



EBA/GL/2015/07

---

06.08.2015

---

## Usmernenia

---

týkajúce sa výkladu rôznych okolností, za ktorých sa inštitúcia považuje za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 ods. 6 smernice 2014/59/EÚ

---

# Obsah

---

Usmernenia EBA týkajúce sa výkladu rôznych okolností, za ktorých sa inštitúcia považuje za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 ods. 6 smernice 2014/59/EÚ

3

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov	4
Predmet úpravy	4
Vymedzenie pojmov	5
Rozsah pôsobnosti a adresáti	5
Hlava II – Objektívne prvky na konštatovanie, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá	6
1. Všeobecné aspekty	6
2. Kapitálová pozícia	7
3. Likviditná pozícia	9
4. Ďalšie požiadavky na zachovanie povolenia	10
Hlava III – Postup určovania, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá	12
1. Konštatovanie vydané príslušným orgánom	12
2. Konštatovanie vydané orgánom pre riešenie krízových situácií	13
3. Konzultácie a výmena informácií medzi príslušným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií	13
Hlava IV – Záverečné ustanovenia a vykonávanie	15

# Usmernenia EBA týkajúce sa výkladu rôznych okolností, za ktorých sa inštitúcia považuje za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 ods. 6 smernice 2014/59/EÚ

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 06.10.2015. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) spolu s označením „EBA/GL/2015/07“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

## Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

### Predmet úpravy

5. Podľa článku 32 ods. 6 smernice 2014/59/EÚ je cieľom týchto smerníc podporiť zblížovanie postupov dohľadu a postupov týkajúcich sa riešenia krízových situácií, pokiaľ ide o výklad rôznych okolností, za ktorých sa inštitúcia považuje za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá.
6. Na spomínaný účel poskytujú tieto usmernenia súbor objektívnych prvkov, ktoré by mali potvrdiť konštatovanie, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, v súlade s okolnosťami ustanovenými v článku 32 ods. 4 písm. a), b) a c) smernice 2014/59/EÚ. Ak takéto konštatovanie vydá príslušný orgán, bude sa zakladať na výsledkoch postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) vykonaného v súlade s článkom 97 smernice 2013/36/EÚ a ďalej spresneného v usmerneniach o SREP. V tejto súvislosti je orgán pre riešenie krízových situácií povinný poskytnúť výklad výsledkov postupu SREP, ak s ním konzultujú príslušné orgány v súlade s článkom 32 ods. 1 písm. a) smernice 2014/59/EÚ.
7. Cieľom týchto usmernení nie je obmedziť konečnú diskrečnú právomoc príslušného orgánu a orgánu pre riešenie krízových situácií pri vydávaní konštatovania, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. Zistenie, že sa vyskytol objektívny prvok uvedený v hlave II týchto usmernení v súvislosti s konkrétnou inštitúciou, nemá viesť príslušný orgán alebo orgán pre riešenie krízových situácií, podľa okolností, k automatickému konštatovaniu, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, ani vyústiť do automatického uplatnenia nástrojov riešenia krízových situácií. Podobne zoznam objektívnych prvkov uvedený v týchto usmerneniach nie je úplný a má ostať otvorený, keďže nie všetky krízové okolnosti možno oprávnené očakávať.
8. Tieto usmernenia sa majú chápať v spojení s podmienkami ustanovenými v článku 32 ods. 1 písm. b) a c) smernice 2014/59/EÚ, v ktorých sa uvádzajú ďalšie dve požiadavky, okrem „zlyhávania alebo pravdepodobného zlyhania“, ktoré je potrebné splniť na prijatie opatrení na riešenie krízových situácií. V dôsledku toho konštatovanie, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, vydané príslušným orgánom a/alebo orgánom pre riešenie krízových situácií v súlade s týmito usmerneniami samo osebe neznamena, že boli splnené všetky podmienky na prijatie opatrení na riešenie krízových situácií. Pre úplnosť treba mať na zreteli, že podľa článku 32 ods. 1 písm. b), resp. c) smernice 2014/59/EÚ je podmienkou prijatia opatrenia na riešenie krízovej situácie neexistencia alternatívneho opatrenia súkromného sektora alebo opatrenia orgánu vykonávajúceho dohľad, ktoré je možné prijať na nápravu situácie v primeranom časovom horizonte, a že opatrenie na riešenie krízovej situácie je nevyhnutné vo verejnom záujme.

9. Ustanovenia v týchto usmerneniach sa majú uplatňovať aj vtedy, keď konštatovanie, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, vydáva príslušný orgán v súvislosti s konštatovaním, že inštitúcia sa viac nepovažuje za životaschopnú na účely výkonu právomoci odpisovania a/alebo konverzie dlhu v súlade s článkom 60 smernice 2014/59/EÚ.

## Vymedzenie pojmov

10. Na účely týchto usmernení sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:
- „SREP“ znamená postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu vymedzený v článku 97 smernice 2013/36/EÚ a ďalej spresnený v usmerneniach týkajúcich sa SREP;
  - „usmernenia o SREP“ sú usmernenia EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu v súlade s článkom 107 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ<sup>2</sup>;
  - „celkové posúdenie podľa SREP“ podľa vymedzenia v usmerneniach o SREP je aktuálne posúdenie celkovej životaschopnosti inštitúcie na základe hodnotenia prvkov v rámci SREP;
  - „celkové skóre SREP“ podľa vymedzenia v usmerneniach o SREP je číselný ukazovateľ celkového rizika pre životaschopnosť inštitúcie na základe celkového posúdenia podľa SREP.

## Rozsah pôsobnosti a adresáti

11. Tieto usmernenia sú adresované príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktorým sa zriaďuje EBA, a orgánom pre riešenie krízových situácií, podľa vymedzenia v článku 4 ods. 2 bode iv) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ak posudzujú, či inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, podľa článku 32 ods. 1 písm. a) smernice 2014/59/EÚ, resp. článku 32 ods. 2.
12. Usmernenia sa tiež vzťahujú na inštitúcie, ak samy určujú, či zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú, v súlade s článkom 81 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ. V tejto súvislosti sa časti týchto usmernení, ktoré odkazujú na podmienky na riešenie krízových situácií uvedené v článku 32 ods. 1 písm. b) a c) smernice 2014/59/EÚ, nevzťahujú na inštitúcie.
13. Rozsah pôsobnosti týchto usmernení je rozšírený nad rámec rozsahu uvedeného v článku 32 ods. 4 smernice 2014/59/EÚ, keďže oddiel 3 hlavy III sa vzťahuje aj na konzultácie a výmenu informácií medzi príslušným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií na účely vydania konštatovania, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. Podľa článku 16

<sup>2</sup> EBA/GL/2014/13 z 19. decembra 2014.

nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 môže EBA vydať usmernenia s cieľom vytvoriť konzistentné, účinné a efektívne postupy dohľadu v rámci európskeho systému finančného dohľadu. Ďalšie usmernenie stanovené v oddiele 3 hlavy III je obmedzené na výmenu informácií medzi orgánmi zriadenými v tej istej jurisdikcii a jeho ustanoveniami nie sú dotknuté žiadne pravidlá výmeny informácií medzi orgánmi v rámci rôznych jurisdikcií. V členských štátoch, v ktorých orgán pre riešenie krízových situácií nemá právomoc pri určovaní, že inštitúcia zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá, sa ustanovenia ustanovené v odsekoch 40 až 41 neuplatňujú.

## Hlava II – Objektívne prvky na konštatovanie, že inštitúcia zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá

### 1. Všeobecné aspekty

14. Na účely vydania konštatovania, že inštitúcia zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá, v súlade s okolnosťami ustanovenými v článku 32 ods. 4 písm. a) až c) smernice 2014/59/EÚ, príslušný orgán a orgán pre riešenie krízových situácií, podľa okolností, má posúdiť objektívne prvky týkajúce sa týchto oblastí, ako sa ďalej uvádza v týchto usmerneniach:
  - kapitálová pozícia inštitúcie,
  - likviditná pozícia inštitúcie, a
  - akékoľvek iné požiadavky na zachovanie povolenia (vrátane opatrení týkajúcich sa riadenia a operačnej kapacity).
15. Objektívne prvky uvedené v týchto usmerneniach sa majú dôkladne analyzovať na komplexnom základe. Konštatovanie, že inštitúcia zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá, sa má zakladať na znaleckom posudku a nemá sa automaticky odvodiť len z jedného z uvedených objektívnych prvkov. Platí to, najmä pokiaľ ide o výklad prvkov, ktoré môžu byť ovplyvnené faktormi, ktoré priamo nesúvisia s finančnou pozíciou inštitúcie.
16. Vo väčšine prípadov sa očakáva, že konštatovanie, že inštitúcia zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá, bude podložené skôr viacerými faktormi stanovenými v týchto usmerneniach než len jedným z nich. Napriek tomu môže dôjsť k situáciám, keď splnenie už jednej podmienky, v závislosti od jej závažnosti a prudenciálneho vplyvu, bude dostatočné na iniciovanie riešenia krízovej situácie.
17. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 16, niektoré z objektívnych prvkov zahrnutých v týchto usmerneniach, ako sú makroekonomický vývoj a trhové ukazovatele, sa majú vždy posudzovať v spojení s ďalšími faktormi pri určovaní, že inštitúcia zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá, a majú byť zasadené do komplexného posúdenia inštitúcie. Ak príslušné orgány používajú vonkajšie ukazovatele uvedené v odseku 21 písm. c) až e) a odseku 25 písm. a) a b) týchto usmernení, každé konštatovanie týkajúce sa toho, že inštitúcia zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá, musí byť podložené objektívnym posúdením

skutočnej finančnej pozície inštitúcie s cieľom pokryť riziko trhových špekulácií a pripustiť riziko zlyhania trhu v prípade systémovej krízy.

18. Pri určovaní, či inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, príslušný orgán alebo orgán pre riešenie krízových situácií má založiť svoje konštatovanie na posúdení objektívnych prvkov stanovených v oddieloch 2, 3 a 4 hlavy II a zohľadniť podľa potreby tieto okolnosti:
  - a. skutočnosť, že inštitúcia aktivovala plán ozdravenia a že vykonanie možností ozdravenia vybratých z jej plánu ozdravenia zlyhalo, najmä ak aktivovanie plánu ozdravenia bolo uložené inštitúcii príslušným orgánom ako opatrenie včasnej intervencie podľa článku 27 ods. 1 písm. a) smernice 2014/59/EÚ;
  - b. oznámenie prijaté príslušným orgánom v súlade s článkom 81 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ od riadiaceho orgánu inštitúcie, ktorý sa domnieva, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá.

## 2. Kapitálová pozícia

19. V súlade s článkom 32 ods. 4 písm. a) a b) smernice 2014/59/EÚ sa inštitúcia má považovať za zlyhávajúcu alebo pravdepodobne zlyhávajúcu, ak už v súčasnosti porušuje alebo existujú objektívne prvky, ktoré potvrdzujú konštatovanie, že v blízkej budúcnosti bude porušovať:
  - a. požiadavky na vlastné zdroje, ako aj požiadavky uložené podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ, týkajúce sa zachovania povolenia spôsobom, ktorý by bol dôvodom na to, aby príslušný orgán odobral povolenie, a to aj, ale nielen preto, lebo inštitúcia utrpela alebo pravdepodobne utrpí straty, ktoré vyčerpajú všetky jej vlastné zdroje alebo významný objem jej vlastných zdrojov; alebo
  - b. má aktíva, ktoré sú nižšie ako jej záväzky.
20. Pri posudzovaní aktív a záväzkov inštitúcie v blízkej budúcnosti a pri posudzovaní, či inštitúcia v blízkej budúcnosti splní požiadavky na vlastné zdroje, sa konštatovanie má zakladať na objektívnych prvkoch, ku ktorým okrem iných patria:
  - a. výška a zloženie vlastných zdrojov patriacich inštitúcii, a či spĺňa minimálne a dodatočné požiadavky na vlastné zdroje uložené inštitúcii v súlade s článkom 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ;
  - b. výsledky posúdenia kvality aktív vrátane preskúmania v jednotlivých štátoch, v rámci Únie alebo v rámci jednotného mechanizmu dohľadu, ktoré poukazujú na výrazné zníženie hodnoty aktív vedúce k porušeniu požiadaviek na vlastné zdroje, ak sú dostupné;
  - c. výsledky každého hodnotenia uskutočneného s cieľom informovať o tom, či sú splnené podmienky na riešenie krízovej situácie v súlade s článkom 36 ods. 4 písm. a) smernice 2014/59/EÚ, ak sú dostupné; alebo

- d. výsledky každého ďalšieho osobitného posúdenia hodnoty aktív a záväzkov inštitúcie, ktoré bolo vypracované, či už nezávislým odhadcom alebo orgánom pre riešenie krízových situácií, alebo akoukoľvek inou osobou, pokiaľ je uplatnená metodika oceňovania v súlade s článkom 36 smernice 2014/59/EÚ, a potvrdzuje konštatovanie, že aktíva inštitúcie sú nižšie než jej záväzky alebo že sa to môže stať v blízkej budúcnosti. Prvky výsledkov oceňovania možno použiť pri určovaní, či inštitúcia porušuje alebo pravdepodobne poruší v blízkej budúcnosti požiadavky na vlastné zdroje stanovené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013 spôsobom, ktorý by bol dôvodom na odobratie jej povolenia, ak sú dostupné.
21. K dodatočným prvkom, ktoré je potrebné zvážiť pri vykonávaní určovania uvedeného v odseku 19, ak sú relevantné vzhľadom na vlastnosti inštitúcie, patria:
- a. ohrozenia kapitálovej pozície a životaschopnosti inštitúcie vyplývajúce z výrazného nie dočasného zvýšenia nákladov na financovanie inštitúcie na úroveň, ktorá nie je udržateľná pre inštitúciu;
  - b. pravdepodobný výskyt významných podsúvahových položiek inštitúcie (t. j. podmienených záväzkov) v blízkej budúcnosti, spôsobujúcich podstatné straty ohrozujúce kapitálovú pozíciu a životaschopnosť inštitúcie;
  - c. významný nepriaznivý vývoj makroekonomického prostredia, ktorý by mohol ohroziť kapitálovú pozíciu a životaschopnosť inštitúcie vrátane významného vývoja úrokových sadzieb, hodnôt nehnuteľností alebo hospodárskeho rastu. Takýto vývoj by mal mať významný nepriaznivý vplyv na obchodný model inštitúcie, vyhliadky jej ziskovosti, kapitálovú pozíciu a životaschopnosť;
  - d. výrazné zhoršenie trhového vnímania inštitúcie odrážajúce sa v ukazovateľoch, ktoré poukazujú na to, že solventnosť inštitúcie je vážne znížená a jej kapitálová pozícia a životaschopnosť sú ohrozené, ako sa odzrkadľuje, okrem iného, v zlyhávajúcej úrovni pomeru ceny k účtovnej hodnote alebo rýchlo sa zvyšujúcej úrovni ekonomickej páky (t. j. ekonomickej páky meranej ako pomer celkových aktív k trhovej hodnote vlastného kapitálu). Vývoj oboch pomerov možno porovnať s partnerskou skupinou inštitúcie, pričom sa riadne zohľadňujú narušenia, ktoré môžu vyplývať z rozdielov v účtovných štandardoch; alebo
  - e. výrazné nie dočasné zhoršenie absolútneho a relatívneho vývoja trhových ukazovateľov vrátane, ak sú dostupné, ukazovateľov založených na vlastnom kapitáli (napríklad ceny akcií a pomeru účtovnej a trhovej hodnoty vlastného kapitálu) alebo ukazovateľov založených na dlhu (napríklad swapov na kreditné zlyhanie alebo podriadených dlhových rozpätí), ktoré naznačujú, že inštitúcii pravdepodobne vzniknú straty, ktoré by mohli ohroziť jej kapitálovú pozíciu a životaschopnosť.



22. So zreteľom na odsek 19 písm. b) sa za mimoriadny prípad neprimeranej kapitálovej pozície považuje situácia, keď má inštitúcia nedostatočné aktíva na pokrytie svojich záväzkov. Pravdepodobnosť takejto situácie možno posúdiť na základe okolností a udalostí uvedených v odsekoch 20 a 21.

### 3. Likviditná pozícia

23. V súlade s článkom 32 ods. 4 písm. a) a c) smernice 2014/59/EÚ sa inštitúcia má považovať za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, ak porušuje alebo existujú objektívne prvky na potvrdenie konštatovania, že v blízkej budúcnosti poruší:
- regulačné požiadavky na likviditu vrátane požiadaviek uložených podľa článku 105 smernice 2013/36/EÚ na zachovanie povolenia spôsobom, ktorý by bol dôvodom na to, aby príslušný orgán odobral povolenie, alebo
  - nebude schopná uhrádzať dlhy a záväzky v čase splatnosti.
24. Konštatovanie, či inštitúcia pravdepodobne nie je schopná splniť regulačné požiadavky na likviditu alebo uhradiť svoje dlhy a záväzky v čase splatnosti, sa má zakladať na objektívnych prvkoch, ku ktorým okrem iných patria:
- a. významný nepriaznivý vývoj ovplyvňujúci vývoj likviditnej pozície inštitúcie a udržateľnosť jej profilu financovania a jej súladu s minimálnymi požiadavkami na likviditu uvedenými v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a dodatočnými požiadavkami uloženými podľa článku 105 tohto nariadenia alebo podľa akýchkoľvek vnútroštátnych minimálnych požiadaviek na likviditu;
  - b. významný nie dočasný nepriaznivý vývoj vankúša likvidity inštitúcie a jej vyrovnávacej kapacity. Pri posudzovaní dynamiky vyrovnávacej kapacity sa má v prípade potreby brať do úvahy:
    - vysoko pravdepodobný kladný tok likvidity vrátane prijatých záväzných úverových liniek a liniek likvidity,
    - akékoľvek predpokladané zmluvné kladné peňažné toky,
    - schopnosť obnoviť financovanie (vrátane splatnosti a typu nástrojov nového financovania),
    - prístup k dlhodobému financovaniu,
    - mimoriadne a rozsiahle zníženie alebo ukončenie liniek likvidity od protistrán;
  - c. nie dočasné zvýšenie nákladov financovania inštitúcie na neudržateľnú úroveň, prejavujúce sa najmä zvýšením nákladov (odzrkadľujúcim sa napríklad v rozpätiach) zabezpečeného a nezabezpečeného financovania vzhľadom na porovnateľné inštitúcie;

- d. významný nepriaznivý vývoj súčasných a budúcich záväzkov inštitúcie. Pri posudzovaní vývoja záväzkov inštitúcie sa má v prípade potreby brať do úvahy:
- očakávané a výnimočné záporné toky likvidity vrátane požiadaviek protistrán inštitúcie na výzvy na dodatočné vyrovnanie a/alebo skoré splatenie záväzkov a vznikajúce náznaky možného masívneho vyberania vkladov,
  - očakávané a výnimočné požiadavky na kolaterál, ako aj vývoj zníženia hodnoty (haircuts) kolaterálu centrálnymi protistranami a inými protistranami,
  - každý podmienený záväzok vrátane tých, ktoré vyplývajú z udelených úverových liniek a liniek likvidity;
- e. pozícia inštitúcie v platobnom systéme a v systémoch zúčtovania a vyrovnania a každý náznak, že inštitúcia má ťažkosti pri plnení svojich záväzkov vrátane vykonávania platieb v platobnom systéme a v systémoch zúčtovania a vyrovnania; alebo
- f. vývoj, ktorý pravdepodobne závažne poškodí povesť inštitúcie, najmä výrazné zníženie ratingu jednou alebo viacerými ratingovými agentúrami, ak vedú k podstatnému zápornému toku alebo neschopnosti obnoviť financovanie alebo k aktivovaniu zmluvných spúšťajúcich faktorov založených na externých ratingoch.
25. K dodatočným prvkom, ktoré sa majú vziať do úvahy, ak sú relevantné pre vlastnosti inštitúcie, patria:
- a. významný nepriaznivý vývoj v makroekonomickom prostredí, ktorý môže ohroziť finančnú pozíciu a životaschopnosť inštitúcie vrátane vývoja úrokových sadzieb, hodnôt nehnuteľností alebo hospodárskeho rastu. Takýto vývoj má mať vplyv, priamo alebo nepriamo, na likviditnú pozíciu inštitúcie významne nepriaznivým spôsobom; alebo
  - b. výrazné zhoršenie v trhovom vnímaní inštitúcie odzrkadľované znakmi nie dočasného zhoršovania absolútneho a relatívneho vývoja trhových ukazovateľov vrátane, ak sú dostupné, ukazovateľov založených na vlastnom kapitáli (napríklad ceny akcií a pomeru účtovnej a trhovej hodnoty vlastného kapitálu) alebo ukazovateľov založených na dlhu (napríklad swapov na kreditné zlyhanie alebo podriadených dlhových rozpätí), ktoré naznačujú, že inštitúcii pravdepodobne vzniknú straty alebo že čelí problémom s likviditou, ktoré by mohli ohroziť jej životaschopnosť.

#### 4. Ďalšie požiadavky na zachovanie povolenia

26. Podľa článku 32 ods. 4 písm. a) smernice 2014/59/EÚ sa inštitúcia považuje za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, ak porušuje alebo v blízkej budúcnosti pravdepodobne poruší požiadavky na zachovanie povolenia spôsobom, ktorý by bol dôvodom na to, aby príslušný orgán odobral povolenie podľa článku 18 smernice 2013/36/EÚ.

27. Na účely uvedeného príslušný orgán a/alebo orgán pre riešenie krízových situácií má okrem iného zvážiť, či existujú vážne nedostatky v rámci opatrení týkajúcich sa riadenia inštitúcie, ako aj v jej operačnej kapacite, a či majú tieto nedostatky významný vplyv na spoľahlivosť inštitúcie a schopnosť poskytovať bankové/investičné služby.

#### 4.1. Opatrenia týkajúce sa riadenia

28. Niektoré objektívne prvky majú naznačovať, že inštitúcia má vážne nedostatky v rámci svojich opatrení týkajúcich sa riadenia, ktoré môžu byť vo väčšine prípadov v spojení s ďalšími objektívnymi prvkami týkajúcimi sa kapitálu a likvidity dôvodom na odňatie povolenia. K týmto prvkom okrem iného patria:
- a. významné nesprávne údaje v regulačnom oznamovaní alebo finančných výkazoch, ktorých výsledkom je najmä zamietnutie stanoviska alebo poskytnutie kvalifikovaného stanoviska externým audítorom;
  - b. dlhotrvajúce zablokovanie riadiaceho orgánu inštitúcie, ktoré vedie k jeho neschopnosti robiť kritické rozhodnutia;
  - c. nahromadenie závažných nedostatkov v kľúčových oblastiach opatrení týkajúcich sa riadenia, ktoré majú spoločne podstatný negatívny prudenciálny vplyv na inštitúciu.
29. Na účely odseku 28 písm. c) príklady takýchto závažných nedostatkov, ktoré môžu mať spoločne podstatný negatívny prudenciálny vplyv na inštitúciu, môžu zahŕňať:
- neprimerané strategické plánovanie a formalizáciu tolerancie rizika/ochoty podstupovať riziká a jeho rámec riadenia rizika, čo vedie k neschopnosti určovať, riadiť a nahlasovať riziká, ktorým inštitúcia je alebo by mohla byť vystavená,
  - závažné nedostatky, chyby alebo otázky, ktoré neboli riadne a/alebo včas nahlásené riadiacemu orgánu,
  - neprimerané mechanizmy vnútornej kontroly,
  - závažné poškodenie dobrej povesti vyplývajúce z nedodržania „primeraných a vhodných“ kritérií osobami s kľúčovými funkciami v inštitúcii,
  - závažné poškodenie dobrej povesti vyplývajúce z nedostatočnej transparentnosti pri vykonávaní obchodnej činnosti a operácií alebo neúplného/nepresného zverejňovania informácií,
  - závažné spory alebo nehody pri nominovaní a následníctve osôb vykonávajúcich kľúčové funkcie v inštitúcii,
  - závažné nedodržanie požiadaviek týkajúcich sa odmeňovania.

## 4.2. Operačná kapacita na poskytovanie regulovaných činností

30. Niektoré objektívne prvky môžu mať negatívny vplyv na operačnú kapacitu inštitúcie na poskytovanie bankových a investičných činností, a to aj bez porušenia regulačných požiadaviek na vlastné zdroje a likviditu. Tieto okolnosti a udalosti, ak nie sú podmienené a nemožno ich odstrániť včas a účinným spôsobom, sa majú zohľadniť pri posudzovaní, či inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. K ukazovateľom negatívnych okolností a udalostí okrem iného patria:

- a. neschopnosť inštitúcie, z dôvodu pretrvávajúcich prevádzkových obmedzení, ďalej plniť svoje záväzky voči veriteľom, najmä neschopnosť ďalej poskytovať zabezpečenie pre aktíva, ktoré jej zverili vkladatelia;
- b. neschopnosť inštitúcie uskutočňovať alebo prijímať platby, a tým vykonávať svoje bankové činnosti z dôvodu pretrvávajúcich prevádzkových obmedzení;
- c. strata dôvery trhu a vkladateľov k inštitúcii z dôvodu operačných rizík, čo vedie k situácii, keď inštitúcia nie je ďalej schopná vykonávať svoje obchodné činnosti (ako dosvedčuje neochota protistrán a iných zainteresovaných strán realizovať transakcie s inštitúciou alebo jej poskytovať kapitál a v relevantných prípadoch úmysel existujúcich protistrán ukončiť svoje zmluvy vrátane masívneho vyberania vkladov).

## Hlava III – Postup určovania, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá

### 1. Konštatovanie vydané príslušným orgánom

31. Posudzovanie objektívnych prvkov ustanovené v hlave II týchto usmernení bude zvyčajne uskutočňovať príslušný orgán v priebehu postupu SREP vykonávaného v súlade s usmerneniami týkajúcimi sa SREP. Výsledky posúdenia podľa SREP sa odzrkadlia v celkovom posúdení podľa SREP podloženom celkovým skóre SREP prideleným inštitúcii. Podľa výsledkov posúdenia podľa SREP má príslušný orgán pri konštatovaní, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, vychádzať:

- a. z celkového skóre SREP „F“ prideleného inštitúcii na základe kritérií uvedených v usmerneniach týkajúcich sa SREP; alebo
- b. z celkového skóre SREP „4“ prideleného inštitúcii na základe kritérií uvedených v usmerneniach týkajúcich sa SREP a nedodržania opatrení dohľadu uplatňovaných v súlade s článkami 104 a 105 smernice 2013/36/EÚ alebo opatrení včasnej intervencie uplatňovaných v súlade s článkom 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.

32. Treba poznamenať, že na rozdiel od štandardného postupu SREP uplatňovaného na cezhraničné bankové skupiny a ich subjekty (ktoré si podľa usmernení týkajúcich sa SREP vyžadujú diskusiu a koordináciu výsledkov posúdenia podľa SREP v rámci kolégií orgánov dohľadu pred jeho dokončením) má príslušný orgán pri zvažovaní pridelenia skóre „F“ inštitúcii v súlade s článkom 81 smernice 2014/59/EÚ spojiť s orgánom pre riešenie krízových situácií podľa postupu ustanoveného v článku 32 smernice 2014/59/EÚ bez predchádzajúcej diskusie alebo koordinácie v rámci kolégia orgánov dohľadu.

## **2. Konštatovanie vydané orgánom pre riešenie krízových situácií**

33. Ak je orgán pre riešenie krízových situácií poverený vydaním konštatovania, či inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, má zvážiť objektívne prvky stanovené v hlave II týchto usmernení v súvislosti s kapitálovou pozíciou inštitúcie, jej likviditnou pozíciou a ďalšími aspektmi so zreteľom na požiadavky na zachovanie povolenia na základe informácií, ktoré má orgán pre riešenie krízových situácií k dispozícii.
34. Objektívne prvky uvedené v hlave II týchto usmernení sa majú zohľadniť aj pri preskúmaní príslušných výsledkov postupu SREP vykonaného príslušným orgánom, ktoré sa poskytujú orgánu pre riešenie krízových situácií podľa odseku 40.
35. Pri vydávaní konštatovania, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, orgán pre riešenie krízových situácií má vziať do úvahy ako objektívny prvok aj oznámenie prijaté od príslušného orgánu, v ktorom sa uvádza, že celkové skóre SREP „4“ bolo pridelené inštitúcii na základe kritérií uvedených v usmerneniach týkajúcich sa SREP; a že inštitúcia nedodržala opatrenia dohľadu uplatňované v súlade s článkami 104 a 105 smernice 2013/36/EÚ alebo opatrenia včasnej intervencie uplatňované v súlade s článkom 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.

## **3. Konzultácie a výmena informácií medzi príslušným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií**

36. Bez toho, aby bol dotknutý článok 90 a článok 32 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ, s cieľom zjednodušiť včasný tok informácií na účely posúdenia, či inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, príslušný orgán a orgán pre riešenie krízových situácií si majú vymieňať informácie v súlade s požiadavkami stanovenými nižšie.
37. Pred skonštatovaním, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, príslušný orgán a orgán pre riešenie krízových situácií má primerane prediskutovať výsledky svojho posudzovania.
38. Na základe zistenia výskytu objektívnych prvkov uvedených v hlave II týchto usmernení orgán pre riešenie krízových situácií má požiadať príslušný orgán o vysvetlenie, či a ako sa tieto okolnosti odzrkadlili v celkovom posúdení inštitúcie podľa SREP.

### 3.1. Informácie poskytované príslušným orgánom

39. Podľa článku 27 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ je príslušný orgán povinný informovať orgán pre riešenie krízových situácií o tom, že konštatoval, že sa splnili podmienky na uplatnenie opatrení včasnej intervencie. Okrem toho podľa článku 81 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ príslušný orgán má informovať orgán pre riešenie krízových situácií o akýchkoľvek opatreniach na predchádzanie kríze (vymedzených v článku 2 ods. 1 bode 101 smernice 2014/59/EÚ) alebo akýchkoľvek opatreniach uvedených v článku 104 smernice 2013/36/EÚ, ktoré musí inštitúcia prijať.
40. Na zjednodušenie tejto výmeny informácií príslušný orgán má tiež poskytnúť orgánu pre riešenie krízových situácií výsledky postupu SREP, prinajmenšom zakaždým, ak príslušný orgán na základe výsledkov postupu SREP pridelí celkové skóre SREP „4“ alebo „F“. Príslušný orgán má najmä oznámiť orgánu pre riešenie krízových situácií a poskytnúť mu tieto informácie týkajúce sa konkrétnej inštitúcie:
- zhrnutie celkového posúdenia podľa SREP spolu so všetkými skóre SREP;
  - úplný súbor ukazovateľov používaných pri pravidelnom monitorovaní kľúčových ukazovateľov potvrdzujúcich SREP, ako sa stanovuje v usmerneniach týkajúcich sa SREP;
  - všetky podrobnosti o uplatnených opatreniach dohľadu (podľa článkov 104 a 105 smernice 2013/36/EÚ) a opatreniach včasnej intervencie (podľa článku 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ), ako aj opis ich dodržiavania inštitúciou; a
  - podrobnosti o možnostiach ozdravenia uplatňovaných inštitúciou, ak je to vhodné.

### 3.2. Informácie poskytované orgánom pre riešenie krízových situácií

41. Na základe určenia objektívnych prvkov uvedených v hlave II týchto usmerení orgán pre riešenie krízových situácií má písomne poskytnúť príslušnému orgánu svoje zistenia a odôvodnenie.
42. Príslušný orgán má byť informovaný zakaždým, ak orgán pre riešenie krízových situácií:
- rozhodne o výkone právomoci požadovať, aby inštitúcia kontaktovala možných kupujúcich s cieľom pripraviť sa na riešenie krízovej situácie inštitúcie, podľa článku 27 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ,
  - požaduje vykonanie ocenenia aktív a záväzkov inštitúcie nezávislým odhadcom alebo rozhodne o vykonaní predbežného ocenenia orgánom pre riešenie krízových situácií podľa článku 36 smernice 2014/59/EÚ,

- dostane výsledky ocenenia aktív a záväzkov inštitúcie podľa článku 36 smernice 2014/59/EÚ od nezávislého odhadcu alebo stanovuje výsledok predbežného ocenenia, ktoré sám uskutočnil.

## **Hlava IV – Záverečné ustanovenia a vykonávanie**

43. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2016.