



**USMERNENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) [YYYY/[XX]]**

**z [deň mesiac YYYY],**

**o využití právomoci podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám, pokiaľ ide o prah pre posúdenie závažnosti kreditných záväzkov po termíne splatnosti**

**[(ECB/YYYY/XX)]**

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na 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<sup>1</sup>, a najmä na jeho článok 6 ods. 1 a článok 6 ods. 5 písm. a) a c),

keďže:

- (1) Európska centrálna banka (ECB) zodpovedá za účinné a konzistentné fungovanie jednotného mechanizmu dohľadu (JMD). Dohliada na fungovanie systému v záujme zabezpečenia jednotného uplatňovania vysokej úrovne dohľadu a súladu výsledkov v oblasti dohľadu vo všetkých zúčastnených členských štátoch. ECB môže vydať usmernenia pre príslušné vnútroštátne orgány, v súlade s ktorými majú uskutočňovať úlohy a prijímať rozhodnutia pri vykonávaní dohľadu.
- (2) ECB musí zabezpečiť jednotné uplatňovanie prudenciálnych požiadaviek na úverové inštitúcie v zúčastnených členských štátoch v súlade s nariadením (EÚ) č. 1024/2013 a nariadením Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17)<sup>2</sup>.
- (3) ECB ako orgán príslušný vykonávať dohľad nad významnými úverovými inštitúciami podľa nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013 využila právomoc, ktorá jej bola zverená podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013<sup>3</sup>, prijatím nariadenia

---

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>2</sup> Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/7) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

<sup>3</sup> 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).

Európskej centrálnej banky (EÚ) 2018/1845 (ECB/2018/26)<sup>4</sup>, v ktorom sa stanovuje prah pre posúdenie závažnosti kreditných záväzkov po termíne splatnosti.

- (4) Hoci sú za využívanie relevantných možností a právomocí vo vzťahu k menej významným inštitúciám v prvom rade zodpovedné príslušné vnútroštátne orgány, zastrešujúca úloha ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu jej umožňuje podporiť jednotné využívanie možností a právomocí vo vzťahu k významným a menej významným inštitúciám, ak je to vhodné. Tým sa zabezpečí, že: a) prudenciálny dohľad nad všetkými úverovými inštitúciami v zúčastnených členských štátoch sa bude vykonávať jednotne a účinne; b) jednotný súbor pravidiel pre finančné služby sa bude uplatňovať rovnakým spôsobom na všetky úverové inštitúcie v zúčastnených členských štátoch; a c) všetky úverové inštitúcie budú podliehať dohľadu najvyššej kvality.
- (5) S cieľom vyvážiť potrebu jednotného uplatňovania vysokej úrovne dohľadu vo vzťahu k významným a menej významným inštitúciám na jednej strane a uplatňovanie zásady proporcionality na strane druhej sa ECB domnieva, že príslušné vnútroštátne orgány, ktoré vykonávajú dohľad nad menej významnými inštitúciami, by mali využívať právomoc podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/171<sup>5</sup> rovnakým spôsobom, ako ju ECB využíva nariadením (EÚ) č. 2018/1845 (ECB/2018/26),

PRIJALA TOTO USMERNENIE:

#### *Článok 1*

#### **Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti**

Toto usmernenie upravuje, ako príslušné vnútroštátne orgány využívajú právomoc, ktorá bola príslušným orgánom zverená podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vo vzťahu k menej významným inštitúciám, pokiaľ ide o prah pre posúdenie závažnosti kreditných záväzkov po termíne splatnosti, a to bez ohľadu na metódu použitú na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií. Využívanie tejto právomoci príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám musí byť v plnom rozsahu v súlade s tým, ako príslušnú právomoc využíva ECB podľa nariadenia (EÚ) 2018/1845 (ECB/2018/26).

---

<sup>4</sup> Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2018/1845 z 21. novembra 2018 o využití právomoci podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v súvislosti s prahom pre posúdenie závažnosti kreditných záväzkov po termíne splatnosti (ECB/2018/26) (Ú. v. EÚ L 299, 26.11.2018, s. 55).

<sup>5</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/171 z 19. októbra 2017 o doplnení nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa prahu závažnosti pre kreditné záväzky po termíne splatnosti (Ú. v. EÚ L 32, 6.2.2018, s. 1).

## Článok 2

### Vymedzenie pojmov

Na účely tohto usmernenia sa uplatňujú vymedzenia pojmov uvedené v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 a v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

## Článok 3

### Prah pre posúdenie závažnosti kreditného záväzku po termíne splatnosti

1. Na účely článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 príslušné vnútroštátne orgány požadujú, aby menej významné inštitúcie posudzovali závažnosť kreditného záväzku po termíne splatnosti porovnaním s týmto prahom, ktorý pozostáva z dvoch zložiek:
  - a) z limitu vyjadreného ako súčet všetkých súm po termíne splatnosti, ktoré dlžník dlží úverovej inštitúcii, materskej spoločnosti uvedenej inštitúcie alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností (ďalej len „kreditný záväzok po termíne splatnosti“), ktorého výška je:
    - i) 100 EUR pre retailové expozície;
    - ii) 500 EUR pre expozície iné ako retailové expozície a
  - b) z limitu vyjadreného ako percentuálny podiel odzrkadľujúci sumu kreditného záväzku po termíne splatnosti vo vzťahu k celkovej sume všetkých súvahových expozícií voči danému dlžníkovi inštitúcie, materskej spoločnosti uvedenej inštitúcie alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností, s výnimkou kapitálových expozícií, ktorého výška je 1 %.
2. Príslušné vnútroštátne orgány požadujú od menej významných inštitúcií, ktoré uplatňujú pojem zlyhanie vymedzený v článku 178 ods. 1 prvom pododseku písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre retailové expozície na úrovni individuálnej kreditnej facility, aby uplatňovali prah uvedený v odseku 1 na úrovni individuálnej kreditnej facility, ktorú dlžníkovi poskytla úverová inštitúcia, materská spoločnosť uvedenej inštitúcie alebo ktorákoľvek z jej dcérskych spoločností.
3. Za zlyhanie sa považuje situácia, keď boli oba limity stanovené v odseku 1 písm. a) a b) prekročené v priebehu viac ako 90 po sebe nasledujúcich dní.

## Článok 4

### Dátum začatia uplatňovania prahu závažnosti

Príslušné vnútroštátne orgány zabezpečia, aby im menej významné inštitúcie oznámili presný dátum, kedy začnú uplatňovať prah pre posúdenie závažnosti kreditného záväzku po termíne splatnosti, a aby menej významné inštitúcie začali uplatňovať tento prah najneskôr 31. decembra 2020.

*Článok 5*

**Nadobudnutie účinnosti a implementácia**

1. Toto usmernenie nadobúda účinnosť v deň jeho oznámenia príslušným vnútroštátnym orgánom zúčastnených členských štátov.
2. Príslušné vnútroštátne orgány zabezpečia súlad s týmto usmernením najneskôr do 31. decembra 2020.

*Článok 6*

**Adresáti**

Toto usmernenie je určené príslušným vnútroštátnym orgánom zúčastnených členských štátov.

Vo Frankfurte nad Mohanom [deň mesiac RRRR]

*Za Radu guvernérov ECB*

*prezidentka ECB*

Christine LAGARDE