

EBA/GL/2015/09

11.09.2015

Usmernenia

k platobným záväzkom podľa smernice 2014/49/EÚ o systémoch
ochrany vkladov

Usmernenia EBA k platobným záväzkom podľa smernice 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov

Štatút týchto usmernení

Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.

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

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 11/11/2015. 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 spolu s označením „EBA/GL/2015/XX“. 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.

Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. V článku 10 ods. 3 pododsek 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov sa Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) poveruje úlohou vydávať usmernenia k platobným záväzkom. Na daný účel sú v týchto usmerneniach uvedené podmienky, ktoré sa majú zahrnúť do zmluvných alebo zákonných dohôd, na základe ktorých úverová inštitúcia zaradí platobné záväzky do systému ochrany vkladov, ako aj kritériá oprávnenosti a riadenia kolaterálu.
2. Tieto usmernenia sú určené:
 - a) systémom ochrany vkladov a určeným orgánom, ako sú vymedzené v bodoch 1. a 18., v uvedenom poradí, článku 2 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ,
 - b) orgánom pre riešenie krízových situácií, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bod iv) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo), v znení neskorších zmien (nariadenie o EBA) a
 - c) príslušným orgánom v zmysle článku 4 ods. 2 bod i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, pokiaľ ide o prudenciálny prístup k platobným záväzkom.

Tieto usmernenia sa uplatňujú v súlade s vnútroštátnym právnym rámcom, ktorým sa poskytuje systémom ochrany vkladov alebo určeným orgánom právomoc uznať platobné záväzky v rámci dostupných finančných prostriedkov, aby sa zohľadnili pri dosahovaní cieľovej úrovne.

3. Ak prevádzku systému ochrany vkladov riadi súkromný subjekt, určené orgány by mali overiť, či v súlade s právnym predpisom upravujúcim takéto usporiadanie sa na systém ochrany vkladov vzťahuje ochrana veriteľov, ktorú umožňuje smernica Európskeho parlamentu a Rady č. 2002/47/ES zo 6. júna 2002 o dohodách o finančných zárukách.
4. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali informovať určené orgány, že pri vykonávaní právomocí v súlade s článkami 69, 70 a 71 smernice 2014/59/EÚ, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností, musia venovať primeranú pozornosť zabezpečeniu účinnej ochrany veriteľov pre systém ochrany vkladov.
5. Na účely týchto usmernení sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:
 - i. „platobné záväzky“ sú platobné záväzky, ako sú vymedzené v bode 13. článku 2 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ,
 - ii. „nízkorizikové aktíva“ sú nízkorizikové aktíva, ako sú vymedzené v bode 14. článku 2 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ. Nízkorizikové aktíva na účely kolaterálu v týchto usmerneniach môžu tvoriť finančné nástroje alebo hotovosť,

- iii. „dohoda o platobnom záväzku“ je dohoda, ktorú je potrebné uzavrieť medzi systémom ochrany vkladov a úverovou inštitúciou o podmienkach zaradenia platobných záväzkov úverovej inštitúcie do rámca dostupných finančných prostriedkov systému ochrany vkladov, a to predovšetkým i) uvedenie hodnoty platobného záväzku systémom ochrany vkladov a ii) neodvolateľný a kolaterálom zabezpečený záväzok voči systému ochrany vkladov, že na požiadanie systému ochrany vkladov sa do termínu stanoveného v dohode vyplatí suma vo výške platobného záväzku,
- iv. „hodnota platobného záväzku“ je akciová a peňažná hodnota príspevku do systému ochrany vkladov, ktorý sa úverová inštitúcia zaviazala vykonať podľa požiadaviek systému ochrany vkladov prostredníctvom platobného záväzku v súlade s podmienkami dohody o platobnom záväzku,
- v. „záložná dohoda o finančnej záruke“ je v súlade s vymedzením pojmu uvedeným v článku 2 ods. 1 písm. c) smernice 2002/47/ES dohoda, ktorá je upravená právnym predpisom transponujúcim smernicu 2002/47/ES a na základe ktorej úverová inštitúcia zaisťuje záväzky prijaté v rámci dohody o platobnom záväzku poskytnutím záruky skladajúcej z nízkorizikových aktív v podobe zálohy v prospech systému ochrany vkladov, pričom úverová inštitúcia si pri zriadení záložného práva ponecháva plné vlastnícke právo k nízkorizikovým aktívam poskytnutým ako záruka,
- vi. „dohoda o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva“ je v súlade s vymedzením pojmu uvedeným v článku 2 ods. 1 písm. b) smernice o finančných zárukách dohoda, ktorá je upravená právnym predpisom transponujúcim smernicu o finančných zárukách a na základe ktorej úverová inštitúcia zaisťuje záväzky prijaté v rámci dohody o platobnom záväzku prevodom plného vlastníckeho práva k nízkorizikovým aktívam na systém ochrany vkladov,
- vii. „dohoda o finančnej záruke“ je záložná dohoda o finančnej záruke alebo dohoda o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva,
- viii. „vymáhacia udalosť“ je udalosť znamenajúca urýchlenie povinnosti uhradiť hodnotu platobného záväzku tak, že záväzok je okamžite splatný. Vznik vymáhacej udalosti oprávňuje systém ochrany vkladov, za podmienok stanovených v dohode o finančnej záruke a v súlade s článkom 2 ods. 1 písm. l) smernice 2002/47/ES alebo zo zákona, realizovať záruku vo forme nízkorizikových aktív, ktorú poskytla úverová inštitúcia, predajom alebo privlastnením bez toho, aby bolo potrebné predchádzajúce oznámenie o právomoci alebo povolenie.
- ix. „likvidácia“ je likvidácia, ako je vymedzená v článku 2 smernice 2001/24/ES o reorganizácii a likvidácii úverových inštitúcií,

- x. „reorganizačné opatrenia“ sú reorganizačné opatrenia, ako sú vymedzené v článku 2 smernice 2001/24/ES o reorganizácii a likvidácii úverových inštitúcií,
- xi. „opatrenia včasnej intervencie“ sú opatrenia prijaté príslušnými orgánmi podľa článkov 27 až 30 smernice 2014/59/EÚ, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností,
- xii. „opatrenia krízového riadenia“ sú opatrenia krízového riadenia, ako sú vymedzené v článku 2 ods. 1 bod 102 smernice 2014/59/EÚ, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností.

Hlava II – Usmernenia k platobným záväzkom

Časť 1 – Všeobecné informácie

- 6. Cieľom smernice 2014/49/EÚ je „zosúladiť metódy financovania systémov ochrany vkladov“¹prostredníctvom kombinácie príspevkov ex ante a ex post.
- 7. Podľa článku 10 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ dostupné finančné prostriedky, ktoré sa majú zohľadniť s cieľom dosiahnuť cieľovú úroveň systému ochrany vkladov, môžu zahŕňať platobné záväzky za predpokladu, že celkový podiel platobných záväzkov nepresiahne 30 % celkovej sumy dostupných finančných prostriedkov získaných v súlade s týmto článkom.
- 8. Toto ustanovenie znamená, že členské štáty sú povinné poskytnúť určeným orgánom alebo systémom ochrany vkladov právomoc prijať platobné záväzky do výšky 30 % dostupných finančných prostriedkov. Článok 10 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ sa však nemá vnímať ako automatické právo úverových inštitúcií, vynútitel'né voči systému ochrany vkladov, poskytovať príspevky vo forme platobných záväzkov. Systém ochrany vkladov má uplatňovať tento mechanizmus na základe nediskriminačného kritéria. Systémy ochrany vkladov predovšetkým nemajú prijať viac ako 30 % príspevkov ex ante daného člena vo forme platobných záväzkov.
- 9. Určené orgány majú overiť, či dohody o platobnom záväzku a dohody o finančnej záruke, uzavreté medzi systémom ochrany vkladov a úverovou inštitúciou, sú v súlade s týmito usmerneniami.

¹ Odôvodnenie 27 smernice 2014/49/EÚ.

Časť 2 – Dohoda o platobnom záväzku

10. Prípustnosť platobných záväzkov má byť podmienená uzavretím individuálnych písomných dohôd o platobnom záväzku medzi systémami ochrany vkladov a ich členskými inštitúciami. Pri každej novej žiadosti o príspevky ex ante sa má uzavrieť nová dohoda o platobnom záväzku. Alternatívne sa má zakaždým zmeniť alebo doplniť rámcová dohoda tak, aby zohľadňovala nové žiadosti o príspevky ex ante.
11. Dohoda o platobnom záväzku má obsahovať prinajmenšom tieto prvky:
 - a) výšku platobného záväzku,
 - b) neodvolateľný záväzok úverovej inštitúcie kedykoľvek vykonať sľúbené vyplatenie výšky platobného záväzku v hotovosti na požiadanie systému ochrany vkladov, bez zbytočného odkladu a v každom prípade najneskôr do dvoch pracovných dní od prijatia oznámenia podľa písmena c). Systém ochrany vkladov má požiadať o všetky neodvolateľné platobné záväzky alebo ich časť prinajmenšom v prípade, keď v dôsledku použitia dostupných finančných prostriedkov podiel neodvolateľných platobných záväzkov na dostupných finančných prostriedkoch prekročí maximálny limit stanovený v systéme podľa smernice 2014/49/EÚ a v súlade s odsekom 8 týchto usmernení. V prípade, že príslušný orgán alebo orgán pre riešenie krízových situácií uplatňuje voči úverovej inštitúcii opatrenia včasnej intervencie alebo krízového riadenia, lehota splatnosti sa má skrátiť na jeden pracovný deň. V dohode má byť vylúčené akékoľvek zníženie hodnoty platobného záväzku alebo ukončenie dohody o platobnom záväzku bez súhlasu systému ochrany vkladov,
 - c) ustanovenie o správe, ktorú systém ochrany vkladov pošle úverovej inštitúcii prostredníctvom akéhokoľvek účinného prostriedku komunikácie zabezpečujúceho prijatie vždy, keď systém ochrany vkladov požaduje vyplatenie výšky platobného záväzku v hotovosti,
 - d) povinnosť úverovej inštitúcie okamžite informovať systém ochrany vkladov o každej udalosti, ktorá ovplyvňuje schopnosť inštitúcie dodržiavať svoje záväzky alebo možnosť systému ochrany vkladov uplatňovať svoje práva vyplývajúce z dohody o platobnom záväzku alebo dohody o finančnej záruke vrátane zníženia hodnotenia inštitúcie externými úverovými ratingovými agentúrami, a o akýchkoľvek závažných prudenciálnych alebo obchodných zmenách alebo akomkoľvek poklese hodnoty nízkorizikových aktív poskytnutých ako záruka,
 - e) uzavretie záložnej dohody o finančnej záruke alebo dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva medzi systémom ochrany vkladov a úverovou inštitúciou na zaistenie záväzkov, ktoré prijala úverová inštitúcia v rámci dohody o platobnom záväzku, kde úverová inštitúcia poskytne záruky vo forme

nízkorizikových aktív systému ochrany vkladov, pričom tieto aktíva sú nezaťažené akýmkoľvek právami tretích strán a sú k dispozícii pre systém ochrany vkladov.

12. Tieto usmernenia sa vydávajú bez toho, aby bola dotknutá možnosť, že v súlade s vnútroštátnym právom sa ich obsah čiastočne alebo úplne vykonáva prostredníctvom zákonných ustanovení vrátane ustanovení dohody o platobnom záväzku a dohôd o finančnej záruke, za predpokladu, že zákonnými ustanoveniami sa dosiahnu výsledky prinajmenšom rovnocenné s výsledkami stanovenými v zmluvných dohodách medzi systémom ochrany vkladov a jeho členmi, pokiaľ ide, okrem iného, o: splnenie povinnosti úverovej inštitúcie uhradiť výšku platobného záväzku, poskytnutie nízkorizikových aktív zabezpečených kolaterálom pre systém ochrany vkladov, aby sa zaistil platobný záväzok úverovej inštitúcie tak, aby boli k dispozícii pre systém ochrany vkladov, okamžitú realizáciu nízkorizikových aktív systémom ochrany vkladov pri vzniku vymáhacej udalosti a splnenie požiadaviek stanovených v smernici 2014/49/EÚ a vo všetkých ďalších platných ustanoveniach práva EÚ, a to vrátane časového rámca.

Časť 3 – Dohoda o finančnej záruke

13. S cieľom ochrániť veriteľskú pozíciu systému ochrany vkladov má dohoda o finančnej záruke výslovne obsahovať tieto podmienky:
 - a) úverová inštitúcia sa zaväzuje nahradiť nízkorizikové aktíva poskytnuté ako záruka, keď budú splatné, keď už viac nespĺňajú požiadavky stanovené v častiach 6 a 7 týchto usmernení, alebo v iných osobitných prípadoch dohodnutých so systémom ochrany vkladov tak, aby bol platobný záväzok sústavne zabezpečený primeraným kolaterálom,
 - b) v prípade záložnej dohody o finančnej záruke nemá úverová inštitúcia právo disponovať kolaterálom (napr. predaj, založenie),
 - c) úverová inštitúcia musí na požiadanie systému ochrany vkladov navýšiť nízkorizikové aktíva poskytnuté ako záruka v prípade, že hodnota základného kolaterálu po zrážkach uvedených v časti 7 týchto usmernení alebo pri zohľadnení platného výmenného kurzu pre hotovostné záruky, klesne pod výšku platobného záväzku,
 - d) zaistenie prinajmenšom týchto vymáhacích udalostí:
 - (i) neschopnosť úverovej inštitúcie vyplatiť výšku platobného záväzku v lehote stanovenej v rámci dohody o platobnom záväzku, keď o to požiada systém ochrany vkladov,
 - (ii) neschopnosť úverovej inštitúcie nahradiť nízkorizikové aktíva poskytnuté systému ochrany vkladov, keď budú splatné, keď už viac nespĺňajú požiadavky stanovené v častiach 6 a 7 týchto usmernení, alebo v iných osobitných prípadoch dohodnutých so systémom ochrany vkladov,

- (iii) neschopnosť úverovej inštitúcie navýšiť svoju záruku v prípade prekročenia úrovne krytia, ako je stanovené v časti 7 týchto usmernení, keď o to požiadala systém ochrany vkladov,
- (iv) zrušenie povolenia úverovej inštitúcie,
- (v) ak sa v úverovej inštitúcii uplatňujú iné reorganizačné opatrenia ako sú opatrenia včasnej intervencie alebo krízového riadenia, alebo ak prebieha jej likvidácia.

V prípade, že inštitúcia zruší svoje členstvo v systéme ochrany vkladov bez toho, aby nastala niektorá z uvedených vymáhacích udalostí, systém ochrany vkladov si má zvoliť spôsob konania najvhodnejší na ochranu dostupnosti záväzných finančných prostriedkov.

Na tento účel môže systém ochrany vkladov:

- (1) vymáhať vyplatenie záväzku,
- (2) uznať, že inštitúcia, ktorá už nie je členom systému ochrany vkladov, ktorý jej členstvo ukončil, zostáva viazaná záväzkom, a vymáhať vyplatenie tohto záväzku najneskôr po dosiahnutí lehoty jeho splatnosti, ako je uvedené v dohode o platobnom záväzku, pokiaľ nebola dohoda o platobnom záväzku predĺžená, alebo
- (3) súhlasiť s tým, že záväzok sa prevedie na iný subjekt v rámci fúzie alebo nadobudnutia.

V prípade, že úverová inštitúcia prestane byť členom systému ochrany vkladov a vstúpi do iného systému ochrany vkladov, pôvodný systém ochrany vkladov má zabezpečiť, aby sa finančné prostriedky zodpovedajúce dvanástim mesiacom predchádzajúcim ukončeniu členstva previedli na druhý systém ochrany vkladov, buď vymáhaním vyplatenia záväzku a prevodom výnosov na prijímajúci systém ochrany vkladov, alebo postúpením dohody o platobnom záväzku prijímajúcemu systému ochrany vkladov so súhlasom tohto systému a úverovej inštitúcie.

V prípade, že zmena členstva v systéme ochrany vkladov je výsledkom uplatňovania opatrenia na riešenie krízovej situácie, systém ochrany vkladov má pred prijatím rozhodnutia týkajúceho sa platobných záväzkov viesť konzultácie s orgánom pre riešenie krízových situácií a zohľadniť ciele riešenia krízovej situácie vrátane ochrany vkladateľov².

² Článok 31 smernice 2014/59/EÚ, Ú. v. EÚ L 173/190, 12.6.2014.

- e) Pri vzniku vymáhacej udalosti má systém ochrany vkladov v súlade s podmienkami stanovenými v dohode o finančnej záruke realizovať alebo privlastniť si nízkorizikové aktíva poskytnuté ako záruka.
- f) Systém ochrany vkladov má uvoľniť a vrátiť záruku vo forme nízkorizikových aktív po tom, čo úverová inštitúcia vyplatí v hotovosti výšku platobného záväzku.
- g) Určená má byť strana (buď systém ochrany vkladov, alebo členská inštitúcia), ktorá je oprávnená prijať výnosy (úroky, dividendy atď.) z nízkorizikových aktív.

Časť 4 – Poskytnutie záruky systému ochrany vkladov poskytovateľom záruky

- 14. Podľa dohody o finančnej záruke má systém ochrany vkladov zabezpečiť, aby úverová inštitúcia poskytla systému ochrany vkladov nízkorizikové aktíva v súlade s jedným zo spôsobov uvedených v smernici 2002/47/ES tak, aby nízkorizikové aktíva boli v držbe alebo pod kontrolou systému ochrany vkladov.
- 15. Takéto poskytnutie záruky systému ochrany vkladov zo strany úverovej inštitúcie sa má vykonať pripočítaním kolaterálu takto:
 - a. V prípade záložnej dohody o finančnej záruke by sa majú nízkorizikové aktíva poskytnuté ako záruka pripočítať k účtu cenných papierov alebo peňažných prostriedkov i) udržiavanému správcami alebo sprostredkovateľmi, ktorých určí určený orgán alebo systém ochrany vkladov a ktorí sú schopní poskytovať úplné, presné a aktuálne informácie týkajúce sa úverovej inštitúcie aj nízkorizikových aktív, a ii) umožňujúcemu registráciu nízkorizikových aktív, ktoré poskytli ako záruku úverovej inštitúcie podľa záložnej dohody o finančnej záruke.

V tomto prípade majú systémy ochrany vkladov alebo určené orgány iba určiť správcov alebo sprostredkovateľov, ktorí zabezpečia úplné oddelenie a ochranu nízkorizikových aktív a umožnia systému ochrany vkladov rýchly prístup na požiadanie s cieľom predchádzať akýmkoľvek stratám, ktoré by utrpela úverová inštitúcia alebo systém ochrany vkladov v dôsledku neplnenia (default) alebo platobnej neschopnosti správcu. Majú tiež zabezpečiť, aby správcovia nemali povolené disponovať nízkorizikovými aktívami poskytnutými ako záruka a aby sa zmluvne vzdali akéhokoľvek práva zadržiavať alebo dávať do zálohy, ktoré by inak mohli mať vo vzťahu k nízkorizikovým aktívam.

- b. V prípade dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva sa má uskutočniť prevod na účet cenných papierov alebo peňažných prostriedkov, ktorý patrí systému ochrany vkladov a ktorý umožňuje registráciu nízkorizikových aktív poskytnutých ako záruka úverovou inštitúciou podľa dohody o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva. Určený orgán alebo systém ochrany vkladov má tiež zabezpečiť, aby správcovia nemali povolené disponovať nízkorizikovými aktívami poskytnutými ako záruka a aby sa zmluvne vzdali akéhokoľvek práva

zadržiavať alebo dávať do zálohy, ktoré by inak mohli mať vo vzťahu k nízkorizikovým aktívam.

Ak je systém ochrany vkladov oprávnený prijímať od členov vklady v hotovosti, úverová inštitúcia môže vložiť hotovostné záruky priamo do systému ochrany vkladov.

Časť 5 – Kritériá na overenie, že kolaterál je nezaťažený akýmikoľvek právami tretích strán

16. V článku 2 ods. 1 bod 13 smernice 2014/49/EÚ sa uvádza, že kolaterál musí byť nezaťažený akýmikoľvek právami tretích strán. Podľa toho systémy ochrany vkladov a určené orgány nemajú prijímať žiadne nízkorizikové aktíva, ktoré už sú zaťažené alebo zabezpečené kolaterálom prostredníctvom záloh alebo iných zaistovacích dohôd.
17. Aktíva poskytnuté podľa dohody o finančnej záruke musia byť zákonne realizovateľné bez predchádzajúcich nárokov na tieto aktíva. Tretie strany nemajú mať možnosť zasahovať a úspešne vznášať nároky na založené aktíva, alebo akékoľvek práva súvisiace s týmito aktívami.
18. Na tento účel sa v dohode o finančnej záruke má uvádzať, že úverové inštitúcie sa zaväzujú a zaručujú, že žiadne nízkorizikové aktíva poskytnuté ako záruka nie sú zároveň zaťažené alebo, použité ako kolaterál v prospech akejkoľvek tretej strany, ani na zabezpečenie iného už existujúceho záväzku voči systému ochrany vkladov, a ďalej sa zaväzujú, že žiadne aktívum použité na základe záložnej dohody o finančnej záruke nebude poskytnuté ako kolaterál žiadnej tretej strane.

Časť 6 – Kritériá oprávnenosti a riadenia kolaterálu

19. Podľa smernice 2014/49/EÚ systémy ochrany vkladov majú prijímať iba nízkorizikové aktíva ako záruku na zabezpečenie hodnoty platobného záväzku. Systémy ochrany vkladov a určené orgány majú stanoviť vhodné kritériá oprávnenosti kolaterálu a zohľadniť pritom úverové a trhové riziká emitentov nízkorizikových aktív a likviditu týchto aktív, ako spôsob predchádzania nelikvidným aktívam. Do úvahy majú vziať aj riziká koncentrácie a menové riziká. V zásade platí, že kritériá oprávnenosti kolaterálu predložené Európskej centrálnej banke (ECB) alebo národným centrálnym bankám Európskej únie sa majú považovať za spĺňajúce požiadavky stanovené v tejto časti 6 usmernení.
20. Systémy ochrany vkladov alebo určené orgány majú tiež stanoviť limity expozície, ktoré by zabezpečovali, že v prípade každej úverovej inštitúcie existuje značná diverzifikácia aktív, prinajmenšom pokiaľ ide o emitenta a splatnosť. V prípade malých inštitúcií, ktoré nie sú schopné poskytnúť nízkorizikové aktíva spĺňajúce požiadavky týkajúce sa diverzifikácie a limitov expozície, môže byť úroveň diverzifikácie nízkorizikových aktív poskytnutých ako záruka nižšia, pokiaľ je stále dodržaná vysoká celková úroveň

diverzifikácie nízkorizikových aktív v rámci portfólia kolaterálov systémov ochrany vkladov.

21. Systémy ochrany vkladov majú obmedzovať svoju expozíciu voči dlhom, či už verejným alebo súkromným, pričom ich hodnota dosahuje vysokú koreláciu vo vzťahu k udalostiam, pri ktorých by systém ochrany vkladov musel vyplatiť vkladateľov alebo prispieť k riešeniu krízovej situácie, a preto by mohol požadovať platobný záväzok. Na tento účel by sa však nemala zohľadňovať mena, v ktorej je dlh vedený, pretože by to prinieslo prílišné obmedzenie schopnosti poskytnúť kolaterál. Okrem toho, v súlade so zásadou proporcionality, v prípade malých inštitúcií, ktoré nie sú schopné poskytnúť ako záruku aktíva spĺňajúce tieto požiadavky, môže byť úroveň korelácie vyššia, pokiaľ je celková úroveň v rámci portfólia systémov ochrany vkladov naďalej nízka.
22. Systémy ochrany vkladov a určené orgány majú navyše primeraným spôsobom riešiť rozdiely, pokiaľ existujú, medzi menou kolaterálu a menou krytých vkladov systému ochrany vkladov.
23. Riadenie kolaterálu môže vykonávať samotný systém ochrany vkladov, alebo tretia strana ako súčasť tripartitnej služby riadenia zábezpeky, pokiaľ sa splnia požiadavky stanovené v týchto usmerneniach.

Časť 6 – Zrážky

24. Systémy ochrany vkladov a určené orgány majú vždy uplatňovať zrážky z hodnoty nízkorizikových aktív poskytnutých ako záruka, pokiaľ sa kolaterál neposkytuje v hotovosti v rovnakej mene ako platobný záväzok. To znamená, že hodnota základného aktíva sa vypočíta trhovú hodnotu aktíva zníženú o určité percento (zrážky).
25. Systémy ochrany vkladov alebo určené orgány majú zabezpečiť, aby zrážky odrážali úverové riziká, trhové riziká a riziká likvidity vyplývajúce z hodnoty expozície každého aktíva. Na tento účel by mali stanoviť rôzne zrážky s ohľadom na druh emitenta a jeho kreditnú kvalitu, ako aj na splatnosť aktív a menu, v ktorej sú denominované.
26. Použitie zrážok má byť tiež založené na kvantifikácii očakávaných strát a očakávaného časového oneskorenia pred predajom aktív.
27. Aj keď sú možné rozličné harmonogramy a metodiky zrážok, harmonogram zrážok pre aktíva prípustné ako kolaterál v ECB alebo v národných centrálnych bankách Európskej únie predstavuje dobré riešenie.
28. Systémy ochrany vkladov a určené orgány majú zabezpečiť, aby sa hodnota nízkorizikových aktív stanovovala na základe trhových cien, a to pravidelne, podľa možnosti denne.
29. Trhová hodnota nízkorizikových aktív poskytnutých ako záruka, upravená o zrážky, sa má postupom času udržiavať. To znamená, že ak hodnota základných aktív pravidelne stanovovaná na základe trhových cien klesne v dôsledku zrážok pod určitú hranicu a už nezodpovedá pomeru krytia, úverová inštitúcia sa má požiadať o poskytnutie ďalších

nízkorizikových aktív alebo o nahradenie príslušnej časti platobného záväzku hotovosťou.

30. Systémom ochrany vkladov a určeným orgánom sa v každom prípade nebráni, aby na členské inštitúcie kládli ďalšie požiadavky týkajúce sa podávania správ a oznamovania.

Časť 8 – Prudenciálny prístup

31. Cieľom prudenciálneho prístupu k platobným záväzkom má byť zaistenie rovnakých podmienok a zmiernenie procyklického účinku takýchto záväzkov v závislosti od postupu účtovania.
32. V prípade, keď sú výsledky postupu účtovania v rámci platobných záväzkov plne premietnuté v súvahe (ako pasívum), alebo výsledky v dohode o záruke sa plne odrážajú vo výkaze ziskov a strát, nemalo by byť potrebné uplatňovať prudenciálny prístup ad-hoc na zmiernenie procyklických účinkov.
33. V opačnom prípade, ak výsledky postupu účtovania v rámci platobných záväzkov a dohoda o záruke zostávajú mimo súvahy, v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP), majú príslušné orgány posúdiť riziká, ktorým by boli vystavené pozície týkajúce sa kapitálu a likvidity úverovej inštitúcie, ak by systém ochrany vkladov požiadal túto inštitúciu o vyplatenie jej záväzku v hotovosti, a vykonávať príslušné právomoci na zabezpečenie zmiernenia procyklických účinkov dodatočnými požiadavkami na kapitál/likviditu.

Hlava III – Záverečné ustanovenia a uplatňovanie

Dátum uplatnenia

34. Systémy ochrany vkladov a určené orgány majú uplatňovať tieto usmernenia ich zahrnutím do svojich postupov do 31. decembra 2015. Potom majú systémy ochrany vkladov a určené orgány zabezpečiť, aby sa tieto usmernenia uplatňovali účinne. Rovnaký časový rámec na uplatňovanie sa týka orgánov pre riešenie krízových situácií a príslušných orgánov, keďže aj im sú určené tieto usmernenia.