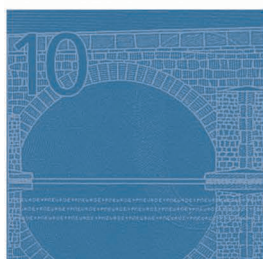




EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTEM



ŠTVRŤROČNÁ SPRÁVA SSM

Stav implementácie nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu

2014/3

© 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	978-92-899-1226-6 (elektronická verzia)
ISSN	2315-3784 (elektronická verzia)
Katalógové číslo EÚ	QB-BM-14-003-SK-N (elektronická verzia)

HLAVNÉ BODY

Toto je tretia 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. mája do 3. augusta 2014¹**.

Hlavné body tejto štvrťročnej správy:

- **ECB prevezme úlohy v oblasti dohľadu, ktoré jej boli zverené nariadením o SSM, do troch mesiacov, 4. novembra 2014.** Ako zo správy vyplýva, prípravy ECB na prevzatie jej nových úloh výrazne pokročili. Počas nasledujúcich troch mesiacov však ešte zostáva vyriešiť niekoľko úloh.
- **Rámec riadenia SSM je plne funkčný.** V sledovanom období zasadala Rada pre dohľad a jej riadiaci výbor päťkrát. Rada pre dohľad už pripravila konečné návrhy rozhodnutí, ktoré boli prijaté v rámci postupu predkladania námietok v súlade s nariadením o SSM. Plynulý priebeh mala najmä príprava a prijatie vyše 100 rozhodnutí o významnosti dohliadaných inštitúcií. Na základe výberového konania, ktoré sa začalo 1. mája 2014 zverejnením výzvy na vyjadrenie záujmu, Rada guvernérov začiatkom augusta vymenuje piatich členov a dvoch náhradníkov administratívneho revízneho výboru. Nariadenie ECB o zriadení mediačného výboru bolo formálne prijaté v júni a boli prijaté kroky na vymenovanie jeho členov členskými štátmi.
- **Rada pre dohľad už z veľkej časti dokončila selekciu úverových inštitúcií v eurozóne, ktoré by ako „významné“ mali podliehať priamemu dohľadu zo strany ECB.** Proces prebiehal v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v súlade s kritériami stanovenými v nariadení o SSM a v nariadení o rámci SSM. Za významné bolo označených približne 120 úverových inštitúcií a skupín, z ktorých väčšina už podstupuje komplexné hodnotenie. Tieto inštitúcie a skupiny boli informované o návrhu rozhodnutia o významnosti subjektov, ku ktorému sa mali možnosť vyjadriť, v súlade s riadnym postupom stanoveným v nariadení o SSM a nariadení o rámci SSM. Niekoľko inštitúcií bolo napriek splneniu kritérií významnosti označených za menej významné, pretože podľa Rady pre dohľad existujú „osobitné okolnosti“², ktorými možno túto klasifikáciu odôvodniť. Konečné rozhodnutia sa v súčasnosti oznamujú príslušným úverovým inštitúciám a konečné zoznamy významných a menej významných bánk budú zverejnené na internetovej stránke ECB do 4. septembra 2014. Celkový proces – hodnotenie úverových inštitúcií, príprava

¹ Prvá štvrťročná správa bola zverejnená 4. februára 2014, tri mesiace po nadobudnutí účinnosti nariadenia o SSM 4. novembra 2013. Druhá štvrťročná správa bola zverejnená 6. mája 2014.

² V zmysle článku 70 nariadenia o rámci SSM.

a prijatie rozhodnutí a ich oznámenie vo všetkých príslušných úradných jazykoch vyše 120 inštitúciám a skupinám – predstavoval pre štruktúry SSM v rámci ECB, v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, značné analytické, právne a logistické výzvy. Pre ECB, Radu pre dohľad a štruktúry SSM to bol prvý väčší prevádzkový test.

- **V procese zriaďovania spoločných dohliadacích tímov, ktoré budú predstavovať hlavnú operačnú štruktúru výkonu dohľadu SSM, sa dosiahli určité medzníky.** SSM zriadi spoločný dohliadací tím pre každú významnú inštitúciu alebo skupinu, čo bude znamenať zriadenie 117 spoločných dohliadacích tímov³. Pre tieto dohliadacie tímy už boli vybraní takmer všetci koordinátori, ktorí sa do konca leta pripoja k ECB. Do septembra bude podľa plánu SSM dosiahnutý cieľový počet zamestnancov ECB, ktorí sú potrební na fungovanie spoločných dohliadacích tímov (približne 200). Okrem dostatočného personálneho obsadenia si zriadenie spoločných dohliadacích tímov vyžaduje vytvorenie infraštruktúr, odbornú prípravu a zavedenie účinných organizačných postupov pre zamestnancov ECB i príslušných vnútroštátnych orgánov, ktorí budú súčasťou spoločných dohliadacích tímov. Na tento účel ECB spolu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi usporiadala celý rad zasadaní na vysokej úrovni i pracovných porád. Prípravy na vytvorenie spoločných dohliadacích tímov v sledovanom období boli zamerané na i) prenos povinností v oblasti dohľadu na SSM, ii) opatrenia v nadväznosti na výsledky komplexného hodnotenia a iii) prípadné reakcie orgánov dohľadu na zverejnenie výsledkov (ktoré majú byť podľa plánu zverejnené do 4. novembra).
- **Prebiehajúce komplexné hodnotenie výrazne pokročilo.** Hlavné časti hodnotenia kvality aktív, jednej z dvoch zložiek komplexného hodnotenia spolu so záťažovým testom, sa dokončia v auguste. ECB zorganizovala niekoľko informačných stretnutí a podujatí pre inštitúcie a skupiny podliehajúce komplexnému hodnoteniu, ako aj pre národné projektové riadiace tímy a tretie strany, ako sú napr. audítori. ECB v súčasnosti dokončuje metodiku integrácie hodnotenia kvality aktív a záťažového testu, ktorá bude zverejnená v prvej polovici augusta. Dňa 17. júla 2014 ECB vydala vzory výkazov na zverejnenie výsledkov komplexného hodnotenia bánk spolu s ďalšími informáciami o metodických otázkach.
- **Dokončuje sa príručka dohľadu SSM a verejná príručka o postupe bankového dohľadu SSM.** Príručka dohľadu je interný dokument pre pracovníkov SSM, v ktorom sa opisujú procesy a metodika dohľadu nad úverovými inštitúciami, ako aj postupy spolupráce v rámci SSM a s orgánmi mimo SSM. Príručka bola podrobnejšie rozpracovaná, najmä v súvislosti s metodikou preskúmania a hodnotenia orgánmi

³ Počet 117 spoločných dohliadacích tímov presne nezodpovedá približne 120 významným inštitúciám, pretože niektoré významné inštitúcie sú súčasťou tej istej skupiny (napr. niektoré inštitúcie sa považujú za významné, lebo predstavujú tretiu najväčšiu inštitúciu v danom členskom štáte).

dohľadu SSM (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP). Rada pre dohľad postupne schvaľuje jednotlivé časti príručky, pričom zohľadňuje skutočnosť, že tento dokument sa bude priebežne vyvíjať a pravidelne aktualizovať. Do 4. novembra ECB zverejní príručku o postupe bankového dohľadu SSM, v ktorej objasní jednotlivé črty, úlohy a postupy SSM. Príručka dopĺňa nariadenie o SSM a nariadenie o rámci SSM a bude k dispozícii vo všetkých úradných jazykoch eurozóny.

- **Návrh nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad bol predložený na verejnú konzultáciu.** V súlade s nariadením o SSM bola 27. mája 2014 otvorená verejná konzultácia o spôsobe výberu poplatkov od úverových inštitúcií a pobočiek vrátane ich výpočtu, pričom termín na predkladanie pripomienok bol stanovený na 11. júla. Ku dňu uzávierky prijala ECB 31 súborov pripomienok, ktoré sa v súčasnosti hodnotia.
- **Personálne obsadzovanie SSM napreduje rýchlym tempom.** Pomaly sa končí nábor riadiacich pracovníkov a odborníkov, ktorí budú zabezpečovať funkciu dohľadu ECB, pričom personál sa obsadzuje od najvyšších po najnižšie funkcie. Vysoký počet prihlášok (viac ako 15 700 na miesta, ktoré boli doteraz zverejnené) svedčí o veľkom záujme o prácu v SSM. Je dôležité udržať súčasné tempo a zároveň dodržať jednoznačný záväzok, že výber nebude prebiehať na úkor kvality.
- Výrazne pokročili aj **prípravné činnosti** v mnohých ďalších oblastiach, ako napríklad informačná infraštruktúra, ľudské zdroje, zariaďovanie priestorov, interná a externá komunikácia, logistická organizácia, ako aj právne a štatistické služby.

1 ÚVOD

Nariadenie o SSM⁴ vyžaduje, aby Európska centrálna banka (ECB) 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 parlamentom⁵ a Radou EÚ⁶ majú tieto správy okrem iného obsahovať informácie o:

- interných prípravách, organizácii a plánovaní činností,

⁴ 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, 29.10.2013, s. 63).

⁵ 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).

⁶ 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.

- konkrétnych opatreniach s cieľom splniť požiadavku na oddelenie 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 činnostiach prebiehajúcich od samitu predstaviteľov krajín eurozóny, ktorý sa konal 29. júna 2012. V druhej správe bolo hodnotené obdobie od 4. februára do 3. mája 2014. V tretej správe sa hodnotí obdobie od 4. mája do 3. augusta 2014. Vypracovali ju odborníci ECB a po konzultácii s Radou guvernérov ECB ju schválila Rada pre dohľad.

Štvrtá a posledná štvrťročná správa bude zverejnená začiatkom novembra 2014.

2 ZRIADENIE RIADIACICH ŠTRUKTÚR SSM

2.1 RADA PRE DOHĽAD A RIADIACI VÝBOR

V sledovanom období zasadala Rada pre dohľad a jej riadiaci výbor päťkrát. Okrem formálnych zasadaní sa v rámci návštev predsedníčky a podpredsedníčky v členských štátoch medzi členmi Rady pre dohľad uskutočnilo mnoho neformálnych stretnutí. Predsedníčka sa v rámci výberového konania počas vystúpenia pred Európskym parlamentom v novembri 2013 zaviazala, že do konca roka 2014 navštívi orgány dohľadu všetkých zúčastnených členských štátov, pričom zatiaľ sa stretla s radami 14 orgánov dohľadu v eurozóne a ich pracovníkmi.

V súlade s rokovacím poriadkom Rady pre dohľad boli na niektoré zasadania Rady pre dohľad prizvaní zástupcovia Európskej komisie a Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) s cieľom zabezpečiť optimálnu súčinnosť s jednotným trhom vo viacerých otázkach. Predsedníčka Rady pre dohľad zastupuje ECB aj v rade orgánov dohľadu EBA.

Rada pre dohľad už pripravila konečné návrhy rozhodnutí, ktoré v rámci postupu predkladania námietok v súlade s nariadením o SSM prijala Rada guvernérov ECB. Plynulý priebeh mala najmä príprava a prijatie vyše 100 rozhodnutí o významnosti dohliadaných inštitúcií (pozri časť 3).

2.2 ADMINISTRATÍVNY REVÍZNY VÝBOR

Podľa nariadenia o SSM musí ECB zriadiť administratívny revízny výbor na účely interného administratívneho preskúmania rozhodnutí, ktoré ECB prijme v rámci výkonu právomocí, ktoré jej boli zverené nariadením o SSM. Takéto interné administratívne preskúmania sa budú týkať procesného a vecného súladu takýchto rozhodnutí ECB s nariadením o SSM. Administratívny revízny výbor má byť zložený z piatich členov, ktorí sú uznávanými osobnosťami, a dvoch náhradníkov, ktorí spĺňajú kritériá spôsobilosti stanovené v nariadení o SSM.

ECB 1. mája 2014 zverejnila výzvu na vyjadrenie záujmu v Úradnom vestníku Európskej únie. Pôvodný termín musel byť neskôr z dôvodu nedostatočného počtu žiadostí predĺžený z 22. mája na 2. júna 2014. Uchádzači sa hodnotili na základe kritérií spôsobilosti a výberových kritérií uvedených vo výzve na vyjadrenie záujmu, pričom sa dbalo na zachovanie rodovej a zemepisnej diverzity. Výberová komisia navrhla Výkonnej rade ECB piatich členov a dvoch náhradníkov. Výkonná rada po konzultácii o potenciálnych uchádzačoch s Radou pre dohľad predložila Rade guvernérov návrhy na vymenovanie členov a náhradníkov. Vzhľadom na jednomesačnú oznamovaciu lehotu pred príslušným zasadáním Rady guvernérov⁷ je rozhodnutie o vymenovaní členov a náhradníkov administratívneho revízneho výboru v súčasnosti naplánované na začiatok augusta 2014.

2.3 MEDIAČNÝ VÝBOR

S cieľom pomôcť zabezpečiť oddelenie úloh menovej politiky od úloh v oblasti dohľadu sa v nariadení o SSM stanovuje ďalší vnútorný orgán, mediačný výbor. Účelom tohto orgánu je riešiť – ak o to príslušný vnútroštátny orgán požiada – prípadné rozdiely v názoroch v súvislosti s námietkami vznesenými Radou guvernérov voči návrhom rozhodnutí, ktoré vypracovala Rada pre dohľad. V mediačnom výbore musí každý zúčastnený členský štát zastupovať jeden člen, ktorý sa vyberie spomedzi členov Rady guvernérov a Rady pre dohľad.

Rada guvernérov 2. júna 2014 formálne prijala nariadenie ECB o zriadení mediačného výboru a jeho rokovacom poriadku, ktoré nadobudlo účinnosť 20. júna 2014. Podpredsedníčka Rady pre dohľad, ktorá síce nie je členkou mediačného výboru, vystupuje ako jeho predsedníčka.

V záujme pokračovania v zriaďovaní mediačného výboru a vzhľadom na požiadavku v uvedenom nariadení ECB, podľa ktorej predseda „podporuje dosiahnutie rovnováhy medzi členmi Rady guvernérov a členmi Rady pre dohľad“, v súčasnosti predsedníčka mediačného výboru pomáha členským štátom pri vymenúvaní ich členov.

⁷ Rozhodnutie ECB/2014/16 z 14. apríla 2014 o zriadení Administratívneho revízneho výboru a jeho pravidlách činnosti (Ú. v. EÚ L 175, 14.6.2014, s. 47).

3 ROZHODNUTIA O ZOZNAME VÝZNAMNÝCH INŠTITÚCIÍ

Podľa nariadenia o rámci SSM má ECB určiť, ktoré úverové inštitúcie v eurozóne by sa mali považovať za významné. Do 4. septembra 2014 musia byť jednotlivé úverové inštitúcie informované o svojom postavení potom, ako mali možnosť využiť svoje právo vyjadriť sa. ECB okrem toho zoznam významných inštitúcií, ako aj zoznam menej významných inštitúcií, zverejní na svojej internetovej stránke.

S cieľom dokončiť tento proces začala Rada pre dohľad v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v marci tohto roka s hodnotením významnosti prostredníctvom zberu a analýzy potrebných informácií. Na základe tejto analýzy Rada pre dohľad v máji rozhodla o navrhovanom zozname významných úverových inštitúcií a všetkým príslušným inštitúciám poslala list, v ktorom ich vyzvala na predloženie pripomienok ECB. ECB na svojej internetovej stránke zároveň zverejnila predbežný zoznam.

Po posúdení a zvážení pripomienok inštitúcií označených za významné Rada pre dohľad rozhodne o úplnom zozname významných úverových inštitúcií. Celkový proces – hodnotenie úverových inštitúcií, príprava a prijatie rozhodnutí a ich oznámenie vo všetkých príslušných úradných jazykoch vyše 120 inštitúciám a skupinám – predstavoval pre štruktúry SSM v rámci ECB, v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, značné analytické, právne a logistické výzvy. ECB zverejní konečné zoznamy významných a menej významných dohliadaných subjektov na svojej internetovej stránke do 4. septembra 2014. Podľa nariadenia o rámci SSM musí ECB postavenie dohliadaného subjektu ako významného alebo menej významného aspoň raz ročne prehodnotiť.

ECB hodnotenie významnosti vykonala v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi na základe týchto kritérií stanovených v nariadení o SSM a nariadení o rámci SSM:

- a) veľkosť (celková hodnota aktív presahuje 30 mld. EUR),
- b) význam pre hospodárstvo EÚ alebo ktoréhokoľvek zúčastneného členského štátu (najmä ak celková hodnota aktív presahuje 5 mld. EUR a 20 % HDP členského štátu),
- c) význam cezhraničných činností (najmä ak je podiel cezhraničných aktív alebo pasív subjektu na celkovej hodnote jeho aktív alebo pasív vyšší ako 20 %),
- d) žiadosť o priamu verejnú finančnú pomoc alebo prijatie priamej verejnej finančnej pomoci z Európskeho mechanizmu pre stabilitu (ESM),
- e) jedna z troch najvýznamnejších úverových inštitúcií v zúčastnenom členskom štáte.

Na základe tohto hodnotenia možno podľa nasledujúcich kritérií za významné v súčasnosti považovať 120 úverových inštitúcií a skupín.

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

S výnimkou štyroch inštitúcií už všetky tieto inštitúcie podliehajú komplexnému hodnoteniu, pričom v troch prípadoch sa inštitúcie považujú 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 po 4. novembri 2014. V štvrtom prípade ide o pobočku bankovej skupiny, ktorá nie je zapojená do SSM, a preto sa na ňu toto hodnotenie nevzťahuje.

Naopak spolu 11 inštitúcií podliehajúcich 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 uplatňuje 10 % rezerva pod úrovňou formálneho veľkostného prahu s cieľom zahrnúť všetky potenciálne významné inštitúcie).

Pri hodnotení významnosti inštitúcií sa môžu vyskytnúť mimoriadne okolnosti, ktorými možno odôvodniť klasifikáciu dohliadaného subjektu ako menej významného, hoci formálne sú naplnené kritériá klasifikácie subjektu ako významného. Podľa nariadenia o rámci SSM mimoriadne okolnosti nastanú, „ak sa vyskytnú osobitné a faktické okolnosti, v dôsledku ktorých sa klasifikácia dohliadaného subjektu ako významného stane nevyhovujúcou s prihliadnutím na ciele a zásady nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu a najmä na potrebu zabezpečiť jednotné uplatňovanie vysokej úrovne dohľadu“. ECB v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zistila tri takéto prípady, v ktorých boli inštitúcie klasifikované ako menej významné, hoci spĺňali formálne kritériá významnosti. V dvoch z týchto prípadov bolo rozhodnutie založené na potrebe zachovať integrovaný dohľad, ktorý v súčasnosti vykonávajú príslušné vnútroštátne orgány. V treťom prípade išlo o inštitúciu, ktorá napriek tomu, že je jednou z troch najvýznamnejších inštitúcií v danom členskom štáte, je príliš malá nato, aby podliehala priamemu dohľadu zo strany ECB.

Prebiehajúce komplexné hodnotenie bude dokončené v prípade všetkých bánk, na ktoré sa vzťahuje, a to bez ohľadu na ich súčasnú navrhovanú klasifikáciu.

4 VYTVORENIE FUNKCIE DOHLĎADU V ECB

4.1 PERSONÁLNE OBSADENIE

Nábor riadiacich pracovníkov a odborníkov, ktorí budú zabezpečovať funkciu dohľadu ECB, prebieha podľa plánu. Na miesta, ktoré boli doteraz zverejnené, bolo prijatých vyše 15 700 prihlášok, čo svedčí o veľkom záujme o prácu v SSM tak zo strany pracovníkov príslušných vnútroštátnych orgánov, ako aj zo súkromného sektora.

Do polovice júla bolo prijatých celkom 118 riadiacich pracovníkov a poradcov. Približne 280 odborných pracovníkov bolo vybraných do odborných útvarov zodpovedných za významné banky a očakáva sa, že na svoje miesta nastúpia v druhej polovici roka 2014. Táto skutočnosť predstavuje významný medzník v personálnom obsadzovaní SSM a umožní včasné zriadenie spoločných dohľadacích tímov. S cieľom obsadiť zvyšné požadované miesta sa začali ďalšie výberové konania. Očakáva sa, že výberové konania na zvyšných približne 260 odborníkov na miesta týkajúce sa menej významných bánk, ako aj na horizontálne a špecializované funkcie sa z veľkej časti uzavrú do konca roka 2014. S prípravnými činnosťami v týchto oblastiach zatiaľ pomáhajú odborníci vyslaní z príslušných vnútroštátnych orgánov. Mnohí z týchto kolegov sa zrejme prihlásia do prebiehajúcich výberových konaní na miesta v SSM na dobu neurčitú alebo určitú a vzhľadom na ich skúsenosti je pravdepodobné, že budú úspešní, čím sa zabezpečí kontinuita. V prospech tohto očakávania svedčia aj výsledky výberových konaní, ktoré boli doteraz uzavreté. Celkom bolo do začiatku júla prijatých vyše 550 kolegov (na dobu určitú, neurčitú alebo na krátkodobú zmluvu) do piatich odborných útvarov SSM.

Napriek dobrému stavu náboru pracovníkov je však dôležité zachovať súčasnú dynamiku, najmä pokiaľ ide o spracovanie prihlášok a ukončenie výberového procesu. V záujme zmiernenia súvisiacich rizík, pokiaľ ide o kvalitu a rýchlosť náborového procesu, využíva ECB viacero nástrojov predbežného hodnotenia (napr. hodnotenie životopisov, 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 množstvo inštitúcií, odkiaľ pracovníci prichádzajú, sa v súčasnosti intenzívne podieľa na komplexnom hodnotení). Navyše niektoré miesta boli zverejnené znova, pretože sa ukázalo, že v takom

krátkom období je náročné nájsť uchádzačov s požadovaným profilom. Vzhľadom na menší počet príslušných miest by sa oznámenia o voľných pracovných miestach mali upraviť tak, aby sa zvýšila pravdepodobnosť nájdenia vhodného uchádzača pri druhom výberovom konaní. V každom prípade existuje jasný záväzok, že výber by nemal prebiehať na úkor kvality.

4.2 SPOLOČNÉ DOHLIADACIE TÍMY

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 výrazne pokročila pri výbere pracovníkov do spoločných dohliadacích tímov a v potrebných prípravných činnostiach. Dokončuje sa nábor stredného manažmentu generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad I a II a boli vybraní takmer všetci koordinátori 117 spoločných dohliadacích tímov⁸ (30 v generálnom riaditeľstve pre mikroprudenciálny dohľad I a 87 v generálnom riaditeľstve pre mikroprudenciálny dohľad II, pričom v prípade menej významných inštitúcií niektorí koordinátori riadia viac ako jeden spoločný dohliadací tím), ktorí sa k ECB pripoja do konca leta. S cieľom obsadiť zvyšné voľné miesta sa uskutoční ciele výberové konanie.

Vymenovanie koordinátorov spoločných dohliadacích tímov spomedzi vedúcich odborov a vedúcich sekcií generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad I prebehlo v júni. Koordinátori spoločných dohliadacích tímov generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad II boli vymenovaní len nedávno, pretože výberové konanie na miesta poradcov (ktorí predstavujú významný zdroj, z ktorého možno vybrať koordinátorov spoločných dohliadacích tímov generálneho riaditeľstva pre mikroprudenciálny dohľad II) sa uzavrelo len v priebehu uplynulých týždňov. Nie všetci vymenovaní koordinátori spoločných dohliadacích tímov, najmä tí, ktorých vybrali v posledných výberových konaniach, už prišli do ECB, ale väčšina podľa plánu nastúpi na svoje miesta do septembra.

Väčšinu národných pomocných koordinátorov spoločných dohliadacích tímov vymenovali príslušné vnútroštátne orgány v júni. Tieto vymenovania však v niektorých prípadoch platia len dočasne do konečnej organizačnej adaptácie na SSM. Príslušné vnútroštátne orgány aktualizovali počet pracovníkov pridelených do spoločných dohliadacích tímov a do konca augusta uvedú konkrétne mená.

⁸ Počet 117 spoločných dohliadacích tímov presne nezodpovedá približne 120 významným inštitúciám, pretože niektoré významné inštitúcie sú súčasťou tej istej skupiny (napr. niektoré inštitúcie sa považujú za významné, lebo predstavujú tretiu najväčšiu inštitúciu v danom členskom štáte).

Nábor vedúcich pracovníkov dohľadu, pracovníkov dohľadu a analytikov (283 miest) prebieha podľa plánu. Do funkcií boli vymenovaní ďalší pracovníci, čím sa zabezpečilo, že do septembra sa dosiahne počet pracovníkov potrebných na fungovanie spoločných dohliadacích tímov (približne 200).

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.

V uplynulých mesiacoch sa konalo niekoľko stretnutí s viacerými zainteresovanými stranami s cieľom urýchliť prechod povinností v oblasti dohľadu na SSM.

Okrem návštev, na ktorých sa predsedníčka stretla s radami a pracovníkmi viacerých príslušných vnútroštátnych orgánov, sa uskutočnilo niekoľko stretnutí na vysokej úrovni s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi z 13 členských štátov SSM, ktorých sa zúčastnili aj riaditelia a vedúci pracovníci príslušných vnútroštátnych orgánov, ako aj generálni riaditelia ECB a ich zástupcovia. Stretnutia boli zamerané na všeobecnú štruktúru a ciele SSM, organizáciu a postup dohľadu uplatňovaný jednotlivými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a v neposlednom rade tiež na plány príslušných vnútroštátnych orgánov týkajúce sa adaptácie ich rámca dohľadu na SSM. Ďalšie stretnutia na vysokej úrovni so zvyšnými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa budú konať v blízkej budúcnosti.

Uskutočnilo sa tiež viacero prípravných stretnutí spoločných dohliadacích tímov s domovskými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zodpovednými za dohľad nad významnými inštitúciami. Pokiaľ ide o zvyšné významné inštitúcie, prípravné stretnutia s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi boli naplánované alebo v blízkej budúcnosti budú naplánované podľa príchodu koordinátorov spoločných dohliadacích tímov. Hlavnými cieľmi prípravných stretnutí spoločných dohliadacích tímov je okrem iného umožniť pracovníkom ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov, aby sa navzájom spoznali a dohodli sa na pracovnom pláne a spôsobe výmeny informácií.

Prípravné stretnutia zároveň slúžia na doplnenie informácií prijatých od príslušných vnútroštátnych orgánov týkajúcich sa doterajšieho dohľadu a rizikového profilu úverových inštitúcií, ktorým bolo v ich príslušnom členskom štáte udelené povolenie, v súlade s nariadením o SSM. Informácie sa v rámci zložiek dohľadu konsolidovali a generálne riaditeľstvá pre mikroprudenciálny dohľad I a II ich v posledných mesiacoch analyzujú. Počas prípravných stretnutí pracovníci ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov prediskutovali informácie uvedené v zložkách, ktoré poskytli príslušné vnútroštátne orgány, a ECB tak získala prehľad o najnovších udalostiach a vývoji. Súčasťou stretnutí na vysokej úrovni aj prípravných

stretnutí spoločných dohliadacích tímov boli úvodné stretnutia s vrcholovým manažmentom príslušných bánk. Do konca prechodnej fázy budú spoločné dohliadacie tímy systematicky informovať vrcholový manažment bánk a predstavia aj budúcu štruktúru dohľadu, povinnosti a kontaktné osoby v súvislosti s rozhodovacími procesmi.

Od júna sa tiež ECB ako pozorovateľ zúčastnila na viac ako desiatich stretnutiach kolégií orgánov dohľadu a skupín krízového riadenia. Účasť na kolégiách využíva na predstavenie harmonogramu spoločných rozhodnutí týkajúcich sa kapitálu a likvidity a nato, aby mohli príslušné vnútroštátne orgány včas koordinovať prípravné činnosti týkajúce sa týchto rozhodnutí.

Generálne riaditeľstvá pre mikroprudenciálny dohľad I a II tiež pripravujú spoločné dohliadacie tímy na implementáciu výsledkov komplexného hodnotenia a na prípadné reakcie orgánov dohľadu (pozri časť 8).

V nadchádzajúcom období bude potrebné vyriešiť viacero úloh, aby mohli spoločné dohliadacie tímy plne fungovať v dostatočnom predstihu ešte pred novembrom 2014. Okrem všeobecných rizík spojených s náborom pracovníkov SSM (vrátane oneskoreného nástupu kolegov do ECB a potreby preklenúť určité medzery v oblastiach špecializovaných zručností atď.) budú spoločné dohliadacie tímy v najbližších mesiacoch musieť vyriešiť viacero zásadných úloh, medzi ktoré patrí:

- aktívnejší kontakt s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a bankami,
- získanie zručností potrebných na hodnotenie výsledkov komplexného hodnotenia,
- príprava na prevzatie vedúceho postavenia v kolégiách dohľadu,
- vytvorenie potrebnej infraštruktúry na riadenie každodenných úloh spoločných dohliadacích tímov (v úzkej spolupráci s generálnym riaditeľstvom pre mikroprudenciálny dohľad IV, ktoré zabezpečuje horizontálne a špecializované služby).

4.3 ODDELENIE FUNKČNÝCH OBLASTÍ

V nariadení o SSM sa uvádzajú aspekty zásady oddelenia, ako napríklad:

- i) oddelenie cieľov,
- ii) oddelenie úloh,
- iii) oddelenie z organizačného hľadiska,

iv) oddelenie postupov na úrovni Rady guvernérov.

Nariadenie o SSM 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 druhej strane vrátane pravidiel týkajúcich sa služobného tajomstva a výmeny informácií.

Okrem opatrení, ktoré už v rámci implementácie požiadavky nariadenia o SSM boli prijaté v oblasti organizačného a prevádzkového oddelenia, sa pracuje aj na zabezpečení výmeny informácií medzi funkciami dohľadu a menovej politiky. V súčasnosti sa pripravujú vhodné postupy výmeny informácií a príslušné riadiace štruktúry. Očakáva sa, že výsledkom tejto činnosti bude návrh právneho predpisu, v ktorom sa bližšie určí spôsob výmeny informácií medzi týmito dvoma politickými oblasťami. Tieto pravidlá budú stavané v plnom a prísnom súlade s príslušnými právnymi predpismi⁹ a všeobecnými povinnosťami týkajúcimi sa služobného tajomstva, ktoré sú stanovené v Štatúte ESCB.

4.4 KÓDEX SPRÁVANIA PRE ZAMESTNANCOV A VEDÚCICH PRACOVNÍKOV ECB ZAPOJENÝCH DO BANKOVÉHO DOHĽADU

Na základe nariadenia o SSM Rada guvernérov ECB vytvorí a zverejní kódex správania pre zamestnancov a vedúcich pracovníkov ECB zapojených do bankového dohľadu. ECB pripravila návrh pravidiel etického správania 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 pravidiel bol v polovici júna predložený Rade pre dohľad, ktorá ho má posúdiť do konca júla, ako aj zástupcom zamestnancov, ktorí sa k nemu majú vyjadriť do konca septembra. V priebehu októbra bude návrh predložený Výkonnej rade a Rade guvernérov ECB. V súlade s medziinštitucionálnou dohodou bude ECB pred prijatím pripravovaného kódexu správania o jeho hlavných prvkoch informovať Európsky parlament. Očakáva sa, že revízia etického rámca sa dokončí predtým, ako ECB v novembri 2014 v plnom rozsahu prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu.

4.5 KÓDEX SPRÁVANIA PRE ČLENOV RADY PRE DOHĽAD

Podľa rokovacieho poriadku ECB má Rada pre dohľad na usmernenie svojich členov prijať a aktualizovať kódex správania, ktorý bude zverejnený na internetovej stránke ECB. ECB v súčasnosti takéto pravidlá etického správania pre členov Rady pre dohľad vypracúva. Tieto pravidlá budú zohľadňovať požiadavku nariadenia o SSM, podľa ktorej je potrebné stanoviť a udržiavať komplexné a formálne postupy a primerané lehoty v záujme včasného posúdenia

⁹ Napríklad smernica o kapitálových požiadavkách, nariadenie Rady (ES) č. 2533/98 o zbere štatistických informácií Európskou centrálnou bankou a právne predpisy týkajúce sa ochrany údajov a bankového tajomstva.

a prevencie možných konfliktov záujmov členov Rady pre dohľad vyplývajúcich z následného zamestnania do dvoch rokov po skončení funkcie.

5 PRÁVNÝ RÁMEC

5.1 VEREJNÁ KONZULTÁCIA O NÁVRHU NARIADENIA ECB O POPLATKOCH ZA DOHĽAD

Podľa článku 30 ods. 2 nariadenia o SSM sa výška poplatku účtovaného úverovej inštitúcii alebo pobočke vypočíta v súlade s postupmi, ktoré stanoví a vopred zverejní ECB. ECB musí pred ich stanovením uskutočniť otvorenú verejnú konzultáciu a analyzovať potenciálne súvisiace náklady a prínosy, pričom v oboch prípadoch výsledky zverejní. Okrem toho podľa článku 4 ods. 3 nariadenia o SSM musí ECB uskutočniť verejné konzultácie o nariadeniach ECB prijatých na účely vykonávania úloh, ktoré jej boli zverené nariadením o SSM.

Po postúpení Výboru Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti v súlade s príslušnými ustanoveniami medziinštitucionálnej dohody sa 27. mája 2014 začala verejná konzultácia o návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad. Pripomienky bolo možné predkladať do 11. júla. Okrem toho sa 24. júna v ECB konalo verejné vypočutie, ktoré zainteresovaným stranám poskytlo príležitosť klásť otázky v súvislosti s návrhom tohto právneho predpisu.

Ku dňu uzávierky verejnej konzultácie prijala ECB 31 súborov pripomienok. Medzi respondentmi boli európske a vnútroštátne trhové a bankové asociácie, finančné a úverové inštitúcie a právnici. ECB v súčasnosti pripomienky hodnotí a posudzuje ich vplyv na návrh nariadenia vrátane súvisiacich potenciálnych nákladov a prínosov. Pripomienky budú spolu so súhrnom odpovedí zverejnené na internetovej stránke ECB. Nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad bude prijaté a vstúpi do platnosti skôr, než ECB dňa 4. novembra 2014 prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu.

5.2 OPATRENIA NADVÄZUJÚCE NA ROZHODNUTIE ECB O ÚZKEJ SPOLUPRÁCI

Podľa nariadenia o SSM sa členské štáty, ktorých menou nie je euro, môžu zapojiť do SSM v režime úzkej spolupráce. Zatiaľ čo v článku 7 nariadenia o SSM sa stanovujú hlavné podmienky nadviazania úzkej spolupráce medzi ECB a príslušnými orgánmi žiadajúceho členského štátu, procesné aspekty – napríklad načasovanie a obsah žiadosti o nadviazanie úzkej

spolupráce, jej posúdenie zo strany ECB a nakoniec prijatie rozhodnutia ECB – sú stanovené v rozhodnutí ECB/2014/5¹⁰.

Hoci rozhodnutie ECB/2014/5 nadobudlo účinnosť 27. februára 2014, zatiaľ neboli zaznamenané žiadne žiadosti o nadviazanie úzkej spolupráce v súlade s predpísaným postupom. ECB však od niektorých členských štátov prijala neformálne vyjadrenia záujmu a v súčasnosti s nimi organizuje bilaterálne stretnutia s ohľadom na možné nadviazanie úzkej spolupráce.

5.3 ODPORÚČANIE ECB TÝKAJÚCE SA ZMENY NARIADENIA RADY (ES) Č. 2532/98

Odporúčanie ECB/2014/19, ktorým sa mení nariadenie Rady (ES) č. 2532/98 týkajúce sa právomocí Európskej centrálnej banky ukladať sankcie, ktoré bolo prijaté 16. apríla 2014, bolo zverejnené v Úradnom vestníku EÚ 14. mája 2014¹¹. Cieľom týchto zmien je vytvoriť jednotný režim ukladania administratívnych pokút zo strany ECB v súvislosti s výkonom jej úloh v oblasti dohľadu.

6 MODEL DOHĽADU

6.1 FINALIZÁCIA PRÍRUČKY DOHĽADU

Príručka dohľadu je interný dokument pre pracovníkov SSM, v ktorom sa opisujú procesy a metodika dohľadu nad úverovými inštitúciami, ako aj postupy spolupráce v rámci SSM a s orgánmi mimo SSM. Rada pre dohľad schválila predbežnú verziu príručky dohľadu na svojom prvom zasadaní v januári 2014. Následne bola príručka dohľadu podrobnejšie rozpracovaná a v súčasnosti sa po častiach predkladá na schválenie Rade pre dohľad.

Hlavné zmeny príručky dohľadu sú zamerané na tieto oblasti:

- zloženie a personálne obsadenie spoločných dohliadacích tímov,
- procesy dohľadu,
- úlohy a povinnosti v rámci ECB,
- metodika previerok na mieste,
- metodika a proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu SSM (SREP).

¹⁰ Rozhodnutie ECB/2014/5 z 31. januára 2014 o postupe pre nadviazanie úzkej spolupráce s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátov, ktorých menou nie je euro (Ú. v. EÚ L 198, 5.7.2014, s. 7).

¹¹ Ú. v. EÚ C 144, 14.5.2014, s. 2.

Metodika SREP vytvorená na účely SSM je v súlade s usmerneniami SREP, ktoré vydal EBA. S cieľom vytvoriť ukazovatele rizika, ako aj pokračovať v ich kalibrácii, prebieha zhromažďovanie údajov, ktoré sa zbierajú v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi princípom „maximálneho úsilia“.

Aktualizovaná verzia príručky dohľadu bude slúžiť ako podklad pri plánovaní činností na rok 2015. Očakáva sa, že príručka dohľadu sa bude neustále vyvíjať a aktualizovať s cieľom zohľadniť nový vývoj na trhu a nové postupy v oblasti dohľadu.

6.2 PRÍPRAVA VEREJNEJ PRÍRUČKY O POSTUPE DOHĽADU SSM

Na SSM sa vzťahujú oznamovacie povinnosti, ktoré majú zabezpečiť, aby verejné i dohliadané subjekty mali k dispozícii dostatočné informácie o jeho modeli dohľadu. V medziinštitucionálnej dohode sa stanovuje, že postupy v oblasti dohľadu sa majú zverejňovať na internetovej stránke ECB.

ECB v tejto súvislosti dokončuje prehľadný dokument s názvom „*Guide to the Single Supervisory Mechanism's approach to banking supervision*“ (Príručka o postupe bankového dohľadu jednotného mechanizmu dohľadu), v ktorom vysvetľuje celkové fungovanie SSM. V príručke sa konkrétne uvádza prehľad hlavných postupov a metodiky dohľadu, ktoré sa uplatňujú na významné a menej významné úverové inštitúcie. Opisujú sa v nej napríklad činnosti spoločných dohliadacích tímov i spôsob vzájomnej spolupráce odborných útvarov SSM pri vytváraní cyklu dohľadu.

Príručka dopĺňa nariadenie o SSM, ako aj nariadenie o rámci SSM a bude k dispozícii vo všetkých úradných jazykoch eurozóny. Nebola vypracovaná na účely stanovenia právnych požiadaviek, a preto z nej pre úverové inštitúcie ani pre SSM nevyplývajú žiadne právne povinnosti.

Ako sa uvádza v predchádzajúcich vydaniach štvrťročnej správy, ECB plánuje zverejniť príručku predtým, ako 4. novembra 2014 v plnom rozsahu prevezme svoje povinnosti v oblasti dohľadu. Vďaka včasnému zverejneniu budú môcť dohliadané subjekty lepšie porozumieť hlavným procesom SSM v oblasti dohľadu a v prípade potreby upraviť svoje vlastné interné postupy.

7 PRÍPRAVA ĎALŠÍCH RELEVANTNÝCH OBLASTÍ ČINNOSTI

7.1 RÁMEC VYKAZOVANIA ÚDAJOV DOHLĎADU

Potom, ako Rada pre dohľad v apríli 2014 schválila príručku vykazovania údajov dohľadu SSM, ktorá bude poskytovať rámec údajov na podporu výkonu dohľadu, bolo sledované obdobie zamerané na tretiu fázu pilotného zberu údajov.

Táto fáza zberu sa začala v marci a v súčasnosti je už takmer uzavretá. Účelom zhromažďovania údajov je v rámci príprav zdokonaľiť centralizovaný systém hodnotenia rizík (RAS) a jeho metodiku. Okrem vývoja RAS zohrávajú tieto údaje dôležitú úlohu aj pri vývoji modelovej infraštruktúry pre budúce horizontálne analýzy rizík.

Obsah zberu údajov bol úzko koordinovaný s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. S cieľom vyhovieť ich potrebám, ako aj potrebám bánk, sa pôvodný termín predĺžil o dva týždne (z polovice mája na koniec mája 2014).

Ďalšou dôležitou prebiehajúcou úlohou je vytvorenie rámca vykazovania neharmonizovaných kategórií údajov, t. j. kategórií údajov, ktoré nie sú vymedzené vykonávacími technickými štandardmi EBA (najmä údajov, ktoré sú potrebné na posúdenie úrokového rizika), a príprava príslušných právnych predpisov týkajúcich sa vykazovacích povinností.

Značný pokrok sa dosiahol pri implementácii systému bankových údajov na účely dohľadu (SUBA), ktorý je potrebný na zber, ukladanie, analýzu/zlepšenie kvality a šírenie údajov a metaúdajov dohľadu. Uprednostnili sa požiadavky používateľov, aby bolo možné zhromaždiť prvú vlnu údajov dohľadu od významných inštitúcií k 31. júlu 2014. Systém údajov SUBA sa bude ďalej zdokonaľovať s cieľom zlepšiť schopnosť vykazovania a kvalitu zhromaždených údajov. Od roku 2015 bude ECB zbierať údaje aj s využitím vzorov vykonávacích technických štandardov EBA vzťahujúcich sa na menej významné inštitúcie. Systém údajov SUBA postupne zohľadní aj ďalšie potreby týkajúce sa údajov dohľadu.

Súbory údajov, ktoré boli vytvorené na účely menovej politiky a iných politík, sa budú využívať aj v oblasti dohľadu. Ako príklad možno uviesť register inštitúcií a sesterských spoločností (Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD), ktorý podporuje mapovanie významných bankových skupín, a veľký súbor podrobných úverových údajov „Analytical Credit“, ktorý sa v súčasnosti vytvára ako viacúčelový nástroj.

7.2 INFORMAČNÉ TECHNOLOGIE

Zriadenie SSM a implementácia jeho operačného modelu a pracovných postupov si vyžadujú rozsiahly vývoj a podporu v oblasti IT, pričom medzi najdôležitejšie patria:

- **Zdieľané služby IT:**
 - Prechodne využívané priestory pre zamestnancov SSM boli integrované do informačnej siete ECB.
 - Niektoré príslušné vnútroštátne orgány, ktoré nepatria pod centrálné banky, nie sú súčasťou informačnej infraštruktúry ESCB/Eurosystému („CoreNet“) a v súčasnosti sa napájajú na príslušné národné centrálné banky (Rakúska, Litvy, Lotyšska a Malty). Dva príslušné vnútroštátne orgány (nemecký a rakúsky) by podľa vlastného vyjadrenia uprednostnili priame prepojenie. To však bude možné až po zavedení novej verzie infraštruktúry CoreNet, ktoré je naplánované na prvý štvrtýrok 2015.
 - Bola zaznamenaná nová požiadavka týkajúca sa výmeny dôverných e-mailov a dokumentov medzi významnými inštitúciami a ECB. Vzhľadom na časové obmedzenia by najschodnejším riešením bolo použitie protokolu „Transport Layer Security (TLS)“. Bol vypracovaný návrh implementácie tohto protokolu.
- **Spolupráca, pracovný tok a informačný manažment:** v súčasnosti sa implementuje IT projekt na správu kontaktných údajov a vybavovanie žiadostí, pričom prvé funkcie boli uvedené do prevádzky v júli 2014. Vzhľadom na očakávané zvýšenie zaťaženia v dôsledku SSM prebieha hodnotenie zdieľaných služieb IT a kapacity systému správy dokumentov.
- **Systém plánovania podnikových zdrojov:** vypracúvajú sa požiadavky na IT v súvislosti s výberom poplatkov a rozpočtom SSM, organizačnou štruktúrou a vykazovaním, ktoré sa budú realizovať v druhej polovici roka 2014.
- **Zber údajov, riadenie kvality údajov a analytika:** prvé funkcie dátového systému SUBA boli vytvorené a uvedené do prevádzky. 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. Na základe požiadaviek používateľov v súvislosti so systémom SUBA bola navrhnutá, realizovaná a otestovaná služba prenosu správ od príslušných vnútroštátnych orgánov SSM cez ECB k EBA. Očakáva sa, že služba začne fungovať v poslednom štvrtýroku 2014. Okrem toho bol s využitím komerčných softvérových produktov vyvinutý procesor XBRL a platforma na validáciu údajov. Prvá verzia systému SUBA bola uvedená do prevádzky v júli 2014. Ďalšie iterácie a verzie sú naplánované do konca roka 2014.

- **Systém správy informácií (Information Management System – IMAS):** systém IMAS poskytne základ zabezpečovania harmonizovaných procesov a konzistentnosti dohľadu nad úverovými inštitúciami. Najmä v počiatočnej fáze SSM bude kľúčovým prvkom pri zabezpečovaní uplatňovania spoločnej metodiky a štandardov zo strany všetkých spoločných dohliadacích tímov. Vývoj softvéru prebieha v súlade s časovo náročným harmonogramom a projektový tím sa v súčasnosti sústreďuje na prípravu testovacieho a školiaceho prostredia pre členov spoločných dohliadacích tímov a používateľov v rámci horizontálnych služieb SSM. V tejto súvislosti bude dostupnosť členov spoločných dohliadacích tímov z príslušných vnútroštátnych orgánov predstavovať kľúčový prvok úspešného zavedenia systému IMAS do SSM do 4. novembra 2014.

8 KOMPLEXNÉ HODNOTENIE

Komplexné hodnotenie prebieha podľa plánu a v mnohých oblastiach už výrazne pokročilo. Hlavné fázy hodnotenia kvality aktív sa dokončia v auguste, čo s prihliadnutím na proces kontroly kvality zhruba zodpovedá stanovenému harmonogramu. Banky predložili ECB, príslušným vnútroštátnym orgánom a EBA predbežné výsledky vlastných záťažových testov. Aj tieto výsledky podliehajú procesu kontroly kvality, ktorý bude pokračovať do začiatku septembra. V súčasnosti sa dokončuje metodika „integrácie“ hodnotenia kvality aktív a záťažového testu, ktorá bude zverejnená v prvej polovici augusta. Vzory výkazov na zverejnenie výsledkov komplexného hodnotenia jednotlivých bánk, ktoré sa s bankami konzultovali, boli zverejnené 17. júla. Po zverejnení konečných výsledkov komplexného hodnotenia budú banky s nedostatkom kapitálu musieť do dvoch týždňov predložiť kapitálové plány. SSM tieto plány posúdi a spoločné dohliadacie tímy budú následne pozorne sledovať ich implementáciu.

8.1 FÁZY KOMPLEXNÉHO HODNOTENIA: STAV REALIZÁCIE

Dokončenie druhej fázy hodnotenia kvality aktív, t. j. jeho samotná realizácia, naplánovaná na začiatok augusta 2014, celkovo zodpovedá stanovenému harmonogramu. Medzi hlavné výsledky druhej fázy patrí vytvorenie a predloženie úverovej dokumentácie bánk, predloženie úverových záznamov bánk a dokončenie validácie integrity údajov, hodnotenia procesov, politík a účtovníctva a hodnotenia obchodných kníh. Okrem toho je takmer uzavreté oceňovanie kolaterálu, preverovanie úverových záznamov, precenenie nederivátových aktív tretej úrovne a hodnotenie modelu oceňovania derivátov tretej úrovne, pričom v súčasnosti prebieha kontrola kvality konkrétnych aspektov, ktoré sa objavili v priebehu analýz predložených údajov. Do 1. augusta predložili tímy vykonávajúce previerky bánk hotové návrhy celkových kapitálových úprav na základe hodnotenia kvality aktív, ktoré zohľadňuje zistenia všetkých

hodnotiacich fáz. Tieto návrhy budú podrobené kontrole kvality a následne použité pri integrácii so záťažovým testom. Výsledky hodnotenia kvality aktív môžu samé osebe v prípade niektorých bánk viesť aj k ďalšej potrebe kapitálu.

Pokiaľ ide o záťažový test, ECB v tomto smere úzko spolupracuje s EBA. V júli a v auguste ECB a príslušné vnútroštátne orgány uskutočňujú podrobnú kontrolu kvality výsledkov vlastných záťažových testov bánk. Medzi septembrom a októbrom prebehne integrácia hodnotenia kvality aktív a záťažového testu. V súčasnosti sa dokončuje metodika tejto „integrácie“ a v prvej polovici augusta bude zverejnená formou príručky. Premietne sa do nej hybridný prístup v tom zmysle, že integráciu čiastočne uskutočnia banky a čiastočne centrálny vedený tím zložený z odborníkov príslušných vnútroštátnych orgánov a ECB.

Do záťažového testu sa zahrnú všetky zistenia hodnotenia kvality aktív. V prípade všetkých portfólií, ktoré boli podrobené hodnoteniu kvality aktív, i) sa začiatkové zostatky súvah na konci roka 2013 a koeficient kapitálovej primeranosti upraví tak, aby zohľadňovali všetky zistenia hodnotenia kvality aktív, a ii) parametre na prognózovanie celkových strát v záťažovom teste sa upraví tak, aby zohľadňovali všetky podstatné rozdiely medzi vlastnými údajmi bánk a výsledkami hodnotenia kvality aktív. V porovnaní s predchádzajúcimi záťažovými testami ide o značné vylepšenie.

Vzhľadom na formálne schválenie vstupu Litvy do eurozóny k 1. januáru 2015 Radou EÚ z 23. júla 2014 a s cieľom zachovať súlad so zvyškom eurozóny dokončujú litovské banky, ktoré budú pravdepodobne označené za významné, komplexné hodnotenie s využitím rovnakého projektového riadenia a metodiky a k rovnakému termínu ako súčasné krajiny eurozóny.

8.2 SÚČINNOSŤ S BANKAMI PRED ZVEREJNENÍM KONEČNÝCH VÝSLEDKOV

V priebehu budúcich mesiacov a až do zverejnenia výsledkov komplexného hodnotenia v októbri bude súčinnosť medzi orgánmi dohľadu a bankami v rámci bežného procesu dohľadu stále intenzívnejšia s cieľom preveriť skutočnosti a potvrdiť konkrétne zistenia jednotlivých fáz hodnotenia. Zistenia oznámené bankám počas tohto procesu budú neúplné a predbežné a jasne sa tak označia, čím sa zdôrazní, že nemajú byť sprístupnené verejnosti.

V septembri a októbri sa v rámci „dialógu v oblasti dohľadu“ v spolupráci s bankami preskúmajú čiastočné a predbežné výsledky hodnotenia kvality aktív a záťažového testu (vrátane prvkov týkajúcich sa integrácie oboch zložiek). Tieto stretnutia budú organizované pod záštitou ECB a vytvoria priestor na diskusie nevyhnutné na zabezpečenie vzájomného porozumenia medzi bankami a orgánmi dohľadu v otázkach kľúčových prvkov a hlavných

individuálnych faktorov výsledkov hodnotenia, pričom sa nebudú zaoberať konečným vplyvom na kapitálové ukazovatele bánk. Žiadna banka sa tak s istotou nedozvie svoje celkové výsledné hodnotenie.

V priebehu druhej polovice októbra musí výsledky komplexného hodnotenia pred ich zverejnením schváliť ECB.

Banky budú o úplných a konečných výsledkoch informované len krátko pred ich sprístupnením trhom.

8.3 ZVEREJNENIE VÝSLEDKOV KOMPLEXNÉHO HODNOTENIA

Vzory výkazov na zverejnenie výsledkov komplexného hodnotenia jednotlivých bánk vydala ECB 17. júla 2014. Pred ich zverejnením sa uskutočnila konzultácia s cieľom poskytnúť bankám príležitosť, aby sa k týmto vzorom výkazov vyjadrili písomnou formou, ako aj v rámci série osobných stretnutí finančných riaditeľov/riaditeľov odborov riadenia rizík so zástupcami ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov, ktoré sa konali vo Frankfurt nad Mohanom.

Zverejnené vzory výkazov obsahujú tieto časti:

- a. **Hlavné výsledky a prehľad:** súhrn výsledkov komplexného hodnotenia každej jednotlivej banky vypovedajúci o celkovom vplyve hodnotenia na vlastný kapitál Tier 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) danej banky, tiež v členení na jednotlivé úpravy CET1 vyplývajúce z každej kľúčovej zložky (t. j. hodnotenia kvality aktív, základného scenára a nepriaznivého scenára záťažového testu). Výkaz obsahuje aj prehľad hlavných kapitálových opatrení, ktoré banky prijali medzi 1. januárom a 30. septembrom 2014.
- b. **Podrobné výsledky hodnotenia kvality aktív:** konkrétne rozbery jednotlivých zistení hodnotenia kvality aktív, ktoré sú premietnuté do celkového kapitálu CET1. Uvedené úpravy sú rozdelené na tie, ktoré vyplývajú z fáz hodnotenia venovaných aktívam účtovaným na základe časového rozlíšenia, a tie, ktoré vyplývajú z precenenia reálnej hodnoty. Výkaz obsahuje aj informácie o výbere portfólií na účely samotného hodnotenia a vplyve zistení hodnotenia kvality aktív na kľúčové ukazovatele kvality aktív.
- c. **Podrobné výsledky záťažového testu:** táto časť výkazu bude totožná so vzorom výkazu na zverejnenie výsledkov záťažového testu EBA, pričom sa uvedú výsledky bánk podliehajúcich SSM zahŕňajúce úpravy na základe hodnotenia kvality aktív.

Okrem výsledkov jednotlivých bánk ECB zverejní aj súhrnnú správu, v ktorej predstaví širší pohľad na výsledky hodnotenia na úplnej vzorke bánk, ako aj súhrnné analýzy konkrétnych otázok a metodické vysvetlenia.

8.4 PRÍPRAVA, HODNOTENIE A IMPLEMENTÁCIA NÁPRAVNÝCH OPATRENÍ

Po zverejnení výsledkov v druhej polovici októbra 2014 budú banky s nedostatkom kapitálu musieť do dvoch týždňov predložiť kapitálové plány, ktoré SSM následne posúdi. Od 4. novembra 2014 budú spoločné dohliadacie tímy pozorne sledovať implementáciu týchto plánov. Ako už bolo uvedené pri predchádzajúcich príležitostiach, banky čeliace nedostatku kapitálu na základe hodnotenia kvality aktív alebo základného scenára záťažového testu by mali svoju kapitálovú pozíciu napraviť do šiestich mesiacov, a v prípade nepriaznivého scenára záťažového testu do deviatich mesiacov.

Uplatnia sa pritom referenčné podmienky pri nedostatku kapitálu a rozdelení finančnej záťaže na základe komplexného hodnotenia, ktoré zverejnila Rada ECOFIN a Eurokupina 9. júla 2014. Prvou oblasťou, na ktorú je potrebné sa v prípade nedostatku kapitálu zamerať, sú súkromné zdroje.

Ako sa však zároveň uvádza v referenčných podmienkach, za určitých okolností môže byť potrebná rekapitalizácia zo štátnych zdrojov, mala by však byť skôr výnimkou než pravidlom a mala by sa použiť len v prípade, keď je to nevyhnutné na nápravu vážne narušeného fungovania hospodárstva členského štátu a v záujme zachovania finančnej stability. Od januára 2015 by použitie verejných prostriedkov znamenalo, že inštitúcia sa považuje za upadajúcu alebo smerujúcu k úpadku, a malo by za následok krízové riadenie s výnimkou preventívnych rekapitalizácií zo štátnych zdrojov, ktoré spĺňajú podmienky smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD). Tieto preventívne rekapitalizácie by neviedli ku krízovému riadeniu a podliehali by konečnému schváleniu podľa pravidiel štátnej pomoci vrátane predstavenia plánu reštrukturalizácie a rozdelenia finančnej záťaže, čím by sa zabezpečili spravodlivé podmienky.

Banky budú predkladať kapitálové plány podľa konkrétneho vzoru, ktorý vytvorila ECB. Vo všeobecnosti sa predpokladá, že nedostatok kapitálu zistený v rámci hodnotenia kvality aktív a základného scenára záťažového testu by mali pokryť najmä nové emisie kapitálových nástrojov CET1. Použitie kapitálových nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 na vyrovnanie nedostatku kapitálu zisteného v rámci nepriaznivého scenára záťažového testu bude obmedzené v závislosti od aktivačného prahu konverzie alebo zníženia hodnoty, ako uviedla ECB v tlačovej správe z 29. apríla 2014. Nebudú platiť žiadne obmedzenia akceptovateľnosti existujúcich konvertibilných nástrojov, ktoré v horizonte záťažového testu podliehajú bezpodmienečnej vopred stanovenej konverzii na CET1, ani existujúcich nástrojov štátnej pomoci, ktoré členské štáty využívajú v rámci programov finančnej pomoci.

Predaj aktív a jeho vplyv na výsledok hospodárenia, rizikovo vážené aktíva a odpočty z CET1 sa bude akceptovať len ako výnimočné opatrenie, a to len v prípade, že sa bude dať jednoznačne odlíšiť od bežných obchodných operácií. Vo všeobecnosti do tejto kategórie patria programy rozsiahleho predaja aktív z jasne oddelených portfólií (napr. likvidácia sekuritizačných portfólií) a predaj dcérskych spoločností. Zohľadní sa pritom vplyv formálnych plánov znižovania miery zadlženosti alebo reštrukturalizácie (ktoré schválila Európska komisia).

Zníženie objemu rizikovo vážených aktív v dôsledku zmien rizikového modelu alebo prístupu v rámci prvého piliera sa nebudú považovať za akceptovateľné na účely riešenia nedostatku kapitálu, pokiaľ tieto zmeny neboli naplánované a schválené príslušným vnútroštátnym orgánom ešte pred zverejnením výsledkov komplexného hodnotenia.

Banky budú môcť vo svojich kapitálových plánoch navrhnúť, aby bol nedostatok kapitálu vyplývajúci výlučne z hodnotenia kvality aktív pokrytý nerozdeleným ziskom za rok 2014. Pokiaľ ide o nedostatok kapitálu vyplývajúci zo základného alebo nepriaznivého scenára záťažového testu, je na jeho zmiernenie akceptovateľný len rozdiel medzi realizovaným ziskom pred tvorbou rezerv za rok 2014 a ziskom pred tvorbou rezerv za ten istý rok očakávaným v scenároch záťažových testov. Vyplýva to zo skutočnosti, že zohľadnenie plnej výšky by znamenalo dvojité započítanie, keďže zisk sa už v bankových prognózach záťažového testu zohľadnil.

Spoločné dohliadacie tímy posúdia uskutočniteľnosť, životaschopnosť a dôveryhodnosť všetkých plánovaných kapitálových opatrení. Ak sa zistí, že kapitálový plán nie je vyhovujúci alebo dostatočne dôveryhodný, ECB rozhodne o možných opatreniach dohľadu v súlade s článkom 16 nariadenia o SSM. Tieto opatrenia budú následne implementované ako súčasť rozhodnutia prijatého v rámci ročného hodnotenia SREP za rok 2014, ktoré bude založené na výsledkoch komplexného hodnotenia, hodnotenia kapitálových plánov a záveroch výročného preskúmania a hodnotenia príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.

Po predložení tohto rozhodnutia bankám, ktoré je naplánované na december 2014, začnú spoločné dohliadacie tímy monitorovať implementáciu kapitálových plánov prostredníctvom nepretržitého dialógu s príslušnými bankami a v prípade potreby aj s existujúcimi kolégiami orgánov dohľadu.

V rámci tohto procesu monitorovania budú spoločné dohliadacie tímy pozorne sledovať, ako sa zistenia hodnotenia kvality aktív, v súlade s príslušnými účtovnými rámcami, zohľadnili v nasledujúcich účtovných závierkach bánk. Vo všeobecnosti sa očakáva, že banky tieto zistenia hodnotenia kvality aktív do svojich nasledujúcich účtovných závierok premietnu. Spoločné dohliadacie tímy preskúmajú závery bánk a ich štatutárnych audítorov a posúdia, či súhlasia

so spôsobom, akým sa výsledky hodnotenia kvality aktív zohľadnili v účtovnej závierke, a v prípade potreby zväžia použitie dostupných prudenciálnych opatrení na doplnenie účtovných postupov.

Celkový arzenál opatrení dohľadu zameraných na odstránenie nedostatkov zistených v rámci komplexného hodnotenia zahŕňa kvantitatívne opatrenia, ako je navýšenie kapitálu na úroveň minimálnych požiadaviek prvého piliera, obmedzenia vyplácania dividend a osobitné požiadavky na likviditu, napríklad obmedzenie nesúladu medzi splatnosťou aktív a pasív. Druhý pilier navyše zahŕňa celý rad kvalitatívnych opatrení zameraných na problematiku riadenia a vykazovania, vnútorné kontrolné mechanizmy a postupy riadenia rizík. SSM podľa potreby využije celú škálu nástrojov druhého piliera na riešenie konkrétnej situácie a podľa rizikového profilu každej inštitúcie.

9 ZODPOVEDNOSŤ

V tejto časti sa stručne rozoberajú hlavné prvky plnenia záväzkov súvisiacich so zodpovednosťou voči Rade EÚ a Európskemu parlamentu v priebehu sledovaného obdobia.¹²

Pokiaľ ide o Radu EÚ, predsedníčka Rady pre dohľad ju informovala o stave zavádzania SSM a komplexného hodnotenia na zasadaniach Euroskupiny 7. júla 2014 a Rady ECOFIN 8. júla 2014. Potom, ako ECB v plnom rozsahu prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu, sa bude SSM zodpovedať Euroskupine, a to za prítomnosti zástupcov členských štátov mimo eurozóny, ktoré sa zúčastňujú na SSM.

Pokiaľ ide o Európsky parlament, v súlade s príslušnými časťami medziinštitucionálnej dohody predložila ECB 26. mája 2014 Výboru Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti návrh nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad, teda pred verejnou konzultáciou, ktorá bola otvorená 27. mája, a právne predpisy, ktoré už ECB v súvislosti s SSM prijala. Výbor zároveň dostal dôverné záznamy zo zasadnutí Rady pre dohľad, ktoré sa konali od konca marca do júna 2014.

Najbližšie pravidelné vystúpenie predsedníčky Rady pre dohľad vo Výbore Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti, jednej z hlavných platforiem zodpovednosti voči Európskemu parlamentu, je naplánované na 7. októbra 2014.

¹² Prehľad účtovného rámca sa uvádza v časti 8 [prvej štvrťročnej správy SSM](#).

10 ĎALŠIE KROKY A ÚLOHY

V čase do zverejnenia štvrtej a poslednej štvrťročnej správy naplánovaného na začiatok novembra 2014 je cieľom ECB dokončiť najmä nasledujúce úlohy:

- interné pravidlá ECB týkajúce sa oddelenia funkcií a výmeny informácií,
- návrh nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad po verejnej konzultácii,
- revízia etického rámca ECB (vrátane etického správania zamestnancov a vedúcich pracovníkov ECB zapojených do bankového dohľadu).

Jednotlivé dôležité medzníky v poslednom štvrťroku prechodného obdobia do 4. novembra 2014, keď ECB prevezme úlohy v oblasti dohľadu, sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Dôležité medzníky	
Úloha	Časový rámec
Zverejnenie zoznamu významných bánk	do 4. septembra 2014
Dialóg s bankami o čiastočných a predbežných výsledkoch hodnotenia kvality aktív a záťažového testu	medzi druhou polovicou septembra a začiatkom októbra 2014
Prijatie nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad	október 2014
Zverejnenie príručky postupov dohľadu ECB	do konca októbra 2014
Interné pravidlá ECB týkajúce sa oddelenia funkcií a výmeny informácií	do 4. novembra 2014
Revízia etického rámca ECB (vrátane pravidiel etického správania zamestnancov a vedúcich pracovníkov ECB zapojených do bankového dohľadu)	do 4. novembra 2014
<i>Štvrtá štvrťročná správa adresovaná Európskemu parlamentu, Rade EÚ a Európskej komisii</i>	<i>začiatok novembra 2014</i>
Začiatok činnosti dohľadu	4. novembra 2014