

EBA/GL/2014/09

---

22. septembra 2014

---

Usmernenia k typom testov, preskúmaní alebo činností, ktoré môžu viesť k podporným opatreniam podľa článku 32 ods. 4 písm. d) bodu iii) smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk

# Usmernenia EBA k typom testov, preskúmaní alebo činností, ktoré môžu viesť k podporným opatreniam podľa článku 32 ods. 4 písm. d) bodu iii) smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk

## Právne postavenie týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia 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, v znení neskorších zmien podľa nariadenia (EÚ) č. 1022/2013 (ďalej len „nariadenie o orgáne EBA“). V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány, orgány pre riešenie krízových situácií a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach sa vysvetľuje názor orgánu EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na to, akým spôsobom sa v konkrétnej oblasti má uplatňovať právo Únie. Orgán EBA preto od všetkých príslušných orgánov, orgánov pre riešenie krízových situácií a finančných inštitúcií, ktorým sú usmernenia určené, očakáva, že ich budú dodržiavať. Príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú podľa potreby začleniť do svojich postupov dohľadu (napríklad zmenou svojich právnych rámcov alebo procesov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú usmernenia adresované v prvom rade inštitúciám.

## Požiadavky na predkladanie správ

3. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií do 1. 12. 2014 oznámiť orgánu EBA, či dodržali alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, prípadne oznámiť dôvody nedodržania predmetných usmernení. V prípade, že to príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií neoznámia v uvedenej lehote, orgán EBA sa bude domnievať, že orgány tieto usmernenia nedodrжали. Oznámenia sa majú predkladať na formulári, ktorý je uvedený v oddiele 5, a poslať na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s odkazom „EBA/GL/2014/09“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov a orgánov pre riešenie krízových situácií.
4. Oznámenia sa zverejnia na webových stránkach orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

## Obsah

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov .....	7
Hlava II – Typy testov, preskúmaní a činností .....	8
Hlava III – Záverečné ustanovenia a vykonávanie .....	9

## Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

### Predmet úpravy

- Podľa článku 32 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností<sup>1</sup> (ďalej len „smernica 2014/59/EÚ“), sa v týchto usmerneniach určujú typy testov, preskúmaní a činností, ktoré môžu viesť k nedostatkom kapitálu a vzniku potreby verejnej rekapitalizácie, čo samo o sebe nie je dôvodom na začatie rezolučného konania, a predstavuje výnimku uvedenú v článku 32 ods. 4 písm. d) bode iii) smernice 2014/59/EÚ – za predpokladu, že všetky ostatné podmienky uvedené v tomto článku sú splnené.

### Vymedzenia pojmov

- Na účely týchto usmernení sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:
  - „testy“ sú stresové testy, ktoré predstavujú nástroje koordinované na úrovni členských štátov, jednotného mechanizmu dohľadu (ďalej len „SSM“) alebo na úrovni Únie, účelom ktorých je posúdenie odolnosti skupiny inštitúcií voči hypotetickému nepriaznivému vývoju na trhu;
  - „preskúmania“ sú preskúmania kvality aktív spočívajúce v hodnoteniach koordinovaných na úrovni členských štátov, SSM alebo na úrovni Únie, pričom sa hodnotí kvalita účtovníctva alebo prudenciálneho rámca uplatňovaného skupinou inštitúcií vrátane posúdenia rámca pre riadenie rizík, klasifikácie úverov, ocenenia kolaterálu a poskytovania úverov a riadenia nedoplatkov;
  - „činnosti“ sú testy alebo preskúmania koordinované na úrovni Únie a vykonávané na skupine inštitúcií vo viacerých jurisdikciách. Hodnotenia vykonávané pri týchto

---

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ L 173, 12. júna 2014, s. 190.

činnostiach sú založené na konzistentnosti, transparentnosti a porovnateľnosti výsledkov medzi inštitúciami;

- d) „príslušné orgány“ sú vymedzené ako príslušné orgány v článku 4 ods. 2 bode i) a v článku 4 ods. 2 bode iv) nariadenia o EBA.

## Rozsah pôsobnosti a úroveň uplatňovania

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom s cieľom vytvoriť konzistentné, účinné a efektívne postupy dohľadu v rámci európskeho systému finančného dohľadu a zaistiť spoločné, jednotné a konzistentné uplatňovanie tretieho pododseku článku 32 ods. 4 písm. d) smernice 2014/59/EÚ.
8. Tieto usmernenia nemajú v žiadnom prípade vplyv na povinnosť príslušných orgánov priebežne overovať, či sa inštitúcia považuje za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa zostávajúcich odsekov článku 32 ods. 4 smernice 2014/59/EÚ, ani do tejto povinnosti nezasahujú.

## Hlava II – Typy testov a preskúmaní

### Hlavné znaky testu alebo preskúmania

9. Hlavnými znakmi testu alebo preskúmania majú byť **časový rozvrh, rozsah, časový horizont a referenčný dátum, proces preskúmania kvality, spoločná metodika a pokiaľ je to potrebné, makroekonomický scenár a minimálna návratnosť kapitálu, rovnako ako časový rámec na riešenie nedostatku.**
10. Test alebo preskúmanie majú mať presný **časový rozvrh** vrátane dátumu začatia a lehôt pre inštitúcie, ktoré podliehajú testu alebo preskúmaniu, aby sa ich výsledky poskytli dotýčným príslušným orgánom. Majú tiež obsahovať lehotu na oznámenie (uverejnenie) výsledkov testu alebo preskúmania dotknutým príslušným orgánom alebo koordinátorom činnosti. Na činnosť má byť jasne určený koordinátor a postup koordinácie so všetkými príslušnými orgánmi a zapojenými inštitúciami má byť jasne vymedzený a pochopený pred vykonaním testu alebo preskúmania.
11. Test alebo preskúmanie majú mať vopred stanovený **rozsah**. Vzorka inštitúcií, ktoré podliehajú testu alebo preskúmaniu, má byť jasne vymedzená. Má to byť významná vzorka inštitúcií, pokiaľ ide o riziká a aktíva. Má sa tiež poskytnúť vysvetlenie makroekonomických a/alebo prudenciálnych dôvodov na určenie vzorky. Toto vysvetlenie môže byť založené na absolútnych alebo relatívnych kvalitatívnych údajoch a môže podporovať významnosť vymedzenej vzorky.

12. Test alebo preskúmanie majú mať **časový horizont a/alebo referenčný dátum**. Test alebo preskúmanie majú byť vykonané na základe účtovnej závierky a číselných údajov dohľadu so zreteľom na vopred stanovený dátum. Účelom časového horizontu je stanoviť obdobie, počas ktorého sa budú používať scenáre, t. j. v priebehu určitého počtu rokov. Časový horizont a referenčný dátum pre skúšky alebo preskúmania majú byť jasne vymedzené vo všeobecnej metodike testu alebo preskúmania a majú ovplyvňovať časový rámec potrebný na vykonanie opatrení. Časový horizont a časový rámec potrebný na vykonanie opatrení môže závisieť od rizikových charakteristík analyzovaných expozícií a od toho, či sa test (z dynamickej a dlhodobej perspektívy) alebo preskúmanie (bod v čase a krátkodobý prístup) vykonáva.
13. Test alebo preskúmanie majú pre príslušné orgány zahŕňať lehotu na vykonávanie ich **procesu preskúmania** a hodnotenia **kvality** a poskytovať výsledky dotknutých inštitúcií koordinátorovi činnosti. Číselné údaje, prístupy a prognózy bánk majú byť predmetom dôkladnej kontroly vierohodnosti v analýze zabezpečovania kvality vrátane porovnania s referenčnými hodnotami. To môže viesť k žiadostiam o revíziu číselných údajov a prognóz bánk v rámci procesu zabezpečenia kvality.
14. Test alebo preskúmanie majú byť podporené jasnou a podrobnou **všeobecnou metodikou**. Testy majú byť podporené aj jedným alebo viacerými **makroekonomickými scenármi**. Metodika, ktorá nemusí nutne spočívať v prístupe vyhovieť/nevyhovieť v teste, má takisto zahŕňať rad minimálnej návratnosti kapitálu alebo ukazovatele, ktoré predstavujú kvantitatívne referenčné hodnoty napomáhajúce pri posudzovaní príslušnej funkcie dohľadu vrátane dodatočných kapitálových potrieb. Ak sú test alebo preskúmanie ukončené, inštitúcie majú byť zoradené podľa minimálnej(-ých) návratnosti(-í) kapitálu vymedzenej(-ých) v metodike testu alebo preskúmania. Týmto hodnotením sa môže určiť, že je potrebné, aby inštitúcie doplnili nedostatok kapitálu v závislosti od rôznych minimálnych návratností kapitálu. V prípade, že je zistený nedostatok kapitálu, príslušné orgány majú požadovať, aby inštitúcie tento nedostatok napravili zo súkromných prostriedkov. Inštitúcie majú tento nedostatok napraviť prostredníctvom zvýšenia súkromného kapitálu alebo iných opatrení, ktoré majú inštitúcie prijať v **konkrétnom časovom rámci**, ktorý má byť vymedzený pri činnosti alebo podľa kritérií uvedených pri činnosti.

### Hlava III – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

Tieto usmernenia majú príslušné orgány zaviesť do vnútroštátnych postupov dohľadu do 1. januára 2015.