

EBA/GL/2015/03

---

29.07.2015

---

## Usmernenia

---

k spúšťacím faktorom pre využívanie opatrení včasnej intervencie  
podľa článku 27 ods. 4 smernice 2014/59/EÚ

# Obsah

---

<b>Usmernenia orgánu EBA k spúšťacím faktorom pre využívanie opatrení včasnej intervencie</b>	<b>3</b>
1. Povinnosť dodržiavať ustanovenia a ohlasovacia povinnosť	3
Štatút týchto usmernení	3
Požiadavky na vykazovanie	3
2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov	4
Predmet úpravy	4
Vymedzenia pojmov	4
Adresáti	5
3. Spúšťacie faktory pre uplatňovanie opatrení včasnej intervencie	5
3.1 Spúšťacie faktory založené na výsledkoch SREP	6
3.2 Monitorovanie kľúčových ukazovateľov podľa SREP	7
3.3 Významné udalosti	8
4. Vykonávanie	10

# Usmernenia orgánu EBA k spúšťacím faktorom pre využívanie opatrení včasnej intervencie

---

## 1. Povinnosť dodržiavať ustanovenia a ohlasovacia povinnosť

### 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 29.09.2015. 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](mailto:compliance@eba.europa.eu) spolu s označením „EBA/GL/2015/03“. 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).

## 2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

### Predmet úpravy

1. Podľa článku 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ by príslušné orgány mali v prípadoch, keď inštitúcia porušuje alebo pravdepodobne v blízkej budúcnosti poruší požiadavky uvedené v nariadení (EÚ) č. 575/2013, smernici 2013/36/EÚ, hlave II smernice 2014/65/EÚ alebo v niektorom z článkov 3 až 7, článkov 14 až 17 a článkov 24, 25 a 26 nariadenia (EÚ) č. 600/2014, vrátane vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica 2013/36/EÚ, alebo technických predpisov vypracovaných orgánom EBA na základe príslušného ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo smernice 2013/36/EÚ a schválených Európskou komisiou, mať k dispozícii prinajmenšom súbor opatrení včasnej intervencie uvedených v článku 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, a to bez toho, aby boli dotknuté právomoci v oblasti dohľadu uvedené v článku 104 smernice 2013/36/EÚ. Podľa článku 27 ods. 4 smernice 2014/59/EÚ sa týmito usmerneniami podporuje jednotné uplatňovanie spúšťacích faktorov pre rozhodnutie o uplatnení opatrení včasnej intervencie.
2. V záujme vyššej konzistentnosti postupov v oblasti dohľadu pri uplatňovaní uvedených spúšťacích faktorov sa v usmerneniach tiež ozrejmujú požiadavky, ktoré by príslušné orgány mali splniť pri stanovení prahových hodnôt súvisiacich s finančnými ukazovateľmi a indikátormi rizika, ktoré sa majú pravidelne monitorovať v rámci preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (ďalej len „SREP“), ako je stanovené v usmerneniach k SREP, ako aj pri stanovení postupov, ktoré treba dodržať v prípade prekročenia týchto prahových hodnôt.
3. Usmernenia sa netýkajú vzájomných vzťahov medzi príslušnými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií, pokiaľ ide o porušenia spúšťacích faktorov, keďže táto otázka je už upravená v článku 27 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ.
4. Posúdenie toho, či inštitúcia „porušuje alebo pravdepodobne v blízkej budúcnosti poruší“ požiadavky nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo smernice 2013/36/EÚ, pripravia príslušné orgány na základe súhrnného posúdenia vrátane využitia SREP, ako je opísané v článku 97 smernice 2013/36/EÚ a ďalej špecifikované v usmerneniach k SREP.

### Vymedzenia pojmov

5. Na účely týchto usmernení platia tieto vymedzenia pojmov:
  - a. „podmienky pre včasnú intervenciu“ sú situácie, keď inštitúcia porušuje alebo pravdepodobne v blízkej budúcnosti poruší požiadavky uvedené v nariadení (EÚ) č. 575/2013, smernici 2013/36/EÚ, hlave II smernice 2014/65/EÚ alebo v niektorom z článkov 3 až 7, článkov 14 až 17 a článkov 24, 25 a 26 nariadenia (EÚ) č. 600/2014, alebo v príslušných vykonávacích právnych predpisoch EÚ alebo členských štátov;

- b. „opatrenia včasnej intervencie“ sú opatrenia včasnej intervencie stanovené v článku 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ;
- c. „SREP“ je postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, ako je vymedzený v článku 97 smernice 2013/36/EÚ a ďalej špecifikovaný v usmerneniach k SREP;
- d. „usmernenia k SREP“ sú usmernenia orgánu EBA týkajúce sa spoločných postupov a metódik pre SREP, vypracované v súlade s článkom 107 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ<sup>2</sup>;
- e. „celkové posúdenie podľa SREP“, ako je vymedzené v usmerneniach k SREP, je aktuálne posúdenie celkovej životaschopnosti inštitúcie založené na posúdení prvkov v rámci SREP;
- f. „celkové skóre SREP“, ako je vymedzené v usmerneniach k SREP, je číselný ukazovateľ celkového rizika pre životaschopnosť inštitúcie na základe celkového posúdenia podľa SREP;
- g. „prvok v rámci SREP“, ako je vymedzený v usmerneniach k SREP, je ktorákoľvek z týchto zložiek rámca SREP: analýza obchodného modelu, posúdenie vnútorného riadenia a kontrol rizík celej inštitúcie, hodnotenie rizík pre kapitál, hodnotenie kapitálu podľa SREP, hodnotenie rizík pre likviditu a financovanie a posúdenie likvidity podľa SREP.

### Adresáti

- 6. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

## 3. Spúšťacie faktory pre uplatňovanie opatrení včasnej intervencie

- 7. V týchto usmerneniach sú vymedzené tieto spúšťacie faktory pre rozhodnutie príslušných orgánov o tom, či sa majú uplatniť opatrenia včasnej intervencie:
  - a. celkové skóre SREP a vopred vymedzené kombinácie celkového skóre SREP a skóre pre individuálne prvky v rámci SREP;
  - b. podstatné zmeny alebo odchýlky zistené pri monitorovaní kľúčových finančných a nefinančných ukazovateľov v rámci SREP, ktoré ukazujú, že sú splnené podmienky pre včasnú intervenciu;
  - c. významné udalosti, ktoré signalizujú, že sú splnené podmienky pre včasnú intervenciu.

---

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

8. Porušenie spúšťacích faktorov určených v týchto usmerneniach by malo viesť príslušné orgány k tomu, aby a) podrobnejšie prešetrili situáciu, ak nie je známa príčina porušenia a b) zohľadnili naliehavosť situácie a rozsah porušenia v kontexte celkového postavenia inštitúcie s cieľom prijať rozhodnutie o tom, či sa uplatnia opatrenia včasnej intervencie.
9. Príslušné orgány by mali zdokumentovať porušenia spúšťacích faktorov, výsledky ďalších súvisiacich vyšetrovaní a rozhodnutia o uplatnení opatrení včasnej intervencie vrátane dôvodov na neprijatie opatrenia.
10. Keď dôjde k porušeniu spúšťacích faktorov a príslušný orgán prijme kladné rozhodnutie o uplatnení opatrenia včasnej intervencie, mal by vybrať najvhodnejšie opatrenie alebo opatrenia včasnej intervencie tak, aby jeho reakcia bola primeraná konkrétnym okolnostiam. Príslušný orgán by mal na tento účel zohľadniť ozdravné opatrenia alebo opatrenia špecifikované v plánoch ozdravenia, ktoré inštitúcia prijala alebo ktoré sa rozhodla prijať v najbližšej budúcnosti.
11. Keď príslušné orgány priradia inštitúcii celkové skóre SREP „4“, mali by zvážiť zber informácií na účely ocenenia aktív a záväzkov inštitúcie, ako je stanovené v článku 27 ods. 1 písm. h) smernice 2014/59/EÚ.

### 3.1 Spúšťacie faktory založené na výsledkoch SREP

12. Výsledky celkového posúdenia podľa SREP a špecifické vopred vymedzené kombinácie výsledkov celkového posúdenia podľa SREP a posúdenia jednotlivých prvkov v rámci SREP, ako sú definované v usmerneniach k SREP, by sa mali považovať za spúšťacie faktory.
13. Konkrétne platí, že pokiaľ príslušný orgán po vykonaní SREP priradí inštitúcii celkové skóre SREP „4“ v súlade s metodikou stanovenou v usmerneniach k SREP, mal by bez zbytočného meškania prijať rozhodnutie o tom, či sa uplatnia opatrenia včasnej intervencie.
14. Za určitých okolností by mal okrem toho zvážiť posúdenie individuálnych prvkov v rámci SREP, ktoré viedli k priradeniu skóre „4“. Takéto okolnosti môžu nastať vtedy, keď neexistuje žiadne vysoké riziko pre životaschopnosť inštitúcie a celkové skóre SREP je „3“, ale z posúdenia prvkov v rámci SREP pokrývajúceho špecifické oblasti uvedené v článku 27 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ vyplýva, že inštitúcia možno spĺňa podmienky včasnej intervencie, čo vedie k priradeniu skóre „4“ k príslušným prvkom v rámci SREP.
15. Príslušný orgán by mal konkrétne rozhodnúť o uplatnení opatrení včasnej intervencie vtedy, keď výsledky SREP vykonaného v súlade s usmerneniami k SREP predstavujú tieto kombinácie celkového skóre SREP „3“ a „4“ pre jednotlivé prvky v rámci SREP:
  - a. celkové skóre SREP je „3“ a skóre pre vnútorné riadenie a kontrolu rizík celej inštitúcie je „4“;
  - b. celkové skóre SREP je „3“ a skóre pre obchodný model a stratégiu je „4“;

- c. celkové skóre SREP je „3“ a skóre pre kapitálovú primeranosť je „4“ alebo
- d. celkové skóre SREP je „3“ a skóre pre primeranosť likvidity je „4“.

16. Pri rozhodovaní o tom, či sa uplatnia opatrenia včasnej intervencie na základe uvedených skóre SREP a pri výbere najvhodnejšieho opatrenia by príslušné orgány mali reagovať na konkrétne nedostatky určené a zdôraznené v slovnom opise celkového posúdenia podľa SREP alebo v posúdení konkrétneho prvku v rámci SREP.

### 3.2 Monitorovanie kľúčových ukazovateľov podľa SREP

17. V postupe SREP, ako je stanovený v usmerneniach k SREP, sa od príslušných orgánov vyžaduje, aby vykonávali pravidelné monitorovanie kľúčových finančných a nefinančných ukazovateľov pre všetky inštitúcie. Na účely tohto monitorovania musia príslušné orgány určiť ukazovatele a stanoviť prahové hodnoty, ktoré sú dôležité pre špecifiká jednotlivých inštitúcií alebo skupín inštitúcií, ktoré majú podobné vlastnosti (partnerské skupiny).

18. Pri určovaní prahových hodnôt ukazovateľov súvisiacich s prudenciálnymi požiadavkami, ako je stanovené v nariadení (EÚ) č. 575/2013, by príslušné orgány mali zväžiť minimálne aj dodatočné požiadavky, t. j. minimálne požiadavky na vlastné zdroje, ako sú špecifikované v článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a dodatočné požiadavky na vlastné zdroje uplatnené podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ, pričom nezohľadnia žiadne požiadavky na vankúše stanovené v kapitole 4 hlave VII smernice 2013/36/EÚ; alebo minimálne požiadavky na likviditu, ako sú špecifikované v časti šesť nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61<sup>3</sup>, ako aj dodatočné požiadavky na likviditu uplatnené podľa článku 105 smernice 2013/36/EÚ.

19. Ak príslušné orgány stanovia na účely monitorovania kľúčových ukazovateľov prahové hodnoty pre ukazovatele kapitálovej primeranosti na úrovni voliteľného 1,5 percentného bodu nad požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcie, ako sú uvedené v článku 27 ods. 1) smernice 2014/59/EÚ, prípadne iné prahové hodnoty, mali by zväžiť požiadavky na vlastné zdroje, ako sú špecifikované v článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj dodatočné požiadavky na vlastné zdroje stanovené v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ, ako sú špecifikované v usmerneniach k SREP, pričom nezohľadnia žiadne požiadavky na vankúše stanovené v kapitole 4 hlave VII smernice 2013/36/EÚ.

20. Zistenie podstatných zmien alebo odchýlok v ukazovateľoch vrátane porušenia prahových hodnôt by príslušný orgán mal posudzovať ako výzvu na ďalšie vyšetrenie a, ak je to vhodné, mal by preskúmať posúdenie príslušného prvku v rámci SREP so zreteľom na nové informácie. Príslušný orgán by konkrétne mal:

---

<sup>3</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1.

- 1) určiť príčinu, vyhodnotiť závažnosť možného prudenciálneho vplyvu na inštitúciu, ak je to vhodné, a nadviazať dialóg s danou inštitúciou;
  - 2) zdokumentovať príčinu (príčiny) a výsledky posúdenia (s cieľom zabezpečiť dodržanie postupov SREP všetkými pracovníkmi príslušného orgánu a uchovať záznam o výsledkoch predchádzajúcich vyšetrení) a
  - 3) preskúmať posudzovanie rizika a skóre SREP, ak je to vhodné, so zreteľom na všetky nové podstatné zistenia podľa požiadaviek usmernení k SREP.
21. Ak sa významne zhorší finančný stav inštitúcie, rizikový výhľad a skóre SREP pre konkrétny prvok a ovplyvnia niektorý zo spúšťacích faktorov založených na kombinácii celkového skóre SREP a skóre pre jednotlivé prvky v rámci SREP (t. j. ak sú splnené podmienky opísané v odsekoch 14 a 15), príslušné orgány by mali rozhodnúť o tom, či sa uplatnia opatrenia včasnej intervencie.
22. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 21, za určitých okolností sa podstatné zmeny alebo odchýlky v ukazovateľoch môžu využiť priamo ako spúšťacie faktory pre rozhodnutie o uplatnení opatrení včasnej intervencie. V závislosti od závažnosti zmien alebo odchýlok v ukazovateľoch, od ich príčin a závažnosti možného prudenciálneho vplyvu na inštitúciu a pod podmienkou, že inštitúcia spĺňa podmienky pre včasnú intervenciu, príslušný orgán môže v záujme času rozhodnúť o uplatnení opatrení včasnej intervencie bezprostredne po určení príčiny a celkového vplyvu a nemusí aktualizovať posúdenie príslušného prvku v rámci SREP. Posúdenie príslušného prvku v rámci SREP a celkové posúdenie SREP treba však v každom prípade a bez zbytočného meškania následne aktualizovať.

### 3.3 Významné udalosti

23. Určité udalosti môžu mať významný vplyv na finančný stav inštitúcie a priviesť ju do situácie, v ktorej pomerne rýchlo splní podmienky včasnej intervencie.
24. Vo všeobecnosti by takéto udalosti mali viesť k ďalším vyšetreniam postihnutej oblasti. Príklady významných udalostí, ktoré môžu priviesť inštitúciu do situácie, keď splní podmienky pre včasnú intervenciu, môžu zahŕňať:
- a. udalosti týkajúce sa veľkého operačného rizika (napr. podvodné obchodovanie, podvod, prírodná katastrofa, závažné problémy v oblasti IT, významné pokuty uložené inštitúciám verejnými orgánmi);
  - b. významné zníženie sumy oprávnených pasív a vlastných zdrojov držanej inštitúciou na účely splnenia minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené pasíva (MREL);
  - c. signály potreby preskúmať kvalitu aktív a/alebo vypracovať nezávislé ocenenie špecifických portfólií/aktív, napríklad:



- i. výsledky posúdenia prvkov v rámci SREP naznačujúce obavu z toho, že by aktíva mohli byť nižšie ako pasíva;
  - ii. uvedenie odseku o zdôraznení skutočností<sup>4</sup> v stanovisku externého audítora k finančnému výkazu inštitúcie, signalizujúce podstatnú neistotu;
  - iii. nepriaznivé udalosti, ku ktorým došlo v období medzi koncom vykazovacieho obdobia a dátumom povolenia na vydanie finančného výkazu, čo dokazuje okolnosti, ktoré nastali po vykazovacom období, a preto si nevyžadujú úpravy/prepočet finančných výkazov (udalosti po súvahovom dni); pri každej podstatnej kategórii udalostí po súvahovom dni by inštitúcia mala zverejniť povahu danej udalosti a odhadnúť jej finančný vplyv alebo vyhlásiť, že takýto odhad nie je možný;
  - iv. dlhodobé a podstatné úpravy finančných výkazov inštitúcie z dôvodu chýb pri ocenení aktív/pasív a časté zmeny účtovných predpokladov;
- d. významný úbytok zdrojov, vrátane retailových vkladov zákazníkov, spôsobený napr. poškodením dobrej povesti inštitúcie;
- e. nečakaný odchod hlavného vedenia alebo kľúčových zamestnancov bez náhrady;
- f. jeden alebo viac členov riadiaceho orgánu nespĺňa regulačné požiadavky špecifikované v smernici 2013/36/EÚ týkajúce sa osôb, ktoré sa môžu stať alebo môžu zostať členmi riadiaceho orgánu;
- g. významný pokles ratingu zo strany jednej alebo viacerých externých ratingových agentúr, ktorý by mohol viesť k významnému úbytku zdrojov, neschopnosti obnoviť zdroje alebo aktivácii zmluvných dohôd týkajúcich sa externých ratingov.

25. Keď je príslušný orgán informovaný o výskyte významnej udalosti, mal by identifikovať jej príčinu, posúdiť jej potenciálny prudenciálny vplyv na inštitúciu, ak je to vhodné, nadviazať dialóg s inštitúciou a zdokumentovať svoje posúdenie.

26. Príslušný orgán by mal aktualizovať posúdenie rizika a skóre príslušného prvku v rámci SREP so zreteľom na všetky nové podstatné zistenia podľa požiadaviek usmernení k SREP. Ak sa na

---

<sup>4</sup> Odsek o zdôraznení skutočností je druh odseku alebo oddielu v stanovisku externého audítora k finančným výkazom, ktorý sa pridáva s cieľom upriamiť pozornosť čitateľov na záležitosť, ktorá je síce riadne predstavená alebo uverejnená vo finančných výkazoch, ale ktorá je natoľko dôležitá, že má zásadný význam pre pochopenie finančných výkazov zo strany čitateľa (napr. informácie o neistote súvisiace s budúcim výsledkom mimoriadneho sporu alebo regulačného opatrenia; veľká katastrofa, ktorá mala alebo stále má významný vplyv na finančné postavenie subjektu). Odsek o zdôraznení skutočností nepredstavuje názor audítora, neznamená teda, že by finančné výkazy neobsahovali pravdivý a čestný prehľad o finančnom postavení.

základe aktualizácie analýzy zhorší celkové skóre SREP alebo kombinácia celkového skóre SREP a skóre pre prvky v rámci SREP a ovplyvní niektorý zo spúšťacích faktorov založený na výsledkoch SREP, ak sú splnené podmienky špecifikované v odsekoch 14 a 15, príslušné orgány by mali prijať rozhodnutie o potrebe uplatnenia opatrení včasnej intervencie.

27. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 26, sa významné udalosti môžu za určitých okolností využiť priamo ako spúšťacie faktory pre rozhodnutie o uplatnení opatrení včasnej intervencie. V závislosti od rozsahu významnej udalosti a od závažnosti jej možného prudenciálneho vplyvu na inštitúciu a pod podmienkou, že inštitúcia spĺňa podmienky pre včasnú intervenciu, môže príslušný orgán v záujme času rozhodnúť o uplatnení opatrení včasnej intervencie bezprostredne po určení príčiny a celkového vplyvu a nemusí aktualizovať posúdenie príslušného prvku SREP. Posúdenie príslušného prvku v rámci SREP a celkové posúdenie SREP treba však v každom prípade a bez zbytočného meškania následne aktualizovať.

28. Skutočnosť, že orgán pre riešenie krízových situácií začne konzultačný postup s príslušným orgánom a zároveň určí, či inštitúcia „zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá“, by príslušný orgán mal považovať za významnú udalosť, ktorá je podnetom pre posúdenie toho, či sa majú uplatniť opatrenia včasnej intervencie pri tejto inštitúcii s cieľom udržať alebo obnoviť jej životaschopnosť a predísť jej zlyhaniu. Táto situácia môže nastať vtedy, keď je orgán pre riešenie krízových situácií oprávnený určiť, že inštitúcia „zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá“ podľa článku 32 smernice 2014/59/EÚ.

## 4. Vykonávanie

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