
EBA/GL/2015/02

23.07.2015

Usmernenia

k minimálnemu zoznamu kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia

Obsah

1. Usmernenia EBA k minimálnemu zoznamu kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia	3
Štatút týchto usmernení	3
Požiadavky na vykazovanie	3
Hlava I – Predmet, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov	4
Hlava II – Rámec ukazovateľov plánu ozdravenia	5
Hlava III – Ukazovatele kapitálu	7
Hlava IV – Ukazovatele likvidity	7
Hlava V – Ukazovatele ziskovosti	8
Hlava VI – Ukazovatele kvality aktív	8
Hlava VII – Trhovo orientované ukazovatele	9
Hlava VIII – Makroekonomické ukazovatele	9
Hlava IX – Záverečné ustanovenia a vykonávanie	9

1. Usmernenia EBA k minimálnemu zoznamu kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia

Štatút týchto usmernení

1. 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.
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 23.09.2015 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/2015/02“. 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.

Hlava I – Predmet, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet

1. Tieto usmernenia boli vypracované podľa článku 9 ods. 2 smernice 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 (ďalej len „smernica 2014/59/EÚ“), v ktorom sa EBA poveruje vydaním usmernení, v ktorých sa stanoví minimálny zoznam kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia.
2. Podľa článku 9 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ príslušné orgány požadujú, aby každý plán ozdravenia obsahoval rámec ukazovateľov stanovený inštitúciou, v ktorom sú určené časové body, v ktorých možno prijať primerané opatrenia uvedené v pláne. Rámec ukazovateľov má byť zahrnutý v plánoch ozdravenia vypracovaných podľa regulačných technických predpisov týkajúcich sa obsahu plánov ozdravenia vypracovaných podľa článku 5 ods. 10 smernice 2014/59/EÚ.
3. Tieto ukazovatele odsúhlasia príslušné orgány v rámci posudzovania plánov ozdravenia v súlade s článkami 6 a 8 smernice 2014/59/EÚ, ako sa ďalej uvádza v regulačných technických predpisoch EBA o posúdení plánov ozdravenia vypracovaných podľa článku 6 ods. 8 smernice 2014/59/EÚ. Tieto ukazovatele môžu mať kvalitatívny alebo kvantitatívny charakter týkajúci sa finančnej pozície inštitúcie a je možné ich jednoducho monitorovať. Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie zaviedli vhodné mechanizmy pravidelného monitorovania ukazovateľov.
4. Vzhľadom na význam pre posúdenie realizovateľnosti možností ozdravenia plán ozdravenia má obsahovať podrobné informácie o rozhodovacom procese so zreteľom na aktiváciu plánu ozdravenia ako podstatného prvku riadiacej štruktúry na základe eskalačného postupu s pomocou ukazovateľov v súlade s článkom 9 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.
5. Na účely týchto usmernení sú „ukazovatele plánu ozdravenia“ kvalitatívne a kvantitatívne ukazovatele zavedené každou inštitúciou na základe rámca ustanoveného v týchto usmerneniach na určenie časových bodov, v ktorých možno prijať primerané opatrenia uvedené v pláne ozdravenia.

Rozsah pôsobnosti a úroveň uplatňovania

6. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom a tým inštitúciám, ktoré sú povinné vypracovať plány ozdravenia podľa smernice 2014/59/EÚ.

7. Inštitúcie a príslušné orgány majú uplatňovať tieto usmernenia v zhode s ustanoveniami o zjednodušených povinnostiach pre určité inštitúcie uvedenými v článku 4 smernice 2014/59/EÚ.
8. Bez toho, aby bol dotknutý predchádzajúci odsek, príslušný orgán môže čiastočne vylúčiť uplatňovanie povinných kategórií ukazovateľov plánu ozdravenia stanovených v hlave II ods. 11 týchto usmernení, ak považuje niektoré kategórie ukazovateľov plánu ozdravenia za nepodstatné so zreteľom na obchodný model investičných spoločností.

Podobne má príslušný orgán vylúčiť zo svojich postupov dohľadu uplatňovanie niektorých kategórií a ukazovateľov, ktoré podliehajú vyvrátiteľnej domnienke stanovenej v odsekoch 12 a 13, ak sa domnieva, že takéto kategórie a ukazovatele nemožno uplatniť na niektoré druhy investičných spoločností.

Hlava II – Rámec ukazovateľov plánu ozdravenia

9. Rámec ukazovateľov plánu ozdravenia majú vypracovať inštitúcie a posúdiť príslušné orgány so zreteľom na kritériá ustanovené v nasledujúcich odsekoch.
10. Inštitúcie majú zahrnúť ukazovatele plánu ozdravenia kvantitatívneho aj kvalitatívneho charakteru.
11. Inštitúcie majú do plánu ozdravenia začleniť minimálne tieto povinné kategórie ukazovateľov plánu ozdravenia, ktoré sú vysvetlené v hlavách III až VI týchto usmernení:
 - ukazovatele kapitálu,
 - ukazovatele likvidity,
 - ukazovatele ziskovosti,
 - ukazovatele kvality aktív.
12. Okrem toho inštitúcie majú do plánu ozdravenia zahrnúť dve z týchto kategórií ukazovateľov plánu ozdravenia, ktoré sú vysvetlené v hlavách VII a VIII týchto usmernení, pokiaľ neposkytnú uspokojivé odôvodnenia príslušným orgánom, že takéto kategórie nie sú relevantné pre právnu štruktúru, rizikový profil, veľkosť a/alebo zložitosť inštitúcie (t. j. vyvrátiteľnú domnienku):
 - trhovo orientované ukazovatele,
 - makroekonomické ukazovatele.
13. Inštitúcie majú zahrnúť osobitné ukazovatele plánu ozdravenia uvedené v zozname podľa kategórie stanovenom v prílohe II k týmto usmerneniam, pokiaľ neposkytnú uspokojivé odôvodnenia príslušným orgánom, že takéto osobitné ukazovatele nie sú relevantné pre právnu štruktúru, rizikový profil, veľkosť a/alebo zložitosť inštitúcie (t. j. vyvrátiteľnú

domnienku). V každom prípade inštitúcie majú zahrnúť do svojich plánov ozdravenia najmenej jeden ukazovateľ z každej z povinných kategórií, ktoré sú uvedené v odseku 11.

14. Inštitúcie nemajú obmedziť svoje súbory ukazovateľov na minimálny zoznam stanovený v prílohe II a mali by zvážiť začlenenie ďalších ukazovateľov podľa zásad ustanovených v hlave II a v súlade s opisom kategórií ustanovených v nasledujúcich hlavách týchto usmernení. Na tento účel je v prílohe III začlenený neúplný zoznam s príkladmi ďalších ukazovateľov plánu ozdravenia rozdelených podľa kategórií.

15. Rámec ukazovateľov plánu ozdravenia má:

- a) byť prispôsobený obchodnému modelu a stratégii inštitúcie a primeraný jej rizikovému profilu. Má určovať kľúčové zraniteľné miesta, ktoré pravdepodobne majú vplyv na finančnú situáciu inštitúcie, a viesť k bodu, v ktorom sa musí rozhodnúť, či aktivovať plán ozdravenia;
- b) byť primeraný veľkosti a zložitosti každej inštitúcie. Najmä počet ukazovateľov má byť dostatočný na upozornenie inštitúcie na zhoršujúce sa podmienky vo viacerých oblastiach. Tento počet ukazovateľov má byť zároveň primerane cieleň a zvládnuteľný zo strany inštitúcií;
- c) byť schopný určiť okamih, keď sa inštitúcia musí rozhodnúť, či prijme opatrenie uvedené v pláne ozdravenia alebo sa zdrží prijatia takéhoto opatrenia;
- d) byť v súlade s celkovým rámcom riadenia rizík a v súlade s existujúcimi ukazovateľmi pohotovostného plánu likvidity alebo kapitálu a ukazovateľmi plánu na zabezpečenie pokračovania činností;
- e) byť začlenený do riadenia inštitúcie a v rámci eskalačných a rozhodovacích postupov;
- f) zahŕňať výhľadovo orientované ukazovatele.

16. Pri stanovovaní kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia inštitúcia má zvážiť použitie progresívnej metriky („prístup svetelných signálov“) s cieľom informovať manažment inštitúcie, že takéto ukazovatele by sa mohli potenciálne dosiahnuť.

17. Inštitúcia má zmeniť nastavenie ukazovateľov plánu ozdravenia podľa potreby a najmenej raz ročne.

18. Inštitúcia má byť schopná poskytnúť príslušnému orgánu vysvetlenie, ako boli určené zmeny nastavenia ukazovateľov plánu ozdravenia, a preukázať, že prahy sa porušia dostatočne skoro, aby boli účinné. V tejto súvislosti sa má vziať do úvahy magnitúda a rýchlosť porušenia prahu.

19. Riadiace informačné systémy inštitúcie majú zabezpečiť ľahké a časté monitorovanie ukazovateľov zo strany inštitúcie a umožniť včasné predloženie ukazovateľov príslušným orgánom na požiadanie.

20. Monitorovanie ukazovateľov plánu ozdravenia sa má vykonávať nepretržite s cieľom zabezpečiť, aby inštitúcia mohla včas prijať príslušné opatrenia na obnovenie svojej finančnej pozície po tom, čo došlo k jej výraznému zhoršeniu.

Hlava III – Ukazovatele kapitálu

21. Ukazovatele kapitálu majú určovať každé súčasné alebo pravdepodobné budúce výrazné zhoršenie kvantity a kvality kapitálu za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti vrátane rastúcej úrovne pákového efektu.

22. Pri výbere ukazovateľov kapitálu inštitúcie majú zväziť spôsoby riešenia otázok vyplývajúcich zo skutočnosti, že schopnosť takýchto ukazovateľov umožniť včasnú reakciu môže byť nižšia než pri iných druhoch ukazovateľov a niektoré opatrenia na obnovenie kapitálovej pozície inštitúcie môžu podliehať dlhším lehotám na vykonanie alebo väčšej citlivosti na trhové a iné podmienky. Konkrétne to je možné dosiahnuť prostredníctvom zavedenia výhľadovo orientovaných projekcií, ktoré majú brať do úvahy podstatné zmluvné splatnosti týkajúce sa kapitálových nástrojov.

23. Ukazovatele kapitálu majú byť začlenené do postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) inštitúcie podľa článku 73 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (ďalej len „smernica 2013/36/EÚ“), a do jej existujúceho rámca riadenia rizík.

24. Prahy majú byť nastavené podľa rizikového profilu inštitúcie a času potrebného na aktivovanie ozdravných opatrení; majú brať do úvahy ozdravnú kapacitu vyplývajúcu z týchto opatrení a zohľadňovať, ako rýchlo sa môže zmeniť kapitálová situácia vzhľadom na individuálne okolnosti inštitúcie.

25. Prahy pre ukazovatele založené na regulačných kapitálových požiadavkách majú byť nastavené inštitúciou na primeraných úrovniach s cieľom zabezpečiť dostatočnú vzdialenosť od porušenia kapitálových požiadaviek uplatniteľných na inštitúciu [vrátane minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje, ako sa uvádza v článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ďalších požiadaviek na vlastné zdroje uplatnených podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ, ale bez zohľadnenia vankúšov stanovených v hlave VII kapitole 4 smernice 2013/36/EÚ].

Hlava IV– Ukazovatele likvidity

26. Ukazovatele likvidity majú byť schopné informovať inštitúciu o možnom alebo skutočnom zhoršení kapacity inštitúcie naplniť jej súčasné a predpokladané potreby likvidity a financovania.

27. Ukazovatele likvidity inštitúcie sa majú vzťahovať na krátkodobé aj dlhodobé potreby likvidity a financovania inštitúcie a zachytávať závislosť inštitúcie od veľkoobchodných trhov a retailových vkladov, a podľa potreby rozlišovať medzi kľúčovými menami.
28. Ukazovatele likvidity majú byť prepojené so stratégiami, politikami, postupmi a systémami vypracovanými každou inštitúciou podľa článku 86 smernice 2013/36/EÚ a jej existujúcim rámcom riadenia rizík.
29. Ukazovatele likvidity sa majú vzťahovať aj na ďalšie potenciálne potreby likvidity a financovania, ako sú finančné expozície v rámci skupiny a expozície vyplývajúce z podsúvahových štruktúr.
30. Prahy určené inštitúciou sa majú nastaviť na základe rizikového profilu inštitúcie a majú zohľadňovať, ako rýchlo sa môže zmeniť likviditná situácia vzhľadom na individuálne okolnosti inštitúcie.
31. Prahy sa majú nastaviť na základe rizikového profilu inštitúcie a času potrebného na aktiváciu ozdravných opatrení a majú brať do úvahy ozdravnú kapacitu vyplývajúcu z týchto opatrení. Pokiaľ ide o minimálne regulačné požiadavky uplatniteľné na inštitúciu (vrátane ďalších požiadaviek na likviditu podľa článku 105 smernice 2013/36/EÚ, ak sa uplatňujú) – ukazovatele má nastaviť inštitúcia na primeraných úrovniach, aby boli schopné informovať inštitúciu na potenciálne a/alebo skutočné riziká nedodržania súladu s týmito minimálnymi požiadavkami.

Hlava V – Ukazovatele ziskovosti

32. Ukazovatele ziskovosti majú zachytávať každý príjmový aspekt inštitúcie, ktorý by mohol viesť k rýchlemu zhoršeniu finančnej pozície inštitúcie prostredníctvom znížených nerozdelených ziskov (alebo strát), ktoré majú vplyv na vlastné zdroje inštitúcie.
33. Táto kategória má zahŕňať ukazovatele plánu ozdravenia vzťahujúce sa na straty súvisiace s operačným rizikom, ktoré môžu mať významný vplyv na výkaz ziskov a strát vrátane, okrem iných, otázok súvisiacich so správaním, externého a interného podvodu a/alebo iných udalostí.

Hlava VI – Ukazovatele kvality aktív

34. Ukazovatele kvality aktív majú merať a monitorovať vývoj kvality aktív inštitúcie. Konkrétnejšie majú uvádzať, kedy by zhoršenie kvality aktív mohlo viesť k okamihu, keď by inštitúcia mala zvážiť prijatie opatrenia opísaného v pláne ozdravenia.
35. Ukazovatele kvality aktív môžu zahŕňať podiely dlhu aj deficitu nesplácaných expozícií s cieľom zachytiť ich úroveň a dynamiku.
36. Ukazovatele kvality aktív sa majú vzťahovať na aspekty, ako sú podsúvahové expozície a vplyv nesplácaných úverov na kvalitu aktív.

Hlava VII – Trhovo orientované ukazovatele

37. Cieľom trhovo orientovaných ukazovateľov je zachytiť očakávania účastníkov trhu, pokiaľ ide o rýchle sa zhoršujúcu finančnú situáciu inštitúcie, ktorá by mohla potenciálne viesť k narušeniam prístupu k financovaniu a kapitálovým trhom. V súlade s týmto cieľom sa má rámec kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov vzťahovať na tieto druhy ukazovateľov:

- a) ukazovatele založené na vlastnom imaní, ktoré zachytávajú zmeny kurzov akcií kótovaných spoločností alebo podiely, ktoré merajú vzťah medzi účtovnou a trhovou hodnotou vlastného imania;
- b) ukazovatele založené na dlhu, zachytávajúce očakávania veľkoobchodných poskytovateľov financovania, ako sú swapy na kreditné zlyhanie alebo dlhové rozpätia;
- c) ukazovatele súvisiace s portfóliom, zachytávajúce očakávania v súvislosti s osobitnými triedami aktív týkajúcimi sa každej inštitúcie (napr. nehnuteľnosti);
- d) zníženia ratingu (dlhodobé a/alebo krátkodobé), keďže odrážajú očakávania ratingových agentúr, ktoré môžu viesť k rýchlym zmenám očakávaní účastníkov trhu, pokiaľ ide o finančnú pozíciu inštitúcie.

Hlava VIII – Makroekonomické ukazovatele

38. Cieľom makroekonomických ukazovateľov je zachytávať signály zhoršovania hospodárskych podmienok, v ktorých inštitúcia pôsobí, alebo koncentrácií expozícií či financovania.

39. Makroekonomické ukazovatele by mali byť založené na metrike, ktorá má vplyv na výkonnosť inštitúcie v konkrétnych zemepisných oblastiach alebo obchodných sektoroch, ktoré sú relevantné pre inštitúciu.

40. Makroekonomické ukazovatele majú zahŕňať tieto typológie:

- a) geografické makroekonomické ukazovatele, týkajúce sa rôznych jurisdikcií, ktorým je inštitúcia vystavená, pričom treba vziať do úvahy riziká vyplývajúce z možných právnych prekážok;
- b) odvetvové makroekonomické ukazovatele, týkajúce sa hlavných konkrétnych odvetví hospodárskej činnosti, ktorým je inštitúcia vystavená (napr. lodná doprava, nehnuteľnosti).

Hlava IX – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

41. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 31. júla 2015.

Príloha I – Kategórie ukazovateľov plánu ozdravenia

Kategórie ukazovateľov plánu ozdravenia (prvé štyri kategórie sú povinné, pričom posledné dve kategórie môžu byť vylúčené, ak inštitúcia odôvodní, že nie sú pre ňu relevantné)
Povinné kategórie
1. Ukazovatele kapitálu
2. Ukazovatele likvidity
3. Ukazovatele ziskovosti
4. Ukazovatele kvality aktív
Kategórie podliehajúce vyvrátiteľnej domnienke
5. Trhovo orientované ukazovatele
6. Makroekonomické ukazovatele

Príloha II – Minimálny zoznam ukazovateľov plánu ozdravenia

Minimálny zoznam ukazovateľov plánu ozdravenia (každý ukazovateľ podlieha možnosti pre inštitúciu odôvodniť, že pre ňu nie je relevantný, v takom prípade ho však treba nahradiť iným ukazovateľom, ktorý je pre inštitúciu relevantnejší)	
1.	Ukazovatele kapitálu
	a) Podiel vlastného kapitálu Tier 1
	b) Celkový podiel kapitálu
	c) Ukazovateľ finančnej páky
2.	Ukazovatele likvidity
	a) Ukazovateľ krytia likvidity
	b) Pomer čistého stabilného financovania
	c) Náklady na financovanie z iných zdrojov ako sú štandardné vklady
3.	Ukazovatele ziskovosti
	a) (Návratnosť aktív) alebo (návratnosť akciového kapitálu)
	b) Významné prevádzkové straty
4.	Ukazovatele kvality aktív
	a) Rýchlosť rastu hrubých nesplácaných úverov
	b) Ukazovateľ krytia [rezervy/(celkové nesplácané úvery)]
5.	Trhovo orientované ukazovatele
	a) Rating s negatívnym výhľadom alebo zníženie ratingu
	b) Rozpätie pre swap na kreditné zlyhanie
	c) Zmena kurzu akcií
6.	Makroekonomické ukazovatele
	a) Zmeny HDP
	b) Swap na kreditné zlyhanie na štátne dlhopisy

Príloha III – Ilustračný zoznam ďalších ukazovateľov plánu ozdravenia

Ďalšie ukazovatele plánu ozdravenia (neúplný zoznam poskytnutý len na ilustračné účely)	
1. Ukazovatele kapitálu	
a)	(Nerozdelený zisk a rezervy)/celkové vlastné imanie
b)	Nepriaznivé informácie o finančnej pozícii významných protistrán
2. Ukazovatele likvidity	
a)	Koncentrácia zdrojov likvidity a financovania
b)	Náklady na celkové financovanie (retailové financovanie a financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady)
c)	Priemerné vlastníctvo financovania z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady
d)	Nesúlad zmluvnej splatnosti
e)	Dostupné nezaťažené aktíva
3. Ukazovatele ziskovosti	
a)	Ukazovateľ prevádzkovej efektivity (prevádzkové náklady/prevádzkové výnosy)
b)	Čistá úroková marža
4. Ukazovatele kvality aktív	
a)	Čisté nesplácané úvery/vlastné imanie
b)	(Hrubé nesplácané úvery)/celkové úvery
c)	Rýchlosť rastu znehodnotenia finančných aktív
d)	Nesplácané úvery podľa významnej zemepisnej alebo odvetvovej koncentrácie
e)	Expozície s odloženou splatnosťou ¹ /celkové expozície
5. Trhovo orientované ukazovatele	
a)	Pomer trhovej ceny akcií a vlastného majetku pripadajúceho na akciu
b)	Hrozba straty dobrej povesti inštitúcie alebo významné poškodenie dobrej povesti
6. Makroekonomické ukazovatele	
a)	Rating s negatívnym výhľadom alebo zníženie ratingu štátnych dlhopisov
b)	Miera nezamestnanosti

¹ „Expozície s odloženou splatnosťou“ podľa vymedzenia v článkoch 163 až 183 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.