2024/796

8.3.2024

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2024/796

zo 4. marca 2024,

ktorým sa menia vykonávacie technické predpisy stanovené vo vykonávacom nariadení (EÚ) č. 650/2014, pokiaľ ide o informácie, ktoré majú zverejňovať príslušné orgány v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

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 ([1]), a najmä na jej článok 143 ods. 3,

keďže:

(1) Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 650/2014 ([2]) sa určuje formát, štruktúra, obsah a dátum ročného uverejňovania informácií, ktoré majú zverejňovať príslušné orgány podľa článku 143 smernice 2013/36/EÚ. V článku 5 uvedeného vykonávacieho nariadenia sa od príslušných orgánov vyžaduje, aby pravidelne aktualizovali informácie uvedené v článku 143 ods. 1 písm. a), b) a c) uvedenej smernice, a to každoročne do 31. júla s výnimkou prípadu, keď v uverejnených informáciách nedošlo k zmene.

(2) Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2022/389 ([3]) sa určuje formát, štruktúra, obsah a dátum ročného uverejňovania informácií, ktoré majú zverejňovať príslušné orgány podľa článku 57 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 ([4]). V článku 5 uvedeného vykonávacieho nariadenia sa od príslušných orgánov vyžaduje, aby pravidelne aktualizovali informácie uvedené v článku 57 ods. 1 písm. a), b) a c) smernice (EÚ) 2019/2034, a to každoročne do 30. júna s výnimkou prípadu, keď v uverejnených informáciách nedošlo k zmene.

(3) Smernica 2013/36/EÚ bola zmenená smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/878 ([5]) s cieľom riešiť otázky nastolené v súvislosti s ustanoveniami smernice 2013/36/EÚ, ktoré sa ukázali ako nedostatočne jasné, v dôsledku čoho dochádzalo k ich nejednotnému výkladu, resp. pri ktorých sa zistilo, že pre určité inštitúcie predstavujú nadmernú záťaž. Uvedené zmeny smernice 2013/36/EÚ treba premietnuť do vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 650/2014.

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

([2]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 650/2014 zo 4. júna 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o formát, štruktúru, obsah a dátum každoročného uverejnenia informácií, ktoré majú zverejniť príslušné orgány v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 185, 25.6.2014, s. 1).

([3]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/389 z 8. marca 2022, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034, pokiaľ ide o formát, štruktúru, obsah a dátum ročného uverejňovania informácií, ktoré majú zverejňovať príslušné orgány (Ú. v. EÚ L 79, 9.3.2022, s. 4).

([4]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 z 27. novembra 2019 o prudenciálnom dohľade nad investičnými spoločnosťami a o zmene smerníc 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EÚ, 2013/36/EÚ, 2014/59/EÚ a 2014/65/EÚ (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 64).

([5]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/878 z 20. mája 2019, ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o oslobodené subjekty, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, odmeňovanie, opatrenia a právomoci v oblasti dohľadu a opatrenia na zachovanie kapitálu (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019, s. 253).

(4) Smernica (EÚ) 2019/2034 v novom znení obsahuje prudenciálne opatrenia na úrovni Únie pre investičné spoločnosti, ktoré sú uvedené v článku 1 ods. 2 a 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 ([6]), a nie prudenciálne opatrenia, ktoré sú uvedené v smernici 2013/36/EÚ. Z toho vyplýva, že vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2022/389 sa aktuálne špecifikujú informácie, ktoré majú príslušné orgány zverejňovať o uvedených investičných spoločnostiach. Od príslušných orgánov by sa preto už nemalo vyžadovať zverejňovanie informácií o uvedených investičných spoločnostiach na základe vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 650/2014.

(5) Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 650/2014 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

(6) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA).

(7) Orgán EBA uskutočnil otvorené verejné konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([7]),

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 650/2014 sa mení takto:

1. V článku 5 sa druhý a tretí pododsek nahrádzajú takto:

„Príslušné orgány aktualizujú informácie uvedené v článku 143 ods. 1 písm. d) uvedenej smernice do 30. júna každého roka. Uvedené informácie sa vzťahujú na predchádzajúci kalendárny rok.

Príslušné orgány v prípade inštitúcií, ktoré podliehajú ich prudenciálnemu dohľadu, aktualizujú informácie uvedené v článku 143 ods. 1 písm. a) až c) uvedenej smernice pravidelne a v každom prípade do 30. júna každého roka s výnimkou prípadu, keď v naposledy uverejnených informáciách nedošlo k zmene.“

2. Príloha I sa nahrádza textom uvedeným v prílohe I k tomuto nariadeniu.

3. Príloha II sa nahrádza textom uvedeným v prílohe II k tomuto nariadeniu.

4. Príloha III sa nahrádza textom uvedeným v prílohe III k tomuto nariadeniu.

5. Príloha IV sa nahrádza textom uvedeným v prílohe IV k tomuto nariadeniu.

Článok 2

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

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 1).

([7]) 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).

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné v členských štátoch v súlade so zmluvami.

V Bruseli 4. marca 2024

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA I

Predpisy a usmernenia

Zoznam vzorov

Časť 1 Transpozícia smernice 2013/36/EÚ

Časť 2 Schvaľovanie modelov

Časť 3 Expozície vo forme špecializovaného financovania

Časť 4 Zmierňovanie kreditného rizika

Časť 5 Špecifické požiadavky na zverejňovanie informácií uplatňované na inštitúcie

Časť 6 Výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek

Časť 7 Kvalifikované účasti v úverovej inštitúcii

Časť 8 Regulačné oznamovanie a finančné výkazníctvo

Časť 1

Transpozícia smernice 2013/36/EÚ

	Transpozícia ustanovení smernice 2013/36/EÚ	Ustanovenia smernice 2013/36/EÚ	Odkazy na vnútroštátne znenie [1]	Odkaz(y) na vnútroštátne ustanovenia [2]	K dispozícii v angličtine (Á/N)
010	**Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore**		*(dd/mm/rrrr)*		
020	I. **Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov**	články 1 až 3			
030	II. **Príslušné orgány**	články 4 až 7			
040	III. **Požiadavky na prístup k činnosti úverových inštitúcií**	články 8 až 27			
050	1. Všeobecné požiadavky na prístup k činnosti úverových inštitúcií	články 8 až 21b			
060	2. Kvalifikovaná účasť v úverovej inštitúcii	články 22 až 27			
080	V. **Ustanovenia týkajúce sa slobody usadiť sa a slobody poskytovať služby**	články 33 až 46			
090	1. Všeobecné zásady	články 33 až 34			
100	2. Právo úverových inštitúcií usadiť sa	články 35 až 38			
110	3. Vykonávanie slobody poskytovať služby	článok 39			
120	4. Právomoci príslušných orgánov hostiteľského členského štátu	články 40 až 46			
130	VI. **Vzťahy s tretími krajinami**	články 47 až 48			

140	VII. **Prudenciálny dohľad**	články 49 až 142			
150	1. Zásady prudenciálneho dohľadu	články 49 až 72			
160	1.1. Právomoc a úlohy domovského a hostiteľského členského štátu	články 49 až 52			
170	1.2. Výmena informácií a služobné tajomstvo	články 53 až 62			
180	1.3. Povinnosti osôb zodpovedných za zákonom stanovenú kontrolu ročných a konsolidovaných účtovných závierok	článok 63			
190	1.4. Právomoci v oblasti dohľadu, právomoc ukladať sankcie a právo odvolať sa	články 64 až 72			
200	2. Postupy preskúmania	články 73 až 110			
210	2.1. Postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu	článok 73			
220	2.2. Opatrenia, postupy a mechanizmy inštitúcií	články 74 až 96			
230	2.3. Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu	články 97 až 101			
240	2.4. Opatrenia a právomoci v oblasti dohľadu	články 102 až 107			
250	2.5. Úroveň uplatňovania	články 108 až 110			
260	3. Dohľad na konsolidovanom základe	články 111 až 127			
270	3.1. Zásady vykonávania dohľadu na konsolidovanom základe	články 111 až 118			
280	3.2. Finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti a holdingové spoločnosti so zmiešanou činnosťou	články 119 až 127			
290	4. Kapitálové vankúše	články 128 až 142			
300	4.1. Vankúše	články 128 až 134			
310	4.2. Stanovenie a výpočet proticyklických kapitálových vankúšov	články 135 až 140			
320	4.3. Opatrenia na zachovanie kapitálu	články 141 až 142			
330	VIII. **Zverejňovanie informácií príslušnými orgánmi**	články 143 až 144			
340	IX. **Zmeny smernice 2002/87/ES**	článok 150			

350	X. **Prechodné a záverečné ustanovenia**	články 151 až 165			
360	1. Prechodné ustanovenia o dohľade nad inštitúciami vykonávajúcimi slobodu usadiť sa a slobodu poskytovať služby	články 151 až 159			
361	1a. Prechodné ustanovenia o finančných holdingových spoločnostiach a zmiešaných finančných holdingových spoločnostiach	článok 159a			
370	1. Prechodné ustanovenia pre kapitálové vankúše	článok 160			
380	2. Záverečné ustanovenia	články 161 až 165			

([1]) Odkaz(y) na webovú lokalitu, na ktorej je uvedené vnútroštátne znenie, ktorým sa transponuje predmetné ustanovenie právneho predpisu Únie.
([2]) Podrobné odkazy na vnútroštátne ustanovenia, ako napríklad príslušná hlava, kapitola, odsek atď.

Časť 2

Schvaľovanie modelov

010	**Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore**	*(dd/mm/rrrr)*
		Opis prístupu
	Prístup dohľadu pri schvaľovaní používania prístupu interných ratingov (IRB) na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na kreditné riziko	
020	Minimálna dokumentácia, ktorú majú poskytnúť inštitúcie žiadajúce o používanie prístupu IRB	*[ľubovoľný text]*
030	Opis postupu posúdenia vykonaného príslušným orgánom (použitie vlastného posúdenia, využitie externých audítorov a inšpekcií na mieste) a hlavné kritériá posúdenia	*[ľubovoľný text]*
040	Forma rozhodnutí prijatých príslušným orgánom a oznámenie rozhodnutí žiadateľom	*[ľubovoľný text]*
	Prístup dohľadu pri schvaľovaní používania prístupu interného modelu (IMA) na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na trhové riziko	
050	Minimálna dokumentácia, ktorú majú poskytnúť inštitúcie žiadajúce o používanie prístupu IMA	*[ľubovoľný text]*
060	Opis postupu posúdenia vykonaného príslušným orgánom (použitie vlastného posúdenia, využitie externých audítorov a inšpekcií na mieste) a hlavné kritériá posúdenia	*[ľubovoľný text]*
070	Forma rozhodnutí prijatých príslušným orgánom a oznámenie rozhodnutí žiadateľom	*[ľubovoľný text]*
	Prístup dohľadu pri schvaľovaní používania metódy interných modelov (IMM) na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na kreditné riziko protistrany	
080	Minimálna dokumentácia, ktorú majú poskytnúť inštitúcie žiadajúce o používanie prístupu IMM	*[ľubovoľný text]*
090	Opis postupu posúdenia vykonaného príslušným orgánom (použitie vlastného posúdenia, využitie externých audítorov a inšpekcií na mieste) a hlavné kritériá posúdenia	*[ľubovoľný text]*

100	Forma rozhodnutí prijatých príslušným orgánom a oznámenie rozhodnutí žiadateľom	*[ľubovoľný text]*
	Prístup dohľadu pri schvaľovaní používania pokročilého prístupu merania (AMA) na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na operačné riziko	
110	Minimálna dokumentácia, ktorú majú poskytnúť inštitúcie žiadajúce o používanie prístupu AMA	*[ľubovoľný text]*
120	Opis postupu posúdenia vykonaného príslušným orgánom (použitie vlastného posúdenia, využitie externých audítorov a inšpekcií na mieste) a hlavné kritéria posúdenia	*[ľubovoľný text]*
130	Forma rozhodnutí prijatých príslušným orgánom a oznámenie rozhodnutí žiadateľom	*[ľubovoľný text]*

Časť 3

Expozície vo forme špecializovaného financovania

	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	**Ustanovenia**	**Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán**
010	**Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore**		*(dd/mm/rrrr)*
020	**článok 153 ods. 5**	Uverejnil príslušný orgán usmernenie k tomu, ako by inštitúcie mali zohľadňovať faktory uvedené v článku 153 ods. 5 pri priraďovaní rizikových váh expozíciám vo forme špecializovaného financovania?	*[áno/nie]*
030		Ak áno, uveďte odkaz na vnútroštátne usmernenie.	*[odkaz na vnútroštátne znenie]*
040		Je vnútroštátne usmernenie k dispozícii v angličtine?	*[áno/nie]*

Časť 4

Zmierňovanie kreditného rizika

	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenia	Opis	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
010	**Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore**				*(dd/mm/rrrr)*
020	**článok 201 ods. 2**	Uverejnenie zoznamu finančných inštitúcií, ktoré sú oprávnenými poskytovateľmi nefinancovaného kreditného zabezpečenia, alebo hlavných kritérií na určenie týchto finančných inštitúcií	Príslušné orgány uverejnia a aktualizujú zoznam finančných inštitúcií, ktoré sú oprávnenými poskytovateľmi nefinancovaného kreditného zabezpečenia podľa článku 201 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo hlavné kritériá na určenie takýchto oprávnených poskytovateľov.	Zoznam finančných inštitúcií alebo hlavné kritéria na ich určenie	[ľubovoľný text – hypertextový odkaz na takýto zoznam alebo hlavné kritériá na webovej lokalite príslušného orgánu]
030		Opis platných prudenciálnych požiadaviek	Príslušné orgány uverejnia opis platných prudenciálnych požiadaviek spolu so zoznamom oprávnených finančných inštitúcií alebo s hlavnými kritériami na určenie týchto finančných inštitúcií.	Opis prudenciálnych požiadaviek, ktoré uplatňuje príslušný orgán	*[ľubovoľný text]*
040	**článok 227 ods. 2 písm. e)**	Podmienky uplatnenia úpravy z dôvodu volatility v rozsahu 0 %	V rámci súhrnnej metódy nakladania s finančným kolaterálom môžu inštitúcie uplatniť úpravu z dôvodu volatility v rozsahu 0 % za predpokladu, že transakcia je vyrovnaná v systéme vyrovnania osvedčenom pre tento druh transakcie.	Podrobný opis dôvodov, na základe ktorých príslušný orgán považuje systém vyrovnania za osvedčený systém	*[ľubovoľný text]*
050	**článok 227 ods. 2 písm. f)**	Podmienky uplatnenia úpravy z dôvodu volatility v rozsahu 0 %	V rámci súhrnnej metódy nakladania s finančným kolaterálom môžu inštitúcie uplatniť úpravu z dôvodu volatility v rozsahu 0 % za predpokladu, že dokumentácia týkajúca sa dohody alebo transakcie predstavuje štandardnú trhovú dokumentáciu pre repo transakcie alebo transakcie požičiavania alebo vypožičiavania príslušných cenných papierov.	Špecifikácia dokumentácie, ktorá sa má považovať za štandardnú trhovú dokumentáciu	*[ľubovoľný text]*
060	**článok 229 ods. 1**	Zásady oceňovania pre kolaterál vo forme nehnuteľného majetku podľa prístupu IRB	Nehnuteľný majetok môže oceniť nezávislý oceňovateľ na úrovni hodnoty poskytnutého hypotekárneho financovania alebo nižšej hodnoty, a to v členských štátoch, ktoré stanovili prísne kritériá pre posudzovanie tejto hodnoty poskytnutého hypotekárneho financovania v štatutárnych alebo regulatórnych ustanoveniach.	Kritéria stanovené vo vnútroštátnych právnych predpisoch pre posudzovanie hodnoty poskytnutého hypotekárneho financovania	*[ľubovoľný text]*

Časť 5

Špecifické požiadavky na zverejňovanie informácií uplatňované na inštitúcie

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenie	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
010	**Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore**				*(dd/mm/rrrr)*
020	**článok 106 ods. 1 písm. a)**		Príslušné orgány môžu od inštitúcii požadovať, aby uverejnili informácie uvedené v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 častejšie ako raz ročne a aby určili termíny uverejňovania.	Frekvencia a termíny uverejňovania vzťahujúce sa na inštitúcie	*[ľubovoľný text]*
030	**článok 106 ods. 1 písm. b)**		Príslušné orgány môžu od inštitúcii požadovať, aby používali konkrétne médiá a umiestnenia iných publikácií, než sú finančné výkazy.	Druhy konkrétnych médií, ktoré majú používať inštitúcie	*[ľubovoľný text]*

Časť 6

Výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek

	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenia	Opis	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
010	**Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore**				*(dd/mm/rrrr)*
020	**článok 7 ods. 1 a 2 (Individuálne výnimky pre dcérske spoločnosti)**	Výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej, tretej, štvrtej, siedmej, siedmej A a ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v kapitole 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402	Výnimku možno udeliť akejkoľvek dcérskej spoločnosti inštitúcie, ak dcérska spoločnosť aj inštitúcia podliehajú udeleniu povolenia a dohľadu zo strany dotknutého členského štátu a dcérska spoločnosť je zahrnutá do dohľadu na konsolidovanom základe nad inštitúciou, ktorá je materskou spoločnosťou, a ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 7 ods. 1 písm. a) až d).	Kritériá, ktoré má príslušný orgán uplatňovať s cieľom posúdiť, či sú splnené podmienky uvedené v článku 7 ods. 1 písm. a) až d).	*[ľubovoľný text]*

030	**článok 7 ods. 3 (Individuálne výnimky pre materské inštitúcie)**	Výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej, tretej, štvrtej, siedmej, siedmej A a ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v kapitole 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402	Výnimku možno udeliť materskej inštitúcii v členskom štáte, ak táto inštitúcia podlieha udeleniu povolenia a dohľadu zo strany dotknutého členského štátu a je zahrnutá do dohľadu na konsolidovanom základe za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v článku 7 ods. 3 písm. a) a b).	Kritériá, ktoré má príslušný orgán uplatňovať s cieľom posúdiť, či neexistuje prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov a či sa postupy hodnotenia, merania a kontroly rizika relevantné pre konsolidovaný dohľad vzťahujú na materskú inštitúciu v členskom štáte.	*[ľubovoľný text]*
040	**článok 8 ods. 1 a 2 (Výnimky pre dcérske spoločnosti v oblasti likvidity)**	Výnimka z uplatňovania požiadaviek na likviditu na individuálnom základe stanovených v šiestej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 8 ods. 1 písm. a) až d)	Výnimku možno udeliť inštitúciám v rámci podskupiny za predpokladu, že tieto inštitúcie spĺňajú podmienky stanovené v článku 8 ods. 1 písm. a) až d). Jednou z nich je požiadavka, aby uzatvorili zmluvy, ktoré k spokojnosti príslušných orgánov umožňujú voľný pohyb finančných prostriedkov medzi nimi, aby si mohli splniť individuálne a spoločné povinnosti v čase splatnosti podľa článku 8 ods. 1 písm. c).	Kritériá, ktoré má príslušný orgán uplatňovať s cieľom posúdiť, či sú splnené podmienky uvedené v článku 8 ods. 1 písm. a) až d).	*[ľubovoľný text]*
	článok 8 ods. 3 (výnimky týkajúce sa cezhraničnej likvidity)	Výnimka z uplatňovania požiadaviek na likviditu stanovených v šiestej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak inštitúcie jedinej likviditnej podskupiny majú povolenie vo viacerých členských štátoch	Výnimku možno udeliť inštitúciám v rámci jednej podskupiny, ktorej príslušné orgány sa dohodnú na prvkoch uvedených v článku 8 ods. 3 písm. a) až f), a to po uplatnení postupu stanoveného v článku 21.	Kritériá, ktoré má príslušný orgán uplatňovať s cieľom posúdiť, či sú splnené prvky uvedené v článku 8 ods. 3 písm. a) až f).	*[ľubovoľný text]*

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

050	**článok 9 ods. 1 (Metóda individuálnej konsolidácie)**	Povolenie udelené materským inštitúciám zahrnúť dcérske spoločnosti do výpočtu ich prudenciálnych požiadaviek stanovených v druhej, tretej, štvrtej, siedmej, siedmej A a ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v kapitole 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402	Povolenie sa udelí len vtedy, keď materská inštitúcia príslušným orgánom v plnom rozsahu preukáže, že neexistuje a ani sa nepredpokladá žiadna významná vecná alebo právna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov dcérskej spoločnosti zahrnutej do výpočtu požiadaviek svojej materskej inštitúcie v čase splatnosti podľa článku 9 ods. 2.	Kritériá, ktoré má príslušný orgán uplatňovať s cieľom posúdiť, že neexistuje žiadna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov.	*[ľubovoľný text]*
060	**článok 10 (Úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu)**	Výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej až ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v kapitole 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402	Členské štáty môžu zachovať a používať existujúce vnútroštátne právne predpisy, pokiaľ ide o uplatňovanie výnimky, a to za predpokladu, že nie sú v rozpore s nariadením (EÚ) č. 575/2013 alebo smernicou 2013/36/EÚ.	Uplatniteľné vnútroštátne právo/nariadenie týkajúce sa uplatnenia výnimky	*[odkaz na vnútroštátne znenie]*

Časť 7

Kvalifikované účasti v úverovej inštitúcii

	Smernica 2013/36/EÚ	**Kritéria posudzovania a informácie nevyhnutné pre posúdenie vhodnosti navrhovaného nadobúdateľa, ktorý chce nadobudnúť úverovú inštitúciu, a finančného zdravia navrhovaného nadobudnutia**	**Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán**	
010	**Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore**			*(dd/mm/rrrr)*
020	**článok 23 ods. 1 písm. a)**	Dobrá povesť navrhovaného nadobúdateľa	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje integritu navrhovaného nadobúdateľa	*[ľubovoľný text]*
030			Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje odbornú spôsobilosť navrhovaného nadobúdateľa	*[ľubovoľný text]*
040			Praktické podrobnosti o postupe spolupráce medzi príslušnými orgánmi podľa článku 24 smernice 2013/36/EÚ	*[ľubovoľný text]*

050	**článok 23 ods. 1 písm. b)**	Dobrá povesť, vedomosti, zručnosti a skúsenosti každého člena riadiaceho orgánu, ktorý bude riadiť činnosť úverovej inštitúcie	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje dobrú povesť, vedomosti, zručnosti a skúsenosti členov riadiaceho orgánu	*[ľubovoľný text]*
060	**článok 23 ods. 1 písm. c)**	Finančné zdravie navrhovaného nadobúdateľa	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje finančné zdravie navrhovaného nadobúdateľa	*[ľubovoľný text]*
070			Praktické podrobnosti o postupe spolupráce medzi príslušnými orgánmi podľa článku 24 smernice 2013/36/EÚ	*[ľubovoľný text]*
080	**článok 23 ods. 1 písm. d)**	Plnenie prudenciálnych požiadaviek zo strany úverovej inštitúcie	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje, či úverová inštitúcia bude alebo nebude schopná plniť prudenciálne požiadavky	*[ľubovoľný text]*
090	**článok 23 ods. 1 písm. e)**	Podozrenie z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje, či existujú alebo neexistujú dôvodné podozrenia z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu	*[ľubovoľný text]*
100			Praktické podrobnosti o postupe spolupráce medzi príslušnými orgánmi podľa článku 24 smernice 2013/36/EÚ	*[ľubovoľný text]*
110	**článok 23 ods. 4**	Zoznam s informáciami, ktoré majú byť poskytnuté príslušným orgánom zároveň s oznámením	Zoznam informácií, ktoré musí navrhovaný nadobúdateľ poskytnúť zároveň s oznámením, aby príslušný orgán vykonal posúdenie navrhovaného nadobúdateľa a navrhovaného nadobudnutia	*[ľubovoľný text]*

Časť 8

Regulačné oznamovanie a finančné výkazníctvo

010	**Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore**	*(dd/mm/rrrr)*
020	**Vykonávanie vykazovania finančných informácií v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/451**	
030	Vzťahuje sa uplatňovanie požiadavky stanovenej v článku 430 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 aj na inštitúcie, ktoré neuplatňujú medzinárodné účtovné štandardy uplatniteľné podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002?	*[áno/nie]*
040	*Ak áno, aké účtovné rámce sa na tieto inštitúcie vzťahujú?*	*[ľubovoľný text]*
050	*Ak áno, na akom základe sa vykazovanie uplatňuje? (individuálnom/konsolidovanom/ subkonsolidovanom)*	*[ľubovoľný text]*
060	Vzťahuje sa uplatňovanie požiadavky stanovenej v článku 430 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 aj na finančné subjekty iné ako úverové inštitúcie alebo investičné spoločnosti?	*[áno/nie]*
070	*Ak áno, na aké druhy finančných subjektov (napr. finančné spoločnosti) sa tieto požiadavky na vykazovanie vzťahujú?*	*[ľubovoľný text]*
080	*Ak áno, aká je veľkosť týchto finančných subjektov z hľadiska celkovej súvahy (na individuálnom základe)?*	*[ľubovoľný text]*
090	Používajú sa na predkladanie vykazovaných informácií príslušnému orgánu štandardy XBRL?	*[áno/nie]*
100	**Vykonávanie vykazovania vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/451**	
110	Vzťahuje sa uplatňovanie požiadaviek stanovených v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 aj na finančné subjekty iné ako úverové inštitúcie alebo investičné spoločnosti?	*[áno/nie]*
120	*Ak áno, aké účtovné rámce sa na tieto finančné subjekty vzťahujú?*	*[ľubovoľný text]*
130	*Ak áno, na aké druhy finančných subjektov (napr. finančné spoločnosti) sa tieto požiadavky na vykazovanie vzťahujú?*	*[ľubovoľný text]*
140	*Ak áno, aká je veľkosť týchto finančných subjektov z hľadiska celkovej súvahy (na individuálnom základe)?*	*[ľubovoľný text]*
150	Používajú sa na predkladanie vykazovaných informácií príslušnému orgánu štandardy XBRL?	*[áno/nie]*

PRILOHA II

Možnosti a právomoci

Zoznam vzorov

Časť 1 Možnosti a právomoci stanovené v smernici 2013/36/EÚ, nariadení (EÚ) č. 575/2013 a v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity

Časť 2 Prechodné možnosti a právomoci stanovené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013

Časť 3 Pohyblivé prvky odmeňovania (článok 94 smernice 2013/36/EÚ)

Časť 1

Možnosti a právomoci stanovené v smernici 2013/36/EÚ, nariadení (EÚ) č. 575/2013 a v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity

	Smernica 2013/36/EÚ	**Nariadenie (EÚ) č. 575/2013**	**Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity**	**Adresát**	**Označenie**	**Opis možnosti alebo právomoci**	**Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)** [1]	**Vnútroštátne znenie** [2]	**Odkaz(y)** [3]	**K dispozícii v angličtine (Á/N)**	**Podrobnosti/poznámky**
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
020	článok 9 ods. 2			Členské štáty	Výnimka zo zákazu prijímania vkladov alebo iných návratných zdrojov od verejnosti pre osoby alebo podniky, ktoré nie sú úverovými inštitúciami	Zákaz podnikania v oblasti prijímania vkladov alebo iných návratných zdrojov od verejnosti pre osoby alebo podniky, ktoré nie sú úverovými inštitúciami, sa nevzťahuje na členský štát, regionálne alebo miestne orgány členského štátu, medzinárodné verejné orgány, ktorých členom je jeden alebo viac členských štátov, ani na prípady, na ktoré sa výslovne vzťahujú vnútroštátne právne predpisy alebo právo Únie, a to za predpokladu, že tieto činnosti podliehajú predpisom a kontrolným mechanizmom, ktorých účelom je ochrana vkladateľov a investorov.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
030	článok 12 ods. 3			Členské štáty	Počiatočný kapitál	Členské štáty môžu rozhodnúť, že úverové inštitúcie, ktoré nespĺňajú požiadavku mať samostatné vlastné zdroje a ktoré existovali k 15. decembru 1979, môžu vo svojej činnosti pokračovať.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) [1]	Vnútroštátne znenie [2]	Odkaz(y) [3]	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
040	článok 12 ods. 3			Členské štáty	Počiatočný kapitál	Členské štáty môžu úverové inštitúcie, pri ktorých rozhodli, že môžu vo svojej činnosti pokračovať podľa článku 12 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, oslobodiť od povinnosti dodržiavať požiadavky uvedené v článku 13 ods. 1 prvom pododseku smernice 2013/36/EÚ.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
050	článok 12 ods. 4			Členské štáty	Počiatočný kapitál	Členské štáty môžu udeliť povolenie určitým kategóriám úverových inštitúcií, ktorých počiatočný kapitál je nižší ako 5 miliónov EUR, za predpokladu, že počiatočný kapitál nie je nižší ako 1 milión EUR a dotknutý členský štát oznámi Komisii a EBA svoje dôvody, pre ktoré sa rozhodol využiť túto možnosť.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
060	článok 21 ods. 1			Príslušné orgány	Výnimky pre úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu	Príslušné orgány môžu úverovým inštitúciám, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu, udeliť výnimku z požiadaviek stanovených v článkoch 10 a 12 a v článku 13 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
090	článok 40			Príslušné orgány	Požiadavky na podávanie správ príslušným orgánom hostiteľských členských štátov	Príslušné orgány hostiteľských členských štátov môžu na informačné a štatistické účely alebo na účely dohľadu požadovať, aby im všetky úverové inštitúcie, ktoré majú pobočky na ich územiach, pravidelne podávali správy o svojej činnosti v týchto hostiteľských členských štátoch, najmä na posúdenie toho, či je pobočka v súlade s článkom 51 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ dôležitá.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
121	článok 133 ods. 1			Členské štáty	Požiadavka na zachovanie vankúša na krytie systémového rizika	Členské štáty môžu zaviesť vankúš na krytie systémového rizika v súvislosti s vlastným kapitálom Tier 1 pre finančný sektor alebo jeden alebo viac podsektorov tohto sektora, a to pri všetkých expozíciách alebo ich podsúbore.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
130	článok 134 ods. 1			Členské štáty	Uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika	Iné členské štáty môžu uznať mieru vankúša na krytie systémového rizika stanovenú v súlade s článkom 133 a v prípade expozícií nachádzajúcich sa v členskom štáte, ktorý uvedenú mieru vankúša stanovil, môžu túto mieru vankúša uplatňovať na inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
140	článok 152 prvý odsek			Členské štáty	Požiadavky na podávanie správ príslušným orgánom hostiteľských členských štátov	Príslušné orgány hostiteľských členských štátov môžu na štatistické účely požadovať od všetkých úverových inštitúcií, ktoré majú pobočky na ich území, aby podávali pravidelné správy o svojej činnosti v týchto hostiteľských členských štátoch.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
150	článok 152 druhý odsek			Členské štáty	Požiadavky na podávanie správ príslušným orgánom hostiteľských členských štátov	Hostiteľské členské štáty môžu požadovať, aby pobočky úverových inštitúcií z iných členských štátov predkladali rovnaké informácie, aké na tento účel požadujú od domácich úverových inštitúcií.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
155	článok 131 ods. 5			Príslušné orgány	Vankúše	Príslušný orgán alebo určený orgán môžu od každej O-SII požadovať, aby podľa potreby na konsolidovanom, subkonsolidovanom alebo individuálnom základe udržiavala vankúš pre O-SII do výšky 3 % celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to so zreteľom na kritériá na určenie O-SII. Tento vankúš je tvorený vlastným kapitálom Tier 1.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
156	článok 160 ods. 6			Príslušné orgány	Prechodné ustanovenia pre kapitálové vankúše	Členské štáty môžu pre kapitálové vankúše stanoviť kratšie prechodné obdobie, než je stanovené v článku 160 ods. 1 až 4. Takéto kratšie prechodné obdobie môžu uznať ostatné členské štáty.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
165		článok 4 ods. 1 bod 145, písm. b)		Členské štáty	Klasifikácia malých a menej zložitých inštitúcií	Členské štáty môžu znížiť prahovú hodnotu 5 miliárd EUR týkajúcu sa priemeru za štvorročné obdobie bezprostredne predchádzajúce bežnému každoročnému vykazovanému obdobiu pre celkovú hodnotu aktív inštitúcií na individuálnom základe alebo prípadne na konsolidovanom základe v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013 a smernicou 2013/36/EÚ.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
170		článok 4 ods. 2		Členské štáty alebo príslušné orgány	Zaobchádzanie s nepriamymi držbami nehnuteľného majetku	Členské štáty alebo ich príslušné orgány môžu povoliť, aby sa s podielmi predstavujúcimi rovnocennú nepriamu držbu nehnuteľného majetku zaobchádzalo ako s priamou držbou nehnuteľného majetku, ak je takáto nepriama držba osobitne regulovaná vo vnútroštátnom práve členského štátu a ak v prípade, že sa poskytne ako kolaterál, poskytuje rovnocennú ochranu pre veriteľov.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
190		článok 24 ods. 2		Príslušné orgány	Predkladanie správ a povinné používanie štandardov IFRS	Príslušné orgány môžu vyžadovať, aby inštitúcie vykonávali oceňovanie aktív a podsúvahových položiek a určovanie vlastných zdrojov v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi uplatniteľnými podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) [1]	Vnútroštátne znenie [2]	Odkaz(y) [3]	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
200		článok 89 ods. 3		Príslušné orgány	Stanovenie rizikovej váhy a zákaz kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora	Príslušné orgány uplatňujú na kvalifikované účasti inštitúcií uvedené v odsekoch 1 a 2 tieto požiadavky: na účely výpočtu kapitálových požiadaviek v súlade s treťou časťou tohto nariadenia inštitúcie uplatňujú rizikovú váhu 1 250 % na väčšiu z týchto hodnôt: i) hodnotu kvalifikovaných účastí uvedených v odseku 1, ktoré presahujú prípustný kapitál o 15 %; ii) celkovú hodnotu kvalifikovaných účastí uvedených v odseku 2, ktorá presiahne 60 % prípustného kapitálu inštitúcie.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
201		článok 89 ods. 3		Príslušné orgány	Stanovenie rizikovej váhy a zákaz kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora	Príslušné orgány uplatňujú na kvalifikované účasti inštitúcií uvedené v odsekoch 1 a 2 tieto požiadavky: príslušné orgány zakážu inštitúciám, aby mali kvalifikované účasti uvedené v odsekoch 1 a 2, ktorých výška presahuje percentuálne podiely prípustného kapitálu stanoveného v týchto odsekoch.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
220		článok 430 ods. 4		Príslušné orgány	Predkladanie správ týkajúcich sa požiadaviek na vlastné zdroje a finančných informácií	Príslušné orgány môžu požadovať od úverových inštitúcií, ktoré svoje vlastné zdroje na konsolidovanom základe určujú v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi podľa článku 24 ods. 2, aby finančné informácie predkladali v súlade s týmto článkom.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
230		článok 124 ods. 2		Príslušné orgány alebo určené orgány	Rizikové váhy a kritériá uplatnené na expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	Orgán určený v súlade s odsekom 1a tohto článku môže zvýšiť rizikové váhy uplatniteľné na tieto expozície v rozpätiach stanovených vo štvrtom pododseku tohto odseku alebo uložiť prísnejšie kritériá, než sú kritériá stanovené v článku 125 ods. 2 alebo v článku 126 ods. 2.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
240		článok 129 ods. 1		Príslušné orgány	Expozície vo forme krytých dlhopisov	Príslušné orgány môžu po porade s EBA čiastočne upustiť od uplatňovania prvého pododseku písm. c) a povoliť 2. stupeň kreditnej kvality pre celkovú expozíciu až do 10 % nominálnej hodnoty nesplatených krytých dlhopisov emitujúcej inštitúcie za predpokladu, že je v dotknutých členských štátoch možné zdokumentovať významné prípadné problémy s koncentráciou z dôvodu uplatňovania požiadavky na 1. stupeň kreditnej kvality uvedenej v uvedenom písmene.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
241		článok 129 ods. 1a písm. c)		Príslušné orgány	Expozície voči úverovým inštitúciám, ktoré sa kvalifikujú do 3. stupňa kreditnej kvality vo forme zmlúv o derivátoch	Príslušné orgány určené podľa článku 18 ods. 2 smernice (EÚ) 2019/2162 môžu po porade s EBA povoliť expozície voči úverovým inštitúciám, ktoré sa kvalifikujú do 3. stupňa kreditnej kvality, vo forme zmlúv o derivátoch, za predpokladu, že je v dotknutých členských štátoch možné zdokumentovať významné prípadné problémy s koncentráciou z dôvodu uplatňovania požiadaviek na 1. a 2. stupeň kreditnej kvality uvedených v tomto odseku.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
242		článok 129 ods. 3a		Členské štáty	Minimálna úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom v prípade krytých dlhopisov	Členské štáty môžu stanoviť nižšiu minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom pre kryté dlhopisy než 5 % alebo povoliť svojim príslušným orgánom, aby takúto úroveň stanovili, a to za predpokladu, že sú splnené podmienky uvedené v písmenách a) a b) tohto pododseku.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
250		článok 164 ods. 6		Príslušné orgány	Minimálne hodnoty expozíciami váženej priemernej straty v prípade zlyhania (LGD) pre expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom	Na základe údajov zozbieraných podľa článku 430a a akýchkoľvek ďalších relevantných ukazovateľov, ako aj so zreteľom na predpokladaný budúci vývoj na trhu s nehnuteľným majetkom, orgán určený v súlade s odsekom 5 tohto článku v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, posúdi, či sú minimálne hodnoty LGD uvedené v odseku 4 tohto článku primerané pre expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo podnikanie nachádzajúci sa v časti alebo viacerých častiach územia členského štátu zodpovedného orgánu. Ak na základe posúdenia uvedeného v prvom pododseku tohto odseku orgán určený v súlade s odsekom 5 dospeje k záveru, že minimálne hodnoty LGD uvedené v odseku 4 nie sú primerané, a ak sa domnieva, že neprimeranosť hodnôt LGD by mohla nepriaznivo ovplyvniť súčasnú alebo budúcu finančnú stabilitu v jeho členskom štáte, môže pre tieto expozície nachádzajúce sa v časti alebo viacerých častiach územia členského štátu zodpovedného orgánu stanoviť vyššie minimálne hodnoty LGD. Uvedené vyššie minimálne hodnoty sa môžu použiť aj na úrovni jedného alebo viacerých majetkových segmentov takýchto expozícií. Orgán určený v súlade s odsekom 5 oznámi rozhodnutie uvedené v tomto odseku ešte pred jeho prijatím orgánom EBA a ESRB. Orgány EBA a ESRB poskytnú dotknutému členskému štátu svoje stanovisko v lehote jedného mesiaca od doručenia takéhoto oznámenia. EBA a ESRB tieto hodnoty LGD zverejnia.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
260		článok 178 ods. 1 písm. b)		Príslušné orgány	Zlyhanie dlžníka	Príslušné orgány môžu nahradiť lehotu 90 dní lehotou 180 dní v prípade expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na bývanie alebo nehnuteľným majetkom MSP určeným na podnikanie v triede retailových expozícií, ako aj v prípade expozícií voči subjektom verejného sektora.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
261		článok 178 ods. 2 písm. d)		Príslušné orgány	Prahová hodnota významnosti	Príslušné orgány vymedzia prahovú hodnotu na posúdenie závažnosti kreditného záväzku, ktorý je po splatnosti. Táto prahová hodnota musí odzrkadľovať mieru rizika, ktorú príslušný orgán považuje za primeranú.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
270		článok 284 ods. 4		Príslušné orgány	Hodnota expozície	Príslušné orgány môžu požadovať α vyššie než 1,4 alebo inštitúciám povoliť, aby použili vlastné odhady v súlade s článkom 284 ods. 9.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
280		článok 284 ods. 9		Príslušné orgány	Hodnota expozície	Príslušné orgány môžu inštitúciám povoliť, aby použili vlastné odhady alfa.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
290		článok 327 ods. 2		Príslušné orgány	Vzájomné započítavanie medzi konvertibilným cenným papierom a kompenzačnou pozíciou v podkladovom nástroji	Príslušné orgány môžu prijať postup, pri ktorom sa berie do úvahy pravdepodobnosť, že určitý konvertibilný cenný papier sa konvertuje, alebo požadovať, aby požiadavka na vlastné zdroje pokryla akúkoľvek stratu, ktorú by konverzia mohla spôsobiť.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
300		článok 395 ods. 1		Príslušné orgány	Limity veľkej majetkovej angažovanosti v prípade expozícií voči inštitúciám	Príslušné orgány môžu stanoviť nižší limit veľkej majetkovej angažovanosti než 150 000 000 EUR v prípade expozícií voči inštitúciám.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) [1]	Vnútroštátne znenie [2]	Odkaz(y) [3]	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
310		článok 400 ods. 2 písm. a) a článok 493 ods. 3 písm. a)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku krytým dlhopisom v zmysle článku 129 ods. 1, 3 a 6.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
320		článok 400 ods. 2 písm. b) a článok 493 ods. 3 písm. b)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam predstavujúcim pohľadávky voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom členských štátov.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
330		článok 400 ods. 2 písm. c) a článok 493 ods. 3 písm. c)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám, ktoré vznikli inštitúcii voči jej materskej spoločnosti, voči iným dcérskym spoločnostiam tejto materskej spoločnosti alebo voči jej vlastným dcérskym spoločnostiam, a kvalifikovaným účastiam.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
340		článok 400 ods. 2 písm. d) a článok 493 ods. 3 písm. d)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči regionálnym alebo ústredným úverovým inštitúciám, s ktorými je úverová inštitúcia spojená v sieti a ktoré sú zodpovedné za operácie peňažného zúčtovania v rámci tejto siete.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
350		článok 400 ods. 2 písm. e) a článok 493 ods. 3 písm. e)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči úverovým inštitúciám, ktoré vznikli úverovým inštitúciám, z ktorých jedna pôsobí na nekonkurenčnom základe a poskytuje úvery alebo ručí za úvery na základe legislatívnych programov alebo svojich stanov na podporu určených odvetví hospodárstva, ktoré podliehajú určitej forme vládneho dohľadu a obmedzeniam týkajúcim sa využitia úverov, a to za predpokladu, že príslušné expozície vzniknú z takýchto úverov, ktoré sa prenášajú na príjemcov prostredníctvom úverových inštitúcií, alebo zo záruk za tieto úvery.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
360		článok 400 ods. 2 písm. f) a článok 493 ods. 3 písm. f)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči inštitúciám za predpokladu, že tieto expozície nepredstavujú vlastné zdroje takýchto inštitúcií, netrvajú dlhšie než do nasledujúceho obchodného dňa a nie sú denominované v niektorej z hlavných mien obchodovania.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
370		článok 400 ods. 2 písm. g) a článok 493 ods. 3 písm. g)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči centrálnym bankám vo forme vyžadovaných minimálnych rezerv, ktoré majú tieto centrálne banky v držbe a ktoré sú denominované v ich národných menách.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
380		článok 400 ods. 2 písm. h) a článok 493 ods. 3 písm. h)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči ústredným vládam vo forme štátnych cenných papierov, ktoré sú držané z dôvodu splnenia požiadaviek na likviditu vyplývajúcich zo zákona a ktoré sú denominované a financované v ich národných menách za predpokladu, že príslušný orgán môže na základe vlastného uváženia rozhodnúť, že ratingové hodnotenie týchto ústredných vlád udelené nominovanou externou ratingovou agentúrou predstavuje investičný stupeň.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
390		článok 400 ods. 2 písm. i) a článok 493 ods. 3 písm. i)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku 50 % stredne rizikových alebo nízkorizikových podsúvahových dokumentárnych akreditívov a stredne rizikových alebo nízkorizikových podsúvahových nevyčerpaných kreditných facilít uvedených v prílohe I, a v prípade súhlasu príslušných orgánov 80 % záruk okrem záruk na úvery, ktoré majú právny alebo regulačný základ a ktoré poskytujú za svojich členov schémy vzájomného ručenia, ktoré majú postavenie úverovej inštitúcie.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) [1]	Vnútroštátne znenie [2]	Odkaz(y) [3]	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
400		článok 400 ods. 2 písm. j) a článok 493 ods. 3 písm. j)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku zákonom vyžadovaným zárukám, ktoré sa využívajú v prípade, keď sa hypotekárny úver financovaný vydaním hypotekárnych záložných listov vyplatí príjemcovi hypotéky pred konečnou registráciou hypotéky v katastri, a to za predpokladu, že sa záruka nepoužije na zníženie rizika pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
410		článok 400 ods. 2 písm. k)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam predstavujúcim expozície vo forme kolaterálu alebo záruky za úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
411		článok 493 ods. 3 písm. k)		Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Členské štáty môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam predstavujúcim pohľadávky a iné expozície voči uznaným burzám.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
412		článok 400 ods. 2 písm. l)		Príslušné orgány	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám vo forme záruky za štátom podporované vývozné úvery.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
420		článok 412 ods. 5		Členské štáty	Požiadavka na krytie likvidity	Členské štáty môžu zachovať alebo zaviesť vnútroštátne ustanovenia v oblasti požiadaviek na krytie likvidity predtým, ako sa v Únii stanovia a úplne zavedú záväzné minimálne štandardy pre požiadavky na krytie likvidity v súlade s článkom 460.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) [1]	Vnútroštátne znenie [2]	Odkaz(y) [3]	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
430		článok 412 ods. 5		Členské štáty alebo príslušné orgány	Požiadavka na krytie likvidity	Členské štáty alebo príslušné orgány môžu od inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni, alebo od podskupiny týchto inštitúcií vyžadovať, aby dodržiavali vyššiu požiadavku na krytie likvidity do výšky 100 %, až kým sa v súlade s článkom 460 úplne nezavedie záväzný minimálny štandard pre krytie na úrovni 100 %.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
460		článok 420 ods. 2		Príslušné orgány	Miera záporného peňažného toku	Príslušné orgány určia záporné peňažné toky, ktoré sa majú priradiť produktom a službám, ktoré nie sú zachytené v nariadení, pokiaľ sú pravdepodobnosť a potenciálny objem záporných tokov likvidity významné. Príslušné orgány môžu uplatniť mieru záporného peňažného toku až do výšky 5 % v prípade produktov súvisiacich s podsúvahovým obchodným financovaním uvedeným v článku 429 a v prílohe I.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
461		článok 428p ods. 10		Príslušné orgány	Koeficienty požadovaného stabilného financovania	Príslušné orgány môžu určiť koeficienty požadovaného stabilného financovania, ktoré sa majú uplatňovať na podsúvahové expozície, ktoré nie sú stanovené v nariadení o kapitálových požiadavkách.					
462		článok 428q ods. 2		Príslušné orgány	Koeficienty požadovaného stabilného financovania	Príslušné orgány môžu určiť obdobie zaťaženosti aktív, ktoré boli odčlenené.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
463		článok 428aq ods. 10		Príslušné orgány	Koeficienty požadovaného stabilného financovania	Príslušné orgány môžu určiť koeficienty požadovaného stabilného financovania, ktoré sa majú uplatňovať na podsúvahové expozície, ktoré sa neuvádzajú v nariadení o kapitálových požiadavkách vo vzťahu k zjednodušenému výpočtu ukazovateľa čistého stabilného financovania.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
464		článok 428ar ods. 2		Príslušné orgány	Koeficienty požadovaného stabilného financovania	Príslušné orgány môžu určiť obdobie zaťaženosti pre aktíva, ktoré boli odčlenené v súvislosti so zjednodušeným výpočtom ukazovateľa čistého stabilného financovania.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
510		článok 471 ods. 1		Príslušné orgány	Výnimka z odpočítavania kapitálového podielu v poisťovniach od položiek vlastného kapitálu Tier 1	Odchylne od článku 49 ods. 1 sa môžu inštitúcie počas obdobia od 31. decembra 2018 do 31. decembra 2024 rozhodnúť, že nebudú odpočítavať kapitálové podiely v poisťovniach, zaisťovniach a holdingových poisťovniach, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 471 ods. 1.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
520		článok 473 ods. 1		Príslušné orgány	Zavedenie zmien štandardu IAS 19	Odchylne od článku 481 môžu počas obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2018 príslušné orgány povoliť inštitúciám, ktoré vypracúvajú svoje účtovné závierky v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi prijatými v súlade s postupom stanoveným v článku 6 ods. 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002, aby doplnili svoj vlastný kapitál Tier 1 o uplatniteľnú sumu v súlade s článkom 473 ods. 2, prípadne ods. 3, vynásobenú koeficientom podľa článku 473 ods. 4. (4)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
530		článok 478 ods. 3		Príslušné orgány	Prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia uplatniteľnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre každý z týchto odpočtov: a) jednotlivé odpočty požadované podľa článku 36 ods. 1 písm. a) až h), okrem odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov; b) celková hodnota odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov, a položky uvedené v článku 36 ods. 1 písm. i), ktoré sa majú odpočítať podľa článku 48; c) každý odpočet požadovaný podľa článku 56 písm. b) až d); d) každý odpočet požadovaný podľa článku 66 písm. b) až d).	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
540		článok 479 ods. 4		Príslušné orgány	Prechodné zahrnutie nástrojov a položiek, ktoré nie sú kvalifikované ako menšinové účasti, do konsolidovaného vlastného kapitálu Tier 1	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 479 ods. 3. (4)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
550		článok 480 ods. 3		Príslušné orgány	Prechodné zahrnutie menšinových účastí a kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia hodnotu príslušného koeficientu v pásmach stanovených v článku 480 ods. 2. (4)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
560		článok 481 ods. 5		Príslušné orgány	Dodatočné prechodné filtre a odpočty	V prípade každého filtra alebo odpočtu uvedených v článku 481 ods. 1 a 2 príslušné orgány určia a uverejnia príslušné percentuálne hodnoty v pásmach stanovených v odsekoch 3 a 4 uvedeného článku. (4)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
570		článok 486 ods. 6		Príslušné orgány	Limity zachovania predchádzajúceho stavu položiek v rámci položiek vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušné percentuálne hodnoty v pásmach stanovených v článku 486 ods. 5. (4)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
580		článok 495 ods. 1		Príslušné orgány	Prechodné zaobchádzanie s kapitálovými expozíciami podľa prístupu IRB	Odchylne od tretej časti kapitoly 3 môžu príslušné orgány do 31. decembra 2017 vyňať z prístupu IRB určité kategórie kapitálových expozícií, ktoré inštitúcie a dcérske spoločnosti v EÚ inštitúcií v danom členskom štáte mali v držbe k 31. decembru 2007. (4)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
590		článok 496 ods. 1		Príslušné orgány	Prechodné ustanovenie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície vo forme krytých dlhopisov	Do 31. decembra 2017 môžu príslušné orgány udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku z uplatňovania limitu 10 % pre nadriadené podielové listy emitované francúzskymi fondmi Fonds Communs de Créances alebo subjektmi zaoberajúcimi sa sekuritizáciou, ktoré sú rovnocenné francúzskym fondom Fonds Communs de Créances, stanoveného v článku 129 ods. 1 písm. d) a f), a to za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v článku 496 ods. 1 písm. a) a b). (4)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
600			článok 10 ods. 1 písm. b) bod iii)	Príslušné orgány	Ukazovateľ krytia likvidity – likvidné aktíva	Likviditná rezerva v držbe úverovej inštitúcie v centrálnej banke sa môže uznať za aktívum úrovne 1 za predpokladu, že ju možno v čase stresu vyberať. Zámery, na ktoré možno na účely tohto článku vyberať rezervy umiestnené v centrálnych bankách, musia byť uvedené v dohode medzi príslušným orgánom a ECB alebo centrálnou bankou.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
610			článok 10 ods. 2	Príslušné orgány	Ukazovateľ krytia likvidity – likvidné aktíva	Trhová hodnota krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou uvedených v odseku 1 písm. f) podlieha zrážke aspoň 7 %. Okrem prípadov uvedených v článku 15 ods. 2 písm. b) a c) v súvislosti s akciami a podielmi v PKI sa na hodnotu ostatných aktív úrovne 1 nemusí uplatniť žiadna zrážka. Prípady, keď sa vyššie zrážky stanovili pre celú triedu aktív (všetky aktíva, na ktoré sa vzťahuje osobitná a diferencovaná zrážka v delegovanom nariadení o ukazovateli krytia likvidity) (napr. na všetky kryté dlhopisy úrovne 1 atď.).	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
620			článok 12 ods. 1 písm. c) bod i)	Príslušné orgány	Ukazovateľ krytia likvidity – aktíva úrovne 2B	Akcie môžu predstavovať aktíva úrovne 2B za predpokladu, že tvoria súčasť významného akciového indexu v členskom štáte alebo v tretej krajine, ak ho ako taký určil príslušný orgán členského štátu alebo dotknutý verejný orgán v tretej krajine.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa) (1)	Vnútroštátne znenie (2)	Odkaz(y) (3)	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore						*(dd/mm/rrrr)*				
630			článok 12 ods. 3	Príslušné orgány	Ukazovateľ krytia likvidity – aktíva úrovne 2B	V prípade úverových inštitúcií, ktoré v súlade so svojimi stanovami nemôžu mať z náboženských dôvodov v držbe úročené aktíva, môže príslušný orgán povoliť výnimku z odseku 1 písm. b) bodov ii) a iii) tohto článku za predpokladu, že existujú dôkazy o nedostatku neúročených aktív spĺňajúcich tieto požiadavky a že predmetné neúročené aktíva sú na súkromných trhoch primerane likvidné.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
640			článok 24 ods. 6	Príslušné orgány	Ukazovateľ krytia likvidity – záporné peňažné toky zo stabilných vkladov v tretej krajine, ktoré sa kvalifikujú na použitie koeficientu 3 %	Príslušný orgán môže úverovým inštitúciám povoliť vynásobiť koeficientom 3 % sumu retailových vkladov krytých systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktorý je rovnocenný so systémom uvedeným v odseku 1, ak tretia krajina takéto zaobchádzanie umožňuje.	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

(1) „Á“ (áno) znamená, že príslušný orgán alebo členský štát oprávnený uplatniť príslušnú možnosť alebo právomoc túto možnosť alebo právomoc uplatnil. „N“ (nie) znamená, že príslušný orgán alebo členský štát oprávnený uplatniť príslušnú možnosť alebo právomoc túto možnosť alebo právomoc neuplatnil. „NA“ (neuplatňuje sa) znamená, že možnosť nie je možné uplatniť alebo že právomoc neexistuje.

(2) Znenie ustanovenia vo vnútroštátnych právnych predpisoch.

(3) Odkaz vo vnútroštátnych právnych predpisoch a odkaz(y) na webové sídlo, na ktorom je uvedené vnútroštátne znenie, ktorým sa transponuje predmetné ustanovenie právneho predpisu Únie.

(4) Platnosť daného ustanovenia už uplynula, a informácie o výkone diskrečnej právomoci sa teda historicky vzťahujú len na obdobie do dátumu uplynutia platnosti.

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

Časť 2

Prechodné možnosti a právomoci stanovené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
011	článok 160 ods. 6		Členské štáty	Prechodné ustanovenia pre kapitálové vankúše	Členské štáty môžu pre kapitálové vankúše stanoviť kratšie prechodné obdobie, než je stanovené v článku 160 ods. 1 až 4. Takéto kratšie prechodné obdobie môžu uznať ostatné členské štáty.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
012		článok 493 ods. 3 písm. a)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku krytým dlhopisom v zmysle článku 129 ods. 1, 3 a 6.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
013		článok 493 ods. 3 písm. b)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam predstavujúcim pohľadávky voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom členských štátov.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
014		článok 493 ods. 3 písm. c)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám, ktoré vznikli inštitúcii voči jej materskej spoločnosti, voči iným dcérskym spoločnostiam tejto materskej spoločnosti alebo voči jej vlastným dcérskym spoločnostiam, a kvalifikovaným účastiam.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
015		článok 493 ods. 3 písm. d)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči regionálnym alebo ústredným úverovým inštitúciám, s ktorými je úverová inštitúcia spojená v sieti a ktoré sú zodpovedné za operácie peňažného zúčtovania v rámci tejto siete.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
016		článok 493 ods. 3 písm. e)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči úverovým inštitúciám, ktoré vznikli úverovým inštitúciám, z ktorých jedna pôsobí na nekonkurenčnom základe a poskytuje úvery alebo ručí za úvery na základe legislatívnych programov alebo svojich stanov na podporu určených odvetví hospodárstva, ktoré podliehajú určitej forme vládneho dohľadu a obmedzeniam týkajúcim sa využitia úverov, a to za predpokladu, že príslušné expozície vzniknú z takýchto úverov, ktoré sa prenášajú na príjemcov prostredníctvom úverových inštitúcií, alebo zo záruk za tieto úvery.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
017		článok 493 ods. 3 písm. f)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči inštitúciám za predpokladu, že tieto expozície nepredstavujú vlastné zdroje takýchto inštitúcií, netrvajú dlhšie než do nasledujúceho obchodného dňa a nie sú denominované v niektorej z hlavných mien obchodovania.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
018		článok 493 ods. 3 písm. g)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči centrálnym bankám vo forme vyžadovaných minimálnych rezerv, ktoré majú tieto centrálne banky v držbe a ktoré sú denominované v ich národných menách.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
019		článok 493 ods. 3 písm. h)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči ústredným vládam vo forme štátnych cenných papierov, ktoré sú držané z dôvodu splnenia požiadaviek na likviditu vyplývajúcich zo zákona a ktoré sú denominované a financované v ich národných menách za predpokladu, že príslušný orgán môže na základe vlastného uváženia rozhodnúť, že ratingové hodnotenie týchto ústredných vlád udelené nominovanou externou ratingovou agentúrou predstavuje investičný stupeň.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
020		článok 493 ods. 3 písm. i)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku 50 % stredne rizikových alebo nízkorizikových podsúvahových dokumentárnych akreditívov a stredne rizikových alebo nízkorizikových podsúvahových nevyčerpaných kreditných facilít uvedených v prílohe I, a v prípade súhlasu príslušných orgánov 80 % záruk okrem záruk na úvery, ktoré majú právny alebo regulačný základ a ktoré poskytujú za svojich členov schémy vzájomného ručenia, ktoré majú postavenie úverovej inštitúcie.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
021		článok 493 ods. 3 písm. j)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku zákonom vyžadovaným zárukám, ktoré sa využívajú v prípade, keď sa hypotekárny úver financovaný vydaním hypotekárnych záložných listov vyplatí príjemcovi hypotéky pred konečnou registráciou hypotéky v katastri, a to za predpokladu, že sa záruka nepoužije na zníženie rizika pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
022		článok 493 ods. 3 písm. k)	Členské štáty	Výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam predstavujúcim pohľadávky a iné expozície voči uznaným burzám.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
023		článok 412 ods. 5	Členské štáty	Požiadavka na krytie likvidity	Členské štáty môžu zachovať alebo zaviesť vnútroštátne ustanovenia v oblasti požiadaviek na krytie likvidity predtým, ako sa v Únii stanovia a úplne zavedú záväzné minimálne štandardy pre požiadavky na krytie likvidity v súlade s článkom 460.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
024		článok 412 ods. 5	Členské štáty alebo príslušné orgány	Požiadavka na krytie likvidity	Členské štáty alebo príslušné orgány môžu od inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni, alebo od podskupiny týchto inštitúcií vyžadovať, aby dodržiavali vyššiu požiadavku na krytie likvidity do výšky 100 %, až kým sa v súlade s článkom 460 úplne nezavedie záväzný minimálny štandard pre krytie na úrovni 100 %.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
025		článok 413 ods. 4	Členské štáty	Požiadavka na stabilné financovanie	Členské štáty môžu zachovať alebo zaviesť vnútroštátne ustanovenia v oblasti požiadaviek na stabilné financovanie pred tým, ako sa záväzné minimálne štandardy pre požiadavky na čisté stabilné financovanie uvedené v článku 413 ods. 1 začnú uplatňovať. ([1])	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
036		článok 471 ods. 1	Príslušné orgány	Výnimka z odpočítavania kapitálového podielu v poisťovniach od položiek vlastného kapitálu Tier 1	Odchylne od článku 49 ods. 1 sa môžu inštitúcie počas obdobia od 31. decembra 2018 do 31. decembra 2024 rozhodnúť, že nebudú odpočítavať kapitálové podiely v poisťovniach, zaisťovniach a holdingových poisťovniach, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 471 ods. 1.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
037		článok 473 ods. 1	Príslušné orgány	Zavedenie zmien štandardu IAS 19	Odchylne od článku 481 môžu počas obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2018 príslušné orgány povoliť inštitúciám, ktoré vypracúvajú svoje účtovné závierky v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi prijatými v súlade s postupom stanoveným v článku 6 ods. 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002, aby doplnili svoj vlastný kapitál Tier 1 o uplatniteľnú sumu v súlade s článkom 473 ods. 2, prípadne ods. 3, vynásobenú koeficientom podľa článku 473 ods. 4. ([1])	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
038		článok 478 ods. 2	Príslušné orgány	Odpočet od položiek vlastného kapitálu Tier 1 v prípade odložených daňových pohľadávok, ktoré existovali pred 1. januárom 2014	Príslušná percentuálna hodnota, ak sa uplatňuje alternatívna percentuálna hodnota (percentuálna hodnota v pásmach stanovených v článku 478 ods. 2)	2014 (0 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
039						2015 (10 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
040						2016 (20 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
041						2017 (30 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
042						2018 (40 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
043						2019 (50 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
044						2020 (60 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
045						2021 (70 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
046						2022 (80 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
047						2023 (90 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
048		článok 478 ods. 3 písm. a)	Príslušné orgány	Prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia uplatniteľnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre a) jednotlivé odpočty požadované podľa článku 36 ods. 1 písm. a) až h) okrem odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov. [1]	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
049						2015 (40 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
050						2016 (60 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
051						2017 (80 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
052		článok 478 ods. 3 písm. b)	Príslušné orgány	Prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia uplatniteľnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre b) celkovú hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov, a položky uvedené v článku 36 ods. 1 písm. i), ktoré sa majú odpočítať podľa článku 48. ([1])	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
053						2015 (40 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
054						2016 (60 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
055						2017 (80 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
056		článok 478 ods. 3 písm. c)	Príslušné orgány	Prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia uplatniteľnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre c) každý odpočet požadovaný podľa článku 56 písm. b) až d). ([1])	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
057						2015 (40 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
058						2016 (60 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
059						2017 (80 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
060		článok 478 ods. 3 písm. d)	Príslušné orgány	Prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia uplatniteľnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre d) každý odpočet požadovaný podľa článku 66 písm. b) až d). ([1])	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
061						2015 (40 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
062						2016 (60 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
063						2017 (80 % až 100 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
064		článok 479 ods. 4	Príslušné orgány	Prechodné zahrnutie nástrojov a položiek, ktoré nie sú kvalifikované ako menšinové účasti, do konsolidovaného vlastného kapitálu Tier 1	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 479 ods. 3. [1]	2014 (0 % až 80 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
065						2015 (0 % až 60 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
066						2016 (0 % až 40 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
067						2017 (0 % až 20 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
068		článok 480 ods. 3	Príslušné orgány	Prechodné zahrnutie menšinových účastí a kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia hodnotu príslušného koeficientu v pásmach stanovených v článku 480 ods. 2. [1]	2014 (0,2 až 1,0)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
069						2015 (0,4 až 1,0)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
070						2016 (0,6 až 1,0)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
071						2017 (0,8 až 1,0)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
072		článok 481 ods. 1	Príslušné orgány		Príslušná percentuálna hodnota, ak sa uplatňuje jednotná percentuálna hodnota (percentuálna hodnota v pásmach stanovených v článku 481 ods. 3) [1]	2014 (0 % až 80 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
073						2015 (0 % až 60 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
074						2016 (0 % až 40 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
075						2017 (0 % až 20 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
076		článok 481 ods. 5	Príslušné orgány	Dodatočné prechodné filtre a odpočty	V prípade každého filtra alebo odpočtu uvedených v článku 481 ods. 1 a 2 príslušné orgány určia a uverejnia príslušné percentuálne hodnoty v pásmach stanovených v odsekoch 3 a 4 uvedeného článku. [1]	2014 (0 % až 80 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
077						2015 (0 % až 60 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
078						2016 (0 % až 40 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
079						2017 (0 % až 20 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
080		článok 486 ods. 6	Príslušné orgány	Limity zachovania predchádzajúceho stavu položiek v rámci položiek vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2	Príslušná percentuálna hodnota pre určenie limitov zachovania predchádzajúceho stavu položiek v rámci položiek vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 486 ods. 2 (percentuálna hodnota v pásmach stanovených v odseku 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
081						2015 (40 % až 70 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
082						2016 (20 % až 60 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
083						2017 (0 % až 50 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
084						2018 (0 % až 40 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
085						2019 (0 % až 30 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
086						2020 (0 % až 20 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
087						2021 (0 % až 10 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/-EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
088					Príslušná percentuálna hodnota pre určenie limitov zachovania predchádzajúceho stavu položiek v rámci položiek dodatočného kapitálu Tier 1 podľa článku 486 ods. 3 (percentuálna hodnota v pásmach stanovených v odseku 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
089						2015 (40 % až 70 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
090						2016 (20 % až 60 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
091						2017 (0 % až 50 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
092						2018 (0 % až 40 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
093						2019 (0 % až 30 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
094						2020 (0 % až 20 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
095						2021 (0 % až 10 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
096					Príslušná percentuálna hodnota pre určenie limitov zachovania predchádzajúceho stavu položiek v rámci položiek kapitálu Tier 2 podľa článku 486 ods. 4 (percentuálna hodnota v pásmach stanovených v odseku 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
097						2015 (40 % až 70 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
098						2016 (20 % až 60 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
099						2017 (0 % až 50 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
100						2018 (0 % až 40 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
101						2019 (0 % až 30 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
102						2020 (0 % až 20 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
103						2021 (0 % až 10 %)	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňovania a hodnota v % (ak sa uplatňuje)	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Vnútroštátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*					*(dd/mm/rrrr)*					
104		článok 495 ods. 1	Príslušné orgány	Prechodné zaobchádzanie s kapitálovými expozíciami podľa prístupu IRB	Odchylne od tretej časti kapitoly 3 môžu príslušné orgány do 31. decembra 2017 vyňať z prístupu IRB určité kategórie kapitálových expozícií, ktoré inštitúcie a dcérske spoločnosti v EÚ inštitúcií v danom členskom štáte mali v držbe k 31. decembru 2007. (1)	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
105		článok 496 ods. 1	Príslušné orgány	Prechodné ustanovenie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície vo forme krytých dlhopisov	Do 31. decembra 2017 môžu príslušné orgány udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku z uplatňovania limitu 10 % pre nadriadené podielové listy emitované francúzskymi fondmi Fonds Communs de Créances alebo subjektmi zaoberajúcimi sa sekuritizáciou, ktoré sú rovnocenné francúzskym fondom Fonds Communs de Créances, stanoveného v článku 129 ods. 1 písm. d) a f), a to za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v článku 496 ods. 1 písm. a) a b). (1)	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
106		článok 500a ods. 2	Príslušné orgány	Dočasné zaobchádzanie s verejným dlhom emitovaným v mene iného členského štátu	Odchylne od článku 395 ods. 1 a článku 493 ods. 4 môžu príslušné orgány umožniť inštitúciám, aby im vznikli expozície uvedené v článku 500a ods. 1 do limitov uvedených v odseku 2.	*[rok]*	[Á/N/neuplatňuje sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

(1) Platnosť daného ustanovenia už uplynula, a informácie o výkone diskrečnej právomoci sa teda historicky vzťahujú len na obdobie do dátumu uplynutia platnosti.

Časť 3

Pohyblivé prvky odmeňovania (článok 94 smernice 2013/36/EÚ)

	Smernica 2013/36/EÚ	Adresát	Ustanovenia	Informácie na zverejnenie	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*			(dd/mm/rrrr)				
020	článok 94 ods. 1 písm. g) bod i)	Členské štáty alebo príslušné orgány	Členské štáty môžu stanoviť nižší maximálny pomer medzi pohyblivou a pevnou zložkou odmeňovania (% stanovené vo vnútroštátnych právnych predpisoch vypočítané ako pohyblivá zložka vydelená fixnou zložkou odmeny) ([1]).	*[hodnota v %]*	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
030	článok 94 ods. 1 písm. g) bod ii)	Členské štáty alebo príslušné orgány	Členské štáty môžu stanoviť nižšiu maximálnu úroveň pomeru medzi pohyblivou a pevnou zložkou odmeňovania, ktorú môžu schváliť akcionári, vlastníci alebo spoločníci inštitúcie (% stanovené vo vnútroštátnych právnych predpisoch vypočítané ako pohyblivá zložka vydelená fixnou zložkou odmeny) ([1]).	*[hodnota v %]*	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
040	článok 94 ods. 1 písm. g) bod iii)	Členské štáty alebo príslušné orgány	Členské štáty môžu stanoviť nižšiu maximálnu časť celkovej výšky pohyblivej odmeny, na ktorú sa uplatňuje diskontná sadzba (% celkovej výšky pohyblivej odmeny) ([1]).	*[hodnota v %]*	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
050	článok 94 ods. 1 písm. l)	Členské štáty alebo príslušné orgány	Opis obmedzenia typov a foriem alebo zákazov nástrojov, ktoré možno použiť na účely udelenia pohyblivej zložky odmeny	*[ľubovoľný text/hodnota]*	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
060	článok 94 ods. 4	Členské štáty	Odchylne od odseku 3 písm. a) môže členský štát znížiť alebo zvýšiť prahovú hodnotu v ňom stanovenú za predpokladu, že: a) inštitúcia, vo vzťahu ku ktorej členský štát uplatňuje toto ustanovenie, nie je veľkou inštitúciou, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ak sa prahová hodnota zvýši: i) inštitúcia spĺňa kritériá stanovené v článku 4 ods. 1 bode 145 písm. c), d) a e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ii) prahová hodnota nepresahuje 15 miliárd EUR; b) je primerané upraviť prahovú hodnotu v súlade s týmto odsekom, pričom sa zohľadní povaha inštitúcie a rozsah a zložitosť jej činností, jej vnútorná organizácia alebo prípadne charakteristické znaky skupiny, do ktorej patrí.	*[ľubovoľný text/hodnota]*	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

	Smernica 2013/36/EÚ	Adresát	Ustanovenia	Informácie na zverejnenie	Uplatnené (Á/N/neuplatňuje sa)	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/poznámky
010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*			(dd/mm/rrrr)				
070	článok 94 ods. 5	Členské štáty	Členské štáty môžu rozhodnúť, že na zamestnancov, ktorí majú nárok na ročnú pohyblivú zložku odmeňovania pod úrovňou prahovej hodnoty a na podiel uvedený v danom odseku, sa nevzťahuje tam stanovená výnimka z dôvodu špecifík vnútroštátneho trhu z hľadiska postupov odmeňovania alebo z dôvodu povahy povinností a pracovného profilu týchto zamestnancov.	*[ľubovoľný text/hodnota]*	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
080	článok 109 ods. 6	Členské štáty	Členské štáty môžu články 92, 94 a 95 uplatňovať na konsolidovanom základe na širší rozsah dcérskych podnikov a ich zamestnancov.	*[ľubovoľný text/hodnota]*	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

([1]) Ak členské štáty nevyužili možnosť znížiť tieto štandardné maximálne percentuálne podiely na hodnoty i) nižšie ako 100 % pre hornú hranicu bonusov, ii) na 100 – 200 % hornej hranice bonusov so súhlasom akcionárov alebo iii) na diskontnú sadzbu nižšiu ako 25 %, namiesto „áno“ uvedú „nie“.

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

PRILOHA III

Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) ([1])

010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*		*(dd/mm/rrrr)*
020	**Rozsah uplatňovania SREP** (články 108 až 110 smernice 2013/36/EÚ)	Opis prístupu príslušného orgánu k rozsahu uplatňovania SREP vrátane: — aké typy inštitúcií sú do SREP zahrnuté/zo SREP vylúčené, najmä ak sa rozsah pôsobnosti odlišuje od rozsahu pôsobnosti stanoveného v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a smernici 2013/36/EÚ; — všeobecného prehľadu toho, ako príslušný orgán pri posudzovaní rozsahu SREP zohľadňuje zásadu proporcionality a frekvenciu posudzovania rôznych prvkov SREP ([2]).	*[ľubovoľný text alebo odkaz či hypertextový odkaz na takéto usmernenie]*
030	**Posudzovanie prvkov SREP** (články 74 až 96 smernice 2013/36/EÚ)	Opis prístupu príslušného orgánu k posudzovaniu jednotlivých prvkov SREP (ako sa uvádza v usmerneniach orgánu EBA o spoločných postupoch a metodikách pre SREP – EBA/GL/2022/03) vrátane: — všeobecného prehľadu postupu posudzovania a metodík uplatňovaných na posudzovanie prvkov SREP vrátane:(1) analýzy obchodného modelu,(2) posudzovania internej správy a riadenia a kontrol na úrovni inštitúcií,(3) posudzovania rizík pre kapitál a(4) posudzovania rizík pre likviditu a financovanie; — všeobecného prehľadu toho, ako príslušný orgán pri posudzovaní jednotlivých prvkov SREP zohľadňuje zásadu proporcionality vrátane toho, ako bola uplatnená kategorizácia inštitúcií ([3]).	*[ľubovoľný text alebo odkaz či hypertextový odkaz na takéto usmernenie]*
040	**Preskúmanie a hodnotenie ICAAP a ILAAP** (články 73, 86, 97 a 98 smernice 2013/36/EÚ)	Opis prístupu príslušného orgánu k preskúmaniu a hodnoteniu postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) a internému procesu hodnotenia primeranosti likvidity (ILAAP) v rámci SREP, a najmä k posudzovaniu spoľahlivosti výpočtov kapitálu ICAAP a likvidity ILAAP na účely určenia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje a kvantitatívnych požiadaviek na likviditu vrátane ([4]): — prehľadu metodiky, ktorú uplatňuje príslušný orgán pri preskúmavaní ICAAP a ILAAP inštitúcií; — informácií/odkazu na požiadavky príslušného orgánu na predkladanie informácií súvisiacich s ICAAP a ILAAP, a najmä druhu informácií, ktoré treba poskytovať; — informácií o tom, či inštitúcia vyžaduje nezávislé preskúmanie ICAAP a ILAAP.	*[ľubovoľný text alebo odkaz či hypertextový odkaz na takéto usmernenie]*

010	*Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore*		*(dd/mm/rrrr)*
050	**Celkové posúdenie SREP a opatrenia dohľadu** (články 102 a 104 smernice 2013/36/EÚ)	Opis prístupu príslušného orgánu k celkovému posudzovaniu SREP (zhrnutie) a uplatňovaniu opatrení dohľadu na základe celkového posúdenia SREP ([5]). Opis toho, ako výsledky SREP súvisia s uplatňovaním opatrení včasnej intervencie podľa článku 27 smernice 2014/59/EÚ, a určenie podmienok, za ktorých možno inštitúciu považovať za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 uvedenej smernice ([6]).	*[ľubovoľný text alebo odkaz či hypertextový odkaz na takéto usmernenie]*

([1]) Príslušné orgány zverejnia pre celkové posúdenie kritériá a metodiky použité v riadkoch 020 až 040 a v riadku 050. Druh informácií, ktoré sa zverejňujú vo forme vysvetľujúcej poznámky, je opísaný v druhom stĺpci.

([2]) Rozsah SREP treba posudzovať na úrovni inštitúcie aj vzhľadom na jej vlastné zdroje.

([3]) Príslušný orgán vysvetlí prístup používaný na klasifikáciu inštitúcií do rôznych kategórií na účely SREP, pričom opíše použitie kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií a ako takáto kategorizácia ovplyvňuje finančnú stabilitu alebo iné celkové ciele dohľadu.

([4]) Príslušný orgán takisto vysvetlí, ako sa kategorizácia vykonáva v praxi na účely zabezpečenia aspoň minimálneho zapojenia do posúdení SREP, vrátane opisu frekvencií posudzovania všetkých prvkov SREP pre rôzne kategórie inštitúcií.

([5]) Vrátane pracovných nástrojov, napr. kontrol na mieste a kontrol na diaľku, kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií a štatistických údajov použitých v posúdeniach. Odporúčajú sa hypertextové odkazy na akékoľvek usmernenie na webovom sídle.

([6]) Príslušné orgány takisto vysvetlia, ako sa na posudzovanie ICAAP a ILAAP vzťahujú modely minimálnej angažovanosti uplatňované na účely proporcionality na základe kategórií SREP, a zároveň ako sa proporcionalita uplatňuje na účely špecifikovania očakávaní v oblasti dohľadu nad ICAAP a ILAAP, a najmä akékoľvek usmernenia alebo minimálne požiadavky na ICAAP a ILAAP, ktoré vydali príslušné orgány.

Prístup, ktorý uplatňujú príslušné orgány, aby dospeli k celkovému posúdeniu SREP a jeho oznámeniu inštitúciám. Celkové posúdenie príslušnými orgánmi je založené na preskúmaní všetkých prvkov uvedených v riadkoch 020 až 040 spolu so všetkými ďalšími relevantnými informáciami o inštitúcii, ktoré môže získať príslušný orgán.

Príslušné orgány môžu takisto zverejniť politiky, ktorými sa riadia ich rozhodnutia o prijatí opatrení dohľadu (v zmysle článkov 102 a 104 smernice 2013/36/EÚ) a opatrení včasnej intervencie (v zmysle článku 27 smernice 2014/59/EÚ) vždy vtedy, keď sa v ich posúdení inštitúcie identifikujú nedostatky alebo nezrovnalosti, ktoré si vyžadujú zásah orgánu dohľadu. Takéto zverejnené informácie by mohli zahŕňať zverejnenie interných usmernení alebo iných dokumentov opisujúcich všeobecné postupy dohľadu. V snahe rešpektovať zásadu dôvernosti sa však žiadne zverejnenie nevyžaduje, pokiaľ ide o rozhodnutia o jednotlivých inštitúciách.

Príslušné orgány môžu okrem toho poskytnúť informácie o dôsledkoch, ak inštitúcia poruší príslušné právne ustanovenia alebo nedodrží opatrenia dohľadu alebo včasnej intervencie uložené na základe výsledkov SREP, napr. musí uviesť platné postupy presadzovania práva (v prípade potreby).

PRILOHA IV

Súhrnné štatistické údaje

Zoznam vzorov

Časť 1 Konsolidované údaje za príslušný orgán

Časť 2 Údaje o kreditnom riziku

Časť 3 Údaje o trhovom riziku

Časť 4 Údaje o operačnom riziku

Časť 5 Údaje o opatreniach dohľadu a správnych sankciách

Časť 6 Údaje o výnimkách

Všeobecné poznámky k vypĺňaniu vzorov v prílohe IV

— Príslušné orgány nezverejňujú kroky v oblasti dohľadu ani rozhodnutia adresované konkrétnym inštitúciám. Príslušné orgány pri uverejňovaní informácií o všeobecných kritériách a metodikách nezverejňujú žiadne opatrenia v oblasti dohľadu adresované konkrétnym inštitúciám, či už v súvislosti s jednou inštitúciou alebo so skupinou inštitúcií.

— Číselné bunky obsahujú iba čísla. Nesmú v nich figurovať žiadne odkazy na národné meny. Používanou menou je euro, pričom členské štáty mimo eurozóny prepočítavajú svoje národné meny na eurá použitím výmenných kurzov ECB (k spoločnému referenčnému dátumu, t. j. poslednému dňu skúmaného roka) s jedným desatinným miestom pri zverejňovaní súm v miliónoch.

— Vykazované peňažné sumy sa zverejňujú v miliónoch EUR (ďalej len „mil. EUR“).

— Percentuálne hodnoty sa zverejňujú s dvoma desatinnými miestami.

— Ak sa údaje nezverejňujú, dôvod nezverejnenia sa poskytuje s použitím nomenklatúry EBA, t. j. N/A (neuvádza sa) alebo C (dôverné).

— Údaje sa zverejňujú na súhrnnom základe bez toho, aby dochádzalo k identifikácii jednotlivých úverových inštitúcií alebo investičných spoločností, na ktoré sa vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernica 2013/36/EÚ, ak existujú.

— Odkazy na vzory COREP podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 sú uvedené v častiach 1 až 4, ak sú k dispozícii.

— Príslušné orgány zhromažďujú údaje týkajúce sa roka XXXX a nasledujúcich rokov na konsolidovanom základe. Tým sa zabezpečí konzistentnosť zhromažďovaných informácií.

— Vzory tejto prílohy sa vykladajú v spojení s rozsahom vykazovania v rámci tu vymedzenej konsolidácie. – V snahe zabezpečiť účinný zber údajov a dôvernosť sa informácie za úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (spoločnosti triedy jedna mínus podľa MiFID), ak existujú, vykazujú súhrnne a v oboch prípadoch sa uplatňuje rovnaká úroveň konsolidácie.

— S cieľom zabezpečiť koherentnosť a porovnateľnosť vykazovaných údajov uverejňuje ECB súhrnné štatistické údaje len za subjekty podliehajúce dohľadu, v prípade ktorých vykonáva priamy dohľad k referenčnému dátumu zverejnenia, zatiaľ čo vnútroštátne príslušné orgány uverejňujú súhrnné štatistické údaje len za úverové inštitúcie, ktoré nie sú pod priamym dohľadom ECB.

— Príslušné orgány členských štátov, ktoré sa nezúčastňujú na jednotnom mechanizme dohľadu, uverejňujú súhrnné údaje o inštitúciách usadených v ich jurisdikciách vrátane dcérskych spoločností v ich jurisdikciách tých inštitúcií, ktoré sú usadené v členských štátoch zúčastnených na jednotnom mechanizme dohľadu.

— Údaje sa zhromažďujú len za investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje smernica 2013/36/EÚ. Investičné spoločnosti, na ktoré sa smernica 2013/36/EÚ nevzťahuje, sú zo zberu údajov vylúčené.

Časť 1

Konsolidované údaje za príslušný orgán (rok XXXX)

			Odkaz na vzor COREP	Údaje
	Počet a veľkosť úverových inštitúcií			
010	Počet úverových inštitúcií			*[hodnota]*
020	Celkové aktíva jurisdikcie (v mil. EUR) ([1])			*[hodnota]*
030	Celkové aktíva jurisdikcie ([1]) ako % HDP ([2])			*[hodnota]*
	Počet a veľkosť zahraničných úverových inštitúcií ([3])			
040	Z tretích krajín	Počet pobočiek ([4])		*[hodnota]*
050		Celkové aktíva pobočiek (v mil. EUR)		*[hodnota]*
060		Počet dcérskych spoločností ([5])		*[hodnota]*
070		Celkové aktíva dcérskych spoločností (v mil. EUR)		*[hodnota]*
	Počet investičných spoločností ([6])			
075	Počet investičných spoločností			*[hodnota]*
	Celkový kapitál a kapitálové požiadavky úverových inštitúcií a investičných spoločností ([6])			
080	Celkový vlastný kapitál Tier 1 ako % celkového kapitálu ([7])		CA1 (riadok 0020 / riadok 0010)	*[hodnota]*
090	Celkový dodatočný kapitál Tier 1 ako % celkového kapitálu ([8])		CA1 (riadok 0530 / riadok 0010)	*[hodnota]*
100	Celkový kapitál Tier 2 ako % celkového kapitálu ([9])		CA1 (riadok 0750 / riadok 0010)	*[hodnota]*
110	Celkové kapitálové požiadavky (v mil. EUR) ([10])		CA2 (riadok 0010) * 8 %	*[hodnota]*
120	Celkový podiel kapitálu (%) ([11])		súčet [CA1 (riadok 0010)] / súčet [CA2 (riadok 0010)]	*[hodnota]*

([1]) Výška celkových aktív predstavuje celkovú hodnotu aktív krajiny pre príslušné vnútroštátne orgány, len pokiaľ ide o riadky 020 a 030, a pre ECB celkovú hodnotu aktív významných inštitúcií pre celý jednotný mechanizmus dohľadu.

([2]) HDP pri trhovej cene; navrhovaný zdroj – Eurostat/ECB.

([3]) Krajiny EHP sa nezahŕňajú.

([4]) Počet pobočiek v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Akýkoľvek počet miest podnikania, ktoré v tej istej krajine zriadi úverová inštitúcia s ústredím v tretej krajine, by sa mal počítať za jednu pobočku.

([5]) Počet dcérskych spoločností v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 16 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Každá dcérska spoločnosť dcérskeho podniku sa považuje za dcérsku spoločnosť materskej spoločnosti, ktorá je na čele uvedených spoločností.

([6]) Investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernica 2013/36/EÚ.

([7]) Pomer vlastného kapitálu Tier 1 v zmysle vymedzenia v článku 50 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 k vlastným zdrojom v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 118 a článku 72 uvedeného nariadenia, vyjadrený v percentách (%).

([8]) Pomer dodatočného kapitálu Tier 1 v zmysle vymedzenia v článku 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 k vlastným zdrojom v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 118 a článku 72 uvedeného nariadenia, vyjadrený v percentách (%).

([9]) Pomer kapitálu Tier 2 v zmysle vymedzenia v článku 71 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 k vlastným zdrojom v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 118 a článku 72 uvedeného nariadenia, vyjadrený v percentách (%).

([10]) 8 % celkovej hodnoty rizikovej expozície v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

([11]) Pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vyjadrený v percentách (%).

Časť 2

Údaje o kreditnom riziku (rok XXXX)

	Údaje o kreditnom riziku			Odkaz na vzor COREP	Údaje
	Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti [1]**: Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko**				
010	Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko	**% celkových požiadaviek na vlastné zdroje** [2]		CA2 (riadok 0040) / (riadok 0010)	[hodnota]
020	Členenie podľa prístupu	**% na základe celkového počtu úverových inštitúcií a investičných spoločností** [1] [3]	**Štandardizovaný prístup (SA)**		[hodnota]
030			**Prístup IRB, keď sa nepoužívajú ani vlastné odhady straty v prípade zlyhania, ani konverzné faktory**		[hodnota]
040			**Prístup IRB, keď sa používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania a/alebo konverzné faktory**		[hodnota]
050		**% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko**	**SA**	CA2 (riadok 0050) / (riadok 0040)	[hodnota]
060			**Prístup IRB, keď sa nepoužívajú ani vlastné odhady straty v prípade zlyhania, ani konverzné faktory**	CR IRB, základný IRB (riadok 0010, stĺpec 0260) / CA2 (riadok 0040)	[hodnota]
070			**Prístup IRB, keď sa používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania a/alebo konverzné faktory**	CR IRB, pokročilý IRB (riadok 0010, stĺpec 0260) / CA2 (riadok 0040)	[hodnota]
080	Členenie podľa triedy expozície IRB	**% na základe celkovej hodnoty rizikovo vážených expozícií IRB**	**Prístup IRB, keď sa nepoužívajú ani vlastné odhady straty v prípade zlyhania, ani konverzné faktory**	CA2 (riadok 0250 / riadok 0240)	[hodnota]
090			Ústredné vlády a centrálne banky	CA2 (riadok 0260 / riadok 0240)	[hodnota]
100			Inštitúcie	CA2 (riadok 0270 / riadok 0240)	[hodnota]
110			Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)	CA2 (riadok 0280 / riadok 0240)	[hodnota]
120			Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	CA2 (riadok 0290 / riadok 0240)	[hodnota]
130			Podnikateľské subjekty – iné	CA2 (riadok 0300 / riadok 0240)	[hodnota]
140			**Prístup IRB, keď sa používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania a/alebo konverzné faktory**	CA2 (riadok 0310 / riadok 0240)	[hodnota]
150			Ústredné vlády a centrálne banky	CA2 (riadok 0320 / riadok 0240)	[hodnota]
160			Inštitúcie	CA2 (riadok 0330 / riadok 0240)	[hodnota]
170			Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)	CA2 (riadok 0340 / riadok 0240)	[hodnota]
180			Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	CA2 (riadok 0350 / riadok 0240)	[hodnota]
190			Podnikateľské subjekty – iné	CA2 (riadok 0360 / riadok 0240)	[hodnota]
200			Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP	CA2 (riadok 0370 / riadok 0240)	[hodnota]

	Údaje o kreditnom riziku			Odkaz na vzor COREP	Údaje
	Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti [1]**: Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko**				
210			Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, subjekty iné než MSP	CA2 (riadok 0380 / riadok 0240)	[hodnota]
220			Retail – kvalifikovaný revolving	CA2 (riadok 0390 / riadok 0240)	[hodnota]
230			Retail – ostatné MSP	CA2 (riadok 0400 / riadok 0240)	[hodnota]
240			Retail – ostatné subjekty iné než MSP	CA2 (riadok 0410 / riadok 0240)	[hodnota]
250			**Kapitálové expozície podľa IRB**	CA2 (riadok 0420 / riadok 0240)	[hodnota]
270			**Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku**	CA2 (riadok 0450 / riadok 0240)	[hodnota]
	Údaje o kreditnom riziku			**Odkaz na vzor COREP**	**Údaje**
280	**Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti** [1]**: Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko**				
290	Členenie podľa triedy expozície SA*	**% na základe celkovej hodnoty rizikovo vážených expozícií SA**	Ústredné vlády alebo centrálne banky	CA2 (riadok 0070 / riadok 0050)	[hodnota]
300			Regionálne vlády alebo miestne orgány	CA2 (riadok 0080 / riadok 0050)	[hodnota]
310			Subjekty verejného sektora	CA2 (riadok 0090 / riadok 0050)	[hodnota]
320			Multilaterálne rozvojové banky	CA2 (riadok 0100 / riadok 0050)	[hodnota]
330			Medzinárodné organizácie	CA2 (riadok 0110 / riadok 0050)	[hodnota]
340			Inštitúcie	CA2 (riadok 0120 / riadok 0050)	[hodnota]
350			Podnikateľské subjekty	CA2 (riadok 0130 / riadok 0050)	[hodnota]
360			Retailové subjekty	CA2 (riadok 0140 / riadok 0050)	[hodnota]
370			Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	CA2 (riadok 0150 / riadok 0050)	[hodnota]
380			Expozície v stave zlyhania	CA2 (riadok 0160 / riadok 0050)	[hodnota]
390			Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika	CA2 (riadok 0170 / riadok 0050)	[hodnota]
400			Kryté dlhopisy	CA2 (riadok 0180 / riadok 0050)	[hodnota]
410			Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	CA2 (riadok 0190 / riadok 0050)	[hodnota]
420			Podniky kolektívneho investovania	CA2 (riadok 0200 / riadok 0050)	[hodnota]
430			Vlastné imanie	CA2 (riadok 0210 / riadok 0050)	[hodnota]
440			Ostatné položky	CA2 (riadok 0211 / riadok 0050)	[hodnota]

	Údaje o kreditnom riziku			Odkaz na vzor COREP	Údaje
	Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti ([1])**: Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko**				
455	Sekuritizácie		Sekuritizačné pozície	CA2 (riadok 0470 / riadok 0010)	[hodnota]
460	Členenie podľa postupu na zmierňovanie kreditného rizika (CRM)	**% na základe celkového počtu úverových inštitúcií a investičných spoločností** ([1]) ([4])	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom		[hodnota]
470			Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom		[hodnota]

	Expozície a straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (v mil. EUR) ([5])		Odkaz na vzor COREP	Údaje
550	Využitie nehnuteľného majetku určeného na bývanie ako kolaterálu	**Súčet expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na bývanie** ([6])	CR IP straty (riadok 0010, stĺpec 0050)	[hodnota]
560		**Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt** ([7])	CR IP straty (riadok 0010, stĺpec 0010)	[hodnota]
570		**Z toho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania** ([8])	CR IP straty (riadok 0010, stĺpec 0020)	[hodnota]
580		**Súčet celkových strát** ([9])	CR IP straty (riadok 0010, stĺpec 0030)	[hodnota]
590		**Z toho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania** ([8])	CR IP straty (riadok 0010, stĺpec 0040)	[hodnota]
600	Využitie nehnuteľného majetku určeného na podnikanie ako kolaterálu	**Súčet expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie** ([6])	CR IP straty (riadok 0020, stĺpec 0050)	[hodnota]
610		**Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt** ([7])	CR IP straty (riadok 0020, stĺpec 0010)	[hodnota]
620		**Z toho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania** ([8])	CR IP straty (riadok 0020, stĺpec 0020)	[hodnota]
630		**Súčet celkových strát** ([9])	CR IP straty (riadok 0020, stĺpec 0030)	[hodnota]
640		**Z toho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania** ([8])	CR IP straty (riadok 0020, stĺpec 0040)	[hodnota]

([1]) Investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernica 2013/36/EÚ.
([2]) Pomer požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 písm. a) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 k celkovým vlastným zdrojom v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 uvedeného nariadenia.
([3]) Ak inštitúcia používa viac než jeden prístup, započítava sa v každom z týchto prístupov. Súčet vykázaných percentuálnych hodnôt v prípade troch prístupov preto môže byť vyšší ako 100 %.
([4]) Vo výnimočných prípadoch, ak inštitúcia používa viac než jeden prístup, započítava sa v každom z týchto prístupov. Súčet vykázaných percentuálnych hodnôt preto môže byť vyšší ako 100 %.
([5]) Výška odhadovaných strát sa vykazuje k referenčnému dátumu vykazovania.
([6]) V zmysle vymedzenia v článku 430a ods. 1 písm. c), resp. písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 1 bodov 74 a 76 uvedeného nariadenia; iba pre časť expozície, ktorá sa považuje za plne zabezpečenú podľa článku 124 ods. 1 uvedeného nariadenia.
([7]) V zmysle vymedzenia v článku 430a ods. 1 písm. a), resp. písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 1 bodov 74 a 76 uvedeného nariadenia.
([8]) Ak sa hodnota kolaterálu vypočítala ako hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania.
([9]) V zmysle vymedzenia v článku 430a ods. 1 písm. b), resp. písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 1 bodov 74 a 76 uvedeného nariadenia.

Časť 3

Údaje o trhovom riziku ([1]) (rok XXXX)

	Údaje o trhovom riziku			Odkaz na vzor COREP	Údaje
	Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti ([2]): Požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko				
010	**Požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko**	**% celkových požiadaviek na vlastné zdroje** ([3])		CA2 (riadok 0520) / (riadok 0010)	*[hodnota]*
020	**Členenie podľa prístupu**	**% na základe celkového počtu úverových inštitúcií a investičných spoločností** ([2]) ([4])	**Štandardizovaný prístup**		*[hodnota]*
030			**Interné modely**		*[hodnota]*
040		**% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko**	**Štandardizovaný prístup**	CA2 (riadok 0530) / (riadok 0520)	*[hodnota]*
050			**Interné modely**	CA2 (riadok 0580) / (riadok 0520)	*[hodnota]*

([1]) Vzor obsahuje informácie o všetkých inštitúciách, nie len o inštitúciách s pozíciami trhového rizika.
([2]) Investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernica 2013/36/EÚ.
([3]) Pomer celkovej hodnoty rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 písm. b) bode i) a písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v článku 92 ods. 4 písm. b) uvedeného nariadenia k celkovej hodnote rizikovej expozície v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 uvedeného nariadenia.
([4]) Ak inštitúcia používa viac než jeden prístup, započítava sa v každom z týchto prístupov. Súčet vykázaných percentuálnych hodnôt preto môže byť vyšší ako 100 %, ale aj nižší ako 100 %, pretože subjekty s malým obchodným portfóliom nie sú povinné určovať trhové riziko.

Časť 4

Údaje o operačnom riziku (rok XXXX)

	Údaje o operačnom riziku			Odkaz na vzor COREP	Údaje
	Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti ([1]): Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko				
010	Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko	**% celkových požiadaviek na vlastné zdroje** ([2])		CA2 (riadok 0590) / (riadok 0010)	*[hodnota]*
020	Členenie podľa prístupu	**% na základe celkového počtu úverových inštitúcií a investičných spoločností** ([1]) ([3])	**Prístup základného ukazovateľa (BIA)**		*[hodnota]*
030			**Štandardizovaný prístup (TSA)/ alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)**		*[hodnota]*
040			**Pokročilý prístup merania (AMA)**		*[hodnota]*
050		**% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko**	**BIA**	CA2 (riadok 0600) / (riadok 0590)	*[hodnota]*
060			**TSA/ASA**	CA2 (riadok 0610) / (riadok 0590)	*[hodnota]*
070			**AMA**	CA2 (riadok 0620) / (riadok 0590)	*[hodnota]*
	Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti ([1]): Straty spôsobené operačným rizikom				
080	Celková hrubá strata	**Celková hrubá strata ako % celkového hrubého príjmu** ([4])		OPR details (riadok 0920, stĺpec 0080) / OPR [súčet (riadok 0010 až riadok 0130), stĺpec 0030]	*[hodnota]*

(1) Investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernica 2013/36/EÚ.
(2) Pomer celkovej hodnoty rizikovej expozície pre operačné riziko v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 k celkovej hodnote rizikovej expozície v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 uvedeného nariadenia (v %).
(3) Ak inštitúcia používa viac než jeden prístup, započítava sa v každom z týchto prístupov. Súčet vykázaných percentuálnych hodnôt preto môže byť vyšší ako 100 %.
(4) Iba v súvislosti so subjektmi, ktoré používajú prístup AMA alebo TSA/ASA; pomer celkovej výšky straty pre všetky obchodné línie k súčtu príslušného ukazovateľa bankových činností, na ktoré sa za posledný rok vzťahujú prístupy TSA/ASA a AMA (v %).

Časť 5

Údaje o opatreniach v oblasti dohľadu a správnych sankciách (1) (rok XXXX)

	Opatrenia dohľadu		Údaje
	Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (2)		
010	Opatrenia v oblasti dohľadu prijaté v súlade s článkom 102 ods. 1 písm. a)	Celkový počet opatrení v oblasti dohľadu prijatých v súlade s článkom 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ:	*[hodnota]*
011		držať vlastné zdroje vo výške presahujúcej minimálne kapitálové požiadavky [článok 104 ods. 1 písm. a)]	*[hodnota]*
012		posilniť opatrenia týkajúce sa riadenia a riadenie interného kapitálu [článok 104 ods. 1 písm. b)]	*[hodnota]*
013		predložiť plán na obnovenie súladu s požiadavkami v oblasti dohľadu [článok 104 ods. 1 písm. c)]	*[hodnota]*
014		uplatňovať špecifickú politiku tvorby rezerv alebo zaobchádzania s aktívami [článok 104 ods. 1 písm. d)]	*[hodnota]*
015		obmedziť/limitovať obchodnú činnosť alebo činnosti [článok 104 ods. 1 písm. e)]	*[hodnota]*
016		znížiť riziko spojené s činnosťami, produktmi a systémami [článok 104 ods. 1 písm. f)]	*[hodnota]*
017		obmedziť pohyblivú odmenu [článok 104 ods. 1 písm. g)]	*[hodnota]*
018		využívať čisté zisky na posilnenie vlastných zdrojov [článok 104 ods. 1 písm. h)]	*[hodnota]*
019		obmedziť/zakázať rozdeľovanie výnosov alebo vyplácanie úrokov [článok 104 ods. 1 písm. i)]	*[hodnota]*
020		uložiť požiadavky na dodatočné alebo častejšie podávanie správ [článok 104 ods. 1 písm. j)]	*[hodnota]*
021		uložiť špecifické požiadavky týkajúce sa likvidity [článok 104 ods. 1 písm. k)]	*[hodnota]*
022		uložiť dodatočné požiadavky na zverejňovanie [článok 104 ods. 1 písm. l)]	*[hodnota]*
023		Počet a povaha prijatých iných opatrení v oblasti dohľadu (neuvedených v článku 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ)	*[hodnota]*
024	Opatrenia v oblasti dohľadu prijaté v súlade s článkom 102 ods. 1 písm. b) a inými ustanoveniami smernice 2013/36/EÚ alebo nariadenia (EÚ) č. 575/2013	Celkový počet opatrení v oblasti dohľadu prijatých v súlade s článkom 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ:	*[hodnota]*
025		držať vlastné zdroje vo výške presahujúcej minimálne kapitálové požiadavky [článok 104 ods. 1 písm. a)]	*[hodnota]*
026		posilniť opatrenia týkajúce sa riadenia a riadenie interného kapitálu [článok 104 ods. 1 písm. b)]	*[hodnota]*
027		predložiť plán na obnovenie súladu s požiadavkami v oblasti dohľadu [článok 104 ods. 1 písm. c)]	*[hodnota]*
028		uplatňovať špecifickú politiku tvorby rezerv alebo zaobchádzania s aktívami [článok 104 ods. 1 písm. d)]	*[hodnota]*
029		obmedziť/limitovať obchodnú činnosť alebo činnosti [článok 104 ods. 1 písm. e)]	*[hodnota]*
030		znížiť riziko spojené s činnosťami, produktmi a systémami [článok 104 ods. 1 písm. f)]	*[hodnota]*
031		obmedziť pohyblivú odmenu [článok 104 ods. 1 písm. g)]	*[hodnota]*

	Opatrenia dohľadu		Údaje
032		využívať čisté zisky na posilnenie vlastných zdrojov [článok 104 ods. 1 písm. h)]	*[hodnota]*
033		obmedziť/zakázať rozdeľovanie výnosov alebo vyplácanie úrokov [článok 104 ods. 1 písm. i)]	*[hodnota]*
034		uložiť požiadavky na dodatočné alebo častejšie podávanie správ [článok 104 ods. 1 písm. j)]	*[hodnota]*
035		uložiť špecifické požiadavky týkajúce sa likvidity [článok 104 ods. 1 písm. k)]	*[hodnota]*
036		uložiť dodatočné požiadavky na zverejňovanie [článok 104 ods. 1 písm. l)]	*[hodnota]*
037		Počet a povaha prijatých iných opatrení v oblasti dohľadu (neuvedených v článku 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ)	*[hodnota]*

	Správne sankcie [3]		**Údaje**
	Úverové inštitúcie a investičné spoločnosti [2]		
065	Správne sankcie (za porušenia požiadaviek na povolenia/nadobúdanie kvalifikovanej účasti)	Celkový počet uplatnených správnych sankcií vyplývajúcich z článku 66 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ:	*[hodnota]*
066		verejné vyhlásenia s identifikáciou zodpovednej fyzickej/právnickej osoby a povaha porušenia [článok 66 ods. 2 písm. a)]	*[hodnota]*
067		príkazy, aby zodpovedná fyzická/právnická osoba upustila od takéhoto konania a neopakovala ho [článok 66 ods. 2 písm. b)]	*[hodnota]*
068		správne peňažné sankcie uložené právnickej/fyzickej osobe [článok 66 ods. 2 písm. c) až e)]	*[hodnota]*
069		pozastavenie hlasovacích práv akcionárov [článok 66 ods. 2 písm. f)]	*[hodnota]*
070		Počet a povaha uplatnených iných správnych sankcií (nespresnených v článku 66 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ)	*[ľubovoľný text]*
071	Správne sankcie [za iné porušenia požiadaviek uložených smernicou 2013/36/EÚ alebo nariadením (EÚ) č. 575/2013]	Celkový počet uplatnených správnych sankcií vyplývajúcich z článku 67 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ:	*[hodnota]*
072		verejné vyhlásenia s identifikáciou zodpovednej fyzickej/právnickej osoby a povaha porušenia [článok 67 ods. 2 písm. a)]	*[hodnota]*
073		príkazy, aby zodpovedná fyzická/právnická osoba upustila od takéhoto konania a neopakovala ho [článok 67 ods. 2 písm. b)]	*[hodnota]*
074		odňatia povolenia úverovej inštitúcie a investičnej spoločnosti [článok 67 ods. 2 písm. c)]	*[hodnota]*
075		dočasný zákaz vykonávať funkcie v úverových inštitúciách a investičných spoločnostiach pre fyzickú osobu [článok 67 ods. 2 písm. d)]	*[hodnota]*
076		správne peňažné sankcie uložené právnickej/fyzickej osobe [článok 67 ods. 2 písm. e) až g)]	*[hodnota]*
077		Počet a povaha uplatnených iných správnych sankcií (nespresnených v článku 67 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ)	*[ľubovoľný text]*

Príslušné orgány nezverejňujú kroky v oblasti dohľadu ani rozhodnutia adresované konkrétnym inštitúciám. Príslušné orgány pri uverejňovaní informácií o všeobecných kritériách a metodikách nezverejňujú žiadne opatrenia v oblasti dohľadu adresované konkrétnym inštitúciám, či už v súvislosti s jednou inštitúciou alebo so skupinou inštitúcií.

([1]) Informácie sa vykazujú na základe dátumu rozhodnutia.

Vzhľadom na rozdiely medzi vnútroštátnymi predpismi, ako aj postupmi dohľadu a prístupmi jednotlivých príslušných orgánov čísla uvedené v tejto tabuľke nemusia umožňovať zmysluplné porovnanie jurisdikcií. Akékoľvek závery, ku ktorým sa dospelo bez náležitého zváženia týchto rozdielov, môžu byť zavádzajúce.

([2]) Investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernica 2013/36/EÚ.

([3]) Správne sankcie uložené príslušnými orgánmi. Príslušné orgány vykazujú všetky správne sankcie, proti ktorým nie je v ich jurisdikcii možné podať odvolanie k referenčnému dátumu zverejnenia. Príslušné orgány členských štátov, v ktorých je povolené uverejňovať správne sankcie s možnosťou odvolania, vykazujú takisto aj uvedené správne sankcie, pokiaľ nie je vydané odvolanie, ktorým sa správna sankcia ruší.

Časť 6
Údaje o výnimkách ([1]) (rok XXXX)

	Výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej, tretej, štvrtej, siedmej, siedmej A a ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v kapitole 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402		
	Odkazy na právne predpisy v nariadení (EÚ) č. 575/2013	**článok 7 ods. 1 a 2 (výnimky pre dcérske spoločnosti)** ([2])	**článok 7 ods. 3 (výnimky pre materské inštitúcie)**
010	Celkový počet udelených výnimiek	*[hodnota]*	*[hodnota]*
011	Počet výnimiek udelených materským inštitúciám, ktoré majú alebo držia účasti v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách	Neuvádza sa.	*[hodnota]*
012	Celková výška konsolidovaných vlastných zdrojov držaných v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách (v mil. EUR)	Neuvádza sa.	*[hodnota]*
013	Percentuálny podiel celkových konsolidovaných vlastných zdrojov držaných v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách (%)	Neuvádza sa.	*[hodnota]*
014	Percentuálny podiel požiadaviek na konsolidované vlastné zdroje pridelené dcérskym spoločnostiam usadeným v tretích krajinách (%)	Neuvádza sa.	*[hodnota]*
	Povolenie udelené materským inštitúciám zahrnúť dcérske spoločnosti do výpočtu ich prudenciálnych požiadaviek stanovených v druhej, tretej, štvrtej, siedmej, siedmej A a ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v kapitole 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402		
	Odkazy na právne predpisy v nariadení (EÚ) č. 575/2013	**článok 9 ods. 1 (metóda individuálnej konsolidácie)**	
015	Celkový počet udelených povolení	*[hodnota]*	
016	Počet povolení udelených materským inštitúciám zahrnúť dcérske spoločnosti usadené v tretích krajinách do výpočtu ich požiadavky	*[hodnota]*	
017	Celková výška konsolidovaných vlastných zdrojov držaných v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách (v mil. EUR)	*[hodnota]*	
018	Percentuálny podiel celkových konsolidovaných vlastných zdrojov držaných v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách (%)	*[hodnota]*	
019	Percentuálny podiel požiadaviek na konsolidované vlastné zdroje pridelené dcérskym spoločnostiam usadeným v tretích krajinách (%)	*[hodnota]*	
	Výnimka z uplatňovania požiadaviek na likviditu na individuálnom základe stanovených v šiestej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013		
	Odkazy na právne predpisy v nariadení (EÚ) č. 575/2013	**článok 8 (výnimky pre dcérske spoločnosti v oblasti likvidity)**	
020	Celkový počet udelených výnimiek	*[hodnota]*	
021	Počet výnimiek udelených podľa článku 8 ods. 2, keď všetky inštitúcie v rámci jednej podskupiny likvidity disponujú povolením v tom istom členskom štáte	*[hodnota]*	
022	Počet výnimiek udelených podľa článku 8 ods. 3, keď všetky inštitúcie v rámci jednej podskupiny likvidity disponujú povolením v niekoľkých členských štátoch	*[hodnota]*	
023	Počet výnimiek udelených podľa článku 8 ods. 4 inštitúciám, ktoré sú členmi tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia	*[hodnota]*	
	Výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej až ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v kapitole 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402		

	Odkazy na právne predpisy v nariadení (EÚ) č. 575/2013	**článok 10 (úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu)**
024	Celkový počet udelených výnimiek	*[hodnota]*
025	Počet výnimiek udelených úverovým inštitúciám, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu	*[hodnota]*
026	Počet výnimiek udelených ústredným orgánom	*[hodnota]*

([1]) Príslušné orgány vykazujú informácie o postupoch udeľovania výnimiek na základe celkového počtu výnimiek zo strany príslušného orgánu, ktoré sú stále účinné alebo v platnosti. Informácie, ktoré sa majú vykazovať, sú obmedzené na tie subjekty, ktorým bola udelená výnimka. Ak informácie nie sú k dispozícii, t. j. nie sú súčasťou pravidelného vykazovania, vykazuje sa „neuvádza sa“.

([2]) Ako základ pre počítanie výnimiek sa použije počet inštitúcií, ktorým bola udelená výnimka.