



EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

SK

USMERNENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2021/[XX]

z [deň mesiac 2021],

ktorým sa mení usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2017/697 o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám

[(ECB/2021/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 inštitúciami¹, a najmä na jeho článok 6 ods. 1 a článok 6 ods. 5 písm. a) a c),

keďže:

- (1) Európska centrálna banka (ECB) prijala 4. apríla 2017 usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2017/697 (ECB/2017/9)² (ďalej len "usmernenie o možnostiach a právomociach"), v ktorom stanovila všeobecné pravidlá pre využívanie určitých možností a právomocí dostupných v práve Únie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám. Právne predpisy zavedené od prijatia usmernenia o možnostiach a právomociach zmenili alebo vypustili niektoré z možností a právomocí stanovených v práve Únie, ktoré boli zahrnuté v usmernení o možnostiach a právomociach. Preto sú potrebné určité zmeny usmernenia o možnostiach a právomociach.
- (2) Pokiaľ ide o záporné peňažné toky, ktoré sa majú uplatňovať na stabilné retailové vklady, určité faktory bránili praktickému uplatňovaniu právomoci, ktorá je upravená v článku 13 nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4)³ a v článku 7

¹ Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

² Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2017/697 zo 4. apríla 2017 o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám (ECB/2017/9) (Ú. v. EÚ L 101, 13.4.2017, s. 156).

³ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/445 z 14. marca 2016 o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie (ECB/2016/4) (Ú. v. EÚ L 78, 24.3.2016, s. 60).

usmernenia o možnostiach a právomociach, podľa ktorých príslušné orgány môžu inštitúciám povoliť uplatňovať 3 % mieru záporných peňažných tokov zo stabilných retailových vkladov krytých systémom ochrany vkladov na základe predchádzajúceho súhlasu Európskej komisie v súlade s článkom 24 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61⁴. Na preukázanie toho, že miery výberu stabilných retailových vkladov krytých systémom ochrany vkladov, ako sa uvádza v článku 24 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, by boli nižšie ako 3 % počas zaznamenaného stresového obdobia zodpovedajúceho scenárom uvedenými v článku 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sú potrebné ďalšie dôkazy a analýza. Keďže takéto dôkazy a analýza nie sú k dispozícii, malo by sa z nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4) a teda aj z usmernenia o možnostiach a právomociach vypustiť všeobecné pravidlo, ktorým sa povoľuje uplatňovanie 3 % miery záporných peňažných tokov.

- (3) Možnosť poskytnutá príslušným orgánom podľa článku 12 ods. 1 písm. c) bodu i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 týkajúca sa identifikácie významných akciových indexov na účely identifikácie akcií, ktoré by mohli spĺňať podmienky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B v rámci ukazovateľa krytia likvidity, by sa mala využívať konzistentne v prípade významných a menej významných inštitúcií. Zámerom tejto právomoci je zabezpečiť, aby úverové inštitúcie zahrnuli do svojho vankúša likvidity len tie akcie, ktoré sú zahrnuté v indexoch, pri ktorých možno predpokladať likviditu podkladových akcií na trhu. Keďže význam ani veľkosť úverovej inštitúcie nemajú priamy vplyv na likviditu podkladových akcií na trhu v príslušných indexoch, nebolo by vhodné uplatňovať diferencované zaobchádzanie v prípade významných a menej významných inštitúcií.
- (4) Právomoc udelená príslušným orgánom podľa článku 12 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktorá umožňuje povoliť výnimku z odseku 1 písm. b) bodov ii) a iii) toho istého článku v prípade úverových inštitúcií, ktoré v súlade so svojimi stanovami nemôžu mať z náboženských dôvodov v držbe úročené aktíva, by sa mala využívať konzistentne v prípade významných a menej významných inštitúcií, aby sa zosúlادili kritériá na identifikáciu aktív úrovne 2B, pokiaľ ide o podnikové dlhové cenné papiere.
- (5) Právomoc udelená príslušným orgánom podľa článku 428p ods. 10 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013⁵ v súvislosti s požiadavkou ukazovateľa čistého stabilného financovania (*net stable funding ratio* - NSFR), podľa ktorej príslušné orgány môžu určiť koeficienty požadovaného stabilného financovania, ktoré sa majú uplatňovať na podsúvahové expozície, ktoré nie sú uvedené v šiestej časti hlavy IV kapitole 4 uvedeného nariadenia, by sa mala uplatňovať konzistentným spôsobom v prípade významných a menej významných inštitúcií. Prístup vo vzťahu k významným inštitúciám spája koeficienty požadovaného stabilného financovania v NSFR s mierami záporných

⁴ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 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 (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1).

⁵ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

peňažných tokov uplatňovanými v rámci ukazovateľa krytia likvidity, pričom ECB ponecháva flexibilitu pri určovaní rôznych koeficientov požadovaného stabilného financovania. V záujme jednoduchosti a obozretnosti vytvára tento prístup rovnováhu medzi zosúladením faktorov, ktoré sa majú použiť pri výpočte NSFR, s faktormi určenými na účely ukazovateľa krytia likvidity, pričom súčasne umožňuje rozdielne zaobchádzanie v prípadoch, keď by toto spojenie náležite neodrážalo súvisiace riziko financovania. Nie je potrebné ani vhodné odchyliť sa od tohto prístupu vo vzťahu k menej významným inštitúciám, keďže metodika uplatňovania koeficientov požadovaného stabilného financovania na tieto podsúvahové expozície by sa v zásade nemala v jednotlivých úverových inštitúciách líšiť. Z rovnakého dôvodu by sa právomoc udelená príslušným orgánom podľa článku 428a ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v súvislosti s NSFR vypočítaným podľa zjednodušeného prístupu mala využívať podobným spôsobom.

- (6) Právomoc udelená príslušným orgánom podľa článku 428q ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na základe ktorej určujú dĺžku trvania zaťaženia pre oddelené aktíva v súlade s podkladovou expozíciou týchto aktív, by sa mala využívať rovnakým spôsobom v prípade významných a menej významných inštitúcií. Aktíva, ktoré boli oddelené a ktoré nie sú voľne disponibilné, by sa mali považovať za zaťažené na obdobie zodpovedajúce dĺžke trvania záväzkov voči klientom inštitúcií, ktorých sa táto požiadavka na oddelenie týka, a preto by sa počas tohto obdobia mali riadne financovať. Tento argument platí bez ohľadu na veľkosť príslušnej inštitúcie. Právomoc udelená príslušným orgánom podľa článku 428ar ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v súvislosti s NSFR vypočítaným na základe zjednodušeného prístupu by sa mala využívať podobným spôsobom z rovnakých dôvodov, ako sa uvádza vyššie, a takisto preto, že neexistuje prudenciálny argument, ktorý by odôvodňoval rozdiel v prístupe k NSFR vypočítanému na základe zjednodušeného prístupu. Ustanovenia v tomto usmernení, ktorými sa vykonávajú možnosti a právomoci v súvislosti s vyňatím expozícií v rámci skupiny z uplatňovania limitov veľkej majetkovej angažovanosti stanovených v článku 400 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, by sa mali zmeniť a uplatňovať konzistentne pre významné a menej významné inštitúcie. Od prijatia nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4) sa narástli prudenciálne obavy ECB v súvislosti s účtovnými postupmi úverových inštitúcií, ktoré sa týkajú subjektov usadených v tretích krajinách. Rozsah pôsobnosti tejto možnosti by sa preto mal obmedziť na expozície v rámci skupiny voči subjektom usadeným v Únii, čo by malo za následok, že expozície v rámci skupiny voči subjektom v tretích krajinách môžu byť vyňaté z príslušných limitov veľkej majetkovej angažovanosti len po predchádzajúcom posúdení konkrétneho prípadu orgánom dohľadu.
- (7) Usmernenie o možnostiach a právomociach by sa navyše malo zmeniť tak, aby úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú príslušné podmienky tak, že dodržiavajú kvantitatívny limit pre hodnotu príslušných expozícií, mohli okrem v súčasnosti dostupných výnimiek v plnom rozsahu využiť aj čiastočné výnimky. Takéto rozšírené uplatňovanie uvedenej právomoci by malo prispieť k zachovaniu rovnakých podmienok pre úverové inštitúcie v zúčastnených členských štátoch, ako aj k obmedzeniu rizík koncentrácie, ktoré vyplývajú zo špecifických expozícií a k zabezpečeniu, aby sa v rámci jednotného mechanizmu dohľadu uplatňovali rovnaké minimálne štandardy.
- (8) Preto by sa malo usmernenie (EÚ) 2017/679 (ECB/2017/9) zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO USMERNENIE:

Článok 1

Zmeny

Usmernenie (EÚ) 2017/697 (ECB/2017/9) sa mení takto:

1. Článok 5 sa vypúšťa;
2. Článok 6 sa nahrádza takto:

„Článok 6

Článok 400 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimky

Príslušné vnútroštátne orgány využijú možnosť týkajúcu sa výnimiek uvedenú v článku 400 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo vzťahu k menej významným inštitúciám v súlade s týmto článkom a s prílohami k tomuto usmerneniu.

- (a) Expozície uvedené v článku 400 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sú vyňaté z uplatňovania článku 395 ods. 1 uvedeného nariadenia v rozsahu 80% nominálnej hodnoty krytých dlhopisov, ak sú splnené podmienky uvedené v článku 400 ods. 3 uvedeného nariadenia.
- (b) Expozície uvedené v článku 400 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sú vyňaté z uplatňovania článku 395 ods. 1 uvedeného nariadenia v rozsahu 80% hodnoty expozície, ak sú splnené podmienky uvedené v článku 400 ods. 3 uvedeného nariadenia.
- (c) Expozície úverovej inštitúcie uvedené v článku 400 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 voči spoločnostiam uvedeným v uvedenom ustanovení, pokiaľ majú tieto spoločnosti sídlo v Únii, sú vyňaté z uplatňovania článku 395 ods. 1 uvedeného nariadenia, ak sú splnené podmienky uvedené v článku 400 ods. 3 uvedeného nariadenia, ako sú bližšie špecifikované v prílohe I k tomuto usmerneniu, a pokiaľ sa na tieto spoločnosti vzťahuje dohľad na konsolidovanom základe v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013, smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES (*), alebo s podobnými predpismi platnými v tretej krajine, ako je to bližšie špecifikované v prílohe I k tomuto usmerneniu.
- (d) Expozície uvedené v článku 400 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sú vyňaté z uplatňovania článku 395 ods. 1 uvedeného nariadenia, ak sú splnené podmienky uvedené v článku 400 ods. 3 uvedeného nariadenia, ako sú bližšie špecifikované v prílohe II k tomuto usmerneniu.
- (e) Ak sú splnené podmienky uvedené v článku 400 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, expozície uvedené v článku 400 ods. 2 písm. e) až l) uvedeného nariadenia sú úplne vyňaté z uplatňovania

článku 395 ods. 1 uvedeného nariadenia okrem expozícií uvedených v článku 400 ods. 2 písm. i), ktoré sú vyňaté z pôsobnosti článku 395 ods. 1 do maximálnej povolenej výšky.

- (f) Príslušné vnútroštátne orgány požadujú, aby menej významné inštitúcie posúdili, či sú splnené podmienky uvedené v článku 400 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v príslušnej prílohe k tomuto usmerneniu vzťahujúcej sa na konkrétnu expozíciu. Príslušný vnútroštátny orgán môže toto posúdenie kedykoľvek overiť a požiadať úverové inštitúcie, aby predložili na tento účel dokumentáciu uvedenú v príslušnej prílohe k tomuto nariadeniu.
- (g) Tento článok sa uplatňuje len v prípadoch, ak členský štát nevyužil možnosť udeliť čiastočne alebo v plnom rozsahu výnimku pre konkrétnu expozíciu, ktorá je upravená v článku 493 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

(*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplnkovom dohľade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Ú. v. ES L 35, 11.2.2003, s. 1).“;

3. Článok 7 sa vypúšťa;
4. V oddiele IV sa za nadpis „Likvidita“ vkladajú tieto nadpisy a články 7a až 7f:

Článok 7a

Článok 12 ods. 1 písm. c) bod i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: ukazovateľ krytia likvidity – identifikácia významných akciových indexov v členskom štáte alebo v tretej krajine

Príslušné vnútroštátne orgány zohľadnia, že nasledujúce indexy sa považujú za významné akciové indexy na účely určenia rozsahu akcií, ktoré by mohli spĺňať podmienky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B podľa článku 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61:

- (i) indexy uvedené v prílohe I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2016/1646(**);
- (ii) významný akciový index, ktorý nie je zahrnutý v bode i), v členskom štáte alebo v tretej krajine, ktorý na účely tohto bodu identifikoval príslušný orgán dotknutého členského štátu alebo orgán verejnej moci tretej krajiny;

významný akciový index, ktorý nie je zahrnutý v bodoch i) alebo ii) a ktorý zahŕňa popredné spoločností v príslušnej jurisdikcii.

Článok 7b

Článok 12 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: ukazovateľ krytia likvidity – aktíva úrovne 2B

1. Príslušné vnútroštátne orgány umožnia menej významným inštitúciám, ktoré v súlade so svojimi stanovami nemôžu mať z náboženských dôvodov v držbe úročené aktíva, zahrnúť podnikové dlhové cenné papiere ako likvidné aktíva úrovne 2B v súlade s podmienkami stanovenými v článku 12 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2. Príslušné vnútroštátne orgány môžu pravidelne preskúmať požiadavku uvedenú v odseku 1 a umožniť výnimku z článku 12 ods. 1 písm. b) body ii) a iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak boli splnené podmienky stanovené článkom 12 ods. 3 uvedeného delegovaného nariadenia.

Článok 7c

Článok 428p ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:

NSFR - koeficienty požadovaného stabilného financovania pre podsúvahové expozície

Pokiaľ príslušný vnútroštátny orgán neurčí iné koeficienty požadovaného stabilného financovania, pokiaľ ide o podsúvahové expozície v rozsahu pôsobnosti článku 428p ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, požaduje od menej významných inštitúcií, aby uplatňovali na podsúvahové expozície, ktoré nie sú uvedené v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, koeficienty požadovaného stabilného financovania, ktoré zodpovedajú mieram záporných peňažných tokov, ktoré tieto inštitúcie uplatňujú na súvisiace produkty a služby v súvislosti s požiadavkou na krytie likvidity v kontexte článku 23 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Článok 7d

Článok 428q ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:

NSFR - určenie dĺžky trvania zaťaženia pre aktíva, ktoré boli oddelené

Ak boli aktíva oddelené v súlade s článkom 11 ods. 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012(***) a inštitúcie nie sú schopné voľne disponovať s takýmito aktívami, požadujú príslušné vnútroštátne orgány od menej významných inštitúcií, aby takéto aktíva považovali za zaťažené na obdobie zodpovedajúce dĺžke trvania záväzkov voči klientom inštitúcií, ktorých sa táto požiadavka na oddelenie týka.

Článok 7e

Článok 428aq ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:

NSFR - koeficienty požadovaného stabilného financovania pre podsúvahové expozície

Príslušné vnútroštátne orgány požadujú od menej významných inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie uplatňovať zjednodušenú požiadavku na čisté stabilné financovanie, ako sa uvádza v šiestej časti hlave IV kapitole 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, aby sa riadili prístupom uvedeným v článku 7c.

Článok 7f

Článok 428ar ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:

NSFR - určenie dĺžky trvania zaťaženia pre aktíva, ktoré boli oddelené

Príslušné vnútroštátne orgány požadujú od menej významných Inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie vypočítať zjednodušený ukazovateľ čistého stabilného financovania, ako sa uvádza v šiestej časti hlavy IV kapitole 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, aby sa riadili prístupom uvedeným v článku 7d.

(*) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 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 (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1).

(**) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1646 z 13. septembra 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o hlavné indexy a uznané burzy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (Ú. v. EÚ L 245, 14.9.2016, s. 5).

(***) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27.7.2012, s. 1).“;

5. Článok 8 sa vypúšťa;
6. Príloha sa mení v súlade s prílohou I k tomuto usmerneniu.
7. Vkladá sa príloha II v súlade s prílohou II k tomuto usmerneniu.

Článok 2

Záverečné ustanovenia

Nadobudnutie účinnosti a implementácia

1. Toto usmernenie nadobúda účinnosť v deň nasledujúci po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.
2. Príslušné vnútroštátne orgány zabezpečia súlad s týmto usmernením od [deň mesiac RRRR].

Vo Frankfurte nad Mohanom [deň mesiac 2021]

Za Radu guvernérov ECB

prezidentka ECB

Christine LAGARDE

Príloha k usmerneniu (EÚ) č. 2017/679 (ECB/2017/9) sa nahrádza takto:

„Príloha I

Podmienky pre posúdenie výnimiek z limitu veľkej majetkovej angažovanosti v súlade s článkom 400 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s článkom 6 písm. c) tohto usmernenia

1. Táto príloha sa uplatňuje na výnimky z limitu veľkej majetkovej angažovanosti podľa článku 6 písm. c) tohto usmernenia. Na účely článku 6 písm. c) sa tretie krajiny uvedené v prílohe I k vykonávaciemu rozhodnutiu Komisie 2014/908/EÚ (*) považujú za rovnocenné.
2. Príslušné vnútroštátne orgány požadujú od menej významných inštitúcií, aby pri posudzovaní, či expozícia uvedená v článku 400 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 spĺňa podmienky pre vyňatie z limitu veľkej majetkovej angažovanosti, zohľadnili v súlade s článkom 400 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 tieto kritériá.
 - (a) Na účely posúdenia, či osobitná povaha expozície, protistrany alebo vzťahu medzi úverovou inštitúciou a protistranou vylučujú alebo obmedzujú riziko expozície, ako je to uvedené v článku 400 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, musia menej významné inštitúcie prihliadať na to, či:
 - (i) sú splnené podmienky ustanovené v článku 133 ods. 6 písm. b), c) a e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a konkrétne, či sa na protistranu vzťahujú rovnaké postupy hodnotenia, merania a kontroly rizika ako na úverovú inštitúciu a či sú IT systémy integrované alebo aspoň plne zosúladené. Navyše musia prihliadať na to, či v súčasnosti neexistujú a ani sa nepredpokladajú žiadne významné vecné alebo právne prekážky brániace okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov úverovej inštitúcii protistranou, okrem prípadov ozdravenia alebo riešenia krízových situácií, kedy sa požaduje, aby sa implementovali obmedzenia uvedené v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ (**);
 - (ii) expozície v rámci skupiny sú odôvodnené štruktúrou financovania a stratégiou skupiny;
 - (iii) sú postupy, v rámci ktorých sa rozhoduje o schválení expozície voči protistrane v rámci skupiny, ako aj postupy monitorovania a hodnotenia, uplatniteľné na takúto expozíciu, na individuálnej a v prípade potreby na konsolidovanej úrovni, podobné ako postupy, ktoré sa uplatňujú na poskytovanie úverov tretím osobám;
 - (iv) v prípade potreby postupy úverovej inštitúcie pre riadenie rizík, IT systém a interné vykazovanie umožňujú, aby úverová inštitúcia priebežne kontrolovala a zabezpečovala zosúladenie veľkej majetkovej angažovanosti voči spoločnostiam v rámci skupiny so svojou stratégiou v oblasti rizika na úrovni právneho subjektu a na konsolidovanej úrovni.
 - (b) Na účely posúdenia, či sa akékoľvek zostávajúce riziko koncentrácie môže riešiť inými, rovnako účinnými prostriedkami, ako sú napríklad opatrenia, postupy a mechanizmy

stanovené v článku 81 smernice 2013/36/EÚ, ako to ustanovuje článok 400 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, musia menej významné inštitúcie prihliadať na to, či:

- (i) má úverová inštitúcia v prípade potreby spoľahlivé procesy, postupy a kontrolné mechanizmy na individuálnej aj na konsolidovanej úrovni na zabezpečenie toho, aby použitie výnimky nevedlo k riziku koncentrácie, ktorá nie je v súlade s jej stratégiou v oblasti rizika a je v rozpore so zásadami zdravého interného riadenia likvidity v rámci skupiny;
- (ii) úverová inštitúcia formálne posúdila riziko koncentrácie vyplývajúce z expozícií v rámci skupiny v rámci jej celkového posúdenia rizika;
- (iii) má úverová inštitúcia rámec pre kontrolu rizika na úrovni právneho subjektu a v prípade potreby na konsolidovanej úrovni, ktorý primerane monitoruje navrhované expozície;
- (iv) bolo alebo bude vznikajúce riziko koncentrácie jasne identifikované pri internom procese posudzovania kapitálovej primeranosti (ICAAP) úverovej inštitúcie a bude aktívne riadené. Opatrenia, postupy a mechanizmy pre riadenie rizika koncentrácie sa posúdia v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu;
- (v) je preukázané, že riadenie rizika koncentrácie je v súlade s plánom skupiny na ozdravenie.

3. Na účely overenia, či sú splnené podmienky uvedené v odseku 1 a 2, môžu príslušné vnútroštátne orgány požiadať menej významné inštitúcie o predloženie ďalej uvedenej dokumentácie.

- (a) List podpísaný osobou oprávnenou konať za úverovú inštitúciu a schválený jej riadiacim orgánom, ktorý obsahuje vyjadrenie, že úverová inštitúcia spĺňa všetky podmienky pre udelenie výnimky uvedené v článku 400 ods. 2 písm. c) a v článku 400 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
- (b) Právne stanovisko vydané buď externou nezávislou treťou stranou alebo interným právnym oddelením a schválené riadiacim orgánom, ktoré dokazuje, že nie sú žiadne prekážky, ktoré by zabránili včasnému splateniu expozícií protistranou úverovej inštitúcii, ktoré vyplývajú buď z platných predpisov vrátane daňových predpisov alebo zo záväzných dohôd.
- (c) Stanovisko podpísané osobou oprávnenou konať za inštitúciu a schválené jej riadiacim orgánom, v ktorom sa uvádza, že:
 - (i) neexistujú praktické prekážky, ktoré by bránili včasnému splateniu expozícií protistranou úverovej inštitúcii;
 - (ii) expozície v rámci skupiny sú odôvodnené štruktúrou financovania a stratégiou skupiny;
 - (iii) postupy, v rámci ktorých sa rozhoduje o schválení expozície voči protistrane v rámci skupiny, ako aj postupy monitorovania a hodnotenia uplatniteľné na takéto expozície, tak na úrovni právneho subjektu, ako aj na konsolidovanej úrovni, sú podobné ako postupy, ktoré sa uplatňujú na poskytovanie úverov tretím osobám;
 - (iv) riziko koncentrácie vyplývajúce z expozícií v rámci skupiny bolo posúdené v rámci celkového posúdenia rizika úverovej inštitúcie.
- (d) Dokumentácia podpísaná osobou oprávnenou konať za inštitúciu a schválená jej riadiacim orgánom, ktorá preukazuje, že postupy úverovej inštitúcie pre hodnotenie, meranie a

kontrolu rizika sú rovnaké ako postupy protistrany, a že postupy úverovej inštitúcie pre riadenie rizika, IT systém a interné vykazovanie umožňujú riadiacemu orgánu priebežne monitorovať úroveň veľkej majetkovej angažovanosti a jej kompatibilitu so stratégiou úverovej inštitúcie v oblasti rizika na úrovni právneho subjektu a v prípade potreby na konsolidovanej úrovni, a so zásadami zdravého interného riadenia likvidity v rámci skupiny.

- (e) Dokumentácia, ktorá preukazuje, že interný proces posudzovania kapitálovej primeranosti (ICAAP) jasne identifikuje riziko koncentrácie vyplývajúce z veľkých expozícií v rámci skupiny a že riziko je aktívne riadené.
- (f) Dokumentácia, ktorá preukazuje, že riadenie rizika koncentrácie je v súlade s plánom skupiny na ozdravenie.

(*) Vykonávacie rozhodnutie Komisie 2014/908/EÚ z 12. decembra 2014 o rovnocennosti požiadaviek určitých tretích krajín a území v oblasti prudenciálneho dohľadu a regulácie na účely zaobchádzania s expozíciami podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 359, 16.12.2014, s. 155).

(**) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).“

K usmerneniu (EÚ) 2017/679 (ECB/2017/9) sa dopĺňa táto príloha:

„Príloha II

Podmienky pre posúdenie výnimiek z limitu veľkej majetkovej angažovanosti v súlade s článkom 400 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s článkom 6 písm. d) tohto usmernenia

1. Príslušné vnútroštátne orgány požadujú od menej významných inštitúcií, aby pri posudzovaní, či expozícia uvedená v článku 400 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 spĺňa podmienky pre vyňatie z limitu veľkej majetkovej angažovanosti, zohľadnili v súlade s článkom 400 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 tieto kritériá.
 - (a) Na účely posúdenia, či osobitná povaha expozície, regionálneho alebo centrálného orgánu, alebo vzťahu medzi úverovou inštitúciou a regionálnym alebo centrálnym orgánom vylučujú alebo obmedzujú riziko expozície, ako je to uvedené v článku 400 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, musia menej významné inštitúcie zohľadniť, či:
 - (i) v súčasnosti existujú alebo sa predpokladajú významné vecné alebo právne prekážky brániace včasnému splateniu expozície úverovej inštitúcií protistranou, okrem prípadov ozdravenia alebo riešenia krízových situácií, kedy sa požaduje, aby sa implementovali obmedzenia uvedené v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ;
 - (ii) navrhované expozície sú v súlade s bežnou obchodnou činnosťou úverovej inštitúcie a jej obchodným modelom, alebo sú odôvodnené štruktúrou financovania siete;
 - (iii) postupy, v rámci ktorých sa rozhoduje o schválení expozície voči ústrednému orgánu úverovej inštitúcie, ako aj postupy monitorovania a hodnotenia uplatniteľné na takéto expozície, na individuálnej a v prípade potreby na konsolidovanej úrovni, sú podobné ako postupy, ktoré sa uplatňujú na poskytovanie úverov tretím osobám;
 - (iv) postupy úverovej inštitúcie pre riadenie rizík, IT systém a interné vykazovanie umožňujú, aby úverová inštitúcia priebežne kontrolovala a zabezpečovala zosúladenie veľkej majetkovej angažovanosti voči svojmu regionálnemu alebo ústrednému orgánu so stratégiou v oblasti rizika;
 - (b) Na účely posúdenia, či sa akékoľvek zostávajúce riziko koncentrácie môže riešiť inými, rovnako účinnými prostriedkami, ako sú napríklad opatrenia, postupy a mechanizmy stanovené v článku 81 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ (*), ako to ustanovuje článok 400 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, musia menej významné inštitúcie zohľadniť, či:
 - (i) má úverová inštitúcia v prípade potreby spoľahlivé procesy, postupy a kontrolné mechanizmy na zabezpečenie toho, aby použitie výnimky nevedlo k riziku koncentrácie, ktorá nie je v súlade s jej stratégiou v oblasti rizika;
 - (ii) úverová inštitúcia formálne posúdila riziko koncentrácie vyplývajúce z expozícií voči jej regionálnemu alebo ústrednému orgánu v rámci jej celkového posúdenia rizika;

- (iii) má úverová inštitúcia rámec pre kontrolu rizika, ktorý primerane monitoruje navrhované expozície;
 - (iv) bolo alebo bude vznikajúce riziko koncentrácie jasne identifikované pri internom procese posudzovania kapitálovej primeranosti (ICAAP) úverovej inštitúcie a bude aktívne riadené. Opatrenia, postupy a mechanizmy pre riadenie rizika koncentrácie sa posúdia v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu.
2. Okrem podmienok stanovených v odseku 1 príslušné vnútroštátne orgány požadujú od menej významných inštitúcií, aby na účely posúdenia, či regionálny alebo ústredný orgán, s ktorým je úverová inštitúcia spojená v sieti, je zodpovedný za peňažné zúčtovanie, ako je uvedené v článku 400 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zohľadnili, či stanovy alebo spoločenská zmluva regionálneho alebo ústredného orgánu výslovne obsahujú takéto zodpovednosti, okrem iného:
- (a) trhové financovanie pre celú sieť;
 - (b) zúčtovanie likvidity v rámci siete v rozsahu vymedzenom v článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
 - (c) poskytnutie likvidity pridruženým úverovým inštitúciám;
 - (d) absorbovanie prebytočnej likvidity pridružených úverových inštitúcií.
3. Na účely overenia, či sú splnené podmienky uvedené v odseku 1 a 2, môžu príslušné vnútroštátne orgány požiadať menej významné inštitúcie o predloženie ďalej uvedenej dokumentácie.
- (a) List podpísaný osobou oprávnenou konať za inštitúciu a schválený jej riadiacim orgánom, ktorý obsahuje vyjadrenie, že úverová inštitúcia spĺňa všetky podmienky pre udelenie výnimky upravené v článku 400 ods. 2 písm. d) a v článku 400 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
 - (b) Právne stanovisko vydané buď externou nezávislou treťou stranou alebo interným právnym oddelením a schválené riadiacim orgánom, ktoré dokazuje, že nie sú žiadne prekážky, ktoré by zabránili včasnému splateniu expozícií regionálnym alebo centrálnym orgánom úverovej inštitúcie, ktoré vyplývajú buď z platných predpisov vrátane daňových predpisov alebo zo záväzných dohôd;
 - (c) Stanovisko podpísané osobou oprávnenou konať za inštitúciu a schválené jej riadiacim orgánom, v ktorom sa uvádza, že:
 - (i) neexistujú praktické prekážky včasného splatenia expozícií regionálnym alebo centrálnym orgánom úverovej inštitúcie;
 - (ii) expozície regionálnych alebo centrálnych orgánov sú odôvodnené štruktúrou financovania siete;
 - (iii) postupy, v rámci ktorých sa rozhoduje o schválení expozície voči regionálnemu alebo centrálnemu orgánu, ako aj postupy monitorovania a hodnotenia uplatniteľné na takéto expozície, tak na úrovni právneho subjektu, ako aj na konsolidovanej úrovni, sú podobné ako postupy, ktoré sa uplatňujú na poskytovanie úverov tretím osobám;
 - (iv) riziko koncentrácie vyplývajúce z expozícií voči regionálnemu alebo centrálnemu orgánu bolo posúdené v rámci celkového posúdenia rizika úverovej inštitúcie;
 - (d) Dokumentácia podpísaná osobou oprávnenou konať za inštitúciu a schválená jej riadiacim orgánom, ktorá preukazuje, že postupy úverovej inštitúcie pre hodnotenie, meranie a kontrolu

rizika sú rovnaké ako postupy regionálneho alebo centrálného orgánu, a že postupy úverovej inštitúcie pre riadenie rizika, IT systém a interné vykazovanie umožňujú riadiacemu orgánu priebežne monitorovať úroveň veľkej majetkovej angažovanosti a jej kompatibilitu so stratégiou úverovej inštitúcie v oblasti rizika na úrovni právneho subjektu a v prípade potreby na konsolidovanej úrovni, a so zásadami zdravého interného riadenia likvidity v rámci siete;

(e) Dokumentácia, ktorá preukazuje, že interný proces posudzovania kapitálvej primeranosti (ICAAP) jasne identifikuje riziko koncentrácie vyplývajúce z veľkej majetkovej angažovanosti voči regionálnemu alebo centrálnemu orgánu a že riziko je aktívne riadené.

(f) Dokumentácia, ktorá preukazuje, že riadenie rizika koncentrácie je v súlade s plánom siete na ozdravenie.

(*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).“