



EBA/GL/2015/17

08.12.2015

Obecné pokyny

upřesňující podmínky pro vnitroskupinovou finanční podporu podle článku 23 směrnice 2014/59/EU

Obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví upřesňující podmínky pro vnitroskupinovou finanční podporu

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 08.02.2016 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2015/17“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

1. Předmět

Tyto obecné pokyny upřesňují podmínky uvedené v čl. 23 odst. 1 písm. b), d), f), g) a h) směrnice 2014/59/EU.

2. Definice

a) „Poskytující subjekt“ znamená subjekt skupiny, který poskytuje finanční podporu.

b) „Přijímající subjekt“ znamená subjekt skupiny, který finanční podporu přijímá.

c) „Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv“ je vymezen v čl. 128 odst. 6 směrnice 2013/36/EU.

d) „Dceřiný podnik“ je vymezen v čl. 4 odst. 1 bod 16 nařízení (EU) č. 575/2013.

c) „Jistina“ znamená i) je-li finanční podpora poskytována ve formě úvěru, jistinu úvěru, ii) je-li finanční podpora poskytována ve formě záruky nebo zajištění, závazek, který vzniká přijímajícímu subjektu, dojde-li k vymáhání záruky nebo zajištění.

d) „Nejlepší zájem“ by měl být chápán v souladu s vymezením uvedeným v čl. 19 odst. 7 písm. b) směrnice 2014/59/EU.

Hlava II – Vymezení podmínek pro vnitroskupinovou finanční podporu

3. Při určování, zda cílem poskytnutí finanční podpory je zachovat nebo obnovit finanční stabilitu skupiny jako celku, by měl příslušný orgán a poskytující subjekt analyzovat a porovnat

a) přímý a nepřímý celkový přínos pro skupinu jako celek (tj. souhrn přínosů pro kterýkoli subjekt skupiny) vyplývající z obnovy finančního zdraví přijímajícího subjektu a předpokládaná celková rizika ohrožující finanční situaci skupiny v případě, že podpora nebude poskytnuta, a rovněž riziko neplnění přijímajícího subjektu v takovém případě a

b) rizika skupiny vyplývající z poskytnutí finanční podpory, včetně rizika neplnění přijímajícího subjektu a ztráty, která skupině vznikne při neplnění po obdržení podpory.

4. Při posuzování, zda je poskytnutí finanční podpory v zájmu poskytujícího subjektu, by měl příslušný orgán a instituce analyzovat a porovnat

- a) přímý a nepřímý celkový přínos pro poskytovací subjekt vyplývající z obnovy finančního zdraví přijímajícího subjektu a předpokládaná celková rizika ohrožující finanční situaci poskytovacího subjektu v případě, že podpora nebude poskytnuta, a rovněž riziko neplnění přijímajícího subjektu v takovém případě a
 - b) rizika poskytovacího subjektu vyplývající z poskytnutí finanční podpory, včetně rizika neplnění přijímajícího subjektu a ztráty, která poskytovacímu subjektu vznikne při neplnění po obdržení podpory. Analýza rizika neplnění přijímajícího subjektu by měla vycházet ze skutečností uvedených v článku 2 regulačních technických norem specifikujících podmínky pro vnitroskupinovou finanční podporu podle článku 23 směrnice 2014/59/EU. Tím se však nevylučuje možnost posoudit pro účely komparativní analýzy přínosů a rizik, případ od případu a dle uvážení příslušného orgánu odpovědného za poskytovací subjekt, další relevantní skutečnosti, které by poskytovací subjekt zohlednil v rámci úvěrového hodnocení při rozhodování o poskytnutí úvěru na základě veškerých informací, které má poskytovací subjekt k dispozici.
5. Analýza podle odstavců 3 a 4 by měla zohlednit požadavky související s řádným řízením kapitálu a likvidity na úrovni jednotlivých subjektů a na úrovni skupiny a rovněž veškeré stávající interní předpisy a postupy upravující řízení a omezení vnitroskupinových transakcí. Analýza by měla zahrnovat potenciální poškození franšízy, refinancování a dobrého jména, a dále přínosy související s efektivním používáním a zastupitelností kapitálových zdrojů skupiny a jejich podmínek refinancování. Je-li to možné, instituce by měly odhadnout peněžní hodnotu nákladů a přínosů, které nejsou v kvantifikované podobě.
6. Při posuzování, zda existuje reálná vyhlídka na to, že protiplnění za finanční podporu bude zaplaceno a že jistina bude splacena v příslušných lhůtách splatnosti, by měl poskytovací subjekt a příslušný orgán provést odpovídající analýzu veškerých rizikových faktorů, které mohou ovlivnit schopnost přijímajícího subjektu splnit tyto závazky nebo potenciální závazky ve lhůtách splatnosti, a rizika neplnění přijímajícího subjektu, to zejména s přihlédnutím k těmto skutečnostem:
- a) zda potřeby přijímajícího subjektu v oblasti kapitálu a likvidity, zjištěné na základě popisu jeho situace v oblasti kapitálu a likvidity a na základě prognózy jeho potřeb v oblasti kapitálu a likvidity, jsou po dostatečnou dobu pokryty při zohlednění všech relevantních zdrojů, ze kterých by tyto potřeby bylo možné uspokojit;
 - b) zda opatření plánovaná za účelem restrukturalizace přijímajícího subjektu a revize jeho obchodního modelu a řízení rizik mohou efektivně podpořit obnovu finanční situace přijímajícího subjektu v souladu s plánovaným harmonogramem a umožnit úplné splacení jistiny a protiplnění ve lhůtách splatnosti; a
 - c) analýza finanční situace přijímajícího subjektu a interních i externích příčin finančních problémů, zejména pak obchodního modelu a řízení rizik přijímajícího subjektu,

a rovněž analýza minulých, současných a očekávaných tržních podmínek, která má podpořit závěry podle bodů a) a b).

Základní předpoklady v popisech a prognózách zmíněných v bodech a) až c) by měly být ucelené a věrohodné a měly by zohledňovat ztížené podmínky přijímajícího subjektu, aktuální tržní podmínky a možný nepříznivý vývoj. Příslušný orgán by měl přihlížet k informacím a odhadům poskytnutým příslušným orgánem odpovědným za přijímající subjekt.

7. Při posuzování možnosti, zda by poskytnutí finanční podpory mohlo ohrozit finanční stabilitu, zejména pak v členském státě subjektu skupiny, který podporu poskytuje, by měl poskytovající subjekt a příslušný orgán analyzovat alespoň následující faktory:

- a) význam poskytovajícího subjektu pro finanční stabilitu členského státu, kde je poskytovající subjekt usazen, pro finanční stabilitu ostatních členských států a Unie s přihlédnutím k vzájemným závislostem mezi poskytovajícím subjektem a jinými subjekty významnými pro finanční stabilitu, zejména pak prostřednictvím členství v institucionálním systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013;
- b) finanční situaci poskytovajícího subjektu a členů skupiny, kteří jsou významní pro její stabilitu;
- c) pravděpodobnost, že budoucí vývoj bude mít negativní dopad na poskytovající subjekt nebo na členy skupiny, kteří jsou významní pro stabilitu poskytovajícího subjektu, nebo na finanční stabilitu členského státu, ve kterém je poskytovající subjekt usazen, jiných členských států nebo Unie; a
- d) riziko, že poskytnutí podpory připraví poskytovající subjekt o likviditu nebo aktiva nezbytná k poskytnutí podpory jiným členům skupiny, kteří jsou důležití pro stabilitu skupiny a finanční stabilitu v blízké budoucnosti.

8. Při analýze dopadů na finanční stabilitu v členském státě, kde je přijímající subjekt povolen, by měl příslušný orgán zohlednit informace a hodnocení poskytnuté příslušným orgánem odpovědným za přijímající subjekt.

9. S ohledem na dodržování kapitálových požadavků podle směrnice 2013/36/EU, včetně čl. 104 odst. 2 směrnice 2013/36/EU, a na potenciální porušení těchto požadavků, ke kterému může dojít při poskytnutí finanční podpory, by měly poskytovající subjekty a příslušné orgány uplatnit následující postup:

- a) Poskytovající subjekt by měl příslušnému orgánu předložit odůvodněné prohlášení, že instituce splňuje uvedené kapitálové požadavky a že poskytnutí podpory nepovede ke snížení kapitálového poměru poskytovajícího subjektu na úroveň, která již nesplňuje požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, nebo by poskytovající subjekt měl požádat o povolení nedodržování těchto požadavků.

- b) Nesplňuje-li poskytovatel požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, nebo pokud by poskytnutí podpory vedlo ke snížení kapitálového poměru poskytovatele subjektu na úroveň, která již nesplňuje požadavek kombinovaných kapitálových rezerv, měl by příslušný orgán rozhodnout, zda poskytnutí schválit i přes neplnění uvedeného požadavku na základě plánu zachování kapitálu u poskytovatele subjektu. Poskytnutí podpory by mělo být v souladu s plánem zachování kapitálu.
- c) Při posuzování, zda s ohledem na zachování kapitálu schválit poskytnutí podpory i přes neplnění výše uvedených požadavků, by měl příslušný orgán posoudit přijatelnost plánu zachování kapitálu a přihlídnout zejména k těmto skutečnostem:
- i) předpokládaný časový rámec pro obnovení kmenového kapitálu tier 1 u poskytovatele subjektu;
 - ii) význam takového nedostatku kapitálu;
 - iii) nejlepší zájem poskytovatele subjektu, včetně nepřímého přínosu vyplývajícího ze stabilizace skupiny jako celku;
 - iv) účel dotčených kapitálových rezerv; a
 - v) rizika a přínosy schválení pro finanční stabilitu.
- d) Aniž by byly dotčeny výše uvedené body a), b) a c), pak je-li poskytovatel subjekt dceřiným podnikem přijímajícího subjektu nebo jsou-li poskytovatel subjekt a přijímající subjekt dceřinými podniky stejného subjektu skupiny, měl by příslušný orgán při posuzování možnosti, zda schválit poskytnutí podpory i přes neplnění uvedených požadavků, rovněž zohlednit, zda je poskytnutí finanční podpory nezbytné k tomu, aby se předešlo:
- i) selhání přijímajícího subjektu, které by jinak bylo pravděpodobné;
 - ii) destabilizaci skupiny jako celku v důsledku tohoto selhání; a
 - iii) nepříznivým dopadům na finanční stabilitu v důsledku destabilizace skupiny.
- Příslušný orgán by měl přihlížet k informacím poskytnutým příslušným orgánem odpovědným za přijímající subjekt.
- e) Pokud příslušný orgán odpovědný za poskytovatele subjekt schválí poskytnutí podpory navzdory neplnění, měl by ve svém rozhodnutí uvést maximální dobu trvání a podmínky schválení navzdory neplnění.
- f) Body a) až e) nevylučují případnou výjimku podle článků 7 až 15 nařízení (EU) č. 575/2013.

10. S ohledem na dodržování požadavků na likviditu podle směrnice 2013/36/EU, včetně článku 105 směrnice 2013/36/EU, by měly poskytující subjekty a příslušné orgány uplatnit tento postup:

- a) Poskytující subjekt by měl příslušnému orgánu buď předložit odůvodněné prohlášení, že instituce splňuje příslušné požadavky na likviditu a že poskytnutí podpory nepovede k odlivu likvidních prostředků v takovém rozsahu, že by nebyly splněny příslušné požadavky na likviditu podle článků 86 a 105 směrnice 2013/36/EU, nebo by měl poskytující subjekt zažádat o schválení nedodržování těchto požadavků.
- b) Nesplňuje-li poskytující subjekt příslušné požadavky na likviditu, nebo pokud by poskytnutí podpory vedlo k odlivu likvidních prostředků v takovém rozsahu, že by již nebyly splněny příslušné požadavky na likviditu podle článků 86 a 105 směrnice 2013/36/EU, měl by příslušný orgán rozhodnout, zda poskytnutí schválit i přes toto neplnění. V této situaci by měly instituce příslušnému orgánu předložit plán odstranění neplnění.
- c) Při posuzování, zda schválit poskytnutí podpory i přes nesplnění výše uvedených požadavků, by měl příslušný orgán přihlídnout k těmto skutečnostem:
 - i) doba, po kterou poskytující subjekt neplní příslušné limity stanovené pro likviditu;
 - ii) význam neplnění;
 - iii) plán odstranění neplnění vypracovaný poskytujícím subjektem;
 - iv) nejlepší zájem poskytujícího subjektu, včetně nepřímých přínosů vyplývajících ze stabilizace skupiny jako celku; a
 - v) rizika a přínosy schválení pro finanční stabilitu.
- d) Aniž by byly dotčeny výše uvedené body a), b) a c), pak je-li poskytující subjekt dceřiným podnikem přijímajícího subjektu nebo jsou-li poskytující subjekt a přijímající subjekt dceřinými podniky stejného subjektu skupiny, měl by příslušný orgán při posuzování možnosti, zda schválit poskytnutí i přes neplnění požadavků, rovněž zohlednit, zda je poskytnutí finanční podpory nezbytné k tomu, aby se předešlo
 - i) selhání přijímajícího subjektu, které by jinak bylo pravděpodobné;
 - ii) destabilizaci skupiny jako celku v důsledku tohoto selhání, včetně nepřímých přínosů vyplývajících ze stabilizace skupiny jako celku; a
 - iii) nepříznivým dopadům na finanční stabilitu v důsledku destabilizace skupiny.

Příslušný orgán by měl přihlížet k informacím poskytnutým příslušným orgánem odpovědným za přijímající subjekt.

- e) Pokud příslušný orgán odpovědný za poskytovací subjekt schválí poskytnutí navzdory neplnění některého z uvedených požadavků na likviditu, měl by ve svém rozhodnutí uvést maximální dobu trvání a podmínky schválení navzdory neplnění.
- f) Výše uvedené body a) až e) nevylučují případnou výjimku z požadavků na likviditu podle článku 8 nařízení (EU) č. 575/2013.

11. Při určování, zda je poskytnutí finanční podpory v souladu s požadavky vztahujícími se na velké expozice podle směrnice 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 575/2013, by měly poskytovací subjekty a příslušný orgán posoudit:

- a) zda poskytovací subjekt v době, kdy je podpora poskytována, splňuje příslušná ustanovení nařízení (EU) č. 575/2013 týkající se velkých expozic, včetně veškerých vnitrostátních právních předpisů, které uplatňují možnosti stanovené v uvedeném nařízení; a
- b) zda poskytovací subjekt bude po poskytnutí podpory i nadále splňovat příslušná ustanovení nařízení (EU) č. 575/2013 týkající se velkých expozic, včetně veškerých vnitrostátních právních předpisů, které uplatňují možnosti stanovené v uvedeném nařízení.

12. Pokud by poskytnutí podpory vedlo k tomu, že poskytovací subjekt přestane splňovat příslušná omezení podle nařízení (EU) č. 575/2013 týkající se velkých expozic, včetně veškerých vnitrostátních právních předpisů nebo obecně aplikovaných dohledových rozhodnutí, které uplatňují možnosti stanovené v uvedených ustanoveních, měl by příslušný orgán rozhodnout, zda schválit poskytnutí podpory i přes neplnění, přičemž přihlédně k těmto skutečnostem:

- a) doba, po kterou poskytovací subjekt neplní příslušné limity stanovené pro expozici;
- b) význam neplnění;
- c) plán odstranění neplnění vypracovaný poskytovacím subjektem;
- d) nejlepší zájem poskytovacího subjektu, včetně nepřímých přínosů vyplývajících ze stabilizace skupiny jako celku; a
- e) rizika a přínosy schválení pro finanční stabilitu.

Pokud příslušný orgán odpovědný za poskytovací subjekt schválí poskytnutí navzdory porušení některého z požadavků týkajících se velkých expozic, měl by ve svém rozhodnutí uvést maximální dobu trvání a podmínky schválení navzdory neplnění.

Hlava III – Závěrečná ustanovení a provádění

Tyto obecné pokyny se použijí od *[vložit datum: 2 měsíce a 1 den po zveřejnění překladů těchto obecných pokynů do všech jazyků EU na internetových stránkách agentury EBA]*.

Tyto obecné pokyny by měly být přezkoumány do jednoho roku od data použitelnosti.