Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2025/789

1.8.2025

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2025/789

z 23. apríla 2025,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú podmienky a ukazovatele, ktoré má orgán EBA použiť na určenie toho, či sa vyskytli mimoriadne okolnosti v zmysle článku 325az ods. 5 a článku 325bf ods. 6 uvedeného nariadenia

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 ([1]), a najmä na jeho článok 325az ods. 10 tretí pododsek,

keďže:

(1) Podľa noriem Bazilejského výboru pre bankový dohľad týkajúcich sa trhového rizika môžu príslušné orgány vo výnimočných situáciách povoliť inštitúciám, že nemusia dodržať určité požiadavky týkajúce sa alternatívneho prístupu interného modelu vo vzťahu k požiadavkám na spätné testovanie a na pridelenie ziskov a strát. V súlade so zásadou stanovenou v uvedených normách by sa výnimočné okolnosti mali považovať za prevládajúce len v prípade významného cezhraničného stresu na finančnom trhu alebo v prípade podstatnej zmeny režimu, ktorá má závažný vplyv na inštitúcie v celej Únii.

(2) Ďalšou podmienkou na to, aby sa mohli mimoriadne okolnosti považovať za prevládajúce, by mala byť situácia, keď inštitúcie nie sú schopné plniť požiadavky na spätné testovanie stanovené v článku 325bf ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo požiadavku na pridelenie ziskov a strát stanovenú v článku 325bg uvedeného nariadenia, a to vzhľadom na udalosti, ktoré sú mimo ich kontroly, a za predpokladu, že nedodržanie týchto požiadaviek nevyplýva z nedostatkov v internom modeli.

(3) Spätné testovanie aj test pridelenia ziskov a strát majú vychádzať z údajov za 250 pracovných dní predchádzajúcich referenčnému dátumu, v súvislosti s ktorým sa vykonáva príslušný test. Mimoriadne okolnosti by sa teda mali uznať vtedy, ak je v uvedenom období trvajúcom 250 pracovných dní úplne alebo čiastočne zahrnuté obdobie významného cezhraničného stresu na finančnom trhu alebo obdobie podstatnej zmeny režimu, ktorá má závažný vplyv na inštitúcie v celej Únii a vytvára výnimky, ktoré nevyplývajú z nedostatkov v internom modeli.

(4) Prvky krízy vedúcej k významnému cezhraničnému stresu na finančnom trhu alebo prvky podstatnej zmeny režimu, ktorá má závažný vplyv na inštitúcie v celej Únii, majú v prípade každej takejto krízy alebo zmeny režimu jedinečný charakter. Preto by nebolo vhodné preskripčne stanoviť vyčerpávajúci súbor ukazovateľov, ktoré by sa mali považovať za ukazovatele, ktoré vždy dokážu primerane zachytiť povahu a intenzitu daného stresu na finančnom trhu alebo podstatnej zmeny režimu. Na základe doterajších skúseností by sa však výrazné zvýšenie úrovne volatility, zmeny korelačných úrovní a skutočnosť, že sa významný cezhraničný stres na finančnom trhu alebo podstatná zmena režimu prejavujú veľmi rýchlo a náhle, mali považovať za spoločné znaky neobyčajných situácií. Náhle zvýšenie úrovne volatility alebo zmeny úrovní volatility však samy osebe ešte nemusia stačiť na to, aby sa situácia dala charakterizovať ako situácia vyznačujúca sa významným cezhraničným stresom na finančnom trhu alebo ako podstatná zmena režimu, a preto by sa na základe nich nemal automaticky konštatovať výskyt mimoriadnych okolností v zmysle článku 325az ods. 5 a článku 325bf ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

(5) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo.

(6) Európsky orgán pre bankovníctvo uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého toto nariadenie vychádza, analyzoval potenciálne súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([2]),

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Podmienky a ukazovatele, ktoré má orgán EBA použiť na posúdenie toho, či došlo k výskytu mimoriadnych okolností

1. Za obdobie mimoriadnych okolností považuje orgán EBA akékoľvek obdobie trvajúce 250 pracovných dní, ktoré inštitúcie využívajú na posúdenie, či spĺňajú požiadavky na spätné testovanie stanovené v článku 325bf nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo požiadavky na test pridelenia ziskov a strát stanovené v článku 325bg uvedeného nariadenia, ak uvedené obdobie mimoriadnych okolností obsahuje časový interval, v súvislosti s ktorým orgán EBA skonštatoval splnenie všetkých týchto podmienok:

a) zaznamenal sa významný cezhraničný stres na finančnom trhu alebo došlo k podstatnej zmene režimu;

b) významný cezhraničný stres na finančnom trhu alebo podstatná zmena režimu uvedená v písmene a) pravdepodobne spôsobí, že výsledok spätného testovania vykonaného v súlade s článkom 325bf nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo testu pridelenia ziskov a strát vykonaného v súlade s článkom 325bg uvedeného nariadenia nebude reprezentatívny z hľadiska primeranosti interného modelu na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje, a to aj vtedy, keď tieto testy prinesú výsledky, ktoré sa netýkajú nedostatkov v internom modeli.

2. Pri posudzovaní splnenia podmienok stanovených v odseku 1 musí orgán EBA prihliadať na ukazovatele, ktoré sú reprezentatívne z hľadiska povahy významného cezhraničného stresu na finančnom trhu alebo zmeny režimu alebo v ktorých sa povaha takéhoto stresu alebo zmeny režimu premieta, a to vrátane všetkých týchto ukazovateľov:

a) výsledky analýzy indexov volatility a ukazovatele realizovaných volatilít, ktoré orgán EBA považuje za vhodné na účely zachytenia povahy daného významného cezhraničného stresu na finančnom trhu alebo danej podstatnej zmeny režimu;

b) výsledky posúdenia, či tento významný cezhraničný stres na finančnom trhu alebo podstatná zmena režimu viedli k úrovniam volatility, ktoré sú porovnateľné s úrovňami zaznamenanými počas globálnej finančnej krízy či pandémie COVID-19 alebo tieto úrovne presahujú, alebo či spôsobili relatívnu zmenu volatility, ktorá je porovnateľná so zmenou zaznamenanou počas uvedenej krízy alebo pandémie;

c) výsledky posúdenia, ako rýchlo sa prejavil významný cezhraničný stres na finančnom trhu alebo došlo k podstatnej zmene režimu;

d) výsledky analýzy príslušných korelácií a korelačných ukazovateľov vrátane posúdenia, či došlo k zaznamenaniu náhlej a významnej zmeny úrovne korelácie.

Na účely prvého pododseku písm. c) tohto článku orgán EBA v súvislosti so spätným testovaním vykonaným v súlade s článkom 325bf nariadenia (EÚ) č. 575/2013 prihliada najmä na to, či a v akom rozsahu sa štatistické charakteristiky zaznamenané počas obdobia významného cezhraničného stresu na finančnom trhu alebo podstatnej zmeny režimu líšia od charakteristík zaznamenaných počas referenčného obdobia, ktoré inštitúcie využívajú na kalibráciu výšky hodnoty v riziku.

([2]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 23. apríla 2025

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN