USMERNENIA

USMERNENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2020/978

z 25. júna 2020

o využití právomoci podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám, pokiaľ ide o prah pre posúdenie závažnosti kreditných záväzkov po termíne splatnosti (ECB/2020/32)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami ([1]), a najmä na jeho článok 6 ods. 1 a článok 6 ods. 5 písm. a) a c),

keďže:

(1) Európska centrálna banka (ECB) zodpovedá za účinné a konzistentné fungovanie jednotného mechanizmu dohľadu (JMD). Dohliada na fungovanie systému v záujme zabezpečenia jednotného uplatňovania vysokej úrovne dohľadu a súladu výsledkov v oblasti dohľadu vo všetkých zúčastnených členských štátoch. ECB môže vydať usmernenia pre príslušné vnútroštátne orgány, v súlade s ktorými majú uskutočňovať úlohy a prijímať rozhodnutia pri vykonávaní dohľadu.

(2) ECB musí zabezpečiť jednotné uplatňovanie prudenciálnych požiadaviek na úverové inštitúcie v zúčastnených členských štátoch v súlade s nariadením (EÚ) č. 1024/2013 a nariadením Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) ([2]).

(3) ECB ako orgán príslušný vykonávať dohľad nad významnými úverovými inštitúciami podľa nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 využila právomoc, ktorá jej bola zverená podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([3]), prijatím nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2018/1845 (ECB/2018/26) ([4]), v ktorom sa stanovuje prah pre posúdenie závažnosti kreditných záväzkov po termíne splatnosti.

(4) Hoci sú za využívanie relevantných možností a právomocí vo vzťahu k menej významným inštitúciám v prvom rade zodpovedné príslušné vnútroštátne orgány, zastrešujúca úloha ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu jej umožňuje podporiť jednotné využívanie možností a právomocí vo vzťahu k významným a menej významným inštitúciám, ak je to vhodné. Tým sa zabezpečí, že: a) prudenciálny dohľad nad všetkými úverovými inštitúciami v zúčastnených členských štátoch sa bude vykonávať jednotne a účinne; b) jednotný súbor pravidiel pre finančné služby sa bude uplatňovať rovnakým spôsobom na všetky úverové inštitúcie v zúčastnených členských štátoch; a c) všetky úverové inštitúcie budú podliehať dohľadu najvyššej kvality.

([1]) Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

([2]) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

([3]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

([4]) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2018/1845 z 21. novembra 2018 o využití právomoci podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v súvislosti s prahom pre posúdenie závažnosti kreditných záväzkov po termíne splatnosti (ECB/2018/26) (Ú. v. EÚ L 299, 26.11.2018, s. 55).

(5) S cieľom vyvážiť potrebu jednotného uplatňovania vysokej úrovne dohľadu vo vzťahu k významným a menej významným inštitúciám na jednej strane a uplatňovanie zásady proporcionality na stane druhej sa ECB domnieva, že príslušné vnútroštátne orgány, ktoré vykonávajú dohľad nad menej významnými inštitúciami, by mali využívať právomoc podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a delegovaného nariadenie Komisie (EÚ) 2018/171 ([5]) rovnakým spôsobom, ako ju ECB využíva nariadením (EÚ) 2018/1845 (ECB/2018/26),

PRIJALA TOTO USMERNENIE:

Článok 1

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

Toto usmernenie upravuje, ako príslušné vnútroštátne orgány využívajú právomoc, ktorá bola príslušným orgánom zverená podľa článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vo vzťahu k menej významným inštitúciám, pokiaľ ide o prah pre posúdenie závažnosti kreditných záväzkov po termíne splatnosti, a to bez ohľadu na metódu použitú na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií. Využívanie tejto právomoci príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám musí byť v plnom rozsahu v súlade s tým, ako príslušnú právomoc využíva ECB podľa nariadenia (EÚ) 2018/1845 (ECB/2018/26).

Článok 2

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto usmernenia sa uplatňujú vymedzenia pojmov uvedené v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 a v článku 2 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

Článok 3

Prah pre posúdenie závažnosti kreditného záväzku po termíne splatnosti

1. Na účely článku 178 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 príslušné vnútroštátne orgány požadujú, aby menej významné inštitúcie posudzovali závažnosť kreditného záväzku po termíne splatnosti porovnaním s týmto prahom, ktorý pozostáva z dvoch zložiek:

a) z limitu vyjadreného ako súčet všetkých súm po termíne splatnosti, ktoré dlžník dlží úverovej inštitúcii, materskej spoločnosti uvedenej inštitúcie alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností (ďalej len „kreditný záväzok po termíne splatnosti“), ktorého výška je:

   i) 100 EUR pre retailové expozície;

   ii) 500 EUR pre expozície iné ako retailové expozície a

b) z limitu vyjadreného ako percentuálny podiel odzrkadľujúci sumu kreditného záväzku po termíne splatnosti vo vzťahu k celkovej sume všetkých súvahových expozícií voči danému dlžníkovi inštitúcie, materskej spoločnosti uvedenej inštitúcie alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností, s výnimkou kapitálových expozícií, ktorého výška je 1 %.

2. Príslušné vnútroštátne orgány požadujú od menej významných inštitúcií, ktoré uplatňujú pojem zlyhanie vymedzený v článku 178 ods. 1 prvom pododseku písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre retailové expozície na úrovni individuálnej kreditnej facility, aby uplatňovali prah uvedený v odseku 1 na úrovni individuálnej kreditnej facility, ktorú dlžníkovi poskytla úverová inštitúcia, materská spoločnosť uvedenej inštitúcie alebo ktorákoľvek z jej dcérskych spoločností.

3. Za zlyhanie sa považuje situácia, keď boli oba limity stanovené v odseku 1 písm. a) a b) prekročené v priebehu viac ako 90 po sebe nasledujúcich dní.

([5]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/171 z 19. októbra 2017 o doplnení nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa prahu závažnosti pre kreditné záväzky po termíne splatnosti (Ú. v. EÚ L 32, 6.2.2018, s. 1).

Článok 4

Dátum začatia uplatňovania prahu závažnosti

Príslušné vnútroštátne orgány zabezpečia, aby im menej významné inštitúcie oznámili presný dátum, kedy začnú uplatňovať prah pre posúdenie závažnosti kreditného záväzku po termíne splatnosti, a aby menej významné inštitúcie začali uplatňovať tento prah najneskôr 31. decembra 2020.

Článok 5

Nadobudnutie účinnosti a implementácia

1. Toto usmernenie nadobúda účinnosť v deň jeho oznámenia príslušným vnútroštátnym orgánom zúčastnených členských štátov.

2. Príslušné vnútroštátne orgány zabezpečia súlad s týmto usmernením najneskôr do 31. decembra 2020.

Článok 6

Adresáti

Toto usmernenie je určené príslušným vnútroštátnym orgánom zúčastnených členských štátov.

Vo Frankfurte nad Mohanom 25. júna 2020

Za Radu guvernérov ECB
prezidentka ECB
Christine LAGARDE