

EBA/GL/2021/17

---

17. december 2021

---

# 1. Usmernenia

---

k vymedzeniu a vykazovaniu dostupných  
finančných prostriedkov systémov  
ochrany vkladov

# 1. Povinnosť dodržiavania ustanovení (compliance) a ohlasovacia povinnosť

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach sa stanovuje stanovisko EBA k vhodným postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k tomu, ako by sa malo uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo procesov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

## Ohlasovacia povinnosť

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle ich dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania do 31.03.2022. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2021/17“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania usmernení v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

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

---

### Predmet

5. V týchto usmerneniach sa vymedzujú dostupné finančné prostriedky podľa článku 2 ods. 1 bodu 12 smernice 2014/49/EÚ (smernice o systémoch ochrany vkladov) na tie kvalifikované dostupné finančné prostriedky, ktoré boli poskytnuté vo forme príspevkov podľa článku 10 ods. 1 tej istej smernice, a preto sa započítavajú do dosiahnutia cieľovej úrovne, a ostatné dostupné finančné prostriedky, ktoré neboli priamo ani nepriamo poskytnuté, a preto sa do dosiahnutia cieľovej úrovne nezapočítavajú. Týmito usmerneniami sa okrem toho rozširuje vykazovacia povinnosť o finančných prostriedkoch systémov ochrany vkladov EBA podľa článku 10 ods. 10 uvedenej smernice.
6. Cieľom týchto usmernení je zabezpečiť harmonizované uplatňovanie smernice o systémoch ochrany vkladov s ohľadom na dosiahnutie cieľovej úrovne v EÚ. Určuje sa v nich, ktoré dostupné finančné prostriedky spĺňajú podmienky na dosiahnutie cieľovej úrovne systému ochrany vkladov. Nemajú sa však chápať tak, že sa nimi určuje, ktoré finančné prostriedky sú k dispozícii pre jednotlivé prípady intervencií. Keďže neexistujú jednotné pravidlá, systémy ochrany vkladov v celej EÚ môžu potenciálne vyberať príspevky od pridružených úverových inštitúcií takým spôsobom, že sa nezabezpečí dôsledné dodržiavanie článku 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov, t. j. že sa cieľová úroveň dosiahne v lehote stanovenej v uvedenom článku. Rozdielne koncepcie dostupných finančných prostriedkov, ktoré sa započítavajú do dosiahnutia cieľovej úrovne, môžu navyše oslabiť konzistentnosť údajov vykazovaných EBA podľa článku 10 ods. 10 smernice o systémoch ochrany vkladov a tým brániť transparentnosti. EBA preto v súlade s článkom 26 ods. 1 a ods. 2 nariadenia EÚ/1093/2010 prijíma usmernenia z vlastnej iniciatívy s cieľom napraviť túto situáciu.

### Rozsah uplatňovania

7. Tieto usmernenia sa vzťahujú na príslušné orgány pri určovaní úrovne kvalifikovaných dostupných finančných príspevkov, ktorá sa započítava do dosiahnutia cieľovej úrovne systémov ochrany vkladov pod ich dohľadom, a pri oznamovaní požadovaných informácií EBA.
8. Ak systém ochrany vkladov spravuje súkromný subjekt, príslušné orgány majú zabezpečiť uplatňovanie usmernení takýmto systémom ochrany vkladov.

### Adresáti

9. Usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bodoch i) a iv) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. Odkazy na „príslušné orgány“ v týchto usmerneniach sa vzťahujú

na oba typy orgánov, podľa potreby, na základe právomocí pridelených príslušným vnútroštátnym rámcom, ktorým sa vykonáva smernica 2014/49/EÚ.

## Vymedzenie pojmov

10. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici 2014/49/EÚ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

Dostupné finančné prostriedky	znamenajú všetku hotovosť, vklady a nízkorizikové aktíva systému ochrany vkladov, ktoré možno zlikvidovať v lehote nepresahujúcej lehotu uvedenú v článku 8 ods. 1, a platobné záväzky do výšky limitu stanoveného v článku 10 ods. 3.
Intervencia systému ochrany vkladov	znamená intervenciu, ktorú vykonáva systém ochrany vkladov a pri ktorej používa finančné prostriedky systému ochrany vkladov na účely povolené podľa článku 11 smernice o systémoch ochrany vkladov, ako je vyplácanie vkladateľov (článok 11 ods. 1), prispievanie k riešeniu krízových situácií (článok 11 ods. 2), predchádzanie zlyhaniu úverovej inštitúcie (článok 11 ods. 3) alebo zachovanie prístupu vkladateľov ku krytým vkladom v rámci vnútroštátneho konkurzného konania (článok 11 ods. 6).
Kvalifikované dostupné finančné prostriedky	znamenajú všetky dostupné finančné prostriedky, ktorými prispeli pridružené úverové inštitúcie systému ochrany vkladov alebo ktoré pochádzajú z takto poskytnutých finančných prostriedkov podľa článku 10 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ.
Ostatné dostupné finančné prostriedky	znamenajú všetky tie dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov, ktoré nie sú kvalifikovanými dostupnými finančnými prostriedkami (napr. finančné prostriedky vypožičané na kapitálových trhoch).
Spätne získané prostriedky	znamenajú aktíva, ktoré spĺňajú vymedzenie pojmu dostupné finančné prostriedky, ktoré systém ochrany vkladov získa v dôsledku práv, ktoré nadobudol na základe intervencie systému ochrany vkladov.

## 3. Vykonávanie

---

### Dátum začatia uplatňovania

11. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 30.03.2022.

## 4. Vymedzenie kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov a vykazovanie prostriedkov systému ochrany vkladov

---

### 4.1 Vymedzenie kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov

12. Príslušný orgán by mal zabezpečiť, aby systém ochrany vkladov pri určovaní, či sa dosiahla cieľová úroveň podľa článku 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov, zahrnul len kvalifikované dostupné finančné prostriedky.
13. Na účely týchto usmernení by kvalifikované dostupné finančné prostriedky, ktoré neboli poskytnuté priamo vo forme príspevkov, ale pochádzajú z poskytnutých príspevkov, mali zahŕňať spätne získané prostriedky podľa jednej z dvoch metód opísaných v oddiele 4.2 a výnosy z investícií podľa metódy opísanej v oddiele 4.3.
14. Na účely týchto usmernení možno dostupné finančné prostriedky započítať do kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov len vtedy, ak (mimoriadne) príspevky, z ktorých pochádzajú, nie sú viazané žiadnou povinnosťou systému ochrany vkladov vrátiť ich po získaní spätne získaných prostriedkov, napr. prispievajúcim inštitúciám.
15. Príslušný orgán by mal zabezpečiť, aby systém ochrany vkladov mal zavedené primerané systémy na sledovanie pôvodu finančných prostriedkov.

### 4.2 Zaobchádzanie so spätne získanými prostriedkami vzhľadom na kvalifikované dostupné finančné prostriedky

16. Systém ochrany vkladov by mal priraďovať spätne získané prostriedky do kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov a do ostatných dostupných finančných prostriedkov podľa jedného z dvoch povolených prístupov: prístup A alebo prístup B.
17. Ak systém ochrany vkladov nie je príslušný orgán, má o zvolenom prístupe informovať príslušný orgán pred jeho uplatnením.
18. Podľa prístupu A by systém ochrany vkladov mal:
  - a. priradiť príjmy zo spätne získaných prostriedkov do ostatných dostupných finančných prostriedkov, ak sú v danom čase ostatné dostupné finančné prostriedky nižšie ako

nesplatené záväzky vykázané podľa usmernenia 4.5, až kým sa ostatné dostupné finančné prostriedky nevyrovnajú nesplateným záväzkom; a

- b. priradiť príjmy zo spätne získaných prostriedkov do kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov, ak sa v danom okamihu ostatné dostupné finančné prostriedky rovnajú alebo sú vyššie ako nesplatené záväzky vykázané podľa usmernenia 4.5; a
- c. kedykoľvek prerozdeliť ostatné dostupné finančné prostriedky prevyšujúce nesplatené záväzky, ako sa vykazujú podľa usmernenia 4.5, do kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov.

19. Podľa prístupu B systém ochrany vkladov má:

- a. zaznamenať mieru zadlženosti použitú v rámci intervencie systému ochrany vkladov, čo je pomer celkových záväzkov, ktoré vznikli tomuto systému ochrany vkladov na účely tejto intervencie systému ochrany vkladov, vydelený celkovou sumou finančných prostriedkov použitých v rámci tejto intervencie systému ochrany vkladov; a
- b. zaznamenať súhrnnú sumu spätne získaných prostriedkov z príslušného konkurzu od začiatku intervencie systému ochrany vkladov; a
- c. zaznamenať súhrnnú sumu splátok príslušného záväzku od začiatku intervencie systému ochrany vkladov; a
- d. určiť „ostatné dostupné finančné prostriedky špecifické pre intervenciu“ súvisiace s danou intervenciou systému ochrany vkladov vynásobením súhrnných spätne získaných prostriedkov (podľa pododseku 19b) najaktuálnejšou mierou zadlženosti (podľa pododseku 19a) a potom odpočítať súhrnné splátky (podľa pododseku 19c), a ak je výsledok záporný, stáva sa nulovým, pretože „ostatné dostupné finančné prostriedky špecifické pre intervenciu“ nemôžu byť záporné, a potom
- e. určiť ostatné dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov, ktoré sa rovnajú súčtu „ostatných dostupných finančných prostriedkov špecifických pre intervenciu“ súvisiacich s každou intervenciou systému ochrany vkladov (podľa pododseku 19d).

20. Bez ohľadu na to, ktorý z týchto dvoch prístupov si systém ochrany vkladov zvolí, v každom okamihu sa úroveň kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov systému ochrany vkladov určí odpočítaním „ostatných dostupných finančných prostriedkov“ od dostupných finančných prostriedkov.

21. Bez ohľadu na to, ktorý z týchto dvoch prístupov si systém ochrany vkladov zvolí, systém ochrany vkladov by mal získať dostatočné množstvo príspevkov s výhľadom do budúcnosti, aby:

- a. výsledná úroveň kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov a iných dostupných finančných prostriedkov bola dostatočná na splácanie nesplatených

záväzkov vykázaných podľa oddielu 4.5 týchto usmernení hneď, ako sa tieto záväzky stanú splatnými, aby sa dodržal príslušný termín podľa článku 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov; a

- b. po prvom dosiahnutí cieľovej úrovne a po intervencii systému ochrany vkladov, ale pred termínom opätovného dosiahnutia cieľovej úrovne podľa článku 10 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov, splácanie týchto záväzkov samé osebe nevedlo k poklesu kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov na menej ako dve tretiny cieľovej úrovne; a
- c. ak má systém ochrany vkladov neuhradené záväzky po uplynutí lehoty na dosiahnutie cieľovej úrovne po intervencii, samotné splácanie záväzkov neznížilo kvalifikované dostupné finančné prostriedky systému ochrany vkladov pod cieľovú úroveň.

### 4.3 Zaobchádzanie s príjmami z investícií vzhľadom na kvalifikované dostupné finančné prostriedky

- 22. Za predpokladu, že sa systém ochrany vkladov rozhodne pridať svoje príjmy z investičných činností k dostupným finančným prostriedkom systému ochrany vkladov, takéto príjmy by sa mali považovať za kvalifikované dostupné finančné prostriedky bez ohľadu na to, či bola podkladová investícia financovaná z kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov alebo iných dostupných finančných prostriedkov.
- 23. Systém ochrany vkladov má alokovať straty z investícií do kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov.

### 4.4 Zaobchádzanie s pôžičkami medzi systémami ochrany vkladov

- 24. Finančné prostriedky, ktoré systém ochrany vkladov požičiava inému systému ochrany vkladov v súlade s článkom 12 smernice o systémoch ochrany vkladov, sa nemajú započítavať do dostupných finančných prostriedkov, a teda ani do kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov alebo ostatných dostupných finančných prostriedkov požičiavajúceho systému ochrany vkladov.
- 25. Finančné prostriedky, ktoré si systém ochrany vkladov požičia od iného systému ochrany vkladov v súlade s článkom 12 smernice o systémoch ochrany vkladov, sa nemajú započítavať do kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov požičiavajúceho systému ochrany vkladov. Ak spĺňajú vymedzenie, ktoré ich kvalifikuje ako dostupné finančné prostriedky, majú sa započítať ako ostatné dostupné finančné prostriedky.
- 26. Keď systém ochrany vkladov zvyšuje príspevky, má zohľadniť očakávanú sumu a čas, keď dostane splátku pôžičky, ktorú poskytol inému systému ochrany vkladov v súlade s podmienkami pôžičky.



## 4.5 Podávanie správ EBA

27. Príslušný orgán má za každý systém ochrany vkladov, ktorý je pod jeho dohľadom, do 31. marca každého roka informovať EBA o:

- a. výške krytých vkladov a výške celkových dostupných finančných prostriedkov, ako aj kvalifikovaných dostupných finančných prostriedkov a ostatných dostupných finančných prostriedkov jeho systému ochrany vkladov alebo systémov ochrany vkladov k 31. decembru predchádzajúceho roka; a
- b. nesplatených záväzkoch, ktoré vznikli na účely intervencie alebo investície jeho systému ochrany vkladov alebo systémov ochrany vkladov k 31. decembru predchádzajúceho roka. Tento údaj by nemal zahŕňať prevádzkové záväzky systému ochrany vkladov alebo systémov ochrany vkladov; a
- c. alternatívnych finančných mechanizmov, ktoré má ich systém ochrany vkladov alebo systémy ochrany vkladov zavedené na čerpanie dodatočnej likvidity k 31. decembru predchádzajúceho roka; a
- d. nesplatených pôžičkách jeho systému ochrany vkladov alebo systémov ochrany vkladov voči iným systémom ochrany vkladov v súlade s článkom 12 smernice o systémoch ochrany vkladov k 31. decembru predchádzajúceho roka; a
- e. prístupe, ktorý si jeho systémy ochrany vkladov zvolili pri pridelovaní spätne získaných prostriedkov podľa usmernenia 4.2.

## Príloha 1: Vzor správy o finančných prostriedkoch systémov ochrany vkladov

Základné informácie	
Vykazujúci orgán:	
Členský štát:	
Systém ochrany vkladov:	
Dátum predloženia:	
Rok vykazovania:	
Mena	
[Len ak mena nie je euro]:	
Dátum výmenného kurzu (ak nie je 31. december)	
Výmenný kurz	
Zvolený prístup k pridelovaniu spätne získaných prostriedkov	Prístup A <input type="checkbox"/> /Prístup B <input type="checkbox"/> /zatiaľ nezvolený prístup <input type="checkbox"/>

Výška prostriedkov systému ochrany vkladov k 31. decembru vykazovaného roka	Suma v EUR (v tisícoch)	[Len ak mena nie je euro]:
		Suma v miestnej mene (v tisícoch)
Dostupné finančné prostriedky		
z toho: kvalifikované dostupné finančné prostriedky		
z toho: ostatné dostupné finančné prostriedky		
Nesplatené záväzky, ktoré vznikli na účely intervencie alebo investície systému ochrany vkladov		
Kryté vklady		
Nesplatené pôžičky iným systémom ochrany vkladov v súlade s článkom 12 smernice o systémoch ochrany vkladov		

Zavedená alternatívna dohoda o financovaní	Môžete označiť viacero možností.
Povinné poskytovanie úverov členskými bankami	<input type="checkbox"/>
Úverová linka (alebo podobná) od centrálnej banky	<input type="checkbox"/>
Úverová linka (alebo podobná) od vlády	<input type="checkbox"/>
Úverová linka (alebo podobná) v (komerčnej) banke (bankách)	<input type="checkbox"/>
Ostatné (uved'te)	Ľubovoľný text

