



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTÉM

SK

ECB PUBLIC

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

z [deň mesiac] 2016

**o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi
vo vzťahu k menej významným inštitúciám
[(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 inštitúciami¹, 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)².
- (3) ECB ako príslušný orgán podľa nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 využila v súlade s nariadením Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4)³ viacero možností a právomocí dostupných v práve Únie a to vo vzťahu k úverovým inštitúciám, ktoré sú klasifikované ako významné.
- (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

* Číslo prideli Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie pri uverejnení usmernenia v úradnom vestníku.

1 Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

2 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/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

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).

- rámci JMD jej umožňuje podporiť jednotné využívanie možností a právomocí vo vzťahu k významným a menej významným inštitúciami, 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 inštitúciami na jednej strane a uplatňovanie zásady proporcionality na strane druhej ECB identifikovala niektoré možnosti a právomoci z tých, ktoré využila v nariadení (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4), a ktoré majú príslušné vnútroštátne orgány rovnakým spôsobom využiť pri dohľade nad menej významnými inštitúciami.
- (6) Možnosti a právomoci poskytnuté príslušným orgánom v súvislosti s vlastnými zdrojmi a kapitálovými požiadavkami podľa článku 89 ods. 3, článku 178 ods. 1 písm. b) a článku 282 ods. 6 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013⁴, ako aj podľa prechodných ustanovení v článku 471 ods. 1 a článku 478 ods. 3 písm. a) a b) uvedeného nariadenia, majú vplyv na úroveň a kvalitu regulačných vlastných zdrojov a na podiely vlastného kapitálu v menej významných inštitúciách. Obozretné a jednotné uplatňovanie týchto možností a právomocí je potrebné z viacerých dôvodov. Zabezpečí sa tým, že a) sa primerane posúdia riziká týkajúce sa kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora; b) vymedzenie pojmu zlyhanie sa bude používať jednotne, pokiaľ ide o primeranosť a porovnateľnosť požiadaviek na vlastné zdroje; a c) sa požiadavky na vlastné zdroje v prípade transakcií s nelineárnym rizikovým profilom alebo v prípade platobných pozícií a transakcií s podkladovými nástrojmi vo forme dlhových nástrojov, pre ktoré inštitúcia nedokáže stanoviť delta, prípadne modifikovanú duráciu, vypočítajú obozretné. Harmonizovaným uplatnením prechodných ustanovení, ktoré sa týkajú odpočtu kapitálových podielov v poisťovniach a odložených daňových pohľadávok, sa zabezpečí, aby všetky úverové inštitúcie v zúčastnených členských štátoch v primeranej lehote implementovali prísnejšie vymedzenie regulačného kapitálu zavedené nariadením (EÚ) č. 575/2013.
- (7) Možnosti a právomoci týkajúce sa výnimiek pre expozície z limitov veľkej majetkovej angažovanosti stanovených v článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 by sa mali uplatňovať jednotne tak na významné inštitúcie, ako aj na menej významná inštitúcie, aby sa stanovili rovnaké podmienky pre úverové inštitúcie v zúčastnených členských štátoch, obmedzili riziká koncentrácie, ktoré vyplývajú zo špecifických expozícií a aby sa v rámci JMD zabezpečili rovnaké minimálne štandardy pre posudzovanie dodržania podmienok uvedených v článku 400 ods. 3 uvedeného nariadenia. Mali by sa najmä obmedziť riziká koncentrácie, ktoré vyplývajú z krytých dlhopisov v zmysle článku 129 ods. 1, 3 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a z expozícií voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom členských štátov alebo expozícií nimi zaručených, ak by týmto pohľadávkam bola priradená 20 % riziková váha podľa tretej časti hlavy II kapitola 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V prípade expozícií v rámci skupiny, a to vrátane účastí alebo iných druhov

⁴ 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).

- držaných aktív, je potrebné zabezpečiť, aby bolo rozhodnutie o úplnom vyňatí týchto expozícií z uplatňovania limitov veľkej majetkovej angažovanosti založené na dôkladnom posúdení v zmysle prílohy I k nariadeniu (EÚ) č. 2016/445 (ECB/2016/4). Je potrebné uplatňovať spoločné kritériá pre posúdenie, či expozícia (vrátane účasť alebo iných druhov držaných aktív) voči regionálnym alebo ústredným úverovým inštitúciám, s ktorými je úverová inštitúcia spojená v sieti v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami a ktoré sú podľa týchto ustanovení zodpovedné za peňažné zúčtovanie v rámci siete, spĺňa podmienky pre vyňatie z limitov veľkej majetkovej angažovanosti podľa prílohy II k nariadeniu (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4). Takéto uplatňovanie by malo zabezpečiť, aby sa jednotne zaobchádzalo s významnými a menej významnými inštitúciami spojenými v jednej sieti. Využitie možnosti ustanovenej v článku 400 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako je ustanovené v tomto usmernení, by sa malo uplatniť len v prípade, že členský štát nevyužil možnosť ustanovenú v článku 493 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
- (8) Možnosti a právomoci poskytnuté príslušným orgánom podľa článku 24 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61⁵ pre výpočet záporných peňažných tokov zo stabilných retailových vkladov krytých systémom ochrany vkladov za účelom výpočtu požiadaviek na krytie likvidity by sa mali využívať jednotne pre významné a menej významné úverové inštitúcie, aby sa zabezpečilo jednotné zaobchádzanie s úverovými inštitúciami v tom istom systéme ochrany vkladov,

PRIJALA TOTO USMERNENIE:

KAPITOLA I

VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

Toto usmernenie upravuje niektoré všeobecne uplatniteľné možnosti a právomoci zverené príslušným orgánom na základe práva Únie, ktoré sa týkajú prudenciálnych požiadaviek a ktorých využitie príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciami by malo byť v plnom súlade s využívaním príslušných možností a právomocí uvedených v nariadení (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4) Európskou centrálnou bankou.

Článok 2

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto usmernenia sa uplatňujú vymedzenia pojmov uvedené v článku 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) a v článku 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

⁵ 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 (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1).

*KAPITOLA II***VYUŽÍVANIE MOŽNOSTÍ A PRÁVOMOCÍ VO VZŤAHU K MENEJ VÝZNAMNÝM INŠTITÚCIÁM, PRI KTORÝCH JE POTREBNÉ DOSIAHNUTIE PLNÉHO SÚLADU S PRÁVNymi PREDPISMI PLATNÝMI PRE VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE***ODDIEL I****Vlastné zdroje****Článok 3***Článok 89 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: stanovenie rizikovej váhy a zákaz kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora**

Príslušné vnútroštátne orgány využijú možnosť týkajúcu sa stanovenia rizikovej váhy a zákazu kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora uvedenú v článku 89 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo vzťahu k menej významným inštitúciám v súlade s článkom 3 nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4).

*ODDIEL II****Kapitálové požiadavky****Článok 4***Článok 178 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013: zlyhanie dlžníka**

Príslušné vnútroštátne orgány využijú možnosť týkajúcu sa zlyhania dlžníka uvedenú v článku 178 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo vzťahu k menej významným inštitúciám v súlade s článkom 4 nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4).

*Článok 5***Článok 282 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: hedžovacie súbory**

Príslušné vnútroštátne orgány využijú možnosť týkajúcu sa hedžovacích súborov uvedenú v článku 282 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo vzťahu k menej významným inštitúciám v súlade s článkom 5 nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4).

*ODDIEL III****Veľká majetková angažovanosť****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 článkom 9 nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4) vrátane súvisiacich príloh.

ODDIEL IV

Likvidita

Článok 7

Článok 24 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61: záporné peňažné toky zo stabilných retailových vkladov

Príslušné vnútroštátne orgány využijú možnosť týkajúcu sa záporných peňažných tokov zo stabilných retailových vkladov uvedenú v článku 24 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 vo vzťahu k menej významným inštitúciám v súlade s článkom 13 nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4).

ODDIEL V

Prechodné ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Článok 8

Článok 471 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: výnimka z odpočítavania kapitálových podielov v poisťovniach od položiek vlastného kapitálu Tier 1

Príslušné vnútroštátne orgány využijú možnosť týkajúcu sa výnimky z odpočítavania kapitálových podielov v poisťovniach od položiek vlastného kapitálu Tier 1 uvedenú v článku 471 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo vzťahu k menej významným inštitúciám v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4).

Článok 9

Článok 478 ods. 3 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013: príslušné percentuálne hodnoty pre odpočet významných investícií v subjektoch verejného sektora a odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, z položiek vlastného kapitálu Tier 1

Príslušné vnútroštátne orgány využijú možnosť týkajúcu sa príslušných percentuálnych hodnôt pre odpočet významných investícií v subjektoch verejného sektora a odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, z položiek vlastného kapitálu Tier 1 uvedenú v článku 478 ods. 3 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo vzťahu k menej významným inštitúciám v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) 2016/445 (ECB/2016/4).

KAPITOLA III

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 10

Nadobudnutie účinnosti a implementácia

1. Toto usmernenie nadobúda účinnosť dňom jeho oznámenia príslušným vnútroštátnym orgánom.
2. Príslušné vnútroštátne orgány zabezpečia súlad s týmto usmernením od 1. januára 2018 okrem článku 7, s ktorým zabezpečia súlad od 1. januára 2019.

Článok 11

Adresáti

Toto usmernenie je určené príslušným vnútroštátnym orgánom zúčastnených členských štátov.

Vo Frankfurtě nad Mohanom [deň mesiac YYYY]

Za Radu guvernėrov ECB

prezident ECB

Mario DRAGHI