

EBA/GL/2017/14

16/02/2018

Usmernenia

o dohláde nad významnými pobočkami

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

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 16/04/2018. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2017/14“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

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

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenia pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa stanovuje spôsob, akým by orgán konsolidovaného dohľadu a domovské a hostiteľské príslušné orgány mali v rámci kolégií orgánov dohľadu zriadených buď podľa článku 116, alebo podľa článku 51 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ² spolupracovať na dohľade nad výkonom svojich právomocí uvedených v hlave V kapitole 4 a v hlave VII kapitolách 1 a 3 smernice a v hlave II oddiele 2 smernice 2014/59/EÚ³ v súvislosti s pobočkami inštitúcií Únie so sídlom v inom členskom štáte a na koordinácii vykonávania týchto právomocí.

Adresáti

6. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010⁴.

Vymedzenia pojmov

7. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané v týchto usmerneniach majú rovnaký význam ako pojmy používané a vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013, v smernici 2013/36/EÚ alebo v smernici 2014/59/EÚ.

² Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

³ Ú. v. EÚ L 173, 27.6.2013, s. 90.

⁴ Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

8. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2018.

Pomoc pri uplatňovaní

9. V prípade nesúhlasných stanovísk medzi príslušnými orgánmi v súvislosti s otázkami, ktoré sa týkajú týchto usmernení, by sa tieto orgány mali pokúsiť podať žiadosť orgánu EBA, ako sa uvádza v článku 31 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. Ak bola táto žiadosť podaná, všetky dotknuté príslušné orgány by mali EBA poskytnúť primerané informácie vrátane argumentov na podporu svojich odlišných stanovísk, aby EBA mohla vypracovať stanovisko k sporným otázkam; všetky dotknuté príslušné orgány by sa potom mali snažiť zohľadniť toto stanovisko EBA.

4. Posúdenie významnosti pobočky a skúška potreby intenzívnejšieho dohľadu

10. Príslušné orgány by v súlade s postupom a kritériami uvedenými v tomto oddiele mali posudzovať a určovať, či pobočka, ktorá bola označená ako významná v súlade s článkom 51 smernice 2013/36/EÚ, vyhovuje aj kritériám skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu (intensification test).
11. Ak je v rámci kolégia orgánov dohľadu podľa článku 116 smernice 2013/36/EÚ orgán konsolidovaného dohľadu danej pobočky iný ako jej domovský príslušný orgán, tieto orgány by na základe oddielu 5.8 mali úzko spolupracovať, aby zabezpečili, že dohľad nad pobočkou bude v súlade s týmito usmerneniami.

4.1 Významnosť pobočky a mapovanie: úvodné posúdenie a aktualizácie

12. Bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia článku 51 smernice 2013/36/EÚ, orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán v súvislosti s mapovaním inštitúcie alebo skupiny vykonaným v súlade s článkami 2 a 23 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/98 a s článkami 2 a 17 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99 by mal vykonať vlastné posúdenie významu danej pobočky pre túto konkrétnu inštitúciu alebo skupinu na základe kritérií uvedených v bodoch 28 až 31.
13. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal svoje posúdenie významu pobočky pre inštitúciu alebo skupinu zaznamenať v príslušnom poli vzoru pre mapovanie uvedeného v článkoch 2 a 17 a v prílohe I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2016/99.
14. Ak orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán na základe svojho posúdenia zistil, že pobočka je pre inštitúciu alebo skupinu dôležitá, mal by svoje stanovisko oznámiť hostiteľskému príslušnému orgánu nezávisle od dokončenia mapovania inštitúcie alebo skupiny alebo počas jeho dokončovania v súlade s článkom 2 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99 a mal by tento orgán vyzvať, aby zväžil, že uplatní postup uvedený v článku 51 smernice 2013/36/EÚ na určenie, či je pobočka významná.
15. Ak orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán oznámil hostiteľskému príslušnému orgánu, že pobočku považuje za významnú pre inštitúciu alebo skupinu, hostiteľský príslušný orgán by mal zväžiť, či uplatní postup stanovený v článku 51 smernice 2013/36/EÚ, a orgánu konsolidovaného dohľadu alebo domovskému príslušnému orgánu by mal poskytnúť

svoje stanoviská, a to buď nezávisle, alebo v rámci svojich stanovísk alebo pripomienok k mapovaniu inštitúcie alebo skupiny uvedených v článku 2 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99.

16. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal význam danej pobočky pre inštitúciu alebo skupinu posudzovať pravidelne a minimálne počas každej aktualizácie mapovania inštitúcie alebo skupiny uvedenej v článku 2 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99. Hostiteľský príslušný orgán by mal zabezpečiť nepretržité monitorovanie podmienok stanovených v článku 51 smernice 2013/36/EÚ týkajúcich sa pobočiek podliehajúcich jeho dohľadu.
17. Ak orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán považuje pobočku za dôležitú pre inštitúciu alebo skupinu, hostiteľský príslušný orgán ju však za významnú v zmysle článku 51 smernice 2013/36/EÚ nepovažuje, orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal napriek tomu hostiteľský príslušný orgán vyzvať, aby sa zúčastnil v kolégiu orgánov dohľadu v súlade s článkom 3 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/98 a článkom 3 ods. 1 písm. b) vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99.
18. Keď sa pobočka označí za významnú v súlade s článkom 51 smernice 2013/36/EÚ, orgán konsolidovaného dohľadu a domovský príslušný orgán by mali bez zbytočného odkladu aktualizovať mapovanie inštitúcie alebo skupiny. Konkrétne by sa v rámci mapovania inštitúcie alebo skupiny malo poukázať na to, či sa hostiteľský príslušný orgán zúčastňuje v príslušnom kolégiu ako člen (významná pobočka) alebo ako pozorovateľ (pobočka, ktorá nie je významná), ako sa stanovuje v článku 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/98, a príslušným spôsobom by sa mal aktualizovať zoznam členov a pozorovateľov kolégia.

4.2 Skúška potreby intenzívnejšieho dohľadu pre významné pobočky

4.2.1 Postup skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu

19. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali spolupracovať na základe bodov uvedených ďalej a usilovať sa o spoločné posúdenie a o to, aby dospeli k spoločnému záveru o tom, či pobočka, ktorá bola určená ako významná v súlade s článkom 51 smernice 2013/36/EÚ, vyhovuje aj kritériám skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu, a teda by sa na účely týchto usmernení mala považovať za „významnejšiu pobočku“ (significant-plus branch) a mal by sa na ňu vzťahovať intenzívnejší dohľad uvedený v oddiele 5. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský príslušný orgán by mali oznámiť tento spoločný záver inštitúcii a materskej inštitúcii v EÚ.
20. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by sa mali dohodnúť na časovom rozvrhu a postupe vykonania skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu a na príprave spoločného záveru o tom, či boli splnené podmienky skúšky.

21. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by sa mali snažiť vykonávať svoje posúdenie, či boli splnené podmienky skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu, s použitím informácií zo spoločného a finančného vykazovania, ako aj ďalších informácií, ktoré už boli získané od inštitúcie, a to aj z postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ďalej len „ICAAP“) alebo internej likvidity (ďalej len „ILAAP“) inštitúcie alebo skupiny. Bez toho, aby bol dotknutý článok 28 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/98, by si na tento účel orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán mali v rámci kolégia vymieňať aj všetky ďalšie potrebné informácie.
22. V prípade nesúhlasných stanovísk orgánov k výsledku skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu a v prípade, že sa zabráni dosiahnutiu spoločného záveru, orgány by mali podať žiadosť orgánu EBA, ako sa uvádza v článku 31 písm. c) nariadenia o EBA, spoločne so všetkými informáciami, ktoré EBA potrebuje na to, aby vypracovala stanovisko k sporným otázkam a pomohla orgánom dospieť k spoločnému záveru. Všetky dotknuté príslušné orgány by mali zohľadniť stanovisko EBA a zodpovedajúcim spôsobom tento spor urovnať.
23. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal zabezpečiť, aby sa pobočka, ktorá vyhovuje kritériám skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu, riadne zaznamenala v rámci mapovania inštitúcie alebo skupiny a aby sa tieto informácie primerane oznámili kolégiu orgánov dohľadu.
24. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by aspoň raz ročne mali preskúmať svoj spoločný záver o výsledku skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu a aktualizovať ho. V prípade preskúmania a aktualizácie sa uplatňujú body 20 až 23 a oddiel 4.2.2.
25. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby pobočka, ktorá už nevyhovuje kritériám skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu, ostala významnou pobočkou na účely článku 51 smernice 2013/36/EÚ, pokiaľ sa pri opätovnom posúdení na základe ustanovení uvedeného článku nedospeje k inému záveru, keďže postupy posudzovania ostávajú samostatné.

4.2.2 Kritériá skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu

26. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by skúšku potreby intenzívnejšieho dohľadu mali vykonávať so zreteľom na veľkosť, rozsah, povahu a systémový význam činností pobočky v hostiteľskom členskom štáte a na jej význam pre inštitúciu alebo skupinu.
27. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali zohľadniť, že významná pobočka by sa mala ďalej posudzovať iba vtedy, ak táto pobočka poskytuje zásadné funkcie v zmysle smernice 2014/59/EÚ, a to na základe informácií plánu ozdravenia (na úrovni skupiny) alebo plánu riešenia krízovej situácie (na úrovni skupiny) v týchto oblastiach:
 - a. retailové bankovníctvo;

- b. podnikové bankovníctvo;
 - c. platby, zúčtovanie, vyrovnanie;
 - d. úschova;
 - e. úvery a pôžičky v rámci finančného systému; alebo
 - f. investičné bankovníctvo.
28. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali zohľadniť, či významná pobočka, ktorá zabezpečuje zásadné funkcie, spĺňa aj tieto podmienky:
- a. pobočka je dôležitá pre inštitúciu alebo pre skupinu; alebo
 - b. pobočka má podstatný význam pre finančnú stabilitu hostiteľského členského štátu.
29. Významná pobočka zabezpečujúca zásadné funkcie by sa mala považovať za významnú pre inštitúciu alebo skupinu, ak táto pobočka spĺňa aspoň jednu z podmienok uvedených v článku 7 ods. 2 písm. a) až e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075 platných buď pre inštitúciu, alebo pre skupinu.
30. Príslušné orgány by mali významnú pobočku považovať za dôležitú pre inštitúciu alebo skupinu aj vtedy, keď sa pobočka na základe informácií predložených inštitúciou alebo materskou spoločnosťou v EÚ, a to aj na účely postupov ICAAP a ILAAP, plánu ozdravenia alebo iného plánovania, označuje za dôležitú buď pre inštitúciu alebo pre skupinu.
31. Na účely posúdenia, či by sa významná pobočka zabezpečujúca zásadné funkcie mala považovať za pobočku veľkého významu pre finančnú stabilitu hostiteľského členského štátu, by príslušné orgány mali zvážiť, či pobočka spĺňa niektoré z týchto kritérií:
- a. podiel pobočky na trhu v hostiteľskom členskom štáte z hľadiska vkladov presahuje 4 %;
 - b. celkové aktíva pobočky (aktíva spojené s pobočkou) tvoria značnú časť HDP hostiteľského členského štátu (t. j. sú vyššie než 4 % HDP);
 - c. celkové aktíva pobočky (aktíva spojené s pobočkou) tvoria značnú časť celkových aktív bankového systému hostiteľského členského štátu (t. j. sú vyššie než 4 % celkových aktív bankového systému hostiteľského členského štátu); alebo
 - d. pobočku možno považovať za systémovo významnú z podobných dôvodov ako inak systémovo významné inštitúcie (O-SII) na základe posúdenia stanoveného

v usmerneniach EBA⁵, keď sa toto posúdenie použije na údaje týkajúce sa pobočky, ak sú k dispozícii. Vzhľadom na rozsah integrácie pobočiek a prijatej podpory od inštitúcií by príslušné orgány mohli zväziť aj stanovenie vyšších prahových hodnôt pre hodnotenie O-SII, aby bolo možné určiť pobočky, ktoré vyhovujú kritériám skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu.

⁵ Usmernenia orgánu EBA týkajúce sa kritérií na určovanie podmienok uplatňovania článku 131 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ v súvislosti s posúdením inak systémovo významných inštitúcií (EBA/GL/2014/10).

5. Priebežný dohľad nad významnejšími pobočkami

32. Priebežný dohľad nad pobočkami, ktoré vyhovujú kritériám skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu (významnejšie pobočky), by sa mal usporiadať a vykonávať v súlade s úlohami a povinnosťami orgánu konsolidovaného dohľadu a domovského a hostiteľského príslušného orgánu uvedenými v smerniciach 2013/36/EÚ a 2014/59/EÚ a so zreteľom na oddiely 5.1 až 5.8 týchto usmernení.
33. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by sa mali usilovať zabezpečiť, aby operačný kontext kolégia umožnil úplný dohľad nad významnejšími pobočkami v súlade s týmito usmerneniami.

5.1 Posudzovanie rizika pre pobočku

34. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali zabezpečiť, aby významnejšia pobočka podliehala účinnému a efektívnemu posúdeniu orgánmi dohľadu v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) uplatňovanému na inštitúcie a skupinu v súlade s článkom 97 smernice 2013/36/EÚ a s *usmerneniami EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu*⁶. Konkrétne by orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán mal zabezpečiť, aby správa inštitúcie o posúdení rizika skupiny alebo o SREP uvedená vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 710/2014 obsahovala zreteľný a nápadný odkaz na posudzovanie akejkoľvek významnejšej pobočky orgánmi dohľadu vrátane posudzovania významných rizík, ktorým pobočka je alebo by mohla byť vystavená, obchodného modelu a stratégie pobočky a rizík, ktoré pobočka predstavuje pre finančný systém hostiteľského členského štátu (posúdenie rizika pobočky).
35. Toto posúdenie rizika pobočky by sa malo pripojiť ako príloha k správe o posúdení rizika skupiny alebo k správe SREP pre danú inštitúciu.
36. Od inštitúcií alebo významnejších pobočiek by sa nemalo požadovať, aby pripravovali informácie týkajúce sa postupu ICAAP alebo ILAAP pobočky. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal zabezpečiť, že informácie inštitúcie týkajúce sa postupu ICAAP a ILAAP získané v súlade s *usmerneniami EBA k informáciám týkajúcim sa ICAAP a ILAAP zhromaždeným na účely postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP)*⁷ sa budú náležite zaoberať významnejšími pobočkami a primerane sa v nich odzrkadlia ich expozície voči rizikám, ako aj kapitál a likvidita vyčlenené na krytie týchto rizík. Na tento účel by orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán mal zabezpečiť, že sa inštitúcií,

⁶ EBA/GL/2014/13.

⁷ EBA/GL/2016/10.

ktorej pobočka vyhovela kritériám skúšky potreby intenzívnejšieho dohľadu, po oznámení spoločného záveru orgánov poskytne dostatočný čas na prípravu takýchto informácií týkajúcich sa pobočky.

37. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal zabezpečiť, aby sa v rámci posudzovania rizika pobočky zachytilo posúdenie všetkých prvkov postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, ktoré sa týkajú pobočky. Na tento účel by sa v posudzovaní rizika pobočky nemalo uvádzať posúdenie kapitálovej primeranosti, lebo toto posúdenie nie je na úrovni pobočiek relevantné. Posudzovanie by však malo obsahovať posúdenie primeranosti alokácie interného kapitálu a likvidity na expozície voči riziku, ktoré inštitúcia podstupuje prostredníctvom významnejšej pobočky, vypracované na základe informácií skupiny alebo inštitúcie týkajúcich sa postupu ICAAP a ILAAP, lebo toto posúdenie sa môže považovať za relevantné pre danú pobočku. Posudzovanie rizika pobočky by malo obsahovať minimálne výsledky posúdenia týchto prvkov:
- a. obchodný model a stratégia týkajúce sa pobočky a jej úloha/postavenie v rámci obchodného modelu a stratégie inštitúcie;
 - b. riadenie týkajúce sa pobočky, kontroly riadenia rizík a rozsah, v akom je pobočka začlenená do vnútorného riadenia a kontrol celej inštitúcie;
 - c. významné riziká pre kapitál, likviditu a financovanie, voči ktorým pobočka je alebo by mohla byť vystavená, ako sa stanovujú v *usmerneniach EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu*, a akékoľvek riziká pre životaschopnosť inštitúcie, ktoré vyplývajú alebo môžu vyplývať z rizík, ktoré inštitúcia podstupuje prostredníctvom významnejšej pobočky;
 - d. riziko, ktoré pobočka môže predstavovať pre finančný systém hostiteľského členského štátu;
 - e. makroekonomické prostredie, v ktorom pobočka pôsobí.
38. Okrem uvedených prvkov by sa v posudzovaní rizika pobočky mal poskytnúť prehľad všetkých zistení prešetrovaní a kontrol na mieste, ktoré vykonal príslušný orgán domovského alebo hostiteľského členského štátu a ktoré sú relevantné pre posúdenie rizika inštitúcie alebo finančného systému v hostiteľskom členskom štáte.
39. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by sa pri príprave posudzovania rizika pobočky mal ubezpečiť, že získal a riadne zohľadnil primerané vstupné informácie od hostiteľského príslušného orgánu. Hostiteľský príslušný orgán by mal poskytnúť aspoň tieto vstupné informácie:
- a. informácie o obchodnom modeli a stratégii týkajúcich sa pobočky v kontexte operačného prostredia hostiteľského členského štátu a ich posúdenie;

- b. informácie o rizikách, ktoré táto pobočka môže predstavovať pre finančnú stabilitu hostiteľského členského štátu, a posúdenie týchto rizík;
 - c. opis a posúdenie rizika správania a informácie o prípadoch rizika správania v súvislosti s operáciami pobočky;
 - d. opis a posúdenie makroekonomického prostredia, v ktorom pobočka pôsobí.
40. Hostiteľský príslušný orgán by mal poskytnúť vstupné informácie uvedené v predchádzajúcom bode založené na informáciách, ktoré má k dispozícii, a to aj z týchto zdrojov:
- a. zo štatistických správ a zo správ o finančnej stabilite uvedených v článkoch 40 a 52 smernice 2013/36/EÚ;
 - b. zo všetkých kontrol a prešetrovaní na mieste v pobočkách v súlade s oddielom 5.3;
 - c. informácie doručené od orgánu konsolidovaného dohľadu alebo domovského príslušného orgánu v súlade s oddielom 5.4;
 - d. informácie zo všetkých stretnutí s manažmentom pobočky v súlade s oddielom 5.6;
a
 - e. akékoľvek ďalšie informácie dostupné príslušným orgánom.
41. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali zladiť načasovanie vypracúvania posúdenia rizika pobočky, aby zohľadnili časový rozvrh prípravy posúdenia rizika skupiny alebo správ SREP (t. j. cyklus SREP). V prípade potreby by sa táto koordinácia mala vykonať v rámci kolégia orgánov dohľadu a mala by sa odzrkadliť v programe previerok kolégia v oblasti dohľadu a harmonograme na dosiahnutie spoločného rozhodnutia o prudenciálnych požiadavkách pre špecifické inštitúcie v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 710/2014.

5.2 Koordinácia činností a program previerok v oblasti dohľadu

42. V programe previerok kolégia v oblasti dohľadu uvedenom v článku 11 a 20 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99 by sa v prípade významnejších pobočiek mal zohľadniť výsledok posúdenia rizika tejto pobočky vykonaného v súlade s oddielom 5.1.
43. Ak sa pri posúdení rizika pobočky zistili závažné riziká pre kapitál, likviditu a financovanie, ktorým pobočka je alebo by mohla byť vystavená, a/alebo riziká pre životaschopnosť inštitúcie vyplývajúce z pobočky, a to aj z riadenia a kontrol rizika pobočky, závery posudzovania by mali obsahovať informácie pre činnosti dohľadu, ktoré naplánoval orgán konsolidovaného dohľadu, a domovský a hostiteľský príslušný orgán by sa mali informovať v rámci programu previerok kolégia v oblasti dohľadu.

44. Počas prípravy programu previerok kolégia v oblasti dohľadu by orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán mali prediskutovať otázku pridelenia práce a rozdelenia úloh na výkon plánovaných činností dohľadu týkajúcich sa významnejších pobočiek a mali by preskúmať možnosť, aby niektoré z týchto činností vykonával domovský príslušný orgán spoločne s hostiteľským.
45. Na zabránenie duplicity úloh v oblasti dohľadu a duplicity žiadostí o informácie určených inštitúcii podliehajúcej dohľadu a týkajúcich sa významnejších pobočiek by domovské a hostiteľské príslušné orgány mali pri príprave programu previerok kolégia v oblasti dohľadu zohľadniť primerané pridelenie úloh, ako sa uvádza v oddiele 5.8.

5.3 Kontroly a prešetrenia na mieste vo významnejších pobočkách

46. Bez toho, aby bol dotknutý článok 52 smernice 2013/36/EÚ by sa kontroly a prešetrenia na mieste v pobočkách, a to v rozsahu, v akom boli naplánované vopred, mali zahrnúť do programu previerok kolégia v oblasti dohľadu vypracovaného v súlade s článkami 16 a 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/98.
47. V záujme zabezpečenia, aby orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán mali prehľad o plánovaných kontrolách a prešetreniach na mieste v pobočkách, a to aj tých, ktoré nevykonávajú spoločne, a v záujme zabránenia zbytočnej duplicity úsilia v oblasti dohľadu a žiadostí inštitúciám by sa v programe previerok kolégia v oblasti dohľadu mali, pokiaľ je to možné, uviesť informácie o všetkých takýchto činnostiach, ktoré organizuje buď domovský, alebo hostiteľský príslušný orgán, a ich rozsahu, časovom rozvrhu a plánovaných zdrojoch.
48. Keď orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský alebo hostiteľský príslušný orgán rozhodne o časoch spoločne vykonávaných činností, orgán, ktorý tieto činnosti začal a organizuje ich, by mal primerane zohľadniť potreby zúčastnených orgánov z hľadiska zdrojov a cyklov dohľadu, a najmä z hľadiska cyklu SREP.
49. Kontroly a prešetrenia na mieste v pobočke, ktoré neboli pôvodne naplánované, ale začali sa v priebehu roka, by mal jeden orgán oznámiť druhému bez zbytočného odkladu a náležite by sa mali zohľadniť v aktualizovanom programe previerok kolégia v oblasti dohľadu.
50. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali zabezpečiť, aby bol počet kontrol a prešetrení na mieste vo významnejších pobočkách za rok vyšší než v prípade iných typov pobočiek.
51. Príslušný orgán, ktorý začal kontrolu alebo prešetrenie na mieste (iniciátor) vo významnejšej pobočke, by mal uplatniť tento postup:

- a. Iniciátor by mal vyzvať druhý orgán k účasti na výkone činnosti a zároveň zabezpečiť, aby sa rozhodnutie o činnosti prijalo v primeranom časovom rámci, čím sa príslušným orgánom umožní zariadiť svoju účasť (vo všeobecnosti šesť týždňov pred začiatkom činnosti v prípade vopred plánovanej činnosti, v prípade mimoriadnej činnosti by mohlo stačiť oznámenie s kratšou lehotou). Pri tom by mal iniciátor vyzvaný orgán informovať o rozsahu činnosti, aby tento orgán mohol prijať informované rozhodnutie.
- b. Orgán, ktorý dostane pozvanie, by mal potvrdiť svoju účasť bez zbytočného odkladu, a to najneskôr do jedného týždňa od doručenia pozvania uvedeného v písmene a), pokiaľ kontrola alebo prešetrenie na mieste nie je naliehavé. V takom prípade by orgán, ktorý dostal pozvanie, so zreteľom na mimoriadne okolnosti, ktoré si vyžadujú kontrolu alebo prešetrenie na mieste, mal potvrdiť svoju účasť v primeranom časovom rámci stanovenom iným orgánom.
- c. Ak sa orgán, ktorý dostal pozvanie, rozhodne zapojiť sa do činnosti:
 - i. iniciátor by mal podľa možností naplánovať činnosť vrátane časového harmonogramu stretnutí organizovaných v rámci vykonávania činnosti, pričom riadne zohľadní dostupnosť zúčastneného orgánu;
 - ii. iniciátor by mal zabezpečiť, aby informácie týkajúce sa vykonávania činnosti boli zúčastnenému orgánu k dispozícii v súlade s vnútroštátnym právom členského štátu, v ktorom sa kontrola alebo prešetrenie vykonáva;
 - iii. iniciátor by mal vypracovať správu, v ktorej zhrnie zistenia kontrol alebo prešetrení na mieste, a mal by zúčastnenému orgánu poskytnúť primeranú lehotu na poskytnutie pripomienok v rámci stanovenej lehoty, aby bolo možné včas dokončiť správu;
 - iv. orgány, ktoré sa zapájajú do činnosti, by sa mali usilovať dosiahnuť dohodu, pokiaľ ide o správu, v ktorej sa zhrňajú zistenia kontrol alebo prešetrení na mieste, ešte pred oznámením správy inštitúcii a v prípade potreby a v súlade so správnymi opatreniami pobočky;
 - v. keď orgány, ktoré sa zúčastňujú na činnosti, dokončia správu, orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by ju mal oznámiť inštitúcii alebo skupine a v prípade potreby a v súlade so správnymi opatreniami by ju hostiteľský príslušný orgán mal oznámiť manažmentu pobočky;
 - vi. ak orgány, ktoré sa zúčastňujú na činnosti, nedosiahnu dohodu o správe, v ktorej sa zhrňajú zistenia kontrol alebo prešetrení na mieste, orgán, ktorý túto činnosť začal a organizuje ju, naďalej zodpovedá za dokončenie správy a za jej oznámenie inštitúcii alebo manažmentu pobočky.

- d. Pokiaľ sa orgán, ktorý dostane pozvanie, rozhodne nezúčastniť sa na činnosti, iniciátor by mal vypracovať správu, v ktorej zhrnie zistenia kontrol a prešetrení na mieste, a informovať orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán o konečných zisteniach oznámených inštitúcii a pobočke. Pokiaľ kontrolu alebo prešetrenie na mieste v pobočke vykoná hostiteľský príslušný orgán a pokiaľ orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán rozhodne, že sa na tejto činnosti nezúčastní, hostiteľský príslušný orgán by mal orgán konsolidovaného dohľadu a domovský príslušný orgán informovať o zisteniach predtým, ako ich oznámi pobočke.
52. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal vyzvať hostiteľský príslušný orgán na účasť na kontrolách alebo prešetreniach na mieste vykonávaných v inštitúcii, keď sa tieto činnosti týkajú významnejších pobočiek (konkrétne by táto účasť mala zahŕňať stretnutie s manažmentom skupiny alebo inštitúcie v súvislosti s otázkami týkajúcimi sa takýchto pobočiek; pozri aj oddiel 5.6).

5.4 Informácie potrebné na dohľad nad významnejšími pobočkami

53. Bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 524/2014 a vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 620/2014, orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán zapojený do dohľadu nad významnejšími pobočkami by mali zabezpečiť, že si prostredníctvom dostupných prostriedkov z vlastnej iniciatívy alebo na požiadanie budú vymieňať informácie týkajúce sa skupiny, inštitúcie alebo pobočky, ktoré sú primerané, presné a relevantné pre efektívny a účinný dohľad, ako sa stanovuje v týchto usmerneniach.
54. Pri posudzovaní relevantnosti konkrétnej informácie alebo súboru informácií by sa orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán primeraným spôsobom a na základe analýzy rizika mali pokúsiť predvídať vplyv týchto informácií:
- na činnosti pobočky;
 - na riadenie a organizáciu pobočky, inštitúcie alebo celej skupiny;
 - na potenciálny účinok na finančnú stabilitu akéhokoľvek členského štátu vrátane štátu, v ktorom pobočka pôsobí;
 - na potenciálnu relevantnosť informácií pre rozhodnutie hostiteľského príslušného orgánu týkajúce sa zavedenia podmienok všeobecného záujmu v súvislosti s pobočkou, s činnosťami v hostiteľskom členskom štáte; a
 - na potenciálny účinok rizík, ktoré inštitúcia podstúpila prostredníctvom významnejšej pobočky, na inštitúciu a jej životaschopnosť.

55. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 524/2014 a vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 620/2014, mali zabezpečiť, že medzi nimi bude primeraným a náležitým spôsobom prebiehať aspoň výmena primeraných informácií o týchto bodoch:

- a. správy o internom, a ak existujú, externom audite a správy o internom riziku inštitúcie zamerané na postavenie pobočky v rámci inštitúcie a na riziká, ktoré inštitúcia podstúpila prostredníctvom významnejšej pobočky;
- b. správy inštitúcie o likvidite zhromažďované v súlade s článkom 415 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- c. všetky relevantné informácie, ktoré od inštitúcie získal buď domovský, alebo hostiteľský príslušný orgán pri vypracúvaní posúdenia rizika pobočky v súlade s oddielom 5.1 týchto usmernení;
- d. správy, v ktorých sa zhŕňajú zistenia kontrol a prešetrení na mieste v pobočke, ktoré vykonal buď orgán konsolidovaného dohľadu, alebo domovský, alebo hostiteľský príslušný orgán v súlade s oddielom 5.3 týchto usmernení a ktoré boli zamerané na postavenie pobočky v rámci skupiny a na riziká, ktoré inštitúcia podstúpila prostredníctvom významnejšej pobočky;
- e. informácie o opatreniach dohľadu a ďalších opatreniach týkajúcich sa pobočky, ktoré prijali alebo naplánovali orgány konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán (pozri aj oddiel 5.5);
- f. všetky preventívne opatrenia, ktoré prijal hostiteľský príslušný orgán na základe článku 43 smernice 2013/36/EÚ, a opatrenia prijaté podľa článku 50 ods. 4 tej istej smernice (pozri aj oddiel 5.5);
- g. informácie o pripravovaných rozsiahlych zmenách, ktoré majú vplyv na pobočku, ako sú zmeny IT systému alebo obchodného modelu inštitúcie, a akékoľvek relevantné opatrenia na zabezpečenie kontinuity činností a núdzové opatrenia;
- h. informácie týkajúce sa operačných udalostí vrátane všetkých podstatných chýb alebo prerušení služieb poskytovaných zákazníkom, platobných služieb alebo služieb IT systémov, pokiaľ sa týkajú pobočky, vrátane kybernetických útokov a hrozieb alebo útokov a hrozieb zameraných proti informačnej bezpečnosti, ako aj narušení alebo chýb, ktoré poškodzujú alebo ohrozujú schopnosť pobočky pokračovať v jej obchodných činnostiach alebo plniť si povinnosti poskytovateľa platobných systémov a platobných služieb;
- i. informácie týkajúce sa stratégií alebo obchodných plánov súvisiacich s budúcimi operáciami pobočky vrátane okrem iného ponuky podstatných nových produktov alebo služieb, na ktoré sa nevzťahuje článok 39 smernice 2013/36/EÚ;

- j. dokumentácia vychádzajúca z uplatňovania článku 143, článku 151 ods. 4 a 9 a článkov 283, 312 a 363 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
 - k. informácie relevantné pre posúdenie plánu ozdravenia na úrovni skupiny alebo plánu inštitúcie.
56. Výmena takýchto informácií by mala prebiehať včas a v písomnej alebo elektronickej forme, mali by sa pri nej čo najviac využívať zabezpečené komunikačné prostriedky zamerané na uľahčenie výkonu príslušných úloh v oblasti dohľadu efektívnym a účinným spôsobom.
57. V situáciách nedostatku likvidity by sa príslušné orgány mali navzájom o veci informovať v súlade s požiadavkami článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 524/2014 a na základe postupu stanoveného vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 620/2014 a pri poskytovaní informácií uvedených v článku 17 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 524/2014 by mali vysvetliť očakávaný vplyv stresu na likviditu inštitúcie a poskytnúť posledné dostupné ukazovatele likvidity v domácej mene domovského členského štátu inštitúcie a vo všetkých ostatných menách, ktoré sú pre inštitúciu významné.

5.5 Uplatňovanie opatrení a sankcií v oblasti dohľadu

58. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal na inštitúciu uplatniť opatrenia dohľadu podľa článkov 104 a 105 smernice 2013/36/EÚ, a to na základe zistení z postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu a osobitných zistení posúdenia rizika pobočky, keď sa opatrenia uplatňujú v súvislosti s rizikami, ktoré inštitúcia podstupuje prostredníctvom významnejšej pobočky, alebo keď boli v tejto pobočke zistené nedostatky.
59. Bez toho, aby bol dotknutý článok 41 smernice 2013/36/EÚ, by orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán mali koordinovať uplatňovanie opatrení dohľadu a preventívnych opatrení prijatých v súvislosti s významnejšou pobočkou v rámci kolégií orgánov dohľadu, najmä vzhľadom na:
- a. typ opatrení, ktoré sa majú prijať;
 - b. načasovanie opatrení a ich trvanie;
 - c. rozsah opatrení z hľadiska príslušných expozícií alebo riadenia alebo iných relevantných otázok či jednotlivcov, ak sú určené pre jednotlivcov; a
 - d. odkazy na zistenia v oblasti dohľadu, na ktoré sa poukazuje v posudzovaní rizika pobočky.
60. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by sa mali pravidelne navzájom informovať o všetkých makroprudenciálnych opatreniach alebo iných opatreniach uplatňovaných na inštitúcie alebo pobočky na zabezpečenie finančnej stability, ktoré by mohli byť relevantné pre inštitúciu alebo významnejšiu pobočku.

61. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal zvážiť informácie týkajúce sa makroprudenciálnych opatrení, ktoré dostali v súlade s predchádzajúcim odsekom, na účely rozhodnutia, či sa opatrenia majú rozšíriť na celú inštitúciu podľa ustanovení o dobrovoľnej reciprocite makroprudenciálnych opatrení stanovených Európskym výborom pre systémové riziká (ESRB)⁸.
62. Pri rozhodovaní o recipročných makroprudenciálnych opatreniach uplatňovaných v hostiteľskom členskom štáte inštitúcie, ktorá vykonáva činnosť prostredníctvom pobočky, by orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán mal zohľadniť aj:
- typ, rozsah a povahu makroprudenciálnych opatrení a to, či ide o „opatrenia typu piliera 1“ [napr. zmeny rizikových váh v súlade s článkom 124 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] alebo „opatrenia typu piliera 2“ (napr. najmenšia riziková váha uplatňovaná v súlade s článkom 103 smernice 2013/36/EÚ);
 - rozsah a povahu operácií pobočky, a najmä to, či na ich operácie alebo expozície bude mať vplyv makroprudenciálne opatrenie, či operácie alebo expozície inštitúcia vykonáva, keď pôsobí v hostiteľskom členskom štáte prostredníctvom dcérskej spoločnosti namiesto pobočky;
 - makroprudenciálny rámec a všetky existujúce makroprudenciálne opatrenia v domovskom členskom štáte, ktoré sa vzťahujú na inštitúciu (a teda aj na jej pobočky), a to, či sú tieto opatrenia zamerané na riešenie toho istého rizika ako opatrenia, ktoré uplatňuje hostiteľský príslušný orgán;
 - odporúčania ESRB, v ktorých sa stanovujú minimálne normy reciprocity v makroprudenciálnych záležitostiach⁹.

5.6 Komunikačný rámec pre významnejšiu pobočku

63. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by sa mali usilovať zabezpečiť, aby oznámenia inštitúcii alebo skupine týkajúce sa pobočky boli konzistentné. Na tento účely by orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán mali zabezpečiť, že sa spolu poradia, než vydajú akúkoľvek formu oznámenia pre skupinu alebo inštitúciu v súvislosti s pobočkou.
64. Pri komunikácii s významnejšou pobočkou, a najmä pri žiadosti o informácie potrebné na výkon svojich úloh v súlade s platnými právnymi predpismi vrátane týchto usmernení, by mal hostiteľský príslušný orgán riadne informovať orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán a koordinovať s nimi svoje činnosti.

⁸ Pozri odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká o posudzovaní cezhraničných účinkov opatrení makroprudenciálnej politiky a ich dobrovoľnej reciprocite (ESRB/2015/2).

⁹ Pozri poznámku pod čiarou č. 8.

65. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali usporiadať aspoň spoločnú výročnú schôdzu s manažmentom pobočky, na ktorej sa podľa možnosti zúčastnia aj zástupcovia vyššieho manažmentu inštitúcie s cieľom prediskutovať:
- finančný výkon pobočky na konci roku a akékoľvek predpovede výkonu pobočky v strednodobom horizonte;
 - obchodnú stratégiu pobočky a spôsob, akým pobočka bude prispievať k stratégii inštitúcie a k jej vykonávaniu;
 - hlavné činnosti pobočky a jej relevantné riziká; a
 - zistenia orgánov dohľadu týkajúce sa operácií pobočky a opatrení, ktoré prijala alebo prijme inštitúcia na nápravu relevantných problémov.
66. Pokiaľ buď orgán konsolidovaného dohľadu, alebo domovský, alebo hostiteľský príslušný orgán nie je schopný zúčastniť sa na tejto spoločnej schôdzi, dotknuté orgány by o tom mali informovať ostatné orgány a orgány by sa mali navzájom informovať o záveroch schôdze a prediskutovať prípadné nadväzujúce opatrenia.
67. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali dospieť k dohode o forme a periodicite spoločných schôdzí s vyšším manažmentom inštitúcie s cieľom diskutovať o otázkach, ktoré sa viac týkajú významnejších pobočiek, alebo o otázkach, ktoré môžu potenciálne ovplyvniť pobočku.
68. Tieto spoločné schôdze s inštitúciami a s manažmentom pobočky by sa mali riadne odzrkadliť v programe previerok kolégia v oblasti dohľadu.

5.7 Úlohy a povinnosti domovských a hostiteľských príslušných orgánov pri posudzovaní plánu ozdravenia

69. V rámci procesu na posúdenie plánu ozdravenia v súlade s článkom 6 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ alebo procesu na posúdenie plánu ozdravenia na úrovni skupiny v súlade s článkom 8 ods. 1 uvedenej smernice, ako aj vzhľadom na požiadavky *odporúčania EBA o krytí subjektov v rámci plánu ozdravenia na úrovni skupiny*¹⁰ by sa orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán mal poradiť s hostiteľským príslušným orgánom významnej pobočky v súlade s článkom 6 ods. 2 a článkom 8 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.
70. Na uľahčenie týchto konzultácií by mal orgán konsolidovaného dohľadu poskytnúť plán ozdravenia na úrovni skupiny alebo domovský príslušný orgán plán ozdravenia inštitúcie hostiteľskému príslušnému orgánu v lehote stanovenej kolégiom orgánov dohľadu na účely posúdenia plánu ozdravenia a spoločného rozhodnutia o posúdení plánu ozdravenia na úrovni skupiny. Okrem toho by orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán mal

¹⁰ EBA/Rec/2017/02.

požiadat' o príspevok hostiteľský príslušný orgán významnejšej pobočky s cieľom uľahčiť posudzovanie plánu ozdravenia na úrovni skupiny alebo plánu ozdravenia inštitúcie.

71. Hostiteľský príslušný orgán by mal prispieť do posúdenia plánu ozdravenia na úrovni skupiny alebo plánu ozdravenia inštitúcie v lehote stanovenej kolégiom orgánov dohľadu. Tento príspevok by mohol mať podobu všeobecných pripomienok k plánu. Hostiteľský príslušný orgán by mal navyše poskytnúť pripomienky k častiam plánu súvisiacim s významnejšou pobočkou alebo pripomienky týkajúce sa zanedbaní s vplyvom na krytie pobočky vzhľadom na požiadavky odporúčania EBA o krytí subjektov v rámci plánu ozdravenia na úrovni skupiny¹¹. Hostiteľský príslušný orgán by mal informovať aj orgán konsolidovaného dohľadu a domovský príslušný orgán o každom aspekte plánovania ozdravenia týkajúceho sa pobočky.
72. Príspevok hostiteľského príslušného orgánu pre orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal obsahovať tieto informácie, pričom sa zohľadní skutočnosť, či sa určilo, že pobočka je významnejšia pre svoj význam pre skupinu či inštitúciu alebo preto, lebo je v hostiteľskom členskom štáte systémovo významná:
- a. posúdenie spôsobu, akým inštitúcia alebo skupina vykonala analýzu zásadných funkcií a hlavných oblastí obchodnej činnosti s odkazom na opis významnejšej pobočky a priradenie zásadných funkcií a hlavných oblastí obchodnej činnosti k danej pobočke;
 - b. stanovisko k stratégii inštitúcie alebo skupiny týkajúcej sa významnejšej pobočky a k prístupu k nej a analýza právneho a operačného prepojenia, ako aj existujúce opatrenia, najmä opatrenia vyplývajúce z podmienok všeobecného záujmu uvedených hostiteľským príslušným orgánom;
 - c. opis hlavných činností a služieb poskytovaných významnejšou pobočkou;
 - d. analýza toho, ako a kedy môže významnejšia pobočka za podmienok opísaných v pláne požiadať o použitie facilit centrálnnej banky, ako aj aktív, ktoré by sa mohli považovať za kolaterál;
 - e. posúdenie dôveryhodnosti možností ozdravenia, riadenia/eskalačných postupov, scenárov a ukazovateľov týkajúcich sa významnejšej pobočky, napríklad ak sa považuje za súčasť odčlenenia, alebo iných možností ozdravenia, ktoré prevzala inštitúcia alebo skupina;
 - f. informácie o významných rizikách, ktoré významnejšia pobočka môže spôsobiť inštitúcii, alebo o závislých vzťahoch medzi pobočkou a účastníkmi miestneho trhu;
 - g. celkové posúdenie miery, do akej sa plán ozdravenia na úrovni skupiny alebo plán inštitúcie primerane vzťahujú na významnejšiu pobočku;

¹¹ Pozri poznámku pod čiarou č. 10.

- h. informácie od všetkých otázkach dôležitých pre posúdenie úplnosti, kvality a celkovej dôveryhodnosti plánu.
73. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský príslušný orgán by mali vypracovať celkové posúdenie plánu ozdravenia na úrovni skupiny alebo plánu ozdravenia inštitúcie v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075, v ktorom sa bude odzrkadľovať príspevok hostiteľského príslušného orgánu v súlade s bodom 72. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by sa mal o súhrnnej hodnotiacej správe podrobnejšie poradiť s hostiteľským príslušným orgánom.
74. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by sa mali usilovať zabezpečiť, aby sa vo všetkých diskusiách, konzultáciách a úvahách týkajúcich sa posúdenia plánu ozdravenia (na úrovni skupiny) v plnej miere zohľadnil harmonogram posudzovania tohto plánu stanovený v kontexte kolégia.
75. Pokiaľ významné nedostatky alebo prekážky zistené v pláne súvisia s významnejšou pobočkou, mali by sa riadne odzrkadliť v procese posudzovania plánu ozdravenia (na úrovni skupiny), a to aj v príslušnom spoločnom rozhodnutí. Všetku komunikáciu s (materskou) inštitúciou (v EÚ) alebo pobočkou týkajúcu sa týchto záležitostí treba riadne koordinovať medzi orgánom konsolidovaného dohľadu a domovským a hostiteľským príslušným orgánom v operačnom rámci kolégia.

5.8 Pridelovanie úloh príslušným orgánom

76. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali zabezpečiť, aby operačný rámec kolégia orgánov dohľadu nielen umožňoval efektívne a účinné pridelovanie úloh všetkým orgánom zapojeným do dohľadu nad významnejšou pobočkou v súlade s týmito usmerneniami, ale toto efektívne a účinné pridelovanie úloh aj dosiahol.
77. Orgán konsolidovaného dohľadu alebo domovský príslušný orgán by mal na tento účel pravidelne posudzovať, či sa dosiahol efektívne a účinné pridelenie úloh, ktoré umožňuje dohľad nad významnejšou pobočkou v súlade s týmito usmerneniami, a v prípade, ak sa nedosiahlo, mal by navrhnúť zlepšenia operačného rámca kolégia prostredníctvom zmeny písomných dohôd alebo programu previerok kolégia v oblasti dohľadu.
78. Mechanizmus pridelovania úloh ustanovený v operačnom rámci kolégia by sa mal považovať za efektívny a účinný vtedy, ak dosiahne tieto ciele:
- a. vyhýba sa zbytočnej duplicite úloh, optimalizuje zdroje na výkon dohľadu, využíva všetky dostupné informácie a odborné znalosti a odstraňuje zbytočné zaťaženie inštitúcií podliehajúcich dohľadu;
 - b. odzrkadľuje odborné znalosti v oblasti dohľadu z hľadiska technických zručností alebo znalostí miestneho trhu, čím sa zabezpečí, aby každý príslušný orgán vykonával úlohy, ktoré môže vykonávať najlepšie;

- c. odzrkadľuje spôsob, akým je usporiadaný subjekt pod dohľadom, ktorý funguje na cezhraničnom základe prostredníctvom významnejšej pobočky, a ktorý je primeraný povahe, rozsahu a zložitosti dotknutého subjektu pod dohľadom;
- d. je vhodný na dohľad nad inštitúciou, pokiaľ ide o organizáciu jej riadenia (t. j. centralizácia/decentralizácia), a z hľadiska organizácie jej obchodných línií.

79. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali dohodnúť podmienky pridelovania úloh a riadne ich zohľadniť v písomnej dohode kolégia o koordinácii a spolupráci. Kolégium by sa malo riadne informovať o existencii mechanizmu pridelovania a v prípade potreby o jeho výsledku.

80. V prípade nesúhlasných stanovísk orgánov k mechanizmu pridelovania úloh a v prípade, že sa zabráni dosiahnutiu dohody, orgány by mali podať žiadosť orgánu EBA, ako sa uvádza v článku 31 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, spoločne so všetkými informáciami, ktoré EBA potrebuje na to, aby vypracovala stanovisko k sporným otázkam a pomohla orgánom dospieť k spoločnému záveru. Všetky dotknuté príslušné orgány by mali zohľadniť stanovisko EBA a zodpovedajúcim spôsobom tento spor urovnať.

81. V uvedených podmienkach by sa mali uvádzať aspoň:

- a. konkrétne činnosti, ktoré sa pridelia každému orgánu;
- b. príslušný platný právny rámec;
- c. úlohy a povinnosti zapojených orgánov, najmä v prípade, že sa pridelovanie úloh líši od pridelovania úloh podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa smernice 2013/36/EÚ na základe dohody o delegovaní úloh;
- d. typ informácií, ktoré si majú vymieňať orgány dohľadu na účely plnenia svojich úloh;
- e. jazyk, periodicita a prostriedky/forma informácií, ktoré sa majú vymieňať;
- f. štandardy, podľa ktorých sa úlohy budú vykonávať;
- g. možná spätná väzba, poradenstvo alebo pokyny jedného orgánu druhému orgánu;
- h. pracovné metódy, ktoré sa budú používať;
- i. prístup k dokumentácii, ktorá vznikla po dokončení úlohy, ktorá bola pridelená;
- j. časový plán dokončenia pridelených úloh;
- k. podmienky, podľa ktorých má orgán, ktorému bola pridelená úloha, podávať správy kolégiu; a

- I. podmienky, podľa ktorých je možné predčasne ukončiť akúkoľvek pridelenú úlohu.
82. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán by mali inštitúciu a významnejšiu pobočku informovať o prideľovaní úloh v súlade s komunikačným rámcom kolégia.
83. V záujme zavedenia najúčinniejšieho prideľovania úloh by orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán mali preskúmať právnu a prevádzkovú uskutočniteľnosť delegovania úloh, ak je toto delegovanie povolené podľa právnych predpisov EÚ alebo vnútroštátnych právnych predpisov, s cieľom zaviesť delegovanie ako mechanizmus prideľovania úloh. Preskúmanie právnej a prevádzkovej uskutočniteľnosti delegovania by sa malo uskutočniť na dobrovoľnom základe a s ohľadom na jednotlivé úlohy, a to bez toho, aby boli dotknuté právomoci a povinnosti pridelené vnútroštátnym orgánom alebo inštitúciám Únie.
84. Každé dobrovoľné delegovanie úloh by malo byť v súlade s právnymi predpismi EÚ a vnútroštátnymi právnymi predpismi a mali by ho schváliť zapojené orgány, aspoň pokiaľ ide o prvky uvedené v bode 81 a akékoľvek ďalšie prvky požadované na vytvorenie právne bezpečného a plne funkčného mechanizmu prideľovania úloh.
85. Orgán konsolidovaného dohľadu a domovský a hostiteľský príslušný orgán zapojené do dohľadu významnejšej pobočky by mali vypracovať čo najlepšie riešenie prideľovania úloh v rámci kolégia v súlade s predchádzajúcimi bodmi, a najmä vtedy, keď sa samotné delegovanie z právneho a prevádzkového hľadiska nepovažuje za uskutočniteľné.