inštitúcie o svojom zámere považovať ich za významné (na základe kritéria „troch najvýznamnejších úverových inštitúcií v zúčastnenom členskom štáte“). Keďže tieto inštitúcie nepredložili žiadne pripomienky, ECB v januári 2015 rozhodla o ich klasifikácii ako významné.

Aktualizácia zoznamu

ECB musí aspoň raz ročne prehodnotiť status dohliadaného subjektu ako významného alebo menej významného. Urobí tak v priebehu roka 2015, keď bude mať k dispozícii relevantné údaje potrebné na vykonanie hodnotenia (napr. objem celkových aktív za rok 2014). Okrem toho bola ECB dňa 4. septembra 2015 informovaná o zmenách v štruktúre skupín niektorých významných a menej významných inštitúcií. Na základe týchto informácií ECB prijala niekoľko upravených rozhodnutí o významnosti (zmeny sa týkali príslušného zoznamu dcérskych spoločností) a vo februári 2015 [zoznam významných dohliadaných subjektov](#) a [zoznam menej významných inštitúcií](#) aktualizovala. ECB bude tieto zoznamy aj naďalej pravidelne aktualizovať.

2.1.3 Odčlenenie úloh menovej politiky od úloh v oblasti dohľadu

Nariadenie o SSM vyžaduje, aby ECB pri výkone funkcie dohľadu, ktorej cieľom je ochrana bezpečnosti a odolnosti úverových inštitúcií a stability finančného systému, dodržiavala zásadu oddelenia funkcií. Úlohy dohľadu by preto mala vykonávať úplne oddelene od úloh menovej politiky, aby sa predišlo stretom záujmov a aby sa zaistilo vykonávanie každej funkcie v súlade s príslušnými cieľmi. Zásada oddelenia funkcií zahŕňa okrem iného oddelenie cieľov a oddelenie rozhodovacích procesov a úloh vrátane organizačného i procesného odčlenenia na úrovni Rady guvernérov.

Uplatňovanie zásady oddelenia funkcií

Na začiatku roka 2014 ECB prijala rad opatrení na zabezpečenie organizačného a procesného odčlenenia, a to predovšetkým v prípade rozhodovacích procesov v oboch oblastiach politiky. Navrhovaním a implementáciou rozhodnutí bola poverená novozriadená nezávislá Rada pre dohľad, ktorá je odčlenená od Rady guvernérov ECB. Rokovací poriadok ECB bol upravený tak, aby stanovoval organizačné a procedurálne aspekty týkajúce sa Rady pre dohľad a jej spolupráce s Radou guvernérov. V rámci prijatých zmien bolo zavedené pravidlo, že rokovania Rady guvernérov o otázkach dohľadu budú striktné oddelené od iných záležitostí, budú mať samostatný program a zasadania.

Oddelenie na úrovni zamestnancov sa dosiahlo zriadením štyroch generálnych riaditeľstiev a sekretariátu Rady pre dohľad, ktoré funkčne podliehajú predsedovi a podpredsedovi Rady pre dohľad. Viac informácií nájdete v časti 1.4.

Rozhodnutia ECB o oddelení funkcie menovej politiky od funkcie dohľadu

Nariadenie o SSM ďalej vyžaduje, aby ECB prijala a zverejnila vnútorné pravidlá, ktoré zabezpečia oddelenie funkcie dohľadu na jednej strane a výkonu menovej politiky a iných úloh ECB na strane druhej vrátane pravidiel týkajúcich sa služobného tajomstva a výmeny informácií. Dňa 17. septembra 2014 ECB prijala rozhodnutie, ktorým sa vykonáva zásada oddelenia funkcie menovej politiky od funkcie dohľadu ECB ([rozhodnutie ECB/2014/39](#)), ktoré nadobudlo účinnosť 18. októbra 2014.

Rozhodnutie sa zameriava na všeobecné zásady tak, aby v budúcnosti umožňovalo prijímanie osobitných opatrení týkajúcich sa interných postupov. Obsahuje najmä ustanovenia týkajúce sa organizačných aspektov a výmeny informácií medzi týmito dvoma funkčnými oblasťami.

Pokiaľ ide o **organizačné odčlenenie**, rozhodnutie stanovuje, že s výnimkou prípadov, kde by hrozil stret záujmov, ECB môže vytvoriť zdieľané služby na podporu výkonu funkcie menovej politiky, ako aj funkcie dohľadu, s cieľom zabrániť duplicite podporných funkcií a tým pomôcť zaručiť účinné a efektívne poskytovanie týchto služieb.

Pokiaľ ide o **výmenu informácií**, pravidlá výmeny informácií medzi funkčnými oblasťami stanovenými v rozhodnutí umožňujú ECB vykonávať jej početné úlohy účinne a efektívne, a zároveň zabráňujú neprimeranému vzájomnému zasahovaniu a dostatočne chránia dôverné informácie. Podľa rozhodnutia je hlavným rámcom klasifikácie a výmeny informácií v rámci ECB predovšetkým jej režim dôvernosti.

Výmena dôverných informácií musí byť vždy podmienená opodstatnenou potrebou informovanosti a musí zabezpečiť, aby neboli ohrozené ciele týchto dvoch oblastí politiky. V prípade stretu záujmov by mala o prístupových právach k dôverným informáciám rozhodnúť Výkonná rada.

Pokiaľ ide o výmenu dôverných informácií medzi funkciami menovej politiky a dohľadu, v rozhodnutí sa stanovuje, že výmena anonymných údajov finančného vykazovania (FINREP) a spoločného vykazovania (COREP)², ako aj dôverných súhrnných informácií (neobsahujúcich jednotlivé bankové informácie ani politicky citlivé informácie) môže prebiehať v súlade s režimom dôvernosti. V prípade nespracovaných údajov, ako napríklad údajov týkajúcich sa dohľadu a hodnotenia jednotlivých bánk (najmä v súvislosti s jednotlivými inštitúciami alebo politicky citlivými informáciami), bude prístup obmedzenejší a bude podliehať súhlasu Výkonnej rady.

ECB v súčasnosti implementuje vnútorný rámec výmeny informácií.

Vo všeobecnosti má ECB veľmi prepracovaný rámec na predchádzanie stretom záujmov pri výkone úloh menovej politiky a úloh v oblasti dohľadu.

2.2 Model dohľadu SSM

Na vývoj modelu dohľadu SSM, ktorý vychádza zo skúseností vnútroštátnych orgánov dohľadu, bolo vynaložené veľké úsilie. Základným kameňom organizácie dohľadu v rámci SSM bolo zriadenie spoločných dohľadacích tímov. Okrem toho bola vypracovaná a medzičasom i aktualizovaná príručka dohľadu, ktorá zamestnancom SSM vysvetľuje postupy uplatňované pri výkone dohľadu nad bankami. V septembri 2014 bola zverejnená „[Príručka bankového dohľadu](#)“, ktorá približuje model dohľadu SSM dohľadaným inštitúciami a širokej verejnosti. V neposlednom rade bol vytvorený operačný rámec pre monitorovanie dohľadu a nepriamy dohľad nad menej významnými inštitúciami.

2.2.1 Príručka dohľadu

Príručka dohľadu je interný dokument pre zamestnancov, ktorý opisuje procesy, postupy a metodiku výkonu dohľadu nad významnými i menej významnými

² FINREP (finančné vykazovanie) a COREP (spoločné vykazovanie) sú súčasťou vykonávacích technických predpisov EBA. FINREP sa zameriava na zhromažďovanie finančných informácií od bankových inštitúcií a predstavuje štandardizovaný formát ich ročných účtovných závierok (súvaha, výkaz ziskov a strát a podrobné prílohy). COREP sa zameriava na zhromažďovanie informácií, tiež v štandardizovanom formáte, o výpočte 1. piliera, t. j. informácií o vlastných zdrojoch, zrážkach a kapitálových požiadavkách (kreditné, trhové a operačné riziko), ako aj o rozsiahlych expozíciách.

inštitúciami. Približuje tiež postupy spolupráce s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátov a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi iných krajín.

Manuál sa okrem iných tém venuje aj metodike procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), previerok na diaľku a na mieste, hodnotenia rizík a validácie modelov.

Príručka dohľadu zohráva významnú úlohu pri uplatňovaní rovnakých štandardov dohľadu v rámci celej bankovej únie. Úsilie vynaložené pri jej vývoji dopĺňajú iniciatívy EBA na zvýšenie stupňa harmonizácie v rámci EÚ.

Príručka vychádza z osvedčených postupov dohľadu v zúčastnených členských štátoch. V rámci podpory potrebného zblížovania postupov dohľadu musí byť uplatňovaná vo všetkých zúčastnených členských štátoch.

Upravenú verziu príručky dohľadu, ktorá sa zameriava na SREP, Rada pre dohľad schválila v septembri 2014 a použila pri plánovaní činností na rok 2015. Na základe interných hodnotení, medzinárodne akceptovaných referenčných hodnôt a medzinárodného vývoja v oblasti regulácie sa príručka neustále reviduje a vylepšuje. Ide o dokument vo vývoji, ktorý sa priebežne aktualizuje, aby zohľadňoval nový vývoj na trhu a nové postupy v oblasti dohľadu.

2.2.2

Príručka bankového dohľadu



Guide to banking supervision



ECB dňa 29. septembra 2014 zverejnila „Príručku bankového dohľadu“. Z hľadiska ECB išlo o jeden z kľúčových krokov implementácie v roku 2014, vyžadovaný medziinštitucionálnou dohodou medzi Európskym parlamentom a ECB.

V príručke je prehľadne vysvetlené všeobecné fungovanie SSM a uvádza sa v nej prehľad hlavných procesov, postupov a metodík dohľadu, ktoré sa vzťahujú na významné a menej významné úverové inštitúcie. Opisujú sa v nej napríklad činnosti spoločných dohľadacích tímov a stanovuje sa v nej spôsob, ako majú odborné útvary bankového dohľadu ECB navzájom spolupracovať pri jednotlivých postupoch dohľadu. Cieľom príručky, ktorá bude podľa potreby aktualizovaná, je pomôcť dohľadaným subjektom lepšie porozumieť hlavným procesom dohľadu v rámci SSM.

Príručka vychádza z nariadenia o SSM a nariadenia o rámci SSM a je k dispozícii vo všetkých úradných jazykoch eurozóny a litovčine. Príručka nie je právne záväzným dokumentom.

2.2.3

Spoločné dohľadacie tímy

Spoločné dohľadacie tímy sú zodpovedné za výkon dohľadu nad významnými bankovými skupinami a uplatňovanie príslušných rozhodnutí ECB v oblasti dohľadu. Spoločné dohľadacie tímy, v ktorých je ECB zastúpená pracovníkmi generálnych riaditeľstiev pre mikroprudenciálny dohľad I a II, zohrávajú pri výkone dohľadu nad

významnými subjektmi v rámci SSM kľúčovú úlohu. Tvoria ich zamestnanci ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov, pričom prácu každého z nich koordinuje určený zamestnanec ECB (koordinátor spoločného dohliadacieho tímu) a jeden alebo viacerí zástupcovia z príslušných vnútroštátnych orgánov.

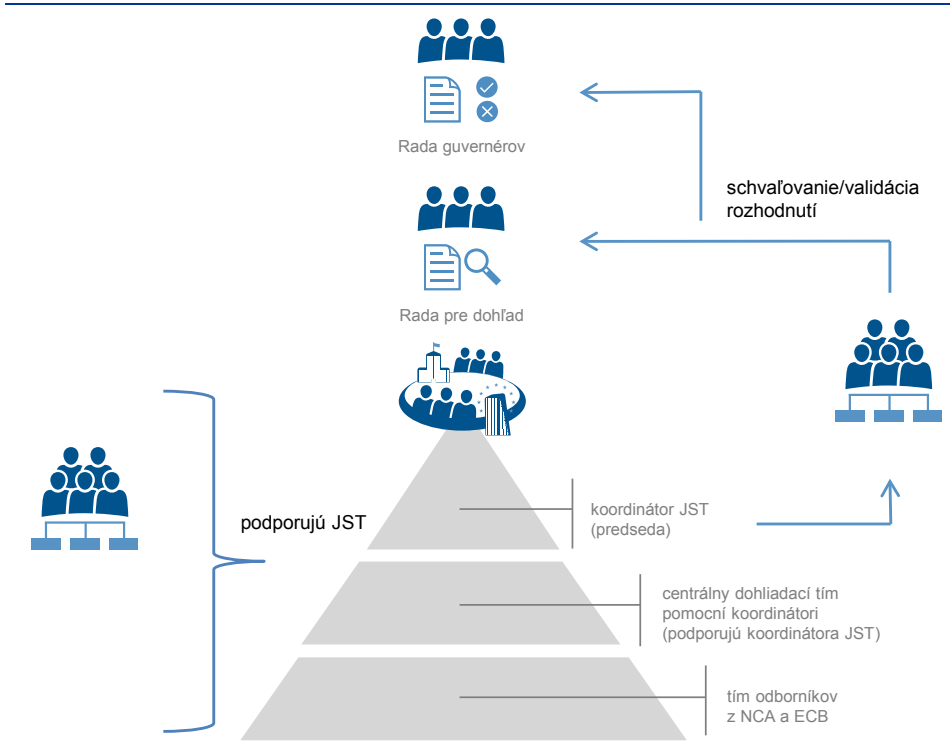
Spoločné dohliadacie tímy formálne začali svoju činnosť 4. novembra 2014. Prípravné práce však začali už skôr a zahŕňali zostavovanie a hodnotenie údajov o priebehu doterajšieho dohľadu a rizikovom profile každej inštitúcie získaných od príslušných vnútroštátnych orgánov. Ich súčasťou boli tiež prípravné a následné stretnutia s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a dohliadanými skupinami, ako aj účasť členov spoločných dohliadacích tímov z ECB v úlohe pozorovateľov na zasadaniach kolégií orgánov dohľadu a skupín krízového riadenia. Prípravné práce pomohli pri každej dohliadanej skupine stanoviť priority dohľadu, označiť hlavné riziká, zhodnotiť platobnú schopnosť a naplánovať činnosti dohľadu v roku 2015.

V súčasnosti prebieha proces zefektívňovania postupov, jednotlivé tímy sa zbližujú a stávajú integrovanejšími, čo napomáha užšej spolupráci medzi ich členmi.

Dôsledný prístup dohľadu sa okrem iného prejavuje úzkou spoluprácou nielen s manažmentami bánk, ale aj s bankovými radami a výbormi zriadenými v rámci týchto štruktúr (predovšetkým výbory pre riziká a audit), ktorá spoločným dohliadacím tímom umožňuje získavať prehľad o stratégiách a rizikovom profile jednotlivých subjektov a lepšie porozumieť spôsobu prijímania strategických rozhodnutí. To zahŕňa hodnotenie rizikových preferencií a rizikovej kultúry prenášaných z riadiacich štruktúr do jednotlivých odborných útvarov banky.

Obrázok 4

Fungovanie spoločných dohliadacích tímov



V záverečnej fáze komplexného hodnotenia spoločné dohliadacie tímy informovali banky o jeho predbežných výsledkoch (ako súčasť „dialógu v oblasti dohľadu“) ešte pred ich zverejnením 26. októbra 2014. Spoločné dohliadacie tímy tiež monitorovali nápravné opatrenia súvisiace s kvantitatívnymi aj kvalitatívnymi opatreniami. Takéto monitorovanie, ktoré začalo v roku 2014, je súčasťou všetkých programov previerok v oblasti dohľadu plánovaných na rok 2015 (časť 3.2.2).

Najdôležitejšími nápravnými opatreniami v nadväznosti na komplexné hodnotenie bolo monitorovanie:

- i) účtovaných rezerv, reklasifikácií kreditných rizík a ďalších kvantitatívnych úprav na základe výsledkov hodnotenia kvality aktív,
- ii) implementácie návrhov týkajúcich sa vnútorných procesov, zistení v oblasti IT a ďalších kvalitatívnych zistení,
- iii) primeranosti kapitálových plánov, ktoré inštitúcie museli predložiť v prípade zistenia nedostatku kapitálu a
- iv) dodržiavania navrhovaných kapitálových plánov.

Spoločné dohliadacie tímy boli taktiež zodpovedné za prípravu rozhodnutí SREP, ktoré majú byť implementované v roku 2015 a vychádzajú z výsledkov komplexného hodnotenia.

Podrobný prehľad nápravných opatrení po komplexnom hodnotení je v časti 3.1.

Obrázok 5

Spoločné dohliadacie tímy: činnosti v roku 2014



Ako ukazuje obrázok 5, druhou základnou náplňou práce spoločných dohliadacích tímov bolo začatie plánovania činností v oblasti dohľadu na rok 2015 (časť 3.2). Patria sem najmä tri hlavné činnosti: prijímanie rozhodnutí v rámci SREP, ktoré sa majú implementovať v roku 2015, program previerok v oblasti dohľadu (Supervisory Examination Programme – SEP) na rok 2015 a uskutočnenie testu systému hodnotenia rizík (risk assessment system – RAS).

• **Rozhodnutia SREP**

Rozhodnutia SREP pripravené v roku 2014 na implementáciu v roku 2015 a súvisiace opatrenia dohľadu vychádzali do veľkej miery z výsledkov každoročného preskúmania a hodnotenia vykonaného

príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a z výsledkov komplexného hodnotenia, vrátane hodnotenia kapitálových plánov jednotlivých inštitúcií. Tento proces zároveň predstavoval dôležitý prvok v podpore integrácie jednotlivých tímov, výmeny informácií a názorov a zvyšovania úrovne znalostí a kvality hodnotenia rizikových profilov jednotlivých bánk zo strany orgánov dohľadu. V prípade potreby boli zvolané kolégiá orgánov dohľadu za účasti zástupcov EBA.

• **SEP**

Ukončenie procesu SREP malo výrazne pozitívny vplyv na prípravu programu SEP, ktorý určuje činnosti v oblasti dohľadu v roku 2015 týkajúce sa prebiehajúceho dohľadu, previerok na mieste a interných modelov. Plánovanie prebehlo v úzkej spolupráci s horizontálnymi službami v rámci generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad IV a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, čím sa zaručila náležitá pozornosť všetkým hlavným prioritám na rok 2015 stanoveným spoločnými dohliadacími tímami.

• **RAS**

RAS predstavuje metodiku analýzy a rámec evidencie výsledkov hodnotenia rizík vykonávaných počas roka. Pri prebiehajúcom testovaní jednotlivých aspektov RAS s cieľom identifikovať a doladiť potenciálne problematické otázky metodiky spoločné dohliadacie tímy úzko spolupracovali s generálnym riaditeľstvom pre mikroprudenciálny dohľad IV.

2.2.4 Rámec pre dohľad nad menej významnými inštitúciami

Vďaka spolupráci ECB – predovšetkým generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad III – a príslušných vnútroštátnych orgánov boli v roku 2014 dosiahnuté významné úspechy v stanovovaní operačného rámca pre monitorovanie dohľadu a nepriamy dohľad nad menej významnými inštitúciami. Hlavným cieľom je zabezpečiť integritu SSM ako jednotného systému dohľadu, ktorý sa vyznačuje konzistentným uplatňovaním vysokých štandardov dohľadu a účinnou spoluprácou medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Kým ECB monitoruje fungovanie systému, príslušné vnútroštátne orgány nesú plnú zodpovednosť za priamy dohľad nad menej významnými inštitúciami.

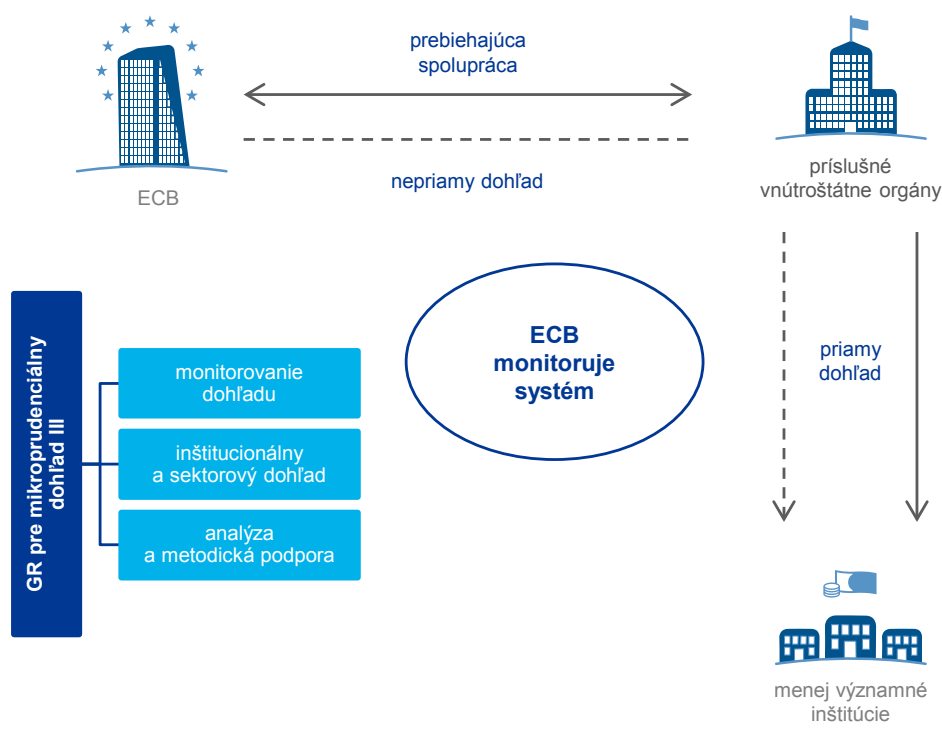
Celkový počet menej významných inštitúcií v krajinách SSM sa pohybuje okolo 3 500, pričom ide o rôzne banky z hľadiska veľkosti, obchodných modelov a miestnych špecifik. Je preto potrebné, aby prístupy dohľadu kombinovali miestne znalosti so spoločnými metodikami a aby existoval súbor osvedčených postupov SSM.

Zároveň je dôležité určiť priority aktivít v oblasti dohľadu a klást' primeraný dôraz na inštitúcie, u ktorých sa predpokladá, že nesú vysoké inherentné riziko a majú významný systematický dosah. SSM identifikoval a zostavil základný zoznam 108 menej významných inštitúcií s vysokou prioritou, vybraných na základe veľkosti v príslušných jurisdikciách, rizikovosti a previazanosti (napríklad vzhľadom na ich úlohu v rámci infraštruktúry finančného trhu alebo ako poskytovateľov platobných systémov). Činnosti dohľadu vyvíjané v prípade týchto inštitúcií sú intenzívnejšie, ako sa uvádza aj v časti 3.8. Rámec pre dohľad nad menej významnými inštitúciami preto stanovuje zásadu proporcionality, ktorá sa konkrétne prejavuje v spôsobe využitia rozličných nástrojov nepriameho dohľadu.

Základom spolupráce v rámci dohľadu nad menej významnými inštitúciami je dobre fungujúci tok informácií medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi na všetkých úrovniach, od technických aspektov každodenného dohľadu až po politické rokovania vrcholových riadiacich štruktúr. Z uvedeného dôvodu sa realizovali činnosti smerujúce k zriadeniu príslušných fór a procesov s cieľom vytvoriť vhodný rámec spolupráce v rámci SSM.

Obrázok 6

Rámec pre dohľad nad menej významnými inštitúciami v rámci SSM



2.3 Personálne obsadenie

2.3.1 Náborový proces SSM

Náborový proces SSM, ktorý zahŕňal približne 1 000 schválených pozícií, bol úspešne ukončený.

Od druhého štvrťroka 2013 a počas celej prípravnej fázy ECB ťažila z podpory približne 200 kolegov, ktorých do ECB dočasne vyslali príslušné vnútroštátne orgány. Krátko po lete roku 2014 nastúpil do ECB dostatočný počet vysoko kvalifikovaných vedúcich pracovníkov a odborníkov z oblasti dohľadu potrebný predovšetkým na včasné začatie činnosti spoločných dohľadacích tímov.

ECB celkovo dostala približne 22 000 žiadostí o pracovné miesta súvisiace so základnými funkciami dohľadu. Personál bol obsadzovaný na základe transparentných a náročných výberových konaní od najvyšších funkcií po najnižšie, aby manažéri mohli rozhodovať o náboře pracovníkov do svojich vlastných tímov. Cieľom výberových konaní bolo spomedzi všetkých uchádzačov vybrať kandidátov preukazujúcich najvyššiu mieru schopnosti, efektívnosti a bezúhonnosti. Počas mimoriadne náročného náborového procesu museli všetci kandidáti preukázať nielen požadované rozsiahle technické znalosti, ale podľa potreby aj normy správania a riadiace schopnosti. Pri hodnotení znalostí a schopností požadovaných pri obsadzovaní jednotlivých pracovných miest bol použitý celý rad nástrojov a techník

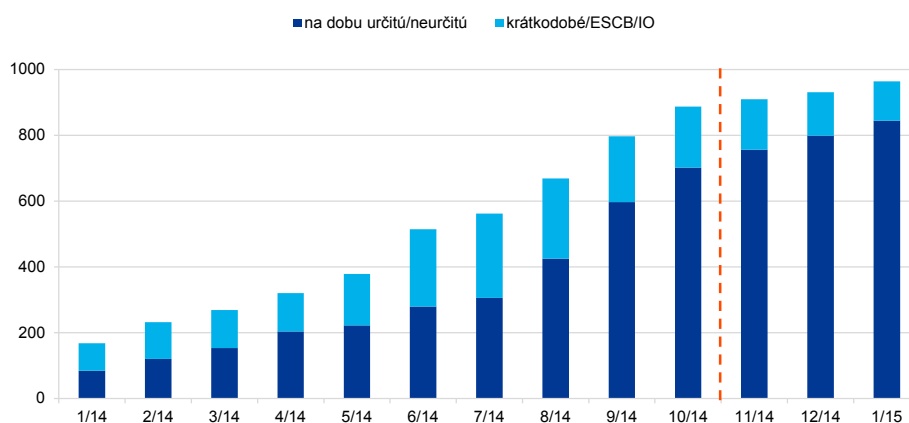
vrátane online testovania, písomných zadaní, prezentácií a štruktúrovaných pohovorov.

Do začiatku januára 2015 bolo z približne 1 000 plánovaných pozícií v rámci bankového dohľadu ECB a súvisiacich zdieľaných služieb³ prijatých viac ako 960 pracovníkov zo všetkých krajín EÚ. Zvyšné pozície budú obsadzované v priebehu roka 2015.

Graf 1

Nábor pracovníkov SSM (vrátane zdieľaných služieb)

červená čiara označuje začiatok činnosti SSM

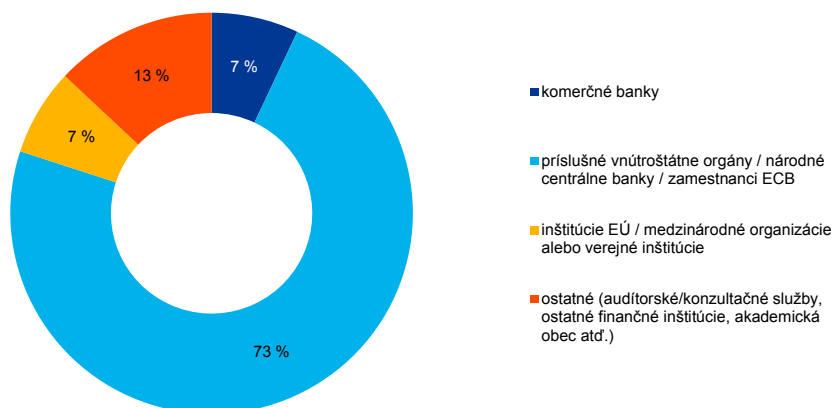


Náborový proces zaručoval primeranú kombináciu kandidátov rôznych národností, veku, pohlavia a kvalifikácie. Z celkového počtu prijatých pracovníkov bolo 42 % ženského a 58 % mužského pohlavia. Noví zamestnanci majú za sebou rôzne pracovné skúsenosti, väčšinou z oblasti centrálného bankovníctva a dohľadu.

³ Na účely SSM bolo na rok 2014 rozpočtovaných 1 073,5 zamestnaneckých miest vyjadrených ako ekvivalent zamestnancov na plný pracovný úväzok (full-time equivalent – FTE), z ktorých 984,5 je so zmluvou na dobu neurčitú a 89 na dobu určitú.

Graf 2

Pracovné skúsenosti nových zamestnancov ECB prijatých na plnenie úloh dohľadu



2.3.2 Kódex správania pre zamestnancov a vedúcich pracovníkov ECB

Nariadenie o SSM Rade guvernérov ukladá povinnosť vydať kódex správania pre zamestnancov a vedúcich pracovníkov ECB zapojených do bankového dohľadu. V roku 2014 ECB pripravila návrh pravidiel etických štandardov ako súčasť všeobecnej revízie etického rámca, ktorý sa vzťahuje na všetkých zamestnancov ECB. Súvisiace rozhodnutia, ktorými sa upravili podmienky zamestnávania ECB a služobný poriadok, boli prijaté 27. novembra a 3. decembra 2014. V súlade s medziinštitucionálnou dohodou a ešte pred prijatím týchto rozhodnutí ECB dňa 31. októbra 2014 informovala Výbor Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti o hlavných bodoch upraveného etického rámca.

Upravený etický rámec bol zverejnený na internetovej stránke ECB a v Úradnom vestníku EÚ a nadobudol účinnosť 1. januára 2015. Sprísňuje najmä pravidlá týkajúce sa stretu záujmov (vrátane obmedzení po skončení pracovného pomeru) a pravidiel upravujúce prijímanie darov a pohostenia, súkromné finančné transakcie a služobné tajomstvo. Zriaďuje sa ním aj kancelária pre kontrolu dodržiavania pravidiel a riadenie, ktorá poskytuje poradenstvo všetkým zamestnancom ECB a dohliada na dodržiavanie pravidiel.

2.4 Rámec vykazovania údajov

V roku 2014 ECB vytvorila organizačné a technické štruktúry a potrebné postupy pre pravidelný i mimoriadny zber štatistických údajov súvisiacich s úlohami v oblasti dohľadu.

V rámci generálneho riaditeľstva ECB pre štatistiku bol zriadený odbor pre štatistiku dohľadu, ktorý spravuje jednotlivé toky dát potrebné pri príprave správ

o kvantitatívnych rizikách. Odbor je zodpovedný za riadenie rámca pre správu údajov všetkých dohliadaných skupín a jednotlivých inštitúcií, vrátane koordinácie, príjmu, riadenia kvality a zosúladenia týchto údajov dohľadu. Potom, ako nadobudli účinnosť vykonávacie technické predpisy (Implementing Technical Standards – ITS) Európskeho orgánu pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA) pre vykazovanie na účely dohľadu, sa výrazne zvýšil objem porovnateľných informácií.

Sekvenčný prístup

Na základe rozhodnutia EBA/DC/090 musia príslušné orgány Európskemu orgánu pre bankovníctvo predkladať za vzorku bánk všetky údaje stanovené vo vykonávacích technických predpisoch na najvyššej úrovni konsolidácie. V prípade SSM, na základe tzv. „sekvenčného prístupu“, inštitúcie predkladajú správy príslušným vnútroštátnym orgánom, ktoré slúžia ako vstupné body vo vykazovacom reťazci a ktoré získané údaje následne posielajú ECB. Údaje o významných inštitúciách ECB odosiela Európskemu orgánu pre bankovníctvo.

ECB takto získava, archivuje a šíri relevantné údaje o subjektoch podliehajúcich priamemu i nepriamemu dohľadu. Okrem toho zostavuje odvodené štatistické údaje a ukazovatele pre systém hodnotenia kvantitatívnych rizík a plní ďalšie štatistické a analytické potreby ECB. Vo všeobecnosti odbor pre štatistiku dohľadu svojou prácou podporuje bankový dohľad ECB a v úzkej spolupráci s EBA prispieva ku zvyšovaniu harmonizácie údajov dohľadu.

Nariadenie ECB o vykazovaní finančných informácií na účely dohľadu

V priebehu roka 2014 bol vypracovaný návrh [nariadenia ECB o vykazovaní finančných informácií na účely dohľadu](#). Cieľom tohto nariadenia, ktoré bolo prijaté 17. marca 2015, je natrvalo odstrániť niektoré nedostatky v oblasti vykazovania informácií dohľadu a zvýšiť stupeň harmonizácie v zúčastnených členských štátoch. V súčasnosti je napríklad vykazovanie finančných informácií na účely dohľadu povinné iba pre inštitúcie, ktoré uplatňujú Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards – IFRS) na konsolidovanej úrovni.

Cieľom nariadenia ECB je v súlade s nariadením o kapitálových požiadavkách (nariadením CRR) zahrnúť do pravidelného vykazovania aj konsolidované správy bánk vypracované podľa národných účtovných rámcov a správy vypracované na individuálnej úrovni (t. j. vrátane jednotlivých právnických osôb). V rámci náležitého zohľadnenia zásady proporcionality sa rozlišuje medzi rôznymi skupinami vykazujúcich subjektov podľa toho, či sú považované za významné alebo menej významné, či údaje vykazujú na konsolidovanom alebo individuálnom základe a či ich celkové aktíva presahujú hraničnú hodnotu významnosti 3 mld. € alebo nie.

Nariadenie ECB nemá vplyv na účtovné postupy, ktoré dohliadané skupiny a subjekty používajú vo svojich konsolidovaných účtovných závierkach alebo ročných

účtových závierkach, ani sa ním nemenia účtovné postupy používané pri vykazovaní na účely dohľadu. Okrem toho v súlade s nariadením o kapitálových požiadavkách ECB informovala orgán EBA, že ako príslušný orgán bude podľa vlastného uváženia od významných dohliadaných skupín zhromažďovať finančné údaje vykazované na účely dohľadu aj za jednotlivé banky a banky neuplatňujúce štandardy IFRS, ako sa stanovuje vo vykonávacích technických predpisoch týkajúcich sa oznamovania orgánom dohľadu.

Návrh nariadenia bol predložený na verejnú konzultáciu, ktorá sa konala od 23. októbra do 4. decembra 2014 a počas ktorej bolo prijatých spolu 21 pripomienok.

Dátový systém SUBA

Štatistické služby v oblasti dohľadu využívajú pri plnení svojich úloh nástroje dostupné v rámci systému bankových údajov na účely dohľadu (SUBA). Pomocou tohto nového systému, vyvinutého v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ECB zriadila príslušné dátové toky a vypracovala súbor postupov týkajúcich sa zberu, uchovávanía, spracovania (vrátane overovania platnosti a konzistencie), ochrany dôvernosti a základného šírenia bankových údajov a metaúdajov na účely dohľadu.

Ad hoc zber údajov

Ďalšou dôležitou úlohou v roku 2014 bolo navrhnuť rámec vykazovania neharmonizovaných kategórií údajov, t. j. údajov, ktoré nie sú vymedzené vo vykonávacích technických predpisoch týkajúcich sa oznamovania orgánom dohľadu podľa nariadenia CRR, vypracovaných orgánom EBA, a ktoré sú v súlade so zásadou maximálnej harmonizácie podľa nariadenia CRR. Cieľom ďalších požiadaviek v oblasti ad hoc vykazovania na účely dohľadu je doplniť chýbajúce údaje v dátových súboroch ITS a tým zaručiť, že SSM bude mať prístup ku všetkým potrebným údajom o dohliadaných subjektoch.

Jednou z hlavných výziev počas prípravných prác pred novembrom 2014 bolo testovanie celkovej dostupnosti údajov v jednotlivých jurisdikciách a preverenie metodiky SSM na hodnotenie rizík na konkrétnom príklade. Na tento účel boli zavedené pilotné testy, ktoré sa stali základnými stavebnými článkami súčasných funkcií zberu neštandardizovaných údajov vykonávaných odborom pre štatistiku dohľadu.

Pôvodne navrhnuté postupy predkladania a spracovania, kontroly pravosti a šírenia ad hoc zozbieraných údajov boli postupne zdokonalené.

2.5 Informačné technológie

V rámci zriaďovania SSM boli v oblasti informačných technológií vyvinuté nasledujúce riešenia:

- **Systém riadenia informácií (Information Management System – IMAS)**
IMAS ako hlavný nástroj spoločných dohliadacích tímov a tímov vykonávajúcich previerky na mieste predstavuje technický základ pre harmonizované procesy a konzistentný dohľad nad úverovými inštitúciami. Najmä v počiatočnej fáze SSM zohral významnú úlohu pri zabezpečovaní uplatňovania spoločnej metodiky a štandardov všetkými spoločnými dohliadacími tímami. Hlavnou činnosťou v súvislosti s uvedením systému IMAS do prevádzky v novembri 2014 bola odborná príprava všetkých pracovníkov dohľadu v rámci SSM (tak v ECB, ako aj v príslušných vnútroštátnych orgánoch), čo predstavovalo viac ako 3 000 používateľov. Vzhľadom na široký záber informácií, ktoré bolo potrebné vyzbierať, je tento nástroj stále v procese implementácie.
- **Zber údajov, riadenie kvality údajov a analytika**
Prvá verzia systému bankových údajov na účely dohľadu (SUBA) bola zavedená na konci júla 2014 (časť 2.4). Hlavným cieľom systému SUBA je umožniť ECB prijímať konkrétne údaje dohľadu zo všetkých krajín SSM na základe formátu XBRL v súlade s rámcom vykonávacích technických predpisov EBA.
- **Podpora systému poplatkov**
V súvislosti s výberom poplatkov za dohľad boli vymedzené požiadavky na informačné technológie, v rámci ktorých sa zohľadnili aj výsledky verejnej konzultácie k návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad. Pre banky bol vytvorený samoobslužný portál, prostredníctvom ktorého si môžu viesť svoje vlastné (účtovné) údaje o poplatkoch a ktorý umožnil uskutočnenie prvého zberu údajov o poplatníkoch v priebehu prvého štvrťroka 2015. Na začiatku roka 2015 sa tiež začali práce na vývoji riešenia umožňujúceho výpočet poplatku za dohľad, ktoré zjednoduší prípravu a spracovanie prvých faktúr v treťom štvrťroku 2015.
- **Spolupráca, pracovný tok a riadenie informácií**
V súčasnosti prebieha implementácia IT projektu na správu kontaktných údajov dohliadaných inštitúcií a vybavovanie ich prípadných otázok. V tejto oblasti bol už dosiahnutý značný pokrok, keďže prvé funkcie boli uvedené do prevádzky v auguste 2014. Vzhľadom na očakávanú zvýšenú záťaž v dôsledku SSM zároveň prebieha hodnotenie infraštruktúry a kapacity systému správy dokumentov.
- **Zdieľané IT služby**
V súvislosti s výrazným nárastom počtu používateľov systému museli byť kapacity ECB náležite upravené.

Jednou z najdôležitejších úloh bolo prepojenie všetkých príslušných vnútroštátnych orgánov s IT infraštruktúrou ESCB/Eurosystemu (CoreNet). Boli

vypracované rôzne riešenia vrátane trvalého a dočasného prepojenia s príslušnou národnou centrálnou bankou i priameho prepojenia, ktoré však bude možné až po zavedení novej verzie infraštruktúry CoreNet v prvom štvrtroku 2015.

Vzhľadom na časovú tieseň bol na výmenu dôverných e-mailov a dokumentov medzi významnými inštitúciami a ECB zvolený protokol „Transport Layer Security“ (TLS⁴). Implementácia tohto protokolu prebieha v úzkej koordinácii s významnými inštitúciami.

2.6 Komplexné hodnotenie

2.6.1 Základné informácie, ciele a organizácia

Komplexné hodnotenie 130 bánk, pri ktorých sa predpokladalo zaradenie medzi významné, uskutočnené na základe nariadenia o SSM, bolo prudenciálne hĺbkové hodnotenie bezprecedentného rozsahu. Začalo sa na jeseň roka 2013 a ukončené bolo zverejnením výsledkov 26. októbra 2014. V rámci príprav SSM hodnotenie predstavovalo významný krok, nakoľko dokázalo, že nový systém dokáže úspešne zvládnuť projekt obrovského rozsahu s veľmi náročným časovým harmonogramom (viac v [Súhrnnej správe z komplexného hodnotenia](#) z októbra 2014).

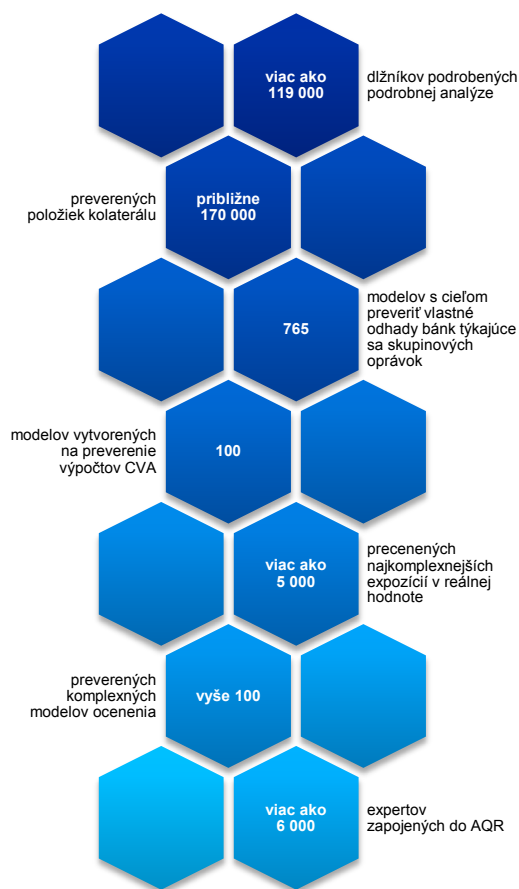
Hodnotenie, ktoré pozostávalo z **hodnotení kvality aktív** a **zátťažového testu**, malo tri hlavné ciele:

- zabezpečiť transparentnosť zvýšením kvality dostupných informácií o stave bánk,
- v potrebných prípadoch určiť a zaviesť nápravné opatrenia,
- budovať dôveru prostredníctvom ubezpečenia všetkých zainteresovaných strán o celkovej stabilite a dôveryhodnosti bánk.

⁴ Bezpečnostný mechanizmus Transport Layer Security (TLS) bol vytvorený na ochranu e-mailových správ pri ich prenose cez verejné siete, ako napríklad cez internet.

Obrázok 7

Hlavné údaje o rozsahu hodnotenia kvality aktív



Hodnotenie kvality aktív (asset quality review – AQR)

bolo bodovým hodnotením presnosti účtovnej hodnoty aktív bánk k 31. decembru 2013 a slúžilo ako východiskový bod záťažového testu. AQR uskutočnila ECB a príslušné vnútroštátne orgány na základe jednotnej metodiky a harmonizovaných definícií. V rámci AQR sa na banky vzťahoval minimálny koeficient vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) vo výške 8 %. Rozsah hodnotenia približuje obrázok 7.

V rámci AQR sa uskutočnilo podrobné hodnotenie jednotlivých aktív v rámci viac než 800 konkrétnych portfólií, ktoré predstavovali 57 % rizikovo vážených aktív bánk.

Záťažový test predstavoval výhľadové posúdenie odolnosti solventnosti bánk v dvoch hypotetických scenároch, pričom sa zároveň zohľadnili výsledky AQR. Záťažový test uskutočnili zúčastnené banky, ECB a príslušné vnútroštátne orgány v spolupráci s orgánom EBA, ktorý zároveň spolu s ECB a Európskym výborom pre systémové riziká (European Systemic Risk Board – ESRB) vyvinul pre celú EÚ jeho spoločnú metodiku. V rámci základného scenára museli banky dodržať minimálny koeficient CET1 na úrovni 8 %, zatiaľ čo v rámci nepriaznivého scenára to bolo 5,5 %.

V záujme zachovania konzistentnosti a rovnakého zaobchádzania s bankami v rámci AQR i záťažového testu uskutočňovali centrálné tímy z ECB nezávislú kontrolu kvality postupov bánk a príslušných vnútroštátnych orgánov. ECB udržiavala úzky kontakt s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a v priebehu hodnotenia zodpovedala na viac ako 8 000 otázok týkajúcich sa metodiky a postupov.

ECB výsledky hodnotila a overovala z hľadiska celého SSM na základe referenčného porovnávania, ako aj prostredníctvom diskusií s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi pri objasňovaní konkrétnych otázok. V prípade potreby ECB pristúpila ku kvalitatívnym úpravám podkladov bánk predložených v rámci záťažového testu s cieľom zabezpečiť primerane konzervatívne výsledky, ktoré sú v súlade so spoločnou metodikou, a zachovať rovnaké podmienky pre všetkých. Do procesu zabezpečenia kvality bolo zapojených viac ako sto expertov z ECB a tiež externí odborníci.

2.6.2 Výsledky komplexného hodnotenia

Výsledkom hodnotenia kvality aktív bola celková korekcia účtovnej hodnoty aktív zúčastnených bánk k 31. decembru 2013 v rozsahu 47,5 mld. €.

K úpravám došlo predovšetkým v dôsledku aktív účtovaných na základe časového rozlíšenia, najmä úprav špecifických oprávok v prípade neretailových expozícií. V dôsledku uplatnenia harmonizovaných a porovnateľných definícií nesplácaných expozícií (non-performing exposures – NPE), v rámci ktorých preskúmanie odkladu splácania vedie k aktivácii stavu NPE, zároveň v prípade hodnotených inštitúcií došlo k zvýšeniu stavu nesplácaných expozícií o 135,9 mld. € (nárast o 18 %). Okrem úprav, ktoré sa priamo týkali aktuálnych účtovných hodnôt, sa výsledok AQR premietol aj do projekcie kapitálovej primeranosti bánk v hypotetických scenároch záťažového testu.

Pri komplexnom hodnotení bol zistený celkový kapitálový schodok na úrovni 24,6 mld. €. Od 1. januára do 30. septembra 2014 zúčastnené banky navýšili kapitál spolu o 57,1 mld. €, čo viedlo k zodpovedajúcemu zníženiu zisteného nedostatku kapitálu. Po zohľadnení týchto kapitálových opatrení sa kapitálový schodok znížil na 9,5 mld. € v 13 bankách.

Kapitálové požiadavky všetkých 25 bánk s nedostatkom kapitálu sú uvedené v tabuľke 4.

Tabuľka 4

Banky s nedostatkom kapitálu po komplexnom hodnotení

Generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad I/II Názov banky	Koefficient CET1: východiskový bod	Koefficient CET1: po AQR	Koefficient CET1: základný scenár	Koefficient CET1: nepriaznivý scenár	Kapitálový schodok na základe súhrnnej správy		Čistý akceptovateľný kapitál navýšený do 3. štvrťroka 2014 na základe súhrnnej správy (v mil. €)
					% (RWA ako pri nepriaznivom scenári)	(v mil. €)	
Banky ¹ s kapitálovým schodkom zisteným ku koncu roka 2013 a vyrovnaným k 3. štvrťroku 2014							
Cooperative Central Bank	-3,7 %	-3,7 %	-3,2 %	-8,0 %	-13,5 %	1 169	1 500
Bank of Cyprus	10,4 %	7,3 %	7,7 %	1,5 %	-4,0 %	919	1 000
Veneto Banca	7,3 %	5,7 %	5,8 %	2,7 %	-2,8 %	714	740
Banco Popolare	10,1 %	7,9 %	6,7 %	4,7 %	-1,3 %	693	1 760
Piraeus Bank	13,7 %	10,0 %	9,0 %	4,4 %	-1,1 %	660	1 000
Banca Popolare di Sondrio	8,2 %	7,4 %	7,2 %	4,2 %	-1,3 %	318	340
Münchener Hypothekenbank	6,9 %	6,9 %	5,8 %	2,9 %	-2,6 %	229	410
AXA Bank Europe	15,2 %	14,7 %	12,7 %	3,4 %	-2,1 %	200	200
C.R.H. - Caisse de Refinancement de l'Habitat	5,7 %	5,7 %	5,7 %	5,5 %	-2,3 %	130	250
Banca Popolare dell'Emilia Romagna	9,2 %	8,4 %	8,3 %	5,2 %	-0,3 %	130	760
Liberbank	8,7 %	7,8 %	8,5 %	5,6 %	-0,2 %	32	640
Credito Valtellinese ²	8,8 %	7,5 %	6,9 %	3,5 %	-2,0 %	377	415
SPOLU						5 571	9 015
Banky ¹ s nedostatkom kapitálu zisteným ku koncu roka 2013, ktoré majú prostriedky na zmiernenie schodku bez nutnosti navýšenia kapitálu, aj na základe súhrnnej správy z komplexného hodnotenia							
National Bank of Greece	10,7 %	7,5 %	5,7 %	-0,4 %	-5,9 %	3 433	2 500
Dexia ³	16,4 %	15,8 %	10,8 %	5,0 %	-0,6 %	340	–
Nova Ljubljanska banka	16,1 %	14,6 %	12,8 %	5,0 %	-0,5 %	34	–
Nova Kreditna Banka Maribor	19,6 %	15,7 %	12,8 %	4,4 %	-1,1 %	31	–
Eurobank	10,6 %	7,8 %	2,0 %	-6,4 %	-11,9 %	4 630	2 860
SPOLU						8 468	5 360
Banky ¹ s nedostatkom kapitálu, ktorý musia vyrovnať do 6. resp. 9 mesiacov akceptovateľnými prostriedkami uvedenými v kapitálových plánoch							
Banca Popolare di Milano	7,3 %	6,9 %	6,5 %	4,0 %	-1,5 %	684	520
Banca Popolare di Vicenza	9,4 %	7,6 %	7,5 %	3,2 %	-2,3 %	683	460
Monte dei Paschi di Siena	10,2 %	7,0 %	6,0 %	-0,1 %	-5,6 %	4 250	2 140
Banca Carige	5,2 %	3,9 %	2,3 %	-2,4 %	-7,9 %	1 835	1 020
Banco Comercial Português	12,2 %	10,3 %	8,8 %	3,0 %	-2,5 %	1 137	-10
Oesterreichischer Volksbanken-Verbund	11,5 %	10,3 %	7,2 %	2,1 %	-3,4 %	865	–
permanent tsb	13,1 %	12,8 %	8,8 %	1,0 %	-4,5 %	855	–
Hellenic Bank	7,60 %	5,20 %	6,20 %	-0,50 %	-5,99 %	277	100
SPOLU						10 586	4 230
SPOLU						24 625	18 605

1 Údaje zo súhrnnej správy komplexného hodnotenia (ECB), október 2014.

2 Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa („Credito Valtellinese“) sa považuje za menej významnú inštitúciu a podlieha nepriamemu dohľadu ECB v rámci SSM. Na odstránenie nedostatku kapitálu boli prijaté potrebné opatrenia.

3 Vzhľadom na plán riadneho riešenia krízovej situácie tejto inštitúcie, ktorý sa realizuje s podporou štátnej záruky, nie je potrebné v nadväznosti na výsledky komplexného hodnotenia navýšovať kapitál.

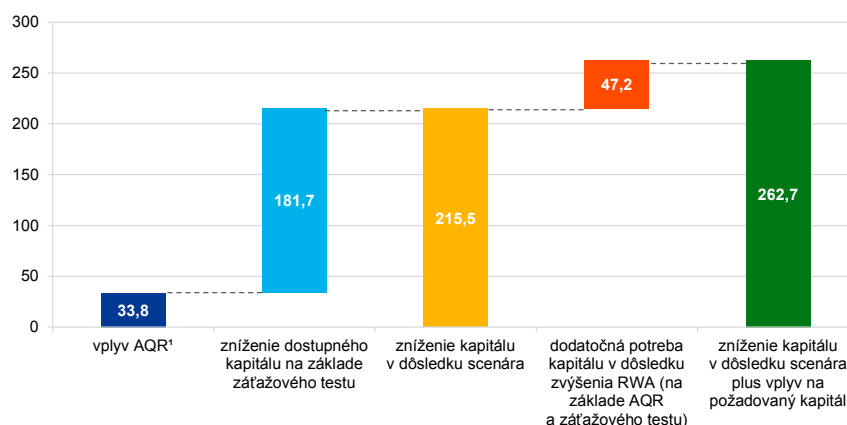
Samotný údaj o kapitálovom schodku poskytuje len obmedzený pohľad na celkové výsledky hodnotenia. Zohľadniť treba aj predpokladanú zmenu kapitálu na základe celého komplexného hodnotenia (spôsobenú hodnotením kvality aktív a záťažovým testom). V nepriaznivom scenári vývoja záťažového testu sa predpokladalo, že do roku 2016 dôjde k zníženiu celkového objemu dostupného kapitálu bánk o 215,5 mld. € (22 % kapitálu zúčastnených bánk) a k zvýšeniu rizikovo vážených aktív (risk-weighted assets – RWA) o približne 860 mld. €. Po zohľadnení zvýšenia RWA ako kapitálovej požiadavky na hraničnej úrovni by celkový kapitálový vplyv

v nepriaznivom scenári vývoja predstavoval 262,7 mld. €. Tento kapitálový vplyv by v roku 2016 spôsobil pokles koeficientu CET1 pre mediánovú zúčastnenú banku o 4 percentuálne body z 12,4 % na 8,3 %.

Graf 3

Celkový vplyv komplexného hodnotenia na kapitál (AQR + nepriaznivý scenár)

(CET1 v mld. €)



¹ Úprava AQR po zohľadnení daňových účinkov a započítaní portfóliových záruk.

Poznámka: Vplyv na dostupný aj požadovaný kapitál sa od roku 2016 počíta podľa nepriaznivého scenára záťažového testu.

Tieto výsledky ukazujú, že nepriaznivý scenár bol zo všetkých záťažových testov doteraz uskutočnených na úrovni EÚ najprísnejší. K jeho relatívnej prísnosti prispela aj skutočnosť, že makrofinančná záťaž bola na rozdiel od doterajších dvoch rokov rozložená na tri roky.

Výsledky za jednotlivé banky boli zverejnené formou jednotlivých výkazov, čím komplexné hodnotenie výrazne zvýšilo úroveň transparentnosti bankových súvah. Povinnosť bánk vyrovnať zistený nedostatok kapitálu do šiestich, resp. deviatich mesiacov (v závislosti od príčiny nedostatku) výrazne prispieva k procesu korekcie súvah. Obe opatrenia by mali prispieť k prehĺbeniu dôvery všetkých zainteresovaných strán v celkovú odolnosť bankového systému eurozóny.

Bližšie informácie o opatreniach prijatých v nadväznosti na komplexné hodnotenie sú v časti 3.1.

3 Zavádzanie SSM do praxe

ECB formálne prevzala svoje úlohy v oblasti dohľadu 4. novembra 2014, jeden rok potom, ako vstúpilo do platnosti nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu. Prirodzeným východiskovým bodom tejto prevádzkovej fázy boli opatrenia realizované v nadväznosti na výsledky komplexného hodnotenia, ktoré boli zverejnené 26. októbra 2014, no v súvislosti s prípravou prác dohľadu na rok 2015 sa tiež realizovali ďalšie dôležité kroky vrátane vývoja metodík všetkých horizontálnych a špecializovaných služieb a vytvárania rámca spolupráce s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v oblasti dohľadu nad menej významnými inštitúciami.

3.1 Opatrenia prijaté v nadväznosti na komplexné hodnotenie

Komplexné hodnotenie poskytlo SSM rozsiahle množstvo údajov a kvalitatívnych informácií o inštitúciách podliehajúcich priamemu dohľadu ECB. Spoločné dohľadacie tímy tak mali dobrú základňu na to, aby 4. novembra 2014 prevzali zodpovednosť za dohľad.

Hlavnou prioritou spoločných dohľadacích tímov počas mesiacov nasledujúcich po zverejnení konečných výsledkov komplexného hodnotenia bolo zahrnúť do svojej pravidelnej činnosti celé spektrum príslušných zistení. Spoločné dohľadacie tímy a inštitúcie počas tohto obdobia o jednotlivých zisteniach podrobne rokovali.

3.1.1 Začlenenie výsledkov do rozhodnutí SREP, ktoré majú byť zavedené v roku 2015

V prípade bánk pod priamym dohľadom ECB boli výsledky komplexného hodnotenia zohľadnené v procese SREP. Tento proces usmerňuje dohľadové hodnotenie úverových inštitúcií. Na základe výsledkov SREP sa určuje, či sú potrebné dodatočné opatrenia dohľadu, napríklad dodatočné požiadavky na dohľadaný subjekt, pokiaľ ide o vlastné zdroje, poskytovanie informácií alebo likviditu (viac v časti 3.2).

Opatrenia druhého piliera, ktoré sa vyžadujú od bánk na základe rozhodnutí SREP, sa týkali dvoch typov zistení: i) problémov identifikovaných v rámci prebiehajúceho dohľadu počas roka a ii) zistení vyplývajúcich priamo z komplexného hodnotenia. Zistenia sa navzájom dopĺňali, nakoľko cieľom komplexného hodnotenia nebolo hodnotiť všetky druhy rizika; napríklad rizikom likvidity sa zaoberal len prebiehajúci dohľad.

Opatrenia prijaté v nadväznosti na komplexné hodnotenie išli nad rámec kvantitatívnych zistení. Vo viacerých prípadoch napríklad problémy bánk pri poskytovaní údajov vyžadovaných na hodnotenie kvality aktív odhalili štrukturálne

nedostatky ich dátových systémov, obzvlášť v prípade inštitúcií, ktoré sa v nedávnej minulosti zlúčili, alebo ktoré prevzali iné banky. Spoločné dohliadacie tímy následne do svojich plánov zaradili naliehavú potrebu zlepšiť tieto bankové systémy.

3.1.2 Vplyv na finančné výkazy bánk za rok 2014

Kvantitatívne zistenia vyplývajúce z hodnotenia kvality aktív bolo potrebné v maximálnej možnej miere zohľadniť vo finančných výkazoch bánk. Hlavné zistenia hodnotenia kvality aktív sa týkali nasledujúcich oblastí:

- reklasifikácia splácaných expozícií na nesplácané expozície a úroveň rezerv pre jednotlivé úverové záznamy preverené počas hodnotenia;
- tvorba všeobecných opravných položiek a základné modely a postupy tvorby opravných položiek;
- modely a postupy úpravy ocenenia pohľadávok.

S cieľom zabezpečiť jednotný výklad ECB podrobne rokovala s významnými audítorskými spoločnosťami o primeranom spôsobe spracovania zistení týkajúcich sa účtovných výkazov bánk. Spoločné dohliadacie tímy následne rokovali o vybraných otázkach priamo s príslušnými bankami.

V decembri 2014 sa spoločné dohliadacie tímy stretli s príslušnými bankami a rokovali o zavedení nápravných opatrení a prudenciálnych alebo účtovných úprav. Všetkým inštitúciám zapojeným do hodnotenia kvality aktív bolo poskytnuté zhrnutie všetkých zistení hodnotenia kvality aktív podľa typu a portfólia, ako aj ďalšie informácie o výsledkoch previerok jednotlivých úverových záznamov.

V súvislosti s požadovanými nápravnými opatreniami banky do konca januára 2015 predložili ECB písomné vyjadrenie, v ktorom uviedli, akým spôsobom majú v úmysle tieto opatrenia realizovať. V januári 2015 zároveň spoločné dohliadacie tímy oslovili externých/štatutárnych audítorov s cieľom získať nestranný pohľad na konkrétne otázky a navrhované opatrenia. Spoločné dohliadacie tímy napokon vykonali dohľadové hodnotenie, v ktorom mohli bližšie monitorovať spôsob, akým banky implementujú zistenia z hodnotenia kvality aktív, ako aj zavádzať opatrenia dohľadu, prípadne stanoviť požiadavky na poskytnutie dodatočných informácií.

3.1.3 Kapitálové plány

Komplexné hodnotenie odhalilo, že u 25 bánk kapitálová primeranosť nedosahovala príslušnú hranicu (koeficient CET1 na úrovni 8 % v prípade hodnotenia kvality aktív a základného scenára záťažového testu a koeficient CET1 na úrovni 5,5 % v prípade nepriaznivého scenára záťažového testu). Tieto banky mali do dvoch týždňov od zverejnenia výsledkov predložiť kapitálové plány s podrobnými informáciami o spôsobe doplnenia nedostatočného kapitálu.

V prípade nedostatkov, ktoré vyplynuli z hodnotenia kvality aktív alebo zo základného scenára záťažového testu musia banky zistený nedostatok kapitálu odstrániť do šiestich mesiacov od zverejnenia výsledkov; v prípade nedostatkov zistených v nepriaznivom scenári záťažového testu do deviatich mesiacov. Obdobie šiestich, resp. deviatich mesiacov sa počíta od zverejnenia výsledkov komplexného hodnotenia v októbri 2014.

Ako bolo oznámené počas komplexného hodnotenia, kapitálové plány bánk by sa v rámci posilňovania kapitálovej pozície na účely splnenia požadovaných cieľov mali zamerať na čerpanie vlastných zdrojov, ktoré zahŕňajú:

- nerozdelený zisk,
- zníženie odmien,
- nové emisie vlastného kapitálu,
- primerane silný podmienený kapitál,
- odpredaj vybraných aktív za trhovú cenu alebo zníženie objemu rizikovo vážených aktív (risk-weighted assets – RWA) v súvislosti s plánmi reštrukturalizácie, ktoré schválila Európska komisia.

Všetky banky predložili požadované kapitálové plány do dvoch týždňov od vyhlásenia výsledkov hodnotenia. Spoločné dohliadacie tímy vyhodnotili, či opatrenia uvedené v kapitálových plánoch spĺňali kritériá zmierňujúcich opatrení a či boli na odstránenie zisteného nedostatku postačujúce; v prípade potreby požiadali o dodatočné opatrenia.

V decembri 2014 vzala Rada pre dohľad na vedomie konečný súbor kapitálových plánov bánk, u ktorých bol zistený nedostatok kapitálu, ako aj súvisiace návrhy predložené spoločnými dohliadacími tímami. Tie sa zohľadnili v rozhodnutiach SREP. Bankový dohľad ECB bude počas obdobia šiestich, resp. deviatich mesiacov, ktoré majú banky k dispozícii, implementáciu kapitálových plánov naďalej pozorne sledovať.

3.1.4 Monitorovanie nápravných opatrení

Spoločné dohliadacie tímy posúdili všetky plánované kapitálové opatrenia z hľadiska ich uskutočniteľnosti, životaschopnosti a dôveryhodnosti. V mnohých prípadoch sa s bankami uskutočnilo viacero kôl rokovaní. Kapitálové opatrenia zahrnuté do rozhodnutí SREP boli v potrebných prípadoch oznámené inštitúciám. Zavádzanie nadväzujúcich opatrení sa začalo ako súčasť prebiehajúceho dohľadu nad subjektom. Spoločné dohliadacie tímy zavádzanie opatrení monitorovali prostredníctvom nepretržitého dialógu s bankami, v prípade potreby s účasťou existujúcich kolégií dohľadu.

Okrem monitorovania zavádzania opatrení súvisiacich s kapitálovými plánmi spoločné dohliadacie tímy tiež dôkladne sledovali začleňovanie zistení vyplývajúcich

z hodnotenia kvality aktív do finančných výkazov bánk. V relevantných prípadoch sa s audítormi a vedením bánk rokovalo o dodatočných účtovných rezervách a do finančných výkazov bánk alebo do rozhodnutí SREP boli začlenené prudenciálne ustanovenia. Spoločné dohliadacie tímy tiež s bankami rokovali o možných opatreniach na odstránenie všetkých zistených slabých miest.

3.1.5 Zohľadnenie národných špecifik a právomocí

Ďalším dôležitým aspektom, na ktorý poukázali výsledky komplexného hodnotenia, bol dosah národných špecifik a právomocí stanovených v balíku CRD IV, ktoré, ako sa zistilo, majú významný vplyv na kvalitu kapitálu CET1 jednotlivých bánk a jednotnosť jeho definície v rôznych členských štátoch.

Tieto špecifiká a právomoci dávajú členským štátom alebo príslušným kompetentným orgánom možnosť do určitej miery rozhodovať o uplatňovaní regulačných predpisov. To znamená, že do novembra 2014 sa tieto rozhodnutia prijímali na národnej úrovni. Keďže sa komplexné hodnotenie uskutočnilo na základe vtedy platného právneho rámca, špecifiká používané príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa odrazili pri výpočtoch koeficientov kapitálovej primeranosti, ktoré sa následne porovnávali so stanovenými limitmi na zistenie nedostatkov. Predchádzajúce národné rozhodnutia (napríklad pri stanovovaní postupných percentuálnych odpočtov z kapitálu CET1) preto mali, a stále majú, vplyv na zloženie a kvalitu kapitálu. Vedú k významným rozdielom, najmä v tom, do akej miery jednotlivé banky profitujú z prechodných úprav vo výpočte svojho kapitálu CET1.

V tejto súvislosti bola vytvorená pracovná skupina, ktorá bude pozorne hodnotiť vplyv národných špecifik a právomocí a podávať správy Rade pre dohľad.

3.2 Prípravy na činnosť dohľadu v roku 2015

Do konca roka 2014 boli v rámci príprav na činnosť dohľadu v roku 2015 úspešne dokončené dva významné kroky:

- návrhy rozhodnutí SREP, ktoré majú byť zavedené v roku 2015,
- strategické a operačné plánovanie na rok 2015 vrátane kľúčových priorít SSM.

3.2.1 Rozhodnutia SREP

SREP je komplexný proces, ktorý sa realizuje raz za rok s hlavným cieľom zaistiť, aby nielen kapitál a likvidita bánk, ale aj ich interné riadiace postupy, stratégie a procesy boli primerané na to, aby zabezpečili spoľahlivé riadenie a krytie ich rizík.

SREP je hlavným nástrojom dohľadu, ktorý sa zaoberá širokou škálou takýchto rizík vyplývajúcich zo zistení prebiehajúceho dohľadu, previerok na mieste a iných činností dohľadu. V rámci procesu SREP majú pracovníci dohľadu právomoc uložiť

celý rad opatrení vrátane požiadaviek na dodatočný kapitál a likviditu a zmenu postupov riadenia rizík. Tieto opatrenia sa bankám oznamujú prostredníctvom rozhodnutí SREP.

Keďže ECB prevzala úlohy dohľadu až 4. novembra 2014, rozhodnutia SREP vypracované v roku 2014 (ktoré majú byť zavedené v roku 2015) boli výsledkom výnimočného, jednorazového postupu:

- V rámci všeobecného odovzdania právomocí bola do rozhodnutí SREP, ktoré prijala ECB, zahrnutá väčšina záverov procesu SREP, ktorý uskutočnili príslušné vnútroštátne orgány.
- Rozhodnutia SREP do značnej miery vychádzali z kvantitatívnych a kvalitatívnych výsledkov komplexného hodnotenia, v príslušných prípadoch aj z hodnotenia kapitálových plánov bánk.

Rozhodnutia SREP týkajúce sa kapitálu stanovujú úroveň, ktorá so zohľadnením povahy, rozsahu a komplexnosti činností jednotlivých inštitúcií zabezpečuje dostatočné krytie rizík v súlade s minimálnymi úrovňami požadovanými v rámci komplexného hodnotenia. Jedným z problémov pri definovaní rozhodnutí SREP vypracovaných v roku 2014 (ktoré majú byť zavedené v roku 2015), bola potreba zosúladiť rozdielne kapitálové požiadavky vyplývajúce z rozličných národných metodík s adekvátnym stupňom konzistentnosti v požadovaných úrovniach a kvalite kapitálu v rámci celého SSM.

Pri rozhodovaní o zahrnutí špecifických likviditných požiadaviek do rozhodnutí SREP (ktoré majú byť zavedené v roku 2015) spoločné dohliadacie tímy zhodnotili a starostlivo preskúmali navrhované rozhodnutia príslušných vnútroštátnych orgánov a ich hodnotenie likvidity a rizík spojených s financovaním a rozhodli sa stanoviť špecifické kvantitatívne a kvalitatívne požiadavky v prípadoch, kde to bolo nevyhnutné vzhľadom na významné riziká. Upresňovanie rozhodnutia týkajúceho sa likvidity je problematické, keďže požiadavky na minimálnu úroveň likvidity sa medzi jednotlivými krajinami výrazne líšia, pričom niektoré príslušné vnútroštátne orgány prijali záväzné požiadavky, a iné nie.

Rokovania týkajúce sa rozhodnutí SREP, ktoré majú byť zavedené v roku 2015, sa začali v dostatočnom časovom predstihu pred 4. novembrom 2014 a pripravili ich spoločné dohliadacie tímy. Z organizačného hľadiska bol proces prípravy rozhodnutí SREP dôležitým krokom pri upevňovaní integrácie tímov, zdieľaní informácií, výmene názorov a rozširovaní dohľadových znalostí a perspektív spoločných dohliadacích tímov. V prípade potreby boli zvolané kolégiá orgánov dohľadu s účasťou EBA.

Pri príprave rozhodnutí SREP, ktoré majú byť zavedené v roku 2016, je proces odlišný. Bankový dohľad ECB rozvinul jednotnú metodiku, ktorá vychádza z predchádzajúcich skúseností a osvedčených postupov príslušných vnútroštátnych orgánov. Táto metodika je uvedená v príručke dohľadu (Supervisory Manual) a opisuje ju aj príručka bankového dohľadu (Guide to banking supervision); momentálne sa testuje v praxi s cieľom overiť jej účinnosť a určiť oblasti, ktoré by sa dali doladiť (viac v časti 3.3).

Proces SREP, v súlade s usmerneniami EBA o spoločných postupoch a metodikách SREP, zahŕňa:

- systém hodnotenia rizík (RAS), ktorý hodnotí úroveň a riadenie rizík úverových inštitúcií a na ktorom jednotlivé dohliadacie tímy úzko spolupracujú s horizontálnymi službami prostredníctvom testovania jednotlivých aspektov v praxi s cieľom identifikovať a doladiť potenciálne problematické otázky týkajúce sa metodiky,
- komplexné hodnotenie interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) a interného procesu hodnotenia likvidity (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP) jednotlivých inštitúcií,
- metodiku kvantifikácie kapitálu a likvidity, ktorá hodnotí kapitálové a likviditné potreby úverových inštitúcií vzhľadom na výsledky hodnotenia rizík.

3.2.2 Strategické a operačné plánovanie na rok 2015

Výsledky procesu SREP sú kľúčovým podkladom aj pre strategické a operačné plánovanie. Majú predovšetkým priamy dosah na rozsah a hĺbku činností dohľadu nad danou inštitúciou, či už sa uskutočňujú na diaľku, alebo na mieste.

Priority dohľadu SSM na rok 2015, ktoré schválila Rada pre dohľad v novembri 2014, posilňujú vzájomné pôsobenie medzi vertikálnym a horizontálnym prístupom dohľadu, pričom významnú úlohu pripisujú aj tematickým hodnoteniam. Na základe priorít dohľadu a so zohľadnením rizikového profilu a systémového významu úverovej inštitúcie program previerok v oblasti dohľadu (SEP) v prípade každej významnej banky definuje hlavné činnosti dohľadu, ktoré sa uskutočnia s cieľom monitorovať riziká a odstraňovať zistené nedostatky. Program SEP zahŕňa:

- prebiehajúcu činnosť dohľadu spoločných dohliadacích tímov,
- previerky na mieste,
- skúmanie interných modelov.

Práce na zostavovaní programov SEP na rok 2015 sa začali už počas prípravného obdobia a skončili sa v decembri 2014. Túto spoluprácu spoločných dohliadacích tímov a horizontálnych služieb ECB koordinoval odbor ECB pre plánovanie a koordináciu SEP (viac v časti 3.3.1).

Od septembra 2014 viedli spoločné dohliadacie tímy intenzívne tímové rokovania týkajúce sa plánovania SEP pre jednotlivé významné inštitúcie. Vďaka veľmi dobrým skúsenostiam príslušných vnútroštátnych orgánov s dohľadom a ich znalostiam rizík významných inštitúcií mohol program SEP čerpať z informácií získaných na úrovni jednotlivých inštitúcií. V záujme efektívneho rozdelenia zdrojov a prísneho a konzistentného prístupu k dohľadu nad významnými inštitúciami sa intenzita

dohľadu nad jednotlivými úverovými inštitúciami líši v závislosti od pravdepodobnosti toho, že sa riziká stanú významnými, a jeho dosahu na subjekt a systém ako celok.

Všetky programy SEP zahŕňajú pravidelné činnosti, ktoré sa budú uskutočňovať každý rok, bez ohľadu na ekonomické prostredie. Programy previerok v oblasti dohľadu na rok 2015 zahŕňajú:

- tematické činnosti vychádzajúce z priorít dohľadu na rok 2015,
- činnosti spoločných dohľadacích tímov týkajúce sa konkrétnych inštitúcií.

Výkon týchto činností je založený na rizikách a zohľadňuje zásadu primeranosti. Významné inštitúcie sú rozdelené do rizikových kategórií podľa úrovne zainteresovanosti, ktorá závisí od rizikového skóre, rozsahu a komplexnosti inštitúcie. Pre každú rizikovú kategóriu, v závislosti od úrovne zainteresovanosti, bol v rámci programu SEP zostavený súbor činností, ako aj príslušná frekvencia; tento súbor predstavuje minimálnu úroveň zainteresovanosti dohľadu pre každú významnú inštitúciu.

3.3 Zavedenie metodík pre všetky horizontálne a špecializované služby

Zabezpečenie rovnakých podmienok dohľadu a regulácie bánk vo všetkých zúčastnených členských štátoch je dôležitým cieľom SSM. Horizontálne a špecializované odbory ECB sú zodpovedné za:

- rozvíjanie harmonizácie prístupov dohľadu,
- podporovanie intruzívneho prístupu k bankového dohľadu,
- prehlbovanie spolupráce a komunikácie v rámci i mimo SSM.

Úsilie v oblasti harmonizácie sa zameriava na oblasti rozličných národných pravidiel a postupov. V tejto súvislosti ECB zhromažďuje existujúce národné postupy dohľadu, vyvíja štandardy, testuje a zdokonaľuje harmonizované metodiky dohľadu, realizuje previerky hodnotenia kvality a hodnotí účinnosť zavedených činností a prijatých opatrení.

V záujme jednoduchšej výmeny informácií a hladkej koordinácie medzi bankovým dohľadom ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi boli pre každý odbor v rámci horizontálnych a špecializovaných služieb zriadené siete expertov, ktoré združujú odborníkov bankového dohľadu ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov členských štátov. Siete expertov uľahčujú prístup k znalostiam príslušných vnútroštátnych orgánov a zabezpečujú uplatňovanie optimálnych postupov a vysokých štandardov a konzistentné zavádzanie politík.

3.3.1 Plánovanie

Celkovým strategickým a operačným plánovaním SSM, ako aj monitorovaním zavádzania strategických cieľov a úloh dohľadu SSM, sa zaoberá odbor ECB pre plánovanie a koordináciu SEP, ktorý úzko spolupracuje s ostatnými pracovníkmi bankového dohľadu ECB.

V oblasti **strategického plánovania** odbor usmerňuje proces určovania priorít dohľadu SSM na nadchádzajúci rok a stanovuje ročné minimálne úrovne zainteresovanosti činnosti dohľadu, pričom zohľadňuje rizikový profil úverových inštitúcií a ich systémový význam, ako aj tematické oblasti záujmu vyplývajúce z priorít dohľadu.

V rámci **operačného plánovania** odbor podporuje spoločné dohľadacie tímy pri zostavovaní programov SEP pre každú významnú bankovú skupinu, nad ktorou vykonáva ECB priamy dohľad, čím transformuje priority dohľadu do hmatateľných úloh dohľadu v súlade s príslušnými minimálnymi úrovňami zainteresovanosti. Odbor zároveň koordinuje proces plánovania prebiehajúceho dohľadu (na diaľku), previerok na mieste a skúmania interných modelov.

Odbor pre plánovanie je poverený aj **monitorovaním zavádzania** strategických cieľov SSM a definovaných ročných úloh dohľadu. V tejto súvislosti začal odbor vyvíjať monitorovacie nástroje, napríklad správy o stave vývoja určené rôznym subjektom v rámci bankového dohľadu ECB, ako aj rôzne informačné systémy, napríklad prehľad úloh v oblasti strategického riadenia. Tieto nástroje poskytujú informácie, ktoré sú nevyhnutné z hľadiska prijímania informovaných rozhodnutí a podpory spoločných dohľadacích tímov a pracovníkov ECB vykonávajúcich v rámci SEP previerky na mieste a skúmanie interných modelov.

3.3.2 Vývoj metodík a štandardov

Na zabezpečenie efektívnych a účinných výsledkov dohľadu sú nevyhnutné aktuálne metodiky a štandardy dohľadu. Metodiky dohľadu sa neustále vyvíjajú – okrem iného aj v dôsledku činnosti medzinárodných normotvorných orgánov, ktorých cieľom je globálne zosúladiť finančných predpisov, ako aj v dôsledku prebiehajúceho úsilia v rámci EÚ o zdokonalenie jednotného súboru pravidiel. Cieľom ECB je nielen udržiavať svoje metodiky v súlade s uznávanými postupmi dohľadu, ale zároveň podnecovať v tejto oblasti ďalší vývoj.

Odbor ECB pre vývoj metodiky a štandardov popri vývoji metodík a štandardov dohľadu zabezpečuje a podporuje ich harmonizované zavádzanie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátov.

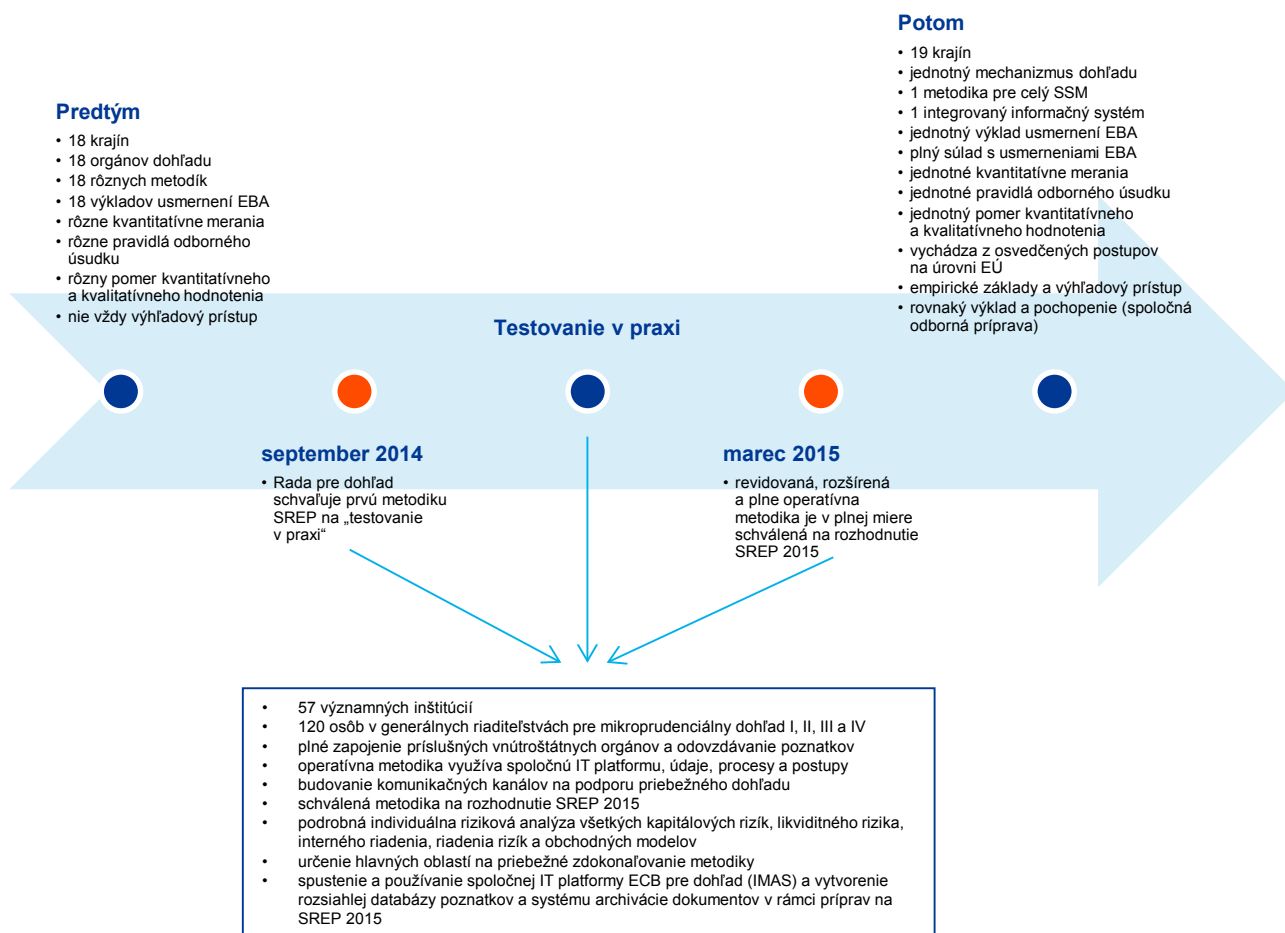
Tento odbor spolupracuje aj s orgánom EBA a ďalšími medzinárodnými tvorcami štandardov, ako je napríklad Bazilejský výbor pre bankový dohľad, s cieľom predchádzať duplicitám a maximalizovať synergie. Odbor je zodpovedný aj za vývoj a aktualizáciu príručky dohľadu (viac v časti 2.2.1).

Dolaďovanie metodiky SREP

Metodika SREP sa momentálne testuje v praxi s cieľom získať praktický vstup a určiť oblasti na ďalšie doladenie.

Obrázok 8

Program testovania metodiky SREP vo významných inštitúciách⁵



Program zahŕňa takmer polovicu všetkých dohliadaných významných inštitúcií a je do neho priamo zapojených viac ako 120 pracovníkov bankového dohľadu ECB.

Hlavným cieľom **programu testovania v praxi** je:

- vyvážiť a doladiť metodiku a zaviesť do prevádzky procesy SREP na rok 2015,
- umožniť pracovníkom dohľadu oboznámiť sa s bankami, prevziať úlohy a prijať novú metodiku, systém a výkazníctvo (učenie na základe testovania),
- podporovať využívanie systému správy informácií (Information Management System – IMAS) a výkazníctva,

⁵ Do programu testovania nebola zahrnutá Litva.

- v spolupráci so spoločnými dohliadacími tímami a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi ďalej identifikovať optimálne postupy,
- zaviesť medzi horizontálnymi odbormi, spoločnými dohliadacími tímami a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi efektívne a udržateľné komunikačné kanály a procesy.

V rámci tohto programu sa testuje aj príručka dohľadu (ktorá otázke SREP venuje celú kapitolu), a to nielen z technickej a metodologickej perspektívy, ale aj z praktickej stránky. V tejto súvislosti odbor ECB pre vývoj metodiky a štandardov plne zosúladiť systém IMAS s procesom SREP, vyškolil v oblasti metodiky SREP niekoľko stoviek pracovníkov dohľadu ECB i príslušných vnútroštátnych orgánov a do systému IMAS začlenil vysokokvalitné údaje s cieľom zabezpečiť efektívnu implementáciu metodiky.

Program tohto odboru na rok 2015 zahŕňa implementáciu metodiky SREP a aktualizáciu príručky dohľadu podľa najvyšších štandardov.

3.3.3 Analýza rizík

Odbor pre analýzu rizík:

- monitoruje zmeny celkového rizikového prostredia zúčastnených členských štátov,
- vykonáva ďalšie činnosti súvisiace s hĺbkovou analýzou rizík, ktoré sa zameriavajú na širokú škálu rizikových kategórií a oblastí,
- podporuje spoločné dohliadacie tímy v ich činnosti dohľadu,
- identifikuje potreby bankového dohľadu ECB v oblasti vykazovania dohľadu,
- riadi proces transponovania týchto potrieb do právnych predpisov alebo zmien právnych predpisov,
- vypracúva kvantitatívne dosahové štúdie.

Identifikácia trendov a zmien v oblasti rizík

Odbor pre analýzu rizík vykonáva pravidelnú hĺbkovú analýzu rizík a podporuje ďalšie služby tým, že poskytuje najnovšie informácie o aktuálnych rizikách a slabých miestach, ktoré sa dotýkajú bankového sektora zúčastnených členských štátov. Na účely dohľadu včas identifikuje trendy, zmeny a novovznikajúce riziká ovplyvňujúce viaceré banky. Odbor v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vykonal svoje prvé hodnotenie kľúčových bankových a horizontálnych rizík v zúčastnených členských štátoch.

Toto hodnotenie bolo základným východiskom určenia priorít dohľadu SSM na rok 2015. Následne bolo rozčlenené na špecifické priority a oblasti záujmu spoločných dohliadacích tímov v rámci ich pravidelného hodnotenia rizika. Zároveň bolo

zahrnuté do plánu pracovnej činnosti odboru riadenia rizík na rok 2015, v rámci ktorého sa budú vykonávať aj ďalšie analýzy špecifických oblastí rizika.

Informačné prehľady o významných inštitúciách

Odbor pre analýzu rizík vyvinul v roku 2014 v úzkej spolupráci s ďalšími pracovníkmi bankového dohľadu ECB pre Radu pre dohľad informačné prehľady o významných inštitúciách. Zároveň koordinoval ich implementáciu a kontrolu ich kvality. Informačné prehľady majú Rade pre dohľad slúžiť ako podklad pri prijímaní rozhodnutí. Tieto stručné dvojstranové správy o každej významnej inštitúcii kombinujú kvantitatívne údaje z rámca regulačného vykazovania a od poskytovateľov trhových dát s výsledkami najnovšieho kvalitatívneho dohľadového hodnotenia postupov a rizík jednotlivých bánk, ktoré vykonali spoločné dohľadacie tímy.

Predtým, ako odbor pre analýzu rizík poskytol Rade pre dohľad prvé informačné prehľady o významných inštitúciách, využil štatistickú odbornosť ECB na koordináciu aplikačného testu zameraného na identifikáciu a odstránenie nedostatkov v procese zostavenia prehľadov a odstránenie problémov s údajmi. Odbor zároveň pripravil približne 50 školení, na ktorých oboznámil vedenie bankového dohľadu ECB a spoločné dohľadacie tímy s informačnými prehľadmi a ich úlohou v príslušnom procese ich zostavovania.

S cieľom umožniť Rade pre dohľad ucelený pohľad na významné inštitúcie odbor pre analýzu rizík zostavil súhrnný informačný prehľad, v ktorom zostavil konsolidovanú súvahu, výkaz ziskov a strát, ako aj rizikové ukazovatele a tendenciu ich vývoja.

Keďže sa v minulých finančných krízach úvery na kúpu nehnuteľností ukázali ako zdroj systémového rizika, odbor pre analýzu rizík vypracoval v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi súhrnný informačný prehľad o hypotekárnych trhoch a súvisiacich produktoch v jednotlivých krajinách.

Ad hoc analýza špecifických rizík jednotlivých krajín

Odbor pre analýzu rizík vypracoval pre Radu pre dohľad a manažment bankového dohľadu ECB viacero ad hoc analýz týkajúcich sa rizík, ktorým významné inštitúcie čelia v dôsledku ich expozície voči špecifickým krajinám (napríklad Ruskej federácii, Ukrajine). Odbor zároveň preskúmal expozíciu bánk zúčastnených členských štátov voči štátnym dlhopisom ich vlastnej krajiny.

3.3.4 Interné modely

Odbor ECB pre interné modely je vo všeobecnosti zodpovedný za harmonizáciu a zabezpečenie konzistentnosti metodík a postupov na hodnotenie interných modelov na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek (pilier I). Hlavné projekty, na ktorých odbor pracoval v roku 2014, sú opísané nižšie.

Zhromažďovanie informácií o interných modeloch

V septembri 2014 sa začal zber informácií s cieľom zabezpečiť kľúčové kvalitatívne a kvantitatívne údaje potrebné na:

- stanovenie priorít a plánovanie úloh odboru interných modelov na nadchádzajúce obdobia (napríklad hodnotenie plánov zavádzania modelov vo významných inštitúciách),
- rozdelenie interných modelov do jednotlivých kategórií podľa dostupných kvalitatívnych informácií o použitých metodikách,
- uskutočnenie predbežného porovnania prístupov dohľadu v jednotlivých krajinách (napríklad rozličné postupy pri určovaní dodatočných požiadaviek dohľadu) a včasnú identifikáciu potenciálnych výnimočných hodnôt.

Zo širšej perspektívy zhromažďovanie údajov poskytlo aj súhrnný zoznam bánk, ktoré v súčasnosti interné modely využívajú, a ukázalo podiel interných modelov na celkových kapitálových požiadavkách.

Tabuľka 5

Podiel interných modelov na požiadavkách na vlastné zdroje bánk

Orientačné údaje vypočítané na základe údajov COREP a SPE.

Druh rizika	Počet bánk používajúcich interné modely	% z celkových požiadaviek na vlastné zdroje	% z požiadaviek na vlastné zdroje vypočítané pomocou interného modelu pre každú kategóriu rizika
Kreditné	68	84,1 %	53,3 %
Operačné	21	9,4 %	46,4 %
Trhové	37	5,1 %	59,8 %
CVA	9	1,4 %	39,2 %

Postup schvaľovania modelov

Jedným z hlavných cieľov odboru interných modelov je zabezpečiť, aby boli prístupy dohľadu k interným modelom úverových inštitúcií adekvátne a konzistentné.

V roku 2014 odbor vyvinul proces schvaľovania stanovujúci kroky, ktoré je potrebné dodržiavať pri udeľovaní povolenia inštitúciám (v súlade s nariadením CRR) využívať svoje interné modely pri výpočte minimálnych kapitálových požiadaviek.

Harmonizovaný schvaľovací proces pomôže zabezpečiť vyšší stupeň konzistentnosti a tým aj rovnaké podmienky pre všetkých.

Referenčné hodnotenie

Smernica CRD IV vyžaduje, aby príslušné orgány aspoň raz za rok posúdili konzistentnosť dohľadových a bankových postupov v súvislosti s internými modelmi (s výnimkou operačného rizika). Výbor BCBS okrem toho každé dva roky zabezpečí dobrovoľný monitoring. Toto formalizované a pravidelné hodnotenie bude síce

spočiatku obmedzené na veľkoobchodné expozície, ale po ukončení základného hodnotenia BCBS ([BCBS Fundamental Review](#)) zameraného na kapitálové štandardy obchodných kníh môže byť rozšírené aj o maloobchodné portfóliá/portfóliá malých a stredných podnikov a expozície obchodných kníh.

Bankový dohľad ECB sa na hodnoteniach EBA a BCBS už podieľa; v budúcnosti sa do nich bude zapájať jednotný mechanizmus dohľadu ako celok. Výsledky týchto referenčných hodnotení môžu viesť k prijatiu opatrení dohľadu, napríklad k realizácii hodnotenia modelov, rekalibrácii parametrov alebo k stanoveniu konkrétnych dodatočných požiadaviek na doplnenie kapitálu alebo kapitálových limitov. Výsledky sú zároveň dôležitým vstupom prebiehajúceho procesu monitorovania modelov, ktorý sa aspoň raz za rok premieta do rozhodnutia SREP.

Hlavné úlohy rôznych zainteresovaných subjektov v rámci SSM opisuje tabuľka 6.

Tabuľka 6

Rozdelenie hlavných úloh v rámci referenčného hodnotenia

	príslušný vnútroštátny orgán (NCA)	spoločný dohliadací tím (JST)	odbor pre interné modely (INM)
1. Kontrola kvality údajov	Vykonáva kontrolu kvality údajov spoločne s EBA/BCBS	Sleduje výsledky prostredníctvom telekonferencií s NCA	
2. Predbežné hodnotenie/správa orgánu EBA o konkrétnych bankách	Poskytuje JST/INM spätnú väzbu o prvých výsledkoch	Získava spätnú väzbu od NCA o prvých výsledkoch	Spracováva a zverejňuje prvé výsledky/získava spätnú väzbu od NCA
3. Rozhovory/návštevy na mieste	Prípravuje/zúčastňuje sa spolu s JST/INM	Prípravuje/zúčastňuje sa spolu s NCA/INM	Prípravuje/zúčastňuje sa selektívne spolu s NCA/JST
4. Hodnotenie príslušného orgánu			
5. Nápravné opatrenia			
6. Záverečná správa			Spolupracuje na záverečnej správe

3.3.5 Krízové riadenie

Odbor pre krízové riadenie zodpovedá za viacero úloh, ktoré plní pred zhoršením životaschopnosti inštitúcie i počas neho. Systematicky sa podieľa na:

- hodnotení plánov ozdravenia významných inštitúcií,
- určovaní štandardov a zabezpečovaní konzistentnosti posudzovania plánov ozdravenia,
- včasnom prijímaní intervenčných opatrení.

Odbor poskytuje odbornú podporu a informácie spoločným dohliadacím tímom v otázkach krízového riadenia a konkrétnejšie aj v otázkach životaschopnosti dohliadaných inštitúcií. Ak sa predpokladá, že dohliadaná významná inštitúcia zlyháva, alebo že pravdepodobne zlyhá, odbor predstavuje vstupný bod nadviazania spolupráce s orgánmi poverenými riešením krízovej situácie. Odbor zároveň

poskytuje poradenstvo a podporu kolégiám bankového dohľadu ECB v súvislosti s menej významnými inštitúciami.

Metodika krízovej prevencie

Pri zostavovaní metodiky krízovej prevencie pre bankový dohľad ECB sa odbor aktívne podieľa na normotvornej a regulačnej práci EBA zameranej na doplnenie smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk a nariadenia o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií. Pracovníci odboru sa zároveň aktívne zúčastňujú na fórach, akým je napríklad FSB.

3.3.6 Politiky dohľadu

Svojou účasťou na európskych a medzinárodných fórach ECB významne ovplyvňuje diskusie o otázkach regulácie. Odbor pre politiky dohľadu sleduje a aktívne prispieva k medzinárodnému programu práce v oblasti regulácie a dohľadu a na základe praktických skúseností s dohľadom koordinuje postoj SSM k interným a medzinárodným politikám.

Odbor podporuje spoločné dohľadacie tímy v rámci dohľadu nad významnými inštitúciami a spolu s ďalšími pracovníkmi ECB podporuje príslušné vnútroštátne orgány v rámci dohľadu nad menej významnými inštitúciami; poskytuje poradenstvo v otázkach správneho uplatňovania príslušných európskych nariadení a medzinárodných štandardov a zásad dohľadu s cieľom podporiť ich harmonizované uplatňovanie v rámci celej bankovej únie. Na tento účel odbor vyvinul internú databázu najčastejších otázok, ktoré poskytujú orgánom dohľadu v rámci SSM pokyny od pracovníkov ECB na podobné alebo nové praktické otázky týkajúce sa internej metodiky dohľadu a príslušnej európskej legislatívy. Databáza je doplnená verejne dostupných otázok a odpovedí o jednotnom súbore pravidiel, ktoré zostavil EBA (Single Rulebook Q&A). Odbor je zapojený aj do spolupráce na úrovni EÚ a do medzinárodnej spolupráce. Pomáha spoločným dohľadacím tímom pri zostavovaní a aktualizácii dohôd o spolupráci s kolégiami dohľadu. Nadväzuje a koordinuje spoluprácu s nezúčastnenými členskými štátmi a s krajinami nepatriacimi do EÚ, napríklad vypracúvaním memoránd o porozumení.

3.3.7 Makroprudenciálne úlohy

Článok 5 nariadenia o SSM zveril ECB konkrétne úlohy týkajúce sa makroprudenciálnych nástrojov uvedených v európskych právnych predpisoch (CRD IV a CRR).

Primárnu zodpovednosť za implementáciu makroprudenciálnych opatrení majú príslušné alebo určené vnútroštátne orgány. ECB môže stanoviť vyššie požiadavky na kapitálové rezervy a prísnejšie opatrenia, než aké vyžadujú príslušné alebo určené vnútroštátne orgány; ich stanovenie s uvedenými orgánmi konzultuje.

Podobne, ak zavedenie požiadaviek iniciuje vnútroštátny orgán, mal by ho konzultovať s ECB.

Na riešenie prípadov, ktoré môžu nastať, zaviedla ECB príslušné postupy. Bez ohľadu na to, či stanovenie požiadaviek iniciuje ECB alebo vnútroštátny orgán, Rada pre dohľad by mala vypracovať návrh, v ktorom zohľadní podklady relevantných štruktúr a výborov ECB (vrátane Výboru pre finančnú stabilitu v zložení SSM). Rada guvernérov príslušný návrh Rady pre dohľad v presne stanovenom termíne schváli, alebo voči nemu vznesie námietky, prípadne ho zmení. Rada guvernérov tiež môže z vlastnej iniciatívy Radu pre dohľad požiadať o predloženie návrhu na stanovenie vyšších požiadaviek týkajúcich sa makroprudenciálnych nástrojov.

V záujme zabezpečenia účinného prepojenia mikroprudenciálneho a makroprudenciálneho hľadiska a uplatnenia adekvátnych analytických prvkov sa raz za štvrtrok uskutočňujú spoločné rokovania Rady guvernérov a Rady pre dohľad (makroprudenciálne fórum). Prvé zasadanie fóra sa konalo v novembri 2014.

Zároveň bol zriadený interný výbor (makroprudenciálna koordinačná skupina), ktorý koordinuje mikroprudenciálne a makroprudenciálne úlohy v rámci ECB a rokuje o prípadných navrhovaných politikách. Skupina využíva analýzy a posudky príslušných odborných útvarov ECB v oblasti centrálneho bankovníctva i dohľadu. Generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad IV a generálne riaditeľstvo pre makroprudenciálnu politiku a finančnú stabilitu spoločne poskytujú skupine podporu v oblasti sekretariátu.

3.4 Udeľovanie povolení

Dňa 4. novembra 2014 sa ECB stala príslušným orgánom pre všetky úverové inštitúcie v členských štátoch, pokiaľ ide o udeľovanie alebo odoberanie bankových licencií a hodnotenie nadobúdania kvalifikovaných účastí (v kontexte SSM súhrnne označované ako „spoločné postupy“). ECB je zároveň zodpovedná posudzovať spôsobilosť a bezúhonnosť členov riadiacich orgánov významných úverových inštitúcií a postupy passportingu.

Mnohé z rozhodnutí, ktoré bude prijímať Rada pre dohľad, budú s veľkou pravdepodobnosťou súvisieť s udeľovaním povolení, spôsobilosťou a bezúhonnosťou. ECB je zodpovedná za to, aby rozhodnutia o udeľovaní povolení boli v súlade s jednotným súborom pravidiel. Odbor ECB pre udeľovanie povolení takéto rozhodnutia pripravuje v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. ECB sa usiluje o harmonizáciu uplatňovania spoločných postupov a vykonávania hodnotení spôsobilosti a bezúhonnosti.

Metodiky a pracovné postupy

Odbor pre udeľovanie povolení vyvinul v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a ďalšími odbornými útvarmi podrobnú metodiku procesov súvisiacich

s udeľovaním povolení a objasnil všetky kroky a úlohy, ktoré sú v nich zahrnuté. Procesy udeľovania povolení využívajú skúsenosti a zdroje príslušných vnútroštátnych orgánov a zároveň čerpajú z centralizovaných procesov a postupov s cieľom zabezpečiť konzistentné výsledky.

Špecializovaný autorizačný portál v systéme IMAS umožňuje výmenu informácií medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a ECB. Pracovné postupy, ktorými sa iniciujú všetky povoľovacie konania, poskytujú spoločné rozhranie a pracovný priestor na prípravu predbežných návrhov rozhodnutí pre Radu pre dohľad a Radu guvernérov. Tieto pracovné postupy slúžia na zabezpečenie integrity procesu a riadenia presných časových plánov.

Posudzovanie prebiehajúcich povoľovacích konaní

Skôr, ako ECB prevzala svoje úlohy dohľadu, mali príslušné vnútroštátne orgány do 4. septembra 2014 ECB informovať o všetkých formálne začatých konaniach dohľadu, ktoré by pravdepodobne neboli ukončené do 4. novembra 2014. Informácie o takýchto prebiehajúcich konaniach boli od 4. septembra do 4. novembra 2014 pravidelne aktualizované.

Celkovo bolo ECB oznámených približne 220 prebiehajúcich povoľovacích konaní. Na základe vopred definovaných kritérií odbor pre udeľovanie povolení všetky oznámené prebiehajúce konania posúdil, aby bol pripravený, ak by sa ich ECB rozhodla prevziať. Rada pre dohľad sa rozhodla prevziať len jedno prebiehajúce povoľovacie konanie, a to vzhľadom na dôležitosť a komplexnosť posúdenia príslušnej kvalifikovanej účasti. Všetky ostatné prebiehajúce povoľovacie konania dokončia príslušné vnútroštátne orgány v súlade s právnym rámcom SSM.

Povoľovacie konania predložené v roku 2014

Od 4. novembra 2014 do začiatku roka 2015 bolo ECB formálne oznámených 21 spoločných postupov (sedem z nich sa týkalo udeľovania povolení, deväť kvalifikovaných účastí, tri odobratia bankových licencií a dve zániku povolenia) a 149 iných konaní (115 sa týkalo hodnotenia spôsobilosti a bezúhonnosti a 34 passportingu).

Tabuľka 7

Povoľovacie konania od 4. novembra 2014

	Udelenie povolenia	Zánik povolenia	Odobratie (NCA)	Odobratie (ECB)	Kvalifikované účasti	Spôsobilosť a bezúhonnosť	Passporting
Spoločné postupy predložené ECB	7	2	3	–	9	115	34
Prebiehajúce konania (k 2. januáru 2015)	7	2	2	–	8	76	1

Sedem oznámených licenčných konaní iniciovali príslušné vnútroštátne orgány z rôznych členských štátov. Väčšina licenčných konaní sa týkala reštrukturalizačnej

operácie jednej významnej dohliadanej inštitúcie pôsobiacej vo veľkom počte krajín v Európe i v zahraničí. Očakáva sa, že licenčné konania budú trvať dlhší čas, v priemere až jeden rok.

Dve konania týkajúce sa zániku povolení a tri týkajúce sa odobratia povolení iniciovali príslušné vnútroštátne orgány z rôznych zúčastnených členských štátov. Všetky konania týkajúce sa odobratia povolení súviseli s reštrukturalizáciou úverových inštitúcií, zatiaľ čo obidva prípady zániku povolení sa týkali malých menej významných inštitúcií (jedna z nich predala svoju bankovú činnosť inému subjektu a druhá reštrukturalizovala svoju prevádzku).

Konania súvisiace s kvalifikovanými účasťami oznámené ECB sa čiastočne týkajú reštrukturalizácie prevádzky tých istých významných dohliadaných inštitúcií, v prípade ktorých sa začala väčšina licenčných konaní.

ECB bol oznámený vysoký počet konaní týkajúcich sa hodnotenia spôsobilosti a bezúhonnosti. Počas vykazovaného obdobia iniciovali príslušné vnútroštátne orgány z 15 rôznych zúčastnených členských štátov 115 konaní týkajúcich sa hodnotenia spôsobilosti a bezúhonnosti. ECB je viazaná vnútroštátnymi právnymi predpismi, ktoré transponujú európske ustanovenia a minimálne požiadavky týkajúce sa vhodnosti členov riadiacich orgánov. Na konania týkajúce sa hodnotenia spôsobilosti a bezúhonnosti sa teda vzťahuje celý rad postupov a termínov. Zavedenie jednotného a harmonizovaného procesu je preto pre ECB náročnou úlohou. V úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi boli prijaté prvé kroky na vytvorenie akčného plánu s cieľom dosiahnuť v tejto oblasti väčšiu harmonizáciu.

3.5 Ukladanie opatrení, konania o uložení sankcií a oznamovanie porušovania pravidiel

3.5.1 Právomoci v oblasti ukladania opatrení a sankcií

Na základe nariadenia o SSM a nariadenia o rámci SSM závisí rozdelenie **právomocí v oblasti ukladania opatrení a sankcií** medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi od charakteru údajného porušenia, zodpovednej osoby a opatrenia, ktoré sa má prijať.

ECB má právomoc uložiť administratívne sankcie významným dohliadaným subjektom v prípade porušenia relevantného priamo uplatniteľného právneho predpisu EÚ (vrátane nariadení a rozhodnutí ECB) a prijať opatrenia na ich vynútenie. V prípade menej významných dohliadaných subjektov má ECB túto právomoc v prípade porušenia nariadení alebo rozhodnutí ECB, ktoré ukladajú menej významným inštitúciám povinnosti voči ECB. Okrem toho môže ECB požiadať príslušné vnútroštátne orgány, aby začali konanie s cieľom zabezpečiť uloženie primeraných sankcií v iných prípadoch (napríklad sankcie voči fyzickým osobám, nepeňažné sankcie, porušenie vnútroštátnych právnych predpisov transponujúcich

príslušné smernice EÚ), alebo aby využili svoje právomoci presadzovania práva vyplývajúce z vnútroštátnych právnych predpisov.

Príslušné vnútroštátne orgány majú naďalej plnú právomoc ukladať sankcie a využívať svoje vymáhacie právomoci v prípade menej významných dohliadaných subjektov (s výnimkou porušenia nariadení alebo rozhodnutí ECB ukladajúcich povinnosti voči ECB) a v prípade porušenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa nevykonávajú smernice EÚ, alebo ktorými sa vykonávajú smernice EÚ nesúvisiace s úlohami dohľadu ECB.

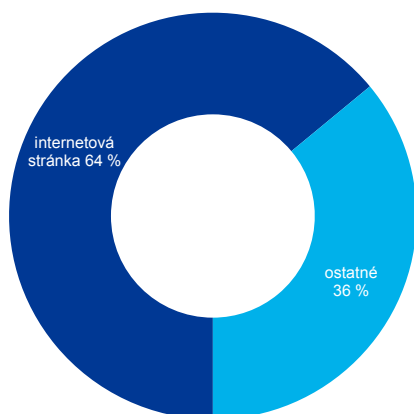
V období od 4. novembra 2014 do začiatku roka 2015 sa nezačali žiadne konania o uložení opatrení alebo sankcií.

3.5.2 Oznamovanie porušovania predpisov

Nariadenie o SSM a nariadenie o rámci SSM vyžadujú, aby ECB zabezpečila zavedenie účinných mechanizmov podávania správ, prostredníctvom ktorých budú môcť akékoľvek osoby nahlasovať porušenie relevantných právnych predpisov EÚ v rozsahu pôsobnosti úloh dohľadu ECB dohliadanými subjektmi alebo príslušnými orgánmi (vrátane samotnej ECB).

Graf 4

Kanály oznamovania porušovania predpisov



ECB zaviedla mechanizmus oznamovania porušovania predpisov, ktorý je v súlade so štandardmi ochrany a dôvernosti údajov. Hlavným kanálom na oznamovanie porušovania predpisov je [štruktúrovaná internetová platforma](#) dostupná cez internetovú stránku bankového dohľadu ECB.

V období od 4. novembra 2014 do začiatku roka 2015 bolo prijatých 11 oznámení, z ktorých sedem bolo podaných prostredníctvom internetovej platformy (ostatné prišli poštou alebo e-mailom).

Tri z posúdených oznámení sa považovali za relevantné z hľadiska úloh dohľadu ECB. Zostávajúce boli určené ako irelevantné, pretože sa týkali vnútroštátnych záležitostí mimo rozsahu úloh dohľadu ECB. Tri relevantné oznámenia sa týkali údajného porušenia pravidiel zo strany významných

dohliadaných subjektov a boli postúpené príslušným spoločným dohľadacím tímom, ktoré by mali prijať adekvátne opatrenia.

3.6 Previerky na mieste

Odbor ECB pre centralizované previerky na mieste sa zameriava na zlepšenie dohľadu na mieste na základe rozšírenej spolupráce medzi dohľadovými tímami ECB

a príslušných vnútroštátnych orgánov. Ciele odboru a jeho činnosť za rok 2014 sú opísané nižšie.

- **Podporovať prísnejší dohľad**

Keďže previerka na mieste je najintruzívnejšou formou dohľadu, bol už vypracovaný prvý plán previerok na mieste na rok 2015. Plán bol zostavený v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ktoré zabezpečujú väčšinu pracovníkov. V pláne sú navrhnuté dohľadové tímy zostavené z pracovníkov ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov, ako aj priebeh výkonu cezhraničných previerok. Okrem previerok na mieste, ktoré budú realizovať príslušné vnútroštátne orgány, povedie veľké množstvo takýchto previerok aj ECB.

- **Podporovať harmonizáciu**

Odbor navrhol jednotnú metodiku previerok na mieste, ktorú testovali príslušné vnútroštátne orgány. Budú sa uskutočňovať kontroly konzistentnosti všetkých správ o previerkach s cieľom zabezpečiť jednotné uplatňovanie metodiky dohľadu na mieste.

- **Vyvíjať metodiky a podporné nástroje a rozvíjať odborné znalosti**

V rámci implementácie príručky dohľadu vyvinulo viacero pracovných skupín koordinovaných ECB metodiky dohľadu na mieste. Uskutočnilo sa tiež viacero školení na tému jednotnej metodiky dohľadu na mieste so zameraním sa najmä na príslušné vnútroštátne orgány, ktoré s previerkami na mieste nemali väčšie skúsenosti. Tímom príslušných vnútroštátnych orgánov boli poskytnuté vzorové správy o previerke na mieste. S podporou príslušných vnútroštátnych orgánov v súčasnosti prebieha vývoj podporného IT nástroja, ktorý má pomáhať ECB počas výkonu monitorovania previerok na mieste.

3.7 Zabezpečenie kvality dohľadu

Odbor ECB pre zabezpečenie kvality dohľadu má za cieľ podporovať kvalitu a homogenitu bankového dohľadu ECB. Snaží sa zabezpečovať rovnaké zaobchádzanie s bankami v rámci spoločných dohľadacích tímov, či už ide o významné, alebo menej významné inštitúcie, pričom zohľadňuje zásadu proporcionality:

- zaisťuje správne používanie a priebežné zdokonaľovanie metodického rámca SSM,
- identifikuje a zavádza optimálne postupy v rámci SSM,
- odhaľuje riziká a nedostatky v interných postupoch dohľadu v rámci SSM.

V roku 2014 bolo vyvinuté značné úsilie s cieľom určiť základ stratégie, postupov a metodiky zabezpečenia kvality – ako súčasť príručky dohľadu – v záujme zabezpečenia jednotného výkonu zabezpečenia kvality v rámci bankového dohľadu ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov.

3.8 ECB: monitorovanie dohľadu a nepriamy dohľad nad menej významnými inštitúciami

Ako uvádza časť 2.2.4, v roku 2014 sa podarilo dosiahnuť značný pokrok v zavádzaní operačného rámca monitorovania dohľadu a nepriameho dohľadu nad menej významnými inštitúciami.

3.8.1 Rámec spolupráce v oblasti dohľadu nad menej významnými inštitúciami

V roku 2014 značne pokročili práce na zostavovaní rámca spolupráce medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ktorý má zásadný význam z hľadiska účinného fungovania systému.

Sieť vrcholového manažmentu, ktorá združuje zástupcov zo všetkých príslušných vnútroštátnych orgánov a generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad III, pôsobí ako vstupný bod pre centrálné návrhy a ako platforma na rokovania o základných témach vyplývajúcich z každodenného dohľadu nad menej významnými inštitúciami, ktorý vykonávajú príslušné vnútroštátne orgány. Vychádzajúc zo záverov pravidelných zasadnutí (dve z nich sa konali už v roku 2014) sieť podporuje Radu pre dohľad pri plnení jej úloh týkajúcich sa monitorovania dohľadu a dohľadu nad menej významnými inštitúciami. Okrem týchto viacstranných zasadnutí sa uskutočňovali aj dvojstranné návštevy v jednotlivých krajinách a ďalšie formy stretnutí, ktoré vedeniu ECB umožňujú rokovať s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi o otázkach týkajúcich sa konkrétnych krajín.

Ďalším kľúčovým aspektom spolupráce je aj interakcia na úrovni expertov, ktorá v rámci generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad III umožňuje zlepšovanie odborných znalostí o jednotlivých krajinách, a príslušným vnútroštátnym orgánom umožňuje zdieľať skúsenosti. V záujme bilaterálnej spolupráce s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi boli zriadené špecializované tímy pre jednotlivé krajiny. K ďalším činnostiam patrili návštevy príslušných vnútroštátnych orgánov technického charakteru, zriadenie pracovných skupín a organizovanie seminárov pre rôzne príslušné vnútroštátne orgány. Technická spolupráca a výmena pracovníkov medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi alebo medzi dvoma príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa budú v budúcnosti využívať ako nástroj na upevňovanie pracovných vzťahov, zdieľanie osvedčených postupov a budovanie jednotnej kultúry dohľadu.

3.8.2 Monitorovanie dohľadu

Odbor ECB pre zabezpečenie kvality dohľadu sa zameriava na konzistentnosť postupov a výsledkov dohľadu. Využíva pritom fóra a postupy spolupráce s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi opísané vyššie. Konkrétne právne nástroje, ktoré má ECB v tejto súvislosti k dispozícii, zahŕňajú vydávanie usmernení, nariadení a všeobecných pokynov príslušným vnútroštátnym orgánom. V záujme zabezpečenia

konzistentného uplatňovania vysokých štandardov dohľadu sa môže ECB rozhodnúť prevziať priamy dohľad nad jednou či viacerými menej významnými inštitúciami.

Dôležitou súčasťou činností monitorovania dohľadu je analýza hlásení od príslušných vnútroštátnych orgánov. Od 4. novembra 2014 prijíma ECB od príslušných vnútroštátnych orgánov hlásenia *ex ante* o významných konaniach a zásadných návrhoch rozhodnutí týkajúcich sa menej významných inštitúcií s vysokou prioritou. ECB má v tejto súvislosti poradnú úlohu a môže príslušný vnútroštátny orgán požiadať o dodatočné posúdenie špecifických aspektov navrhovaného významného konania.

Na prijímanie hlásení bol zriadený centrálny bod, ktorý zabezpečuje ich štruktúrované a včasné spracovanie s účasťou príslušných odborníkov dohľadu. Tento postup sa úspešne uplatňuje od 4. novembra, začiatku fungovania SSM.

V rámci príprav na zavedenie SSM uskutočnilo generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad II zber dôležitých informácií o sektore menej významných inštitúcií a o postupoch dohľadu príslušných vnútroštátnych orgánov. Zber správ *ex post* (na rozdiel od hlásení *ex ante*) sa bude priebežne uskutočňovať aj v roku 2015. Tieto správy sú v kombinácii s informáciami vyžiadanými ad hoc, informáciami z návštev jednotlivých krajín a odovzdanými hláseniami dôležitým vstupom na hodnotenie toho, či sa konzistentne uplatňujú vysoké štandardy dohľadu, a či v rámci SSM vedú porovnateľné situácie k porovnateľným výsledkom.

Pokiaľ ide o návrhy rozhodnutí o spoločných postupoch (t. j. udeľovaní a odoberaní povolení, kvalifikovaných úastiach) v prípade menej významných inštitúcií, generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad III sa podieľa na ich internom spracovaní.

V budúcnosti bude ECB realizovať aj cielené referenčné hodnotenie s cieľom určiť optimálne postupy v rámci príslušných vnútroštátnych orgánov, ako aj tematické hodnotenia postupov dohľadu. Na základe zistení sa vypracujú spoločné štandardy a odporúčania dohľadu pre príslušné vnútroštátne orgány, ktoré budú v súlade so spoločnými metodikami SSM a ktoré sa budú adekvátnym spôsobom uplatňovať v rámci dohľadu nad menej významnými inštitúciami. Príslušné vnútroštátne orgány budú do zostavovania týchto metodík úzko zapojené prostredníctvom rámca spolupráce opísaného vyššie. Spoločné štandardy a odporúčania sú doplnením usmernení, nariadení a všeobecných pokynov.

3.8.3 Dohľad nad menej významnými inštitúciami a sektormi menej významných inštitúcií

ECB tiež zaviedla rámec dohľadu nad jednotlivými menej významnými inštitúciami, ako aj dohľadu nad sektormi menej významných inštitúcií, ktorý vykonávajú príslušné vnútroštátne orgány. Dohľad nad jednotlivými inštitúciami je založený na uprednostňovaní inštitúcií podľa ich dôležitosti, čím sa priamo uplatňuje zásada proporcionality. V prípade bánk, ktoré boli na základe svojej rizikovosti a systémového vplyvu označené ako inštitúcie s vysokou prioritou, môže dohľad

ECB nad konkrétnymi inštitúciami zahŕňať hodnotenie riadenia, obchodných modelov, rizík a ich riadenia. V prípade bánk so strednou a nižšou prioritou sa vykonáva proporčné hodnotenie uvedených oblastí na základe dostupných údajov. Dohľad sa neupriamuje len na jednotlivé menej významné inštitúcie, ale vykonáva sa aj zo sektorového a medzisektorového hľadiska, čo má značný význam vzhľadom na to, že menej významné inštitúcie v niektorých členských štátoch vykazujú vysokú mieru vzájomnej previazanosti napriek tomu, že formálne nepatria do jednej skupiny.

Ďalšou dôležitou činnosťou v rámci výkonu dohľadu nad jednotlivými menej významnými inštitúciami a ich sektormi sú tematické hodnotenia zamerané na strategicky relevantné oblasti v súlade s cyklom plánovania dohľadu a na určené oblasti, napríklad špecifické riziká. Hodnotenie môže mať kvantitatívny a/alebo kvalitatívny charakter. V roku 2014 sa začali dva druhy hodnotenia: prvé sa týka inštitucionálnych systémov ochrany, druhé sa zaoberá dosahom rozličných účtovných štandardov v rámci metodiky určovania dôležitosti menej významných inštitúcií.

ECB zohráva úlohu aj v rámci monitorovania činností príslušných vnútroštátnych orgánov v oblasti krízového riadenia. Zatiaľ čo za organizáciu a výkon všetkých činností krízového riadenia zodpovedajú príslušné vnútroštátne orgány a iné relevantné vnútroštátne orgány, úloha ECB v tejto oblasti spočíva v monitorovaní a podpore konaní vedených príslušnými vnútroštátnymi orgánmi (v relevantných prípadoch), a to spôsobom, ktorý je primeraný očakávaným dôsledkom neriadeného zlyhania, a s cieľom zabezpečiť, že krízové riadenie spĺňa vysoké štandardy dohľadu.

ECB je tiež priebežne informovaná o prípadoch významného zhoršenia finančnej situácie menej významných inštitúcií. Generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad III začalo svoju činnosť v tejto oblasti v roku 2014. K jeho úlohám patrí:

- poskytovať v prípade potreby stanoviská a odborné poradenstvo,
- podporovať účinnú komunikáciu a výmenu informácií,
- v relevantných prípadoch podporovať riadne zavádzanie vnútroštátnych opatrení krízového riadenia.

V relevantných prípadoch sa tiež ECB bude zúčastňovať na previerkach na mieste v menej významných inštitúciách. Rozhodnutie zúčastniť sa na previerke môže vychádzať z rôznych cieľov, napríklad rozšírenie znalostí o príslušnej menej významnej inštitúcii alebo hodnotenie účinnosti dohľadu na mieste. ECB môže požiadať aj o zapojenie pracovníkov z iných príslušných vnútroštátnych orgánov, než je vnútroštátny orgán dotknutej menej významnej inštitúcie. Tento proces tak súvisí aj so spomínanou výmenou pracovníkov rôznych subjektov. Bankový dohľad ECB bude úzko spolupracovať s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi s cieľom zriadiť kompaktné tímy pracovníkov, ktoré majú vzhľadom na cieľ previerky najvhodnejší profil, pričom bude predchádzať duplicitu odbornosti.

3.8.4 Analytická a metodická podpora

Odbor pre analýzu a metodickú podporu v rámci generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad III vyvíja metodiky, ktoré zavádzajú všeobecný prístup SSM primerane a so zohľadnením špecifik menej významných inštitúcií. Zároveň vykonáva analýzu zameranú na menej významné inštitúcie, ktorá slúži ako podklad pri sektorovom a makroprudenciálnom monitoringu a identifikovaní rizík. V roku 2014 sa odbor v rámci plnenia svojich úloh podieľal na:

- spravovaní zoznamu menej významných inštitúcií a zbere potrebných údajov,
- vývoji metodických štandardov vzťahujúcich sa na menej významné inštitúcie,
- realizácii analýz menej významných inštitúcií s cieľom identifikovať riziká a slabé miesta,
- spravovaní údajov podporujúcich tieto úlohy.

Výkon uvedených úloh bude pokračovať aj v roku 2015.

Prvý **zoznam menej významných inštitúcií** (spolu so zoznamom významných dohliadaných subjektov) bol zverejnený na internetovej stránke ECB v septembri 2014. Zoznam sa bude pravidelne aktualizovať. Proces spravovania zoznamu menej významných inštitúcií sa začína posúdením významnosti všetkých inštitúcií pod (priamym či nepriamym) dohľadom SSM. Každý rok sa uskutočňuje revízia statusu významnosti všetkých dohliadaných subjektov. V prípade výnimočných zásadných zmien okolností, ktoré sú relevantné z hľadiska určenia významnosti, napríklad v prípade fúzií a akvizícií alebo predaja obchodných zložiek, sa uskutočňuje revízia ad hoc.

Kľúčovou oblasťou činnosti je vývoj postupov na určenie menej významných inštitúcií s vysokou prioritou. Tieto menej významné inštitúcie si vyžadujú intenzívnejšiu pozornosť dohľadu buď vzhľadom na ich rizikovosť, alebo vážnosť možných dôsledkov ich zlyhania na domáci finančný systém. Ako bolo uvedené vyššie, v roku 2014 bol zostavený počiatočný zoznam menej významných inštitúcií s vysokou prioritou, ktorý je základom proporčného prístupu ECB k jej úlohám. Zároveň prebiehali práce na vývoji podrobnejšej metodiky, a to na základe internej rizikovosti a vplyvu jednotlivých menej významných inštitúcií na ekonomiku, ako aj dialógu medzi orgánmi dohľadu s cieľom zohľadniť odborný pohľad príslušných vnútroštátnych orgánov na jednotlivé inštitúcie. Metodika bude dokončená a zavedená v roku 2015 a na jej základe bude zostavený zoznam na rok 2016. Rámec určovania dôležitosti menej významných inštitúcií je tiež dôležitým podkladom prác na vývoji harmonizovaných metodík RAS/SREP pre menej významné inštitúcie.

Ďalším dôležitým pilierom odboru pre analýzu a metodickú podporu je analýza rizík menej významných inštitúcií a zraniteľnosti sektorov. Práca v tejto oblasti prebiehala už v roku 2014, a to zo všeobecnej perspektívy i so zameraním sa na konkrétne riziká. Na základe dostupných údajov bol zostavený prvý komplexný prehľad významnosti a rizík menej významných inštitúcií v rôznych krajinách a rôznych

kategoriách obchodných modelov. Táto analýza sa zameriavala na kľúčové riziká, ktorým sú menej významné inštitúcie vystavené, ako aj na ich vývoj. Okrem toho sa zameriavala aj na prepojenie mikropudenciálneho a makropudenciálneho pohľadu na oblasť menej významných inštitúcií. V nadchádzajúcom období bude ďalšou dôležitou úlohou vývoj systému včasného varovania na včasné odhalenie a korekciu rizík.

V prípade všetkých uvedených úloh má zásadný význam dostupnosť údajov. Na to, aby mohla ECB vykonávať úlohy dohľadu, napríklad určovať dôležitosť menej významných inštitúcií, vyvíjať metodiky hodnotenia rizík alebo identifikovať spoločné riziká v oblasti menej významných inštitúcií alebo vo vybraných sektoroch, musí mať k dispozícii potrebné údaje o dohľade nad menej významnými inštitúciami, pričom sa zároveň musí zohľadňovať zásada proporcionality a subsidiarity. ECB bude v maximálnej možnej miere využívať informácie dohľadu FINREP a COREP, ako aj iné dostupné zdroje (napr. informácie z už vykonaných hodnotení). Keďže je však regulačné vykazovanie v prípade menej významných inštitúcií len v počiatočnom štádiu, ECB bude musieť v rámci výkonu úloh dohľadu využívať aj údaje získané ad hoc. Zber týchto údajov tiež riadi odbor pre analýzu a metodickú podporu.

3.9 Zvyšovanie integrácie SSM: celosystémové otázky politiky ľudských zdrojov

Zriadenie SSM má značný vplyv na ľudské zdroje, ktorý výrazne presahuje rámec počiatočných požiadaviek na personálne obsadenie v ECB. Potrebná intenzívna spolupráca medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, najmä prostredníctvom spoločných dohľadacích tímov a tímov vykonávajúcich preverky na mieste, ako aj úspech zvoleného „maticového modelu riadenia“, do značnej miery závisí od dostatočného zosúladenia medzi prispievateľmi na všetkých úrovniach. To si zasa vyžaduje zosúladenie niektorých kľúčových politík ľudských zdrojov, hoci podmienky zamestnávania v jednotlivých inštitúciách v rámci SSM sa budú vo všeobecnosti aj naďalej líšiť.

Vo viacerých oblastiach už boli prijaté dôležité opatrenia.

- **Program odbornej prípravy**

S cieľom úspešne odovzdávať vedomosti, rozvíjať zručnosti a podporovať (prechod na) spoločnú kultúru SSM bol vypracovaný špeciálny program odbornej prípravy venovaný týmto témam: riadenie, metodika, manažérske a sociálne zručnosti, informačné technológie a školenie nových zamestnancov. Okrem elektronických kurzov určených pre všetkých zamestnancov, ktoré poskytujú všeobecný prehľad o SSM, sú pre pracovníkov dohľadu k dispozícii školenia v učebniach týkajúce sa desiatich rozličných oblastí, pričom ďalšie sú v procese prípravy. Všeobecná koncepcia školení bola vyvinutá s pomocou odborníkov dohľadu a ľudských zdrojov z ECB a viacerých príslušných vnútroštátnych orgánov. ECB následne vypracovala podrobný obsah technických školení a predstavila ho nominovaným zástupcom príslušných vnútroštátnych orgánov na školeniach budúcich školiteľov. Títo zástupcovia

príslušných vnútroštátnych orgánov následne zaškolili pracovníkov dohľadu svojich príslušných orgánov. Školenia budúcich školiteľov sa začali školeniami o informačných technológiách týkajúcich sa systému IMAS (viac v časti 2.5), neskôr nasledovali školenia o riadení a metodike SSM.

- **Spätná väzba v súvislosti s plnením úloh**

ECB spolu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vytvára rámec spätnej väzby, ktorého cieľom je hodnotiť a oceňovať prácu zamestnancov, ktorí sú členmi spoločných dohliadacích tímov alebo tímov vykonávajúcich previerky na mieste. Výslednú spätnú väzbu môžu príslušné vnútroštátne orgány používať ako súčasť vlastných postupov hodnotenia. Základným cieľom je zaviesť celosystémový postup, zároveň však ponechať dostatočný priestor na prispôsobenie podľa vlastného uváženia (napríklad zosúladienie s vnútroštátnymi právnymi rámcami). Vo viacerých inštitúciách sa uskutočnili informačné stretnutia pre príslušných zamestnancov a ďalšie sú naplánované na rok 2015. Ochranu údajov v rámci poskytnutej spätnej väzby ECB konzultuje s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov.

- **Mobilita v rámci SSM**

Nariadenie o SSM stanovuje, že ECB „spoločne so všetkými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zavedie mechanizmy, ktoré zabezpečia primeranú vzájomnú výmenu personálu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a medzi nimi a jeho dočasné vyslanie“. Výmena a dočasné vyslanie personálu sa považuje za dôležitý faktor vytvorenia spoločnej kultúry dohľadu. Vo fáze príprav na SSM sa veľký dôraz kládol na mobilitu v rámci spoločných dohliadacích tímov (t. j. koordinátorov spoločných dohliadacích tímov, koordinátorov z vnútroštátnych orgánov a odborných pracovníkov). Skupina pracovníkov oddelení ľudských zdrojov bola poverená vypracovaním analýzy ďalších možností mobility v rámci SSM a jej implementácie. ECB a príslušné vnútroštátne orgány sa zároveň zaoberajú programom stáží v rámci SSM, ktorý by študentom alebo čerstvým absolventom umožnil oboznámiť sa s SSM z rôznych hľadísk. Príslušné rozhodnutie sa očakáva v priebehu roka 2015.

3.10 Jazyková politika

Právny rámec jazykovej politiky SSM upravuje v prvom rade nariadenie Rady č. 1 z roku 1958 o používaní jazykov v inštitúciách EÚ. Nariadenie o rámci SSM stanovuje jazykový režim komunikácie medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a medzi SSM a dohliadanými subjektmi.

Pokiaľ ide o komunikáciu v rámci SSM, ako súčasť postupov medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa v súlade s článkom 23 nariadenia o rámci SSM používa angličtina.

Pokiaľ ide o komunikáciu s dohliadanými subjektmi, dokumenty, ktoré do ECB zasielajú banky, môžu byť vypracované v ktoromkoľvek z úradných jazykov EÚ, pričom banka má právo na odpoveď v tom istom jazyku. ECB a banky sa môžu

dohodnúť, že vo svojej písomnej komunikácii budú používať výhradne jeden úradný jazyk EÚ, a to aj v súvislosti s rozhodnutiami dohľadu ECB. Banky sa môžu kedykoľvek rozhodnúť túto dohodu ukončiť, pričom zmena bude mať vplyv len na tie časti konania dohľadu ECB, ktoré ešte neboli vykonané. Ak chcú účastníci v priebehu ústneho vypočutia požiadať o vypočutie v inom úradnom jazyku EÚ, ako je jazyk dohľadového konania ECB, musia to oznámiť ECB v dostatočnom časovom predstihu, aby mohli byť prijaté potrebné opatrenia.

Väčšina významných bánk si ako jazyk komunikácie s ECB vybrala angličtinu. 33 významných bánk z Rakúska, Belgicka, Cypru, Fínska, Francúzska, Nemecka, Talianska a Slovinska vyjadrilo záujem používať v rámci komunikácie svoj príslušný vnútroštátny jazyk.

4 Podávanie správ o plnení rozpočtu

Nariadenie o SSM stanovuje, že ECB musí disponovať primeranými prostriedkami na účinný výkon úloh dohľadu. Vyžaduje tiež, aby sa tieto zdroje financovali prostredníctvom poplatkov za dohľad, ktoré budú uhrádzať subjekty, na ktoré sa úlohy dohľadu ECB vzťahujú. Predtým, ako vstúpilo do platnosti nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad, pričom tento dátum sa zhodoval s dátumom, keď ECB prevzala prevádzkovú zodpovednosť za dohľad, t. j. začiatkom novembra 2014, potrebné zdroje v plnej výške financovala ECB. Poplatok za dohľad, ktorý dohliadané banky zaplatia za rok 2014, sa tak použije na pokrytie výdavkov, ktoré vznikli počas posledných dvoch mesiacov roka.

Ako stanovuje nariadenie o SSM, výdavky na úlohy spojené s dohľadom budú v rámci rozpočtu ECB vedené osobitne. Rozpočtová právomoc ECB je zverená Rade guvernérov, ktorá schvaľuje ročný rozpočet ECB na základe návrhu Výkonnej rady po konzultácii otázok súvisiacich s SSM s predsedom a podpredsedom Rady pre dohľad. Rade guvernérov v otázkach súvisiacich s rozpočtom asistuje Rozpočtový výbor (BUCOM), ktorého členovia sú zo všetkých národných centrálnych bánk Eurosystemu a z ECB. Rozpočtový výbor vyhodnocuje správy ECB o plánovaní a monitorovaní rozpočtu a podáva správy priamo Rade guvernérov.

4.1 Rámec poplatkov za dohľad

4.1.1 Nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad

Nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad bolo zverejnené 30. októbra 2014 a do platnosti vstúpilo 1. novembra 2014. Nariadenie prijala Rada guvernérov v nadväznosti na verejnú konzultáciu, ktorej súčasťou bolo aj verejné vypočutie. Nariadenie stanovuje postupy, na základe ktorých bude ECB od novembra 2014 účtovať ročné poplatky za dohľad na krytie jej nákladov vzniknutých v súvislosti s jej novou úlohou dohľadu. Spolu s nariadením o SSM stanovuje nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad právny rámec účtovania poplatkov v súvislosti s SSM, bez toho, aby bolo dotknuté právo príslušných vnútroštátnych orgánov účtovať poplatky v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi, vrátane výdavkov vzniknutých príslušným vnútroštátnym orgánom v súvislosti s pomocou poskytovanou Európskej centrálnej banke.

Nariadenie stanovuje metodiku:

- určovania celkovej výšky ročného poplatku za dohľad,
- výpočtu sumy, ktorú má uhradiť každá dohliadaná banka alebo banková skupina,
- výberu ročného poplatku za dohľad.

Verejná konzultácia o návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad

Dňa 27. mája 2014 ECB otvorila verejnú konzultáciu o návrhu nariadenia, ktoré stanovuje pravidlá a postupy spravodlivej a primeranej politiky poplatkov v súvislosti s SSM. Verejná konzultácia sa skončila 11. júla 2014. Popri výzve na predloženie písomných pripomienok poskytla ECB širokej verejnosti možnosť vyjadriť sa k týmto otázkam počas verejného vypočutia, ktoré sa konalo 24. júna 2014 vo Frankfurt nad Mohanom.

Do dňa uzávierky verejnej konzultácie prijala ECB 31 súborov pripomienok od trhových a bankových asociácií, úverových a finančných inštitúcií, centrálnych bánk, orgánov dohľadu, ako aj ďalších orgánov a jednotlivcov. Všetky prijaté pripomienky ECB dôkladne zanalyzovala a zvažila. Celkové vyhodnotenie potvrdilo, že kľúčové prvky navrhovaného rámca poplatkov dostali všeobecnú podporu. Napriek tomu na základe získanej spätnej väzby ECB viacero prvkov svojho prístupu upravila. Podrobné informácie o zohľadnení pripomienok prijatých v rámci verejnej konzultácie sú uvedené v [súhrne odpovedí](#), ktorý bol zverejnený na internetovej stránke bankového dohľadu ECB.

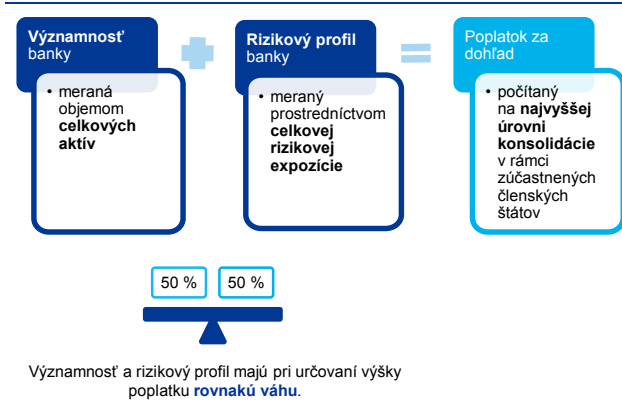
Hlavné znaky rámca poplatkov ECB

ECB je zodpovedná za účinné a konzistentné fungovanie SSM vo vzťahu k významným i menej významným dohliadaným subjektom. Vzhľadom na túto zásadu sú všetky dohliadané subjekty, nad ktorými sa vykonáva dohľad v rámci SSM, povinné hradiť ročný poplatok za dohľad.

Hlavné znaky metodiky poplatkov možno zhrnúť takto:

Obrázok 9

Čo určuje pohyblivú zložku poplatku?



Suma, ktorá sa bude vyberať prostredníctvom ročných poplatkov za dohľad, vychádza z ročných výdavkov ECB v súvislosti s jej úlohami dohľadu, ktoré zahŕňajú všetky prevádzkové náklady vrátane nákladov týkajúcich sa výkonu podporných činností. Táto suma bude rozdelená na dve časti: sumu vyberanú od významných dohliadaných subjektov a sumu vyberanú od menej významných dohliadaných subjektov, zohľadňujúc rôzny stupeň dohľadu ECB.

Poplatok za dohľad sa bude určovať na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci zúčastnených členských štátov a bude vychádzať z objektívnych kritérií týkajúcich sa dôležitosti a rizikového profilu príslušných bánk vrátane rizikovo vážených aktív.

Ročný poplatok za dohľad, ktorý má hradiť každá dohliadaná banka, bude súčtom minimálnej zložky poplatku pre všetky banky, ktorá predstavuje 10 % vyberanej sumy, a pohyblivej zložky poplatku. V prípade najmenších významných bánk, ktorých

celkové aktíva predstavujú menej ako 10 mld. €, sa minimálna zložka poplatku zníži na polovicu.

Pokiaľ ide o pridelenie pohyblivej zložky poplatku, dôležitosť dohliadanej banky sa bude určovať na základe jej celkových aktív, zatiaľ čo celkový rizikový profil banky vrátane jej rizikovo vážených aktív sa bude merať na základe jej celkovej rizikovej expozície. V prípade bánk alebo bankových skupín, ktoré sú na základe nariadenia o SSM klasifikované ako menej významné, hoci na základe svojej veľkosti by boli kvalifikované ako významné, sa celkový objem aktív ohraničuje na 30 mld. €, tzn. na hraničnú hodnotu stanovenú v nariadení o SSM pri určovaní významnosti na základe veľkosti.

Poplatok ECB sa bude účtovať prostredníctvom ročnej platby splatnej v poslednom štvrtroku každého účtovného roka. Poplatok bude zahŕňať preddavok vychádzajúci zo schváleného rozpočtu výdavkov v bežnom roku. Prípadný preplatok alebo nedoplatok medzi vopred vybranou sumou a skutočnými výdavkami vzniknutými v predchádzajúcom roku ECB vráti, resp. vystaví dodatočnú faktúru.

4.2 Prípravy na prvý cyklus fakturácie poplatkov

4.2.1 Technické prípravy

V nadchádzajúcom období bude ECB pokračovať v zavádzaní rámca poplatkov za dohľad, zdokonaľovaní systémov a zbere údajov potrebných na vystavenie prvých platobných výmerov.

V predchádzajúcich mesiacoch ECB všetkým bankám a bankovým skupinám poskytla určité informácie potrebné na prípravu fakturačného a platobného procesu, ako aj žiadosti o informácie potrebné na zostavenie databázy poplatníkov. Bankové skupiny boli požiadané, aby do konca decembra 2014 poskytli ECB informácie o poplatníkoch. Všetky banky a pobočky platiace poplatok boli povinné poskytnúť ECB do 1. marca 2015 kontaktné údaje na účely predloženia a úhrady platobného výmeru.

Dňa 11. februára 2015 ECB prijala rozhodnutie (ECB/2015/7) o metodike faktorov výpočtu poplatku, ktoré sú potrebné na výpočet ročného poplatku za dohľad. Rozhodnutie stanovuje metodiku a postupy určovania faktorov výpočtu ročného poplatku za dohľad ECB a postupy týkajúce sa predkladania faktorov výpočtu poplatku, ktoré oznamujú poplatníci. Na účely výpočtu ročného poplatku za dohľad v súvislosti s každým dohliadaným subjektom a dohliadanou skupinou predkladajú poplatníci príslušnému vnútroštátnemu orgánu informácie o faktoroch výpočtu poplatkov za predchádzajúci kalendárny rok do 1. júla nasledujúceho roka na základe výkazov dostupných na internetovej stránke bankového dohľadu ECB.

Prvý platobný výmer bude vydaný koncom roka 2015. Bude pokrývať preddavkovú platbu za rok 2015 a skutočné výdavky, ktoré vznikli v novembri a decembri 2014.

Podrobnejšie informácie o [poplatkoch za dohľad](#) sú na internetovej stránke bankového dohľadu ECB. Príslušné stránky sa pravidelne dopĺňajú užitočnými, praktickými informáciami vo všetkých úradných jazykoch EÚ.

4.2.2 Náklady za rok 2014

Náklady, ktoré ECB vznikli v spojení s výkonom úloh dohľadu, tvoria prevažne priame náklady na novozriadené odborné útvary (viac v časti 1.4), najmä štyri generálne riaditeľstvá pre bankový dohľad ECB a sekretariát Rady pre dohľad.

Nová funkcia dohľadu využíva aj zdieľané služby, ktoré zabezpečujú existujúce funkcie ECB: technická prevádzka, riadenie ľudských zdrojov, administratívne služby, rozpočet a kontroling, účtovníctvo, právne služby, interný audit, štatistické služby a služby IT. Primeraný podiel súvisiacich nákladov je začlenený do osobitne identifikovateľnej časti rozpočtu ECB na úlohy dohľadu.

V nadväznosti na prácu, ktorá sa začala už v roku 2013, ECB počas roka 2014 rozvíjala svoje zdroje na úlohy dohľadu. Tento trend bude, hoci pomalším tempom, zrejme pokračovať aj v roku 2015, keďže ECB pokračuje v budovaní kapacít dohľadu.

Celkové náklady, ktoré ECB vznikli za celý rok 2014 v súvislosti s jej novou úlohou, predstavovali 156,9 mil. €. Túto sumu je možné rozdeliť na 68,9 mil. € (alebo 45 %) na mzdy a dávky, 13,2 mil. € (alebo 8 %) na prenájom a údržbu budovy a 74,8 mil. € (alebo 48 %) na ostatné prevádzkové výdavky.

Tabuľka 8

Náklady funkcie dohľadu v roku 2014

	2014 v mil. €
Mzdy a dávky	68,9
Prenájom a údržba budovy	13,2
Ostatné prevádzkové výdavky	74,8
Celkové výdavky vyplývajúce z úloh bankového dohľadu	156,9

Mzdy a dávky

Mzdy a dávky zahŕňajú všetky náklady v súvislosti so mzdami vrátane nadčasov, príspevkov a nákladov súvisiacich s dávkami po skončení pracovného pomeru. V rámci náboru zamestnancov bolo do piatich odborných útvarov bankového dohľadu a zdieľaných služieb z celkových približne tisíc schválených pozícií do konca decembra 2014 prijatých okolo 960 pracovníkov.

Prenájom a údržba budovy

Zamestnanci štyroch nových generálnych riaditeľstiev a nového sekretariátu Rady pre dohľad budú dočasne sídliť v prenajatej budove v centre Frankfurtu nad

Mohanom. V priebehu roka 2014 ECB prenajaté priestory nepretržite rozširovala s cieľom uspokojiť potreby postupne rastúceho počtu nových pracovníkov dohľadu.

Koncom roka 2015 sa útvary dohľadu presťahujú do budovy Eurotower, ktorá sa po presťahovaní ECB do jej nového sídla vo frankfurtskej štvrti Ostend v súčasnosti rekonštruuje.

Ostatné prevádzkové výdavky

Kategória „ostatné prevádzkové výdavky“ zahŕňa náklady na poradenské služby, štatistické služby, IT služby, odpisy fixných aktív, služobné cesty a vzdelávanie. Vzhľadom na postupné budovanie zdrojov ECB sa výdavky zaznamenané v tejto kategórii týkajú predovšetkým prípravných úloh, akou bolo napríklad komplexné hodnotenie pred prevzatím prevádzkovej zodpovednosti za dohľad, ako aj poskytovanie služieb potrebných na podporu prichádzajúcich pracovníkov dohľadu, napríklad služby súvisiace s informačnými technológiami a náborom zamestnancov.

Ročný poplatok za dohľad za rok 2014

ECB bude dohliadaným (významným aj menej významným) bankám účtovať poplatky za výdavky, ktoré ECB vznikli od dátumu, keď prevzala prevádzkovú zodpovednosť za dohľad, tzn. od novembra 2014. Výdavky vzniknuté v prechodnom období pred týmto dátumom, napríklad náklady na prípravy začatia činnosti SSM a náklady ECB na komplexné hodnotenie, sa dohliadaným bankám účtovať nebudú.

Výdavky vzniknuté v novembri a decembri 2014 dosiahli 30 mil. €, pričom 62 % predstavovali mzdy a dávky, 7 % prenájom a údržba budovy a 31 % ostatné prevádzkové výdavky. Táto suma je vykázaná vo výkaze ziskov a strát ECB ako časovo rozlíšený príjem z poplatkov v roku 2014, od dohliadaných subjektov však bude vybraná až v roku 2015.

Prvý platobný výmer, ktorý bude vystavený v roku 2015, bude zahŕňať preddavkovú platbu za rok 2015 a platbu za prvé poplatkové obdobie, t. j. výdavky vzniknuté v novembri a decembri 2014. Rozhodnutie ECB o celkovej výške vybranej sumy za každú kategóriu dohliadaných subjektov a skupín bude zverejnené na internetovej stránke bankového dohľadu ECB do 30. apríla 2015.

Príloha

Zoznam právnych nástrojov týkajúcich sa všeobecného rámca bankového dohľadu prijatých ECB

Nasledujúce tabuľky uvádzajú zoznam právnych nástrojov týkajúcich sa bankového dohľadu, ktoré boli v sledovanom období (4. november 2013 – 31. december 2014) prijaté ECB a zverejnené v Úradnom vestníku EÚ a na internetovej stránke ECB. Ide o právne nástroje prijaté podľa článku 4 ods. 3 nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013 a iné relevantné právne nástroje.

Nariadenia ECB

Číslo	Názov
ECB/2014/17	Nariadenie ECB (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi ECB, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1)
ECB/2014/26	Nariadenie ECB (EÚ) č. 673/2014 z 2. júna 2014 o zriadení mediačného výboru a jeho rokovacom poriadku (Ú. v. EÚ L 179, 19.6.2014, s. 72)
ECB/2014/41	Nariadenie ECB (EÚ) č. 1163/2014 z 22. októbra 2014 o poplatkoch za dohľad (Ú. v. EÚ L 311, 31.10.2014, s. 23)

Právne nástroje ECB (iné ako nariadenia)

Číslo	Názov
ECB/2014/1	Rozhodnutie ECB z 22. januára 2014, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie ECB/2004/2, ktorým sa prijíma rokovací poriadok Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ L 95, 29.3.2014, s. 56)
ECB/2014/3	Rozhodnutie ECB zo 4. februára 2014, ktorým sa určujú úverové inštitúcie podliehajúce komplexnému hodnoteniu (Ú. v. EÚ L 69, 8.3.2014, s. 107)
ECB/2014/4	Rozhodnutie ECB zo 6. februára 2014 o vymenovaní zástupcov Európskej centrálnej banky v Rade pre dohľad (Ú. v. EÚ L 196, 3.7.2014, s. 38)
ECB/2014/5	Rozhodnutie ECB z 31. januára 2014 o úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátov, ktorých menou nie je euro (Ú. v. EÚ L 198, 5.7.2014, s. 7)
ECB/2014/16	Rozhodnutie o zriadení Administratívneho revízneho výboru a jeho pravidiel činnosti (Ú. v. EÚ L 175, 14.6.2014, s. 47)
ECB/2014/19	Odporúčanie pre nariadenie Rady, ktorým sa mení nariadenie (ES) č. 2532/98 týkajúce sa právomocí Európskej centrálnej banky ukladať sankcie (Ú. v. EÚ C 144, 14.5.2014, s. 2)
ECB/2014/29	Rozhodnutie ECB z 2. júla 2014 o poskytovaní údajov z oblasti dohľadu, ktoré dohliadané subjekty vykazujú príslušným vnútroštátnym orgánom podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014, Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ L 214, 19.7.2014, s. 34)
ECB/2014/39	Rozhodnutie ECB zo 17. septembra 2014, ktorým sa vykonáva zásada oddelenia funkcie menovej politiky od funkcie dohľadu Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ L 300, 18.10.2014, s. 57)
2013/694/EÚ	Medziinštitucionálna dohoda medzi Európskym parlamentom a ECB o praktických postupoch uplatňovania demokratickej zodpovednosti a vykonávania dohľadu nad plnením úloh, ktorými bola poverená ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu (Ú. v. EÚ L 320, 30.11.2013, s. 1)
–	Memorandum o porozumení z 11. decembra 2013 medzi Radou Európskej únie a ECB o spolupráci na postupoch týkajúcich sa jednotného mechanizmu dohľadu (SSM)
–	Rokovací poriadok Rady pre dohľad Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ L 182, 21.6.2014, s. 56)
–	Kódex správania členov Rady pre dohľad Európskej centrálnej banky z 12. novembra 2014
–	Zmena 1/2014 rokovacieho poriadku Rady pre dohľad Európskej centrálnej banky z 15. decembra 2014

Slovník pojmov

Banková únia [Banking union]: jeden z kľúčových prvkov dokončenia hospodárskej a menovej únie, ktorý pozostáva z integrovaného finančného rámca s jednotným mechanizmom dohľadu, jednotným mechanizmom riešenia krízových situácií bánk a jednotným súborom pravidiel, vrátane harmonizovaných systémov ochrany vkladov, na základe ktorých môže vzniknúť spoločný európsky systém ochrany vkladov.

Záväzné technické predpisy [Binding Technical Standards (BTS)]: v rámci svojej úlohy zostavovať jednotný súbor pravidiel je orgán EBA poverený vypracovaním viacerých záväzných technických predpisov týkajúcich sa zavádzania balíka CRD IV. Záväzné technické predpisy sú právne akty, ktoré upravujú konkrétne aspekty znenia právnych predpisov EÚ (smerníc alebo nariadení) a zabezpečujú konzistentnú harmonizáciu v konkrétnych oblastiach. Tieto záväzné technické predpisy v konečnom znení prijíma Európska komisia prostredníctvom nariadení alebo rozhodnutí. Sú právne záväzné a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

Komplexné hodnotenie [Comprehensive assessment]: hodnotenie bánk v členských štátoch zúčastňujúcich sa na jednotnom mechanizme dohľadu, ktoré mala uskutočniť ECB v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátov a ktoré malo byť dokončené predtým, ako ECB prevezme zodpovednosť za dohľad nad týmito inštitúciami. Komplexné hodnotenie 130 bánk v eurozóne, u ktorých sa predpokladalo, že budú kvalifikované ako významné, uskutočnila ECB spolu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi predtým, ako v novembri 2014 prevzala svoje úlohy dohľadu.

Úverová inštitúcia [Credit institution]: podnik, ktorého predmetom činnosti je prijímať vklady alebo iné splatné peňažné prostriedky od verejnosti a poskytovať úvery na vlastný účet.

CRR/CRD IV: nariadenie a smernica o kapitálových požiadavkách: [nariadenie \(EÚ\) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti \(CRR\)](#) a [smernica 2013/36/EÚ o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami \(CRD IV\)](#). Často sa spoločne označujú ako CRD IV.

Rozhodnutie dohľadu ECB [ECB supervisory decision]: právny akt prijatý ECB pri výkone úloh a právomocí, ktoré jej boli zverené nariadením o jednotnom mechanizme dohľadu. Rozhodnutie je určené jednému alebo viacerým dohliadaným subjektom alebo dohliadaným skupinám alebo jednej či viacerým iným osobám a nie je všeobecne záväzným právnym aktom.

Európsky orgán pre bankovníctvo [European Banking Authority (EBA)]: EBA je nezávislý orgán EÚ, ktorý bol zriadený 1. januára 2011 s cieľom zabezpečiť účinnú a konzistentnú prudenciálnu reguláciu a dohľad v rámci bankového sektora EÚ. Jeho hlavnou úlohou je prispievať k tvorbe európskeho jednotného súboru pravidiel v oblasti bankovníctva, ktorého cieľom je poskytnúť jednotný súbor harmonizovaných prudenciálnych pravidiel pre celú EÚ. EBA zohráva významnú úlohu aj v rámci

podpory zblížovania postupov dohľadu v rámci EÚ a je poverený analýzou rizík a nedostatkov v bankovom sektore EÚ.

Nariadenie o rámci SSM [SSM Framework Regulation]: regulačný rámec, ktorý stanovuje praktické postupy týkajúce sa spolupráce medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v rámci jednotného mechanizmu dohľadu, ako uvádza nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu.

Príručka bankového dohľadu [Guide to banking supervision]: príručka, ktorá bankám, širokej verejnosti a médiám vysvetľuje, ako SSM funguje, a uvádza podrobné informácie o postupoch dohľadu v rámci SSM. Prvé vydanie príručky bolo zverejnené v septembri 2014.

Spoločný dohliadací tím [Joint Supervisory Team (JST)]: tím pracovníkov dohľadu zložený zo zamestnancov ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov, ktorý zodpovedá za dohľad nad významným dohliadaným subjektom alebo významnou dohliadanou skupinou.

Príslušný vnútroštátny orgán [National competent authority (NCA)]: verejný orgán alebo subjekt oficiálne uznaný podľa vnútroštátneho práva, ktorý je na základe vnútroštátneho práva oprávnený vykonávať dohľad nad inštitúciami ako súčasť systému dohľadu v príslušnom členskom štáte.

Passporting: postupy týkajúce sa slobody zriadenia a slobody poskytovania služieb v iných členských štátoch ktoroukoľvek úverovou inštitúciou, ktorá má povolenie a ktorá je pod dohľadom príslušných orgánov iného členského štátu, za predpokladu, že na takúto činnosť má povolenie (ako stanovujú články 33 až 46 smernice CRD IV).

Nariadenie o SSM [SSM Regulation]: právny akt, ktorý zriaďuje jednotný mechanizmus dohľadu nad úverovými inštitúciami v eurozóne, s možnosťou zapojenia ďalších členských štátov EÚ, ako jeden zo základných prvkov bankovej únie v Európe. Nariadenie poveruje ECB osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami.

Významnosť [Significance]: kritérium, ktoré určuje rozdelenie povinností dohľadu medzi ECB a príslušné vnútroštátne orgány v rámci jednotného mechanizmu dohľadu. Úroveň významnosti úverových inštitúcií vychádza z kritérií stanovených v nariadení o SSM, ktoré sú bližšie určené v nariadení o rámci SSM.

Významný dohliadaný subjekt [Significant supervised entity]: významný dohliadaný subjekt v členskom štáte eurozóny, ako aj významný dohliadaný subjekt v zúčastnenom členskom štáte nepatriacom do eurozóny.

Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií [Single resolution mechanism (SRM)]: mechanizmus, ktorý stanovuje jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií zriadených v bankovej únii. Opiera sa o Jednotnú radu pre riešenie krízových situácií, ktorá je európskym orgánom povereným riešením krízových situácií v bankovej únii pôsobiacim od 1. januára 2015. Rada úzko spolupracuje s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie

krízových situácií v zúčastnených členských štátoch. Na plnenie svojich úloh bude mať mechanizmus SRM k dispozícii jednotný fond, ktorý sa práve zriaďuje. SRM je nevyhnutným doplnením jednotného mechanizmu dohľadu v záujme zabezpečenia riadneho fungovania bankovej únie.

Jednotná príručka dohľadu [Single supervisory handbook]: spoločný rámec vyvinutý orgánom EBA, ktorý obsahuje usmernenia týkajúce sa dohľadového hodnotenia, zásahov dohľadu a nápravných opatrení. Príručka predstavuje nezáväznú zbierku optimálnych postupov dohľadu v oblasti metodík a procesov uplatňovaných v EÚ.

Jednotný súbor pravidiel [Single rulebook]: jednotný súbor harmonizovaných prudenciálnych pravidiel v oblasti bankovníctva, ktoré sú povinné dodržiavať banky v rámci celej EÚ. Nad rámec právnych predpisov vypracovaných Európskym parlamentom a Radou EÚ v spolupráci s Európskou komisiou je v kompetencii EBA tento jednotný súbor pravidiel ďalej vyvíjať a monitorovať jeho uplatňovanie.

Jednotný mechanizmus dohľadu [Single supervisory mechanism (SSM)]: mechanizmus zložený z ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov zúčastnených členských štátov, ktorý bol zriadený na účely výkonu úloh dohľadu zverených ECB. ECB zodpovedá za účinné a konzistentné fungovanie mechanizmu, ktorý je súčasťou bankovej únie.

Príručka dohľadu [Supervisory Manual]: príručka, ktorá obsahuje podrobné informácie o všeobecných zásadách, procesoch a postupoch, ako aj metodike dohľadu nad významnými a menej významnými inštitúciami, s prihliadnutím na zásady fungovania SSM. Opisuje postupy spolupráce v rámci SSM a s orgánmi mimo SSM. Príručka je interným dokumentom pracovníkov SSM; kratšia príručka bankového dohľadu, ktorá vysvetľuje spôsob fungovania SSM a podrobne opisuje postupy dohľadu SSM, bola zverejnená v septembri 2014.

Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu [Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)]: proces, ktorý usmerňuje dohľadové hodnotenie významných a menej významných úverových inštitúcií. Na základe výsledkov SREP sa určuje, či je (popri minimálnych požiadavkách) potrebné stanoviť dodatočné požiadavky, pokiaľ ide o vlastné zdroje, poskytovanie informácií alebo likviditu, alebo či sú potrebné ďalšie opatrenia dohľadu.

Použité skratky

Krajiny

BE	Belgicko	LT	Litva
BG	Bulharsko	LU	Luxembursko
CZ	Česká republika	HU	Maďarsko
DK	Dánsko	MT	Malta
DE	Nemecko	NL	Holandsko
EE	Estónsko	AT	Rakúsko
IE	Írsko	PL	Poľsko
GR	Grécko	PT	Portugalsko
ES	Španielsko	RO	Rumunsko
FR	Francúzsko	SI	Slovinsko
HR	Chorvátsko	SK	Slovensko
IT	Taliansko	FI	Fínsko
CY	Cyprus	SE	Švédsko
LV	Lotyšsko	UK	Spojené kráľovstvo

Ostatné

AQR	hodnotenie kvality aktív
BCBS	Bazilejský výbor pre bankový dohľad
COREP	spoločné vykazovanie
CRD IV	smernica o kapitálových požiadavkách
CRR	nariadenie o kapitálových požiadavkách
EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo
ECB	Európska centrálna banka
ESCB	Európsky systém centrálnych bánk
ESRB	Európsky výbor pre systémové riziká
EÚ	Európska únia
FINREP	finančné vykazovanie
FSB	Rada pre finančnú stabilitu
ICAAP	interný proces hodnotenia kapitálovej primeranosti
ILAAP	interný proces hodnotenia likvidity
JST	spoločný dohliadací tím
MoU	memorandum o porozumení
NCA	príslušný vnútroštátny orgán
RAS	systém hodnotenia rizík
SEP	program previerok v oblasti dohľadu
SREP	proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu
SSM	jednotný mechanizmus dohľadu

© Európska centrálna banka 2015

Poštová adresa 60640 Frankfurt am Main, Nemecko
Telefón +49 69 1344 0
Internet <http://www.bankingsupervision.europa.eu>

Všetky práva vyhradené. Reprodukované na vzdelávacie a nekomerčné účely je povolené s uvedením zdroja.

Nie všetky odkazy v tomto dokumente sú k dispozícii v slovenčine. Ak stránka alebo dokument nie sú k dispozícii v slovenčine, odkaz vedie na anglickú verziu.

ISSN 2443-5961
ISBN 978-92-899-1752-0
DOI 10.2866/760525
Katalógové číslo EÚ QB-BU-15-001-SK-N