



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTEM



ŠTVRŤROČNÁ SPRÁVA JEDNOTNÉHO MECHANIZMU DOHLĎADU

**Stav zavádzania nariadenia
o jednotnom mechanizme
dohľadu do praxe**

V roku 2014
je vo všetkých
publikáciách ECB
použitý motív
z bankovky 20 eur.

2014 / 2

© Európska centrálna banka 2014

Adresa	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt nad Mohanom, Nemecko
Poštová adresa	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Telefón	+49 69 1344 0
Internet	http://www.ecb.europa.eu

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

ISBN	978-92-899-1203-7 (elektronická verzia)
ISSN	2315-3784 (elektronická verzia)
Katalógové číslo EÚ	QB-BM-14-002-SK-N (elektronická verzia)

HLAVNÉ BODY

Toto je druhá štvrťročná správa o stave implementácie nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu (nariadenia o SSM – Single Supervisory Mechanism) adresovaná Európskemu parlamentu, Rade EÚ a Európskej komisii. Táto správa, požadovaná nariadením o SSM, sa vzťahuje na trojmesačné obdobie **od 4. februára do 3. mája 2014¹**.

Hlavné body tejto štvrťročnej správy:

- **Zriadenie riadiacich štruktúr SSM vrátane vypracovania súvisiacich organizačných pravidiel a postupov je z veľkej časti dokončené.** Rada pre dohľad počas sledovaného obdobia zasadala päťkrát a prijala svoj vlastný rokovací poriadok, na základe ktorého bolo možné zriadiť riadiaci výbor. Takisto bolo prijaté rozhodnutie ECB o zriadení administratívneho revízneho výboru a bola zverejnená výzva na vyjadrenie záujmu s cieľom vybrať jeho členov. Nariadenie ECB o zriadení mediačného výboru, ktoré by malo byť formálne prijaté v priebehu mája, je už takmer vo fáze finalizácie. Rada guvernérov prijala rozhodnutie ECB o zástupcoch ECB v Rade pre dohľad a vymenovala troch z nich. Rada guvernérov prijala aj rozhodnutie ECB o úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi² zúčastnených členských štátov, ktorých menou nie je euro.
- **Rada guvernérov prijala na základe návrhu Rady pre dohľad nariadenie o rámci SSM, ktoré bolo zverejnené 25. apríla 2014 spolu so správou o výsledku konzultácie a vykonaných zmenách.** Bola tak dodržaná lehota stanovená v nariadení o SSM na 4. mája 2014. Nariadením o rámci SSM sa stanovujú praktické zásady implementácie článku 6 nariadenia o SSM (o spolupráci medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v rámci SSM). V súlade s nariadením o SSM bolo navrhované znenie nariadenia o rámci SSM od 7. februára do 7. marca 2014 predložené na verejnú konzultáciu. Výsledok verejnej konzultácie bol veľmi pozitívny, pričom prístup navrhovaný v konzultačnom dokumente mal širokú podporu.
- **Počas sledovaného obdobia sa naďalej vypracúvala príručka dohľadu SSM.** Model dohľadu SSM, uvedený v návrhu príručky dohľadu, ktorá stanovuje procesy a postupy, ako aj metodiku dohľadu nad významnými a menej významnými inštitúciami, bol ďalej upravený na základe spätnej väzby od príslušných vnútroštátnych orgánov. Príručka je dokument vo vývoji určený pre pracovníkov SSM, ktorý sa bude do 4. novembra 2014 a aj po tomto dátume ďalej pravidelne aktualizovať. ECB zverejní príručku postupov dohľadu, v ktorej vysvetlí charakteristiky, úlohy a procesy SSM.

¹ Prvá štvrťročná správa bola zverejnená 4. februára 2014, tri mesiace po nadobudnutí účinnosti nariadenia o SSM 4. novembra 2013.

² Príslušné vnútroštátne orgány zahŕňajú aj národné centrálné banky so zodpovednosťami v oblasti dohľadu.

- **Začali sa zriaďovať spoločné dohliadacie tímy, ktoré budú predstavovať hlavnú operačnú štruktúru pre výkon dohľadu SSM.** Spoločné dohliadacie tímy budú priamo dohliadať na približne 130 bankových skupín, ktoré sa podľa nariadenia o SSM považujú za významné. Zriadenie plne funkčných spoločných dohliadacích tímov je jednou z hlavných výziev, ktorým SSM čelí v súvislosti so včasným prevzatím úloh dohľadu k 4. novembru 2014. Okrem dostatočného personálneho obsadenia si táto úloha vyžaduje vytvorenie prevádzkových infraštruktúr, odbornú prípravu a účinné organizačné postupy. SSM pri výbere pracovníkov a v prípravných prácach výrazne pokročil. Očakáva sa, že všetci koordinátori spoločných dohliadacích tímov budú vymenovaní do konca júna a že takmer všetci nastúpia do ECB do konca leta. Pokrok v tejto kľúčovej oblasti sa bude v priebehu roka dôkladne monitorovať.
- **Personálne obsadzovanie SSM po počiatocnom oneskorení pri vymenúvaní pracovníkov na úrovni najvyššieho manažmentu napreduje uspokojivým tempom.** Personál sa vo všeobecnosti obsadzuje od najvyšších po najnižšie funkcie a interné plánovanie bolo upravené tak, aby zohľadňovalo dátumy nástupu vyšších manažérov a aby sa zabezpečilo, že v čase uvedenia SSM do prevádzky bude k dispozícii dostatočný počet pracovníkov. Vysoký počet prihlášok (viac ako 8 000 na miesta, ktoré boli doteraz zverejnené) svedčí o veľkom záujme o miesta v SSM. Včasné zabezpečenie personálnych potrieb je pre SSM ďalšou z hlavných výziev.
- **Pri vykonávaní komplexného hodnotenia sa dosiahol značný pokrok.** Výber portfólií, ktoré sú predmetom preskúmania v rámci hodnotenia kvality aktív, sa uzavrel a začala sa fáza výkonu hodnotenia. Podrobnosti scenára záťažového testu, o ktorom rozhodol Európsky orgán pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA) a ktorý bol pripravený v spolupráci s Európskym výborom pre systémové riziká (European Systemic Risk Board – ESRB) a ECB, boli zverejnené 29. apríla 2014.
- **Rada pre dohľad schválila príručku vykazovania údajov dohľadu, ktorá bude poskytovať rámec údajov na podporu výkonu dohľadu.** Príručka je interným dokumentom, ktorý stanovuje postup vykazovania údajov dohľadu a opisuje rámec údajov a vykazovania v rámci SSM.
- Výrazne pokročili aj **prípravné práce** vo viacerých oblastiach, ako napríklad informačná infraštruktúra, ľudské zdroje, zariadenie priestorov, interná a externá komunikácia, rámec poplatkov za dohľad, logistická organizácia a právne a štatistické služby.

1 ÚVOD

Nariadenie o SSM³ vyžaduje, aby Európska centrálna banka od 3. novembra 2013 predkladala Európskemu parlamentu, Rade EÚ a Európskej komisii štvrťročné správy o stave zavádzania nariadenia o SSM do praxe.

Na základe dohôd týkajúcich sa zodpovednosti uzavretých s Európskym parlamentom⁴ a Radou EÚ⁵ majú tieto správy okrem iného obsahovať informácie o:

- interných prípravách, organizácii a plánovaní práce,
- konkrétnych opatreniach na splnenie požiadavky odlúčenia funkcií v oblasti menovej politiky od funkcií v oblasti dohľadu,
- spolupráci s ostatnými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi alebo orgánmi EÚ,
- prípadných prekážkach, s ktorými sa ECB stretla pri príprave na plnenie svojich úloh v oblasti dohľadu,
- prípadných obavách alebo zmenách kódexu správania.

Prvá štvrťročná správa SSM, ktorá bola zverejnená 4. februára 2014, informovala nielen o období od 3. novembra 2013 do 3. februára 2014, ale aj o prípravných prácach prebiehajúcich od samitu predstaviteľov krajín eurozóny, ktorý sa konal 29. júna 2012.

Táto druhá správa sa týka obdobia od 4. februára do 3. mája 2014. Vypracovali ju odborníci ECB a po konzultácii s Radou guvernérov ECB ju schválila Rada pre dohľad.

Tretia štvrťročná správa bude zverejnená začiatkom augusta 2014.

2 ZRIADENIE RIADIACICH ŠTRUKTÚR SSM

2.1 RADA PRE DOHĽAD

Do Rady pre dohľad boli vymenovaní ďalší pracovníci.

³ Nariadenie Rady EÚ č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.12.2013, s. 63).

⁴ Medziinštitucionálna dohoda medzi Európskym parlamentom a Európskou centrálnou bankou 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).

⁵ Memorandum o porozumení medzi Radou Európskej únie a Európskou centrálnou bankou o spolupráci na procesoch týkajúcich sa jednotného mechanizmu dohľadu, ktoré vstúpilo do platnosti 12. decembra 2013.

Sabine Lautenschlägerová vystúpila na vypočutí pred Výborom Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti, ktoré sa konalo 3. februára 2014, a následne ju Rada EÚ s účinnosťou od 12. februára 2014 vymenovala za podpredsedníčku Rady pre dohľad.

Rada guvernérov vymenovala 6. marca 2014 do Rady pre dohľad troch zástupcov ECB:

- **Ignazio Angeloni**, bývalý riaditeľ generálneho riaditeľstva ECB pre makroprudenciálnu politiku a finančnú stabilitu, bol vymenovaný s účinnosťou od 6. marca 2014.
- **Sirkka Härmäläinenová**, členka Výkonnej rady ECB od roku 1998 do roku 2003, sa stane členkou Rady pre dohľad v máji 2014.
- **Julie Dicksonová**, súčasná riaditeľka úradu pre dohľad nad finančnými inštitúciami (Office of the Superintendent of Financial Institutions – OSFI), hlavného kanadského orgánu pre reguláciu finančného sektora a dohľad nad ním, sa stane členkou Rady pre dohľad v auguste 2014.

Rada pre dohľad 31. marca 2014 po konzultácii s Radou guvernérov prijala svoj vlastný rokovací poriadok. Tento rokovací poriadok vstúpil do platnosti 1. apríla 2014 a následne bol zverejnený na internetovej stránke ECB. Dopĺňa rokovací poriadok ECB, ktorý bol zmenený v januári 2014 s cieľom bližšie určiť vzťah medzi Radou guvernérov a Radou pre dohľad.

2.2 RIADIACI VÝBOR

Rokovací poriadok Rady pre dohľad obsahuje aj ustanovenia týkajúce sa riadiaceho výboru.

Riadiaci výbor tvorí osem členov Rady pre dohľad:

- predseda,
- podpredseda,
- jeden zo zástupcov ECB,
- päť členov príslušných vnútroštátnych orgánov.

Každý z piatich členov príslušných vnútroštátnych orgánov je vymenovaný na jednoročné obdobie. V záujme zabezpečenia spravodlivej rovnováhy a rotácie boli príslušné vnútroštátne orgány rozdelené do štyroch skupín podľa klasifikácie na základe celkových konsolidovaných bankových aktív v príslušnom zúčastnenom členskom štáte. V riadiacom výbore musí byť z každej skupiny vždy aspoň jeden člen.

Úlohou riadiaceho výboru je podporovať činnosti Rady pre dohľad a pripravovať jej zasadania. Prvýkrát zasadal 27. marca 2014.

2.3 ADMINISTRATÍVNY REVÍZNY VÝBOR

Podľa nariadenia o SSM zriadi ECB administratívny revízny výbor na účely interného administratívneho preskúmania rozhodnutí, ktoré ECB prijme v rámci výkonu právomocí, ktorými bola poverená nariadením o SSM. Tento vnútorný orgán sa má skladať z piatich osôb, ktoré sú uznávanými osobnosťami z členských štátov s preukázanými relevantnými znalosťami a odbornými skúsenosťami vrátane skúseností v oblasti dohľadu na dostatočne vysokej úrovni v oblasti bankovníctva a iných finančných služieb.

Úlohou administratívneho revízneho výboru bude preskúmať rozhodnutia o dohľade na žiadosť každej fyzickej alebo právnickej osoby, ktorej sú tieto rozhodnutia určené alebo ktorej sa priamo a osobne týkajú. Rozsah takéhoto preskúmania by sa mal týkať procesného a vecného súladu daných rozhodnutí s nariadením o SSM.

Návrh rozhodnutia ECB o zriadení administratívneho revízneho výboru a pravidlách jeho činnosti bol predložený Rade pre dohľad na konzultáciu a následne ho 16. apríla 2014 prerokovala a prijala Rada guvernérov. ECB 1. mája 2014 zverejnila výzvu na vyjadrenie záujmu o miesto člena v administratívnom revíznom výbore, ktorá bola zverejnená v Úradnom vestníku Európskej únie.

2.4 MEDIAČNÝ VÝBOR

S cieľom pomôcť zabezpečiť oddelenie úloh menovej politiky od úloh v oblasti dohľadu nariadenie o SSM stanovuje ďalší vnútorný orgán, mediačný výbor. Účelom tohto orgánu je riešiť – ak o to príslušný vnútroštátny orgán požiada – rozdiely v názoroch v súvislosti s námietkami vznesenými Radou guvernérov voči návrhom rozhodnutí, ktoré vypracovala Rada pre dohľad. Mediačný výbor musí mať preto jedného člena z každého zúčastneného členského štátu, zvoleného spomedzi členov Rady guvernérov a Rady pre dohľad.

Návrh nariadenia ECB o zriadení mediačného výboru a jeho rokovacom poriadku bol predložený Rade pre dohľad na konzultáciu a následne ho 21. marca 2014 prerokovala a v zásade prijala Rada guvernérov, pričom formálne bude prijatý v priebehu mája, keď budú k dispozícii všetky jazykové verzie.

3 ZAVEDENIE FUNKCIE DOHL'ADU V ECB

3.1 ORGANIZÁCIA

V súvislosti s výkonom dohľadu ECB boli zriadené štyri nové generálne riaditeľstvá a samostatný sekretariát Rady pre dohľad. V súčasnosti sa ďalej doladuje organizačné usporiadanie.

Generálne riaditeľstvá pre mikroprudenciálny dohľad I a II sa budú zaoberať priamym každodenným dohľadom nad približne 130 významnými bankovými skupinami, pričom prvé má sedem a druhé osem odborov. Banky sa medzi tieto dve generálne riaditeľstvá rozdeľujú podľa prístupu dohľadu založeného na rizikách, t.j. po zohľadnení rizikovej expozície, komplexnosti a obchodných modelov bánk. Generálnemu riaditeľstvu pre mikroprudenciálny dohľad I bolo pridelených 30 najdôležitejších systémových bánk, pričom zvyšok bol pridelený generálnemu riaditeľstvu pre mikroprudenciálny dohľad II.

Generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad III, ktoré bude mať na starosti **nepriamy dohľad** nad menej významnými bankami, sa skladá z troch odborov:

- Analýza a metodická podpora
- Inštitucionálny a sektorový dohľad
- Monitorovanie dohľadu a vzťahy s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi

Generálne riaditeľstvo pre mikroprudenciálny dohľad IV, ktoré sa zaoberá horizontálnymi a špecializovanými službami, sa skladá z desiatich odborov:

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

V siedmich z desiatich odborov boli vytvorené ďalšie organizačné podštruktúry vo forme dvoch sekcií na odbor. Takisto bola zriadená nezávislá kancelária pre centrálné operácie s cieľom

pomôcť vymedziť funkcie IT, ktoré budú potrebovať generálne riaditeľstvá pre mikroprudenciálny dohľad a ktoré poskytne generálne riaditeľstvo pre informačné systémy a generálne riaditeľstvo pre štatistiku.

Samostatný **sekretariát Rady pre dohľad** tvorí jedna organizačná jednotka na úrovni riaditeľstva zložená z dvoch sekcií:

- Rozhodovací proces
- Politika rozhodovania

3.2 PERSONÁLNE OBSADENIE

Nábor pracovníkov SSM prebieha od najvyšších po najnižšie pozície, začínajúc vrcholovým manažmentom.

Interné plánovanie bolo upravené tak, aby zohľadňovalo dátumy nástupu vyšších manažérov a aby sa zabezpečilo, že v čase uvedenia SSM do prevádzky bude k dispozícii dostatočný počet pracovníkov.

Do začiatku marca do úradu nastúpilo desať pracovníkov vrcholového manažmentu, ktorí sa následne podieľali na procese výberu stredného manažmentu.

Prednosť mal nábor stredného manažmentu generálnych riaditeľstiev pre mikroprudenciálny dohľad I a II s cieľom zriadiť funkčné spoločné dohliadacie tímy a nábor do troch odborov generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad IV (t. j. odboru vývoja metodiky a štandardov, odboru analýzy rizík SSM a odboru plánovania a koordinácie programov previerok v oblasti dohľadu). Očakáva sa, že do mája do funkcie nastúpi väčšina z týchto 18 vedúcich odborov. Okrem toho do ECB v priebehu nasledujúcich niekoľkých mesiacov nastúpi približne 100 vedúcich sekcií a poradcov, ktorí už boli v týchto prioritných oblastiach prijatí. Nábor stredného manažmentu generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad III sa dokončí v máji a nábor zostávajúcich pracovníkov stredného manažmentu generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad IV sa dokončí do leta.

Zároveň boli začiatkom februára zverejnené oznámenia o voľných miestach pracovníkov dohľadu na generálnych riaditeľstvách pre mikroprudenciálny dohľad I a II. Očakáva sa, že do júna prebehne výber približne 280 pracovníkov dohľadu, pričom nábor zvyšných približne 260 odborníkov pre generálne riaditeľstvá pre mikroprudenciálny dohľad III a IV by sa mal dokončiť v období od júla do septembra.

Bezproblémovo prebieha aj nábor pracovníkov pre „zdieľané služby“ ECB (napr. IT, oblasť ľudských zdrojov, právne služby, rozpočet, štatistika, komunikácia a správa), pričom nábor stredného manažmentu a odborných pracovníkov väčšinou prebieha súbežne.

Medzičasom bolo alebo bude do ECB z príslušných vnútroštátnych orgánov na pomoc dočasne vyslaných približne 200 odborníkov s bezprostrednými prevádzkovými úlohami. Očakáva sa, že posledná vlna približne 120 vyslaných pracovníkov sa začne v máji a júni.

Ako potvrdzujú prvé vlny náboru, predpoklady časového harmonogramu náboru sú realistické. Je však dôležité zachovať súčasnú dynamiku, najmä pokiaľ ide o spracovanie prihlášok a ukončenie výberového procesu. Vysoký počet prihlášok (vyše 8 000 na miesta, ktoré boli doteraz zverejnené) svedčí o veľkom záujme o miesta v SSM, čo je trend, ktorý by mali nasledujúce náborové vlny potvrdiť. V záujme zmiernenia súvisiacich rizík, pokiaľ ide o kvalitu a rýchlosť náborového procesu, zaviedla ECB viacero nástrojov predbežného hodnotenia (napr. online testovanie, písomné testy na diaľku a technické pohovory na účely predbežného výberu), ktoré možno pružne použiť v závislosti od počtu prihlášok.

Ďalšie riziko môžu predstavovať dlhšie než očakávané výpovedné lehoty, čo znamená, že tímy nebude možné zostaviť tak rýchlo, ako sa predpokladalo (najmä z toho dôvodu, že do komplexného hodnotenia sa v súčasnosti vo veľkej miere zapája množstvo inštitúcií, odkiaľ pracovníci prichádzajú). V každom prípade existuje jasná zhoda, že výber by nemal prebiehať na úkor kvality.

3.3 ZRIADENIE SPOLOČNÝCH DOHLIADACÍCH TÍMOV

Spoločné dohliadacie tímy budú zodpovedné za operatívny dohľad nad významnými bankami. Každý spoločný dohliadací tím bude viesť koordinátor pracujúci pre ECB a jeho členmi budú viacerí pracovníci dohľadu z ECB a z príslušných vnútroštátnych orgánov zúčastnených členských štátov.

ECB vo výbere pracovníkov a v prípravných prácach týkajúcich sa spoločných dohliadacích tímov výrazne napreduje. Ako bolo zdôraznené vyššie, nábor pracovníkov stredného manažmentu generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad I a II prebieha podľa plánu. Očakáva sa, že všetci koordinátori spoločných dohliadacích tímov budú vymenovaní do konca júna a že takmer všetci nastúpia do ECB do konca leta. Napreduje aj personálne obsadzovanie spoločných dohliadacích tímov a očakáva sa, že z 280 pracovníkov vybraných do júna nastúpi do septembra 200 pracovníkov, ktorí sa považujú za nevyhnutných, aby mohli spoločné dohliadacie tímy plne fungovať. Zvyšní pracovníci budú predstavovať dodatočnú „zálohu“ a do ECB nastúpia v priebehu októbra.

Prípravné práce na uvedenie spoločných dohliadacích tímov do prevádzky pokračujú. Ich súčasťou je vypracúvanie príručky dohľadu, špecifikácia úloh a povinností spoločných dohliadacích tímov v jednotlivých fázach procesu dohľadu, ako aj vymedzenie ich organizačnej štruktúry a požiadaviek na zamestnancov.

Generálne riaditeľstvá pre mikroprudenciálny dohľad I a II nedávno zriadili niekoľko pracovných skupín s cieľom vymedziť povinnosti, procesy a infraštruktúru potrebné nato, aby spoločné dohliadacie tímy mohli byť v novembri 2014 plne funkčné. Tieto pracovné skupiny sa zameriavajú na nasledujúce prioritné oblasti:

- vypracovanie stratégií a postupov a riešenie organizačných aspektov,
- budovanie vzťahov s kľúčovými zainteresovanými stranami, najmä s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi,
- analýza rizikových profilov a vypracovanie stratégií dohľadu nad významnými inštitúciami,
- príprava bezproblémového odovzdania povinností v oblasti dohľadu,
- príprava stálych úloh a činností v súvislosti s prebiehajúcim dohľadom.

V rámci tohto procesu generálne riaditeľstvá pre mikroprudenciálny dohľad I a II uskutočňujú potrebné prípravné práce s cieľom umožniť spoločným dohliadacím tímom spracovať výsledky komplexného hodnotenia a prípadné následné reakcie orgánov dohľadu.

3.4 ODDELENIE FUNKČNÝCH OBLASTÍ

Podľa nariadenia o SSM musí ECB prijať a zverejniť vnútorné pravidlá, ktoré zabezpečia oddelenie funkcie dohľadu od funkcie menovej politiky (a iných úloh ECB), vrátane pravidiel týkajúcich sa služobného tajomstva a výmeny informácií.

S cieľom zabezpečiť toto oddelenie funkcií, a to z hľadiska organizácie i rozhodovacieho procesu, už bolo zavedených viacero procesov. Oddelenie funkcií z organizačného hľadiska navyše od roku 2015 zdôrazní a podporí skutočnosť, že tieto funkcie sa budú vo Frankfurtě vykonávať na dvoch rôznych miestach:

- bankový dohľad bude sídliť v budove Eurotower, súčasných priestoroch ECB v centre Frankfurtu,
- menová politika a ostatné odborné útvary ECB sa budú nachádzať v novom sídle ECB vo frankfurtskej štvrti Ostend, ktoré je v súčasnosti vo výstavbe.

Pracuje sa aj na vymedzení pravidiel výmeny informácií medzi funkciou dohľadu a funkciou menovej politiky a ostatnými funkciami. Tieto pravidlá sa vypracujú v úplnom a prísnom súlade

s príslušnými zákonmi a nariadeniami o ochrane dôverných informácií (najmä smernicou o kapitálových požiadavkách (CRD IV)⁶) a nariadením Rady (ES) č. 2533/98 z 23. novembra 1998 o zbere štatistických informácií Európskou centrálnou bankou⁷) a všeobecnými povinnosťami týkajúcimi sa služobného tajomstva, ktoré sú stanovené v Štatúte ESCB. ECB je presvedčená, že dokáže zabezpečiť úplné a účinné oddelenie funkcií, pričom – pokiaľ to bude možné a žiaduce – využije všetky očakávané výhody plynúce z kombinácie týchto dvoch funkcií v rámci tej istej inštitúcie.

3.5 KÓDEX SPRÁVANIA PRE ZAMESTNANCOV A VEDÚCICH PRACOVNÍKOV ECB ZAPOJENÝCH DO BANKOVÉHO DOHLĎADU

Na základe nariadenia o SSM Rada guvernérov ECB vytvorí a zverejní Kódex správania pre zamestnancov a vedúcich pracovníkov ECB zapojených do bankového dohľadu. ECB v súčasnosti takéto pravidlá etického správania pripravuje ako súčasť všeobecnej revízie etického rámca, ktorý sa vzťahuje na všetkých zamestnancov ECB. Tieto nové pravidlá budú zohľadňovať požiadavky stanovené v nariadení o SSM a medziinštitucionálnej dohode. Návrh sa po konzultácii so zástupcami zamestnancov ECB predloží Rade pre dohľad a rozhodovacím orgánom ECB. V súlade s medziinštitucionálnou dohodou bude ECB pred prijatím pripravovaného Kódexu správania informovať Európsky parlament o jeho hlavných prvkoch. Očakáva sa, že nové pravidlá vstúpia do platnosti predtým, ako ECB v novembri 2014 v plnom rozsahu prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu.

4 PRÁVNÝ RÁMEC

4.1 VEREJNÁ KONZULTÁCIA O NÁVRHU NARIADENIA ECB O RÁMCI JEDNOTNÉHO MECHANIZMU DOHLĎADU

Podľa nariadenia o SSM je ECB povinná, po konzultácii s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a na základe návrhu Rady pre dohľad, prijať rámec, ktorý stanovuje praktické postupy implementácie článku 6 nariadenia o SSM (týkajúceho sa spolupráce medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v rámci SSM). Tento rámec má podobu nariadenia ECB (nariadenie o rámci SSM).

Po postúpení Výboru Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti v súlade s príslušnými ustanoveniami medziinštitucionálnej dohody sa 7. februára 2014 začala verejná konzultácia o návrhu nariadenia o rámci, ktorá trvala štyri týždne (do 7. marca). Okrem toho sa

⁶ Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

⁷ Ú. v. EÚ L 318, 27.11.1998, s. 8.

19. februára v ECB konalo verejné vypočutie, ktoré zainteresovaným stranám poskytlo prvú príležitosť klásť otázky v súvislosti s návrhom právneho textu.

Výsledok verejnej konzultácie bol veľmi pozitívny. Ku dňu uzávierky prijala ECB 36 súborov pripomienok. Medzi respondentmi boli európske a vnútroštátne trhové a bankové asociácie, finančné a úverové inštitúcie, centrálné banky a orgány dohľadu (krajín nepatriacich do eurozóny), ministerstvá financií a právnici. Pripomienky boli zverejnené na internetovej stránke ECB.

Väčšina pripomienok bola technického charakteru, pričom sa v nich požadovalo objasnenie a zmeny konkrétnych ustanovení, čo svedčí o širokej podpore všeobecného prístupu navrhovaného v návrhu nariadenia o rámci. Medzi témy, ktorých sa pripomienky najčastejšie týkali, patrili:

- procesné pravidlá prijímania rozhodnutí ECB v oblasti dohľadu (napríklad právo na vypočutie, prístup k spisom, jazykový režim),
- metodika hodnotenia významnosti subjektov podliehajúcich dohľadu,
- otázky týkajúce sa pasov,
- režim úzkej spolupráce,
- postavenie menej významných subjektov podliehajúcich dohľadu.

Niekoľkí respondenti mali otázky aj v súvislosti s fungovaním spoločných dohliadacích tímov alebo previerkami na mieste a tiež všeobecnejšie otázky o spôsobe fungovania SSM od novembra 2014. ECB zverejnila nariadenie o rámci SSM⁸ 25. apríla 2014 spolu so správou o výsledku konzultácie⁹, v ktorej uviedla podrobnejšie odpovede na prijaté pripomienky, ako aj prehľad výsledných zmien návrhu nariadenia o rámci.

4.2 ROZHODNUTIE ECB O ÚZKEJ SPOLUPRÁCI

Rozhodnutie ECB/2014/5 z 31. januára 2014 o úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátov, ktorých menou nie je euro, stanovuje postup nadviazania úzkej spolupráce, najmä pokiaľ ide o žiadosti o nadviazanie úzkej spolupráce, vyhodnocovanie týchto žiadostí zo strany ECB a možné pozastavenie a ukončenie úzkej spolupráce. Rozhodnutie nadobudlo účinnosť 27. februára 2014.

⁸ http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/sk_reg_ecb_2014_17_f_sign.pdf

⁹ <http://www.ecb.europa.eu/ssm/consultations/shared/pdf/framework/draft-ssm-framework-regulation-feedback.en.pdf>

Zatiaľ čo rozhodnutím ECB/2014/5 sa stanovujú procesné aspekty nadviazania úzkej spolupráce, nariadenie o rámci SSM stanovuje spôsob fungovania úzkej spolupráce a výkonu dohľadu po jej nadviazaní. Oba právne akty teda dopĺňajú ustanovenia o úzkej spolupráci uvedené v článku 7 nariadenia o SSM.

Členské štáty, Európska komisia, ECB ani EBA zatiaľ zo strany členských štátov, ktorých menou nie je euro, neprijali žiadnu žiadosť o nadviazanie úzkej spolupráce s ECB v súlade s postupmi navrhovanými v nariadení o SSM a rozhodnutí ECB/2014/5.

4.3 ODPORÚČANIE ECB TÝKAJÚCE SA ZMIEN NARIADENIA RADY (ES) Č. 2532/98 – SANKCIE

ECB zverejnila 25. apríla 2014 odporúčanie¹⁰ na zmenu nariadenia Rady (ES) č. 2532/98 z 23. novembra 1998 týkajúceho sa právomoci ECB ukladať sankcie¹¹ s cieľom objasniť pravidlá vzťahujúce sa na:

- sankcie, ktoré môže ECB uložiť pri výkone úloh centrálného bankovníctva okrem úloh v oblasti dohľadu,
- administratívne sankcie, ktoré môže ECB uložiť pri výkone svojich úloh v oblasti dohľadu.

Cieľom je zabezpečiť, aby sa nariadenie (ES) č. 2532/98 a nariadenie o SSM v rámci SSM uplatňovalo účinne a konzistentne. ECB môže na účely vykonávania úloh, ktoré jej boli zverené nariadením o SSM, uložiť administratívne peňažné sankcie za porušenie priamo uplatniteľných právnych predpisov EÚ¹² a sankcie „v prípade porušenia nariadení alebo rozhodnutí ECB“¹³ (ďalej spoločne uvádzané ako „administratívne sankcie“). Zásady a postupy vzťahujúce sa na ukladanie administratívnych peňažných sankcií za porušenie priamo uplatniteľných právnych predpisov EÚ podľa článku 18 ods. 1 nariadenia o SSM sú stanovené v nariadení o SSM a bližšie špecifikované v nariadení o rámci SSM. Podľa článku 18 ods. 7 nariadenia o SSM môže ECB uložiť sankcie za porušenie nariadení a rozhodnutí ECB v súlade s nariadením (ES) č. 2532/98¹⁴. V tejto súvislosti je mimoriadne dôležité vytvoriť jednotný režim ukladania

¹⁰ http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/sk_rec_ecb_2014_19.pdf

¹¹ Ú. v. EÚ L 318, 27.11.1998, s. 4.

¹² Článok 18 ods. 1 nariadenia o SSM stanovuje, že ECB môže uložiť administratívne peňažné sankcie „v prípade, že úverové inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti zámerne alebo z nedbanlivosti porušia požiadavku podľa príslušných priamo uplatniteľných aktov práva Únie, v súvislosti s ktorou majú príslušné orgány k dispozícii administratívne peňažné sankcie podľa príslušného práva Únie“.

¹³ Článok 18 ods. 7 nariadenia o SSM.

¹⁴ Podľa článku 18 ods. 4 nariadenia o SSM je ECB navyše povinná podľa potreby uplatňovať článok 18 v súlade s aktmi uvedenými v článku 4 ods. 3 prvom pododseku nariadenia o SSM vrátane postupov uvedených v nariadení (ES) č. 2532/98.

všetkých administratívnych sankcií zo strany ECB, ktoré sa týkajú výkonu jej úloh v oblasti dohľadu podľa nariadenia o SSM.

Okrem toho niektoré pravidlá uvedené v nariadení (ES) č. 2532/98 sa líšia od pravidiel stanovených v nariadení o SSM. Tieto rozdiely sa týkajú najmä hornej hranice peňažnej pokuty a pravidelných sankčných platieb, procesných pravidiel a premlčacích lehôt stanovených v nariadení (ES) č. 2532/98. Odporúčané zmeny nariadenia (ES) č. 2532/98 sa týmto otázkam budú venovať.

4.4 NÁVRH NARIADENIA ECB O POPLATKOCH ZA DOHĽAD

Podrobnosti o návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad sa uvádzajú v časti 6.2.

5 MODEL DOHĽADU

5.1 FINALIZÁCIA PRÍRUČKY DOHĽADU

Príručka dohľadu je interný dokument pre pracovníkov SSM. Uvádzajú sa v nej procesy, postupy a metodika dohľadu nad významnými a menej významnými inštitúciami, pričom sa v nej zohľadňujú všeobecne akceptované zásady fungovania SSM. Opisuje postupy spolupráce v rámci SSM a s orgánmi mimo SSM.

Prvý návrh príručky bol predložený Rade pre dohľad na jej prvom zasadaní 30. januára 2014. Príručka je však dokument vo vývoji, ktorý sa bude neustále aktualizovať súbežne s úpravou metodiky prostredníctvom kalibrácie a so zlepšovaním postupov na základe spätnej väzby od príslušných vnútroštátnych orgánov. Príručka sa preto bude do 4. novembra 2014, keď ECB v plnom rozsahu prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu, i po tomto dátume naďalej pravidelne aktualizovať.

Keďže metodika hodnotenia rizík a kvantifikácie kapitálu a likvidity v rámci preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu SSM (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP)¹⁵ vo veľkej miere závisí od dostupnosti a kvality vykazovaných údajov dohľadu, na zlepšenie rozsahu a kvality týchto údajov, ako aj informácií dohľadu používaných v analýze, sa vynakladá značné úsilie.

V spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa s uplatnením maximálneho úsilia uskutočnili tri pilotné testy zberu údajov. V rámci nich sa osobitná pozornosť venovala

¹⁵ SREP je proces používaný na usmerňovanie postupu preskúmania orgánmi dohľadu a na určenie možných ďalších požiadaviek na dohliadaný subjekt týkajúcich sa dodatočných vlastných zdrojov, likvidity, zverejňovania informácií alebo iných opatrení.

klúčovým premenným, ako aj úpravám a opravám atypických alebo chýbajúcich premenných. V rámci testov sa zistili významné problémy, pokiaľ ide o porovnateľnosť a kvalitu údajov, súvisiace napríklad s rozdielmi medzi účtovnými rámcami jednotlivých krajín, ktoré sťažujú hodnotenie údajov, pomeru likvidity a ukazovateľov úrokového rizika. Zároveň sa výrazne zlepšila metodika, ktorá zohľadňuje, ako môžu konkrétne obchodné modely alebo konkrétne situácie ovplyvňovať hodnoty ukazovateľov.

Okrem toho sa osobitná pozornosť venovala rozšíreniu zdrojov trhových údajov s cieľom zabezpečiť dôkladnejšiu a hlbšiu analýzu dohľadu pomocou nástrojov tretích strán. Takéto zdroje zahŕňajú údaje od externých poskytovateľov, ako aj riešenia, ktoré sú k dispozícii v rámci ECB/Eurosystému. Medzi výhody rozšírenia zdrojov údajov a informácií patrí okrem iného možnosť i) dopĺňať údaje z vykazovania údajov dohľadu, ii) využívať prípadné synergie z ďalších zdrojov údajov a iii) vykonávať porovnania údajov dohľadu.

Došlo k ďalšiemu rozvinutiu koncepcie kvantifikácie kapitálu a likvidity v rámci procesu SREP. Prístup SSM kvantifikuje kapitálové požiadavky v prípade rizík, na ktoré sa vzťahujú minimálne regulačné požiadavky (pilier 1), a ďalších druhov rizík, na ktoré sa minimálne požiadavky nevzťahujú (pilier 2). Tieto riziká sa kvantifikujú v rámci SSM SREP s využitím informácií zo systému hodnotenia rizík (risk assessment system – RAS) a hodnotenia interného procesu inštitúcie na hodnotenie kapitálovej primeranosti (ICAAP).

Pracuje sa aj na testovaní prvej metodiky kvantifikácie s využitím údajov zozbieraných od príslušných vnútroštátnych orgánov. Testovanie zahŕňalo analýzu vplyvu konkrétnych metodických koncepcií a kalibráciu a testovanie konkrétnych metodík vytvorených na účely kvantifikácie rizík. Testovanie bolo navyše prepojené s vývojom nástrojov na výpočty a vytváraním vzorov na interné vykazovanie atď., ako aj s rozhodovaním. Tieto činnosti sú zároveň súčasťou širšej činnosti SSM v oblasti vývoja IT.

Príručka dohľadu SSM bude obsahovať prílohu s podrobnou metodikou previerok na mieste, ktorá bude tímy vykonávajúce previerky na mieste usmerňovať pri riešení rôznych otázok súvisiacich s hodnotením, pričom v nej budú vymedzené aj ciele, metódy a výstupy previerok na mieste. Konečným cieľom je zabezpečiť súlad medzi hodnoteniami a opatreniami dohľadu, ktoré sú výsledkom previerok, a to prostredníctvom harmonizácie postupov a stanovením jasného rámca pre nadväzujúce opatrenia dohľadu. Témy, ktorým sa venuje metodická príloha, zahŕňajú tieto kategórie (v súlade s metodikou hodnotenia rizík):

- kreditné riziko,
- trhové riziko,
- operačné riziko (vrátane IT a externého zabezpečovania činností),

- riadenie a rámec vnútornej kontroly (vrátane interného riadenia, kontroly rizík, odmeňovania, interného auditu a zabezpečovania súladu),
- riziko likvidity a otázky týkajúce sa kapitálu (proces hodnotenia výpočtu kapitálových požiadaviek a preskúmanie procesu ICAAP).

Inšpektori môžu na základe svojho odborného úsudku podľa potreby zaviesť podrobnejšie podkategórie.

Predpokladá sa, že metodika previerok na mieste v rámci SSM nebude statická, ale sa bude vyvíjať a priebežne aktualizovať. Po konzultácii s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi si ECB kladie za cieľ metodiku pravidelne revidovať a aktualizovať, aby zabezpečila jej súlad s hlavnými zásadami prístupu založeného na rizikách a zásadou proporcionality a tiež zaistila, že táto metodika sa bude vzťahovať na ďalšie relevantné témy.

5.2 PRÍPRAVA VEREJNEJ PRÍRUČKY POSTUPOV DOHL'ADU

V súčasnosti sa vypracúva verejný dokument s názvom „Príručka postupov a metodiky v jednotnom mechanizme dohľadu“ (Guide to supervisory practices and methodologies in the Single Supervisory Mechanism), ktorého hlavným cieľom je objasniť príslušné charakteristiky, úlohy a procesy SSM. Príručka poskytne dohliadaným subjektom transparentnosť, pokiaľ ide o zásady hodnotenia zo strany orgánov dohľadu, a pomôže tak zmierniť ich neistotu v súvislosti s fungovaním SSM a očakávaniami orgánov dohľadu. Zároveň umožní splniť požiadavky na zverejňovanie, ktoré sa vzťahujú na SSM, najmä:

- požiadavky medziinštitucionálnej dohody medzi Európskym parlamentom a ECB, podľa ktorej má ECB zverejniť „príručku postupov dohľadu na svojej internetovej stránke“,
- požiadavky rámca EBA na zverejňovanie údajov dohľadu, podľa ktorého sa na základe článku 143 ods. 1 písm. c) smernice CRD IV musia zverejňovať „všeobecné kritériá a metodiky“ používané v procese SREP.

Príručka sa bude venovať týmto hlavným oblastiam:

- SSM ako prvý pilier európskej bankovej únie,
- základné ciele SSM, ako aj jeho geografický, inštitucionálny a funkčný rozsah a hlavné zásady fungovania,
- koncepcie významných a menej významných inštitúcií a príslušné kritériá,
- kľúčové právne predpisy, ktorými sa riadi fungovanie SSM, a spôsob ich interakcie,
- praktické fungovanie SSM,
- hlavné štruktúry a orgány ECB,

- spolupráca medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátov,
- prístupy k dohľadu nad významnými a menej významnými inštitúciami a rozdelenie úloh medzi ECB a príslušné vnútroštátne orgány v prípade každého z týchto dvoch prístupov,
- organizačné usporiadanie v rámci ECB,
- spolupráca medzi SSM a ďalšími orgánmi,
- koncepcia úzkej spolupráce, prostredníctvom ktorej majú členské štáty, ktorých menou nie je euro, príležitosť zapojiť sa do SSM,
- hlavné úlohy dohľadu v jednotlivých oblastiach dohľadu a ich ciele, frekvencia a požadované výsledky (pričom sa rozlišuje medzi dohľadom nad významnými a menej významnými inštitúciami),
- postupy na zjednodušenie a zabezpečenie konzistentnosti dohľadu v rámci celého SSM,
- hlavné procesné pravidlá, ako sú vstupné body a ustanovenia týkajúce sa jazyka,
- základné charakteristiky spoločnej metodiky SSM pre hodnotenie rizík a kvantifikácie požiadaviek týkajúcich sa kapitálu a likvidity.

ECB má v úmysle zverejniť príručku s dostatočným predstihom pred začatím fungovania SSM.

6 PRÍPRAVA ĎALŠÍCH RELEVANTNÝCH OBLASTÍ ČINNOSTI

6.1 RÁMEC VYKAZOVANIA ÚDAJOV DOHĽADU

Príručku vykazovania údajov dohľadu SSM, interný dokument, ktorý stanovuje postup vykazovania údajov dohľadu a opisuje rámec údajov a vykazovania v rámci SSM, v apríli schválila Rada pre dohľad ako dokument vo vývoji. Keďže rámec vykazovania údajov dohľadu určujú najmä údaje potrebné na fungovanie centralizovaného systému hodnotenia rizík (RAS), premenné zahrnuté v rámci vykazovania sa kategorizujú na základe rôznych rizikových profilov bánk.

Rada pre dohľad sa dohodla na spustení tretieho pilotného testu zberu údajov (SSM Pilot Exercise – SPE-3) začiatkom marca s cieľom pokračovať v prípravných činnostiach a ďalej ich doladovať, najmä v súvislosti so systémom hodnotenia rizík. Medzi hlavné ciele SPE-3 patrí ďalšie zlepšovanie metodík používaných v systéme hodnotenia rizík. Obsah zberu údajov bol úzko koordinovaný s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Zber najnovších údajov z konca decembra 2013 má zásadný význam z hľadiska prebiehajúceho rozširovania súčasných relatívne krátkych časových radov. Je dôležité, že toto testovanie podporí aj transformačné činnosti

vykonávané novými spoločnými dohliadacími tímami, ktoré tak budú môcť dátové rady používať v rámci svojej prípravnej činnosti. Test pomôže bankám, príslušným vnútroštátnym orgánom a ECB pri príprave budúcich pravidelných zberov údajov. Vyvíja sa maximálne úsilie, aby sa zabezpečila efektívna koordinácia žiadostí o zber údajov a predišlo sa duplicitě a prekryvaniu s ostatnými činnosťami týkajúcimi sa údajov.

Ďalšou kľúčovou prebiehajúcou úlohou je vytváranie rámca údajov v prípade menej významných inštitúcií. Hlavnou výzvou je nájsť rovnováhu medzi požadovaním dostatočného súboru údajov a zabránením nadmernému zaťažovaniu bánk, najmä tých menších.

Systém bankových údajov na účely dohľadu (Supervisory Banking – SUBA) potrebný na prijímanie údajov a metaúdajov dohľadu v ECB je vo fáze implementácie. Systém SUBA bude ukladať a spracúvať údaje, validovať ich a overovať, či sú konzistentné, chrániť ich dôvernoscť a šíriť ich. Systém bude v súlade s vykonávacími technickými štandardmi EBA týkajúcimi sa vykazovania údajov dohľadu (ktoré EBA zverejnil v júli 2013) a postupom času bude zahŕňať aj ďalšie pravidelné údaje dohľadu, ktoré EBA neharmonizoval. Systém bude zároveň schopný zabezpečovať dátový priestor pre individuálne aj konsolidované (skupinovc) bankové údaje.

Prvá fáza by sa podľa plánu mala dokončiť do júla 2014. Systém bude napojený na databázu registra inštitúcií a sesterských spoločností (Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD), ktorý by mal obsahovať informácie o príslušných inštitúciách a zásadne obchodné údaje o bankách a o zložení bankových skupín (t. j. referenčné údaje). RIAD zároveň priamo podporí úlohy, ako je napríklad určenie významných bankových skupín, ktoré budú podliehať priamemu dohľadu ECB.

6.2 RÁMEC POPLATKOV ZA DOHĽAD

Na základe nariadenia o SSM bude ECB úverovým inštitúciám so sídlom v zúčastnenom členskom štáte a pobočkám zriadeným v zúčastnenom členskom štáte úverovou inštitúciou so sídlom v nezúčastnenom členskom štáte účtovať ročný poplatok za dohľad. Postupy výpočtu poplatkov SSM sa určia prostredníctvom nariadenia ECB, v ktorom sa stanovujú pravidlá a postupy úpravy poplatkov týkajúcich sa SSM, s cieľom zabezpečiť nákladovú efektívnosť a primeranosť v súlade so štandardmi transparentnosti.

V období, ktoré uplynulo od vydania prechádzajúcej štvrťročnej správy SSM, vypracovala ECB návrh nariadenia o poplatkoch za dohľad, v ktorom sa zaoberá týmito hlavnými aspektmi:

- kritériá na určenie celkovej výšky ročného poplatku za dohľad,
- postupy výpočtu ročného poplatku za dohľad účtovaného dohliadaným subjektom,

- postup výberu ročného poplatku za dohľad.

Diskusie o návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa už začali. Ďalším krokom bude dokončenie návrhu metodiky ECB týkajúcej sa poplatkov za dohľad a predloženie návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad na otvorenú verejnú konzultáciu. Začiatok verejnej konzultácie je plánovaný na koniec mája 2014.

6.3 INFRAŠTRUKTÚRY IT

Vytváranie nových obchodných procesov a činností SSM podporujú tieto pracovné oblasti IT:

- **Zdieľané služby IT:** pre pracovníkov SSM boli v dočasných priestoroch zriadené nové pracovné stanice, ktoré sa do konca jesene 2014 rozšíria o ďalších spolu 1 100 nových staníc. Príslušné vnútroštátne orgány budú na aplikácie SSM napojené prostredníctvom CoreNet, sieťovej infraštruktúry Eurosystému/ESCB, ktorú v súčasnosti využívajú národné centrálné banky (s výnimkou niekoľkých príslušných vnútroštátnych orgánov, kde môže byť potrebné iné riešenie). V súčasnosti sa preverujú možnosti výmeny podpísaných a zašifrovaných správ s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi krajín nepatriacich do ESCB.
- **Spolupráca, pracovný tok a informačný manažment:** v súčasnosti prebieha projekt IT zameraný na správu kontaktných údajov a spracovanie žiadostí (e-Contact), pričom sa predpokladá, že prvé funkcie budú spustené do konca mája 2014. Súbežne sa pracuje na zlepšovaní prístupu do systému ECB na správu dokumentov a záznamov (DARWIN) pre príslušné vnútroštátne orgány, ktoré sú oddelené od svojej príslušnej národnej centrálnej banky.
- **Systém plánovania podnikových zdrojov:** zástupcovia príslušných útvarov stanovili a ďalej rozvíjajú počiatočné prevádzkové požiadavky, možné podoby rozpočtu SSM, organizačnú štruktúru a zmeny v štruktúre podriadenosti, pričom v najbližších mesiacoch sa očakáva ich ďalšia aktualizácia. Pokiaľ ide o kalkuláciu nákladov, fakturáciu, výber poplatkov a vyrovnanie, ECB označila za vhodné riešenia moduly SAP „Public Sector Collection and Disbursement“ a „Tax and Revenue Management“. V súčasnosti sa pracuje na vývoji prvého modulu, ktorý napreduje aj vďaka pravidelnému dialógu so zástupcami príslušných útvarov.
- **Zber údajov, riadenie kvality údajov a analytika:** prípravná fáza projektu SUBA sa skončila. Hlavným cieľom projektu je umožniť ECB prijímať konkrétne údaje dohľadu zo všetkých krajín SSM na základe formátu XBRL v súlade s rámcom vykonávacích technických štandardov EBA. Po príprave a uskutočnení výberového konania s cieľom určiť vhodného poskytovateľa IT služieb, výbere požadovaných softvérových prvkov a vývoji a technickom teste prototypu SUBA s cieľom umožniť zber a validáciu údajov dohľadu vstúpi projekt do fázy implementácie.

- **Systém správy informácií (Information Management System – IMAS):** systém IMAS poskytne základ na zabezpečenie harmonizovaných procesov a konzistentnosti dohľadu nad bankovými inštitúciami. Najmä v počiatočnej fáze SSM bude kľúčovým prvkom pri zabezpečovaní uplatňovania spoločnej metodiky a štandardov zo strany všetkých spoločných dohliadacích tímov. Zároveň bude jasným signálom pre všetky príslušné vnútroštátne orgány, že SSM je plne funkčný. Stabilné, efektívne a jednoduché riešenie by navyše malo pomôcť akceptácii SSM na mnohých úrovniach. Bolo prijaté rozhodnutie, že ako základ systému IMAS sa použije súčasné overené IT riešenie jedného z príslušných vnútroštátnych orgánov, ktoré sa bude ďalej upravovať podľa potrieb SSM.

7 KOMPLEXNÉ HODNOTENIE

V komplexnom hodnotení sa od predloženia predchádzajúcej štvrťročnej správy dosiahol značný pokrok. Toto hodnotenie má tri základné ciele:

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

Hodnotenie kvality aktív a záťažový test predstavujú hlavné metodické stavebné prvky hodnotenia.

Celý proces sa formálne začal prijatím rozhodnutia ECB/2014/3 zo 4. februára 2014, ktorým sa určujú úverové inštitúcie podliehajúce komplexnému hodnoteniu. Rada guvernérov prijala toto rozhodnutie na základe návrhu Rady pre dohľad.

V záujme dokončenia hodnotenia pred začiatkom fungovania dohľadu SSM v novembri 2014 sa počas predchádzajúcich mesiacov urobilo niekoľko dôležitých krokov a začalo sa niekoľko kľúčových procesov, ktoré sú opísané ďalej v texte.

7.1 FINALIZÁCIA VÝBERU PORTFÓLIÍ NA ÚČELY HODNOTENIA KVALITY AKTÍV

Prvá fáza hodnotenia kvality aktív, výber portfólií na účely preskúmania, je dokončená. Výber sa uskutočnil v súlade s prístupom založeným na rizikách v úzkej spolupráci medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a ECB, pričom ešte pred schválením finálneho výberu príslušné vnútroštátne orgány svoje návrhy predložili centrálnej kancelárii ECB pre riadenie projektu (Central Project Management Office – CPMO) na bilaterálnych stretnutiach. Celkový objem rizikovo vážených aktív portfólií bankových kníh vybraných na hodnotenie je približne

3,7 bil. €, čo zodpovedá 58 % celkových aktív vážených na základe kreditného rizika v portfóliách bánk podliehajúcich hodnoteniu.

Okrem toho sa na 29 bánk s podstatnými expozíciami v obchodných knihách vzťahuje špeciálne upravené hodnotenie kvality aktív obchodnej knihy. Tento prvok pozostáva z kvalitatívneho hodnotenia hlavných procesov obchodnej knihy a kvantitatívneho hodnotenia najdôležitejších modelov oceňovania derivátov. Pri kvalitatívnom hodnotení sa posudzuje účinnosť a vhodnosť hlavných postupov, ktoré banky používajú na výpočet a monitorovanie reálnej hodnoty všetkých pozícií v obchodnej knihe. Kvantitatívne hodnotenie je zamerané na spoľahlivosť najdôležitejších modelov oceňovania používaných na oceňovanie derivátov úrovne 3. Výber relevantných modelov oceňovania bol dokončený.

7.2 PROJEKTOVÁ MOBILIZÁCIA A CEZHRANIČNÁ SPOLUPRÁCA

Mobilizácia projektových štruktúr a relevantných zdrojov na vnútroštátnej úrovni bola včas dokončená, aby sa mohla začať fáza výkonu hodnotenia kvality aktív. Príslušné vnútroštátne orgány dokončili výber tretích strán (externých konzultantov a audítorov), ktoré tento proces podporia. Výkon hodnotenia na úrovni jednotlivých krajín koordinujú národné projektové kancelárie pod dohľadom národných riadiacich výborov. Ako sa popisuje v predchádzajúcej štvrťročnej správe, obe vnútroštátne štruktúry podliehajú príslušným centrálnym štruktúram v ECB, konkrétne centrálnej kancelárii ECB pre riadenie projektu a riadiacemu výboru pre komplexné hodnotenie (Comprehensive Assessment Steering Committee – CASC). V jednotlivých bankách vykonávajú previerky na mieste inšpekčné tímy pozostávajúce z pracovníkov príslušných vnútroštátnych orgánov a audítorov. V jednotlivých členských štátoch boli zriadené a začali pôsobiť miestne tímy pozostávajúce z odborníkov z ECB, ktoré sú poverené poskytovaním technickej pomoci a podporou kontroly kvality na vnútroštátnej a centrálnej úrovni.

V súvislosti s výkonom komplexného hodnotenia bol dokončený rámec spolupráce medzi domovskými a hostiteľskými orgánmi a boli prijaté príslušné bilaterálne dohody medzi orgánmi dohľadu. Táto skutočnosť má pre výkon hodnotenia kvality aktív zásadný význam, keďže mnoho inštitúcií, ktorých sa toto hodnotenie týka, pôsobí v medzinárodnom meradle a má v držbe zahraničné portfóliá, ktoré sú predmetom hodnotenia. Okrem spolupráce medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi jednotlivých členských štátov SSM sa príslušné dohody vzťahujú aj na spoluprácu medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi SSM a orgánmi dohľadu z jurisdikcií mimo SSM, a to v EÚ aj mimo nej. V ECB bolo usporiadaných niekoľko workshopov s príslušnými orgánmi mimo SSM s cieľom prerokovať a dohodnúť postupy

spolupráce, na ktorých sa zúčastnili aj EBA, Európska komisia a Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA).

7.3 ZVEREJNENIE PRÍRUČKY FÁZY 2

Dňa 11. marca 2014 bola na internetovej stránke ECB zverejnená príručka obsahujúca špecifickú metodiku fázy výkonu hodnotenia kvality aktív (fázy 2). Tento dokument sa vzťahuje na desať pracovných segmentov, ktoré sa majú dokončiť vo fáze 2, vrátane postupov týkajúcich sa:

- validácie údajov a preverovania modelových vstupov,
- oceňovania významných expozícií a kolaterálu a určovania potrieb tvorby rezerv,
- používania referenčných štandardov finančného sektora pri určovaní trhových hodnôt,
- kontroly kvality a sledovania pokroku na zabezpečenie včasného dokončenia hodnotenia.

Príručka slúži všetkým zúčastneným stranám ako jednotný podklad, ktorý obsahuje špecifické pokyny na uskutočnenie všetkých relevantných krokov. Pred zverejnením prešla príručka intenzívnou technickou revíziou a rozpracovaním, na ktorých sa podieľali príslušné vnútroštátne orgány a relevantné audítorské firmy.

7.4 VÝKON HODNOTENIA KVALITY AKTÍV, ZABEZPEČENIE KVALITY A DÔVERNOSŤ ÚDAJOV

Tímy vykonávajúce previerky bánk začali so svojou činnosťou na mieste vo februári a prvý pracovný segment (preverenie procesov, politík a účtovných postupov) dokončili do konca marca. V súčasnosti sa pracuje na validácii integrity údajov a preverovaní úverových záznamov a v polovici apríla začala prebiehať analýza tvorby skupinových opravných položiek. ECB si je vedomá, že požiadavky na vykazovanie značného objemu podrobných údajov v relatívne krátkom časovom rámci vyžadujú od bánk značné úsilie. Centrálna kancelária ECB pre riadenie projektu pracuje na zjednodušení príslušných vzorov údajov, aby obmedzila vykazovaciu záťaž bez toho, aby sa znížila kvalita hodnotenia. ECB už priamo rokovala s vysokými predstaviteľmi bánk podliehajúcich hodnoteniu a bude v tomto dialógu pokračovať aj počas zvyšnej časti procesu.

Kontrola kvality má zásadný význam pre zabezpečenie integrity a porovnateľnosti výsledkov komplexného hodnotenia a rovnocenných podmienok v jednotlivých inštitúciách a krajinách. Na tieto účely sa zaviedol tento rámec pozostávajúci z troch úrovní činností zabezpečenia kvality:

- tímy vykonávajúce previerky bánk sú zodpovedné za overenie kvality údajov predkladaných príslušným vnútroštátnym orgánom;
- v bankách v príslušných jurisdikciách vykonávajú ďalšie kontroly a validácie tímy príslušných vnútroštátnych orgánov zabezpečujúce technickú pomoc a kontrolu kvality a tímy ECB pre jednotlivé krajiny;
- centrálna kancelária ECB pre riadenie projektu overuje kvalitu údajov, ktoré boli ústrediu predložené z jednotlivých krajín, a vykonáva aj kontroly a analýzy medzi jednotlivými krajinami.

Významnou prioritou je zabezpečenie dôverného nakladania so všetkými údajmi predloženými v priebehu hodnotenia, a to tak v súvislosti s ochranou práv dotknutých inštitúcií, ako aj v záujme zachovania riadneho komunikačného procesu a zabránenia únikom informácií. Všetky strany podieľajúce sa na výkone komplexného hodnotenia podpísali dohody o zachovaní dôvernosti a ECB vynaložila značné úsilie, aby zaručila bezpečný prenos a ukladanie údajov a zabránila akémukoľvek neoprávnenému prístupu.

7.5 ZÁŤAŽOVÝ TEST

V tlačovej správe vydanvej 3. februára 2014 ECB potvrdila použitie kľúčových parametrov záťažového testu, ktoré verejne oznámil EBA 31. januára 2014. V rámci základného scenára vývoja sa bude uplatňovať hraničná hodnota 8 % vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) a v prípade nepriaznivého scenára hraničná hodnota 5,5 % CET1. Záťažový test bude ako jeden z dvoch základných stavebných prvkov komplexného hodnotenia v prípade krajín SSM zahŕňať výsledky hodnotenia kvality aktív.

Záťažový test bude prebiehať tri roky (od decembra 2013 do decembra 2016). Základný scenár záťažového testu poskytla Európska komisia. Nepriaznivý scenár navrhol Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB) v úzkej spolupráci s ECB a EBA, podobne ako v prípade predchádzajúcich hodnotení. Podrobnosti scenárov boli zverejnené 29. apríla 2014.

7.6 AKCEPTOVATEĽNÉ OPATRENIA NA VYROVNANIE NEDOSTATKU KAPITÁLU

V tlačovej správe zverejnenej 29. apríla 2014 ECB objasnila opatrenia, ktoré budú musieť prijať banky, ak sa v rámci komplexného hodnotenia zistí, že ich koeficient kapitálovej primeranosti nedosahuje príslušné hraničné hodnoty, pričom spresnila predovšetkým časový horizont zavedenia opatrení a podrobnosti o akceptovateľných kapitálových nástrojoch.

V prípade zisteného nedostatku kapitálu budú musieť príslušné banky predložiť kapitálové plány s podrobnými informáciami o nápravných opatreniach. Očakáva sa, že nedostatok kapitálu zistený v rámci hodnotenia kvality aktív alebo v rámci základného scenára záťažového testu bude vyrovnaný do šiestich mesiacov a nedostatok zistený v rámci nepriaznivého scenára záťažového testu do deviatich mesiacov. Obdobie šiestich, resp. deviatich mesiacov začne plynúť dňom zverejnenia výsledkov komplexného hodnotenia v októbri 2014.

Pokiaľ ide o akceptovateľné kapitálové nástroje, nedostatok kapitálu zistený v rámci hodnotenia kvality aktív a v rámci základného scenára záťažového testu môže byť vyrovnaný len kapitálovými nástrojmi vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1 – CET1), v súlade s článkom 50 nariadenia CRR. Nedostatok kapitálu zistený v rámci nepriaznivého scenára záťažového testu môže byť vyrovnaný prostredníctvom nástrojov CET1 a/alebo konvertibilných nástrojov alebo nástrojov znehodnotenia, v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 52 nariadenia CRR (t. j. nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 (Additional Tier 1 – AT1). Použitie nástrojov AT1 je obmedzené na najviac 1 % celkových rizikovo vážených aktív, pričom platia nasledujúce podmienky:

- nástroje s aktivačným prahom pod úrovňou 5,5 % CET1: 0 % celkových rizikovo vážených aktív,
- nástroje s aktivačným prahom od 5,5 % a nižším ako 6 % CET1: najviac 0,25 % celkových rizikovo vážených aktív,
- nástroje s aktivačným prahom od 5,5 % a nižším ako 7 % CET1: najviac 0,5 % celkových rizikovo vážených aktív,
- nástroje s aktivačným prahom od 7 % CET1: najviac 1 % celkových rizikovo vážených aktív.

8 ZODPOVEDNOSŤ

Nariadenie o SSM a medziinštitucionálna dohoda medzi Európskym parlamentom a ECB stanovujú jasný postup vymenovania predsedu a podpredsedu Rady pre dohľad. Na základe návrhu Rady guvernérov ECB a po schválení Parlamentom 5. februára 2014 vymenovala Rada EÚ dňa 11. februára 2014 do funkcie podpredsedníčky Rady pre dohľad Sabine Lautenschlägerovú, členku Výkonnej rady ECB, potom, ako 3. februára 2014 vystúpila na vypočutí pred Výborom Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti.

V nariadení o SSM sa stanovujú rôzne línie zodpovednosti voči Európskemu parlamentu a Rade EÚ. Hlavnou platformou plnenia zodpovednosti sú pravidelné vypočutia a mimoriadne

rokovania s predsedom Rady pre dohľad vo výbore Európskeho parlamentu pre hospodárske záležitosti a Euroskupine.

Predsedníčka Rady pre dohľad Danièle Nouyová predstavila prvú štvrťročnú správu SSM Európskemu parlamentu na mimoriadnom rokovaní 4. februára 2014 a na zasadaní Rady ECOFIN 18. februára 2014. Výbor Európskeho parlamentu pre hospodárske záležitosti usporiadal prvé pravidelné vypočutie s účasťou Danièle Nouyovej 18. marca 2014, na ktorom predsedníčka Rady pre dohľad informovala a diskutovala o pokroku dosiahnutom pri príprave SSM a komplexnom hodnotení. ECB zverejnila aj písomné odpovede predsedníčky na otázky poslancov Európskeho parlamentu, ktoré prijala krátko pred týmto vypočutím.

Danièle Nouyová informovala o zriaďovaní SSM a o napredovaní komplexného hodnotenia aj na zasadaní Hospodárskeho a finančného výboru o finančnej stabilite 25. marca 2014 a na neformálnom zasadaní Rady ECOFIN 2. apríla 2014. Od 4. novembra 2014, keď ECB v plnom rozsahu prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu, sa bude SSM zodpovedať Euroskupine, a to za prítomnosti zástupcov z členských štátov mimo eurozóny, ktoré sa zúčastňujú na SSM.

V súlade s medziinštitucionálnou dohodou (časť V) bol Európskemu parlamentu 4. februára 2014 (pred verejnou konzultáciou, ktorá sa začala 7. februára) predložený návrh nariadenia o rámci.

Podľa medziinštitucionálnej dohody sa po každom zasadaní Rady pre dohľad príslušnému výboru Európskeho parlamentu predkladajú záznamy z rokovaní. Keďže tieto záznamy sa vo všeobecnosti finalizujú a schvaľujú mesiac po každom zasadaní, ECB počas sledovaného obdobia predložila záznamy z rokovaní Rady pre dohľad, ktoré sa konali od januára do polovice marca 2014. Tieto dokumenty ECB klasifikovala ako dôverné. V tejto súvislosti je potrebné pripomenúť, že v medziinštitucionálnej dohode (časť I) sa uvádza, že Európsky parlament predovšetkým „zavedie záruky a opatrenia zodpovedajúce úrovni citlivosti informácií alebo dokumentov ECB“ a že „si vyžiada súhlas ECB na sprístupnenie informácií alebo dokumentov dodatočným osobám alebo inštitúciám“ okrem členov Výboru pre hospodárske záležitosti, ktoré tieto záznamy dostávajú.

9 ĎALŠIE KROKY A ÚLOHY

V čase do zverejnenia tretej štvrťročnej správy naplánovaného na začiatok augusta 2014 je cieľom ECB zaoberať sa najmä nasledujúcimi úlohami:

- finalizáciou návrhu ECB týkajúceho sa metodiky poplatkov za dohľad a návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad na verejnú konzultáciu – pred začatím verejnej

konzultácie sa návrh nariadenia predloží príslušnému výboru Európskeho parlamentu v súlade s medziinštitucionálnou dohodou,

- výberom prvej vlny pracovníkov dohľadu (približne 280) a vymenovanie koordinátorov spoločných dohliadacích tímov,
- prípravou a schválením interných pravidiel ECB týkajúcich sa oddelenia funkcií a výmeny informácií.

Tieto dôležité medzníky, ako aj hlavné kroky v poslednom štvrtroku prechodného obdobia do 4. novembra 2014, keď ECB prevezme úlohy v oblasti dohľadu, sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Dôležité medzníky	
Činnosť	Časový rámec
Otvorenie verejnej konzultácie o návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad	koniec mája 2014
Vymenovanie koordinátorov spoločných dohliadacích tímov	máj/jún 2014
Výber prvej vlny pracovníkov dohľadu (približne 280)	začiatok leta 2014
Fáza testovania predkladania údajov dohľadu	leto 2014
Interné pravidlá ECB týkajúce sa oddelenia funkcií a výmeny informácií	leto 2014
<i>Tretia štvrťročná správa Európskemu parlamentu, Rade EÚ a Európskej komisii</i>	august 2014
Zverejnenie zoznamu významných bánk	do 4. septembra 2014
Výber druhej vlny pracovníkov dohľadu (približne 300)	koniec leta 2014
Rozhodnutie ECB o výbere členov administratívneho revízneho výboru	september 2014 (najneskôr)
Revízia etického rámca ECB (vrátane etického správania zamestnancov a vedúcich pracovníkov ECB zapojených do bankového dohľadu)	september 2014
Výsledok komplexného hodnotenia	október 2014
Nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad	október 2014
Zverejnenie príručky postupov dohľadu ECB	do konca októbra 2014
<i>Štvrtá štvrťročná správa Európskemu parlamentu, Rade EÚ a Európskej komisii</i>	november 2014
Začiatok činností dohľadu	4. november 2014