

EURÓPSKY ORGÁN
PRE BANKOVNÍCTVO

ZHRNUTIE VÝROČNEJ SPRÁVY
ZA ROK 2019

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

PDF	ISBN 978-92-9245-704-4	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/40463	DZ-AA-20-001-SK-N
print	ISBN 978-92-9245-725-9	ISSN 1977-8694	doi:10.2853/097980	DZ-AA-20-001-SK-C

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2021

© Európsky orgán pre bankovníctvo, 2021

Reprodukcia je povolená len s uvedením zdroja.

Na akékoľvek použitie alebo reprodukciu fotografií alebo iného materiálu, ktorý nie je predmetom autorského práva EÚ, je potrebné povolenie priamo od držiteľov práv.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

ZHRNUTIE VÝROČNEJ SPRÁVY
ZA ROK 2019

Posilňovanie regulácie a dohľadu

Príprava na vykonávanie rámca Bazilej III v EÚ

Výzva Európskej komisie na predloženie odporúčaní k vykonávaniu reforiem rámca Bazilej III po kríze

Na zabezpečenie rovnakých podmienok pre banky pôsobiace na medzinárodnej úrovni sú kľúčové celosvetové prudenciálne normy. Ich vykonávanie v EÚ musí byť presné, primerané a musia sa pri ňom brať do úvahy osobitosti bankového trhu EÚ.

Orgán EBA 4. mája 2018 prijal od Európskej komisie výzvu na predloženie odporúčaní k vykonávaniu reforiem rámca Bazilej III po kríze, ktorých hlavným cieľom je znížiť nadmernú variabilitu rizikovo vážených aktív a zlepšiť porovnateľnosť podielov kapitálu bánk v jednotlivých jurisdikciách. Okrem toho

orgán EBA prijal žiadosť o ďalšie odporúčania k vykonávaniu revidovaného rámca pre tržové riziko, t. j. zásadného preskúmania obchodnej knihy v EÚ.

Orgán EBA v reakcii na výzvu Komisie vypracoval stanovisko, ktorého súčasťou bolo osobitné hodnotenie politiky revidovaného rámca Bazilej v oblastiach kreditného rizika, transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT), operačného rizika a výstupných minimálnych hodnôt; hodnotenie politiky revidovaných rámcov rizika úpravy ocenenia pohľadávky a tržového rizika a makroekonomické posúdenie vplyvu reforiem rámca Bazilej III. Obe hodnotenia majú byť podkladom legislatívneho návrhu Komisie na vykonanie rámca Bazilej III v EÚ.



Posúdenie vplyvu rámca Bazilej III na banky a hospodárstvo

S cieľom vyhovieť žiadosti Európskej komisie začal orgán EBA zber údajov a kvalitatívny prieskum, aby zhromaždil všetky relevantné údaje a informácie celkovo od 189 bánk z 19 krajín EÚ.

Z analýzy orgánu EBA vyplynulo, že do roku 2027, teda do dátumu vykonania reformy v plnom rozsahu⁽¹⁾, sa od bánk v EÚ bude vyžadovať, aby mali o 23,6 % viac kapitálu Tier 1 ako v júni 2018.

V spolupráci s Európskou centrálnou bankou (ECB) vykonal orgán EBA aj posúdenie nákladov a prínosov reforiem pre širšie hospodárstvo. Podľa simulácií vykonaných pomocou makroekonomického modelu ECB vykonanie reforiem povedie k miernym nákladom na prechod. Na druhej strane rámec Bazilej III povedie k zásadným dlhodobým prínosom v dôsledku nižšej pravdepodobnosti vážnych hospodárskych recesií. Tieto prínosy jasne prevyšujú náklady.

Odporúčania k vykonávaniu rámca Bazilej III v EÚ

Pri vypracúvaní svojho stanoviska k vykonávaniu konečného rámca Bazilej III z hľadiska **kreditného rizika** orgán EBA starostlivo zvážil vplyvy jednotlivých reforiem, ako aj vplyv úplného vykonania na banky v EÚ. EBA zistil, že celkovo je rámec Bazilej III pre kreditné riziko vhodný na vykonávanie v EÚ, najmä vzhľadom na to, že v mnohých zmenách v rámci sa zohľadňujú viaceré existujúce postupy EÚ. Celkovo sa v správe uvádza 94 politických odporúčaní týkajúcich sa kreditného rizika: 39 politických odporúčaní sa týka osobitne štandardizovaného prístupu, 48 politických odporúčaní prístupu na základe interných ratingov (IRB prístup) a 7 politických odporúčaní sa uplatňuje na štandardizovaný prístup aj IRB prístup.

V oblasti **kreditného rizika protistrany** orgán EBA poskytol odporúčania k vykonávaniu reforiem rámca Bazilej III po kríze v súvislosti s transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov. Týmto reformami sa majú zaviesť nové pravidlá výpočtu hodnôt expozície týchto transakcií.

V rámci **výstupných minimálnych hodnôt** sa vyžaduje, aby kapitálové požiadavky pre inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup interného modelu, neklesli pod úroveň 72,5 % kapitálových požiadaviek, ktoré by sa vypočítali podľa štandardizovaného prístupu. Orgán EBA pomocou analýzy v rámci štúdie kvantitatívneho vplyvu zistil, že výstupné minimálne hodnoty nastavené výborom BCBS sa zdajú byť pri plnení svojich cieľov pre banky v EÚ účinné. Napriek tomu orgán EBA hodnotil mechanizmus výstupných minimálnych hodnôt a zvážil rôzne prístupy vykonávania.

Orgán EBA takisto posúdil revidované rámce **rizika úpravy ocenenia pohľadávky a trhového rizika** a predložil k nim politické odporúčania.

Odporúčania k riziku úpravy ocenenia pohľadávky sa vzťahovalo predovšetkým na vymedzenie rozsahu transakcií, ktoré majú podliehať kapitálovým požiadavkám na riziko úpravy ocenenia pohľadávky, vymedzenie zjednodušených prístupov k riziku úpravy ocenenia pohľadávky a oprávnenosť inštitúcií s obmedzenými expozíciami voči riziku úpravy ocenenia pohľadávky využiť ich na účely proporcionality.

Pokiaľ ide o trhové riziko, orgán EBA v rámci svojich odporúčaní podporil použitie opätovne nastaveného štandardizovaného prístupu rámca Bazilej II k trhovému riziku ako zjednodušeného štandardizovaného prístupu pre inštitúcie s obmedzenými expozíciami voči trhovému riziku. Odporúčania k trhovému riziku vychádzali zo zberu údajov a z kvalitatívneho dotazníka vyplneného bankami v prvej polovici roka 2019, ktoré sa zakladali na normách zásadného preskúmania obchodnej knihy, ktoré výbor BCBS dokončil v januári 2019.

⁽¹⁾ Bazilejský výbor pre bankový dohľad (BCBS) 27. marca 2020 oznámil odklad vykonávania rámca Bazilej III na 1. január 2023. Zároveň oznámil predĺženie súvisiacich prechodných opatrení pre výstupné minimálne hodnoty o jeden rok.

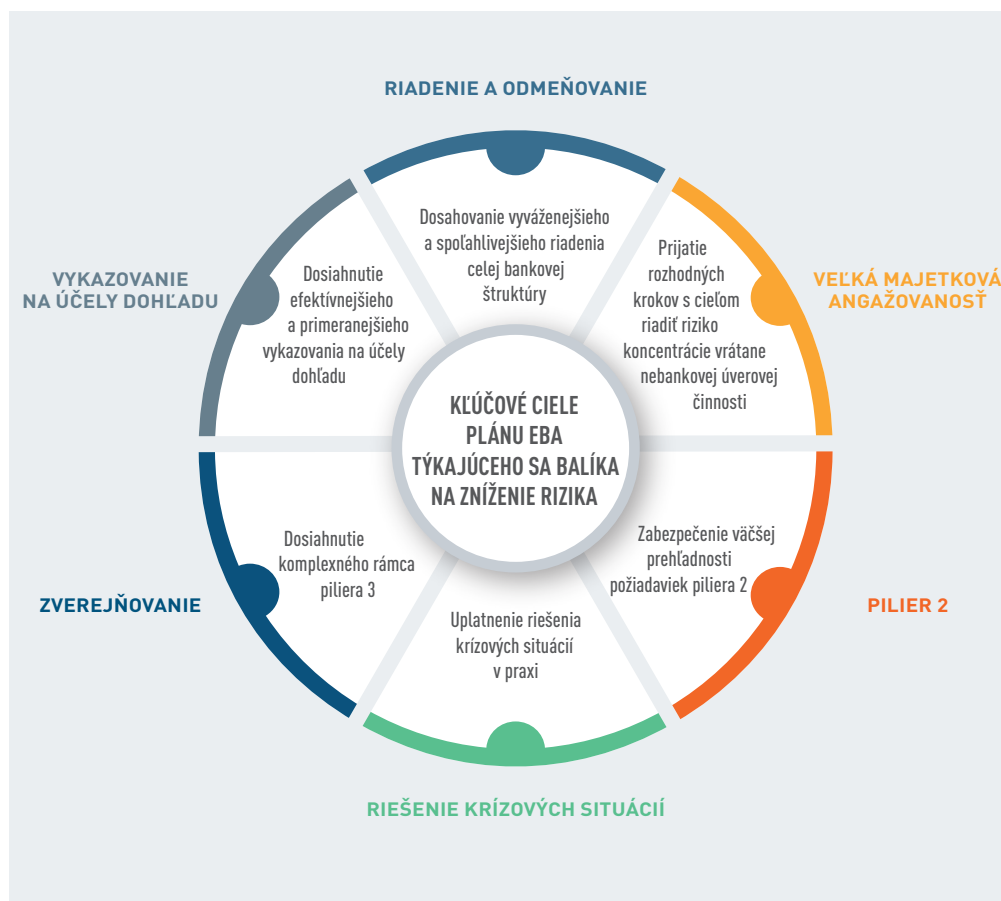
Príprava na uplatňovanie významných nových právnych predpisov EÚ

Plány týkajúce sa balíka opatrení na zníženie rizika

V rámci balíka na zníženie rizika, ktorého súčasťou sú zmeny smernice o kapitálových požiadavkách (CRD), nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR), smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD) a nariadenia o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRMR), sa orgánu EBA prideliť viac než 100 nových mandátov. Týmto mandátmi sa aktualizuje a dopĺňa jednotný súbor pravidiel a monitorovanie regulačných postupov. Orgán

EBA sa rozhodol, že vydá balík plánov, ktorý sa bude vzťahovať na oblasti **riadenia a odmeňovania, veľkej majetkovej angažovanosti, požiadaviek na vlastné zdroje piliera 2, riešenia krízových situácií a prudenciálneho vykazovania a zverejňovania informácií** a bude dopĺňať iné jednotlivé plány, ako sú plány o **trhovom riziku a udržateľnom financovaní**. Dôvodom vydania tohto súboru plánov bolo poskytnúť informácie o postupnosti a prioritizácii mandátov. V plánoch orgán EBA uviedol predbežný súhrn svojho chápania mandátov v spojení s niektorými politickými usmerneniami.

Obrázok 1: Plán orgánu EBA týkajúci sa balíka na zníženie rizika – mandáty



Posilňovanie spoločného rámca EÚ pre sekuritizáciu s dôrazom na jednoduchosť, transparentnosť a šandardizáciu

V januári 2019 tri európske orgány dohľadu (ESA), konkrétne EBA, Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA) a Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA), zriadili výbor pre sekuritizáciu v rámci spoločného výboru s cieľom zabezpečiť ucelenosť dohľadu v rámci jednotlivých sektorov, pokiaľ ide o uplatňovanie rámca EÚ pre sekuritizáciu. Výbor pre sekuritizáciu sa skladá zo zástupcov orgánov ESA, vnútroštátnych príslušných orgánov, Európskej komisie a ECB a pracuje na viacerých dôležitých témach vrátane i) výkladu jurisdikčného rozsahu uplatňovania nariadenia o sekuritizácii (2017/2402); ii) požiadaviek na náležitú starostlivosť pre inštitucionálnych investorov v EÚ a iii) objasnenia rozsahu uplatňovania rámca vo vzťahu k tretím krajinám.

Vykonávanie prudenciálneho rámca pre investičné spoločnosti a nadchádzajúce regulačné dokumenty EBA

Orgán EBA poskytol Európskej komisii pomoc a poradenstvo na vysokej úrovni vo vzťahu k tvorbe nového prudenciálneho rámca pre investičné spoločnosti prostredníctvom reakcie na jej výzvu na predloženie odporúčaní uverejnenej v roku 2017.

Cieľom nového rámca je vytvoriť prudenciálne požiadavky na investičné spoločnosti, ktoré sú jednoduchšie a primeranejšie ako tie, ktoré sa v súčasnosti uplatňujú podľa CRD 4 a CRR, a v rámci ktorých sa zohľadňuje veľkosť, povaha a zložitnosť činností investičných spoločností.

V novom rámci sa orgánu EBA stanovuje značný počet nových mandátov v týchto oblastiach: prahové hodnoty a kritériá pre investičné spoločnosti, ktoré budú podliehať CRR, kapitálové požiadavky a kapitálové zloženie, predkladanie správ a zverejňovanie informácií, odmeňovanie a riadenie, konvergencia dohľadu a proces preskúmania orgánmi dohľadu, ako aj environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia (riziká ESG).

EBA plánuje predložiť regulačné dokumenty súvisiace s týmito mandátmi vo štyroch fázach.

Pokračovanie programu opráv IRB a referenčného porovnávania interných modelov

Orgán EBA v roku 2019 vykonal pravidelné ročné referenčné porovnávania v oblasti dohľadu zamerané na určenie odľahlých hodnôt pri výpočte rizikovo vážených aktív pomocou interných modelov. Každé z týchto porovnaní sa uzatvára uverejnením dvoch horizontálnych správ, v ktorých sa uvádza zhrnutie hlavných zistení vo vzťahu ku kreditnému riziku a k trhovému riziku. Najnáročnejším aspektom komparatívnych štúdií rizikovo vážených aktív je odlišenie vplyvu faktorov založených na riziku a faktorov založených na praxi. Metódy referenčného porovnávania sa teda v prípade kreditného a trhového rizika líšia.

V marci 2019 orgán EBA uverejnil usmernenia o odhade straty v prípade zlyhania v období poklesu a týmto spôsobom dokončil regulačné preskúmanie IRB prístupu, ako sa pôvodne stanovilo v správe uverejnenej vo februári 2016. Doterajší pokrok a plánované ďalšie kroky sa opísali v správe o pokroku v oblasti plánu IRB uverejnenej v júli 2019, v ktorej sa stanovuje aj revidovaný časový rámec vykonania regulačných revízií.

Hlavným cieľom plánu IRB je obnoviť dôveru účastníkov trhu vo výsledky interných modelov a zabezpečiť rovnaké podmienky a požiadavky na vlastné zdroje, ktoré primerane zodpovedajú úrovni rizika, ktoré na seba inštitúcie preberajú. Očakáva sa, že vykonanie plánu IRB povedie k podstatnému zlepšeniu porovnateľnosti odhadov rizika a rizikovo vážených aktív medzi jednotlivými inštitúciami.

Prispôbenie politík riadenia a odmeňovania

Smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V) prijatou 20. mája 2019 sa mení smernica 2013/36/EÚ (CRD), pokiaľ ide okrem iného o ustanovenia o riadení a odmeňovaní s cieľom zabezpečiť harmonizovanejší a primeranejší prístup v rámci EÚ.

V nadväznosti na odporúčania v správe Európskej komisie z 28. júla 2016 sa v nových ustanoveniach predovšetkým objasňuje, že na malé inštitúcie a zamestnancov s nízkymi úrovňami pohyblivej zložky odmeňovania sa nevzťahujú zásady týkajúce sa odkladu a vyplácania vo forme nástrojov a politiky dôchodkového zabezpečenia stanovené v smernici 2013/36/EÚ.

V súlade s mandátom, ktorý sa orgánu EBA zveruje v smernici CRD 5, EBA v roku 2019 začal meniť svoje usmernenia o zdravých politikách odmeňovania s cieľom vymedziť podmienky uplatňovania proporcionality, ako aj iné aspekty v súvislosti s uplatňovaním na skupiny, používaním nástrojov viazaných na akcie a obdobím odkladu. Keďže sa navyše v smernici CRD 5 zavádza nové ustanovenie, v ktorom sa stanovuje, že odmeňovanie by malo byť rodovo neutrálne, orgán EBA začal s vypracovaním usmernení k tejto otázke.

Orgán EBA takisto začal preskúmať usmernenia o vhodnom a riadnom posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie, aby sa v nich zohľadnili zmeny smernice CRD 5 zamerané na zlepšenie riadenia rizík, zvýšenie zapojenia rady do dohľadu nad riadením rizík a objasnenie toho, že riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je súčasťou postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, čiže aj funkčných mechanizmov správy a riadenia.

Monitorovanie vykonávania požiadaviek v oblasti riešenia krízových situácií, prudenciálnych požiadaviek, požiadaviek v spotrebiteľskej oblasti, v oblasti platieb a boja proti praniu špinavých peňazí v EÚ a konvergencia dohľadu nad týmito požiadavkami

Podpora efektívneho a koordinovaného krízového riadenia úverových inštitúcií, investičných spoločností a infraštruktúr finančného trhu v EÚ

Vo februári 2019 orgán EBA vydal príručku k oceňovaniu na účely riešenia krízových situácií s cieľom podporiť konvergenciu a jednotnosť postupov oceňovania a interakcie s ne-

závislými oceňovateľmi v celej EÚ. Orgán EBA v príručke pridal kapitolu venovanú riadiacim informačným systémom inštitúcií na oceňovanie na účely riešenia krízových situácií.

Posudzovanie konvergenzie postupov dohľadu

Orgán EBA vytvoril plán konvergenzie na rok 2019 s cieľom podporovať konvergenciu dohľadu v celej EÚ. Plán, v ktorom sa určili kľúčové témy, ktorým sa mala venovať zvýšená pozornosť v oblasti prudenciálneho dohľadu, mal byť podkladom postupov výberu priorít v oblasti dohľadu príslušných orgánov na rok 2019 a mal upriamiť ich pozornosť na jednotné vykonávanie určitých politických dokumentov.

Očakáva sa, že príslušné orgány zabezpečia, aby sa pri ich dohľade nad vnútornými mechanizmami správy a riadenia inštitúcií zohľadňovali zrevidované usmernenia EBA o vnútornom riadení a spoločné usmernenia orgánov EBA a ESMA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie, ktoré nadobudli účinnosť 30. júna 2018. Príslušné orgány navyše preskúmali prístupy inštitúcií k posudzovaniu a zmierňovaniu rizík v oblasti informačných a komunikačných technológií (IKT) a ich príslušné postupy v tejto oblasti.



Medzi kľúčovými témami, ktorým sa mala v roku 2019 venovať pozornosť v oblasti dohľadu, sa napokon uviedlo posudzovanie a monitorovanie zníženia nesplácaných úverov v súvahách inštitúcií s cieľom monitorovať prípravu orgánov dohľadu na vykonávanie usmernení o riadení problémových expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou.^[2]

Znižovanie variability modelov a rozširovanie referenčného porovnávania na medzinárodný štandard finančného výkazníctva 9

Kľúčovou oblasťou, na ktorú sa orgán EBA v roku 2019 sústredil, bolo komplexné porozumenie postupom, podľa ktorých banky postupujú pri modelovaní v rámci medzinárodného štandardu finančného výkazníctva (IFRS) 9, pričom sa na ňu bude sústreďovať aj v ďalších rokoch. V júli 2019 orgán EBA vydal plán k IFRS 9 a začal referenčné porovnanie v oblasti IFRS 9.^[3] Porovnanie, ktoré prebieha, je podstatné z hľadiska dohľadu, keďže meranie očakávaných kreditných strát priamo ovplyvňuje úroveň vlastných zdrojov a regulačných ukazovateľov. Táto iniciatíva je prvým krokom v hĺbkovej práci, ktorá sa má vykonať na identifikáciu rozporov, ktoré môžu viesť k nadmernej/nepriemernej variabilite prudenciálnych údajov. Vzhľadom na jeho zložitosť ide o strednodobý až dlhodobý cieľ, ktorý sa má dosiahnuť v nadväznosti na odstupňovaný prístup.

Zavedenie prudenciálnych politík v oblasti potrieb outsourcingu, pokrytia štrukturálnej devízovej pozície a riešenia krízových situácií do praxe

V kontexte digitalizácie a rastúceho významu informačných technológií a finančných technológií je **outsourcing** spôsobom, ako pomerne jednoducho získať prístup k novým technológiám a dosahovať úspory z rozsahu. Orgán EBA aktualizoval svoje usmernenia k outsourcingu s cieľom poskytnúť jasný rámec a právnu istotu v situácii, keď inštitúcie využívajú poskytovateľov služieb na externé zabezpečovanie činností, najmä v technicky inovačných oblastiach, ako je cloud computing a iné služby informačných technológií (IT).

Zdá sa, že pojem a konkrétne uplatňovanie **ustanovenia o štrukturálnej devízovej pozícii** sú predmetom viacerých výkladov orgánov dohľadu aj inštitúcií, čo viedlo k nejednotnému vykonávaniu ustanovenia v EÚ. S cieľom zabezpečiť harmonizovaný výklad a harmonizované vykonávanie v EÚ orgán EBA v októbri 2019 uverejnil konzultačný dokument k návrhu usmernení k zaobchádzaniu so štrukturálnymi devízovými pozíciami zo strany príslušných orgánov.

V oblasti **riešenia krízových situácií** orgán EBA venoval pozornosť zabezpečeniu fungovania práce v oblasti postupu záchrany pomocou vnútorných zdrojov s cieľom zvýšiť jeho efektívnosť. Jednou z významných pracovných oblastí bolo preskúmanie rozhrania medzi postupom záchrany pomocou vnútorných zdrojov a európskym právom týkajúcim sa cenných papierov. Druhou významnou pracovnou oblasťou bola interakcia záchrany pomocou vnútorných zdrojov a nariadení EÚ o fúziách a schválení štátnej pomoci.

Konvergencia dohľadu nad platobnými službami a požiadavkami na ochranu spotrebiteľa

Počas roka 2019 orgán EBA ďalej pracoval v oblasti platobných služieb, aby prispel k dosiahnutiu cieľov stanovených v revidovanej smernici o platobných službách a zabezpečil, aby sa požiadavky v smernici a súvisiace technické predpisy a usmernenia EBA uplatňovali v celej EÚ správnym, efektívnym a jednotným spôsobom. V tomto kontexte orgán EBA poskytol objasnenia v reakcii na otázky odvetvia, pokiaľ ide o zavedenie prístupových rozhraní, ktoré sa vyžadujú v revidovanej smernici o platobných službách. Orgán EBA sa navyše zaoberal otázkami v súvislosti s praktickými problémami, ktorým odvetvie čelí v období pred začatím uplatňovania delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 o silnej autentifikácii zákazníka a spoločnej a bezpečnej komunikácii (regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločnú a bezpečnú komunikáciu) 14. septembra 2019. V januári 2019 orgán EBA s cieľom lepšie porozumieť problémom, ktorým odvetvie čelí, zriadil aj pracovnú skupinu pre aplikačné programovacie rozhrania podľa revidovanej smernice o platobných službách zloženú z 30 zástupcov odvetvia a vnútroštátnych príslušných orgánov, pričom zabezpečil vyvážené a rovné zastúpenie hlavných zapojených zainteresovaných strán v EÚ.

^[2] Uplatňovali sa od 30. júna 2019.

^[3] <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-on-ifrs-9-deliverables-and-launches-ifrs-9-benchmarking-exercise>.

Pokiaľ ide o oblasť ochrany spotrebiteľa, v júli 2019 orgán EBA uverejnil správu o vykonávaní usmernení o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov, ktoré uverejnil v roku 2015 a ktoré sa uplatňujú od roku 2017. V správe sa určili viaceré dobré a zlé postupy a uviedli sa ďalšie kroky, ktoré orgán EBA prijme s cieľom plniť svoj mandát v oblasti konvergencie dohľadu.

Zabezpečenie zohľadnenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v prudenciálnom kontexte

V júli 2019 orgán EBA uverejnil stanovisko k oznamovaniu dohliadaným subjektom v nadväznosti na akčný plán Európskej rady vydaný na konci roka 2018, v ktorom sa zdôrazňuje potreba zlepšiť účinnosť dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu (AML/CFT) a výmeny informácií a spolupráce medzi príslušnými orgánmi a orgánmi prudenciálneho dohľadu, a to najmä na cezhraničnej úrovni. Vo svojom stanovisku orgán EBA zdôraznil význam rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v pru-

denciálnom kontexte a na celom jednotnom trhu.

Orgán EBA začal pracovať na začlenení aspektov AML/CFT do rámca prudenciálneho dohľadu s cieľom zabezpečiť, aby sa riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu zohľadnili v postupoch dohľadu vrátane udeľovania povolení a priebežného dohľadu, a to osobitne v kontexte postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, v rámci preskúmania rizík, obchodných modelov, úverových operácií, správy a riadenia a vnútorného riadenia rizík. Táto práca pokračuje počas roka 2020 aj v nasledujúcich rokoch.

Orgán EBA napokon vykonal prvú fázu viacročného programu preskúmania prístupov príslušných orgánov k dohľadu nad bankami v oblasti AML/CFT s cieľom posúdiť účinnosť prístupov vnútroštátnych príslušných orgánov k dohľadu nad bankami v oblasti AML/CFT, ako aj podporiť úsilie jednotlivých príslušných orgánov v oblasti AML/CFT. V roku 2020 bude orgán EBA pokračovať vo svojej sérii preskúmaní vykonávaní v oblasti AML/CFT.



Horizontálne priority ovplyvňujúce finančný sektor EÚ

Zabezpečenie technologickej neutrality v regulačných prístupoch a prístupoch dohľadu

Posudzovanie trendov pri zavádzaní veľkých dát (big data) a pokročilej analýzy

Orgán EBA určil, že používanie veľkých dát a umelej inteligencie a strojového učenia predstavuje sľubné a rozširujúce sa technologické inovácie v oblasti finančných služieb. Orgán EBA vykonal hĺbkové preskúmanie používania veľkých dát a pokročilej analýzy v bankovom sektore a v januári 2020 uverejnil správu o veľkých dátach a pokročilej analýze. Cieľom správy je výmena vedomostí o aktuálnych postupoch medzi zainteresovanými stranami a prezentácia kľúčových pilierov a prvkov dôvery, ktoré by sa mali spájať s používaním veľkých dát a pokročilej analýzy.

Posudzovanie uplatniteľnosti a vhodnosti práva EÚ z hľadiska kryptoaktív

V roku 2019 orgán EBA uverejnil správu o uplatniteľnosti a vhodnosti práva EÚ z hľadiska činností v oblasti kryptoaktív. Orgán EBA určil pomerne nízku úroveň činnosti v oblasti kryptoaktív v EÚ a zistil, že činnosti, ktoré sa týkajú kryptoaktív, nepatria do rámca pôsobnosti regulácie EÚ v oblasti bankovníctva, platieb a elektronických peňazí, čo vedie k nekrytým rizikám.

Orgán EBA zdôraznil potrebu komplexnej analýzy nákladov a prínosov so zohľadnením otázok vo finančnom sektore aj mimo neho s cieľom určiť, aké kroky sa vyžadujú na úrovni EÚ na riešenie identifikovaných rizík pre spotrebiteľov, operačnú odolnosť a rovnaké podmienky.

Monitorovanie inovácií a riadenie rizík

Orgán EBA monitoruje finančné inovácie založené na technológiách a posudzuje príležitosti, ktoré poskytujú, ako aj riziká v oblasti IKT, kybernetickej bezpečnosti alebo operačnej odolnosti, ktoré môžu predstavovať, s cieľom pripraviť sa v prípade potreby na poskytnutie primeranej politickej reakcie.

V roku 2019 orgán EBA prepracoval postup monitorovania inovácií vytvorením online nástroja na preverovanie inovácií, ktorý prispieva k sledovaniu najnovšieho pokroku v oblasti inovácií a posudzovaniu ich významu, vďaka čomu sa určia oblasti s najvyššou prioritou a prispieva sa k usmerneniu práce podskupiny pre inovačné produkty.



Pokiaľ ide o riadenie rizík, orgán EBA v roku 2019 uverejnil dôležité usmernenia k riadeniu rizík v oblasti IKT a bezpečnosti, ktorých cieľom je zvýšiť odolnosť bankového a platobného sektora EÚ.

Posudzovanie vplyvu odvetvia FinTech na obchodné modely platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí

V roku 2019 orgán EBA vykonal analýzu vplyvu odvetvia FinTech na platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí s cieľom zlepšiť vedomosti medzi regulačnými orgánmi a orgánmi dohľadu.

Zo zistení vyplýva vzťah medzi rastom platobného odvetvia a dezintermediáciou v bankovníctve, keďže existujúce úverové inštitúcie uviedli negatívny vplyv na svoje príjmy z platobných obchodných činností. Zdá sa, že súčasnou stratégiou väčšiny inštitúcií je rozšírenie ich produktov a služieb a vstup na nové trhy.

Najviac používanými inováciami sú cloud computing a digitálne/mobilné peňaženky, pričom rastie záujem o umelú inteligenciu a strojové učenie, veľké dáta a pokročilú analýzu a biometriu.

Monitorovanie vznikajúcich sprostredkovateľov inovácií a stanovenie najlepších postupov

V januári 2019 orgány ESA uverejnili správu o sprostredkovateľoch inovácií, v ktorej sa uvádza prehľad existujúcich mechanizmov a predkladá sa súbor najlepších postupov pri ich vytváraní a fungovaní.

V správe sa uvádza komparatívna analýza sprostredkovateľov inovácií a na základe tejto

analýzy aj súbor najlepších postupov určený na i) podporu konzistentnosti na jednotnom trhu, pokiaľ ide o vytváranie a fungovanie sprostredkovateľov inovácií; ii) podporu transparentnosti výsledkov politiky v oblasti regulácie a dohľadu vznikajúcich z interakcií v kontexte sprostredkovateľov inovácií a iii) uľahčenie spolupráce medzi vnútroštátnymi orgánmi vrátane orgánov pre ochranu spotrebiteľa a ochranu osobných údajov.

Určenie prekážok cezhraničného poskytovania finančných služieb

V októbri 2019 uverejnil orgán EBA správu, v ktorej sa zaoberal potenciálom digitálnych riešení pri podpore cezhraničného poskytovania finančných služieb a určil potenciálne prekážky cezhraničného poskytovania bankových a platobných služieb vyplývajúce z rozdielov v požiadavkách v oblasti ochrany spotrebiteľa, vykonávania podnikania a AML/CFT. V správe sa odporúča, aby Európska komisia podnikla kroky na riešenie týchto problémov s cieľom podporiť poskytovanie cezhraničných služieb.

Analýza rámca a prístupov k udeľovaniu licencií v oblasti činností odvetvia FinTech

V júli 2019 orgán EBA uverejnil správu o regulačnom rámci, regulačnom statuse a prístupoch k udeľovaniu povolení vo vzťahu k činnostiam odvetvia FinTech. V správe sa zistilo, že spoločnosti v odvetví FinTech, ktoré nepodliehajú žiadnemu regulačnému režimu, nie je potrebné regulovať, pretože vykonávajú činnosti a poskytujú služby, ktoré majú doplnkovú/nefinančnú povahu. Pokiaľ ide o prístupy k udeľovaniu povolení, orgán EBA zistil, že príslušné orgány uplatňujú zásadu proporcionality a flexibility rovnako bez ohľadu na to, či žiadateľ predloží tradičný alebo inovačný obchodný model a/alebo mechanizmus realizácie.

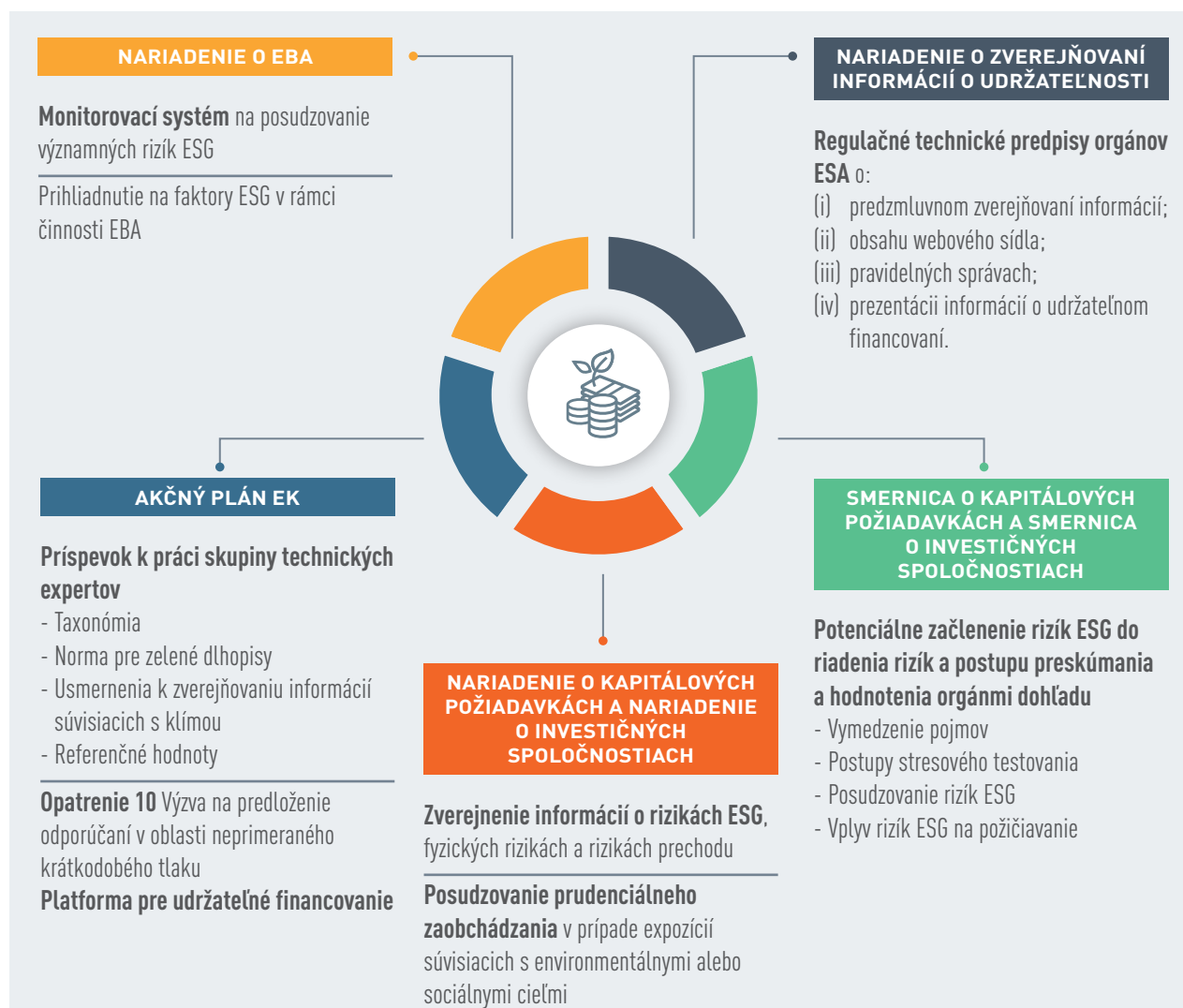
Začlenenie faktorov ESG do práce orgánu EBA

Vytvorenie akčného plánu ESG pre bankový sektor

V roku 2019 orgán EBA uverejnil svoj akčný plán o udržateľnom financovaní, čím vymedzil svoje mandáty v oblasti udržateľného financovania a určil technické prípravné práce v oblasti analýzy trhu a komunikácie so zainteresovanými stranami. Zriadil sieť udržateľného financovania EBA s príslušnými orgánmi EÚ s cieľom vytvoriť spôsob spolupráce a zorganizoval tri technické semináre s bankami, príslušnými orgánmi a výskumníkmi z EÚ.

Orgán EBA týmito činnosťami reaguje na akčný plán o financovaní udržateľného rastu Európskej komisie, ktorý vyzýva orgány ESA, aby poskytli priamu podporu jeho vykonávaniu prostredníctvom špecifických úloh. Orgány ESA by mali poskytnúť usmernenia o tom, ako možno účinne zohľadniť aspekty udržateľnosti v príslušných právnych predpisoch EÚ o finančných službách a pomôcť identifikovať existujúce rozdiely.

Obrázok 2: Mandáty EBA v oblasti udržateľného financovania



Analýza trhových postupov a faktory krátkodobého výhľadu v bankovom sektore

V reakcii na výzvu Európskej komisie na predloženie odporúčaní orgán EBA uskutočnil príslušnú analýzu a predložil svoje zistenia v správe o neprimeranom krátkodobom tlaku finančného sektora na spoločnosti. V správe sa berú do úvahy tri hľadiská, ktoré sa týkajú krátkodobého výhľadu: hľadisko bánk, hľadisko spoločností a hľadisko udržateľného financovania. V správe sa uvádzajú politické odporúčania, v ktorých sa presadzuje, aby politické opatrenia poskytovali príslušné informácie a stimuly s cieľom podporiť banky, aby vo svojich stratégiách a správe a riadení predložovali časové horizonty.

ká vyplývajúce z nepriaznivého vývoja v oblasti životného prostredia.

V revidovanej smernici CRD 5 sa orgán EBA vyzýva, aby vytvoril kritériá na porozumenie vplyvu rizík ESG na finančnú stabilitu inštitúcií, identifikoval stratégie a postupy na riadenie týchto rizík a posúdil potenciálne zahrnutie rizík ESG do postupu preskúmania a hodnotenia príslušnými orgánmi dohľadu. V revidovanom nariadení CRR 2 sa zavádza požiadavka, aby veľké inštitúcie zverejňovali informácie o rizikách ESG a aby orgán EBA zahrnul podrobnosti o týchto zverejneniach do technického predpisu o pilieri 3, pričom bude chrániť spotrebiteľov a vkladateľov a prispievať k bezpečným a praktickým maloobchodným platbám v EÚ.

Začlenenie aspektov ESG do celkovej práce orgánu EBA

V súlade so svojím ustanovujúcim nariadením musí orgán EBA pri vykonávaní svojich právomocí a pri plnení svojich úloh prihliadať na udržateľné obchodné modely a integráciu faktorov ESG. Orgán EBA by mal takisto vytvoriť monitorovací systém na posudzovanie významných rizík ESG a spoločné metodiky posudzovania vplyvu hospodárskych scenárov na finančnú pozíciu inštitúcie zohľadňujúc rizi-

Ochrana spotrebiteľov v EÚ

Práca orgánu EBA v oblasti ochrany spotrebiteľa je zameraná na zníženie rozsahu ujmy, ku ktorej môže dôjsť v prípade, že spotrebiteľ nakupuje retailové bankové produkty a služby. V správe orgánu EBA o spotrebiteľských trendoch za roky 2018/2019 sú uvedené súvisiace problémy a príslušný legislatívny a regulačný rámec vrátane opatrení, ktoré orgán EBA prijal na ich riešenie.

Obrázok 3: Výhody ochrany vkladov pre občanov EÚ



Zlepšenie ochrany vkladateľov v EÚ

Orgán EBA v roku 2019 vykonal posúdenie pokroku dosiahnutého pri vykonávaní smernice o systémoch ochrany vkladov v členských štátoch EÚ. Orgán EBA analyzoval, ako sa v EÚ uplatňujú aktuálne pravidlá ochrany vkladov, identifikoval problémy v praktických prípadoch a predložil konkrétne návrhy na zlepšenie rámca.

V roku 2019 orgán EBA uverejnil aj stanovisko k problémom ochrany vkladov vyplývajúcim z vystúpenia Spojeného kráľovstva z EÚ, v ktorom vyzval určené orgány na účel systémov ochrany vkladov, aby zabezpečili, aby v prípade vystúpenia bez dohody systémy ochrany vkladov EÚ primerane chránili vkladateľov v pobočkách úverových inštitúcií zo Spojeného kráľovstva v EÚ.

Príspevok k jednotnému trhu EÚ v oblasti maloobchodných platieb

V marci 2019 orgán EBA zaviedol centrálny register podľa revidovanej smernice o platobných službách, v ktorom sa uvádzajú súhrnné informácie o všetkých platobných inštitúciách a inštitúciách elektronických peňazí, ktoré majú povolenie alebo sú zaregistrované v Európskom hospodárskom priestore (EHP), o ich agentoch a cezhranične poskytovaných službách. Register je bezplatne dostupný v strojovo čitateľnom formáte.

V apríli 2019 orgán EBA uverejnil stanovisko k povahe pasových oznámení platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí využívajúcich agentov a distribútorov pôsobiacich v inom členskom štáte. V tomto stanovisku stanovuje kritériá, ktoré by mali príslušné orgány používať na určenie toho, či menovanie agentov alebo distribútorov na území iného členského štátu predstavuje „usadenie sa“.

Medziodvetvová práca orgánov ESA v rámci spoločného výboru

Spoločný výbor, ktorému predsedal orgán EIOPA, v roku 2019 naďalej zohrával ústrednú úlohu v rámci koordinácie a výmeny informácií medzi orgánmi ESA, Európskou komisiou a Európskym výborom pre systémové riziká. Spoločný výbor naďalej pracoval v dôležitých medziodvetvových oblastiach, ako je zlepšovanie ochrany spotrebiteľa, monitorovanie finančných inovácií a kybernetickej bezpečnosti a boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Orgány ESA pokračovali v prípravách na vystúpenie Spojeného kráľovstva z EÚ.

Záruka ochrany spotrebiteľa v rámci finančných služieb a monitorovanie finančných inovácií

Ochrana spotrebiteľa a finančné inovácie znova zastávali v programe spoločného výboru významné miesto. Orgány ESA uverejnili svoje konečné odporúčania v nadväznosti na konzultáciu o cieľných zmenách delegovaného nariadenia, ktoré sa týka pravidiel pre dokumenty s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení. Orgány

ESA sa rozhodli, že cieľné zmeny zatiaľ ne navrhnu a namiesto toho začnú komplexnejšiu revíziu delegovaného nariadenia o štrukturalizovaných retailových investičných produktoch a investičných produktoch založených na poistení. Na tento účel orgány ESA prispeli k spotrebiteľskému testovaniu vykonanému Európskou komisiou a v októbri 2019 sa začala verejná konzultácia o dokumente s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení.

Orgány ESA navyše vydali vyhlásenie v rámci dohľadu týkajúce sa scenárov výkonnosti stanovených v dokumente s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení s cieľom podporiť konzistentné prístupy a zlepšiť ochranu retailových investorov pred ukončením prebiehajúceho preskúmania v oblasti štrukturalizovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení.

Spoločný výbor takisto vydal správu o cezhraničnom dohľade nad retailovými finančnými službami. V tejto správe orgány ESA určili

hlavné problémy, ktorým vnútroštátne príslušné orgány čelia pri dohľade nad finančnými inštitúciami poskytujúcimi cezhraničné retailové finančné služby v rámci EÚ, a vypracovali odporúčania, ako ich riešiť, pre vnútroštátne príslušné orgány aj inštitúcie EÚ.

Na konci júna sa v Dubline uskutočnil 7. Deň ochrany spotrebiteľa usporiadaný orgánmi ESA za rok 2019. Pozornosť sa na podujatí s početnou účasťou sústredila na i) orgány ESA a ich mandát v oblasti finančného vzdelávania – ktorým smerom sa vydať?; ii) preskúmanie v oblasti štrukturalizovaných retailových investičných produktov a investičných produktov založených na poistení v roku 2019 – výzvy a príležitosti, ktoré máme pred sebou, a iii) začlenenie preferencií spotrebiteľov v oblasti udržateľnosti do distribúcie finančných produktov.

Orgány ESA začínajú pracovať na zlepšení zverejňovania informácií o udržateľnom financovaní

V nariadení o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní sa stanovujú požiadavky na zverejňovanie informácií v oblasti ESG pre širokú škálu účastníkov finančného trhu, finančných poradcov a finančných produktov. Týmto nariadením sa orgánom ESA zveruje právomoc zabezpečovať technické predpisy, ktoré sa budú vzťahovať na predkladanie správ o nepriaznivom vplyve na úrovni subjektu, ako aj na predzmluvné zverejňovanie informácií, zverejňovanie informácií na webových sídlach a pravidelné zverejňovanie informácií o produktoch.

Medziodvetvové riziká a dohľad nad vývojom a slabými miestami trhu

Spoločný výbor naďalej pôsobil ako dôležité fórum na diskusie o vývoji trhu a hĺbkové analýzy vznikajúcich rizík, pričom vo svojich správach o medziodvetvových rizikách vydávaných dvakrát ročne určoval hlavné oblasti obáv z hľadiska dohľadu v celej EÚ.

Spoločný výbor vo svojej jarnej správe o rizikách zdôraznil viaceré riziká ako potenciálne zdroje nestability, konkrétne náhlu zmenu výšky rizikových prírážok, ku ktorej došlo v nadväznosti na prudký nárast volatility a súvisiace korekcie na trhu; pokračujúcu neistotu v súvislosti s vystúpením Spojeného kráľovstva z EÚ a kybernetické útoky. V správe orgány ESA takisto zopakovali svoje upozornenie adresované retailovým investorom investujúcim do virtuálnych mien a upozorňovali na riziká spojené so zmenou klímy a prechodom na hospodárstvo s nižšími emisiami uhlíka.

Spoločný výbor vo svojej jesennej správe o riziku zdôraznil riziko neustále nízkych úrokových sadzieb, ktoré naďalej vyvíjajú tlak na ziskovosť a výnosy finančných inštitúcií, čo vedie k návratu k vyhľadávaniu výnosov. V správe sa takisto zdôraznila potreba prechodu na udržateľnejšie hospodárstvo a potreba vziať do úvahy riziká ESG, ktoré vedú k možným problémom z hľadiska životaschopnosti obchodných modelov so značnou expozíciou voči sektorom citlivým na klímu. Napokon sa v správe inštitúcie znovu povzbudili v tom, aby vypracovali krízové plány na účel brexitu.



Boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Práca spoločného výboru v oblasti AML/CFT sa zameriavala na vykonanie akčného plánu Rady na boj proti praniu špinavých peňazí. V pláne sa zdôrazňuje lepšia spolupráca v oblasti dohľadu medzi orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj medzi orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu a orgánmi prudenčialneho dohľadu. V dôsledku toho spoločný výbor uverejnil usmernenia o spolupráci v oblasti dohľadu, v ktorých stanovil formálny rámec pre orgány dohľadu v oblasti spolupráce a výmeny informácií o spoločnostiach pôsobiach cezhranične v kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Spoločný výbor vydal aj druhé spoločné stanovisko k rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu ovplyvňujúcim finančný sektor EÚ. Na základe údajov a informácií poskytnutých vnútroštátnymi príslušnými orgánmi v oblasti AML/CFT orgány ESA zistili, že monitorovanie transakcií a oznamovanie podozrivých transakcií stále vzbudzuje obavy, a to najmä v sektoroch, v ktorých sa obchodné modely finančných inštitúcií zakladajú na častých transakciách. Stanovisko sa zameriavalo na lepšie porozumenie rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v EÚ, a teda na posilnenie obrany EÚ voči týmto rizikám.

Orgány ESA pokračovali v preskúmaní usmernení o rizikových faktoroch s cieľom zabezpečiť ich súlad s 5. smernicou o boji proti praniu špinavých peňazí a riešiť rizikové faktory v sektoroch, na ktoré sa usmernenia zatiaľ nevzťahujú.

V nadväznosti na preskúmanie orgánov ESA a zmeny zavedené do nariadení o orgánoch ESA sa orgán EBA od januára 2020 stal orgánom ESA zodpovedným za otázky AML/CFT. Hoci práca súvisiaca s AML/CFT už nepatrí do pôsobnosti spoločného výboru, orgány EIOPA a ESMA budú naďalej úzko zapojené do práce v oblasti AML/CFT súvisiacej s ich príslušnými sektormi.



Monitorovanie finančných konglomerátov

Spoločný výbor uverejnil svoj výročný zoznam finančných konglomerátov. Vyplynulo z neho, že na vrchole skupiny 77 finančných konglomerátov je subjekt, ktorý sa nachádza v EÚ/EHP, a ďalšie tri subjekty, ktoré sú na vrchole skupiny, sa nachádzajú vo Švajčiarsku, na Bermudách a v Spojených štátoch. Spoločný výbor okrem toho uverejnil konzultačný dokument k návrhu technických predpisov o vzorových dokumentoch na podávanie správ o vnútro skupinových transakciách a koncentracii rizík pre konglomeráty.

Inovácie a odvetvie FinTech

V nadväznosti na uverejnenie spoločnej správy orgánov ESA o regulačných testovacích režimoch a inovačných huboch v januári 2019 spoločný výbor zriadil Európske fórum sprostredkovateľov inovácií (EFIF). V správe sa určila potreba opatrení na podporu väčšej koordinácie a spolupráce medzi sprostredkovateľmi inovácií s cieľom podporiť rozšírenie odvetvia FinTech na jednotnom trhu. EFIF poskytuje orgánom dohľadu platformu, kde sa pravidelne stretávajú, vymieňajú si skúsenosti a môžu dospieť k spoločným stanoviskám k regulačnému zaobchádzaniu s inovatívnymi produktmi, službami a obchodnými modelmi, čím sa podporuje dvojstranná a viacstranná koordinácia.

V apríli 2019 navyše orgány ESA uverejnili dva dokumenty v rámci spoločných odporúčaní v reakcii na žiadosti Európskej komisie v jej Akčnom pláne pre finančné technológie, pričom jedno sa týka legislatívnych zlepšení v súvislosti s požiadavkami na riadenie rizík v oblasti IKT a druhé súdržného rámca testovania kybernetickej odolnosti. Cieľom orgánov ESA je, aby každý príslušný subjekt podliehal jasným všeobecným požiadavkám na riadenie IKT vrátane kybernetickej bezpečnosti v záujme zabezpečenia bezpečného poskytovania regulovaných služieb.

Koordinácia v oblasti sekuritizácie

V roku 2019 začal v rámci spoločného výboru pracovať nový výbor pre sekuritizáciu, ktorý pomáha príslušným orgánom v EÚ koordinovať ich povinnosti podľa nariadenia o sekuritizácii tým, že slúži ako fórum na rokovanie o praktických/prevádzkových otázkach súvisiacich s ich povinnosťami dohľadu a presadzovania, čím sa zabezpečuje medziodvetvový súlad a podporujú sa najlepšie postupy v oblasti dohľadu.

Iná relevantná medziodvetvová práca spoločného výboru

V máji 2019 spoločný výbor uverejnil druhú zmenu technických predpisov o priradovaní ratingových hodnotení externých ratingových agentúr pre kreditné riziko podľa CRR. Zmena zohľadňuje výsledok monitorovania primeranosti existujúceho priradenia.

V decembri 2019 spoločný výbor uverejnil konečnú správu o návrhu regulačných technických predpisov, v ktorom navrhol zmenu delegovaného nariadenia Európskej komisie o postupoch zmierňovania rizika pre mimoburzové deriváty nezúčtované centrálnou protistranou (dvojstranné maržové požiadavky), podľa nariadenia o infraštruktúre európskych trhov. V návrhu regulačných technických predpisov sa v kontexte vystúpenia Spojeného kráľovstva

z EÚ navrhuje zavedenie obmedzenej výnimky s cieľom uľahčiť nováciu určitých zmlúv o mimoburzových derivátoch pre protistrany z EÚ počas vymedzeného časového obdobia. Zmeny by sa uplatňovali iba v prípade, že Spojené kráľovstvo vystúpi z EÚ bez uzavretia dohody o vystúpení (v prípade scenára bez dohody).

Odvolocia rada

V roku 2019 došlo k dvom prípadom odvolania, pričom jedno bolo podané proti orgánu ESMA a druhé proti orgánu EBA.

V marci 2019 odvolacia rada vydala rozhodnutie o odvolaniach, ktoré podali štyri švédske banky proti rozhodnutiam rady orgánov dohľadu ESMA. Rada orgánov dohľadu ESMA zistila, že banky z nedbanlivosti porušili nariadenie o ratingových agentúrach, pretože do svojich správ o úverovom výskume začlenili tieňové ratingy. Prijala opatrenia dohľadu vo forme verejných oznámení a pokuty vo výške 495 000 EUR pre každú banku. Odvolacia rada potvrdila rozhodnutie rady orgánov dohľadu ESMA, pokiaľ ide o hlavnú otázku, ktorou bolo, či správy o úverovom výskume bánk patria do pôsobnosti nariadenia o ratingových agentúrach, ale rozhodla, že banky (ktoré počas vyšetrovania orgánu ESMA od konania dobrovoľne upustili) nekonali z nedbanlivosti.

V októbri 2019 odvolacia rada uverejnila svoje rozhodnutie o odvolaní ratingovej agentúry Creditreform AG proti orgánu EBA. Nemecká ratingová agentúra sa odvolala proti prijatiu určitých návrhov vykonávacích technických predpisov spoločným výborom, ktoré boli navrhnuté na schválenie Európskou komisiou. Odvolacia rada zamietla odvolanie ako neprípustné v súlade s ustálenou judikatúrou Súdneho dvora Európskej únie, podľa ktorej akty prípravnej povahy, ako je návrh vykonávacích technických predpisov, nepodliehajú nezávislému súdnemu alebo kvázi súdnemu preskúmaniu, ale podliehajú preskúmaniu prostredníctvom kontroly legitimacy konečného aktu prijatého Európskou komisiou.

Analýza rizík, slabých miest a údajov

Určenie a analýza trendov a potenciálnych rizík a slabých miest

Výšetrovanie otázok daňovej arbitráže

V nadväznosti na prijatie uznesenia Európskeho parlamentu z 29. novembra 2018 o škanďale s transakciami Cum Ex: finančná trestná činnosť a medzery v súčasnom právnom rámci sa orgán EBA zaoberal systémami arbitráže dividend z hľadiska AML/CFT, ako aj zo všeobecnejšieho hľadiska prudenciálneho dohľadu. Orgán EBA predovšetkým v máji a júli 2019 adresoval dve žiadosti o informácie orgánom dohľadu v oblasti AML/CFT a orgánom prudenciálneho dohľadu.

Činnosť EBA v oblasti vystúpenia Spojeného kráľovstva z EÚ

Orgán EBA v roku 2019 naďalej dôsledne monitoroval vývoj spojený s brexitom s cieľom porozumieť potenciálnym rizikám pre banky a spotrebiteľov v EÚ, zabezpečiť pripravenosť bankového sektora EÚ na vystúpenie Spojeného kráľovstva a poskytnúť spotrebiteľom v EÚ primerané informácie. Orgán EBA spoločne s príslušnými orgánmi v rámci svojej analýzy rizika a monitorovacej činnosti naďalej monitorovali pripravenosť a vykonávanie krízových plánov bankových, platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí v EÚ. Navyše zdôraznil, že je potrebné, aby inštitúcie ovplyvnené brexitom primerane komunikovali so svojimi zákazníkmi z EÚ o rizikách, plánoch a zmenách súvisiacich s brexitom.

Posudzovanie rizík a slabých miest v bankovom sektore

Jednou z kľúčových úloh orgánu EBA je prispievať k zaisteniu stability, integrity, transparentnosti a riadneho fungovania bankového sektora EÚ. Na dosiahnutie tohto cieľa orgán



EBA monitoruje a posudzuje vývoj trhu a určuje potenciálne riziká a slabé miesta bánk v európskom bankovom sektore. Ak sa to považuje za potrebné, posúdenia týchto rizík a slabých miest vedú k politickým opatreniam.

Základným nástrojom používaným na vykonávanie týchto posúdení je výročná správa o hodnotení rizika, v ktorej sa opisuje hlavný vývoj a trendy v bankovom sektore EÚ na vzorke 183 bánk z 30 krajín EHP.

V správe o hodnotení rizika za rok 2019 sa zistilo, že ukazovatele platobnej schopnosti bánk boli naďalej stabilné, zatiaľ čo podiel nesplácaných úverov sa počas roka ďalej znižoval. Aktíva bánk v EÚ stúpili od júna 2018 do júna 2019 o 3 %, čo silno podporili spotrebiteľské úvery a úvery pre malé a stredné podniky

(MSP). V správe o hodnotení rizika sa uznalo zameranie bánk na riskantnejšie segmenty v dôsledku ich vyhľadávania výnosov v prostredí klesajúcich marží a nízkych úrokových mier. Ziskovosť zostala na nízkej úrovni a pre mnohé banky bola rentabilita vlastného kapitálu stále nižšia ako ich náklady na vlastný kapitál. Navyše sa zdá, že všadeprítomnosť technológií v digitalizovanom bankovníctve a rastúce počty prípadov prania špinavých peňazí a financovania terorizmu patria ku kľúčovým faktorom neustále zvýšeného operačného rizika.

Monitorovanie vývoja bankového sektora EÚ

Ďalším dôležitým nástrojom monitorovania a posudzovania je dotazník na hodnotenie rizík, ktorý orgán EBA používa na určenie hlavných rizík a slabých miest v bankovom sektore EÚ. V roku 2019 poskytlo svoje stanoviská prostredníctvom dotazníka na hodnotenie rizík orgánu EBA 65 bánk, pričom bolo zastúpených 25 krajín.

Štvrťročný prehľad rizík zostal v roku 2019 hlavným nástrojom na podporu pravidelného posudzovania rizík orgánu EBA a umožnil mu plniť jeho úlohu poskytovateľa údajov. Prehľad rizík počas celého roku 2019 dôsledne vykazoval vážene priemery v rámci bankového systému EÚ pre plne zaťažený pomer vlastného kapitálu Tier 1 vo výške viac ako 14 %, podiel nesplácaných úverov klesajúci pod 3 % a utlmenú ziskovosť s rentabilitou vlastného kapitálu, ktorá sa držala na úrovni okolo 7 %.

Okrem týchto pravidelných posúdení orgán EBA venuje dodatočné zdroje na ročné tematické preskúmania rizika napríklad v oblasti plánov financovania bánk alebo ich zaťaženosť aktív. Týmto dvoma správami sa monitoruje zloženie zdrojov financovania v EÚ a orgánom dohľadu v EÚ sa pomáha posudzovať udržateľnosť hlavných zdrojov financovania bánk.

Orgán EBA okrem toho podáva správy o dosiahnutom pokroku a budúcich problémoch vo vzťahu k nesplácaným úverom, pričom posudzuje hlavné trendy v kvalite aktív. Navyše pravidelne poskytuje analýzy *ad hoc* ku konkrétnym oblastiam záujmu, z ktorých vychádzajú diskusie rady o rizikách a slabých miestach.

Usmernenia k vzniku a monitorovaniu úveru a správa EBA o kvalite aktív

V máji 2020 orgán EBA uverejnil usmernenia k vzniku a monitorovaniu úveru, ktoré boli konečným výstupom EBA v rámci akčného plánu Rady o nesplácaných úveroch.

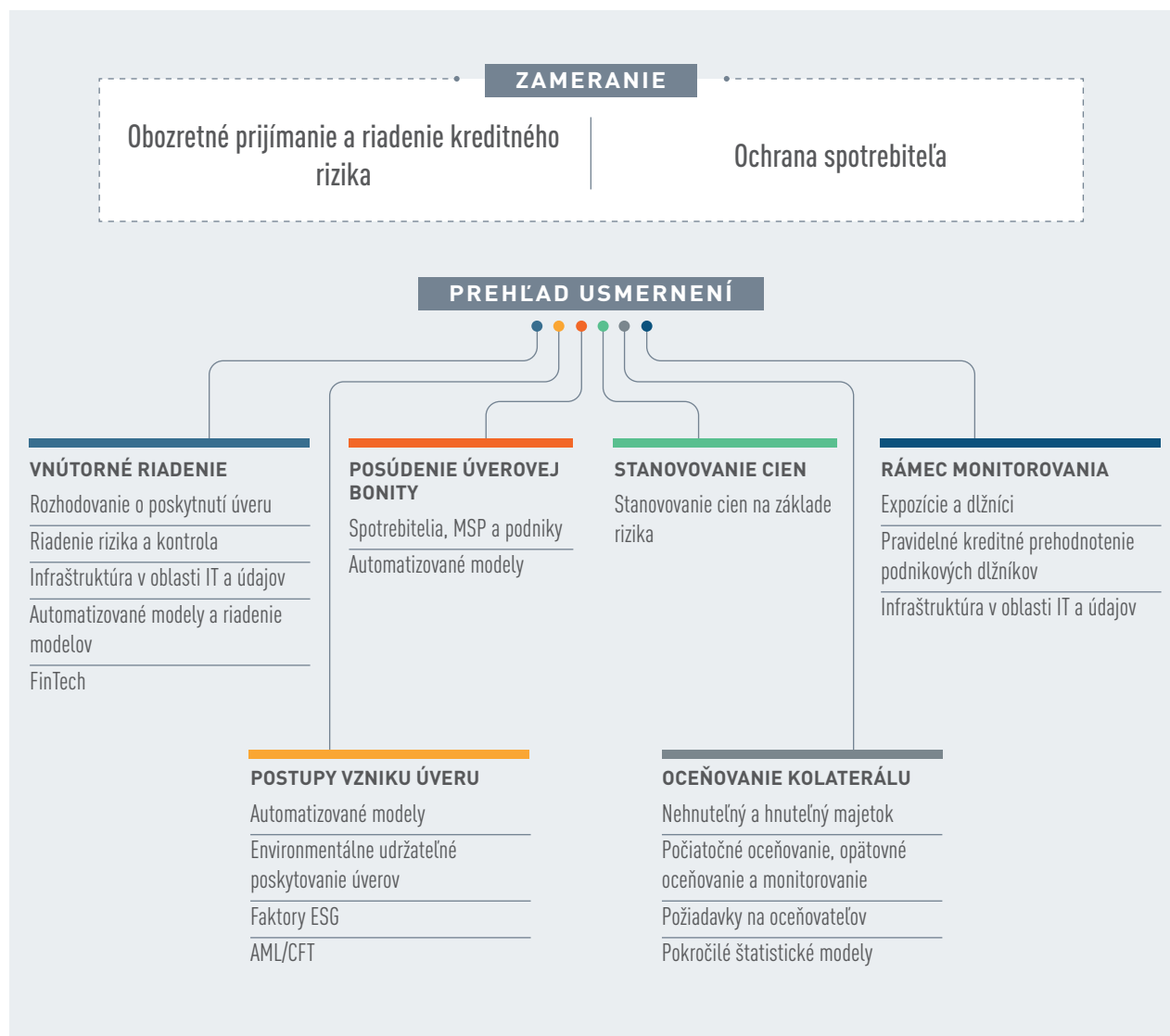
V tomto regulačnom dokumente orgán EBA spája prudenciálne normy kreditného rizika, a najmä vzniku úveru, a opatrenia na ochranu spotrebiteľa. V usmerneniach sa takisto zohľadňujú priority v oblasti dohľadu a nedávny politický vývoj v oblasti poskytovania úverov, a to aj vo vzťahu k AML/CFT, environmentálne udržateľnému financovaniu, modelom poskytovania úverov a oceňovania kolaterálu, ako aj inovácií podporených technológiami.

Príprava na stresový test v rámci celej EÚ v roku 2020, jeho odklad a diskusia o budúcich zmenách rámca

Stresový test v rámci celej EÚ je dôležitý nástroj, ktorý príslušné orgány používajú na posúdenie odolnosti bánk voči príslušným hospodárskym a finančným otrasom a ich kapitálových potrieb, ako aj na určenie zvyškových oblastí neistoty a vhodných opatrení na jej zmiernenie. Testom sa navyše posilní trhová disciplína prostredníctvom uverejnenia súvislých a podrobných údajov na úrovni jednotlivých bánk.

Rada orgánov dohľadu na svojom zasadnutí v decembri 2018 rozhodla, že v roku 2020 sa uskutoční stresový test, a preto sa v roku 2019 začali značné prípravné práce na stresový test v rámci celej EÚ v roku 2020. Test sa začal v januári 2020. Vzhľadom na pandémiu COVID-19 a potrebu bánk sústrediť sa na svoje hlavné operácie a kritické funkcie sa však rozhodlo, že test sa odloží na rok 2021 a namiesto neho sa vykonajú dodatočné činnosti v oblasti transparentnosti v rámci celej EÚ s cieľom poskytnúť účastníkom trhu aktualizované informácie o expozíciách a kvalite aktív bánk.

Orgán EBA 22. januára 2020 uverejnil diskusný dokument o budúcich zmenách stresového testu v rámci celej EÚ a začal verejnú konzultáciu s cieľom predstaviť svoju víziu budúcnosti stresového testu v rámci celej EÚ a zhromaždiť pripomienky a spätnú väzbu od rôznych zainteresovaných strán.

Obrázok 4: Komplexný prístup orgánu EBA k vzniku úveru

Orgán EBA sa stáva ekologickejším

Orgán EBA začal vytvárať rámec pre posúdenie rizík v oblasti klímy s cieľom plniť nový mandát na základe CRR/CRD. Orgán EBA plánuje začleniť riziká v oblasti klímy do rámca svojho stresového testu. Začlenenie rizika v oblasti klímy do plnohodnotného stresového testu v rámci celej EÚ však predstavuje náročnú úlohu, a preto orgán EBA v roku 2020 vykoná analýzu citlivosti voči riziku v oblasti klímy na vzorke bánk, ktoré sa dobrovoľne prihlásia. Výsledok analýzy sa použije ako východisko budúcej činnosti orgánu EBA týkajúcej sa rizika v oblasti klímy.

Referenčné porovnanie vnútroštátnych rámcov vymáhania úverov

V nadväznosti na výzvu Európskej komisie na predloženie odporúčaní k referenčnému porovnávaniu vnútroštátnych rámcov vymáhania úverov orgán EBA začal konať s cieľom zistiť efektívnosť postupov vymáhania úverov na úrovni krajiny z hľadiska miery a trvania uspokojenia pohľadávky. Na účel tejto činnosti orgán EBA v druhej polovici roka 2019 zhromaždil informácie o reprezentatívnej vzorke inštitúcií a úverov, ktorá sa vzťahovala na všetky členské štáty EÚ a viaceré triedy aktív. Takéto informácie boli na úrovni úverov v celej EÚ zhromaždené prvýkrát.

Vymedzenie, zber a analýza bankových údajov a podpora trhovej disciplíny prostredníctvom transparentnosti a zverejňovania informácií

Posilňovanie a aktualizácia spoľahlivého rámca vykazovania na účely dohľadu so zvýšenou proporcionalitou a efektívnosťou

V novembri 2019 orgán EBA uverejnil svoj plán v oblasti vykazovania na účely dohľadu, v ktorom poskytol prehľad stratégie v krátkodobom a strednodobom horizonte, ako aj časového rámca a postupu, ktoré vykonáva, a výsledkov, ktoré dosahuje, vo vzťahu k novým nariadeniam a svojim nadchádzajúcim mandátom. V pláne sa takisto uvádza stratégia na riešenie potreby väčšej proporcionality a zabezpečenie toho, aby bol rámec naďalej efektívny.

V roku 2019 orgán EBA vytvoril vykonávacie technické predpisy, ktoré sa vzťahovali na zmeny nariadenia (EÚ) č. 680/2014 (vykonávací technický predpis o vykazovaní na účely dohľadu), týkajúce sa finančného výkazníctva, ukazovateľa krytia likvidity, sekuritizácií (spoločného rámca vykazovania), údajov na účely referenčného porovnávania interných modelov

a údajov na účely plánovania riešenia krízových situácií.

Orgán EBA takisto začal revidovať rámec vykazovania na účely dohľadu a uverejnil súbor konzultačných dokumentov, v ktorých aktualizoval súčasné rámce vykazovania v oblasti plánov financovania a zaoberal sa zmenami nariadenia o zabezpečovacom mechanizme pre nesplácané úvery. Ďalšia konzultácia sa sústredila na nový balík v oblasti vykazovania a zverejňovania informácií, ktorým sa v EÚ vykonáva norma celkovej kapacity na absorpciu strát (TLAC) Rady pre finančnú stabilitu a dopĺňa sa minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL), ktorá platí od roku 2014.

Orgán EBA navyše začal pracovať na štúdiu uskutočniteľnosti o integrovanom systéme vykazovania, ktorá sa v rôznych fázach dokončí v rokoch 2020 a 2022. Hlavným cieľom tejto práce je znížiť administratívne a finančné zaťaženie orgánov aj inštitúcií a zlepšiť celkovú

Obrázok 5: Cesta k efektívnejšiemu a primeranejšiemu vykazovaniu na účely dohľadu



efektívnosť štatistického vykazovania, vykazovania na účely riešenia krízových situácií a dohľadu.

Orgán EBA napokon začal pracovať aj na štúdiu nákladov bánk na dodržiavanie vykonávacích technických predpisov o vykazovaní na účely dohľadu s cieľom nájsť spôsoby, ako takéto náklady na vykazovanie znížiť najmä v prípade malých a menej zložitých inštitúcií.

Rozšírenie harmonizovaného vykazovania na riešenie krízových situácií

V apríli 2019 orgán EBA prijal a uverejnil svoje rozhodnutie o vykazovaní údajov v oblasti riešenia krízových situácií orgánmi riešenia krízových situácií orgánu EBA.

Posilňovanie úlohy orgánu EBA ako dátového centra EÚ

V záujme zabezpečenia transparentnosti finančného systému EÚ je dôležité zbierať a šíriť údaje o celej skupine bánk v EÚ. Na tento účel je kľúčové vytvorenie spoľahlivej, bezpečnej a efektívnej platformy na zber údajov v oblasti dohľadu od všetkých bánk v EÚ/EHP. Umožní to hlbkovejšie analýzy finančného sektora, ktoré zasa prispievajú k zvýšeniu transparentnosti a zdravia celého európskeho bankového systému, čím sa bude predchádzať rizikám, ktoré by mohli ovplyvniť verejnosť v EÚ. Napokon prispeje aj k vytvoreniu harmonizovaného regulačného rámca a rámca dohľadu pre bankovníctvo v EÚ.

Projekt európskej centralizovanej infraštruktúry pre údaje v oblasti dohľadu (EUCLID) v roku 2019 výrazne prispel k vytvoreniu centra EÚ pre bankové údaje orgánu EBA, pričom zozbierané kmeňové údaje sa ponúkajú orgánom dohľadu a používateľom z radov verejnosti ako zdroj aktuálnych informácií na účel kontroly stavu a podrobných informácií o úverových, platobných inštitúciách a inštitúciách elektronických peňaží.

Pomoc vnútroštátnym orgánom dohľadu a iným subjektom pri používaní údajov je dôležitý krok v rámci podpory orgánu EBA ako vedúceho centra pre bankové údaje EÚ a ďalšieho zabezpečovania zverejňovania údajov o bankovom sektore. V tomto smere orgán EBA pokračoval vo svojej podpore výmenou

informácií o úplnom súbore indikátorov rizika vypočítaných pre približne 200 najväčších bánk v EÚ s cieľom vytvoriť prostredie vzájomnej výmeny a transparentnosti. Orgán EBA okrem toho naďalej zlepšoval analytické nástroje na získavanie informácií o rôznych témach a rizikových oblastiach.

Dokončenie platformy EUCLID

EUCLID je nová platforma orgánu EBA na zber údajov, ktorá orgánu EBA umožní zbierať údaje od príslušných orgánov z EHP o všetkých úverových inštitúciách a bankových skupinách v danej oblasti. To znamená, že vzorka inštitúcií, o ktorých EBA zbiera údaje, sa z približne 200 najväčších inštitúcií v EHP rozšíri na všetky úverové inštitúcie a bankové skupiny vo všetkých členských štátoch EHP. Prostredníctvom tejto platformy sa budú uskutočňovať rôzne iné zbery údajov, napríklad údajov v oblasti riešenia krízových situácií bánk, s cieľom zabezpečiť vysokú mieru kvality údajov, zníženie záťaže pre všetky dotknuté subjekty a zjednodušenie postupu vykazovania.

Na ceste k väčšej transparentnosti údajov

Cieľom každoročného uplatňovania transparentnosti v rámci celej EÚ je podpora trhovej disciplíny a jednotnosti údajov bánk v EÚ. Uplatňovanie transparentnosti sa v roku 2019 uskutočnilo už šiestykrát a zúčastnilo sa na ňom 131 bánk z 27 členských štátov EÚ a EHP. Uverejnené údaje boli podrobnejšie ako v predchádzajúcich prípadoch, keďže sa nezberali polročne, ale štvrťročne. Zvýšená miera podrobnosti výsledkov uplatnenia transparentnosti podporuje transparentnosť bankového sektora EÚ a EHP a poskytuje analytikom údaje na podrobnejšie štúdium sektora.

Zverejňovanie informácií v rámci piliera 3 ako nástroj na posilnenie trhovej disciplíny

V novembri 2019 orgán EBA zverejnil svoj plán plnenia mandátov týkajúcich sa zverejňovania informácií v rámci piliera 3 a oznámil svoju novú politickú stratégiu v oblasti zverejňovania informácií v rámci piliera 3. V súlade s týmito mandátmi a politickou stratégiou orgán EBA uverejnil dva konzultačné dokumenty, ktoré sa vzťahovali na komplexné vykonávacie tech-

nické predpisy o prudenciálnom zverejňovaní informácií inštitúciami uplatniteľné na všetky inštitúcie podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa CRR a na komplexné vykonávacie technické predpisy o zverejňovaní informácií v oblasti riešenia krízových situácií uplatniteľné na inštitúcie podliehajúce požiadavkám na TLAC podľa CRR a zverejňovaniu informácií týkajúcich sa MREL podľa BRRD. Nová politická stratégia má tieto ciele.

Zlepšenie zberu údajov orgánu EBA s cieľom monitorovať vykonávanie rámca Bazilej III v EÚ

V správe o monitorovaní rámca Bazilej III z roku 2019 sa využívajú údaje uvedené v štúdiu kvantitatívneho vplyvu, pričom sa predpokladá konečné vykonávanie rámca Bazilej III, a teda aj to, že odchýlky EÚ sa z právnych predpisov EÚ vo všeobecnosti odstránia (s výnimkou kompromisu v prípade Dánska). To viedlo k nahodnoteniu skutočného vplyvu reforiem, ak by tieto odchýlky v právnych predpisoch zostali.

Orgán EBA plánuje zber údajov s cieľom posúdiť vplyv odchýlok súčasného rámca EÚ od úplného rámca Bazilej III. V súčasnosti sa očakáva, že referenčným dátumom tohto zberu bude december 2020. Orgán EBA predpokladal, že vzorové dokumenty zberu údajov určené na použitie pri tomto zbere sa dokončia v priebehu roka 2020.

Referenčné porovnávanie postupov v oblasti rozmanitosti v úverových inštitúciách a investičných spoločnostiach

Od inštitúcií sa vyžaduje, aby brali rozmanitosť do úvahy pri výbere nových členov riadiaceho orgánu a aby zaviedli politiky v oblasti rozmanitosti najmä v záujme dosiahnutia primerania

nejšieho zastúpenia oboch pohlaví v riadiacich orgánoch. V roku 2019 orgán EBA uskutočnil referenčné porovnávanie postupov v oblasti rozmanitosti v riadiacich orgánoch 834 inštitúcií, pričom použil údaje zo septembra 2018.

Orgán EBA vykonal analýzu s cieľom určiť, či existuje korelácia medzi ziskovosťou úverovej inštitúcie a zložením riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii. Zistil, že v prípade úverových inštitúcií, ktoré majú výkonných riaditeľov oboch pohlaví, zrejme existuje vyššia pravdepodobnosť rentability vlastného kapitálu na priemernej úrovni 6,42 % alebo viac ako v prípade úverových inštitúcií s výkonnými riaditeľmi iba jedného pohlavia. Zatiaľ čo 54,70 % úverových inštitúcií s rodovo vyváženými riadiacimi orgánmi v riadiacej funkcii má rentabilitu vlastného kapitálu na úrovni 6,42 % alebo viac, túto úroveň rentability vlastného kapitálu dosahuje iba 40,69 % úverových inštitúcií s výkonnými riaditeľmi iba jedného pohlavia. Priemerná rentabilita vlastného kapitálu inštitúcií s rodovo rozmanitými riadiacimi funkciami je navyše vyššia ako priemer iných inštitúcií (7,28 % oproti 5,95 %).

Meranie pokroku v oblasti MREL

V roku 2019 orgán EBA v rámci svojho kvantitatívneho monitorovania MREL predložil správu o kapacite na absorpciu strát bánk, v prípade ktorých bolo ako preferovaná stratégia v prípade zlyhania zvolené riešenie krízových situácií. V správe sa zdôrazňuje, že orgány pre riešenie krízových situácií dosiahli od roku 2014, keď nadobudla účinnosť smernica BRRD, dobrý pokrok pri určovaní stratégií a stanovení skupinovej MREL pre inštitúcie usadené v EÚ. Ak sa porovná súhrn všetkých rozhodnutí s celkovými domácimi aktívami v EÚ, približne na 85 % aktív v EÚ sa vzťahuje rozhodnutie o MREL na základe stratégie záchrany pomocou vnútorných zdrojov alebo prevodu.

Dosiahnutie účinnosti a efektívnosti organizácie

Zabezpečenie bezproblémového premiestnenia orgánu EBA do Paríža

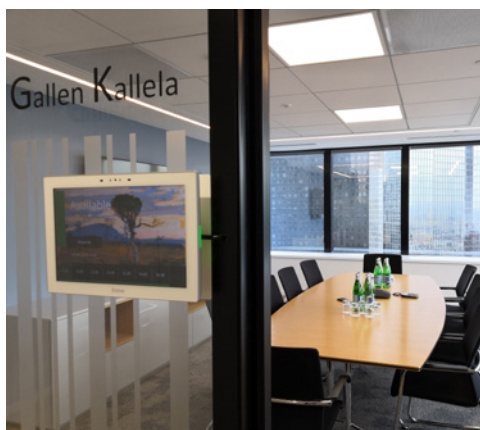
Riadiaca rada 4. marca 2019 schválila dohodu o ústredí, ktorá bola potom slávnostne podpísaná v Paríži 6. marca 2019.

Po svojom fyzickom premiestnení z Londýna orgán EBA využíva štyri poschodia (24 – 27) kancelárskeho priestoru v budove Tour Europlaza v parížskej štvrti La Défense.

K premiestneniu došlo počas májového víkendu spojeného so sviatkom od 30. mája do 2. júna 2019. Prebehlo bezproblémovo a bez prerušenia činností orgánu EBA. Od 3. júna 2019 všetci zamestnanci v plnom rozsahu pracovali z nového miesta.

Orgán EBA naďalej zodpovedá za nájomné, poplatky za budovu a miestne dane vo vzťahu k starým kanceláriám v Londýne až do dátumu podľa ustanovenia zmluvy o ukončení jej platnosti v decembri 2020. V záujme ďalšieho zníženia finančného záväzku prostredníctvom

podnájmu priestorov v Londýne alebo postúpenia zmluvy ďalšiemu nájomcovi orgán EBA v súlade s pravidlami verejného obstarávania EÚ vymenoval poradcu v oblasti nehnuteľností.



Zodpovedná, kompetentná a profesionálna organizácia s účinnou správou a riadením a efektívnymi postupmi

Preskúmanie orgánov ESA

Rámec dohľadu EÚ bol po finančnej kríze úplne prepracovaný, čo viedlo k zriadeniu troch orgánov ESA v oblasti bankovníctva, kapitálových trhov a poisťovníctva a dôchodkového poistenia, ako aj Európskeho výboru pre systémové riziká na monitorovanie makroekonomických rizík. V roku 2019 sa spoluzákondarcovia dohodli na navrhovaných zmenách rámca dohľadu orgánov ESA.

Zmenami vyplývajúcimi z preskúmania orgánov ESA sa rozšírila škála úloh a právomocí orgánu EBA.

Došlo k posilneniu jeho úlohy v oblastiach AML/CFT, ochrany spotrebiteľa a vzťahov s tretími krajinami. Zdokonalilo sa uplatňovanie a rozsah nástrojov orgánu EBA, ako sú partnerské preskúmania, postup v prípade porušenia práva EÚ a mediácia, v dôsledku čoho bolo potrebné nanovo vypracovať alebo zmeniť niektoré pravidlá týkajúce sa postupov, metódik a referenčného rámca.

Okrem týchto oblastí orgán EBA prispôbil svoju správu a riadenie najmä v oblastiach konfliktu záujmov, prechodu na rodovo vyváženú riadiacu radu a začlenenia ESG do oblastí činnosti orgánu EBA.

Na základe preskúmania orgánov EBA sa ešte zvýši zodpovednosť a transparentnosť orgánu EBA ako organizácie. Jeho výmeny informácií s externými zainteresovanými stranami sa riadia jasnými lehotami, napríklad v prípade odpovedí na otázky Európskeho parlamentu alebo predkladania zápisnice zo zasadnutia rady orgánov dohľadu tejto inštitúcie.

Urovnávanie sporov

Jednou z úloh orgánu EBA je zabezpečiť prostredie, v ktorom príslušné orgány môžu vyriešiť svoje spory. Na to, aby orgán EBA mohol vykonávať túto úlohu, sa v nariadení, ktorým sa zriaďuje, stanovujú dva rôzne postupy na pomoc príslušným orgánom pri riešení ich sporov: záväzná mediácia a nezáväzná mediácia.

V roku 2019 orgán EBA uskutočnil záväznú mediáciu v jednom spore, ktorý sa vyriešil zmierlivou dohodou strán zapojených počas fázy zmierovania. Prípád sa zameriaval na oblasť plánovania riešenia krízových situácií.

Porušenie práva EÚ

V článku 17 nariadenia, ktorým sa zriaďuje orgán EBA, sa orgánu zveruje právomoc vyšetrovať potenciálne porušenia práva EÚ príslušnými orgánmi vrátane vnútroštátnych príslušných orgánov v členských štátoch a ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu.

V roku 2019 boli orgánu EBA doručené tri žiadosti o vyšetrovanie údajných porušení alebo neuplatňovania práva EÚ. V týchto vyšetrovaniach orgánu EBA sa posudzovali údajné porušenia európskych prudenciálnych požiadaviek, požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a systému ochrany vkladov.

Na začiatku roka 2019 bolo stále neuzavretých šesť žiadostí, pričom štyri z nich sa následne uzavreli bez potreby vyšetrovania po tom, ako sa zohľadnili kritériá uvedené v procesných pravidlách vyšetrovania porušenia práva EÚ. Ďalšia žiadosť bola uzavretá bez začatia vyšetrovania v nadväznosti na opatrenia prijaté vnútroštátnym príslušným orgánom.



V poslednom prípade Európska komisia požiadala, aby orgán EBA začal formálne vyšetrovanie možného porušenia práva EÚ estónskym úradom pre finančný dohľad (Finantsinspektion) a dánskym úradom pre finančný dohľad (Finanstilsynet). Orgán EBA následne začal formálne vyšetrovanie vo vzťahu k činnostiam boja proti praniu špinavých peňazí v spojitosti s bankou Danske Bank, a najmä jej pobočkou v Estónsku.

Formálne vyšetrovanie bolo ukončené po tom, ako rada orgánov dohľadu EBA na svojom zasadnutí v apríli 2019 zamietla odporúčanie o porušení práva EÚ.

Do konca roka 2019 zostali otvorené tri žiadosti a orgán EBA uskutočňuje predbežné preskúmania, a to jedno v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, jedno vo vzťahu k smernici o hypotekárnych úveroch a sprostredkovateľom úverov a jedno v oblasti systémov ochrany vkladov.

Poskytovanie právnej podpory pre činnosť orgánu EBA

Právne oddelenie poskytuje právnu podporu riadiacim orgánom, vedeniu a základným politickým a prevádzkovým funkciám orgánu EBA. Pokiaľ ide o regulačné činnosti orgánu EBA, právne oddelenie zabezpečuje právnu analýzu a podporu pri navrhovaní záväzných technických predpisov, usmernení, odporúčaní a stanovísk a právnu analýzu navrhovaných technických predpisov, usmernení a odporúčaní.

Právne oddelenie takisto prostredníctvom vydávania odporúčaní v oblasti dohľadu, ako aj prostredníctvom sprostredkovania riešenia sporov poskytuje svoje poradenstvo týkajúce sa činností dohľadu. Vo vzťahu k inštitucionálnemu postaveniu orgánu EBA oddelenie v roku 2019 poskytlo právnu podporu v záležitostiach spojených s premiestnením orgánu EBA, najmä pokiaľ ide o rokovanie o zmluvách a vypracúvanie zmlúv vrátane zmluvy o prenájme nových kancelárií orgánu EBA v Paríži; v otázkach vyplývajúcich zo služobného poriadku a z podmienok zamestnávania ostatných zamestnancov Európskej únie; v otázkach spojených so správou a riadením; v prípade žiadostí o verejný prístup k dokumentom; v záležitostiach služobného tajomstva a dôvernosti; v otázkach práv duševného vlastníctva; v prípadoch protokolu a otázok vznikajúcich v súvislosti so vzťahmi orgánu EBA s fran-

cúzskymi orgánmi, ako aj v prípade žiadostí orgánov EÚ, ako je Európsky dvor audítorov a európsky ombudsman. V rámci neustáleho monitorovania právneho rámca orgánu EBA právne oddelenie pracuje na zlepšení osvedčených administratívnych postupov.

Práca na ochrane osobných údajov

Vzhľadom na zodpovednosť za ochranu údajov v súlade s nariadením (EÚ) 2018/1725 musí orgán EBA spolupracovať s úradom európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov. V roku 2019 podporovali špecializovaní úradníci v rámci EBA dôležitosť otázok ochrany údajov u zamestnancov EBA, a to najmä upozorňovaním na dôležitosť ochrany údajov počas informačných stretnutí a zaškoľovacích kurzov organizovaných pre nových zamestnancov. Špecializovaní úradníci sa aktívne zúčastňovali na stretnutiach siete EÚ na ochranu údajov, a to aj s ohľadom na novú revíziu všeobecného nariadenia o ochrane údajov.

Udržiavanie interaktívneho jednotného súboru pravidiel

Interaktívny jednotný súbor pravidiel umožňuje zainteresovaným stranám prístup k príslušným legislatívnym rámcom (CRR, CRD, BRRD, smernici o systémoch ochrany vkladov, revidovanej smernici o platobných službách a smernici o hypotekárnych úveroch), ale navyše im umožňuje nahliadnuť do súvisiacich technických predpisov (regulačných technických predpisov a vykonávacích technických predpisov) vytvorených orgánom EBA a prijatých Európskou komisiou, ako aj do usmernení orgánu EBA a otázok a odpovedí súvisiacich s týmito legislatívnymi a regulačnými textami.

Nástroj pre otázky a odpovede v rámci jednotného súboru pravidiel umožňuje inštitúciám, odvetvovým združeniam, príslušným orgánom a iným zainteresovaným stranám zasielať otázky k právnym textom, a tak ponúka usmernenie s cieľom zabezpečiť dôsledné uplatňovanie a vykonávanie regulačného rámca bankovníctva v celej EÚ.

Pri preskúmaní zaslaných otázok sa dodržiava dôsledný náležitý postup so zapojením orgánu EBA, Európskej komisie a príslušných orgánov, a to aj napriek skutočnosti, že konečný výklad právnych predpisov EÚ môže poskytnúť iba Súdny dvor Európskej únie.



Hoci otázky a odpovede nemajú právnu záväznosť a nevzťahuje sa na ne pravidlo „dodržiavať alebo poskytnúť vysvetlenie“, ich uplatňovanie preskúmava a napáda orgán EBA a vnútroštátne príslušné orgány vzhľadom na ich nepochybný praktický význam z hľadiska dosahovania rovnakých podmienok.

Dôležitosť nástroja pre otázky a odpovede sa prejavuje v značnom počte otázok, ktoré sa naďalej zasielajú. Do 31. decembra 2019 bolo prostredníctvom špeciálneho nástroja pre otázky a odpovede odoslaných približne 5 070 otázok.

Dodávanie digitálnych služieb na podporu hlavných funkcií orgánu EBA a jeho vnútornej správy

V roku 2019 orgán EBA stanovil svoju päťročnú stratégiu digitálnej transformácie v oblasti IT s cieľom zmeniť orgán EBA na digitálnu agentúru pôsobiacu ako dátové centrum EÚ a maximalizovať hodnotu pre okruh zainteresovaných strán orgánu EBA a napokon aj pre občanov EÚ.

V rámci pracovného programu pre premiestnenie sídla do Paríža sa orgán EBA premiestnil do novej modernej a bezpečnej kancelárie poskytujúcej pripojiteľnosť v záujme bezpečného, vysoko mobilného, bezdrôtového pracovného prostredia, ako aj zvukovú infraštruktúru/videoinfraštruktúru do zasadacích miestností a konferenčných zariadení.

Pred vystúpením Spojeného kráľovstva z EÚ v januári 2020 orgán EBA uskutočnil významný presun dátového centra do medziagentúrneho komunitného cloudového prostredia v súlade so svojou hostingovou stratégiou.

Zber údajov umožnil program EUCLID, ktorý je ústredným digitálnym prvkom stratégie orgánu EBA na rozšírenie dohľadu na celý bankový trh v EÚ. V roku 2019 sa zaviedol nástroj na správu kmeňových údajov, ktorý priniesol platformu na spojenie registra úverových inštitúcií a registra platobných inštitúcií.

Komunikácia a propagovanie práce orgánu EBA

V roku 2019 komunikačný tím vykonal viacero úloh na propagáciu veľkého množstva publikácií a na podporu realizácie hlavných projektov orgánu EBA, ako sa uvádzajú v pracovnom programe, ako je správa o hodnotení rizika a uplatňovanie transparentnosti, monitorovanie vykonávania rámca Bazilej, finančných technológií a udržateľného financovania, boja proti praniu špinavých peňazí atď.

Počas roka bolo uverejnených 130 noviniek a tlačových správ. Tlačové brífingy a rozhovory sa organizovali buď v reakcii na niečo, alebo iniciatívne na základe výstupov orgánu EBA, pri ktorých sa vzhľadom na osobitný význam alebo citlivosť usúdilo, že si vyžadujú osobitné mediálne činnosti. K takýmto činnostiam patrili najmä činnosti spojené s brexitom, správa o hodnotení rizika a uplatňovanie transparentnosti. Tím v roku 2019 usporiadal 46 rozhovorov a informačných brífingov s novinármi.

V súlade s rozhodnutím riadiacej rady orgánu EBA preložiť všetky usmernenia a odporúčania EBA do všetkých úradných jazykov EÚ sa vykonala korektúra 69 konečných dokumentov EBA a 7 dokumentov sa poskytlo na revíziu Národnej redakčnej siete.

Komunikačný tím zorganizoval v Paríži oficiálne úvodné podujatie, na ktorom sa zišli zástupcovia ECB, Európskej komisie a Banque de France.

Existujúce účty v sociálnych médiách sa stali jedným z hlavných prostriedkov komunikácie s profesionálmi v oblasti bankovníctva a financií, inštitúciami EÚ, novinármi a spotrebiteľmi. V roku 2019 dosiahol účet orgánu EBA v sociálnej sieti Twitter 11 000 sledovateľov, čo je v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast

o 35 %. Korporatívny účet orgánu EBA v sociálnej sieti LinkedIn počet svojich sledovateľov takmer zdvojnásobil na 41 000.

V poslednom štvrťroku sa tím sústredil na uverejnenie plánov EBA, správu o hodnotení rizika a uplatňovanie transparentnosti, druhú výzvu na predloženie odporúčaní k vykonávaniu rámca Bazilej III a uverejnenie akčného plánu o udržateľnom financovaní. Všetky tieto činnosti sprevádzali samostatné plány v oblasti komunikácie a sociálnych médií.

Spoločne s Úradom pre publikácie sme vytvorili vzor a začali sme vypracovávať prehľady o rôznych oblastiach záujmu s cieľom poskytnúť informácie o pridanej hodnote, ktorú orgán EBA ponúka občanom EÚ.

Priority na rok 2020

Podpora pri zavádzaní balíka na zníženie rizika a vykonávaní globálnych noriem v EÚ

- Podpora nového regulačného vývoja v oblasti sekuritizácie
- Konvergencia dohľadu a pravidiel presunu významného kreditného rizika
- Tvorba technických predpisov pre oprávnené záväzky a zabezpečenie súladu s normami vlastných zdrojov
- Pokračovanie v monitorovaní nástrojov vlastných zdrojov a rozšírenie rozsahu emisií TLAC/MREL
- Komunikácia o požiadavkách piliera 2 a určenie ich postupnosti

Poskytovanie efektívnych metodík a nástrojov na konvergenciu dohľadu a stresové testovanie

- Podpora lepšieho vykonávania piliera 2 v EÚ
- Vytvorenie usmernenia EBA ku konečnému postupu v prípade kapitálových nástrojov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave
- Pokračovanie v monitorovaní vykonávania štandardov IFRS 9 a referenčné porovnávanie modelovania očakávaných kreditných strát
- Podpora konvergence dohľadu prostredníctvom plánu konvergence orgánu EBA na rok 2020

Posun smerom k vytvoreniu integrovaného dátového centra EÚ a efektívneho rámca vykazovania

- Zosúladenie požiadaviek na vykazovanie na účely dohľadu a zverejňovanie informácií
- Dokončenie balíkov v oblasti vykazovania
- Vývoj nástrojov na využívanie údajov: zameranie na analýzu údajov
- Rozšírenie vykazovania na účely dohľadu na celý bankový sektor

Boj proti praniu špinavých peňazí sa stáva skutočnou prioritou EÚ

Prispievanie k správne mu rozvoju finančných inovácií a udržateľnosti

- Koordinácia Európskeho fóra sprostredkovateľov inovácií
- Monitorovanie vývoja v oblasti RegTech a SupTech
- Posudzovanie vplyvu platformizácie
- Monitorovanie vývoja na trhu s retailovými platbami
- Začlenenie rozmerov ESG do rámca dohľadu

Podpora operačného rámca pre riešenie krízových situácií

- Plnenie mandátov v oblasti regulácie
- Podpora súdržnosti a pokroku v prípade rozhodnutí o vymáhaní a riešení krízových situácií

Zabezpečenie účinnej spolupráce s tretími krajinami

- Monitorovanie rozhodnutí o rovnocennosti

Kľúčové publikácie a rozhodnutia

Komplexný zoznam publikácií a rozhodnutí orgánu EBA v roku 2019

Dokument	Názov
Usmernenia	Usmernenia k špecifikácii druhov expozícií, ktoré majú byť spojené s vysokým stupňom rizika podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR)
	Usmernenia k outsourcingu
	Usmernenia k odhadu LGD v prípade hospodárskeho poklesu
	Usmernenia k riadeniu rizík v oblasti IKT a bezpečnosti
	Usmernenia k harmonizovaným vymedzeniam a vzorom pre plány financovania úverových inštitúcií
	Spoločné usmernenia k spolupráci a výmene informácií na účely dohľadu v oblasti AML/CFT
Vykónavacie technické predpisy	Vykónavacie technické predpisy o úzko korelovaných menách
	Spoločné vykonávacie technické predpisy o zaradovaní ratingových hodnotení od externých ratingových agentúr podľa CRR
	Vykónavacie technické predpisy o vykazovaní na účely dohľadu a riešenia krízových situácií pre inštitúcie v EÚ a zodpovedajúcom modeli údajových bodov a taxonómii XBRL 2.9
	Vykónavacie technické predpisy o vykazovaní na účely dohľadu vo vzťahu k finančným informáciám (FINREP)
	Balík vykonávacích technických predpisov na účel vykonania referenčného porovnávania v roku 2020
Regulačné technické predpisy	Regulačné technické predpisy o podmienkach, ktoré inštitúciám umožňujú vypočítať kapitálové požiadavky vo vzťahu k sekuritizačným expozíciám (K_{itb}) v súlade s prístupom odkúpených pohľadávok
	Spoločné regulačné technické predpisy podľa nariadenia o infraštruktúre európskych trhov o rôznych zmenách dvojstranných maržových požiadaviek vzhľadom na medzinárodný rámec
	Regulačné technické predpisy o štandardizovanom prístupe ku kreditnému riziku protistrany
Stanoviská/poradenstvo	Stanovisko k problému ochrany vkladov vyplývajúcim z vystúpenia Spojeného kráľovstva z EÚ
	Stanovisko k povahe pasových oznámení pre agentov a distribútorov elektronických peňazí
	Stanovisko k rovnocennosti tretej krajiny (Argentína)
	Stanovisko k prvkom silnej autentifikácie zákazníka podľa revidovanej smernice o platobných službách
	Stanovisko k oznamovaniu rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu dohliadaným subjektom
	Stanovisko k opatreniam na riešenie makroprudenciálneho rizika v nadväznosti na oznámenie fínskeho úradu pre finančný dohľad
	Odporúčania v reakcii na výzvu Európskej komisie na predloženie odporúčaní k vykonávaniu rámca Bazilej III v EÚ
	Stanovisko k vykonávaniu smernice o systémoch ochrany vkladov
	Spoločné stanovisko k rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu ovplyvňujúcim finančný sektor EÚ
	Stanovisko k lehote na prechod na silnú autentifikáciu zákazníka v prípade platobných transakcií viazaných na kartu v elektronickom obchode

Dokument	Názov
	Stanovisko k zverejňovaniu informácií o bankových službách spotrebiteľom prostredníctvom digitálnych prostriedkov
	Stanovisko k regulačnému zaobchádzaniu so sekuritizáciami nesplácaných expozícií
	Stanovisko k vykonávaniu smernice o systémoch ochrany vkladov
	Odporúčania v reakcii na výzvu Európskej komisie na predloženie odporúčaní k vykonávaniu rámca Bazilej III v EÚ
Správy	Spoločná správa o regulačných testovacích režimoch a inovačných huboch
	Správa o kryptoaktívach
	Správa o nákladoch a výkonnosti štruktúrovaných vkladov
	Správa o spotrebiteľských trendoch za roky 2018 – 2019
	Správa o osobách s vysokým príjmom
	Správa o konvergencii postupov dohľadu
	Správa o monitorovaní kapitálu v rámci Bazilej III
	Správa o opatreniach na podporu likvidity
	Spoločná správa o rizikách a slabých miestach vo finančnom systéme EÚ
	Výročná správa spoločného výboru za rok 2018
	Správa o fungovaní kolégií orgánov dohľadu v roku 2018
	Výročná správa za rok 2018
	Správa o vykonávaní usmernení o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov
	Správa o vplyve odvetvia FinTech na obchodné modely platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí
	Správa o pokroku v pláne v oblasti opráv modelov IRB
	Spoločná správa o cezhraničnom dohľade nad finančnými službami
	Správa o monitorovaní vykonávania ukazovateľa krytia likvidity v EÚ
	Správa o regulačnom rámci, regulačnom statuse a prístupoch k udeľovaniu povolení vo vzťahu k činnostiam odvetvia FinTech
	Správa o plánoch financovania
	Správa o zaťaženosti aktív
	Spoločná správa o rizikách a slabých miestach vo finančnom systéme EÚ
	Pracovný program spoločného výboru na rok 2020
	Správa o monitorovaní kapitálu v rámci Bazilej III
	Správa o opatreniach na podporu likvidity podľa článku 509 ods. 1 CRR
	Správa o potenciálnych prekážkach cezhraničného poskytovania bankových a platobných služieb
	Správa o nesplácaných úveroch
	Výročná správa o hodnotení rizika
	Správa o neprimeranom krátkodobom tlaku finančného sektora na spoločnosti
Konzultačné dokumenty	Konzultačný dokument o zmierňovaní kreditného rizika pre inštitúcie uplatňujúce prístup na základe interných ratingov (IRB prístup) s vlastnými odhadmi straty v prípade zlyhania (LGD)

Dokument	Názov
	Konzultačný dokument o harmonizovaných vymedzeniach a vzoroch pre plány financovania úverových inštitúcií
	Konzultačný dokument k technickým predpisom o štandardizovanom prístupe ku kreditnému riziku protistrany
	Spoločný konzultačný dokument k návrhu vykonávacích technických predpisov o podávaní správ o vnútrogrupinových transakciách a koncentrácii rizík pre finančné konglomeráty
	Konzultačný dokument k vzniku a monitorovaniu úveru
	Konzultačný dokument o metodike určenia váženej priemernej splatnosti zmluvných platieb splatných v rámci tranže sekuritizačnej transakcie
	Konzultačný dokument o návrhoch na vytvorenie jednoduchého, transparentného a štandardizovaného rámca syntetickej sekuritizácie
	Spoločný konzultačný dokument o zmenách dokumentu s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení
	Konzultačný dokument o usmerneniach o uplatňovaní ustanovenia o štrukturalnej devízovej pozícii
	Konzultačný dokument o revidovaných vykonávacích technických predpisoch o vykazovaní na účely dohľadu
	Konzultačný dokument o návrhu regulačných technických predpisov a vykonávacích technických predpisov o pasových oznámeniach
	Konzultačný dokument o návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorými sa mení nariadenie o referenčnom porovnávaní interných modelov
	Konzultačný dokument o návrhu regulačných technických predpisov o revidovaných určených zamestnancoch na účely odmeňovania
Odporúčania	Spoločné odporúčania k zmenám dokumentu s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení
Rozhodnutia	Rozhodnutia spoločnej odvolacej rady o štyroch odvolaniach podľa nariadenia o ratingových agentúrach
	Spoločné rozhodnutie o odvolaní ratingovej agentúry Creditreform AG voči orgánu EBA
Ostatné	Prehľad rizík s údajmi z tretieho štvrťroka 2018
	Ročné posúdenie konzistentnosti výsledkov interných modelov
	Spoločná mnohostranná dohoda o výmene informácií medzi Európskou centrálnou bankou a príslušnými orgánmi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT)
	Príručka k oceňovaniu na účely riešenia krízových situácií
	Revidovaný zoznam pravidiel validácie
	Spoločný list Európskej komisii o návrhu regulačných technických predpisov o zmene delegovaného nariadenia, ktoré sa týka pravidiel pre dokumenty s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení
	Objasnenie prvého súboru otázok položených jeho pracovnou skupinou pre aplikačné programovacie rozhrania podľa revidovanej smernice o platobných službách
	Centrálny register platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí podľa revidovanej smernice o platobných službách
	Aktualizovaný zoznam inak systémovo významných inštitúcií
	Aktualizované metodické usmernenie k indikátorom rizika a analytickým nástrojom
	Prehľad rizík s údajmi zo štvrtého štvrťroka 2018

Dokument	Názov
	Objasnenie druhého súboru otázok položených jeho pracovnou skupinou pre aplikačné programovacie rozhrania podľa revidovanej smernice o platobných službách
	Spoločné poradenstvo týkajúce sa potreby legislatívnych zlepšení vo vzťahu k požiadavkám na riadenie rizík v oblasti informačných a komunikačných technológií (IKT)
	Spoločné poradenstvo týkajúce sa nákladov a prínosov súdržného rámca testovania kybernetickej odolnosti pre významných účastníkov trhu a infraštruktúry
	Aktualizovaný zoznam diverzifikovaných indexov
	Objasnenie tretieho súboru otázok položených jeho pracovnou skupinou pre aplikačné programovacie rozhrania podľa revidovanej smernice o platobných službách
	Aktualizované údaje o systémoch ochrany vkladov v EÚ
	Metodika stresového testu v rámci celej EÚ v roku 2020 na diskusiu
	Plán pre nové prístupy k trhovému riziku a ku kreditnému riziku protistrany
	Prehľad rizík s údajmi z prvého štvrťroka 2019
	Aktualizovaný zoznam nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 inštitúcií v EÚ
	Plány týkajúce sa výsledkov medzinárodného štandardu finančného výkazníctva (IFRS) 9 a začatie referenčného porovnávania IFRS 9
	Objasnenie štvrtého súboru otázok položených jeho pracovnou skupinou pre aplikačné programovacie rozhrania podľa revidovanej smernice o platobných službách
	List v odpovedi Európskej komisii o navrhovaných opatreniach Estónskej centrálnej banky na riešenie makroprudenciálneho rizika
	Spätná väzba na preskúmanie používania, užitočnosti a vykonávania otázok a odpovedí v rámci jednotného súboru pravidiel
	Aktualizované údaje použité na určenie globálne systémovo významných inštitúcií
	Objasnenie piateho súboru otázok položených jeho pracovnou skupinou pre aplikačné programovacie rozhrania podľa revidovanej smernice o platobných službách
	Fáza 2 technického balíka o rámci vykazovania 2.9
	Revidovaný zoznam pravidiel validácie
	Uplatňovanie transparentnosti v rámci celej EÚ v roku 2019
	Prehľad rizík s údajmi z druhého štvrťroka 2019
	Oznámenie o vystúpení Spojeného kráľovstva z EÚ
	Pracovný program na rok 2020
	Spoločné vyhlásenie o jednotnom uplatňovaní nariadenia o štrukturalizovaných retailových investičných produktoch a investičných produktoch založených na poistení na dlhopisy
	Metodika stresového testu v rámci celej EÚ v roku 2020 a návrhy vzorov
	Technický balík o rámci vykazovania 2.9.1
	Plány k balíku na zníženie rizika
	Akčný plán o udržateľnom financovaní
	Revidovaný zoznam pravidiel validácie
	Vzory na stresový test v rámci celej EÚ v roku 2020 po ich testovaní bankami
	Aktualizovaný zoznam nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 za štvrtý štvrťrok 2019

OBRÁŤTE SA NA EÚ

Osobne

V rámci celej EÚ existujú stovky informačných centier Europe Direct. Adresu centra najbližšieho k vám nájdete na tejto webovej stránke: https://europa.eu/european-union/contact_sk

Telefonicky alebo e-mailom

Europe Direct je služba, ktorá odpovedá na vaše otázky o Európskej únii. Túto službu môžete kontaktovať:

- prostredníctvom bezplatného telefónneho čísla: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektorí operátori môžu tieto hovory spoplatňovať),
- prostredníctvom štandardného telefónneho čísla: +32 22999696, alebo
- e-mailom na tejto webovej stránke: https://europa.eu/european-union/contact_sk

VYHLADÁVANIE INFORMÁCIÍ O EÚ

Online

Informácie o Európskej únii sú dostupné vo všetkých úradných jazykoch Európskej únie na webovej stránke Europa: https://europa.eu/european-union/index_sk

Publikácie EÚ

Publikácie EÚ, bezplatné alebo platené, si môžete stiahnuť alebo objednať z kníhkupectva na webovej stránke <https://op.europa.eu/sk/publications>. Ak chcete získať viac než jeden výtlačok bezplatných publikácií, obráťte sa na službu Europe Direct alebo vaše miestne informačné centrum (pozri https://europa.eu/european-union/contact_sk).

Právo EÚ a súvisiace dokumenty

Prístup k právnym informáciám EÚ vrátane všetkých právnych predpisov EÚ od roku 1952 vo všetkých úradných jazykoch nájdete na webovej stránke EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Otvorený prístup k údajom z EÚ

Portál otvorených dát EÚ (<http://data.europa.eu/euodp/sk>) poskytuje prístup k súborom dát z EÚ. Dáta možno stiahnuť a opätovne použiť bezplatne na komerčné aj nekomerčné účely.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



Úrad pre vydávanie publikácií
Európskej únie

ISBN 978-92-9245-725-9