



EBA/GL/2015/16

16.10.2015

Usmernenia

o uplatňovaní zjednodušených
povinností podľa článku 4 ods. 5
smernice 2014/59/EÚ

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu s predpismi (compliance) a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. 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 16.12.2015 *2 mesiace po zverejnení prekladov usmernení vo všetkých jazykoch EÚ na webovej stránke EBA*]. 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/2015/16“. 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.

¹ 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

5. V týchto usmerneniach, na ktoré sa odkazuje v článku 4 ods. 5 smernice 2014/59/EÚ² (ďalej len „smernica“), sa stanovujú kritériá v súlade s článkom 4 ods. 1, ktoré sú určené na posúdenie vplyvu zlyhania inštitúcie a následnej likvidácie v rámci bežného konkurzného konania na finančné trhy, ostatné inštitúcie a podmienky financovania na účely určenia toho, či sa na príslušnú inštitúciu majú uplatňovať zjednodušené povinnosti.
6. Výsledok konštatovania zodpovedného orgánu alebo orgánov pre riešenie krízových situácií, pokiaľ ide o oprávnenosť inštitúcie alebo kategóriu inštitúcie na účel uplatňovania zjednodušených povinností môže byť oznámený príslušnej inštitúcii v súlade s podmienkou dodržiavania služobného tajomstva platnou v príslušnom členskom štáte.

Rozsah pôsobnosti

7. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s uplatňovaním kritérií uvedených v zozname v článku 4 ods. 1 smernice (ďalej len „kritériá“) na účely určenia toho, či by inštitúcie mali podliehať zjednodušeným povinnostiam podľa uvedeného odseku. V smernici sa jednotlivým kritériám nepriraduje váha. Z toho dôvodu sa v usmerneniach nepriraduje váha kritériám alebo ukazovateľom stanoveným v usmerneniach. Smernicou a usmerneniami sa však zodpovedným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií nebráni v uplatňovaní váhy (napr. váha *de minimis* pre niektoré kritériá), ak to považujú za vhodné na účely vykonania posúdenia. Okrem toho môžu zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií vykonávať posúdenie oprávnenosti jednotlivých inštitúcií alebo podľa ich kategórií. Druhý uvedený prístup sa môže použiť, keď majú dve alebo viac inštitúcií podobné vlastnosti na účely uplatnenia kritérií (napr. patria do konkrétneho rozsahu veľkosti z hľadiska celkových aktív alebo celkových aktív/HDP). Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú určiť spôsob pristupovania k procesu kategorizácie (alebo inak povedané, zaradenia). Orgány sa môžu napríklad rozhodnúť, že vytýčia parametre každej kategórie podľa povinných ukazovateľov pridelených kritériám týkajúcim sa veľkosti (a prípadne iným kritériám), a potom posúdia každú kategóriu alebo skupinu inštitúcií na základe týchto kritérií. Ďalší prístup spočíva v stanovení parametrov každej kategórie podľa všetkých kritérií (v zásade sa vytvorí

² Smernica 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 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190 – 348).



tzv. strom rozhodnutí na určenie oprávnenosti uplatňovania zjednodušených povinností), ktoré je podrobnejšie vysvetlené v odseku 15.

Určenie

8. Tieto usmernenia sú určené zodpovedným orgánom, ktoré sú vymedzené v bode i), a orgánom pre riešenie krízových situácií, ktoré sú vymedzené v bode iv) článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.
9. Zodpovedné orgány majú posúdiť inštitúcie na základe kritérií na účely plánovania ozdravenia a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť inštitúcie na základe kritérií plánovania riešenia krízových situácií vrátane účelov vykonania posúdenia riešiteľnosti, na úrovni, na ktorú sa vzťahuje povinnosť vykonať plánovanie a posúdenia. V článku 3 ods. 7 smernice sa od zodpovedných orgánov a orgánov pre riešenie krízových situácií vyžaduje, aby pri prijímaní rozhodnutia podľa smernice brali do úvahy možný vplyv rozhodnutia vo všetkých členských štátoch, v ktorých pôsobia inštitúcia alebo skupina. Podľa článku 4 ods. 2 smernice zodpovedné orgány a ak je to relevantné, inštitúcie pre riešenie krízových situácií, vykonávajú posúdenie po konzultácii s makroprudenciálnym orgánom, ak je to vhodné. Na základe uplatnenia kritérií je možné, že zodpovedný orgán a orgán pre riešenie krízových situácií v členskom štáte rozhodne, že prijme odlišné prístupy k uplatňovaniu zjednodušených povinností z dôvodu odlišných účelov, na ktoré má príslušný orgán vykonať dané posúdenie (t. j. plánovanie ozdravenia zo strany zodpovedného orgánu a plánovanie riešenia a hodnotenia riešiteľnosti zo strany orgánu pre riešenie krízových situácií). V takých prípadoch sa však zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú v duchu spolupráce snažiť dospieť k jednotnému prístupu k uplatňovaniu zjednodušených povinností.

Vymedzenie pojmov

10. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Okrem toho sa na účely týchto usmernení uplatňujú vymedzenia pojmov stanovené v prílohe 1.
11. Ak hodnoty ukazovateľov v súlade s prílohou 1 k týmto usmerneniam nie sú dostupné, zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú používať vhodné referenčné hodnoty. V tom prípade zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú zabezpečiť, aby boli uvedené referenčné hodnoty náležite vysvetlené a v najväčšom možnom rozsahu korelovali s vymedzeniami pojmov uvedenými v prílohe 1.



3. Vykonávanie

Dátum uplatnenia

12. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 17.12.2015.

4. Požiadavky týkajúce sa kritérií na posudzovanie uplatňovania zjednodušených povinností

Všeobecné zásady

13. V týchto usmerneniach sa spresňujú kritériá stanovením zoznamu povinných ukazovateľov, na základe ktorých by mali zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií posudzovať inštitúcie pri určovaní toho, či je vhodné, aby sa na príslušnú inštitúciu (alebo kategóriu inštitúcií) uplatňovali zjednodušené povinnosti so zreteľom na kritériá. Okrem toho môžu zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií posudzovať inštitúcie na základe ktorýchkoľvek z voliteľných ukazovateľov, ktoré sú uvedené v zozname v prílohe 2 k týmto usmerneniam. Pri výbere a uplatňovaní voliteľných ukazovateľov sa majú vybrať ukazovatele, ktoré sú relevantné pre inštitúciu alebo kategóriu inštitúcií. Zoznam voliteľných ukazovateľov obsahuje všetky povinné ukazovatele, aby zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií mohli použiť ktorýkoľvek ukazovateľ v súvislosti s kritériami, ktorý je odlišný a ktorý je doplnkový ku kritériu, ku ktorému bol ukazovateľ pridelený ako povinný ukazovateľ.
14. Tento prístup má podporovať konvergenciu postupov medzi zodpovednými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií pri posudzovaní inštitúcií na základe kritérií uvedených v článku 4 ods. 1 smernice a zároveň zabezpečiť, že sa posúdenie vykonáva primeraným spôsobom. Ak zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií zohľadnia voliteľné ukazovatele, majú orgánu EBA poskytnúť vysvetlenie v priebehu vykazovania o uplatňovaní kritérií v súlade s vykonávacími technickými predpismi podľa článku 4 ods. 11 smernice, na účely rozvoja regulačných technických predpisov v súlade s článkom 4 ods. 6 a na účel poskytnutia informácií pre správu orgánu EBA v súlade s článkom 4 ods. 7 smernice.
15. Ukazovatele stanovené v týchto usmerneniach má používať každý zodpovedný orgán a orgán pre riešenie krízových situácií na posúdenie inštitúcií usadených v členskom štáte, buď na základe jednotlivých prípadov alebo na základe ich kategorizácie (alebo inak, ich zaradenia). Ako základ pre kategorizáciu majú zodpovedné orgány ako východiskový bod zväziť kategorizáciu inštitúcií podľa usmernení EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (usmernenia SREP) (EBA/GL/2014/13), ktoré sú založené na posúdení systémového rizika³. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie

³ Ako sa stanovuje v Usmerneniach EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu podľa článku 107 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, ktoré sú dostupné tu: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/748829/EBA-CP-2014-14+%28CP+on+draft+SREP+Guidelines%29.pdf>. Zodpovedné orgány majú zaradiť všetky inštitúcie v rámci svojej pôsobnosti dohľadu do štyroch kategórií podľa veľkosti,



krízových situácií sa však môžu rozhodnúť, ako doplnok alebo ako alternatívu, kategorizovať alebo zaradiť inštitúcie spoločne na účely stanovenia kategórií na účel postupu posúdenia oprávnenosti inštitúcií na uplatňovanie zjednodušených povinností s použitím povinných ukazovateľov priradených k stanoveným kritériám (napr. veľkosť a vzájomné prepojenie).

16. Inštitúcie by mali byť posúdené na základe každého z kritérií uvedených v zozname v článku 4 ods. 1 s použitím povinných ukazovateľov stanovených v týchto usmerneniach a v poradí stanovenom v týchto usmerneniach. So zreteľom na povinné ukazovatele pre jedno z kritérií (napr. veľkosť alebo vzájomné prepojenie) sa môže stať, že zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania by mali výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie, na podmienky financovania alebo na širšiu oblasť hospodárstva, a v takom prípade bude určujúce (t. j. majú sa uplatniť úplné povinnosti). V takých prípadoch nie je nevyhnutné, aby príslušný orgán vykonal podrobné posúdenie inštitúcie na základe iných kritérií a povinných ukazovateľov stanovených v týchto usmerneniach, pretože je už jasné, že daná inštitúcia nie je oprávnená uplatňovať zjednodušené povinnosti. V iných prípadoch nemusí byť posúdenie inštitúcie podľa jednotlivého kritéria určujúce, ale vzaté spolu s výsledkami posúdenia inštitúcie podľa iných kritérií sa môže určiť, že zlyhanie inštitúcie a riadna likvidácia v rámci bežného konkurzného konania by pravdepodobne mali výrazne negatívny vplyv. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú brať ohľad na všetky kritériá pred kladným posúdením oprávnenosti na uplatňovanie zjednodušených povinností prijatého príslušným orgánom.
17. Okrem toho hodnotenie dvoch alebo viacerých inštitúcií podľa konkrétneho kritéria so zohľadnením osobitných ukazovateľov môže viesť k odlišným výsledkom z hľadiska oprávnenosti uplatňovať zjednodušené povinnosti. Napríklad dve inštitúcie môžu mať veľmi odlišné predmety činnosti: jedna môže ponúkať platobné služby, zúčtovanie a klíringové služby, ktoré nie sú okamžite nahraditeľné, a preto môže byť inštitúcia vnímaná ako systémová v zmysle, že jej zlyhanie v rámci bežného konkurzného konania by malo výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie alebo na podmienky financovania. Iná inštitúcia môže poskytovať kritické ekonomické funkcie, ktoré môžu byť jednoducho nahradené inými účastníkmi trhu.
18. V týchto usmerneniach sa jednotlivým kritériám alebo ukazovateľom nepriraduje váha. Tým sa zabezpečuje, že kritériá môžu byť pružne uplatnené na celú škálu inštitúcií, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti smernice. Zodpovedným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií sa však nebráni v uplatňovaní váhy (napr. váha *de minimis* pre niektoré kritériá), ak to považujú za vhodné na účely vykonania posúdenia.

štruktúry a vnútornej organizácie inštitúcie a charakteru, rozsahu a zložitosti ich činností. Do kategorizácie sa má premietnuť posúdenie systémového rizika, ktoré inštitúcie predstavujú pre finančný systém.



19. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú mať na zreteli najmä individuálne označenie inštitúcie ako G-SII alebo O-SII⁴ v zmysle článku 131 smernice 2013/36/EÚ pri uplatňovaní kritérií uvedených v zozname v článku 4 ods. 1 smernice ako dôkaz systémovej významnosti inštitúcie v súlade s odôvodnením 14 smernice. Zodpovedné orgány takisto majú zvážiť inštitúcie zaradené do kategórie 1 v súlade s usmerneniami SREP.
20. Inštitúcie označené ako G-SII, O-SII alebo iné inštitúcie v kategórii 1 podľa usmernení SREP majú podliehať úplným povinnostiam. Je to preto, že na základe uplatňovania príslušnej metodiky na identifikáciu G-SII a O-SII je jasné, že zlyhanie a následná likvidácia týchto inštitúcií v rámci bežného konkurzného konania by mali pravdepodobne výrazne negatívny vplyv. Nie je preto potrebné vykonať podrobné posúdenie týchto inštitúcií na základe kritérií uvedených v zozname v článku 4 ods. 1 smernice na účely stanovenia toho, či by zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania malo výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie na podmienky financovania alebo na širšie hospodárstvo.
21. Tieto usmernenia sa však nemajú vykladať ako informácia, že inštitúcie, ktoré neboli označené ako G-SII alebo O-SII, sú automaticky oprávnené uplatňovať zjednodušené povinnosti podľa článku 4 smernice. Posúdenie podľa týchto usmernení sa pre dané inštitúcie má vykonať vždy, aby sa určilo, či sú zjednodušené povinnosti primerané.
22. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú povolené uplatniť odlišné alebo významne znížené informačné požiadavky na účely plánovania ozdravenia a riešenia v súvislosti s inštitúciami, ktoré sú určené ako oprávnené uplatňovať zjednodušené povinnosti. Orgány sa môžu rozhodnúť uplatniť odlišné súbory zjednodušených povinností na rôzne kategórie inštitúcií. Ukazovatele stanovené v týchto usmerneniach môžu používať zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií na účely získania informácií pre svoje rozhodnutie o charaktere zjednodušených povinností, ktoré sa majú uplatniť na danú inštitúciu/dané inštitúcie.
23. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú zabezpečiť, aby boli informované o zmenách v činnosti alebo štruktúre inštitúcie, ktoré sú relevantné pre kritériá, s cieľom zabezpečiť, aby uplatňovanie úplných alebo zjednodušených povinností bolo naďalej primerané. Zjednodušený režim má byť zrušený, keď prestane byť splnený základ pre uplatňovanie zjednodušených povinností a určí sa, že zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania by pravdepodobne mali výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie, na podmienky financovania alebo na širšie hospodárstvo.
24. Určením toho, že inštitúcia je oprávnená uplatňovať zjednodušené povinnosti, sa nevyklučuje posúdenie, že podmienky na riešenie sú splnené podľa článku 32 smernice a že nástroj na riešenie môže byť uplatnený so zreteľom na ciele riešenia v článku 31 smernice.

⁴ t. j. štatútom inštitúcie namiesto štatútu jej materskej spoločnosti alebo skupiny.



Veľkosť

25. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť nasledujúce veci pri posudzovaní toho, či kritérium veľkosti inštitúcie znamená, že jej zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania by pravdepodobne mali výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie alebo na podmienky financovania:
- (a) celkové aktíva,
 - (b) celkové aktíva/HDP členského štátu,
 - (c) celkové záväzky.
26. V prípade investičných spoločností zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť okrem povinných ukazovateľov uvedených vyššie tieto záležitosti:
- (a) celkové príjmy z poplatkov a provízií.

Vzájomné prepojenie

27. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť nasledujúce veci pri posudzovaní toho, či kritérium vzájomného prepojenia inštitúcie znamená, že jej zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania by pravdepodobne mali výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie alebo na podmienky financovania:
- (a) záväzky medzi finančnými systémami,
 - (b) aktíva medzi finančnými systémami,
 - (c) dlhové cenné papiere v obehu.



Rozsah a zložitosť činností

28. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť nasledujúce veci pri posudzovaní toho, či kritérium rozsahu a zložitosti inštitúcie znamená, že jej zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania by pravdepodobne mali výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie alebo na podmienky financovania:

- (a) hodnota OTC derivátov (nominálna),
- (b) záväzky medzi jurisdikciami,
- (c) pohľadávky medzi jurisdikciami,
- (d) vklady a celkové kryté vklady.

Rizikový profil

29. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií v možnom rozsahu a podľa relevantnosti majú zvážiť hodnotenie rizík vykonané v súlade s článkami 97 a 107 smernice 2013/36/EÚ a ďalej spresnené v usmerneniach SREP pri hodnotení inštitúcií na základe kritéria rizikového profilu.

Právny štatút

30. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú pri posudzovaní inštitúcií na základe kritéria právneho štatútu vziať do úvahy:

- a) regulované činnosti, na ktorých vykonávanie má inštitúcia povolenie,
- b) či sú na výpočet požiadaviek vlastných zdrojov na kreditné, trhové a prevádzkové riziko použité pokročilé modely.

Povaha obchodnej činnosti

31. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť nasledujúce veci pri posudzovaní toho, či kritérium povahy obchodnej činnosti inštitúcie znamená, že jej zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania pravdepodobne budú mať výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie alebo na podmienky financovania:

- (a) podnikateľský model inštitúcie, jej životaschopnosť a udržateľnosť stratégie inštitúcie na základe výsledkov analýzy podnikateľského modelu vykonanej rámci SREP v súlade s článkami 97 a 107 smernice 2013/36/EÚ a spresnenými v usmerneniach SREP. Na tento účel môžu orgány použiť skóre SREP pridelené podnikateľskému modelu a stratégii.
- (b) pozíciu inštitúcie v jurisdikciách, v ktorých pôsobí, z hľadiska kritických funkcií a základných obchodných línií ponúkaných v jednotlivých jurisdikciách.



Akcionárska štruktúra

32. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť nasledujúce veci pri posudzovaní toho, či kritérium akcionárskej štruktúry inštitúcie znamená, že jej zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania pravdepodobne budú mať výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie alebo na podmienky financovania:

- (a) či sú akcionári koncentrovaní alebo roztrúsení, s osobitným zohľadnením počtu kvalifikovaných akcionárov a rozsahu, v ktorom môže mať akcionárska štruktúra vplyv napríklad na dostupnosť určitých opatrení ozdravenia pre inštitúciu.

Právna forma

33. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť nasledujúce veci pri posudzovaní toho, či kritérium právnej formy inštitúcie znamená, že jej zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania pravdepodobne bude mať výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie alebo na podmienky financovania:

- (a) štruktúra inštitúcie z hľadiska toho, či je inštitúcia súčasťou skupiny a ak áno, či má skupina zložitú alebo jednoduchú štruktúru a mieru, v ktorej sú subjekty vzájomne prepojené, so zreteľom na finančné a prevádzkové vzájomné závislosti,
- (b) druh založenej inštitúcie (napr. spoločnosť s ručeným obmedzeným alebo iný druh spoločnosti vymedzený vo vnútroštátnom práve).

Členstvo v schéme inštitucionálneho zabezpečenia alebo iných družstevných systémoch vzájomnej solidarity

34. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií majú posúdiť nasledujúce veci pri posudzovaní toho, či kritérium členstva v schéme inštitucionálneho zabezpečenia alebo iných družstevných systémoch vzájomnej solidarity znamená, že zlyhanie a likvidácia inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania pravdepodobne budú mať výrazne negatívny vplyv na finančné trhy, na iné inštitúcie alebo na podmienky financovania:

- (a) funkcia inštitúcie v systéme ako účastníka alebo ústrednej inštitúcie alebo ako poskytovateľa kritických funkcií iným účastníkom alebo prípadne ako strany vystavenej riziku koncentrácie v schéme,
- (b) veľkosť garančného fondu v pomere k celkovým finančným prostriedkom inštitúcie.

Príloha 1 – Vymedzenie pojmov¹

Ukazovateľ	Rozsah pôsobnosti	Vymedzenie pojmu
Celkové aktíva	z celého sveta	FINREP (IFRS alebo GAAP) — F 01.01, riadok 380 stĺpec 010
Závazky spolu	z celého sveta	FINREP (IFRS alebo GAAP) — F 01.02, riadok 300 stĺpec 010
Vklady	z celého sveta	FINREP (IFRS alebo GAAP) — F 01.02, riadok 80 stĺpec 010
Hodnota OTC derivátov (nominálna)	z celého sveta	FINREP (IFRS) → F 10.00, riadky 300+310+320, stĺpec 030 + F 11.00, riadky 510+520+530, stĺpec 030 FINREP (GAAP) → F 10.00, riadky 300+310+320, stĺpec 030 + F 11.00, riadky 510+520+530, stĺpec 030
Závazky medzi jurisdikciami	z celého sveta	FINREP (IFRS alebo GAAP) → F 20.06, riadky 010+040+070, stĺpec 010, všetky krajiny okrem domovskej krajiny (os z) Poznámka: Vypočítaná hodnota by nemala obsahovať i) záväzky v rámci kancelárie a ii) záväzky zahraničných pobočiek a dcérskych spoločností voči protistranám v rovnakej hostiteľskej krajine
Pohľadávky medzi jurisdikciami	z celého sveta	FINREP (IFRS alebo GAAP) → F 20.04, riadky 010+040+080+140, stĺpec 010, všetky krajiny okrem domovskej krajiny (os z) Poznámka: Vypočítaná hodnota by nemala obsahovať i) aktíva v rámci kancelárie a ii) aktíva zahraničných pobočiek a dcérskych spoločností voči protistranám v rovnakej hostiteľskej krajine
Závazky medzi finančnými systémami	z celého sveta	FINREP (IFRS alebo GAAP) → F 20.06, riadky 020+030+050+060+100+110, stĺpec 010, všetky krajiny (os z)
Aktíva medzi finančnými systémami	z celého sveta	FINREP (IFRS alebo GAAP) → F 20.04, riadky 020+030+050+060+110+120+170+180, stĺpec 010, všetky krajiny (os z)
Dlhové cenné papiere v obehu	z celého sveta	FINREP (IFRS alebo GAAP) → F 01.02, riadky 050+090+130, stĺpec 010

¹ Ak hodnoty ukazovateľov v súlade s prílohou 1 nie sú dostupné, zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií by mali používať vhodné referenčné hodnoty (napr. z vnútroštátnych GAAP). V tom prípade by zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií mali zabezpečiť, aby boli uvedené referenčné hodnoty náležite vysvetlené a v čo najväčšom rozsahu korelovali s vymedzením pojmov uvedeným v prílohe 1.

Príloha 2 – Voliteľné ukazovatele¹

Prevádzkové ukazovatele

Celkové aktíva
Celkový EAD
Celkové aktíva/HDP členského štátu
Celkový EAD/HDP členského štátu
Rizikovo vážené aktíva spolu
Závazky spolu
Peniaze klientov spolu
Aktíva klientov spolu
Celkové príjmy z poplatkov a provízií
Trhová kapitalizácia
Hodnota aktív v správe
Hodnota OTC derivátov (nominálna)
Závazky medzi finančnými systémami
Aktíva medzi finančnými systémami
Závazky medzi jurisdikciami
Pohľadávky medzi jurisdikciami
Dlhové cenné papiere v obehu
Hodnota domácich platobných transakcií
Vklady spolu
Kryté vklady spolu
Vklady súkromného sektora od vkladateľov v EÚ
Hodnota pôžičiek súkromného sektora vrátane viazaných facilit a syndikovaných pôžičiek
Počet pôžičiek súkromného sektora
Počet vkladových účtov – podnikateľských
Počet vkladových účtov – klientskych
Počet retailových zákazníkov
Počet domácich dcérskych spoločností a pobočiek
Počet zahraničných dcérskych spoločností a pobočiek (treba rozčleniť na dcérske spoločnosti a pobočky usadené v iných členských štátoch a v tretích krajinách)
Členstvo v infraštruktúre finančného trhu
Kritické funkcie poskytované inštitúciou iným spoločnostiam v skupine alebo spoločnosťami v skupine inštitúcií
Kritické funkcie a základné obchodné línie v každej relevantnej jurisdikcii vrátane poskytovania služieb iným inštitúciám
Poskytovanie klíringových, platobných a zúčtovacích služieb účastníkom trhu alebo iným a počet iných poskytovateľov nachádzajúcich sa na trhu
Platobné služby poskytované účastníkom trhu alebo iným a počet iných poskytovateľov nachádzajúcich sa na trhu
Geografické rozdelenie činnosti inštitúcie (vrátane počtu jurisdikcií, v ktorých inštitúcia a dcérske subjekty pôsobia, a veľkosť prevádzok)
Trhový podiel inštitúcie na obchodnú líniu a jurisdikciu (napr. prijímanie vkladov, retailové hypotéky, nezabezpečené pôžičky, kreditné karty, poskytovanie úverov MSP, poskytovanie úverov spoločnostiam, obchodné financie, platobné činnosti a poskytovanie iných kritických



Prevádzkové ukazovatele

služieb)
Pôžičky súkromného sektora pre domácich príjemcov
Pôžičky súkromného sektora pre príjemcov v konkrétnom regióne
Hypotekárne úvery pre príjemcov v EÚ
Hypotekárne úvery pre domácich príjemcov
Retailové úvery pre príjemcov v EÚ
Retailové úvery pre domácich príjemcov
Skóre SREP (celkovo)
Skóre SREP pridelené kapitálovej primeranosti, primeranosti likvidity, vnútornému riadeniu a hodnoteniam celoinštitucionálnych kontrol
Regulované činnosti, na ktorých vykonávanie má inštitúcia povolenie
Či sú na výpočet požiadaviek vlastných zdrojov na kreditné, trhové a prevádzkové riziko použité pokročilé modely
Celkový podnikateľský model inštitúcie jej životaschopnosť a udržateľnosť stratégie inštitúcie na základe výsledkov analýzy podnikateľského modelu vykonanej v rámci SREP podľa usmernení SREP
Políciu inštitúcie v jurisdikciách, v ktorých pôsobí, z hľadiska kritických funkcií a základných podnikateľských línií ponúkaných v jednotlivých jurisdikciách
Či sú akcionári koncentrovaní alebo roztrúsení, s osobitným zohľadnením počtu kvalifikovaných akcionárov a rozsahu, v ktorom môže mať akcionárska štruktúra vplyv napríklad na dostupnosť určitých opatrení ozdravenia pre inštitúciu
Štruktúra inštitúcie z hľadiska posúdenia toho, či je inštitúcia súčasťou skupiny a ak áno, či má skupina zložitú alebo jednoduchú štruktúru so zreteľom na finančné a prevádzkové vzájomné závislosti
Druh založenej inštitúcie (napríklad spoločnosť s ručeným obmedzeným alebo iný druh spoločnosti vymedzený vo vnútroštátnom práve)
Funkcia inštitúcie v systéme ako účastníka alebo ústrednej inštitúcie alebo ako poskytovateľa kritických funkcií iným účastníkom alebo prípadne ako strany vystavenej riziku koncentrácie v schéme
Veľkosť garančného fondu v pomere k celkovým finančným prostriedkom inštitúcie
Druh systému vzájomnej solidarity a politiky a postupy jej riadenia rizík
Miera vzájomného prepojenia s inými účastníkmi schémy inštitucionálneho zabezpečenia

¹ Všetky povinné ukazovatele pridelené jednotlivému kritériu sú zahrnuté do zoznamu voliteľných ukazovateľov. Zodpovedné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií to môžu vziať doplnkovo do úvahy pri hodnotení inštitúcií na základe iných kritérií (t. j. kritérií, v súvislosti s ktorými nebol daný ukazovateľ zaradený ako povinný ukazovateľ).