

## Usmernenia

---

ktorými sa stanovujú kritériá na posudzovanie výnimočných prípadov, ak inštitúcie presiahnu limity veľkej majetkovej angažovanosti z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a čas a opatrenia na návrat k plneniu požiadaviek podľa článku 396 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

# 1. Povinnosť dodržiavania usmernení 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 týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu) , a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do (03.01.2022) oznámiť orgánu EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle ich dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia je potrebné poslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle orgánu EBA na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2021/09“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

---

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

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

---

### Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa spresňujú, v súlade s mandátom stanoveným v článku 396 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, kritériá, ktoré príslušné orgány majú používať pri posudzovaní výnimočných prípadov uvedených v článku 396 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ak príslušný orgán povolí inštitúcii prekročiť limity stanovené v článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Týmto usmerneniami sa určujú aj kritéria, ktoré príslušné orgány majú používať na stanovenie náležitej lehoty pre inštitúciu na návrat k plneniu usmernení týkajúcich sa limitov veľkej majetkovej angažovanosti z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a opatrenia, ktoré sa prijímajú na zabezpečenie včasného návratu k plneniu týchto limitov.
6. Okrem toho sa v týchto usmerneniach uvádzajú doplňujúce informácie, ktoré musia byť poskytnuté príslušnému orgánu pri oznamovaní porušenia limitu veľkej majetkovej angažovanosti v súlade s článkom 396 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

### Rozsah uplatňovania

7. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s posudzovaním výnimočných prípadov uvedených v článku 396 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 príslušnými orgánmi. Uplatňujú sa aj na to, ako môžu príslušné orgány určiť čas, ktorý sa považuje za primeraný na návrat k plneniu požiadaviek, a opatrenia, ktoré sa prijímajú na zabezpečenie včasného návratu inštitúcie k plneniu požiadaviek, vrátane predloženia plánu na splnenie požiadaviek.
8. Tieto usmernenia sa nevzťahujú na prípady stanovené v článku 395 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ inštitúcia spĺňa podmienky stanovené v uvedenom článku tohto nariadenia.

### Adresáti

9. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

### Vymedzenie pojmov

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

## 3. Vykonávanie

---

### Dátum začatia uplatňovania

11. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2022.

## 4. Výnimočné prípady porušenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti, čas a opatrenia na návrat k plneniu požiadaviek

---

12. Príslušný orgán na základe informácií poskytnutých pri ohlasovaní porušenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, informácií uvedených v oddiele 4.2 a ďalších informácií dostupných príslušnému orgánu vykoná posúdenie na základe kritérií stanovených v oddiele 4.1 týchto usmernení.
13. Príslušný orgán má informovať inštitúciu o čase poskytnutom na vyriešenie porušenia a limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po posúdení primeranej lehoty v súlade s oddielom 4.3 týchto usmernení.

### 4.1 Kritériá na stanovenie výnimočných prípadov uvedených v článku 396 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

14. Porušenie limitov stanovených v článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa má vždy považovať za výnimočný prípad.
15. Na posúdenie situácie, v ktorej inštitúcia prekročila limity z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, má príslušný orgán prehodnotiť aspoň tieto aspekty:
  - a. frekvencia a počet porušení,
  - b. predvídateľnosť porušenia,
  - c. príčiny mimo kontroly inštitúcie, ktoré vedú k neschopnosti zabrániť porušeniu.

#### Frekvencia a počet porušení

16. Príslušný orgán má posúdiť či je porušenie limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zo strany inštitúcie zriedkavou udalosťou. V posúdení sa majú zohľadniť všetky predchádzajúce porušenia inštitúcie z tej istej príčiny, spôsobené rovnakou udalosťou alebo týkajúce sa rovnakého klienta alebo skupiny prepojených klientov.
17. Ak inštitúcia oznámi druhé porušenie za posledných 12 mesiacov, ktoré sa týka toho istého klienta alebo skupiny prepojených klientov ako pri prvom porušení, príslušný orgán môže rozhodnúť, že udalosť nie je možné kvalifikovať ako zriedkavú. Zároveň ak inštitúcia oznámi druhé porušenie za posledných 12 mesiacov, ktoré vyplýva z rovnakého zdroja ako pri prvom porušení, príslušný orgán môže rozhodnúť, že udalosť nie je možné kvalifikovať ako zriedkavú.
18. Ak za posledných 12 mesiacov inštitúcia už oznámila dve porušenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti, ktoré sa týkajú iného klienta alebo skupiny prepojených klientov, ktoré sú

dôsledkom iných príčin alebo boli spôsobené inou udalosťou, príslušný orgán môže rozhodnúť, že prípadné ďalšie porušenie (alebo porušenia), hoci nesúvisiace, nemusia byť kvalifikované ako zriedkavá udalosť.

#### Predvídateľnosť porušenia

19. Príslušný orgán posúdi, či by porušenie bolo predvídateľnou udalosťou, ak by inštitúcia uplatnila riadne a účinné riadenie rizík v súlade s jej povinnosťami podľa článku 393 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a usmernení EBA o vnútornom riadení.<sup>2</sup>
20. Príslušný orgán má takisto zvážiť, či inštitúcia mohla byť v pozícii umožňujúcej predpokladanie porušenia na základe dostupných informácií.
21. V prípadoch, keď dôjde k totožným alebo podobným porušeniam v iných inštitúciách, ktoré by sa dali pripísať rovnakej príčine, príslušný orgán môže skonštatovať, že porušenie bolo spôsobené nepredvídateľnou udalosťou.

#### Príčiny mimo kontroly inštitúcie na zabránenie porušeniu

22. Príslušný orgán posúdi, či porušenie bolo spôsobené príčinami mimo kontroly inštitúcie. Dalo by sa to aspoň predpokladať v týchto prípadoch:
  - a. neočakávané a významné zníženie vlastných prostriedkov inštitúcie, a to aj z dôvodu vplyvu veľkých prevádzkových rizikových udalostí, napr. externý podvod, prírodná katastrofa alebo pandémia, ktoré nie sú spojené so zlyhaním mechanizmov vnútornej kontroly inštitúcie,
  - b. v prípadoch, keď (úplne alebo čiastočne) vyňatá majetková angažovanosť prestane byť oprávnená na takéto vyňatie z dôvodu rozhodnutia tretej strany, ktoré inštitúcia nemohla predpokladať alebo mu zabrániť,
  - c. rozhodnutie súdu alebo správne rozhodnutie, ktoré vedie k odlišnej interpretácii platného regulačného rámca veľkej majetkovej angažovanosti, ak inštitúcia nemala dostatok času na jeho vykonanie, aby sa napríklad zabránilo porušeniu limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013,
  - d. zlúčenie protistrán/klientov alebo akvizície medzi protistranami/klientmi, ale len v prípadoch, keď inštitúcia o tomto zlúčení alebo akvizícií nevedela alebo to nemohla predpokladať, aby zabránila porušeniu.
23. Porušenie spôsobené nevhodným uplatnením alebo nesprávnou interpretáciou rámca veľkej majetkovej angažovanosti sa vo všeobecnosti nemá kvalifikovať ako príčina mimo kontroly inštitúcie.
24. Celkovo, ak príslušný orgán skonštatuje, že porušenie nespĺňa kritéria stanovené v tomto oddiele, príslušný orgán nemá na obnovenie plnenia požiadaviek týkajúcich sa limitov veľkej majetkovej angažovanosti poskytnúť obdobie dlhšie ako 3 mesiace.

---

<sup>2</sup> Usmernenia EBA o vnútornom riadení, EBA/GL/2021/05.

## 4.2 Informácie, ktoré sa poskytujú príslušnému orgánu v prípade porušenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti

25. Pri oznámení hodnoty angažovanosti nad rámec limitov veľkej majetkovej angažovanosti z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v súlade s článkom 396 ods. 1 uvedeného nariadenia, a s cieľom uľahčiť jej posúdenie príslušným orgánom, inštitúcia bezodkladne poskytne minimálne tieto informácie:
- sumu prevyšujúcu daný limit a rozsah porušenia v súvislosti s kapitálom Tier 1,
  - meno predmetného klienta a prípadne názov predmetnej skupiny prepojených klientov,
  - dátum vzniku porušenia,
  - opis dostupného kolaterálu (aj keď nie je oprávnený na účely zmierňovania kreditného rizika), ak existuje,
  - podrobné objasnenie príčin porušenia,
  - už vykonané alebo plánované nápravné opatrenia; a
  - očakávaný čas potrebný na návrat k plneniu požiadaviek týkajúcich sa limitov veľkej majetkovej angažovanosti.
26. Príslušný orgán si vyžiada ďalšie informácie a objasnenia, ak nie je presvedčený, že poskytnuté informácie sú dostatočne podrobné, aby umožnili komplexné posúdenie konkrétnych okolností porušenia.

## 4.3 Kritériá na stanovenie primeraného času na návrat k plneniu požiadaviek týkajúcich sa limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

27. Po posúdení porušenia, ktoré inštitúcia oznámila v súlade s oddielom 4.2 týchto usmernení, má príslušný orgán rozhodnúť o primeranom čase na návrat plneniu požiadaviek týkajúcich sa limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
28. Ak príslušný orgán skonštatuje, že porušenie bolo opakované alebo ak má rozsah porušenia potenciál mať veľký dosah na finančnú situáciu inštitúcie, nemá na vyriešenie daného porušenia povoliť inštitúcii obdobie dlhšie ako 3 mesiace.
29. V prípadoch, keď sa príslušný orgán rozhodne povoliť inštitúcii na vyriešenie porušenia a na návrat k plneniu požiadaviek týkajúcich sa limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 obdobie dlhšie ako 3 mesiace, lehota, ktorú príslušný orgán považuje za primeranú, má zodpovedať rýchlej obnove limitov.
30. V každom prípade lehota na návrat k plneniu požiadaviek nemá byť dlhšia ako 1 rok. Výnimočne, ak to opodstatňujú konkrétne okolnosti porušenia a opatrenia plánu na splnenie požiadaviek uvedeného v oddiele 4.4, príslušný orgán môže na vyriešenie porušenia poskytnúť obdobie dlhšie ako 1 rok. Takéto prípady však nemajú byť pravidlom.

31. Príslušný orgán s cieľom dospieť k primeranému času na návrat k plneniu požiadaviek vo svojom posúdení zväži aspoň tieto prvky:

- a. záznam o porušeníach inštitúcie,
- b. promptnosť oznámenia porušenia,
- c. príčiny porušenia,
- d. systémová povaha, komplexnosť a rozsah porušenia,
- e. potenciálny vplyv na celkovú finančnú situáciu inštitúcie,
- f. celková koncentrácia rizika v bankovej knihe inštitúcie pri jednotlivých protistranách,
- g. typ klienta alebo skupiny prepojených klientov a ich úverová bonita,
- h. už vykonané opatrenia na vyriešenie porušenia.

#### Záznam o porušeníach inštitúcie

32. Príslušný orgán zohľadní všetky predchádzajúce porušenia inštitúcie a rozsah opatrení prijatých na návrat k plneniu požiadaviek v týchto prípadoch. Príslušný orgán posúdi najmä v prípadoch opakovaných porušení, či nové porušenie je z dôvodu tej istej príčiny, aká bola identifikovaná v predchádzajúcich prípadoch.

#### Promptnosť oznámenia porušenia alebo nápravných opatrení na návrat k plneniu požiadaviek

33. Ak inštitúcia neprimerane oddiali oznámenie o porušení, príslušný orgán môže zväziť, že inštitúcii poskytne kratšiu lehotu na návrat k plneniu požiadaviek.

#### Príčiny alebo opakovaná povaha, komplexnosť a rozsah porušenia

34. Príslušný orgán má posúdiť príčiny porušenia a posúdiť časovú a výhľadovú významnosť potenciálneho vplyvu na inštitúciu.

35. Príslušný orgán môže požadovať a vyžiadať si doplňujúce informácie, ak sú príčiny porušenia komplexné.

#### Celková finančná situácia inštitúcie

36. Príslušný orgán má zväziť, či dodržiavanie súladu inštitúcie s požiadavkami na regulačný kapitál (podiel CET 1, podiel Tier 1, celkový podiel kapitálu) je dostatočne nad minimálnou úrovňou.

#### Celková koncentrácia rizika v bankovej knihe inštitúcie pri jednotlivých protistranách

37. Príslušný orgán má zväziť primeranosť postupov riadenia rizík inštitúcie a jej prístup k diverzifikácii.

#### Typ klienta a jeho úverová bonita

38. Príslušný orgán má zohľadniť typ protistrany a jej úverovú bonitu. Má posúdiť, či prípadné zlyhanie predmetného klienta alebo skupiny prepojených klientov, ak existuje, a následná strata má potenciál znížiť pomery regulačného kapitálu pod minimálnu úroveň požiadaviek.

#### Už vykonané opatrenia na vyriešenie porušenia



39. Príslušný orgán má zväžiť už vykonané opatrenia inštitúcie, najmä vzhľadom na skutočnosť, že niektoré z týchto opatrení môžu napokon uľahčiť rýchly návrat k plneniu požiadaviek.

#### 4.4 Opatrenia, ktoré sa majú prijať na zabezpečenie včasného návratu inštitúcie k dodržiavaniu požiadaviek týkajúcich sa limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

40. Ak príslušný orgán poskytol inštitúcii na návrat k plneniu požiadaviek týkajúcich sa limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 obdobie dlhšie ako 3 mesiace, inštitúcia predloží plán na splnenie požiadaviek v záujme včasného návratu k plneniu požiadaviek.

41. Plán na splnenie požiadaviek má obsahovať aspoň tieto prvky:

- a. opatrenia na zníženie predmetných angažovaností,
- b. opatrenia na zvýšenie vlastných zdrojov inštitúcie v prípade potreby,
- c. opatrenia na posilnenie interného riadenia rizík a postupov kontroly,
- d. prípadné nevyhnutné zmeny pravidiel plnenia požiadaviek inštitúcie,
- e. vhodné postupy na zabezpečenie včasného vykonávania opatrení a
- f. podrobný harmonogram vykonávania opatrení vrátane plánovaného dátumu návratu k plneniu požiadaviek.

42. Opatrenia navrhnuté inštitúciou majú zahŕňať opis všetkých predvídateľných rizík alebo prekážok pri účinnom a včasnom uskutočnení plánu na splnenie požiadaviek.

43. Príslušný orgán má posúdiť primeranosť, dostatočnosť a uskutočniteľnosť opatrení na trvalé a nepretržité zabezpečenie včasného návratu k plneniu požiadaviek, a to, či podrobný harmonogram je primeraný a dosiahnuteľný.

44. Ak príslušný orgán má akékoľvek relevantné obavy týkajúce sa opatrení, okamžite o tom má upovedomiť inštitúciu.

45. Inštitúcia má bezodkladne upovedomiť príslušný orgán v prípade, že niektoré z predpokladaných opatrení nie je možné dosiahnuť podľa plánu. Príslušný orgán má podrobne sledovať vykonávanie opatrení, aby sa ubezpečil o účinnom a včasnom návrate k plneniu požiadaviek. Má sledovať najmä to, či sa úplne dosiahli jednotlivé medzníky. Ak inštitúcia niektorý z týchto medzníkov nedosiahne, príslušný orgán má požiadať inštitúciu o náležité vyriešenie takýchto zlyhaní.

46. Frekvencia a intenzita sledovania zo strany príslušného orgánu má byť dostatočná a primeraná príčine a veľkosti porušenia, jeho potenciálnemu vplyvu na inštitúciu a špecifickosti plánu na splnenie požiadaviek a opatrení prijatých za obdobia kratšie ako 3 mesiace. Zároveň má zväžiť vývoj predmetných angažovaností na základe informácií, ktoré inštitúcia pravidelne poskytuje. Ak je to nevyhnutné, príslušný orgán si má vyžiadať doplňujúce informácie.

47. Príslušný orgán má rozhodnúť a oznámiť, či má inštitúcia vykonať interný alebo externý audit týkajúci sa postupov vnútornej kontroly a riadenia rizík, ktorého výsledky sa majú oznámiť riadiacemu orgánu inštitúcie aj príslušnému orgánu.
48. Príslušný orgán má mať zavedený štandardný a zdokumentovaný postup s jasnými pokynmi, ktoré opisujú nevyhnutné kroky na sledovanie tých inštitúcií, ktoré včas oznámili porušenie návratu k plneniu požiadaviek.
49. Inštitúcie majú v súlade s usmerneniami EBA o vnútornom riadení zabezpečiť, aby ich riadiaci orgán kontroloval a monitoroval vykonávanie prijatých opatrení, ktoré zabezpečujú náležitý a včasný návrat k plneniu požiadaviek týkajúcich sa limitov z článku 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.