



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA
EUROSYSTEM



ŠTVRŤROČNÁ SPRÁVA SSM

**Stav implementácie nariadenia
o jednotnom mechanizme dohľadu**



2014 / 4

© 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	978-92-899-1249-5 (online)
ISSN	2315-3784 (online)
Katalógové číslo EÚ	QB-BM-14-004-SK-N (online)
DOI	10.2866/66871

HLAVNÉ BODY

Toto je štvrtá štvrtročná 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. augusta do 3. novembra 2014**¹.

Hlavné body tejto štvrtročnej správy:

- **ECB je pripravená v plnej miere prevziať úlohy v oblasti dohľadu, ktoré jej boli zverené nariadením o SSM, jeden rok po nadobudnutí jeho účinnosti, t. j. 4. novembra 2014.** S cieľom zabezpečiť pripravenosť ECB na vykonávanie takýchto úloh sa plne využilo ročné prechodné obdobie po prijatí tohto nariadenia, pričom v priebehu posledných troch mesiacov sa riešilo niekoľko problémov, ktoré sa uvádzajú v tejto správe.
- **Komplexné hodnotenie bolo dokončené podľa časového harmonogramu.** Výsledky boli zverejnené 26. októbra 2014 v podobe štandardizovaných výkazov výsledkov na úrovni bánk, ako aj súhrnnej komplexnej správy s opisom výsledkov všetkých zúčastnených bánk, v ktorej sa uvádzajú ďalšie informácie o metodike, organizácii a vykonávaní hodnotenia. Posledné týždne a mesiace pred zverejnením výsledkov komplexného hodnotenia boli venované rozsiahlym kontrolám kvality v oblasti hodnotenia kvality aktív aj záťažového testu, integrácii hodnotenia kvality aktív s výsledkami záťažového testu a priamej interakcii medzi orgánmi dohľadu a bankami, označovanej ako dialóg v oblasti dohľadu, s cieľom prediskutovať s bankami čiastočné a predbežné výsledky pred ich finalizáciou.
- **Rámec riadenia SSM je plne funkčný.** V sledovanom období zasadala Rada pre dohľad osemkrát a riadiaci výbor trikrát, čo znamená, že od 30. januára 2014 zasadala Rada pre dohľad spolu deväťkrát a riadiaci výbor deväťkrát. Rada pre dohľad dokončila proces prípravy, prijímania a oznamovania 120 rozhodnutí o určení významnosti inštitúcií podliehajúcich dohľadu vo všetkých príslušných úradných jazykoch, čo je proces, ktorý predstavoval značné analytické, právne a logistické výzvy. Administratívny revízny výbor začal svoju činnosť v septembri, bezprostredne po vymenovaní jeho piatich členov a dvoch náhradníkov. Členovia mediačného panela boli určení v súlade s postupom ročnej rotácie, ktorý predsedovi Rady EÚ navrhla

¹ Prvá štvrtročná správa bola zverejnená 4. februára 2014, tri mesiace po nadobudnutí účinnosti nariadenia o SSM 4. novembra 2013. Druhá štvrtročná správa bola zverejnená 6. mája 2014 a tretia štvrtročná správa 5. augusta 2014.

podpredsedníčka Rady pre dohľad. Dňa 17. septembra 2014 Rada guvernérov prijala rozhodnutie ECB o interných pravidlách s cieľom zabezpečiť oddelenie funkcií dohľadu ECB od funkcií menovej politiky a ďalších úloh. Tým bola splnená požiadavka nariadenia o SSM týkajúca sa prijatia takýchto interných pravidiel s účinnosťou pred uvedením SSM do prevádzky.

- **Personálne obsadzovanie ECB napreduje rýchlym tempom.** Do ECB bolo prijatých a nastúpilo takmer 900 z celkovo plánovaných približne 1 000 zamestnancov v piatich odborných útvaroch SSM, ako aj súvisiacich podporných službách. Personál sa obsadzuje od najvyšších funkcií po najnižšie. Celkovo je v súčasnosti vo všetkých oblastiach činností súvisiacich s SSM k dispozícii dostatočný počet zamestnancov nevyhnutný na zabezpečenie plného výkonu funkcie dohľadu ECB na začiatku novembra 2014. O veľkom záujme o miesta v SSM svedčí aj vysoký počet prijatých prihlášok (vyše 20 000).
- **Spoločné dohliadacie tímy sú funkčné a pripravené začať vykonávať každodenný dohľad nad významnými bankami.** Spoločné dohliadacie tímy predstavujú hlavnú operačnú štruktúru výkonu dohľadu SSM. V ich personálnom obsadzovaní sa dosiahol značný pokrok. K 1. novembru pracovalo v ECB na generálnych riaditeľstvách pre mikroprudenciálny dohľad I a II vyše 330 z plánovaných 403 zamestnancov vrátane 61 koordinátorov spoločných dohliadacích tímov. Pokračuje aj personálne obsadzovanie spoločných dohliadacích tímov zo strany príslušných vnútroštátnych orgánov i napriek určitým problémom spojeným so skutočnosťou, že niektorých zamestnancov spoločných dohliadacích tímov vyberá ECB a že niektoré príslušné vnútroštátne orgány prechádzajú vnútornou reštrukturalizáciou. Súčasťou prípravných činností s cieľom zabezpečiť plnú funkčnosť spoločných dohliadacích tímov do 4. novembra 2014 boli prípravné stretnutia s domovskými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a príslušnými bankami, na ktoré nadviazal ďalší pravidelný kontakt.
- **Príručka bankového dohľadu bola 29. septembra 2014 publikovaná vo všetkých úradných jazykoch eurozóny.** V nadväznosti na nariadenie o SSM a nariadenie o rámci SSM je v príručke prehľadne vysvetlené všeobecné fungovanie SSM. V príručke sa konkrétne uvádza prehľad hlavných postupov a metodiky dohľadu, ktoré sa uplatňujú na významné a menej významné úverové inštitúcie.
- **Nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad bolo schválené Radou guvernérov ECB a zverejnené 30. októbra 2014** po skončení procesu, ktorý zahŕňal verejnú konzultáciu a verejné vypočutie. Nariadenie stanovujúce postupy, na základe ktorých bude ECB

od novembra 2014 ukladať ročné poplatky za dohľad na krytie nákladov vzniknutých v súvislosti s jej novou úlohou, nadobudne účinnosť 1. novembra 2014.

- Výrazne pokročili aj **prípravné činnosti** v mnohých ďalších oblastiach, ako napríklad informačná infraštruktúra, zariaďovanie priestorov, interná a externá komunikácia, logistická organizácia, ako aj právne a štatistické služby. Aj tieto činnosti umožnia, aby bol SSM 4. novembra 2014 plne funkčný.

1 ÚVOD

Nariadenie o SSM² 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 parlamentom³ a Radou EÚ⁴ majú tieto správy okrem iného obsahovať informácie o:

- interných prípravách, organizácii a plánovaní činností,
- 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. Druhá správa sa týkala obdobia od 4. februára do 3. mája 2014 a tretia obdobia od 4. mája do 3. augusta 2014. V tejto štvrtej a poslednej správe sa hodnotí obdobie od 4. augusta do 3. novembra 2014. Vypracovali ju odborníci ECB a po konzultácii s Radou guvernérov ECB ju schválila Rada pre dohľad.

2 VYTVORENIE RIADIACICH ŠTRUKTÚR SSM

2.1 RADA PRE DOHĽAD A RIADIACI VÝBOR

Rada pre dohľad počas sledovaného obdobia zasadala osemkrát a riadiaci výbor trikrát.

² 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).

³ 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).

⁴ 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.

Okrem toho v júli úspešne otestovala svoje núdzové zariadenie na telekonferenciu a následne v auguste riadne zasadala prostredníctvom telekonferencie. Od septembra 2014 sa zasadania Rady pre dohľad vzhľadom na vstup Litvy do eurozóny k 1. januáru 2015 ako pozorovateľ zúčastňuje aj zástupca Lietuvos bankas.

Okrem formálnych zasadaní sa v rámci návštev predsedníčky a podpredsedníčky v členských štátoch uskutočnilo mnoho neformálnych stretnutí členov Rady pre dohľad. 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 výbormi a pracovníkmi 22 orgánov dohľadu (z 24) v eurozóne.

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

V nadväznosti na postup, ktorý sa začal v marci, vypracovala Rada pre dohľad v sledovanom období 120 konečných rozhodnutí, v ktorých určila význam dohliadaných inštitúcií a ktoré boli prijaté Radou guvernérov v rámci postupu vychádzajúceho z implicitného súhlasu v súlade s nariadením o SSM a riadne oznámené príslušným inštitúciám vo všetkých príslušných úradných jazykoch. Vo všeobecnosti prebiehala príprava a prijatie týchto rozhodnutí, ktoré predstavovali značné analytické, právne a logistické výzvy, plynulo. Zoznamy významných i menej významných bánk boli zverejnené na internetovej stránke ECB v termíne do 4. septembra 2014, ako sa stanovuje v nariadení o rámci SSM.

V októbri schválila Rada pre dohľad výsledky komplexného hodnotenia, ktoré boli prijaté na sérii zasadnutí Rady pre dohľad a Rady guvernérov.

V súlade s nariadením o rámci SSM sa môže ECB rozhodnúť prevziať prebiehajúce postupy dohľadu, ktoré iniciovali príslušné vnútroštátne orgány, no ktoré neboli dokončené pred 4. novembrom 2014. S cieľom určiť, v ktorých prípadoch by ECB mala tieto postupy prevziať, sa ECB riadi všeobecnou zásadou, že prebiehajúce postupy by mali zostať v kompetencii príslušného vnútroštátneho orgánu. V prípade odchýlenia sa od tejto zásady ECB uplatnila dve zásadné kritériá: predpokladanú dĺžku a významnosť postupu. Rada pre dohľad 13. októbra 2014 rozhodla, ktoré postupy má v úmysle prevziať.

2.2 ADMINISTRATÍVNY REVÍZNY VÝBOR

Na základe výzvy na vyjadrenie záujmu, ktorú ECB zverejnila v máji 2014, Rada guvernérov ECB 8. septembra 2014 vymenovala členov administratívneho revízneho výboru na päťročné

funkčné obdobie s možnosťou jednorazového predĺženia. Piatimi členmi administratívneho revízneho výboru sú: Jean-Paul Redouin (predseda), Concetta Bresciová Morrová (podpredsedníčka), F. Javier Aristegui Yáñez, André Camilleri a Edgar Meister. Dvomi náhradníkmi, ktorí dočasne nahradia členov administratívneho výboru v prípade dočasnej pracovnej neschopnosti alebo za iných okolností, ako sa uvádza v rozhodnutí ECB/2014/16⁵, sú Kaarlo Jännäri a René Smits. Členovia administratívneho výboru konajú nezávisle a vo verejnom záujme a nepodliehajú pokynom zo strany ECB.

Úlohou administratívneho výboru je vykonávať internú administratívnu revíziu rozhodnutí ECB v oblasti dohľadu prijatých Radou guvernérov ECB v rámci postupu vychádzajúceho z implicitného súhlasu, ak si takúto revíziu vyžiada fyzická alebo právnická osoba, ktorej bolo toto rozhodnutie adresované alebo ktorej sa rozhodnutie priamo a osobne dotýka. Administratívny výbor musí prijať stanovisko k revízii najneskôr do dvoch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti. Vo svojom stanovisku, ktoré nie je pre Radu pre dohľad ani Radu guvernérov záväzné, administratívny výbor navrhne, či má byť napadnuté rozhodnutie zrušené, nahradené rozhodnutím s rovnakým obsahom alebo novým rozhodnutím.⁶

Administratívny výbor začal svoju činnosť v septembri, bezprostredne po vymenovaní jeho členov. Pomáha mu sekretariát Rady pre dohľad, prípadne iné útvary ECB. Tajomník Rady pre dohľad zároveň pôsobí ako tajomník administratívneho výboru.

2.3 MEDIAČNÝ PANEL

Ako sa uvádza v tretej štvrtročnej správe, mediačný panel SSM bol zriadený nariadením ECB/2014/26 z 2. júna 2014 (nariadenie o mediačnom paneli)⁷ s cieľom zabezpečiť oddelenie menovej politiky od úloh dohľadu, ako sa požaduje v článku 25 ods. 5 nariadenia o SSM. V mediačnom paneli musí byť každý zúčastnený členský štát zastúpený jedným členom, ktorý je vybraný spomedzi členov Rady guvernérov a Rady pre dohľad. Postup vymenúvania členov mediačného panelu musí spĺňať požiadavku spomenutého nariadenia o mediačnom paneli, podľa ktorej predseda mediačného panelu – ktorý je podpredsedom Rady pre dohľad a nie členom panelu – „podporuje dosiahnutie rovnováhy medzi členmi Rady guvernérov a členmi Rady pre dohľad“.

⁵ Rozhodnutie ECB/2014/16 zo 14. apríla 2014 o zriadení Administratívneho revízneho výboru a jeho pravidlách činnosti (Ú. v. EÚ L 175, 14.6.2014, s. 47).

⁶ V súlade s článkom 17 rozhodnutia ECB/2014/16 je konečným výsledkom administratívneho revízneho výboru – v každom prípade – prijatie nového návrhu rozhodnutia Rady guvernérov na základe návrhu Rady pre dohľad a s prihliadnutím na stanovisko administratívneho výboru. Týmto novým návrhom rozhodnutia sa môže zmeniť, zrušiť alebo ponechať nezmenené znenie pôvodného rozhodnutia. V tejto súvislosti uplatňuje Rada pre dohľad a Rada guvernérov štandardný postup vychádzajúci z implicitného súhlasu, v rámci ktorého je nový návrh rozhodnutia doplnený o stanovisko administratívneho výboru.

⁷ Nariadenie ECB/2014/26 z 2. júna 2014 o zriadení mediačného výboru a jeho rokovacom poriadku (Ú. v. EÚ L 179, 19.6.2014, s. 72).

Na tento účel ECB navrhla predsedovi Rady EÚ postup ročnej rotácie pri vymenúvaní členov. Tento návrh bol prerokovaný s ostatnými ministrami Rady ECOFIN a následne schválený. Navrhuje sa v ňom vytvorenie dvoch skupín členských štátov, ktoré by podľa možnosti boli rovnako veľké (teda v súčasnosti deväť členov v každej skupine), a to podľa protokolárneho poradia členských štátov v ich národných jazykoch, ako aj podľa ich súčasného členstva v jednotnom mechanizme dohľadu. Vlády členských štátov v prvej skupine boli požiadané, aby vymenovali svojho člena Rady guvernérov, a vlády členských štátov v druhej skupine mali vymenovať svojho člena Rady pre dohľad, v oboch prípadoch na funkčné obdobie jedného roka. V nasledujúcom roku by sa tieto vymenovania vymenili (t. j. člen Rady pre dohľad by nahradil člena Rady guvernérov a naopak). Týmto postupom by nebol dotknutý prípad členského štátu nepatriaceho do eurozóny, ktorý sa v úzkej spolupráci zúčastňuje na SSM a ktorého vláda by následne bola požiadaná, aby vymenovala svojho člena Rady pre dohľad. Na tento účel by bolo potrebné upraviť postup rotácie.

3 VYTVORENIE FUNKCIE DOHĽADU V ECB

3.1 PERSONÁLNE OBSADENIE

Personálne obsadzovanie pre SSM napreduje uspokojujivým tempom. Záujem o zverejnené pracovné miesta v SSM vyjadrili uchádzači zo súkromného i verejného sektora vo všetkých krajinách EÚ. ECB celkovo dostala viac ako 20 000 žiadostí o pracovné miesta súvisiace so základnou funkciou dohľadu.

Personál sa obsadzuje od najvyšších funkcií po najnižšie, týmto spôsob môžu manažéri rozhodovať o nábore pracovníkov do svojich vlastných tímov. V rámci náboru zamestnancov bolo z celkovo plánovaného počtu približne 1 000 zamestnancov prijatých takmer 900, ktorí boli už pred začiatkom novembra 2014 k dispozícii v piatich odborných útvaroch SSM, ako aj v súvisiacich oblastiach zdieľaných služieb⁸. Okrem toho bolo prijatých niekoľko ďalších zamestnancov, ktorí nastúpia v neskoršej fáze (zmluvy s dátumom nástupu do zamestnania po 1. novembri 2014). Personálne obsadzovanie väčšiny zvyšných pracovných miest sa dokončilo do konca októbra. So zreteľom na všeobecný záväzok, že výber zamestnancov nesmie prebiehať na úkor kvality, zostali do skončenia počiatočných výberových konaní niektoré pracovné miesta neobsadené. Tieto pracovné miesta boli zverejnené znova, pričom oznámenia o voľných pracovných miestach sa upravili tak, aby sa pri druhom výberovom

⁸ Pre účely SSM bolo na rok 2014 rozpočtovaných 1 073,5 zamestnaneckých miest podľa FTE (full-time equivalent – FTE), z ktorých 984,5 je so zmlouvou na dobu neurčitú a 89 na dobu určitú.

konaní zvýšila pravdepodobnosť nájdenia vhodných uchádzačov. Celkovo je v súčasnosti vo všetkých oblastiach činností súvisiacich s SSM k dispozícii dostatočný počet zamestnancov nevyhnutný na zabezpečenie plného výkonu funkcie dohľadu ECB na začiatku novembra 2014. Okrem toho ECB v priebehu prípravných činností SSM využila podporu asi 200 kolegov z príslušných vnútroštátnych orgánov, ktorí nastúpili do ECB na krátkodobú zmluvu. Mnohí z nich boli následne úspešní pri výbere zamestnancov v rámci ďalších výberových konaní a zostanú preto v ECB na dobu určitú, čím sa zabezpečí kontinuita.

3.2 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 s cieľom zabezpečiť fungovanie spoločných dohliadacích tímov do 4. novembra 2014. Do 1. novembra pracovalo v ECB na generálnych riaditeľstvách pre mikroprudenciálny dohľad I a II vyše 330 zamestnancov zo 403 rozpočtovaných vrátane 61 koordinátorov spoločných dohliadacích tímov (niektorí pôsobia vo viacerých tímoch). Niektorí prijatí zamestnanci sa však stále podieľali na dokončovaní komplexného hodnotenia, a preto do 1. novembra nemohli pracovať pre spoločné dohliadacie tímy. Okrem toho niektoré zvyšné pracovné miesta úradníkov dohľadu a analytikov boli zverejnené znova a príslušné výberové konania boli následne uzavreté začiatkom októbra.

Personálne obsadzovanie spoločných dohliadacích tímov napreduje, aj pokiaľ ide o príslušné vnútroštátne orgány. ECB požiadala o presné informácie týkajúce sa určenia zamestnancov príslušných vnútroštátnych orgánov do spoločných dohliadacích tímov, ktoré jej boli poskytnuté do konca augusta 2014. Na strane príslušných vnútroštátnych orgánov sa však personálne obsadzovanie stretáva s určitými problémami, pretože niektorých zamestnancov do spoločných dohliadacích tímov vyberá ECB, pričom niektoré príslušné vnútroštátne orgány zároveň prechádzajú vnútornou reštrukturalizáciou. V dôsledku toho bude konečný počet zamestnancov k dispozícii v tomto roku až neskôr.

Spoločné dohliadacie tímy sú však funkčné a pripravené začať vykonávať každodenný dohľad nad významnými bankami 4. novembra 2014, a to bez ohľadu na vyššie uvedené pretrvávajúce problémy.

V sledovanom období sa uskutočnili prípravné stretnutia spoločných dohliadacích tímov s domovskými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi významných inštitúcií, ako aj niekoľko naviazujúcich stretnutí. Koordinátori spoločných dohliadacích tímov a ich zamestnanci ECB už naviazali kontakt s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a začali sa vo väčšej miere zapájať do činností v oblasti dohľadu. Okrem toho zdokonalili svoje poznatky o histórii dohľadu a rizikovom profile jednotlivých bánk a stretli sa s predstaviteľmi týchto bánk, aby sa navzájom predstavili. Spoločné dohliadacie tímy začali naväzovať pravidelný kontakt so zamestnancami ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov s cieľom prediskutovať s nimi otázky týkajúce sa fungovania.

Od júna sa spoločné dohliadacie tímy zúčastňujú ako pozorovatelia na zasadaniach kolégií orgánov dohľadu a skupín krízového riadenia s cieľom pripraviť sa na prevzatie vedenia nad týmito skupinami od 4. novembra 2014, keď sa ECB stane konsolidovaným orgánom dohľadu nad príslušnými bankami.

Koordinátori spoločných dohliadacích tímov ďalej podporili činnosti komplexného hodnotenia, najmä prípravu a prezentáciu čiastočných a predbežných zistení o príslušných bankách v rámci dialógu v oblasti dohľadu. Najdôležitejším naviazujúcim opatrením je posúdenie plánov kapitálovej primeranosti, ktoré musia banky poskytnúť pre prípad nedostatku kapitálu.

Okrem týchto činností pripravujú spoločné dohliadacie tímy na rok 2015 pre každú významnú banku program previerok v oblasti dohľadu v úzkej spolupráci s generálnym riaditeľstvom pre mikroprudenciálny dohľad IV (povereným horizontálnymi funkciami a špecializovanými službami). V praxi tiež testujú systém hodnotenia rizík a metodiku a proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu SSM (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP). Členovia spoločných dohliadacích tímov z ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov na týchto projektoch úzko spolupracujú.

Spoločné dohliadacie tímy tiež začali testovať systém správy informácií (Information Management System – IMA), nástroj infraštruktúry používaný na riadenie pracovného toku a prevádzkových procesov spoločných dohliadacích tímov, ako aj prostriedok, prostredníctvom ktorého môžu členovia spoločných dohliadacích tímov v ECB a príslušných vnútroštátnych orgánoch medzi sebou bezpečne komunikovať.

3.3 ODDELENIE FUNKČNÝCH OBLASTÍ

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 strane druhej, vrátane pravidiel týkajúcich sa služobného tajomstva a výmeny informácií.

Okrem opatrení, ktoré už boli prijaté v oblastiach oddelenia z organizačného hľadiska a z hľadiska postupov s cieľom implementovať požiadavky nariadenia o SSM, prijala Rada guvernérov 17. septembra 2014 rozhodnutie ECB (rozhodnutie ECB/2014/39)⁹, ktorým sa vykonáva zásada oddelenia funkcie menovej politiky od funkcie dohľadu ECB. Toto rozhodnutie obsahuje najmä ustanovenia týkajúce sa služobného tajomstva a výmeny informácií medzi týmito dvoma oblasťami. Rozhodnutie nadobudlo účinnosť 18. októbra 2014. Obsah tohto rozhodnutia je zameraný na všeobecné zásady tak, aby v budúcnosti umožňoval prijímanie osobitných opatrení týkajúcich sa internej štruktúry ECB. Zahŕňa organizačné aspekty, t. j. autonómiu rozhodovacích postupov, ustanovenie o služobnom tajomstve, ako aj pravidlá výmeny informácií medzi oblasťami dohľadu a menovej politiky ECB.

Pravidlá výmeny informácií medzi týmito dvoma oblasťami umožňujú ECB vykonávať jej početné úlohy účinne a efektívne, a zároveň zabraňujú neprimeranému vzájomnému zasahovaniu a dostatočne chránia dôverné informácie. Hlavný základ klasifikácie a výmeny informácií v rámci ECB bude predstavovať najmä režim utajenia ECB.

Výmena dôverných informácií musí vždy vyplývať z opodstatnenej potreby informovanosti a musí zabezpečiť, aby ňou neboli ohrozené ciele týchto dvoch oblastí politiky. V prípade konfliktu záujmov by Výkonná rada mala rozhodnúť o prístupových právach k dôverným informáciám.

Pokiaľ ide o výmenu dôverných informácií medzi menovou politikou a funkciami dohľadu, v rozhodnutí sa stanovuje, že výmena informácií anonymných údajov finančného vykazovania (FINREP) a spoločného vykazovania (COREP)¹⁰, ako aj dôverných súhrnných analýz (neobsahujúcich jednotlivé bankové informácie ani politicky citlivé informácie) môže prebiehať v súlade s režimom dôvernosti. Pokiaľ ide o základné údaje, ako je napríklad sprístupňovanie jednotlivých bankových údajov týkajúcich sa dohľadu a hodnotení (najmä v súvislosti s jednotlivými inštitúciami alebo politicky citlivými informáciami), prístup bude obmedzenejší a bude ho musieť schváliť Výkonná rada.

Rozhodnutie sa vzťahuje len na ECB. Nevzťahuje sa na výmenu informácií v rámci SSM (t. j. medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi), ktorá bude upravená osobitne.

⁹ Rozhodnutie ECB/2014/39 (Ú. v. EÚ L 300, 18.10.2014, s. 57).

¹⁰ FINREP (finančné vykazovanie) a COREP (spoločné vykazovanie) sú súčasťou vykonávacích technických predpisov Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). FINREP sa zameriava na zhromažďovanie finančných informácií od bankových inštitúcií, predstavuje štandardizovaný formát ich ročných účtovných závierok (súvaha, výkaz ziskov a strát a podrobné prílohy). COREP sa zameriava na zhromažďovanie informácií, tiež v štandardizovanom formáte, o výpočte 1. piliera, t. j. informácií o vlastných zdrojoch, zrážkach a kapitálových požiadavkách (úverové, trhové a operačné riziko), ako aj o rozsiahlych expozíciách.

3.4 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 medzi Európskym parlamentom a ECB. Po konzultácii s Radou pre dohľad a zástupcami zamestnancov Výkonná rada ECB predložila Rade guvernérov ECB návrh na prerokovanie a prijatie. V súlade s medziinštitucionálnou dohodou ECB pred prijatím pripravovaného Kódexu správania o jeho hlavných prvkoch informovala Európsky parlament.

3.5 KÓDEX SPRÁVANIA PRE ČLENOV RADY PRE DOHĽAD

S cieľom usmernenia svojich členov má Rada pre dohľad podľa rokovacieho poriadku ECB prijať a aktualizovať kódex správania, ktorý bude zverejnený na internetovej stránke ECB. ECB v súčasnosti vypracúva takéto pravidlá etického správania pre členov Rady pre dohľad. Tieto pravidlá budú zohľadňovať požiadavku nariadenia o SSM, podľa ktorej je potrebné stanoviť a udržiavať komplexné a formálne postupy a primerané obdobia na včasné posúdenie a prevenciu možných konfliktov záujmov členov Rady pre dohľad vyplývajúcich z budúceho zamestnania.

3.6 OTÁZKY POLITIKY ĽUDSKÝCH ZDROJOV V RÁMCI SSM

Zriadenie SSM má značný vplyv na ľudské zdroje, ktorý presahuje rámec vyššie uvedených počítačových požiadaviek na personálne obsadenie. Požadovaná mimoriadne intenzívna spolupráca medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, najmä prostredníctvom spoločných dohľadacích tímov a tímov pre kontrolu na mieste, ako aj úspech zvoleného „maticového modelu riadenia“ závisí okrem iného aj od dostatočného zosúladenia medzi prispievateľmi na všetkých úrovniach. To si zasa vyžaduje zosúladenie niektorých kľúčových politík ľudských zdrojov, hoci vo všeobecnosti budú podmienky zamestnávania v jednotlivých inštitúciách podieľajúcich sa na SSM aj naďalej odlišné. V nasledujúcich oblastiach už boli prijaté významné opatrenia.

- **Spätná väzba v súvislosti s plnením úloh:** ECB spolu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vytvorila rámec spätnej väzby, ktorého cieľom je evidovať a hodnotiť príspevky zamestnancov príslušných vnútroštátnych orgánov, ktorí pracujú pre spoločné tímy, aby sa zabezpečila vysoká úroveň plnenia úloh; príslušné vnútroštátne orgány

rámec môžu používať ako súčasť miestnych postupov hodnotenia. V súvislosti s ochranou údajov ECB začína konzultáciu s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov.

- **Program odbornej prípravy:** S cieľom úspešne odovzdať vedomosti, rozvíjať zručnosti a podporiť prechod na spoločnú kultúru SSM a jej presadzovanie bol vypracovaný program odbornej prípravy venovaný týmto témam: riadenie, metodika, manažérske a sociálne zručnosti, informačné technológie a odborná príprava nových zamestnancov.
- **Mobilita v rámci SSM:** Nariadenie o SSM stanovuje, že ECB „spoločne so všetkými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zavedie mechanizmy, ktoré zabezpečia primeranú vzájomnú výmenu personálu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a medzi nimi a jeho dočasné vyslanie“. Výmena a dočasné vyslanie personálu sa v skutočnosti považuje za dôležitý faktor vytvorenia spoločnej kultúry dohľadu. V zriaďovacej fáze SSM sa veľký dôraz kládol na mobilitu v rámci spoločných dohliadacích tímov (t.j. koordinátorov spoločných dohliadacích tímov, koordinátorov z vnútroštátnych orgánov a odborných pracovníkov).

3.7 JAZYKOVÁ POLITIKA

Právny rámec jazykovej politiky SSM upravuje v prvom rade nariadenie Rady č. 1/1958 o používaní jazykov v inštitúciách EÚ. Rámcové nariadenie o SSM stanovuje prijatie jazykového režimu na účely komunikácie medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a medzi SSM a dohliadanými subjektmi.

Pokiaľ ide o komunikáciu v rámci SSM, pri komunikácii medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa v súlade s článkom 23 nariadenia o rámci SSM bude používať angličtina.

Pokiaľ ide o komunikáciu s dohliadanými subjektmi, v súlade s ustanoveniami článku 24 nariadenia o rámci SSM môže byť každý dokument, ktorý do ECB zasiela dohliadaný subjekt, vypracovaný v ktoromkoľvek z úradných jazykov EÚ, pričom dohliadaný subjekt má právo na odpoveď v tom istom jazyku. ECB a dohliadané subjekty sa môžu dohodnúť, že vo svojej písomnej komunikácii budú používať výhradne jeden úradný jazyk EÚ, a to aj v prípade rozhodnutí ECB týkajúcich sa dohľadu. Dohliadané subjekty sa môžu rozhodnúť kedykoľvek túto dohodu zrušiť, pričom táto zmena bude mať vplyv len na tie časti postupu ECB vo veci dohľadu, ktoré zatiaľ neboli vykonané. Okrem toho, ak účastníci v priebehu ústneho vypočutia požiadajú, aby boli vypočutí v inom úradnom jazyku EÚ, ako je jazyk postupu ECB vo veci

dohľadu, oznámi sa takáto požiadavka ECB v dostatočnom časovom predstihu, aby mohli byť prijaté potrebné opatrenia.

Väčšina významných bánk (85) prijala angličtinu ako svoj jazyk komunikácie s ECB, zatiaľ čo menšia skupina 34 významných bánk, vrátane väčšiny bánk z Nemecka a niekoľkých jednotlivých bánk z Rakúska, Cypru, Fínska, Francúzska, Talianska a Slovinska, sa vyjadrila, že by pri komunikácii uprednostnila používanie svojho príslušného národného jazyka.

4 PRÁVNÝ RÁMEC

4.1 FINALIZÁCIA NARIADENIA ECB O POPLATKOCH ZA DOHĽAD

ECB zverejnila 30. októbra nariadenie ECB o poplatkoch za dohľad, ktoré nadobudne účinnosť 1. novembra 2014. Po verejnej konzultácii, súčasťou ktorej bolo aj verejné vypočutie, nariadenie prijala Rada guvernérov. Nariadenie vytyčuje postupy, na základe ktorých bude ECB od novembra 2014 ukladať ročné poplatky za dohľad na krytie nákladov vzniknutých v súvislosti s jej novou úlohou dohľadu.

Nariadenie stanovuje metodiku: i) určovania celkovej výšky ročného poplatku za dohľad; ii) výpočtu sumy, ktorú má zaplatiť každá dohliadaná banka alebo banková skupina; a iii) výberu ročného poplatku za dohľad.

Ku dňu uzávierky verejnej konzultácie v júli ECB prijala 31 súborov pripomienok od trhových a bankových asociácií, úverových a finančných inštitúcií, centrálnych bánk, orgánov dohľadu, ako aj ďalších orgánov a jednotlivcov. Kľúčové prvky navrhovaného rámca poplatkov dostali všeobecnú podporu. Prijaté pripomienky viedli k zmene rámca poplatkov za dohľad, pokiaľ ide o odpočítanie odškodného, ktoré má ECB uhradiť tretím stranám, od sumy, ktorá sa má vybrať prostredníctvom poplatkov za dohľad, dátum, ku ktorému majú dohliadané subjekty podať správu o faktoroch ovplyvňujúcich výpočet poplatkov, a vylúčenie dcérskych spoločností so sídlom v nezúčastnených členských štátoch z výpočtu poplatkov, ako stanovuje odôvodnenie 77 nariadenia o SSM. Podrobné informácie o reakcii na pripomienky prijaté v rámci verejnej konzultácie sa uvádzajú v súhrne odpovedí, ktorý je zverejnený na internetovej stránke ECB.

V nasledujúcom období bude ECB pokračovať v implementácii rámca poplatkov za dohľad s osobitným dôrazom na nadväzovanie kontaktov s dohliadanými subjektmi. V tejto súvislosti musia banky v záujme zjednodušenia počiatočného stanovenia rámca poplatkov za dohľad poskytnúť ECB do konca decembra 2014 informácie o svojich dlžníkoch. Očakáva sa, že prvý platobný výmer bude vydaný koncom roka 2015 a bude sa vzťahovať na obdobie 14 mesiacov, t.j. mesiace november a december 2014 a celý rok 2015.

4.2 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. Keďže 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 prípadné prijatie rozhodnutia ECB – sú stanovené v rozhodnutí ECB/2014/5, ktoré nadobudlo účinnosť 27. februára 2014¹¹.

Zatiaľ neboli oznámené žiadne žiadosti o nadviazanie úzkej spolupráce v súlade s vyššie uvedeným postupom. ECB však prijala neformálne vyjadrenia záujmu od niektorých členských štátov a organizuje s nimi bilaterálne stretnutia s ohľadom na možné nadviazanie ich úzkej spolupráce.

5 MODEL DOHĽADU

5.1 FINALIZÁCIA PRÍRUČKY DOHĽADU

Príručka dohľadu je interný dokument pre pracovníkov SSM, v ktorom sa opisujú procesy a metodika dohľadu nad úverovými inštitúciami a postupy spolupráce v rámci SSM a s orgánmi mimo SSM. Revidovanú verziu príručky dohľadu zameranú na proces preskúmania a hodnotenie orgánmi dohľadu (SREP) Rada pre dohľad schválila v septembri 2014. V súčasnosti príručka slúži ako podklad plánovania činností na rok 2015.

Príručka dohľadu sa venuje týmto oblastiam:

- zloženie a personálne obsadenie spoločných dohľadacích tímov,
- procesy a postupy dohľadu,
- úlohy a povinnosti v rámci SSM,
- metodika previerok na mieste,
- metodika a proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu SSM, ktoré sú v súlade s usmerneniami SREP vydanými EBA.

Zamestnanci SSM začali v praxi testovať metodiku SREP, aby posúdili spoľahlivosť systému hodnotenia rizík a navrhli ďalšie zlepšenia.

¹¹ 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).

Očakáva sa, že príručka dohľadu bude dokumentom vo vývoji, ktorý sa bude aktualizovať s cieľom zohľadniť nový vývoj na trhu a nové postupy v oblasti dohľadu.

5.2 ZVEREJNENIE PRÍRUČKY BANKOVÉHO DOHĽADU

Na SSM sa vzťahujú požiadavky na zverejňovanie, aby sa zabezpečilo, že verejné i dohliadané subjekty sú dostatočne informované o jeho modeli dohľadu. Medziinštitucionálna dohoda vyžaduje, aby ECB na svojej internetovej stránke zverejnila príručku postupov v oblasti dohľadu.

ECB 29. septembra 2014 zverejnila dokument s názvom „Príručka bankového dohľadu“. V príručke je prehľadne vysvetlené všeobecné fungovanie SSM a uvádza sa v nej 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 a stanovuje sa v nej spôsob, ako majú medzi sebou odborné útvary SSM navzájom spolupracovať pri vytváraní cyklu dohľadu. Cieľom príručky je pomôcť dohliadaným subjektom, aby lepšie porozumeli hlavným procesom SSM v oblasti dohľadu a v prípade potreby upravili svoje vlastné interné postupy.

Príručka vychádza z nariadenia o SSM a nariadenia o rámci SSM a je k dispozícii vo všetkých úradných jazykoch eurozóny a litovčine. Nebola vypracovaná na účely stanovenia právnych požiadaviek, a preto z nej pre úverové inštitúcie ani pre SSM nevyplývajú žiadne právne povinnosti.

6 PRÍPRAVA ĎALŠÍCH RELEVANTNÝCH OBLASTÍ ČINNOSTI

6.1 RÁMEC VYKAZOVANIA ÚDAJOV DOHĽADU

V predchádzajúcom sledovanom období boli činnosti týkajúce sa údajov SSM a rámca vykazovania zamerané na dokončenie príprav návrhu nariadenia ECB o vykazovaní finančných informácií v oblasti dohľadu. Dňa 23. októbra 2014 bol tento návrh nariadenia ECB predložený na verejnú konzultáciu. V súlade s medziinštitucionálnou dohodou bol návrh nariadenia ECB pred začatím verejnej konzultácie zaslaný Výboru Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti.

V súčasnosti je vykazovanie finančných informácií v oblasti dohľadu povinné iba pre inštitúcie, ktoré uplatňujú Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IFRS) na konsolidovanej úrovni. Cieľom návrhu nariadenia ECB o vykazovaní finančných informácií v oblasti dohľadu

je rozšíriť pravidelné vykazovanie na konsolidované správy bánk podľa vnútroštátnych účtovných rámcov, ako aj na jednotlivé správy (t. j. vrátane jednotlivých právnických osôb). Zohľadnila sa teda zásada proporcionality. Návrh nariadenia ECB nemá vplyv na účtovné štandardy, ktoré dohliadané skupiny a subjekty používajú vo svojich konsolidovaných účtovných závierkach alebo ročných účtovných závierkach, ani sa ním nemenia účtovné štandardy používané na podávanie správ o dohľade. Okrem toho v súlade s nariadením o kapitálových požiadavkách bol orgán EBA informovaný, že ECB – ako príslušný orgán – bude podľa vlastného uváženia od významných dohliadaných skupín zhromažďovať vykazované finančné údaje v oblasti dohľadu, ako sa stanovuje vo vykonávacích technických predpisoch týkajúcich sa oznamovania orgánom dohľadu.

V oblasti štatistiky ECB zaviedla potrebnú organizačnú štruktúru správy vykazovaných údajov dohľadu a poskytovania služieb na účely činností bankového dohľadu v súvislosti s týmito údajmi. Pravidelne zhromažďované údaje ECB získa prostredníctvom príslušných vnútroštátnych orgánov. Tento „decentralizovaný“ prístup, ktorý už bol úspešne implementovaný pri zhromažďovaní iných štatistických súborov údajov, si vyžaduje účasť príslušných vnútroštátnych orgánov v prvej fáze kontroly kvality. Druhá fáza kontroly kvality bude prebiehať v ECB. Tieto kontroly zabezpečia, aby sa vo všetkých inštitúciách, ktoré v rámci SSM podliehajú dohľadu, uplatnili rovnaké normy kvality údajov.

6.2 INFORMAČNÉ TECHNOLOGIE

V oblasti vývoja IT a podporných činností pri zriaďovaní SSM sa dosiahol značný pokrok.

- **Systém správy informácií (Information Management System – IMAS):** IMAS bude pripravený na uvedenie do prevádzky 4. novembra 2014. IMAS bude hlavným IT nástrojom pre spoločné dohliadacie tímy a poskytne technický základ zabezpečenia harmonizovaných postupov a konzistentnosti v oblasti 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. Interné testovanie systému IMAS bolo úspešne dokončené v auguste; externé testovanie s účastníkmi zo všetkých príslušných vnútroštátnych orgánov a národných centrálnych bánk bolo úspešne dokončené ku koncu septembra. Hlavnou činnosťou v súvislosti s uvedením systému IMAS do prevádzky v novembri je odborná príprava všetkých orgánov dohľadu pracujúcich v rámci SSM, čo predstavuje viac ako 3000 používateľov. Materiál na odbornú prípravu sa pripravoval súčasne s testovacími činnosťami a odborná príprava dosiahla svoje prvé maximum v októbri, keď ju denne v rámci celej Európy absolvovalo vyše 200 používateľov.

- **Zber údajov, riadenie kvality údajov a analytika:** Hlavným cieľom projektu systému bankových údajov na účely dohľadu (Supervisory Banking data system – SUBA) je umožniť ECB prijímať konkrétne údaje dohľadu zo všetkých krajín SSM na základe formátu XBRL v súlade s rámcom vykonávacích technických predpisov EBA. Prvé údaje dohľadu týkajúce sa COREP a pomeru likvidného krytia (Liquidity Coverage Ratio – LCR)¹² boli prijaté a úspešne spracované.
- **Systém plánovania podnikových zdrojov:** V súvislosti s výberom poplatkov za dohľad boli vymedzené požiadavky na informačné technológie, v rámci ktorých sa zohľadnili aj výsledky verejnej konzultácie o návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad. Pokiaľ ide o výpočet poplatkov, prípravné práce na zodpovedajúcom technickom riešení napredujú rýchlym tempom. Začalo sa tiež pracovať na samoobslužnom portáli, kde si banky budú môcť viesť svoje vlastné (účetné) údaje o poplatkoch. Vzhľadom na dosiahnutý pokrok by prvá verzia rozpočtu SSM, organizačnej štruktúry a štruktúry vykazovania mala byť dokončená včas, aby sa mohol začať plánovať rozpočet na rok 2015.
- **Spolupráca, pracovný tok a informačný manažment:** V súčasnosti prebieha implementácia IT projektu na správu kontaktných údajov dohliadaných inštitúcií a vybavovanie ich prípadných otázok. V tejto oblasti bol už dosiahnutý značný pokrok, keďže prvé funkcie boli uvedené do prevádzky v auguste 2014. Vzhľadom na očakávanú zvýšenú záťaž v dôsledku SSM prebieha aj hodnotenie zdieľaných IT služieb a kapacity systému správy dokumentov.
- **Zdieľané IT služby:**
 - Niektoré príslušné vnútroštátne orgány, ktoré nepatria pod centrálnu banku (Lotyšsko, Luxembursko, Malta a Rakúsko), nie sú súčasťou IT infraštruktúry ESCB/Eurosystému (CoreNet), no v súčasnosti sa už napájajú na príslušné NCB. Dva príslušné vnútroštátne orgány (Nemecko a Rakúsko) by podľa svojho vyjadrenia uprednostnili priame prepojenie. To však bude možné až po spustení novej verzie infraštruktúry CoreNet, ktoré je naplánované na prvý štvrtýrok 2015. Medzičasom sa tieto dva príslušné vnútroštátne orgány dočasne prepojili s Deutsche Bundesbank a Oesterreichische Nationalbank.
 - Bola zaznamenaná požiadavka týkajúca sa výmeny dôverných e-mailov a dokumentov medzi významnými inštitúciami a ECB. Vzhľadom na časové obmedzenia sa na výmenu e-mailov zvolilo používanie protokolu „Transport Layer

¹² Pod LCR sa rozumejú výkazy pomeru likvidného krytia. V rámci týchto výkazov sa v súlade s vykonávacími technickými predpismi každý mesiac zhromažďujú informácie o pomere krátkodobej likvidity.

Security (TLS¹³)“. Bol vypracovaný návrh implementácie tohto protokolu a v súvislosti s implementáciou tohto riešenia už začala prebiehať koordinácia s významnými inštitúciami.

7 KOMPLEXNÉ HODNOTENIE

Posledné mesiace, ktoré predchádzali zverejneniu výsledkov komplexného hodnotenia, boli venované rozsiahlym činnostiam zabezpečenia kvality v oblasti hodnotenia kvality aktív aj záťažového testu, ako aj integrácii výsledkov hodnotenia kvality aktív a záťažového testu. Koncom septembra sa v súvislosti so zverejnením konečných výsledkov, ku ktorému došlo 26. októbra 2014,¹⁴ začala priama interakcia medzi orgánmi dohľadu a bankami označovaná ako „dialóg v oblasti dohľadu“ s cieľom prediskutovať s bankami čiastočné a predbežné výsledky pred ich finalizáciou.

7.1 KONTROLA KVALITY ZÁŤAŽOVÉHO TESTU

Rámec kontroly kvality používaný v rámci hodnotenia kvality aktív bol opísaný v druhej štvrťročnej správe zverejnenej v máji 2014. Táto časť je preto zameraná na kontrolu kvality záťažového testu.

ECB a príslušné vnútroštátne orgány spolupracovali na základe usmernení EBA na rozsiahlom hodnotení kontroly kvality pre fázu komplexného hodnotenia, ktorá zahŕňa záťažový test.¹⁵ Súčasťou kontroly kvality boli diskusie, v rámci ktorých boli banky vyzvané, aby vysvetlili svoje výsledky. Okrem toho sú mnohé z najvýznamnejších položiek záťažového testu predmetom hodnotenia na základe hraničných hodnôt, v rámci ktorého sa výsledky bánk upravili, pokiaľ nespĺňali kritériá. Dôkazné bremeno teda spočívalo na banke a nie na príslušných vnútroštátnych orgánoch a ECB.

Účelom hodnotenia kontroly kvality ECB bolo zabezpečiť, aby banky dôsledne uplatňovali predpísanú metodiku a vhodným spôsobom zohľadnili vplyv základného a nepriaznivého scenára na svoju súvalu. Jedným z prvkov kontroly kvality bolo porovnanie výsledkov záťažového testu s hodnotami referenčného modelu ECB zhora nadol.

Proces kontroly kvality bol navrhnutý tak, aby:

¹³ Bezpečnostný mechanizmus Transport Security Layer (TLS) bol vytvorený na ochranu e-mailových správ pri ich prenose cez verejné siete, ako napríklad cez internet.

¹⁴ Spomedzi bánk zapojených do komplexného hodnotenia bolo celkovo jedenásť bánk označených za menej významné, ktoré nepodliehajú priamemu dohľadu ECB; okrem toho je osem bánk nezapojených do komplexného hodnotenia, ktoré však ako významné budú podliehať priamemu dohľadu ECB. Tie z nich, ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami iných významných bánk, prejdú komplexným hodnotením.

¹⁵ ECB bola zodpovedná za kontrolu kvality krajín eurozóny, ako sa uvádza v tomto dokumente: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/563711/2014+EU-wide+Stress+Test++FAQs.pdf>

- zabezpečil rovnaké podmienky: bez dôkladného procesu kontroly kvality by konzervatívnejšie banky boli penalizované v porovnaní s bankami, ktoré uplatnili menej obozretný prístup, čo by bolo zjavne nespravodlivé,
- sa zameriaval na významné otázky: proces kontroly kvality bol navrhnutý tak, aby sa rýchlo zameril na oblasti, v ktorých môžu výsledky záťažového testu banky významne podceňiť vplyv záťažového testu na kapitál.

Podobne ako v prípade hodnotenia kvality aktív sa aj vo fáze komplexného hodnotenia zahŕňajúcej záťažový test na kontrolu kvality využil model „troch obranných línií“:

- Prvá línia zahŕňala samotné banky vykonávajúce záťažové testy zdola nahor v súlade s metodikou uvedenou v príručke k záťažovému testu v rámci komplexného hodnotenia (Comprehensive Assessment Stress Test – CAST). Banky museli riadne vyplniť jednotlivé výkazy výsledkov záťažového testu EBA a SSM.
- Druhá línia zahŕňala nezávislé kontroly kvality na úrovni príslušných vnútroštátnych orgánov. Tieto kontroly navrhli jednotlivé príslušné vnútroštátne orgány a ich súčasťou bola okrem iného kontrola kvality údajov a úplnosti výkazov. Okrem toho sa príslušné vnútroštátne orgány významnou mierou podieľali na koordinácii spätnej väzby týkajúcej sa kontroly kvality, ktorú tretia línia (teda ECB) poskytla jednotlivým bankám podliehajúcim právomoci týchto orgánov.
- Tretiu líniu predstavovala samotná ECB, ktorá preskúmala a kriticky vyhodnotila výsledky z hľadiska celého SSM s cieľom podporiť jednotné uplatňovanie tejto metodiky. Kontrola kvality pod vedením ECB bola dôkladná, zahŕňala kontroly na niekoľkých úrovniach (napr. kvalita údajov, vymedzené testy, kvalitatívne hodnotenie) a zapojili sa do nej príslušné vnútroštátne orgány a v prípade potreby aj príslušné banky. Vo vrcholnej fáze zamestnávala ECB približne 70 odborníkov, ktorí sa venovali kontrole kvality záťažového testu.

7.2 INTEGRÁCIA HODNOTENIA KVALITY AKTÍV A ZÁŤAŽOVÉHO TESTU

Hlavnou prednosťou komplexného hodnotenia bola skutočnosť, že výsledky hodnotenia kvality aktív sa použili na úpravu východiskovej súvahy aplikovanej v záťažovom teste. Keďže údaje v súvahe boli na konci roka 2013 upravené na základe hodnotenia kvality aktív, tieto zmeny mali za následok prehodnotenie predpokladaných výsledkov záťažového testu. Proces integrácie výsledkov hodnotenia kvality aktív a záťažového testu bol do určitej miery riadený centrálnou, pretože úplné výsledky hodnotenia kvality aktív sa bankám nemohli sprístupniť v dostatočnom

predstihu pred dátumom zverejnenia, aby bolo možné uplatniť prístup riadený na úrovni bánk. V prípade niektorých prvkov výsledkov hodnotenia kvality aktív museli banky integráciu realizovať sami, pričom táto integrácia podliehala príslušnej kontrole kvality na centrálnej úrovni.

Hlavným cieľom integrácie bolo zabezpečiť, aby výsledky záťažového testu náležite zohľadňovali zistenia hodnotenia kvality aktív, čím sa zaistí dôvera v spoľahlivosť konečných výsledkov komplexného hodnotenia. V prípade každej banky boli teda projekcie úverových strát z jej portfólií účtovaných na základe časového rozlíšenia ovplyvnené zisteniami hodnotenia kvality aktív, ak boli tieto zistenia významné. Zistenia hodnotenia kvality aktív viedli k množstvu prevažne prudenciálnych úprav výsledkov súvah na konci roka 2013. Všetky zmeny uvedené v hodnotení kvality aktív sa mohli priamo zohľadniť vo východiskovej súvahe. Okrem toho prinieslo hodnotenie kvality aktív nové informácie o spôsobe, akým banky klasifikujú a merajú úverové riziko, ako aj o niekoľkých základných predpokladoch, ktoré ovplyvňujú výsledky. Cieľom integrácie bolo zabezpečiť, aby sa tieto informácie zahrnuli do výsledkov záťažového testu bánk. Základným predpokladom tohto prístupu bolo, že zistenia analýzy hodnotenia kvality aktív z roku 2013 by v prípade významnosti mali viesť k úpravám výhľadových projekcií na obdobie záťažového testu. V prípadoch, keď sa v rámci hodnotenia kvality aktív zistilo, že úverové straty neboli z historického hľadiska merané správne, by sa správnosť projekcií mala overiť.

Okrem integrácie aktív účtovaných na základe časového rozlíšenia by výhľadový záťažový test mohlo ovplyvniť niekoľko prvkov analýzy expozícií úrovne 3 v reálnej hodnote vykonanej v rámci hodnotenia kvality aktív. Tieto prvky by sa vo všeobecnosti mohli rozdeliť do troch zložiek: úpravy hotovostných pozícií, úpravy derivátových pozícií a úpravy úprav ocenenia pohľadávok. Úpravy záťažového testu expozícií úrovne 3 v reálnej hodnote mohli byť buď pozitívne alebo negatívne; tieto úpravy však boli nevyhnutné, aby sa zabezpečil čo najpresnejší výsledok a zabránilo sa dvojitému započítaniu.

Súčasťou kontroly kvality integrácie bol nezávislý výpočet výsledkov príslušnými vnútroštátnymi orgánmi aj ECB. Pri týchto výpočtoch sa použil nástroj integrácie, ktorý vyvinula ECB a ktorý poskytla príslušným vnútroštátnym orgánom a bankám. V tomto ohľade treba poznamenať, že vývoj nástroja pozostával z dvoch kôl testovania v praxi, v priebehu ktorých tento nástroj hodnotili a pripomienkovali príslušné vnútroštátne orgány. ECB následne obe verzie výsledkov integrácie porovnala, pričom uplatnila kvantitatívne aj kvalitatívne kontroly, a schválila konečný model.

7.3 DIALÓG V OBLASTI DOHLĀDU

Dialóg v oblasti dohľadu predstavoval konečný prvok kontroly kvality v rámci komplexného hodnotenia. Hlavným účelom týchto záverečných diskusií medzi spoločnými dohliadacími tímami, zástupcami príslušných vnútroštátnych orgánov a bánk bolo predložiť bankám čiastočné a predbežné výsledky pred zverejnením konečných výsledkov a poskytnúť im tak možnosť klásť otázky a vyjadriť sa k zisteniam komplexného hodnotenia. Tým sa zabezpečil riadny postup finalizácie výsledkov hodnotenia. Zástupcovia každej banky podliehajúcej komplexnému hodnoteniu boli v priebehu dvojtýždňového obdobia od 29. septembra do 10. októbra 2014 pozvaní do sídla ECB vo Frankfurt nad Mohanom na stretnutie. Banky na stretnutí zvyčajne zastupoval výkonný riaditeľ/finančný riaditeľ/riaditeľ pre riziká a pracovníci poverení riadením rizík.

Bankám boli predložené čiastočné a predbežné výsledky v štandardizovanom formáte, čím sa zabezpečilo, aby žiadna banka nebola zvýhodnená tým, že by jej boli poskytnuté podrobnejšie informácie než ostatným bankám. Banky mohli do 48 hodín po príslušnom stretnutí predložiť ECB otázky a pripomienky, pričom ECB mohla na základe niektorých z nich podľa vlastného uváženia rozhodnúť o úprave konečného výsledku v prípade danej banky. ECB poskytla odpovede, v ktorých primárne reagovala na najvýznamnejšie otázky. Niektoré banky boli v priebehu dialógu v oblasti dohľadu informované, že musia opätovne predložiť svoje výkazy záťažových testov tak, aby v nich boli zohľadnené úpravy, ktoré ECB považovala za nevyhnutné na zachovanie rovnakých podmienok a zabezpečenie kvality výsledkov (t. j. v prípadoch, keď banky uplatnili osobitné parametre rizík, ktoré neboli v súlade s metodikou a boli podstatne menej konzervatívne ako parametre, ktoré použili ostatné banky). Tieto banky museli svoje výkazy predložiť do 96 hodín po príslušnom stretnutí.

7.4 PROCES KONEČNÉHO ZVEREJŇOVANIA

Po schválení Radou pre dohľad a Radou guvernérov boli všetkým bankám, ktoré sú predmetom komplexného hodnotenia, 23. októbra 2014 doručené ich konečné výsledky vo forme vyplnených výkazov o výsledkoch hodnotenia. K podaniu bol pripojený formulár súhlasu, ktorý mali banky použiť, aby informovali o svojom formálnom súhlase so zverejnením svojich výsledkov do 48 hodín potom, ako im boli doručené. Všetky banky poskytli svoj súhlas k ich zverejneniu.

ECB 26. októbra 2014 zverejnila výsledky komplexného hodnotenia na úrovni bánk v podobe štandardizovaných výkazov, ku ktorým bola pripojená súhrnná komplexná správa s opisom výsledkov celej vzorky zúčastnených bánk a s informáciami o metodike, organizácii a vykonávaní hodnotenia. Príslušné dokumenty sú k dispozícii na internetovej stránke ECB.

Výsledkom hodnotenia kvality aktív bola celková korekcia účtovnej hodnoty aktív zúčastnených bánk k 31. decembru 2013 v rozsahu 47,5 mld. €. V prípade nepriaznivého scenára vývoja by sa celkový dostupný kapitál bánk podľa prognóz znížil o 215,5 mld. € (22 % kapitálu zúčastnených bánk). Po zohľadnení dodatočného vplyvu nárastu rizikovo vážených aktív by celkový vplyv na kapitál v prípade nepriaznivého scenára vývoja predstavoval 262,7 mld. €. Tento kapitálový vplyv by v roku 2016 spôsobil pokles koeficientu CET1 pre mediánovú zúčastnenú banku o 4 percentuálne body z 12,4 % na 8,3 %. V rámci komplexného hodnotenia sa na základe porovnania týchto projektovaných koeficientov solventnosti so stanovenými limitmi zistil v 25 zúčastnených bankách celkový nedostatok kapitálu vo výške 24,6 mld. €

Výsledky uvedené vyššie vychádzajú zo súvah zúčastnených bánk k 31. decembru 2013. Od začiatku komplexného hodnotenia však banky pokračujú v posilňovaní svojej platobnej schopnosti, napríklad prostredníctvom navyšovania kapitálu. V rámci všetkých 130 bánk bol vlastný kapitál od 1. januára 2014 navýšený o približne 57,1 mld. EUR. Po zohľadnení kapitálu navýšeného od tohto dátumu sa celkový nedostatok kapitálu znižuje na 9,5 mld. € a týka sa 13 bánk.

7.5 PRÍPRAVA, HODNOTENIE A IMPLEMENTÁCIA NÁPRAVNÝCH OPATRENÍ

V prípadoch, keď koeficient kapitálovej primeranosti banky zistený v rámci komplexného hodnotenia nedosahuje príslušné hraničné hodnoty, boli banky požiadané, aby do dvoch týždňov od zverejnenia výsledkov predložili kapitálové plány, ktoré následne SSM vyhodnotí. Schodok kapitálu zistený v rámci hodnotenia kvality aktív alebo v rámci základného scenára záťažového testu sa musí vyrovať do šiestich mesiacov a nedostatok zistený v rámci nepriaznivého scenára záťažového testu do deviatich mesiacov. Obdobie šiestich, resp. deviatich mesiacov začína plynúť dňom zverejnenia výsledkov komplexného hodnotenia, t. j. 26. októbra 2014. Spoločné dohliadacie tímy budú pozorne sledovať implementáciu kapitálových plánov.

Banky budú predkladať kapitálové plány podľa konkrétneho vzoru, ktorý vytvorila ECB. Banky by vo svojich kapitálových plánoch mali preukázať, že na posilnenie svojej kapitálovej pozície, potrebnej na splnenie požadovaných cieľov, budú čerpať v prvom rade súkromné finančné prostriedky.

Vo všeobecnosti sa predpokladá, že schodky kapitálu zistené 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

schodku 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. Neobmedzí sa akceptovateľnosť 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 ich vplyv na zisk a stratu, rizikovo vážené aktíva a odpočty z CET1 budú akceptovateľné len ako výnimočné opatrenia v prípade, že ich bude možné jednoznačne odlíšiť od bežných obchodných operácií. Vo všeobecnosti do tejto kategórie patria programy rozsiahleho predaja aktív jasne oddelených portfólií (napr. likvidácia sekuritizačných portfólií) a predaj dcérskych spoločností. Zohľadní sa vplyv plánov formálneho znižovania miery zadlženosti alebo reštrukturalizácie (ktoré schválila Európska komisia).

Zníženie objemu rizikovo vážených aktív v dôsledku zmien modelu rizika 1. pilieru a zmeny prístupu v 1. pilieri sa nebudú považovať za akceptovateľné na účely riešenia schodku kapitálu, pokiaľ tieto zmeny neboli naplánované a schválené príslušným orgánom ešte pred zverejnením výsledkov komplexného hodnotenia.

Banky budú môcť vo svojich kapitálových plánoch navrhnúť, aby bol schodok kapitálu vyplývajúci výlučne z hodnotenia kvality aktív kompenzovaný nerozdeleným ziskom za rok 2014. Pokiaľ ide o schodok kapitálu vyplývajúci zo základného alebo nepriaznivého scenára záťažového testu, je ako zmierňujúce opatrenie v scenároch záťažových testov akceptovateľný len rozdiel medzi realizovaným ziskom pred tvorbou rezerv za rok 2014 a očakávaným ziskom pred tvorbou rezerv za ten istý rok. 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 všetky plánované kapitálové opatrenia z hľadiska ich vhodnosti a dôveryhodnosti. Ak sa zistí, že kapitálový plán je nedostatočný alebo nedôveryhodný, ECB v súlade s článkom 16 nariadenia o SSM rozhodne o možných opatreniach v oblasti dohľadu. Prípadná verejná podpora sa poskytne v plnom súlade s pravidlami Európskej komisie o štátnej pomoci a od 1. januára 2015 aj v súlade s ustanoveniami smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk. Zároveň sa uplatnia referenčné podmienky pri schodku kapitálu a rozdelení finančnej záťaže na základe komplexného hodnotenia, ktoré Rada ECOFIN a Euroskupina zverejnili 9. júla 2014.

Požadované opatrenia v oblasti dohľadu budú implementované ako jedno z rozhodnutí prijatých v rámci každoročného procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) za rok 2014, ktoré bude založené na výsledkoch komplexného hodnotenia a hodnotenia kapitálových

plánov, ako aj záveroch výročnej správy a posúdenia, ktoré vykonajú príslušné vnútroštátne orgány.

Po predložení rozhodnutia prijatého v rámci SREP bankám spoločné dohliadacie tímy začnú monitorovať implementáciu kapitálových plánov na základe 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 v súlade s príslušnými účtovnými rámcami zohľadnili zistenia hodnotenia kvality aktív, ktoré je potrebné zapracovať do budúcich účtov bánk. Nie všetky úpravy sa v účtoch zohľadnia. Spoločné dohliadacie tímy budú formou priebežného dohľadu sledovať aj tie úpravy, ktoré sú svojou povahou prudenciálne (ako aj nekvantitatívne nápravné opatrenia).

Celkový rozsah opatrení dohľadu zameraných na nedostatky zistené v rámci komplexného hodnotenia zahŕňa kvantitatívne opatrenia, ako je navýšenie kapitálu na úroveň minimálnych požiadaviek 1. piliera, obmedzenia distribúcie dividend alebo osobitné požiadavky na likviditu, napríklad obmedzenie nesúladu medzi splatnosťou aktív a pasív. Druhý pilier navyše zahŕňa niekoľko kvalitatívnych opatrení zameraných napríklad na problémy riadenia a vykazovania, vnútorné kontroly a postupy riadenia rizík. SSM podľa potreby využije celú škálu nástrojov 2. piliera na riešenie konkrétnej situácie a rizikového profilu jednotlivých inštitúcií.

8 ZODPOVEDNOSŤ

V tejto časti sa stručne rozoberajú hlavné prvky plnenia záväzkov súvisiacich so zodpovednosťou voči Rade EÚ a Európskemu parlamentu v priebehu sledovaného obdobia.¹⁶ Nariadenie o SSM stanovuje aj niekoľko spôsobov interakcie s národnými parlamentmi. Prvá takáto interakcia prebehla 8. septembra 2014 a zahŕňala výmenu názorov s nemeckým Bundestagom.

Pokiaľ ide o Radu EÚ, predsedníčka Rady pre dohľad ju informovala o pokroku pri zriaďovaní SSM a výkone komplexného hodnotenia na neformálnom stretnutí Rady ECOFIN, ktoré sa konalo 13. septembra 2014. Potom, ako ECB v plnom rozsahu prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu, sa bude SSM zodpovedať Euroskupine, v relevantných prípadoch za prítomnosti zástupcov členských štátov nepatriacich do eurozóny, ktoré sa zúčastňujú na SSM.

Pokiaľ ide o Európsky parlament, v súlade s medziinštitucionálnou dohodou predložila ECB Výboru Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti dôverné záznamy zo zasadnutí Rady pre dohľad, ktoré sa konali v období od júla do septembra 2014. Okrem toho

¹⁶ Prehľad rámca zodpovednosti sa uvádza v časti 8 prvej štvrťročnej správy.

v súlade s nariadením o SSM predložila ECB Parlamentu 22. septembra svoje rozhodnutie zo 17. septembra 2014, ktorým sa vykonáva zásada oddelenia funkcie menovej politiky od funkcie dohľadu ECB (ECB/2014/39). Výboru bol 17. októbra 2014, teda pred verejnou konzultáciou, ktorá sa začala 23. októbra 2014, doručený aj návrh nariadenia ECB o vykazovaní finančných informácií v oblasti dohľadu, ako aj ďalšie právne akty, ktoré ECB prijala v súvislosti s SSM, vrátane nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad. Predsedníčka Rady pre dohľad prijala a odpovedala na ďalšie otázky poslancov Európskeho parlamentu (odpovede na tieto a predchádzajúce otázky sú zverejnené na internetovej stránke ECB). ECB 31. októbra 2014 informovala Parlament o hlavných prvkoch etického rámca pre zamestnancov ECB a Kódexu správania členov Rady pre dohľad pred ich prijatím. Okrem toho v súlade s ustanoveniami medziinštitucionálnej dohody ECB rozšírila svoju informačnú linku, aby dokázala odpovedať na otázky týkajúce sa SSM a pridala na svoju internetovú stránku sekciu často kladených otázok.

Ďalšou iniciatívou, ktorej cieľom bolo vysvetliť politiky ECB poslancom Európskeho parlamentu na začiatku ich nového funkčného obdobia, bol seminár Európskeho parlamentu a ECB, ktorý sa konal 14. októbra 2014 za účasti predsedníčky Rady pre dohľad. Druhé z dvoch riadnych verejných vystúpení predsedníčky Rady pre dohľad vo Výbore Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti, jednej z kľúčových línií zodpovednosti voči Európskemu parlamentu, sa má uskutočniť 3. novembra 2014 po výmene názorov, ktorá prebehne v ten istý deň. Poskytne tak predsedníčke Rady pre dohľad a poslancom Európskeho parlamentu vhodne načasovanú príležitosť prediskutovať výsledky komplexného hodnotenia, ktoré boli zverejnené 26. októbra 2014, ako aj aktuálny stav príprav na SSM podľa tejto správy predtým, ako ECB v súlade s nariadením o SSM v plnej miere prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu.

Počas sledovaného obdobia prebehla prvá interakcia s národnými parlamentmi. Hoci sa zodpovednosť za činnosti SSM bude vykonávať na európskej úrovni, článok 21 nariadenia o SSM stanovuje spôsoby podávania správ národným parlamentom. V tejto súvislosti bola 8. septembra 2014 predsedníčka Rady pre dohľad spolu s Elke Königovou, predsedníčkou nemeckého Spolkového orgánu pre dohľad nad finančným trhom (BaFin), a členkou Rady pre dohľad pozvaná do Finančného výboru nemeckého Bundestagu na neverejnú výmenu názorov.

9 ĎALŠIE KROKY A ÚLOHY

ECB 4. novembra 2014 v plnej miere prevezme úlohy v oblasti dohľadu, ktoré jej boli zverené nariadením o SSM. Medzi výzvy, ktorým bude SSM čeliť v nadchádzajúcom období, patrí najmä:

- **Prijatie opatrení v nadväznosti na komplexné hodnotenie**, predovšetkým posúdenie kapitálových plánov, ktoré musia banky predložiť v prípade schodku kapitálu, a monitorovanie ich implementácie. Bez ohľadu na to, či bude potrebné predložiť kapitálový plán alebo nie, sa závery komplexného hodnotenia preskúmajú v prípade všetkých bánk a ich štatutárnych audítorov s cieľom posúdiť, či výsledky hodnotenia kvality aktív boli premietnuté do účtovníctva, vhodný, a v prípade potreby zväžiť použitie dostupných prudenciálnych opatrení, ktoré by doplnili účtovné postupy.
- **Zavedenie cyklu dohľadu SSM**. Súčasťou tohto kroku je najmä finalizácia programu previerok v oblasti dohľadu na rok 2015 pre každú významnú banku a otestovanie systému hodnotenia rizík (RAS) a metodiky a procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu SSM (SREP) v praxi. Výsledky budú predstavovať základ „modelu dohľadu SSM“, ktorý sa uplatní na všetky zložky jednotného systému vrátane menej významných bánk.
- **Začiatok fungovania spoločných dohliadacích tímov zodpovedných za každodenný dohľad nad významnými inštitúciami**. Výzvu predstavuje integrácia veľkého počtu nových zamestnancov, konštruktívna interakcia medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ako aj testovanie nových infraštruktúr a podpory, ktorú poskytujú horizontálne funkcie ECB.

Pokrok dosiahnutý v týchto oblastiach v nasledujúcich mesiacoch, ako aj prípravné činnosti a hlavné medzníky dosiahnuté počas prechodného obdobia sa v súlade s ustanoveniami nariadenia o SSM uvedú v prvej výročnej správe SSM, ktorá sa bude vzťahovať na obdobie od novembra 2013 do decembra 2014. Jej zverejnenie je naplánované na druhý štvrtrok 2015.