

EBA/GL/2026/03

2.3.2026

Usmernenia

o nástrojoch dostupných pre pobočky z tretích krajín na neobmedzené a okamžité použitie na krytie rizík alebo strát podľa článku 48e ods. 2 písm. c) smernice 2013/36/EÚ

1. Povinnosť dodržiavať usmernenia a oznamovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. 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 vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov pri dohľade), 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 oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 10.06.2026. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zasláť prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA spolu s označením „EBA/GL/2026/03“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. S cieľom zabezpečiť, aby nástroje kapitálovej vybavenosti uvedené v článku 48e ods. 2 písm. c) smernice 2013/36/EÚ boli k dispozícii pobočke z tretej krajiny na neobmedzené a okamžité použitie na krytie rizík alebo strát hneď, ako tieto riziká alebo straty vzniknú, sa v týchto usmerneniach v súlade s článkom 48e ods. 4 uvedenej smernice špecifikuje požiadavka stanovená v článku 48e ods. 2 písm. c) v súvislosti s týmito nástrojmi.
6. S cieľom zabezpečiť, aby bola požiadavka na minimálnu kapitálovú vybavenosť uvedená v článku 48e ods. 1 smernice 2013/36/EÚ uložená na viazanom na účte podľa článku 48e ods. 3 uvedenej smernice neustále dodržiavaná a aby bola k dispozícii na účely článku 96 smernice 2014/59/EÚ v prípade riešenia krízovej situácie pobočky z tretej krajiny a na účely likvidácie pobočky z tretej krajiny v súlade s vnútroštátnym právom, sa v týchto usmerneniach stanovujú minimálne prevádzkové podmienky, ktoré majú pobočky z tretích krajín dodržiavať.

Rozsah pôsobnosti

7. Tieto usmernenia sa uplatňujú na úrovni pobočky z tretej krajiny.
8. Tieto usmernenia sa uplatňujú bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne ustanovenia, ktorými sa stanovuje alebo ktorými príslušné orgány ukladajú jednej alebo viacerým pobočkám z tretích krajín prísnejší režim, pokiaľ ide o špecifikáciu požiadavky stanovenej v článku 48e ods. 2 smernice 2013/36/EÚ vrátane nástrojov uvedených v písmene c) uvedeného odseku, alebo prevádzkové podmienky, ktoré pobočky z tretích krajín majú dodržiavať.

Adresáti

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

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

10. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 11. januára 2027.

4. Nástroje dostupné na neobmedzené a okamžité použitie podľa článku 48e ods. 2 písm. c) smernice 2013/36/EÚ

Oprávnené nástroje

11. Na to, aby pobočky z tretích krajín spĺňali požiadavku na minimálnu kapitálovú vybavenosť uvedenú v článku 48e smernice 2013/36/EÚ, je potrebné, aby nástroje uvedené v odseku 2 písm. c) uvedeného článku spĺňali aspoň odseky 12 až 16.
12. Nástroje uvedené v odseku 11 majú mať jednu z týchto foriem:
 - a) dlhové cenné papiere zaručené ústrednými vládami Európskej únie alebo centrálnymi bankami ESCB;
 - b) dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členských štátov za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v článku 115 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
 - c) dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené ústrednými, regionálnymi alebo miestnymi vládami alebo centrálnymi bankami tretích krajín, ktoré uplatňujú postupy/režimy dohľadu a regulácie, ktoré sú aspoň rovnocenné postupom uplatňovaným v Európskej únii, a ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu v dôsledku uplatňovania článku 114 ods. 7 a článku 115 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 priradila riziková váha 0 %;
 - d) dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené subjektmi verejného sektora, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu v dôsledku uplatnenia článku 116 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 priradila riziková váha 0 %;
 - e) dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené multilaterálnymi rozvojovými bankami uvedenými v článku 117 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
 - f) dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené medzinárodnými organizáciami uvedenými v článku 118 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
13. Na účely nástrojov uvedených v odseku 12 písm. c) by pobočky z tretích krajín mali zohľadniť menu svojho vlastného financovania, aby určili, či sú aktíva kapitálovej vybavenosti denominované a financované v domácej mene v súlade s článkom 114 ods. 7 nariadenia o kapitálových požiadavkách, prvý pododsek nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

ZÁVEREČNÁ SPRÁVA O USMERNENIACH TÝKAJÚCICH SA NÁSTROJOV DOSTUPNÝCH PRE POBOČKY Z TRETÍCH KRAJÍN NA NEOBMEDZENÉ A OKAMŽITÉ POUŽITIE NA KRYTIE RIZÍK ALEBO STRÁT PODĽA ČLÁNKU 48E ODS. 2 PÍSM. C) SMERNICE 2013/36/EÚ

14. Nástroje uvedené v odseku 12 by mali byť kótované na uznanej burze a mali by byť kedykoľvek ľahko speňažiteľné.
15. Nemal by ich vydávať hlavný podnik pobočky z tretej krajiny, žiadna z jeho dcérskych spoločností ani účelová jednotka zaoberajúca sa sekuritizáciou, s ktorým má hlavný podnik pobočky z tretej krajiny úzke väzby.
16. Na účely určenia, či je splnená požiadavka na minimálnu kapitálovú vybavenosť uvedená v článku 48e ods. 1 smernice 2013/36/EÚ, by pobočky z tretích krajín mali použiť trhovú hodnotu aktív kapitálovej vybavenosti. Pobočky z tretích krajín by mali byť schopné určiť trhovú hodnotu nástrojov uvedených v odseku 12 na základe všeobecne rozšírených a ľahko dostupných trhových cien, alebo, ak takéto ceny neexistujú, na základe ľahko vypočítateľného vzorca, ktorý využíva verejne dostupné vstupné údaje a nie je významne závislý od výrazných predpokladov.

Prevádzkové podmienky

17. Na účely určenia, či je splnená požiadavka na minimálnu kapitálovú vybavenosť, by pobočky z tretích krajín mali zohľadniť zaúčtované záväzky a vykázané ako také v súlade s rámcom vykazovania v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. .../... [má sa doplniť odkaz na vykonávacie technické predpisy o vykazovaní pre pobočky z tretích krajín].
18. Pobočky z tretích krajín by mali zabezpečiť, aby všetky aktíva kapitálovej vybavenosti uvedené v článku 48e ods. 2 písm. a) až c) smernice 2013/36/EÚ a uložené na viazanom účte boli vždy a nepretržite dostupné na použitie na účely článku 96 smernice 2014/59/EÚ v prípade riešenia krízovej situácie pobočky z tretej krajiny a na účely likvidácie pobočky z tretej krajiny v súlade s vnútroštátnym právom.
19. Pobočky z tretích krajín by mali zaviesť opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy, aby mohli priebežne plniť požiadavky na kapitálovú vybavenosť a dodržiavať ustanovenia týchto usmernení.
20. Aktíva kapitálovej vybavenosti uvedené v článku 48e ods. 2 písm. a) až c) smernice 2013/36/EÚ a uložené na viazanom účte by sa nemali započítavať do požiadavky na likviditu podľa článku 48f uvedenej smernice.
21. Pobočky z tretích krajín by mali monitorovať geografické umiestnenie aktív kapitálovej vybavenosti (t. j. umiestnenie emitenta alebo poskytovateľa zabezpečenia, ak je to relevantné), ich riziko koncentrácie a súlad ich menovej denominácie s rozdelením záväzkov pobočky z tretej krajiny podľa meny, najmä akýchkoľvek vkladov.
22. Aktíva kapitálovej vybavenosti uvedené v článku 48e ods. 2 písm. a) až c) smernice 2013/36/EÚ a uložené na viazanom účte by nemali byť zaťažované žiadnym iným bremenom, než je bremeno potrebné na zabezpečenie toho, aby takéto aktíva boli dostupné na použitie na účely článku 96

ZÁVEREČNÁ SPRÁVA O USMERNENIACH TÝKAJÚCICH SA NÁSTROJOV DOSTUPNÝCH PRE POBOČKY
Z TRETÍCH KRAJÍN NA NEOBMEDZENÉ A OKAMŽITÉ POUŽITIE NA KRYTIE RIZÍK ALEBO STRÁT
PODĽA ČLÁNKU 48E ODS. 2 PÍSM. C) SMERNICE 2013/36/EÚ

smernice 2014/59/EÚ v prípade riešenia krízovej situácie pobočky z tretej krajiny a na účely
likvidácie pobočky z tretej krajiny v súlade s vnútroštátnym právom.