



## Verejná konzultácia

### o návrhu nariadenia a všeobecných zásadách Európskej centrálnej banky týkajúcich sa využívania možností a právomocí ustanovených v práve Únie

Otázky a odpovede

#### 1 Aký je účel nariadenia a všeobecných zásad? Čo nimi chcete docieľiť?

Účelom nariadenia a všeobecných zásad je stanoviť jednotný postup využívania možností a právomocí, ktoré majú na základe bankových právnych predpisov Európskej únie (CRR/CRD a delegovaných aktov) v rámci jednotného mechanizmu dohľadu (SSM) k dispozícii príslušné orgány. ECB, ktorá je od novembra 2014 príslušným orgánom zodpovedným za dohľad nad významnými inštitúciami v rámci SSM, je oprávnená rozhodnúť o využívaní a spôsobe využívania týchto možností.

Hlavným cieľom vypracovania tohto nariadenia a všeobecných zásad bolo zvýšiť mieru harmonizácie postupov dohľadu a vytvoriť v rámci SSM rovnaké podmienky v záujme zachovania finančnej stability a integrácie bankového systému.

Nejednotné využívanie možností a právomocí v jednotlivých členských krajinách SSM, neopodstatnené napríklad národnými špecifikami, môže zvyšovať mieru fragmentácie a rizík v bankovom sektore. Cieľom nariadenia a všeobecných zásad, ktoré sú predmetom tejto konzultácie, je zaviesť náležite harmonizovaný postup zo strany ECB so zreteľom na otázku obozretnosti a v súlade s právnym rámcom Únie.

#### 2 Aký je postup harmonizácie rôznych možností a právomocí dostupných na národnej úrovni?

Viacero možností a právomocí „príslušných orgánov“ v rámci prudenciálnej regulácie sa využívalo na národnej úrovni už pred 4. novembrom 2014. ECB v rámci tohto projektu zhromažďuje údaje z doterajšieho uplatňovania týchto predpisov na národnej úrovni, ako aj z medzinárodne osvedčených postupov, trendov v medzinárodnej normotvorbe a prebiehajúcich diskusií na všetkých príslušných medzinárodných fórach. Za týchto okolností na základe kvalitatívnej, kvantitatívnej a právnej analýzy ECB vypracovala svoj všeobecný postoj k využívaniu príslušných možností a právomocí prostredníctvom primeraných právnych nástrojov.

### 3 Ako dlho potrvá harmonizácia možností a právomocí, na ktoré sa nariadenie zameriava?

Približný termín prijatia nariadenia rozhodovacími orgánmi ECB a jeho zverejnenia v Úradnom vestníku Európskej únie je marec 2016. Po nadobudnutí účinnosti sa začne priamo uplatňovať na významné banky a nastane proces harmonizácie.

### 4 Prečo na konzultáciu predkladáte dva dokumenty? Aký je medzi nimi rozdiel?

V rámci tejto konzultácie sa predkladajú dva dokumenty: prvý dokument – nariadenie – je záväzný právny nástroj práva Únie, ktorý stanovuje právne povinnosti významných bánk v SSM, pokiaľ ide o uplatňovanie určitých „všeobecných“ možností a právomocí v rámci prudenciálneho dohľadu. Druhý dokument – všeobecné zásady – predstavuje právne nezáväzný nástroj, ktorý poskytuje dohľadovým tímom pokyny, ako v jednotlivých prípadoch rozhodovať o využití určitých ďalších možností a právomocí.

### 5 Môžete vysvetliť, čo znamenajú „všeobecné“ možnosti a právomoci, resp. možnosti a právomoci využívané na základe posúdenia jednotlivých prípadov?

Tento rozdiel vyplýva zo spôsobu využívania konkrétnych možností a právomocí v praxi: v prípade všeobecných možností môže ECB prijať politické rozhodnutie, ktoré sa vzťahuje na všetky banky podliehajúce jej dohľadu, a to bez ďalšieho individuálneho hodnotenia konkrétnych bánk. Napríklad možnosť rozhodnúť, či zlyhanie dlžníka nastáva po uplynutí 90 alebo 180 dní po termíne splatnosti, je všeobecná, pretože rozhodnutie ECB medzi týmito dvomi alternatívami sa vzťahuje na všetky významné banky. Uplatňovanie individuálnych možností a právomocí si naopak vyžaduje osobitné posudzovanie každej banky, ktorá spravidla žiada o povolenie určitej možnosti. Typickým príkladom individuálneho postupu sú výnimky: rozhodnutie o udelení výnimky z požiadaviek na likviditu závisí od likviditnej štruktúry a riadenia rizík konkrétnej banky. V takom prípade je preto potrebné individuálne posúdenie zo strany ECB, ktorá preveruje, či daná banka spĺňa podmienky na udelenie výnimky.

**6 Koľko možností a právomocí sa nachádza v CRR/CRD IV a v delegovanom nariadení o požiadavke na krytie likvidity (liquidity coverage requirement – LCR)? Koľkými z nich sa zaoberajú uvedené dva dokumenty ECB? A koľkými každý z nich?**

Žiadna oficiálna definícia ani počet možností a právomocí v prudenciálnej legislatíve neexistuje. ECB na účely plnenia svojich povinností v oblasti dohľadu označila viac než 150 možností a právomocí, ktoré sa nachádzajú v CRR/CRD IV, vrátane niektorých možností a právomocí stanovených v delegovanom nariadení o LCR. Spomedzi všetkých dostupných možností a právomocí sa ECB zamerala na analýzu tých, ktoré patria do jej kompetencie ako orgánu dohľadu SSM. Dva dokumenty predložené na konzultáciu obsahujú jej postoj k 122 možnostiam a právomociam, z ktorých približne jedna štvrtina sa nachádza v nariadení a zvyšok vo všeobecných zásadách.

**7 Plánujete sa v budúcnosti zaoberať aj možnosťami a právomocami, ktoré sa v terajších dokumentoch nespomínajú? Ako dlho potrvá úplná harmonizácia pravidiel v eurozóne?**

V záujme stanovenia jednoznačného postupu bude ešte potrebné niektoré možnosti a právomoci rozpracovať. V tomto smere sa budú vyžadovať najmä kroky zo strany EBA a Komisie. Na spresnenie svojho postupu a kritérií okrem toho ECB pri niektorých možnostiach a právomociach potrebuje získať skúsenosti z hodnotenia konkrétnych príkladov. Touto témou sa zaoberá osobitná časť aktuálnych všeobecných zásad, pričom príslušné následné aktivity by sa mali začať v roku 2016, v závislosti od vývoja v oblasti regulácie.

**8 Hodnotili ste vplyv navrhovaných zmien?**

Podľa analýzy súčasných vykonávacích predpisov a praxe na národnej úrovni zavedenie navrhovaného súboru opatrení nespôsobí významné zvýšenie prudenciálnych a prevádzkových nákladov, ani banky neprímerane nezaťaží. V prípade niekoľkých možností a právomocí, ktorých vplyv by mohol byť podstatný, ECB uskutočnila kvantitatívnu dopadovú analýzu a stanovila primerané prechodné obdobia. Výsledky tohto hodnotenia sa nachádzajú aj v dôvodovej správe priloženej k uvedeným dvom dokumentom ECB. Očakáva sa, že ďalšie užitočné informácie o vplyve navrhovaných opatrení na jednotlivé banky môže priniesť aj verejná konzultácia.