Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria C

C/2024/6967

14.11.2024

ODPORÚČANIE EURÓPSKEHO VÝBORU PRE SYSTÉMOVÉ RIZIKÁ

z 27. septembra 2024,

ktorým sa mení odporúčanie ESRB/2015/2 o posudzovaní cezhraničných účinkov opatrení makroprudenciálnej politiky a ich dobrovoľnej reciprocite

(ESRB/2024/5)

(C/2024/6967)

THE GENERAL BOARD OF THE EUROPEAN SYSTEMIC RISK BOARD,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na Dohodu o Európskom hospodárskom priestore ([1]), a najmä na jej prílohu IX,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká ([2]), a najmä na jeho článok 3 a články 16 až 18,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES ([3]), a najmä na jej časť VII oddiel I kapitolu 4,

so zreteľom na rozhodnutie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2011/1 z 20. januára 2011, ktorým sa prijíma rokovací poriadok Európskeho výboru pre systémové riziká ([4]), a najmä na jeho články 18 až 20,

keďže:

(1) S cieľom zabezpečiť, aby boli vnútroštátne opatrenia makroprudenciálnej politiky účinné a jednotné, je dôležité, aby popri uznávaní podľa právnych predpisov Únie existovala aj dobrovoľná reciprocita.

(2) Účelom rámca pre dobrovoľnú reciprocitu opatrení makroprudenciálnej politiky ustanoveného v odporúčaní Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2015/2 ([5]) je zabezpečiť, aby sa všetky opatrenia makroprudenciálnej politiky založené na expozícii, ktoré boli aktivované v jednom členskom štáte, reciprocne uplatňovali v ostatných členských štátoch.

(3) Nationale Bank van België / Banque Nationale de Belgique (NBB/BNB) ako určený orgán na účely článku 133 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ oznámila 18. júla 2023 Európskemu výboru pre systémové riziká (ESRB) svoj zámer upraviť od 1. apríla 2024 z 9 % na 6 % mieru vankúša na krytie sektorového systémového rizika, ktorá bola predtým uložená na konsolidovanom, subkonsolidovanom a individuálnom základe a ktoré sa uplatňuje na všetky retailové expozície bánk, ktoré používajú prístup založený na interných ratingoch (IRB), voči fyzickým osobám zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie nachádzajúcimi sa v Belgicku.

(4) ESRB prijal 25. augusta 2023 stanovisko Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2023/7 ([6]), v ktorom uviedol, že považuje kumulatívne uplatnenie miery vankúša na krytie sektorového systémového rizika a miery vankúša pre O-SII za vhodné a účinné na riešenie identifikovaných rizík pre každú z úverových inštitúcií, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti týchto dvoch opatrení.

([1]) Ú. v. ES L 1, 3.1.1994, s. 3.
([2]) Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 1.
([3]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.
([4]) Ú. v. EÚ C 58, 24.2.2011, s. 4.
([5]) Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2015/2 z 15. decembra 2015 o posudzovaní cezhraničných účinkov opatrení makroprudenciálnej politiky a ich dobrovoľnej reciprocite (Ú. v. EÚ C 97, 12.3.2016, s. 9).
([6]) Stanovisko Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2023/7 z 25. augusta 2023 k oznámeniu Belgicka o stanovení alebo úprave mier vankúša pre O-SII podľa článku 131 a stanovení alebo úprave vankúša na krytie systémového rizika podľa článku 133 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, dostupné na webovom sídle ESRB na www.esrb.europa.eu.

(5) ESRB prijal 3. októbra 2023 odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2023/9 ([7]) s cieľom naďalej ponechať mieru vankúša na krytie sektorového systémového rizika - aktivovanú a rekalibrovanú NBB/BNB na 6 % - v zozname opatrení makroprudenciálnej politiky, ktoré sa odporúčajú na recipročné uplatnenie podľa odporúčania ESRB/2015/2.

(6) Dňa 19. júla 2024 NBB/BNB ako určený orgán na účely článku 133 smernice 2013/36/EÚ predložila ESRB žiadosť o odporúčanie reciprocity opatrenia makroprudenciálnej politiky oznámeného 18. júla 2023 - na konsolidovanom, subkonsolidovanom a individuálnom základe - podľa článku 134 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ.

(7) Reciprocita makroprudenciálnych kapitálových požiadaviek aktivovaných orgánmi iných členských štátov, na konsolidovanom, subkonsolidovanom a individuálnom základe, bez ohľadu na to, či sú dotknuté expozície v držbe dcérskych spoločností alebo pobočiek, alebo sú výsledkom priameho cezhraničného poskytovania úverov, obmedzuje úniky a regulatórnu arbitráž, rieši systémové riziká, a podporuje tak celkovú účinnosť makroprudenciálnej politiky tým, že zabezpečuje, aby sa zvýšené riziká riešili nielen v členskom štáte, ktorý zaviedol požiadavku na mieru vankúša na krytie systémového rizika, ale aj v iných členských štátoch, v ktorých sú bankové skupiny vystavené týmto zvýšeným rizikám. Cieľom uznania by preto malo byť aj zabezpečenie toho, aby bankové skupiny vystavené týmto systémovým rizikám boli dostatočne odolné. Preto by sa makroprudenciálne kapitálové požiadavky vyplývajúce z rozhodnutia uznať makroprudenciálne opatrenia iných členských štátov mali vo všeobecnosti uplatňovať na konsolidovanom, subkonsolidovanom a individuálnom základe.

(8) Na účely uznania belgickej miery vankúša na krytie sektorového systémového rizika, ako o to žiada NBB/BNB, môžu dotknuté príslušné alebo určené orgány iného členského štátu stanoviť mieru vankúša na krytie systémového rizika v súlade s článkami 134 a 133 smernice 2013/36/EÚ.

(9) V súlade s článkom 134 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ by sa uznanie oznámenej belgickej miery vankúša na krytie sektorového systémového rizika inými členskými štátmi uplatňovalo na expozície nachádzajúce sa v Belgicku, ktoré sú expozíciami inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie v členských štátoch uplatňujúcich reciprocitu.

(10) V súlade s článkom 133 ods. 4 smernice 2013/36/EÚ sa miera vankúša na krytie systémového rizika môže uplatňovať na individuálnom, subkonsolidovanom alebo konsolidovanom základe. Uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika stanovenej iným členským štátom preto zahŕňa možnosť uplatňovať túto mieru na všetky expozície na konsolidovanom základe (vrátane expozícií v držbe dcérskych spoločností so sídlom v inom členskom štáte).

(11) V určitých prípadoch môžu existovať dôvody na odchýlenie sa od všeobecného prístupu uplatňovania uznaného belgického opatrenia makroprudenciálnej politiky tak na individuálnom, subkonsolidovanom, ako aj na konsolidovanom základe, napríklad ak sa orgány uplatňujúce reciprocitu domnievajú, že tieto systémové riziká už dostatočne a primerane zmierňujú existujúce makroprudenciálne alebo mikroprudenciálne požiadavky uplatňované v členskom štáte, v ktorom je banková skupina konsolidovaná.

(12) Podľa odporúčania ESRB/2015/2, ako bolo zmenené odporúčaním ESRB/2017/4 ([8]), by mal príslušný orgán, ktorý aktivuje opatrenie makroprudenciálnej politiky, zároveň s predložením žiadosti o reciprocitu Európskemu výboru pre systémové riziká navrhnúť prah významnosti ako prahovú hodnotu, pod ktorou sa môže expozícia určitého poskytovateľa finančných služieb voči identifikovanému makroprudenciálnemu riziku v jurisdikcii, v ktorej aktivačný orgán uplatňuje opatrenie makroprudenciálnej politiky, považovať za nevýznamnú. ESRB môže odporučiť inú prahovú hodnotu, ak to považuje za potrebné.

(13) Na základe belgickej žiadosti o reciprocitu uvedeného opatrenia ostatnými členskými štátmi prijatej 19. júla 2024 a s cieľom zabrániť vzniku negatívnych cezhraničných účinkov vo forme únikov a regulatórnej arbitráže, ktoré by mohli nastať v dôsledku implementácie opatrenia makroprudenciálnej politiky, ktoré sa bude uplatňovať v Belgicku, sa generálna rada ESRB rozhodla naďalej ponechať toto opatrenie v zozname opatrení makroprudenciálnej politiky, ktoré odporúča na recipročné uplatnenie podľa odporúčania ESRB/2015/2, a odporučiť reciprocitu uvedeného

([7]) Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2023/9 z 03. októbra 2023, ktorým sa mení odporúčanie ESRB/2015/2 o posudzovaní cezhraničných účinkov opatrení makroprudenciálnej politiky a ich dobrovoľnej reciprocite (Ú. v. EÚ C C/2023/899, 14.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/899/oj).

([8]) Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2017/4 z 20. októbra 2017, ktorým sa mení odporúčanie ESRB/2015/2 o posudzovaní cezhraničných účinkov opatrení makroprudenciálnej politiky a ich dobrovoľnej reciprocite (Ú. v. EÚ C 431, 15.12.2017, s. 1).

opatrenia na konsolidovanom, subkonsolidovanom a individuálnom základe v súlade v súlade so žiadosťou NBB/BNB. Generálna rada ESRB sa tiež rozhodla odporučiť prah významnosti vo výške 2 miliárd EUR, ktorý sa vzťahuje na každú jednotlivú inštitúciu. Príslušné orgány uplatňujúce reciprocitu môžu oslobodiť inštitúcie od požiadavky na mieru vankúša na krytie systémového rizika, ak ich príslušné expozície nepresahujú 2 miliárd EUR. Keďže opatrenie, ktoré sa má vydať na účely uznania oznámenej belgickej miery vankúša na krytie sektorového systémového rizika, by sa malo uplatňovať aj na konsolidovanom základe, na účely uplatňovania prahu významnosti by sa mal zohľadniť súčet expozícií v držbe prostredníctvom pobočiek, priameho cezhraničného poskytovania úverov a dcérskych spoločností.

(14) Odporúčanie ESRB/2015/2 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO ODPORÚČANIE:

Zmeny

Odporúčanie ECB/2015/2 sa mení takto:

1. V oddiele 1 odporúčaní C bod 1 sa opatrenie týkajúce sa Belgicka nahrádza takto:

   „— požiadavka na mieru vankúša na krytie systémového rizika vo výške 6 %, ktorá sa uplatňuje na všetky retailové expozície IRB voči fyzickým osobám zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie nachádzajúcimi sa v Belgicku od 1. apríla 2024.“;

2. Príloha sa mení v súlade s prílohou k tomuto usmerneniu.

Vo Frankfurte nad Mohanom 27. septembra 2024

Vedúci sekretariátu ESRB
v mene Generálnej rady ESRB
Francesco MAZZAFERRO

PRÍLOHA

Príloha k odporúčaniu ESRB/2015/2 sa mení takto:

1. Opatrenie týkajúce sa Belgicka sa nahrádza takto:

„Požiadavka na mieru vankúša na krytie systémového rizika vo výške 6 %, ktorá sa uplatňuje na všetky retailové expozície IRB zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie nachádzajúcimi sa v Belgicku.“;

2. V časti týkajúcej sa Belgicka sa oddiel s názvom „I. Opis opatrenia“ nahrádza takto:

„I. Opis opatrenia

2. Od 1. apríla 2024 sa belgickým opatrením, ktoré sa uplatňuje v súlade s článkom 133 smernice 2013/36/EÚ, ukladá požiadavka na mieru vankúša na krytie systémového rizika vo výške 6 %, ktorá sa uplatňuje na všetky retailové expozície IRB voči fyzickým osobám zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie nachádzajúcimi sa v Belgicku (tak na expozície, pri ktorých k zlyhaniu nedošlo, ako aj na expozície v stave zlyhania).

2a. Opatrenie sa uplatňuje na konsolidovanom, subkonsolidovanom a individuálnom základe.“;

3. V časti týkajúcej sa Belgicka sa oddiel s názvom „II. Reciprocita“ nahrádza takto:

„II. Reciprocita

3. Príslušným orgánom sa odporúča, aby belgické opatrenie recipročne uplatnili na retailové expozície IRB voči fyzickým osobám zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie nachádzajúcimi sa v Belgicku (tak na expozície, pri ktorých k zlyhaniu nedošlo, ako aj na expozície v stave zlyhania). Alternatívne možno uvedené opatrenie recipročne uplatniť s použitím tohto rozsahu v rámci predkladania správ COREP: retailové expozície IRB voči fyzickým osobám zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie nachádzajúcimi sa v Belgicku (tak expozície, pri ktorých k zlyhaniu nedošlo, ako aj expozície v stave zlyhania).

4. Ak v ich jurisdikcii nie je dostupné rovnaké opatrenie makroprudenciálnej politiky, príslušným orgánom sa odporúča, aby po konzultácii s ESRB uplatnili opatrenie makroprudenciálnej politiky dostupné v ich jurisdikcii, ktorého účinok najviac zodpovedá uvedenej reciprocite, a to vrátane prijatia opatrení a uplatnenia právomocí v oblasti dohľadu ustanovených v hlave VII kapitole 2 oddiele IV smernice 2013/36/EÚ. Príslušným orgánom sa odporúča prijať zodpovedajúce opatrenie najneskôr do troch mesiacov od uverejnenia tohto odporúčania v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

4a. Na základe žiadosti NBB/BNB sa odporúča, aby príslušné orgány recipročne uplatňovali belgické opatrenie na individuálnom, subkonsolidovanom a konsolidovanom základe, bez ohľadu na to, či sú dotknuté expozície v držbe dcérskych spoločností alebo pobočiek, alebo sú výsledkom priameho cezhraničného poskytovania úverov.“;

4. V časti týkajúcej sa Belgicka sa oddiel s názvom „III. Prah významnosti“ nahrádza takto:

„III. Prah významnosti

5. Na účely prípadného uplatnenia zásady de minimis príslušnými orgánmi uplatňujúcimi reciprocitu je spolu s týmto opatrením stanovený prah významnosti, ktorý sa vzťahuje na každú jednotlivú inštitúciu. Inštitúcie môžu byť oslobodené od požiadavky na mieru vankúša na krytie systémového rizika, ak ich príslušné sektorové expozície nepresahujú 2 miliardy EUR. Z tohto dôvodu sa vyžaduje reciprocita len vtedy, keď sa prekročí prahová hodnota pre jednotlivú inštitúciu.

5a. Do výpočtu expozícií na účely uplatňovania prahu významnosti by sa mali zahrnúť všetky expozície v držbe prostredníctvom pobočiek, priameho cezhraničného poskytovania úverov a dcérskych spoločností.

6. V súlade s oddielom 2 ods. 2 bodom 1 odporúčania ESRB/2015/2 je prah významnosti vo výške 2 miliárd EUR odporúčanou maximálnou úrovňou prahovej hodnoty. Príslušné orgány uplatňujúce reciprocitu môžu preto namiesto použitia odporúčanej prahovej hodnoty podľa potreby stanoviť nižšiu prahovú hodnotu pre svoje jurisdikcie alebo opatrenia recipročne uplatniť bez akéhokoľvek prahu významnosti.

7. Ak v členských štátoch nie sú žiadne úverové inštitúcie, ktoré by mali v Belgicku významné expozície, príslušné orgány dotknutých členských štátov môžu podľa oddielu 2.2.1 odporúčania ESRB/2015/2 rozhodnúť, že nebudú reciprocne uplatňovať belgické opatrenie. V tomto prípade by mali príslušné orgány sledovať významnosť expozícií a odporúča sa, aby belgické opatrenie reciprocne uplatnili v prípade, že úverová inštitúcia prekročí odporúčaný prah významnosti.“