

Verejná konzultácia

o postupe akceptácie systémov inštitucionálneho zabezpečenia na prudenciálne účely

Otázky a odpovede

1 Aký je účel konzultačného dokumentu o postupe akceptácie systémov inštitucionálneho zabezpečenia na prudenciálne účely? Čo má docieľiť?

Konzultačný dokument stanovuje postup ECB v súvislosti s uplatňovaním článku 113 ods. 7 nariadenia o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Regulation – CRR)¹. Jeho cieľom je zabezpečiť súdržnosť, účinnosť a transparentnosť politiky dohľadu, ktorá sa bude uplatňovať pri hodnotení systémov inštitucionálneho zabezpečenia (institutional protection schemes – IPS) v súlade s uvedeným nariadením, v kontexte jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM).

2 Zavádza konzultačný dokument nové požiadavky?

Konzultačný dokument určuje, ako bude ECB hodnotiť súlad systémov IPS a ich členských inštitúcií s podmienkami stanovenými v nariadení CRR, aby mohla jednotlivým inštitúciám povoliť neuplatniť požiadavky článku 113 ods. 1 nariadenia CRR na expozície voči zmluvným stranám, ktoré sú členmi rovnakého systému IPS, a priradiť týmto expozíciám rizikovú váhu 0 % (článok 113 ods. 7 nariadenia CRR). Kritériá hodnotenia nepredstavujú nové regulačné požiadavky a nemali by sa považovať za právne záväzné pravidlá. Ich účelom je objasniť, ako bude ECB hodnotiť žiadosti o povolenie vo svetle širších právnych požiadaviek. Konečné rozhodnutia ECB o udelení povolenia sa budú prijímať individuálne a budú sa opierať o dôkladnú analýzu všetkých aspektov, na ktoré sa vzťahujú podmienky nariadenia CRR a kritériá hodnotenia, o dodatočné informácie získané v priebehu výkonu dohľadu nad inštitúciami patriacimi do systému IPS a o horizontálne porovnanie s ďalšími systémami IPS.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

3 Bude sa postup ECB dotýkať aj povolení, ktoré už boli udelené inštitúciám patriacim do existujúcich systémov IPS?

Konzultačný dokument bol vypracovaný so zreteľom na potenciálne nové žiadosti od inštitúcií patriacich do systémov IPS. Kritériá hodnotenia budú používať spoločné dohľadacie tímy pri posudzovaní jednotlivých žiadostí od významných inštitúcií, ktoré sú členmi systému IPS. Nebudú sa teda priamo dotýkať povolení, ktoré už boli udelené inštitúciám patriacim do existujúcich systémov IPS. ECB je však ako orgán dohľadu poverená aj úlohou monitorovať existujúce systémy IPS, ktorých členmi sú významné inštitúcie. V prípade štrukturálnych zmien systému IPS alebo incidentov, v dôsledku ktorých môžu vzniknúť pochybnosti o plnení podmienok nariadenia CRR, môže ECB zvážiť potrebu opätovného posúdenia.

4 Ako sa bude pristupovať k systémom IPS, ktorých členmi sú významné i menej významné inštitúcie?

ECB je zodpovedná za účinné a konzistentné fungovanie SSM a v rámci svojich úloh dohľadu by mala zabezpečovať konzistentnosť výsledkov dohľadu v rámci SSM. V záujme harmonizácie postupov dohľadu a zabezpečenia rovnocenných podmienok v súvislosti so systémami IPS a ich členmi budú ECB i príslušné vnútroštátne orgány pri hodnotení akceptovateľnosti systémov IPS a ich monitorovaní uplatňovať podobné postupy.

5 Uvádzate, že rozhodnutia o udelení povolenia v zmysle článku 113 ods. 7 nariadenia CRR sa budú prijímať individuálne. Ako zabránite neprimeranému zaťaženiu systémov IPS s veľkým počtom členov?

Rozhodnutie príslušného orgánu o udelení povolenia v zmysle článku 113 ods. 7 nariadenia CRR sa bude týkať konkrétnej inštitúcie. Určité časti hodnotenia sa však zároveň dajú uskutočniť na úrovni systému IPS ako celku. Členské inštitúcie IPS by okrem toho na účely komunikácie s príslušnými orgánmi (ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi) mali určiť spoločný kontakt, ktorý bude sprostredkovávať komunikáciu v kontexte počiatočného hodnotenia, ako aj v rámci dohľadovej monitorovacej činnosti.

6 Aké sú hlavné výhody akceptovania systému IPS na prudenciálne účely?

Ak je systém IPS akceptovaný na prudenciálne účely, k jeho členským inštitúciám sa v určitých ohľadoch pristupuje podobne ako k subjektom patriacim do konsolidovanej bankovej skupiny, pričom si zároveň zachovávajú svoju nezávislosť a autonómiu.

To znamená, že nemusia držať kapitál na krytie rizík súvisiacich s expozíciou voči ostatným členom IPS, pretože na tieto expozície môžu uplatniť nulovú rizikovú váhu. Expozície voči ostatným členom IPS sa okrem toho nezapočítavajú do limitov režimu veľkých expozícií. Ak bolo udelené povolenie v súlade s článkom 113 ods. 7 nariadenia CRR, je možné povoliť aj uplatnenie ďalších výnimiek. Patrí sem: i) výnimka z odpočtu držaných nástrojov vlastných zdrojov v súlade s článkom 49 ods. 3 nariadenia CRR, ii) udelenie výnimky z uplatňovania požiadaviek na likviditu v súlade s článkom 8 ods. 4 nariadenia CRR; a iii) uplatnenie nižšej percentuálnej hodnoty záporného toku a vyššej percentuálnej hodnoty kladného toku na účely výpočtu požiadavky na krytie likvidity (liquidity coverage requirement – LCR) (článok 422 ods. 8 a článok 425 ods. 4 nariadenia CRR v spojení s článkami 29 a 34 delegovaného aktu o LCR²)³.

7 Aké sú hlavné kritériá, ktoré musí IPS a jeho členské inštitúcie spĺňať, aby bol akceptovaný na prudenciálne účely?

Konzultačný dokument určuje, ako bude ECB hodnotiť súlad systému IPS a jeho členských inštitúcií s podmienkami stanovenými v nariadení CRR, aby mohla udeliť povolenie v zmysle článku 113 ods. 7. V priebehu hodnotenia musí IPS preukázať schopnosť poskytnúť včas svojim členským inštitúciám podporu. To znamená, že musí mať finančnú silu a musí byť jednoznačne zaviazaný poskytovať podporu. Rozhodovací proces musí byť navyše koncipovaný tak, aby umožňoval včasnú intervenciu. IPS tiež musí mať zavedené adekvátne systémy na monitorovanie svojich členov a ich rizikovej situácie.

8 Ako bude prebiehať dohľadové monitorovanie systémov IPS? Aké budú jednotlivé úlohy ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov?

Systémy IPS, ktorých členom bolo udelené povolenie v zmysle článku 113 ods. 7 nariadenia CRR, bude v pravidelných intervaloch monitorovať ECB a príslušný vnútroštátny orgán. Tento dohľad sa bude zameriavať predovšetkým na adekvátnosť systémov IPS na monitorovanie a klasifikáciu rizík, ale bude sledovať aj priebežné plnenie podmienok stanovených v nariadení CRR týkajúcich sa uplatňovania článku 113 ods. 7. Na organizácii tejto monitorovacej činnosti sa podieľa ECB i príslušný vnútroštátny orgán zodpovedný za priamy dohľad nad členskými inštitúciami IPS. ECB však bude túto činnosť koordinovať a prispievať k nej tým, že bude zabezpečovať konzistentnosť uplatňovania kritérií hodnotenia akceptovateľnosti systémov IPS a súvisiaceho udeľovania výnimiek v rámci celého SSM, a tiež

² Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie

³ Postup ECB v súvislosti s využívaním týchto možností a právomocí je stanovený v návrhu všeobecných zásad ECB týkajúcich sa využívania možností a právomocí ustanovených v práve Únie, ktorý bol zverejnený na verejnú konzultáciu dňa 11. novembra 2015.

zabezpečovať prehľad na základe horizontálneho porovnávania s existujúcimi systémami IPS.