Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2026/1167

3.9.2026

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2026/1167

z 28. mája 2026,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú požiadavky na operačné riziko

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 ([1]), a najmä na jeho článok 314 ods. 9 tretí pododsek, článok 315 ods. 3 tretí pododsek, článok 316 ods. 3 tretí pododsek, článok 317 ods. 9 tretí pododsek a článok 321 ods. 2 tretí pododsek,

keďže:

(1) Ukazovateľ obchodovania je zástupným ukazovateľom operačného rizika založeným na účtovnej závierke. Do tohto ukazovateľa by mali byť zahrnuté položky predstavujúce bežné bankové obchodné operácie v účtovnej závierke, pričom prvky, ktoré sa majú vylúčiť z ukazovateľa obchodovania, by mali byť tie, ktoré nepredstavujú bežné bankové obchodné operácie, ako sú uvedené v článku 314 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Určenie prvkov, ktoré by mali byť zahrnuté do ukazovateľa obchodovania alebo ktoré by mali byť z neho vylúčené, a jeho jednotlivých zložiek by malo vychádzať z toho, čo je stanovené v medzinárodných regulačných predpisoch.

(2) V prípade niektorých zložiek výnosov a nákladov by nebolo primerané oddeliť hodnotu ich jednotlivých podzložiek alebo položiek. Z toho vyplýva, že ak je prvok výnosov alebo prvok nákladov uvedený medzi vylúčenými položkami, ale zároveň obsahuje položky, ktoré sú uvedené medzi položkami, ktoré sa majú zahrnúť, alebo naopak, inštitúcie by mali zabezpečiť, aby takéto položky neboli vylúčené alebo zahrnuté viac ako raz.

(3) V záujme zosúladenia s medzinárodnými regulačnými predpismi by inštitúcie mali zahrnúť úrokové výnosy a úrokové náklady do zložky úrokov, lízingov a dividend. V článku 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vyžaduje, aby inštitúcie zahrnuli všetky výnosy a náklady vyplývajúce z finančného a operatívneho lízingu do zložky úrokov, lízingov a dividend, a to vrátane odpisov a zníženia hodnoty. Položky týkajúce sa lízingov zahrnuté do zložky úrokov, lízingov a dividend ukazovateľa obchodovania by sa mali zosúladiť s položkami v medzinárodnom štandarde finančného výkazníctva (IFRS) 16. Inštitúcie by preto mali zahrnúť do zložky úrokov, lízingov a dividend všetky výnosy a náklady vyplývajúce z investičného majetku, ktorý generuje nájomné, vrátane výnosov z prenájmu investičného majetku.

(4) S cieľom zabezpečiť súlad s medzinárodnými regulačnými predpismi by inštitúcie mali vypočítavať zložku aktív uvedenú v článku 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako súčet určitých súvahových aktív. Keďže zložka aktív prispieva k výpočtu zložky úrokov, lízingov a dividend, inštitúcie by mali do zložky aktív zahrnúť aj všetky aktíva v súvahe, ktoré generujú úrokové výnosy alebo vedú k úrokovým nákladom.

(5) Inštitúcie by mali zahrnúť dividendové výnosy do zložky úrokov, lízingov a dividend. Dividendové výnosy by mali zahŕňať dividendové výnosy inštitúcie z investícií do akcií a fondov, ktoré nie sú konsolidované v účtovnej závierke inštitúcie, vrátane dividendových výnosov z nekonsolidovaných dcérskych spoločností, pridružených podnikov a spoločných podnikov.

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

(6) Inštitúcie by mali do zložky služieb zahrnúť ostatné prevádzkové výnosy. Ostatné prevádzkové výnosy by mali zahŕňať výnosy z bežných činností, ktoré nie sú zahrnuté v ostatných položkách ukazovateľa obchodovania, ale majú podobnú povahu.

(7) Podľa článku 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú inštitúcie zahrnúť do ostatných prevádzkových nákladov svoje náklady a straty vyplývajúce z udalostí operačného rizika. Tieto udalosti operačného rizika môžu mať v účtovnej závierke inštitúcie niekoľko foriem vrátane výdavkov, strát, rezerv, zníženia hodnoty a odpisov. Inštitúcie by preto mali do svojich ostatných prevádzkových nákladov zahrnúť všetky vplyvy udalostí operačného rizika, ktoré ovplyvňujú ich účtovnú závierku, bez ohľadu na to, ako sú tieto náklady označené alebo zaúčtované. Keďže v článku 314 ods. 7 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, že zaplatené poistné a zaistné a platby prijaté z kúpených poistných alebo zaistných zmlúv sa nemajú zahrnúť do výpočtu ukazovateľa obchodovania, vyplýva z toho, že takéto náklady by mali byť vrátane kúpených poistných alebo zaistných zmlúv. Uvedené náklady by však nemali zahŕňať náhrady iné ako poistenie a zaistenie. Uvedené náklady by mali zahŕňať aj mimoriadne straty, ktoré inštitúcie môžu vylúčiť z výpočtu svojej ročnej straty z operačného rizika po získaní povolenia uvedeného v článku 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

(8) Aby inštitúcie získali správne a vyčerpávajúce informácie o tom, kde sú finančné vplyvy udalostí operačného rizika zaúčtované v účtovnej závierke inštitúcie, mali by tieto finančné vplyvy rozdeliť podľa hlavných položiek výkazu ziskov a strát, v ktorých sú tieto vplyvy zaúčtované.

(9) Inštitúcie by mali do zložky služieb zahrnúť príjmy z poplatkov a provízií. Tu by mali byť zahrnuté príjmy získané z poskytovania poradenstva a služieb a príjmy, ktoré inštitúcia získala ako externý poskytovateľ finančných služieb.

(10) Inštitúcie by mali do zložky služieb zahrnúť náklady na poplatky a provízie. Tu by mali byť zahrnuté výdavky zaplatené za prijímanie poradenstva a služieb a poplatky za externé zabezpečovanie činností, ktoré inštitúcia platí za poskytovanie finančných služieb, ale nemali by tu byť zahrnuté poplatky za externé zabezpečovanie činností platené za poskytovanie nefinančných služieb, ako sú logistické služby, IT alebo ľudské zdroje.

(11) Určité druhy operácií alebo účtovných rozhodnutí vrátane ekonomického hedžingu pozícií oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a rozvetvovanie derivátov vložených do hostiteľských hybridných alebo štruktúrovaných finančných nástrojov môžu spôsobiť neodôvodnené zvýšenie finančnej zložky, ktorej vzorec je určený ako súčet absolútnych hodnôt ziskov a strát zložky obchodnej knihy a zložky bankovej knihy. Pri ekonomickom hedžingu je takéto neodôvodnené zvýšenie spôsobené existenciou druhov operácií, ktoré navzájom úzko súvisia a ktoré majú opačné znamienko pri zisku a strate. Pri zaznamenávaní v súlade s účtovnými štandardmi sa sumy uvedených operácií účtujú v rôznych zložkách ukazovateľa obchodovania (t. j. v zložke obchodnej knihy a zložke bankovej knihy). Finančné inštitúcie preto nemôžu vzájomne započítavať sumy uvedených operácií, ak sa tieto sumy vypočítavajú v rámci finančnej zložky. V takom prípade by inštitúcie mali mať možnosť prijať prístup prudenciálnej hranice, t. j. vypočítať finančnú zložku v súlade s treťou časťou hlavou I kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

(12) Inštitúcie by mali zahrnúť zložku obchodovania do finančnej zložky, ktorá obsahuje čistý zisk alebo stratu z obchodných aktív a záväzkov, z účtovania hedžingu a z kurzových rozdielov.

(13) Inštitúcie by mali zahrnúť bankovú zložku do finančnej zložky, ktorá obsahuje čistý zisk alebo straty z finančných aktív a záväzkov neobchodnej knihy, ako aj čistý zisk alebo čisté straty z účtovania hedžingu a z kurzových rozdielov položiek v neobchodnej knihe. Straty, ktoré už boli zohľadnené pri výpočte rizikovo vážených aktív pre kreditné riziko, by nemali byť zahrnuté do bankovej zložky.

(14) S cieľom zabrániť nesprávnemu používaniu prístupu prudenciálnej hranice by sa pojem „neodôvodnené zvýšenie finančnej zložky“ v prípade ekonomického hedžingu nemal rozšíriť na zisk a stratu hedžingových nástrojov v obchodnej knihe, ktoré jednoznačne nesúvisia so ziskom a stratou hedžovaných nástrojov v neobchodnej knihe oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, alebo na situácie, keď inštitúcie v plnej miere nedodržiavajú pravidlá a podmienky prístupu prudenciálnej hranice stanovené v tretej časti hlave I kapitole 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Okrem toho by sa úpravy finančnej zložky mali obmedziť na sumu zisku a straty súvisiacu s rizikami, ktoré sú účinne kryté hedžingom, a mali by významne kompenzovať účtovný zisk a stratu z hedžovaných položiek.

(15) Inštitúcie, ktoré majú v úmysle prijať prístup prudenciálnej hranice, by mali byť schopné vypočítať zisk a stratu všetkých pozícií držaných v prudenciálnej obchodnej knihe a prudenciálnej neobchodnej knihe za tri finančné roky predpokladané pre výpočet finančnej zložky. V prípade ekonomického hedžingu by inštitúcie mali byť schopné identifikovať zisk a stratu z hedžovaných nástrojov a súvisiacich hedžingov, prepojiť hedžingy s hedžovanými rizikami a zdokumentovať hedžingový vzťah v súlade s cieľmi riadenia rizík inštitúcie. Tieto výpočty sa líšia od výpočtu vykonávaného na základe účtovného prístupu a nie sú založené na harmonizovaných účtovných štandardoch ani nepodliehajú pravidelným správam na účely dohľadu. Preto by možnosť prijať prístup prudenciálnej hranice mali mať len inštitúcie, ktoré majú zavedené politiky, postupy, systémy a kontroly na riadne vykonávanie takýchto výpočtov a na určenie súm ziskov a strát v prípade ekonomického hedžingu a ktoré ich riadne dokumentujú.

(16) S cieľom zabrániť regulačnej arbitráži prostredníctvom zvoleného použitia prístupu prudenciálnej hranice v niektorých rokoch výpočtu by inštitúcie mali uplatňovať prístup prudenciálnej hranice na všetky tri finančné roky predpokladané pre výpočet ukazovateľa obchodovania. Okrem toho by inštitúcie mali mať možnosť používať prístup prudenciálnej hranice v kombinácii s účtovným prístupom pre určité subjekty v rámci tej istej skupiny alebo určité druhy operácií alebo účtovných rozhodnutí vrátane tých, ktoré sa týkajú hedžingu štruktúrovaných emisií. Najmä ak inštitúcie uplatňujú prístup prudenciálnej hranice len na vybrané druhy operácií, mali by používať účtovný prístup pre zvyšnú časť súvahy.

(17) S cieľom umožniť príslušným orgánom preskúmať prijatie prístupu prudenciálnej hranice by inštitúcie, ktoré majú v úmysle prijať tento prístup, mali pred jeho zavedením poskytnúť svojim príslušným orgánom primeranú dokumentáciu a informácie. Inštitúcie, ktoré majú v úmysle používať prístup prudenciálnej hranice len čiastočne, by z rovnakého dôvodu mali do oznámenia zahrnúť aj informácie o účtovnom prístupe.

(18) Ak už nie je splnená ktorákoľvek z podmienok umožňujúcich prijatie prístupu prudenciálnej hranice, inštitúcie by sa mali vrátiť k používaniu účtovného prístupu. S cieľom zabrániť regulačnej arbitráži by inštitúcie nemali prechádzať z jedného z týchto prístupov do druhého príliš často.

(19) Z hľadiska operačného rizika sa zaistné produkty alebo služby koncepčne nelíšia od finančných produktov alebo služieb, pri ktorých sú výnosy a náklady vyplývajúce z ich distribúcie zahrnuté do ukazovateľa obchodovania, zvyčajne v rámci príjmov z poplatkov a provízií alebo nákladov na poplatky a provízie. Inštitúcia by preto nemala z výpočtu ukazovateľa obchodovania vylúčiť všetky výnosy a náklady vyplývajúce z predaja alebo distribúcie poistných alebo zaistných produktov alebo služieb.

(20) Určité finančné vplyvy súvisiace s lízingovými aktívami alebo vyplývajúce z udalostí operačného rizika alebo poplatky za externé zabezpečovanie činností platené za poskytovanie finančných služieb by sa v osobitných prípadoch mohli účtovať v rámci nasledujúcich položiek uvedených v článku 314 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: administratívne náklady vrátane výdavkov na zamestnancov, ako sa uvádza v článku 314 ods. 7 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, odpisy hmotných aktív, amortizácia nehmotných aktív, ako sa uvádza v článku 314 ods. 7 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a zníženie hodnoty alebo zrušenie zníženia hodnoty, ako sa uvádza v článku 314 ods. 7 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V takýchto prípadoch by inštitúcie nemali uvedené finančné vplyvy vylúčiť z výpočtu ukazovateľa obchodovania.

(21) V prípade nadobudnutí, splynutí/zlúčení alebo scudzenia môže zohľadnenie obdobia troch finančných rokov na základe účtovnej závierky pri výpočte ukazovateľa obchodovania viesť k potenciálnemu rozdielu medzi kapitálovými požiadavkami pre operačné riziko a skutočným rizikovým profilom danej inštitúcie. Preto treba stanoviť metódu na určenie úpravy ukazovateľa obchodovania v prípade splynutí/zlúčení, nadobudnutí alebo scudzenia a podmienky udelenia povolenia vylúčiť z ukazovateľa obchodovania hodnoty týkajúce sa scudzených subjektov alebo činností, čím sa zabezpečí lepšie zosúladenie medzi kapitálovými požiadavkami inštitúcií a skutočným rizikovým profilom inštitúcií.

(22) Ukazovateľ obchodovania je zástupným ukazovateľom operačného rizika založeným na účtovnej závierke. Inštitúcie by preto v zásade mali pri svojich úpravách po splynutiach/zlúčeniach alebo nadobudnutiach vychádzať z auditovanej účtovnej závierky splynutých/zlúčených alebo nadobudnutých subjektov alebo činností. Inštitúcie sa však môžu stretnúť s ťažkosťami pri získavaní historických radov presných údajov týkajúcich sa splynutých/zlúčených alebo nadobudnutých subjektov alebo činností za obdobie troch finančných rokov, ktoré sa majú vziať do úvahy pri zohľadnení operácie. Inštitúcie by preto mali mať možnosť použiť alternatívne možnosti výpočtu, ak historické údaje týkajúce sa nadobudnutého alebo splynutého/zlúčeného subjektu alebo činností nie sú k dispozícii alebo nie sú presné na pokrytie celého obdobia, ktoré je relevantné pre výpočet ich ukazovateľa obchodovania. Tieto alternatívne metódy výpočtu by mali byť dostatočne konzervatívne.

(23) Scudzenie obchodnej činnosti alebo subjektu nemusí vždy znamenať, že operačné riziko súvisiace so scudzeným subjektom alebo činnosťami sa v plnej miere prenáša na nadobúdajúci subjekt. V podmienkach scudzenia sa môže stanoviť dohoda o odškodnení v prípade nových záväzkov alebo strát vyplývajúcich z udalostí operačného rizika, ku ktorým došlo pred scudzením. V prípade scudzenia by preto podmienky, za ktorých môžu príslušné orgány udeliť povolenie uvedené v článku 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, mali najmä zabezpečiť, aby sa scudzený subjekt alebo činnosť už nepovažovali za relevantné pre rizikový profil inštitúcie.

(24) Podľa článku 316 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie, ktorých ukazovateľ obchodovania sa rovná alebo presahuje 750 miliónov EUR, majú okrem zložky ukazovateľa obchodovania zostavovať údaje o stratách z operačného rizika a vypočítavať svoje ročné straty z operačného rizika. V medzinárodných normách týkajúcich sa operačného rizika vrátane noriem Bazilejského výboru pre bankový dohľad sa vyžaduje, aby sa stratové udalosti klasifikovali do siedmich druhov udalostí. Na dosiahnutie súladu s uvedenými normami by taxonómia operačného rizika uvedená v článku 317 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 mala vychádzať z rovnakých druhov udalostí.

(25) Na získanie dostatočne podrobného systému klasifikácie by taxonómia operačného rizika mala zahŕňať aj druhú úroveň klasifikácie, ktorá by vychádzala z najlepších postupov v odvetví. Údaje o stratových udalostiach v taxonómii operačného rizika by sa preto mali usporiadať do druhov udalostí úrovne 1, ktoré predstavujú makroudalosti, ku ktorým by mala byť stratová udalosť priradená, a kategórií úrovne 2, v ktorých sa podrobnejšie uvádzajú prvky zodpovedajúcich druhov udalostí úrovne 1. Na podporu harmonizácie pri zaznamenávaní stratových udalostí by sa mal vypracovať návrh a opis kategórií úrovne 2 v súlade s medzinárodnými normami a najlepšími postupmi v odvetví.

(26) Aby sa poskytol úplný obraz o stratách inštitúcie, štruktúra taxonómie operačného rizika pri druhoch udalostí úrovne 1 a kategóriách úrovne 2 by sa mala navrhnúť tak, aby sa vzájomne vylučovali a boli spoločne vyčerpávajúce bez toho, aby existovali zvyškové kategórie.

(27) Hoci druhy udalostí úrovne 1 a kategórie úrovne 2 by mali byť vyčerpávajúce, pokiaľ ide o straty z operačného rizika, niektoré stratové udalosti možno priradiť nielen k príslušnému druhu udalosti úrovne 1 a kategórii úrovne 2, ale aj k doplňujúcemu opisu. Aby inštitúcie obohatili zaznamenávanie dostupných informácií o stratových udalostiach, mali by týmto udalostiam priradiť jeden alebo prípadne viac atribútov. Atribúty by vzhľadom na svoju povahu nemali byť navrhnuté tak, aby sa navzájom vylučovali a boli spoločne vyčerpávajúce. Preto by malo byť možné priradiť jednej stratovej udalosti viacero atribútov, a to vrátane stratových udalostí súvisiacich s „externými poskytovateľmi IKT služieb“ v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 19 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 ([2]), ktorým by sa mali priradiť atribúty „IKT riziko“ aj „externé riziko“.

(28) S cieľom primerane opísať straty, ktoré vznikli inštitúcii, by inštitúcie mali v súbore údajov o stratách zaznamenávať len straty, ktoré sú relevantné pre výpočet ročnej straty z operačného rizika. Inštitúcie by však do súboru údajov o stratách nemali zahŕňať straty, ktoré sú nahradené do piatich pracovných dní, keďže tieto straty sú uznané ako rýchlo nahradené.

([2]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(29) Taxonómia strát z operačného rizika by mala umožniť účinný dohľad nad operačným rizikom a pri prvom uplatnení by mala byť primeraná. Z tohto dôvodu by sa historické údaje kategórií úrovne 2 a atribútov mali poskytovať s vynaložením maximálneho úsilia alebo dobrovoľne aspoň za celý rok 2025. Naopak, keďže kategórie úrovne 1 sa v porovnaní s existujúcim rámcom nezmenili, inštitúcie by mali poskytovať historické údaje aspoň za roky od 1. januára 2016.

(30) Splynutia/zlúčenia a nadobudnutia môžu inštitúciu zaväzovať k tomu, aby vypočítavala ročnú stratu z operačného rizika v dôsledku zvýšenia veľkosti ukazovateľa obchodovania. Okrem toho výzvy vyplývajúce zo začlenenia splynutých/zlúčených alebo nadobudnutých subjektov si môžu vyžadovať, aby inštitúcie vypočítavali straty z operačného rizika, čo by mohlo predstavovať neprimeranú záťaž. Inštitúciám by sa preto mal poskytnúť dostatočný čas na splnenie požiadavky na výpočet ročnej straty z operačného rizika.

(31) Inštitúcie môžu ukazovateľ obchodovania, ktorý sa rovná 750 miliónom EUR alebo túto sumu presahuje, vykazovať len dočasne, a to z dôvodu prechodných okolností. Pre uvedené inštitúcie by preto výpočet ročnej straty z operačného rizika predstavoval neprimeranú záťaž, ak je prekročenie prahovej hodnoty len dočasnou výnimkou v určitom časovom rámci.

(32) Za osobitných okolností sa môžu zriadiť preklenovacie inštitúcie na riadenie riešenia krízových situácií inštitúcií. Vzhľadom na špecifickosť preklenovacích inštitúcií a ich dočasnú povahu by pre uvedené inštitúcie predstavoval výpočet ročnej straty z operačného rizika neprimeranú záťaž. Z tohto dôvodu by mali byť od tejto požiadavky oslobodené.

(33) Nadobudnuté alebo splynuté/zlúčené subjekty alebo činnosti môžu zaznamenávať straty s použitím taxonómie rizík, ktorá sa líši od taxonómie vykazujúcej inštitúcie. S cieľom zabezpečiť porovnateľnosť a konzistentnosť údajov by vykazujúca inštitúcia mala reklasifikovať straty nadobudnutých alebo splynutých/zlúčených subjektov s použitím taxonómie rizík uvedenej v článku 317 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

(34) Straty z nadobudnutých alebo splynutých/zlúčených subjektov alebo činnosti môžu byť v mene, ktorá je iná než mena vykazujúcej inštitúcie. Inštitúcie by preto mali tieto straty zahrnúť do strát vykazujúcej inštitúcie, pričom pre každý desaťročný segment použijú výmenný kurz použitý na konci príslušného roka.

(35) Splynuté/zlúčené alebo nadobudnuté subjekty alebo činnosti nemusia zaznamenávať straty alebo môžu zaznamenávať straty s použitím taxonómie rizík, ktorá sa líši od taxonómie uvedenej v článku 317 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pretože od týchto subjektov alebo činností sa podľa uplatniteľných právnych predpisov nevyžaduje, aby zostavovali súbor údajov o stratách v súlade s článkom 317 ods. 2 uvedeného nariadenia. Takisto je možné, že splynuté/zlúčené alebo nadobudnuté subjekty alebo činnosti nepatrili do rozsahu pôsobnosti článku 317 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v každom z desiatich rokov pred nadobudnutím alebo splynutím/zlúčením. V takýchto prípadoch by inštitúcie mali vypočítavať ročnú stratu z operačného rizika s použitím vykázaných strát, pre ktoré sú k dispozícii údaje, pričom výsledok upravia o mieru krytia alebo vykázané straty v porovnaní s celou inštitúciou.

(36) Ustanovenia tohto nariadenia sú úzko prepojené, keďže všetkými z nich sa špecifikujú kľúčové aspekty požiadaviek na operačné riziko. Uvedené ustanovenia by sa v záujme zabezpečenia ich súdržnosti a s cieľom uľahčiť prístup koncových používateľov a umožniť inštitúciám, aby uvedené ustanovenia uplatňovali jednotným spôsobom, mali zahrnúť do jedného nariadenia.

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

(38) Európsky orgán pre bankovníctvo uskutočnil otvorené verejné konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú na základe článku 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([3]),

([3]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

ČASŤ I

ZLOŽKY UKAZOVATEĽA OBCHODOVANIA, PRVKY, KTORÉ SA MAJÚ Z TOHTO UKAZOVATEĽA VYLÚČIŤ, A ÚPRAVY TOHTO UKAZOVATEĽA

HLAVA I

ZLOŽKY UKAZOVATEĽA OBCHODOVANIA

KAPITOLA 1

Zložka úrokov, lízingov a dividend

Článok 1

Úrokové výnosy

Inštitúcie vypočítavajú úrokové výnosy uvedené v článku 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako súčet týchto podpoložiek:

a) úrokové výnosy z finančných aktív držaných na obchodovanie;

b) úrokové výnosy z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;

c) úrokové výnosy z finančných aktív určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;

d) úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok;

e) úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote;

f) úrokové výnosy z účtovania hedžingu – derivátov úrokového rizika;

g) úrokové výnosy z ostatných aktív;

h) úrokové výnosy zo záväzkov;

i) výnosy z operatívnych lízingov vrátane výnosov z prenájmu investičného majetku;

j) výnosy zo zmien reálnej hodnoty investičného majetku, ktorý generuje nájomné a oceňuje sa použitím modelu oceňovania reálnou hodnotou;

k) zisky z majetku, ktorý je predmetom lízingu, vrátane ziskov z úprav lízingu.

Článok 2

Úrokové náklady

Inštitúcie vypočítavajú úrokové náklady uvedené v článku 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako súčet týchto podpoložiek:

a) úrokové náklady vyplývajúce z finančných záväzkov držaných na obchodovanie;

b) úrokové náklady vyplývajúce z finančných záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;

c) úrokové náklady vyplývajúce z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote;

d) úrokové náklady vyplývajúce z účtovania hedžingu – derivátov úrokového rizika;

e) úrokové náklady vyplývajúce z ostatných záväzkov;

f) úrokové náklady vyplývajúce z aktív;

g) náklady na operatívny lízing vrátane priamych prevádzkových nákladov na investičný majetok, ktorý generuje nájomné;

h) náklady vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty investičného majetku, ktorý generuje nájomné a oceňuje sa použitím modelu oceňovania reálnou hodnotou;

i) straty z aktív, ktoré sú predmetom operatívneho lízingu;

j) odpisy a zníženie hodnoty alebo zrušenie zníženia hodnoty aktív, ktoré sú predmetom operatívneho lízingu, ktorých výnosy alebo náklady sú zahrnuté do výpočtu zložky úrokov.

Podpoložky uvedené v prvom pododseku nesmú obsahovať žiadne náklady v dôsledku udalostí operačného rizika. Inštitúcie namiesto toho zahrnú uvedené náklady do položky uvedenej v článku 6 ods. 1 písm. d) bode i).

Článok 3

Zložka aktív

Inštitúcie vypočítavajú zložku aktív uvedenú v článku 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako súčet týchto podpoložiek:

a) hrubá účtovná hodnota pokladničného zostatku v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie;

b) hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov;

c) hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov;

d) reálna hodnota derivátov klasifikovaných ako finančné aktíva k referenčnému dátumu na výpočet zložky aktív, pokiaľ boli toky z takýchto derivátov počas finančného roka vykázané v zložke úrokov;

e) účtovná hodnota hmotných a nehmotných aktív, ktoré sú predmetom lízingu.

Na účely písmena d) inštitúcie zahŕňajú obchodné, ako aj ekonomické hedžingy a účtovanie hedžingu.

Článok 4

Zložka dividend

Zložka dividend uvedená v článku 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa skladá z dividendových výnosov z kapitálových nástrojov aj investícií.

KAPITOLA 2

Zložka služieb

Článok 5

Ostatné prevádzkové výnosy

Inštitúcie vypočítavajú ostatné prevádzkové výnosy uvedené v článku 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako súčet nasledujúcich položiek okrem vymáhania administratívnych nákladov:

a) výnosy zo zmien reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty, okrem výnosov zo zmien reálnej hodnoty investičného majetku, ktorý generuje nájomné a oceňuje sa použitím modelu oceňovania reálnou hodnotou;

b) výnosy z iných výnosov, ktoré nevyplývajú z lízingu;

c) zisky z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti.

Článok 6

Ostatné prevádzkové náklady

1. Inštitúcie vypočítavajú ostatné prevádzkové náklady uvedené v článku 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako súčet týchto položiek:

a) náklady vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty, okrem nákladov vyplývajúcich zo zmien reálnej hodnoty investičného majetku, ktorý generuje nájomné a oceňuje sa použitím modelu oceňovania reálnou hodnotou;

b) náklady vyplývajúce z iných nákladov, ktoré nie sú spôsobené udalosťami operačného rizika ani aktívami, ktoré sú predmetom lízingu;

c) straty z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti;

d) straty, náklady, rezervy a iné finančné vplyvy, ktoré sú spôsobené udalosťami operačného rizika, ktoré sú zaúčtované v akejkoľvek položke výkazu ziskov a strát, vrátane tých strát, nákladov, rezerv a iných finančných vplyvov, ktoré sú zaúčtované v týchto položkách:

   i) úrokové náklady:

   ii) ostatné prevádzkové náklady;

   iii) výdavky na zamestnancov;

   iv) ostatné administratívne výdavky;

   v) odpisy;

   vi) rezervy alebo (–) zrušenie rezerv;

   vii) zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty.

2. Na účely odseku 1 písm. d) straty, náklady, rezervy a iné finančné vplyvy, ktoré sú spôsobené udalosťami operačného rizika:

a) musia byť po odpočítaní súvisiacich platieb prijatých z iných ako z kúpených poistných alebo zaistných zmlúv;

b) nesmú byť po odpočítaní akýchkoľvek súvisiacich platieb prijatých z kúpených poistných alebo zaistných zmlúv;

c) zahŕňajú tie mimoriadne straty, ktoré sa na základe povolenia udeleného príslušným orgánom podľa článku 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môžu vylúčiť z výpočtu ročnej straty z operačného rizika inštitúcie.

Článok 7

Zložka príjmov z poplatkov a provízií

Zložka príjmov z poplatkov a provízií uvedená v článku 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zahŕňa príjmy z pomocných činností súvisiacich s finančnými službami vrátane príjmov z IT činností potrebných na vykonávanie finančnej služby. Inštitúcie vypočítavajú príjem z poplatkov a provízií ako súčet týchto položiek:

a) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s cennými papiermi;

b) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s podnikovými financiami;

c) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s poradenstvom založeným na poplatkoch;

d) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti so zúčtovaním a vyrovnaním;

e) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti so správou aktív;

f) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti so správou finančných nástrojov;

g) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s ústrednými administratívnymi službami pre kolektívne investovanie;

h) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s fiduciárnymi transakciami;

i) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami;

j) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s rozdelenými, ale nespravovanými zdrojmi zákazníka;

k) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti so štruktúrovaným financovaním;

l) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s činnosťami spravovania úverov;

m) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s poskytnutými úverovými prísľubmi;

n) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s poskytnutými finančnými zárukami;

o) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s poskytnutými úvermi;

p) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s cudzími menami;

q) príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s komoditami;

r) ostatné príjmy z poplatkov a provízií.

Článok 8

Zložka nákladov na poplatky a provízie

Zložka nákladov na poplatky a provízie uvedená v článku 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zahŕňa náklady vyplývajúce z pomocných činností súvisiacich s finančnými službami vrátane nákladov vyplývajúcich z IT činností potrebných na vykonávanie finančnej služby. Inštitúcie vypočítavajú náklady na poplatky a provízie ako súčet týchto položiek:

a) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce z cenných papierov;

b) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce zo zúčtovania a vyrovnania;

c) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce zo správy aktív;

d) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce zo správy finančných nástrojov;

e) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce z platobných služieb;

f) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce z činností spravovania úverov;

g) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce z prijatých úverových prísľubov;

h) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce z prijatých finančných záruk;

i) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce z externe zabezpečovanej distribúcie produktov;

j) náklady na poplatky a provízie vyplývajúce z cudzích mien;

k) ostatné náklady na poplatky a provízie.

KAPITOLA 3

Finančná zložka

Článok 9

Výpočet finančnej zložky

Inštitúcie pri výpočte finančnej zložky uvedenej v článku 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 používajú jeden z týchto prístupov:

a) „účtovný prístup“, podľa ktorého vypočítavajú finančnú zložku v súlade s článkami 10 a 11 tohto nariadenia na základe uplatniteľného účtovného rámca;

b) „prístup prudenciálnej hranice“, podľa ktorého vypočítavajú finančnú zložku v súlade s článkom 12 tohto nariadenia na základe prudenciálnej hranice stanovenej v tretej časti hlave I kapitole 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, za predpokladu, že sú splnené všetky tieto podmienky:

   i) určité druhy vykonávaných operácií alebo prijatých účtovných rozhodnutí vrátane ekonomického hedžingu pozícií oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo rozvetvovania derivátov vložených do hostiteľských hybridných alebo štruktúrovaných finančných nástrojov vedú pri použití účtovného prístupu k neodôvodnenému zvýšeniu finančnej zložky;

   ii) inštitúcia má zavedené politiky, postupy, systémy a kontroly na účely:

      1. identifikácie zisku a straty z hedžovaných nástrojov a súvisiacich hedžingov, pričom sa tieto súvisiace hedžingy prepoja s hedžovanými rizikami;

2. správneho výpočtu ziskov a strát prudenciálnej obchodnej knihy a prudenciálnej neobchodnej knihy;

iii) vnútorné politiky, postupy, systémy a kontroly umožňujú dokumentovať hedžingový vzťah a jeho zmeny v priebehu času na základe cieľov a rozhodnutí v oblasti riadenia rizík;

iv) úpravy finančnej zložky sú obmedzené na sumu zisku a straty súvisiacu s rizikami, ktoré sú účinne kryté hedžingom, a významne kompenzujú účtovný zisk a stratu z hedžovaných položiek.

Oddiel 1

Výpočet finančnej zložky v súlade s účtovným prístupom

Článok 10

Zložka obchodnej knihy

Pri výpočte finančnej zložky v súlade s účtovným prístupom inštitúcie vypočítavajú zložku obchodnej knihy uvedenú v článku 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako súčet týchto položiek:

a) zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom;

b) zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom, ak sa účtovanie hedžingu používa na hedžing finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;

c) kurzové rozdiely [zisk alebo (–) strata], v čistom, ak takéto rozdiely pochádzajú z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie.

Článok 11

Zložka bankovej knihy

Pri výpočte finančnej zložky v súlade s účtovným prístupom inštitúcie vypočítavajú zložku bankovej knihy uvedenú v článku 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako súčet týchto položiek:

a) zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom;

b) zisky alebo (–) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;

c) zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom;

d) zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom, ak sa účtovanie hedžingu používa na hedžing finančných aktív a záväzkov iných ako držaných na obchodovanie;

e) kurzové rozdiely [zisk alebo (–) strata], v čistom, ak takéto rozdiely pochádzajú z finančných aktív a záväzkov iných ako držaných na obchodovanie.

Oddiel 2

Výpočet finančnej zložky v súlade s prístupom prudenciálnej hranice

Článok 12

Prístup prudenciálnej hranice

1. Pri použití prístupu prudenciálnej hranice na výpočet finančnej zložky inštitúcie upravujú položky uvedené v článkoch 10 a 11 tohto nariadenia v súlade s treťou časťou hlavou I kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

2. Inštitúcie uplatňujú prístup prudenciálnej hranice v súlade so svojimi stratégiami, politikami, postupmi, systémami a kontrolami, ako sa stanovuje v tretej časti hlave I kapitole 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

3. Inštitúcie môžu použiť prístup prudenciálnej hranice v kombinácii s účtovným prístupom.

Na účely prvého pododseku môžu inštitúcie uplatňovať prístup prudenciálnej hranice na určité subjekty v rámci tej istej skupiny alebo na určité druhy operácií. V takom prípade inštitúcie preukážu, že výber rozsahu prístupu prudenciálnej hranice nebol vykonaný s cieľom zapojiť sa do regulačnej arbitráže. Inštitúcie uplatňujú na zvyšnú časť súvahy účtovný prístup. Inštitúcie oznamujú príslušným orgánom každú významnú zmenu rozsahu prístupu prudenciálnej hranice v súlade s článkom 13.

4. Inštitúcie uplatňujú prístup prudenciálnej hranice na všetky tri finančné roky predpokladané pre výpočet finančnej zložky.

5. Ak inštitúcie uplatňujú prístup prudenciálnej hranice, príslušné orgány musia overiť, či sú splnené podmienky uvedené v článku 9 písm. b).

Článok 13

Postup oznamovania pri používaní prístupu prudenciálnej hranice

1. Inštitúcie oznamujú svojmu príslušnému orgánu svoj zámer použiť prístup prudenciálnej hranice aspoň 90 dní pred tým, ako začnú tento prístup používať.

2. Oznámenie zámeru použiť prístup prudenciálnej hranice obsahuje:

a) potvrdenie, že použitie prístupu prudenciálnej hranice schválil riadiaci orgán alebo ním určený vnútorný výbor, a dátum tohto schválenia;

b) dátum, od ktorého sa bude prístup prudenciálnej hranice používať;

c) opis druhov vykonávaných operácií alebo prijatých účtovných rozhodnutí, ktoré majú za následok neodôvodnené zvýšenie finančnej zložky, a očakávania inštitúcie týkajúce sa ich vývoja;

d) opis portfólií zložky obchodnej knihy a zložky bankovej knihy, ktoré sú ovplyvnené týmto neodôvodneným zvýšením;

e) hodnotu portfólií uvedených v písmene d) k referenčnému dátumu oznámenia vyjadrenú ako:

   i) pomyselná hodnota v prípade derivátov;

   ii) nominálna hodnota v prípade dlhových nástrojov;

   iii) trhová hodnota v prípade akcií a podniku kolektívneho investovania;

f) keď oznámenie predkladá konsolidovaný subjekt, príspevok každej dcérskej spoločnosti do portfólií uvedených v písmenách d) a e);

g) opis úprav položiek uvedených v článkoch 10 a 11 z dôvodu použitia prístupu prudenciálnej hranice;

h) analýzu vplyvu používania prístupu prudenciálnej hranice k poslednému dátumu vykazovania v porovnaní s účtovným prístupom na:

i) zložku obchodnej knihy;

ii) zložku bankovej knihy;

iii) finančnú zložku;

iv) ukazovateľ obchodovania;

v) kapitálové požiadavky pre operačné riziko;

i) ak inštitúcie uplatňujú prístup prudenciálnej hranice v kombinácii s účtovným prístupom v súlade s článkom 12 ods. 3:

i) opis druhov operácií, v prípade ktorých sa používa účtovný prístup;

ii) analýzu vplyvu používania účtovného prístupu k poslednému dátumu vykazovania v porovnaní s prístupom prudenciálnej hranice na:

1. zložku obchodnej knihy;

2. zložku bankovej knihy;

3. finančnú zložku;

4. ukazovateľ obchodovania;

5. kapitálové požiadavky pre operačné riziko;

j) opis politík, postupov, systémov a kontrol uvedených v článku 9 písm. b) bode ii);

k) správu o nezávislom preskúmaní nezávislej funkcie kontroly rizika inštitúcie alebo o internom či externom audite, ktorá sa týka splnenia podmienok uvedených v článku 9 písm. b).

3. Lehota 90 dní uvedená v odseku 1 začína plynúť až vtedy, keď sú informácie a dokumentácia uvedené v odseku 2 úplné.

4. Inštitúcie aktualizujú nasledujúcu dokumentáciu a poskytujú túto aktualizáciu svojmu príslušnému orgánu:

a) aspoň raz ročne dokumentáciu uvedenú v odseku 2 písm. c) až i) a písm. k);

b) dokumentáciu uvedenú v odseku 2 písm. j), ale len vtedy, ak počas obdobia používania prístupu prudenciálnej hranice došlo k zmenám.

Na účely písmena a) inštitúcie poskytujú svojmu príslušnému orgánu dokumentáciu uvedenú v odseku 2 písm. h) a i) k referenčnému dátumu aktualizácie výpočtu ukazovateľa obchodovania.

Článok 14

Návrat k účtovnému prístupu

1. Inštitúcie sa vrátia k účtovnému prístupu, ak už nie je splnená niektorá z podmienok stanovených v článku 9 písm. b).

2. Inštitúcie, ktoré sa vrátili k účtovnému prístupu, uplatňujú tento účtovný prístup na všetky tri finančné roky predpokladané pre výpočet finančnej zložky.

3. Inštitúcie, ktoré sa vrátili k účtovnému prístupu, nesmú prístup prudenciálnej hranice opätovne používať počas nasledujúcich troch finančných rokov.

Článok 15

Postup oznamovania pri návrate k účtovnému prístupu

1. Inštitúcie oznamujú príslušným orgánom svoj návrat k účtovnému prístupu aspoň 90 dní pred týmto návratom.

2. Oznámenie návratu k účtovnému prístupu obsahuje:

a) potvrdenie, že návrat k účtovnému prístupu schválil riadiaci orgán alebo ním určený vnútorný výbor, a dátum tohto schválenia;

b) dátum, od ktorého sa bude účtovný prístup používať;

c) informácie o podmienkach uvedených v článku 9 písm. b), ktoré už nie sú splnené;

d) analýzu vplyvu návratu k účtovnému prístupu k poslednému dátumu vykazovania v porovnaní s prístupom prudenciálnej hranice na:

   i) zložku obchodnej knihy;

   ii) zložku bankovej knihy;

   iii) finančnú zložku;

   iv) ukazovateľ obchodovania;

   v) kapitálové požiadavky pre operačné riziko;

e) správu o nezávislom preskúmaní nezávislej funkcie kontroly rizika inštitúcie alebo o internom či externom audite, ktorá sa týka písmen c) a d).

HLAVA II

PRVKY, KTORÉ SA MAJÚ VYLÚČIŤ Z UKAZOVATEĽA OBCHODOVANIA

Článok 16

Rozsah vylúčení z ukazovateľa obchodovania

1. Na účely článku 314 ods. 7 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie nesmú z výpočtu ukazovateľa obchodovania vylúčiť výnosy a náklady vyplývajúce z distribúcie poistných alebo zaistných produktov alebo služieb.

2. Na účely článku 314 ods. 7 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie nesmú z výpočtu ukazovateľa obchodovania vylúčiť nasledujúce položky, ktoré sú zaúčtované ako administratívne výdavky:

a) poplatky za externé zabezpečovanie činností platené za poskytovanie finančných služieb;

b) výdavky na lízing;

c) administratívne náklady vrátane výdavkov na zamestnancov vyplývajúce z udalostí operačného rizika.

3. Na účely článku 314 ods. 7 písm. f) a i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie nesmú z výpočtu ukazovateľa obchodovania vylúčiť nasledujúce položky, ak súvisia s lízingovými aktívami alebo vyplývajú z udalostí operačného rizika;

a) odpisy hmotných aktív;

b) amortizácia nehmotných aktív;

c) zníženie hodnoty alebo zrušenie zníženia hodnoty.

HLAVA III

ÚPRAVY UKAZOVATEĽA OBCHODOVANIA

Článok 17

Výpočet úprav ukazovateľa obchodovania v prípade splynutí/zlúčení a nadobudnutí

1. Inštitúcie pri výpočte svojho ukazovateľa obchodovania zahŕňajú položky nadobudnutých alebo splynutých/zlúčených subjektov alebo činností na základe historických auditovaných účtovných závierok. V prípade nadobudnutí činností, pri ktorých sa v minulosti nezostavovali osobitné účtovné závierky, inštitúcie vychádzajú pri výpočte z historických finančných informácií použitých na konečné ocenenie nadobudnutej činnosti.

2. Inštitúcie, ktoré môžu preukázať, že historické auditované účtovné závierky alebo historické finančné informácie týkajúce sa nadobudnutej alebo splynutej/zlúčenej činnosti alebo subjektu nie sú k dispozícii alebo nie sú presné, zahrnú nadobudnuté alebo splynuté/zlúčené subjekty alebo činnosti do výpočtu svojho ukazovateľa obchodovania s použitím ukazovateľa obchodovania inštitúcie vynásobeného faktorom M&A, ktorý sa vypočíta v súlade s nasledujúcim vzorcom a na základe posledných dostupných a presných finančných informácií týkajúcich sa daného subjektu alebo činnosti vrátane ročného priebežného finančného roka:

$$\textit{faktor M\&A} = \frac{\textit{čisté prevádzkové výnosy inštitúcie} + \textit{čisté prevádzkové výnosy subjektu/činnosti}}{\textit{čisté prevádzkové výnosy inštitúcie}}$$

kde *čisté prevádzkové výnosy* sa vypočítavajú podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2024/3117 ([4]) (FINREP F02.00_r355_c010).

3. Ak sa prístup založený na faktore M&A nedá použiť z dôvodu nedostatku údajov, inštitúcie zahrnú nadobudnuté alebo splynuté/zlúčené subjekty alebo činnosti do výpočtu svojho ukazovateľa obchodovania s použitím finančných prognóz týkajúcich sa daného subjektu alebo činnosti na základe informácií použitých na konečné ocenenie.

4. Hneď, ako sa nadobudnutý alebo splynutý/zlúčený subjekt alebo činnosť plne zahrnú do účtovnej závierky inštitúcie, inštitúcie použijú na výpočet ukazovateľa obchodovania namiesto prístupu uvedeného v odseku 2 svoju auditovanú účtovnú závierku.

5. Inštitúcie takisto uplatňujú akékoľvek úpravy ukazovateľa obchodovania v súlade s odsekmi 1 až 4 na úrovni svojej materskej spoločnosti, ak sa na takúto materskú spoločnosť vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 podľa článku 11 uvedeného nariadenia.

6. Inštitúcie oznamujú svojmu príslušnému orgánu svoj plán zahrnúť do výpočtu ukazovateľa obchodovania subjekty alebo činnosti, ktoré majú byť predmetom nadobudnutia alebo splynutia/zlúčenia, v súlade s metódami uvedenými v odsekoch 1, 2 a 3. Inštitúcie vykonajú toto oznámenie bezodkladne a najneskôr v čase zahrnutia subjektov alebo činností, ktoré majú byť predmetom nadobudnutia alebo splynutia/zlúčenia, v súlade s článkom 315 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a predložia požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko vypočítané v súlade s odsekmi 1, 2 a 3 tohto článku.

([4]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2024/3117 z 29. novembra 2024, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 (Ú. v. EÚ L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

Článok 18

Načasovanie úprav ukazovateľa obchodovania po splynutiach/zlúčeniach a nadobudnutiach

Inštitúcie zohľadňujú úpravy uvedené v článku 17 k prvému uplatniteľnému dátumu predloženia výkazov podľa vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2024/3117 po dátume nadobudnutia účinnosti splynutia/zlúčenia alebo nadobudnutia.

Článok 19

Postup udelenia povolenia vylúčiť z ukazovateľa obchodovania tie hodnoty, ktoré sa týkajú scudzených subjektov alebo činností

1. Príslušné orgány môžu inštitúciám udeliť povolenie uvedené v článku 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po vykonaní analýzy profilu operačného rizika týchto položiek:

a) príspevok scudzených subjektov alebo činností k stratám z operačného rizika inštitúcie za posledných najmenej päť finančných rokov;

b) akékoľvek zmluvné dojednanie, na základe ktorého sa inštitúcia alebo akýkoľvek iný subjekt v jej skupine zaväzuje poskytnúť kupujúcemu scudzených subjektov alebo činností náhradu alebo odškodnenie za budúce straty alebo záväzky vyplývajúce z udalostí operačného rizika, ku ktorým došlo pred scudzením;

c) vplyv scudzenia subjektov alebo činností na štruktúru riadenia operačného rizika inštitúcie, ktorý by narušil jej schopnosť identifikovať, merať a zmierňovať operačné riziko, vrátane zmien v systémoch informačných technológií, prevodu zdrojov a akýchkoľvek iných relevantných aspektov reštrukturalizácie.

2. Inštitúcie, ktoré žiadajú o povolenie uvedené v článku 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú svojmu príslušnému orgánu:

a) opis scudzenia subjektov alebo činností, jeho odôvodnenie a dátumy jeho vykonania;

b) kvantitatívnu analýzu vplyvu scudzenia subjektov alebo činností na kapitálové požiadavky pre operačné riziko a všetky podporné dôkazy vrátane auditovanej účtovnej závierky a pro forma účtovnej závierky zostavenej nezávislým audítorom;

c) podrobnosti o stratách z operačného rizika súvisiacich so subjektom alebo činnosťou, ktoré boli scudzené za posledných desať finančných rokov, ak sú k dispozícii;

d) podmienky scudzenia subjektov alebo činností vrátane akýchkoľvek vedľajších dohôd a právnu analýzu týkajúcu sa záväzkov, ktoré môžu vzniknúť z udalostí, ku ktorým došlo pred scudzením;

e) potvrdenie, že riadiaci orgán schválil scudzenie subjektov alebo činností, a dátum tohto schválenia;

f) analýzu vplyvu scudzenia subjektov alebo činností na štruktúru riadenia operačného rizika inštitúcie;

g) akýkoľvek ďalší dokument alebo informácie, ktoré preukazujú, že scudzený subjekt alebo činnosť sa už nepovažujú za relevantné pre rizikový profil inštitúcie.

3. Inštitúcie predkladajú svoju úplnú žiadosť o povolenie uvedené v článku 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 dotknutému príslušnému orgánu aspoň 90 dní pred zamýšľaným dátumom úpravy ukazovateľa obchodovania.

4. Dotknutý príslušný orgán odpovie na žiadosť o povolenie uvedené v článku 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 písomne do 90 dní od doručenia úplnej dokumentácie na podporu tejto žiadosti.

Článok 20

Postup udelenia povolenia vylúčiť z ukazovateľa obchodovania hodnoty týkajúce sa scudzených subjektov alebo činností, ak je vplyv odčlenenia nízky

1. Ak sa predloží žiadosť uvedená v článku 19 ods. 2, povolenie uvedené v článku 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa považuje za udelené, ak sú splnené obe tieto podmienky:

a) súčet čistých prevádzkových výnosov zo scudzených subjektov alebo činností počas finančného roka nepredstavuje viac ako 5 % čistých prevádzkových výnosov scudzujúcej inštitúcie počas toho istého finančného roka;

b) príslušný orgán nepodá písomnú námietku proti žiadosti do 90 dní odvtedy, ako mu bola od inštitúcie doručená úplná dokumentácia na podporu žiadosti o povolenie.

2. Inštitúcie vykonávajú výpočet uvedený v odseku 1 písm. a) ku koncu predchádzajúceho finančného roka s použitím sumy čistých prevádzkových výnosov zo scudzených subjektov alebo činností scudzujúcej inštitúcie.

Článok 21

Výpočet úpravy ukazovateľa obchodovania v prípade scudzení

Inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie uvedené v článku 19 alebo prípadne v článku 20, môžu vylúčiť hodnoty ukazovateľa obchodovania týkajúce sa scudzených subjektov alebo činností za posledné tri finančné roky na základe auditovaných účtovných závierok týchto subjektov alebo finančných informácií použitých na konečné ocenenie týchto činností.

Článok 22

Načasovanie úprav ukazovateľa obchodovania v prípade scudzenia

Inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie uvedené v článku 19 alebo prípadne v článku 20, môžu upraviť svoj ukazovateľ obchodovania v súlade s článkom 21. Uvedené inštitúcie vykazujú revidované kapitálové požiadavky pre operačné riziko k nasledujúcemu uplatniteľnému dátumu predloženia výkazov, ako sa stanovuje vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2024/3117.

ČASŤ II

TAXONÓMIA STRÁT Z OPERAČNÉHO RIZIKA, PODMIENKY, ZA KTORÝCH SA VÝPOČET ROČNEJ STRATY Z OPERAČNÉHO RIZIKA MÔŽE POVAŽOVAŤ ZA „NEPRIMERANÚ ZÁŤAŽ“, VÝPOČET SÚBORU ÚDAJOV O STRATÁCH A ÚPRAVY TOHTO SÚBORU ÚDAJOV O STRATÁCH

HLAVA I

TAXONÓMIA STRÁT Z OPERAČNÉHO RIZIKA

Článok 23

Klasifikácia stratových udalostí

1. Na účely článku 317 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť do jedného druhu udalosti úrovne 1 v súlade s článkom 24 tohto nariadenia a do jednej kategórie úrovne 2 v súlade s článkami 25 až 31 tohto nariadenia. Ak stratová udalosť patrí do viacerých druhov udalostí úrovne 1 alebo viacerých kategórií úrovne 2, inštitúcie klasifikujú túto udalosť do najrelevantnejšieho druhu udalosti úrovne 1 alebo kategórie úrovne 2.

2. Inštitúcie priraďujú ku každej stratovej udalosti všetky uplatniteľné atribúty v súlade s článkom 32.

3. Inštitúcie nezahŕňajú do súboru údajov o stratách straty, ktoré sú v plnej miere nahradené do piatich pracovných dní. Ak je náhrada čiastočná, inštitúcie zahrnú do hrubej straty uvedenej v článku 318 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 len tú časť straty, ktorá nie je nahradená do piatich pracovných dní.

4. Inštitúcie považujú za stratové udalosti vyplývajúce zo súdnych konaní straty, ktoré vznikli v dôsledku všetkých právnych sporov a urovnaní vrátane urovnaní nariadených súdom, ako aj mimosúdnych sporov a urovnaní.

Článok 24

Klasifikácia úrovne 1

Inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť do jedného z týchto druhov udalostí úrovne 1:

Klasifikácia druhov udalostí úrovne 1	Opis	Referenčné číslo
Interný podvod	Straty spôsobené konaním, ktorého zámerom je podvodom pripraviť o majetok a sprenevériť majetok, s výnimkou udalostí súvisiacich s diverzitou/diskrimináciou, do ktorého je zapojená aspoň jedna interná strana (t. j. strana, ktorá má priamy vzťah k inštitúcii alebo za ktorú je inštitúcia spoločne zodpovedná), vrátane prípadov, keď interná strana koná v kolúzii s externými stranami.	1
Externý podvod	Straty spôsobené konaním, ktorého zámerom je podvodom pripraviť o majetok a sprenevériť majetok, ktorého sa dopustila externá strana bez zapojenia internej strany.	2
Postupy pri zamestnávaní a bezpečnosť na pracovisku	Straty spôsobené konaním, ktoré je v rozpore s právnymi predpismi alebo dohodami týkajúcimi sa zamestnávania, ochrany zdravia a bezpečnosti, straty spôsobené platbami súvisiacimi s nárokmi v dôsledku ujmy na zdraví alebo z dôvodu udalostí súvisiacich s rozmanitosťou/diskrimináciou vo vzťahu k zamestnancom.	3
Klienti, produkty a obchodné postupy	Straty nevyplývajúce z podvodu spôsobené nesplnením profesionálnych povinností vo vzťahu k určitým klientom (vrátane fiduciárnych požiadaviek a požiadaviek primeranosti), obchodnými postupmi alebo povahou alebo návrhom produktu.	4
Poškodenie hmotného majetku	Straty spôsobené stratou alebo poškodením hmotného majetku, zamestnancov alebo pridružených osôb inštitúcie, verejného majetku alebo nepridružených osôb, za ktoré je inštitúcia zodpovedná, v dôsledku prírodných katastrof alebo iných udalostí vrátane nehôd, úmyselného poškodenia, vojny, občianskych nepokojov, nepokojov a terorizmu.	5
Prerušenie obchodných činností a zlyhanie systémov	Straty spôsobené prerušením obchodných činností alebo zlyhaním systémov.	6
Vykonávanie transakcií, dodávky a riadenie procesov	Straty z neúspešného spracovania transakcií alebo riadenia procesov a správy údajov, zo vzťahov s obchodnými protistranami, predajcami a regulačnými a daňovými orgánmi.	7

Článok 25

Klasifikácia úrovne 2 pre druh udalosti úrovne 1 – interný podvod

Inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť klasifikovanú ako interný podvod v súlade s článkom 24 do jednej z týchto kategórií úrovne 2:

Klasifikácia úrovne 2 pre „interný podvod“	Opis	Referenčné číslo
Úplatkárstvo a korupcia	Úplatkárstvo alebo korupcia zo strany internej strany inštitúcie.	1.1
Interný podvod spáchaný voči inštitúcii	Podvod spáchaný internou stranou voči inštitúcii. Táto kategória zahŕňa krádeže údajov alebo manipuláciu s nimi a prípady nečestného obchodovania vrátane tých, ktoré boli spáchané prostredníctvom obchodovania s využitím dôverných informácií a manipulácie s pozíciami, rizikami a účtami ziskov a strát.	1.2
Interné podvody spáchané voči iným zainteresovaným stranám	Podvody spáchané internou stranou voči externým stranám inštitúcie vrátane klientov a tretích strán. Táto kategória zahŕňa krádeže údajov alebo manipuláciu s nimi a prípady nečestného obchodovania vrátane tých, ktoré boli spáchané prostredníctvom obchodovania s využitím dôverných informácií a manipulácie s pozíciami, rizikami a účtami ziskov a strát.	1.3

Článok 26

Klasifikácia úrovne 2 pre druh udalosti úrovne 1 – externý podvod

Inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť klasifikovanú ako externý podvod v súlade s článkom 24 do jednej z týchto kategórií úrovne 2:

Klasifikácia úrovne 2 pre „externý podvod“	Opis	Referenčné číslo
Podvod spáchaný klientmi inštitúcie	Podvodné konanie nesúvisiace s krádežou údajov alebo manipuláciou s údajmi, ktorého sa dopustil klient inštitúcie, a to aj v kolúzii s inou osobou.	2.1
Podvod nespáchaný klientmi inštitúcie	Podvodné konanie nesúvisiace s krádežou údajov alebo manipuláciou s údajmi, ktorého sa nedopustil klient inštitúcie, vrátane prostredníctvom zneužitia totožnosti inej, nevedomej osoby.	2.2
Krádež údajov a manipulácia s údajmi	Údaje odcudzené z bankových systémov alebo údaje, s ktorými sa v bankových systémoch manipulovalo so zlým úmyslom, a to akýmkoľvek spôsobom, vrátane kybernetických útokov. Týka sa to všetkých druhov údajov, napr. údajov o klientoch, údajov o zamestnancoch a vlastných údajov inštitúcie.	2.3
Lúpež, vlámanie a krádež hmotného majetku	Lúpež, vlámanie a krádež hmotného majetku spáchané externou stranou.	2.4

Článok 27

Klasifikácia úrovne 2 pre druh udalosti úrovne 1 – postupy pri zamestnávaní a bezpečnosť na pracovisku

Inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť klasifikovanú ako postupy pri zamestnávaní a bezpečnosť na pracovisku v súlade s článkom 24 do jednej z týchto kategórií úrovne 2:

Klasifikácia úrovne 2 pre „postupy pri zamestnávaní a bezpečnosť na pracovisku“	Opis	Referenčné číslo
Neprimerané postupy pri zamestnávaní	Straty, ktoré vznikli v dôsledku porušenia pracovnoprávnych predpisov alebo regulačných požiadaviek (vrátane skutočného alebo vnímaného zlého zaobchádzania so zamestnancami, ktoré možno pripísať porušeniu predpisov, ako je nespravodlivé prepustenie, obťažovanie), v dôsledku neefektívnych pracovnoprávnych vzťahov (vrátane kolektívnych akcií, ako sú štrajky, súdnych sporov a neúčinného riadenia vzťahov medzi odborovými zväzmi a skupinou zamestnancov) a v súvislosti s udalosťami súvisiacimi s rozmanitosťou a diskrimináciou vo vzťahu k zamestnancom.	3.1
Nedostatočná bezpečnosť na pracovisku	Straty vyplývajúce z neúčinnej bezpečnosti na pracovisku a porušenia pravidiel bezpečnosti a ochrany zdravia zamestnancov.	3.2

Článok 28

Klasifikácia úrovne 2 pre druh udalosti úrovne 1 – klienti, produkty a obchodné postupy

Inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť klasifikovanú ako klienti, produkty a obchodné postupy v súlade s článkom 24 do jednej z týchto kategórií úrovne 2:

Klasifikácia úrovne 2 pre „klienti, produkty a obchodné postupy“	Opis	Referenčné číslo
Zlé zaobchádzanie s klientmi/ nesplnenie povinností voči zákazníkom	Nevhodné správanie voči zákazníkom a nerešpektovanie a neplnenie povinností voči zákazníkom, či už skutočným alebo potenciálnym.	4.1
Porušenie ochrany osobných údajov/zlé zaobchádzanie s dôvernými informáciami	Neoprávnené zverejnenie alebo zneužitie dôverných informácií.	4.2
Nevhodné trhové praktiky, porušenie antitrustového práva/ práva hospodárskej súťaže	Vykonávanie obchodných činností v rozpore s obchodnými pravidlami a normami vrátane všetkých druhov zneužívania trhu a manipulácie s trhom. Porušenie antitrustového práva alebo práva hospodárskej súťaže, ak inštitúcia nekoná v súlade s najlepšími záujmami klientov.	4.3
Nevhodná distribúcia a marketing vrátane zlyhania predajných služieb	Nevhodné/neprimerané spôsoby distribúcie produktov a služieb a nevhodné/nesprávne postupy priameho marketingu. Zlyhanie predajných služieb zahŕňa zlyhanie predpredajných služieb aj popredajných služieb. Zlyhanie pred predajom predstavuje neprimerané/nesprávne poskytovanie služieb klientom pred predajom, a to vrátane nekalého predaja a neposkytnutia primeraného poradenstva. Zlyhanie po predaji predstavuje neprimerané/nesprávne poskytovanie služieb klientom po predaji, a to vrátane nereagovania na sťažnosti klientov týkajúce sa nedostatočných predajných služieb v lehotách stanovených regulačným orgánom.	4.4

Klasifikácia úrovne 2 pre „klienti, produkty a obchodné postupy“	Opis	Referenčné číslo
Finančná trestná činnosť	Riziko prania špinavých peňazí, porušenie zásady poznaj svojho klienta a porušenia sankcií. Táto kategória zahŕňa: a) nedodržanie obmedzení uložených sankciami vrátane udalostí operačného rizika v dôsledku chybných transakcií zahŕňajúcich krajiny, na ktoré boli uvalené sankcie; b) zapojenie sa do prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vrátane porušení zásady poznaj svojho klienta.	4.5
Porušenia stanov a predpisov, s výnimkou tých, ktoré sú osobitne priradené k iným druhom alebo kategóriám udalostí	Porušenie akýchkoľvek právnych alebo regulačných povinností, s výnimkou toho, ktoré je osobitne priradené k iným druhom alebo kategóriám udalostí, vrátane právnych povinností inštitúcie a povinností uložených regulačnými a daňovými orgánmi. Táto kategória zahŕňa: a) prevádzkovanie činnosti bez potrebného povolenia, licencie, osvedčenia alebo registrácie; b) daňové úniky. Ak je daňový únik spáchaný na účely vedomého porušenia daňových predpisov, inštitúcie priradia stratovú udalosť k udalosti 1.3.	4.6
Nevhodný návrh produktov a služieb	Chyby v návrhu produktov alebo služieb určených pre klientov sú také, že návrh produktu/služby nespĺňa potreby klienta.	4.7
Metodika modelu	Straty v dôsledku chýb v samotnom modeli vrátane návrhu modelu, nesprávnych vzorcov, metodiky a základných predpokladov. Ak sú súčasťou modelu systémy umelej inteligencie, chyba spôsobená touto technológiou by mohla patriť do rozsahu rizika modelu.	4.8

Článok 29

Klasifikácia úrovne 2 pre druh udalosti úrovne 1 – poškodenie hmotného majetku

Inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť klasifikovanú ako poškodenie hmotného majetku v súlade s článkom 24 do jednej z týchto kategórií úrovne 2:

Klasifikácia úrovne 2 pre „poškodenie hmotného majetku“	Opis	Referenčné číslo
Prírodné katastrofy	Straty v dôsledku prírodných katastrof vrátane pandémií.	5.1
Iné externé udalosti	Straty v dôsledku iných udalostí vrátane nehôd, úmyselného poškodenia, vojny, občianskych nepokojov, nepokojov a terorizmu. Do tejto kategórie sa nezaraďujú udalosti prerušenia obchodnej činnosti vrátane tých, ktoré vyplývajú z dostupnosti pracovnej sily.	5.2

Článok 30

Klasifikácia úrovne 2 pre druh udalosti úrovne 1 – prerušenie obchodných činností a zlyhanie systémov

Inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť klasifikovanú ako prerušenie obchodných činností a zlyhanie systémov v súlade s článkom 24 do jednej z týchto kategórií úrovne 2:

Klasifikácia úrovne 2 pre „prerušenie obchodných činností a zlyhanie systémov“	Opis	Referenčné číslo
Zlyhanie infraštruktúry a systémov	Zlyhanie infraštruktúry a systémov v dôsledku zlyhaní interných aplikácií, interných sieťových a informačných systémov a zlyhaní podpory, zlyhaní verejných služieb a externej podpory, zlyhaní infraštruktúry, zlyhaní programov zmien IKT.	6.1
Prerušenie obchodných činností	Prerušenie obchodných činností v dôsledku dostupnosti pracovnej sily, dostupnosti pracoviska.	6.2

Článok 31

Klasifikácia úrovne 2 pre druh udalosti úrovne 1 – vykonávanie transakcií, dodávky a riadenie procesov

Inštitúcie klasifikujú každú stratovú udalosť klasifikovanú ako vykonávanie transakcií, dodávky a riadenie procesov v súlade s článkom 24 do jednej z týchto kategórií úrovne 2:

Klasifikácia úrovne 2 pre „vykonávanie transakcií, dodávky a riadenie procesov“	Opis	Referenčné číslo
Zlyhanie pri spracovaní/ vykonávaní	Nesprávne alebo neprimerané spracovanie, riadenie a vykonávanie transakcií (vrátane strát spôsobených zadaním chybných údajov) alebo iných procesov (vrátane programov zmien v iných oblastiach ako IKT).	7.1
Nesprávna správa klientského účtu	Nedostatočné riadenie portfólia/investícií klientov vrátane neschváleného prístupu k účtom, nesprávnych záznamov klientov (vzniknutá strata), straty z nedbalosti alebo poškodenia aktív klienta.	7.2
Nedodržanie práv/povinností	Nedodržanie príslušného postupu pri vykonávaní právnych procesov. Nesprávne riadenie zmluvných a mimozmluvných práv/ záväzkov. Táto kategória zahŕňa všetky chyby pri vykonávaní právnych postupov a procesov, a to aj pri podávaní správ externým stranám, ako sú daňové a regulačné orgány. Nezahŕňa porušenia právnych povinností organizácie, právne spory a súdne spory.	7.3
Správa údajov	Neprimeraná správa a uchovávanie údajov vrátane všetkých druhov údajov, ako sú napríklad údaje o klientoch, údaje o zamestnancoch a vlastné údaje organizácie, ale s výnimkou porušenia ochrany osobných údajov a zlého zaobchádzania s dôvernými informáciami.	7.4
Zavedenie modelu a jeho používanie	Nesprávne zavedenie modelu, hoci tento model môže byť správny. Použitie modelu v nesprávnom kontexte, hoci tento model môže byť správny a správne zavedený.	7.5

Článok 32

Atribúty

1. Inštitúcie priraďujú ku každej stratovej udalosti všetky uplatniteľné nasledujúce atribúty:

Atribúty	Opis
Právne riziko – pochybenie	V zmysle vymedzenia v článku 4 bode 52a písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
Právne riziko – iné ako pochybenie	V zmysle vymedzenia v článku 4 bode 52a písm. a), b), c), e), f) a g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
Riziko modelu	V zmysle vymedzenia v článku 4 bode 52b nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
IKT riziko – nesúvisiace s kybernetickými útokmi	V zmysle vymedzenia v článku 4 bode 52c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s výnimkou strát vyplývajúcich z kybernetických útokov.
IKT riziko – súvisiace s kybernetickými útokmi	Straty vyvolané kybernetickými útokmi v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 14 nariadenia (EÚ) 2022/2554.
Kreditné riziko (ak nie je zahrnuté v aktívach vážených podľa kreditného rizika)	Straty z operačného rizika súvisiace s úverovými aktívami vrátane úverových podvodov (spáchaných klientom na vlastný účet alebo treťou stranou prostredníctvom krádeže totožnosti), nevymáhateľných úverových zmlúv alebo zlyhaní kolaterálu, ktoré neboli uhradené a nie sú zohľadnené v hodnote rizikovo váženej expozície pri kreditnom riziku.
Trhové riziko	Ako operačné riziko súvisiace s finančnými transakciami a trhovým rizikom sa klasifikujú tieto udalosti a súvisiace straty: a) udalosti, ku ktorým dôjde v dôsledku operačných chýb a chýb pri zadávaní údajov, vrátane: i) zlyhaní a chýb počas zadávania alebo vykonávania pokynov; ii) strát údajov alebo nesprávneho pochopenia toku údajov medzi oddeleniami front office, middle office a back office danej inštitúcie; iii) chýb v klasifikácii; iv) nesprávnej špecifikácie transakcií v zozname obchodných podmienok (tzv. term-sheet) vrátane chýb súvisiacich s výškou transakcie, splatnosťou a finančnými prvkami; b) udalosti, ku ktorým dôjde v dôsledku zlyhania interných kontrol, vrátane: i) chýb pri náležitom vykonávaní pokynu na zrušenie trhovej pozície v prípade nepriaznivého cenového vývoja; ii) neoprávnených pozícií uskutočnených nad rámec alokovaných limitov bez ohľadu na druh rizika, ktorého sa týkajú; c) udalosti, ku ktorým dôjde v dôsledku nevyhovujúcej kvality údajov a nedostupnosti IT prostredia, vrátane technickej neprístupnosti trhu, ktorá vedie k neschopnosti uzatvárať zmluvy.
Riziko tretej strany	Straty, ktoré môžu inštitúcii vzniknúť v súvislosti s využívaním služieb poskytovaných externými poskytovateľmi alebo subdodávateľmi daného poskytovateľa, a to aj prostredníctvom dohôd o externom zabezpečovaní činností. Uvedené straty zahŕňajú straty spôsobené zlyhaniami pri náležitom riadení vzťahov s tretími stranami a súvisiacich rizík vrátane vypracovania a udržiavania primeraného rámca kontroly tretích strán (vrátane náležitej starostlivosti vrátane výberu externých poskytovateľov služieb, priebežné monitorovanie) alebo vymedzenia a vykonávania primeraných zmluvných dojednaní/dohôd o úrovni poskytovaných služieb.

Atribúty	Opis
Environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia	Straty, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku environmentálnych a fyzických rizík a rizík prechodu v zmysle vymedzenia v článku 4 bodoch 52e, 52f a 52g nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Straty, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia v zmysle vymedzenia v článku 4 bodoch 52 h a 52i nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
Riziko environmentálne klamlivých tvrdení	Rozsah uplatňovania zahŕňa riziko environmentálne klamlivých tvrdení, pokiaľ ide o straty vyplývajúce z postupov, pri ktorých vyhlásenia, deklarácie, opatrenia alebo komunikácia v súvislosti s udržateľnosťou jednoznačne a spravodlivo neodrážajú skutočný profil udržateľnosti subjektu, finančného produktu alebo finančných služieb. Uvedené postupy môžu byť pre spotrebiteľov, investorov alebo iných účastníkov trhu zavádzajúce.
Kontinuita činností	Neposkytnutie a neudržiavanie primeraného rámca riadenia kontinuity činností a riadenia udalostí [vrátane aspektov kontinuity činností v oblasti IKT a obnovy a reakcie v oblasti IKT, ako sa uvádza v článkoch 11 a 12 nariadenia (EÚ) 2022/2554] a v článkoch 24, 25 a 26 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2024/1774 ([1]) vrátane neprimeraných plánov kontinuity činností.
Retail (vrátane retailového bankovníctva a retailového maklérstva)	Prevádzkové udalosti a straty spojené s retailovými klientmi vrátane: a) fyzických osôb; b) MSP (malých a stredných podnikov) v zmysle vymedzenia v článku 5 bode 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zoznam činností pre tento atribút zahŕňa: a) retailové a súkromné bankovníctvo: pôžičky a vklady, transakčné a sporiace účty, bankomatové služby, bankové služby, finančný lízing, záruky a záväzky, trusty a majetok, investičné poradenstvo, kartové služby (debetné a kreditné karty, obchodné/komerčné/firemné karty, vlastné značky); b) retailové maklérstvo: prijímanie, postupovanie a vykonávanie pokynov klientov, umiestňovanie finančných nástrojov bez nepodmieneného záväzku.
Obchodovanie a predaj	Prevádzkové udalosti a straty spojené s činnosťami zahŕňajúcimi tokové obchody a predaje, maklérstvo, tvorbu trhu, treasury, prijímanie pozícií a vlastné pozície spravované trading deskmi v zmysle vymedzenia v článku 4 bode 144 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zoznam produktov pre tento atribút zahŕňa: a) akcie: akciové portfóliá a indexy; b) obchodovanie s pevným výnosom a úvermi; c) cudzie meny; d) komodity a energetické produkty; e) peňažný trh, financovanie, repo obchody a požičiavanie cenných papierov; f) deriváty.
Komerčné bankovníctvo	Prevádzkové udalosti a straty spojené s činnosťami zahŕňajúcimi poskytovanie úverov a vklady, záruky, lízing a faktoring, financovanie obchodu, projektové financovanie, nehnuteľnosti.
Ostatné obchodné línie (vrátane podnikových financií, platobného styku a vyrovnania, správy aktív, služieb z poverenia, podnikových položiek)	Tento atribút zahŕňa zostávajúce prevádzkové udalosti a straty spojené s činnosťami inými ako tými, ktoré sú uvedené v atribútoch retail, obchodovanie a predaj a komerčné bankovníctvo, vrátane: a) podnikových financií: splynutia/zlúčenia a nadobudnutia, upisovanie, privatizácia, sekuritizácia, prvotná verejná ponuka akcií a súkromné umiestňovanie, poradenské služby, komunálne a verejné financie, obchodné bankovníctvo;

Atribúty	Opis
	b) platobného styku a vyrovnania pre externých klientov: platby a inkasá, prevod finančných prostriedkov, zúčtovanie a vyrovnanie hotovosti a cenných papierov; straty z platobného styku a vyrovnania súvisiace s vlastnými činnosťami inštitúcie sa zahrnú do dotknutej obchodnej línie; c) služieb z poverenia na účet klientov: služby správy finančných nástrojov (viazaný účet, depozitné certifikáty, korporátne udalosti atď.), korporátny trust a poverenie (emitent a platobní sprostredkovatelia); d) správy aktív; diskrečná a nediskrečná správa fondov vrátane správy portfólií (združené, oddelené, retailové, inštitucionálne, uzavreté, otvorené, súkromný kapitál); e) podnikových položiek: pre položky na čisto podnikovej úrovni vrátane tých, ktoré sa týkajú predstavenstva, nesprávneho vykazovania v rámci účtovnej závierky alebo iných udalostí, ktoré možno kategorizovať len na úrovni podnikového centra.

([1]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2024/1774 z 13. marca 2024, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú nástroje, metódy, postupy a politiky riadenia IKT rizika a zjednodušený rámec riadenia IKT rizika (Ú. v. EÚ L, 2024/1774, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1774/oj).

2. Odchylne od odseku 1 inštitúcie priraďujú každej stratovej udalosti aspoň jeden atribút spomedzi atribútov „retail (vrátane retailového bankovníctva a retailového maklérstva)“, „obchodovanie a predaj“, „komerčné bankovníctvo“ a „ostatné obchodné línie (vrátane podnikových financií, platobného styku a vyrovnania, správy aktív, služieb z poverenia, podnikových položiek)“.

3. Odchylne od odseku 1 inštitúcie priraďujú atribúty „právne riziko – pochybenie“, „právne riziko – iné ako pochybenie“ a „riziko modelu“ druhom udalostí úrovne 1 a kategóriám úrovne 2 v súlade s prílohou.

Článok 33

Spätné uplatňovanie súboru údajov o stratách

1. Inštitúcie priraďujú stratové udalosti k príslušným druhom udalostí úrovne 1 v súlade s článkom 24 od 1. januára 2016.

2. Inštitúcie môžu priraďovať stratové udalosti do príslušných kategórií úrovne 2 v súlade s článkami 25 až 31 od 1. januára 2025.

3. Inštitúcie môžu priraďovať atribúty stratovým udalostiam v súlade s článkom 32 aspoň od 1. januára 2025.

HLAVA II

PODMIENKY, ZA KTORÝCH VÝPOČET ROČNEJ STRATY Z OPERAČNÉHO RIZIKA PREDSTAVUJE „NEPRIMERANÚ ZÁŤAŽ“

Článok 34

Splynutia/zlúčenia a nadobudnutia

1. Na účely článku 316 ods. 1 druhého pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 výpočet straty z operačného rizika predstavuje neprimeranú záťaž počas obdobia najviac troch finančných rokov odo dňa nadobudnutia účinnosti splynutia/zlúčenia alebo nadobudnutia, ak sa v dôsledku tohto splynutia/zlúčenia alebo nadobudnutia ukazovateľ obchodovania inštitúcie rovná 750 miliónom EUR alebo presahuje túto sumu, ale nepresahuje 1 miliardu EUR.

2. Obdobie uvedené v odseku 1 sa skracuje na obdobie najviac dvoch finančných rokov po právnom dokončení splynutia/zlúčenia alebo nadobudnutia, ak aspoň jedna, ale nie všetky inštitúcie zapojené do splynutia/zlúčenia alebo nadobudnutia vypočítali stratu z operačného rizika v roku predchádzajúcom danej operácii.

3. Ak všetky inštitúcie zapojené do splynutia/zlúčenia alebo nadobudnutia vypočítali stratu z operačného rizika v roku predchádzajúcom danej operácii, výpočet straty z operačného rizika inštitúcie vyplývajúcej zo splynutia/zlúčenia alebo nadobudnutia nepredstavuje neprimeranú záťaž.

Článok 35

Ukazovateľ obchodovania, ktorý sa dočasne rovná 750 miliónom EUR alebo presahuje túto sumu, ale nepresahuje 1 miliardu EUR

Na účely článku 316 ods. 1 druhého pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 výpočet straty z operačného rizika predstavuje neprimeranú záťaž pre inštitúcie, ktorých ukazovateľ obchodovania sa rovná 750 miliónom EUR alebo presahuje túto sumu, ale nepresahuje 1 miliardu EUR, a to najviac počas štyroch po sebe nasledujúcich dátumov vykazovania alebo najviac ôsmich dátumov vykazovania v rámci predchádzajúcich dvadsiatich dátumov vykazovania.

Článok 36

Preklenovacia inštitúcia uvedená v článku 40 smernice 2014/59/EÚ

Na účely článku 316 ods. 1 druhého pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 výpočet straty z operačného rizika predstavuje neprimeranú záťaž pre preklenovacie inštitúcie v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 59 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ ([5]).

HLAVA III

ÚPRAVY SÚBORU ÚDAJOV O STRATÁCH PO ZAHRNUTÍ STRÁT ZO SPLYNUTÝCH/ZLÚČENÝCH ALEBO NADOBUDNUTÝCH SUBJEKTOV ALEBO ČINNOSTÍ

Článok 37

Úpravy súboru údajov o stratách v súvislosti s výpočtom strát a taxonómiou rizík

Inštitúcie zaznamenávajú straty pochádzajúce zo splynutých/zlúčených alebo nadobudnutých subjektov alebo činností do súboru údajov o stratách vykazujúcej inštitúcie s úpravami potrebnými na dosiahnutie súladu s článkami 317 a 318 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

([5]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

Článok 38

Úpravy súboru údajov o stratách z dôvodu menových rozdielov

Ak sa mena splynutých/zlúčených alebo nadobudnutých subjektov alebo činností líši od meny nadobúdajúcej inštitúcie, inštitúcie zahrnú straty pochádzajúce zo splynutých/zlúčených alebo nadobudnutých subjektov alebo činností do súboru údajov o stratách, pričom pre každý desaťročný segment uplatnia výmenný kurz použitý na konci príslušného roka v účtovnej závierke inštitúcie.

Článok 39

Výpočet strát, keď nadobúdajúca inštitúcia alebo inštitúcia, ktorá je výsledkom splynutia/zlúčenia, nie je schopná urýchlene začleniť súbor údajov o stratách nadobudnutej alebo splynutej/zlúčenej inštitúcie alebo činností

1. Ak splynuté/zlúčené alebo nadobudnuté subjekty alebo činnosti nezaviedli alebo neudržiavajú súbor údajov o stratách, pretože nepatria do rozsahu pôsobnosti článku 317 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, nadobúdajúca inštitúcia môže na výpočet ročnej straty z operačného rizika uvedenej v článku 316 uvedeného nariadenia použiť tento vzorec:

$$\text{ročná strata z operačného rizika} = \frac{\text{vykázané straty}}{\text{krytie vykázaných strát}}$$

kde:

vykázané straty = ročná strata z operačného rizika subjektov alebo činností schopných vykázať ročnú stratu z operačného rizika;

$$\text{krytie vykázaných strát} = \frac{\text{ukazovateľ obchodovania subjektov alebo činností schopných vykázať ročné straty z operačného rizika}}{\text{ukazovateľ obchodovania inštitúcie}};$$

ukazovateľ obchodovania inštitúcie = ukazovateľ obchodovania vyplývajúci z konsolidácie nadobúdajúcej inštitúcie vrátane nadobudnutých alebo splynutých/zlúčených subjektov alebo činností.

2. Nadobúdajúca inštitúcia môže použiť vzorec stanovený v odseku 1 na výpočet ročnej straty z operačného rizika na obdobie najviac desiatich finančných rokov pred právnym dokončením nadobudnutia alebo splynutia/zlúčenia.

3. Odchylne od odseku 2, ak splynuté/zlúčené alebo nadobudnuté subjekty alebo činnosti patria do rozsahu pôsobnosti článku 317 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ale nadobúdajúca inštitúcia nie je schopná urýchlene upraviť svoj súbor údajov o stratách, táto nadobúdajúca inštitúcia môže počas obdobia najviac dvoch rokov po právnom dokončení nadobudnutia alebo splynutia/zlúčenia na výpočet ročnej straty z operačného rizika uvedenej v článku 316 uvedeného nariadenia používať vzorec stanovený v odseku 1 tohto článku.

4. Ak nadobúdajúca inštitúcia nie je schopná urýchlene priradiť ročnú stratu z operačného rizika k časti nadobudnutej alebo splynutej/zlúčenej inštitúcie alebo celej tejto inštitúcii, resp. k časti nadobudnutých alebo splynutých/zlúčených činností alebo všetkým týmto činnostiam podľa priraďovania historických údajov o stratách, ako sa uvádza v článku 317 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, táto nadobúdajúca inštitúcia počas najviac dvoch rokov po právnom dokončení nadobudnutia alebo splynutia/zlúčenia priraďuje straty podľa rozdelenia strát vo vykazujúcej inštitúcii.

ČASŤ III

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 40

Nadobudnutie účinnosti

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

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

V Bruseli 28. mája 2026

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA

Atribúty	Priraďovanie k druhom udalostí úrovne 1 a kategóriám úrovne 2
Právne riziko – pochybenie	1. Stratovým udalostiam klasifikovaným do nasledujúcich druhov udalostí úrovne 1 a kategórií úrovne 2 sa vždy priraďuje atribút „právne riziko – pochybenie“: 1.1, 1.2, 1.3, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8. 2. Stratovým udalostiam klasifikovaným do iných druhov udalostí úrovne 1 a kategórií úrovne 2 než tých, ktoré sú uvedené v bode 1, sa atribút „právne riziko – pochybenie“ nepriraďuje.
Právne riziko – iné ako pochybenie	3. Stratovým udalostiam klasifikovaným do nasledujúcich druhov udalostí úrovne 1 a kategórií úrovne 2 sa môže priradiť atribút „právne riziko – iné ako pochybenie“: 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 3.1, 3.2, 5.1, 5.2, 6.1, 6.2, 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5. 4. Stratovým udalostiam klasifikovaným do iných druhov udalostí úrovne 1 a kategórií úrovne 2 než tých, ktoré sú uvedené v bode 3, sa atribút „právne riziko – iné ako pochybenie“ nepriraďuje.
Riziko modelu	5. Stratovým udalostiam klasifikovaným do nasledujúcich druhov udalostí úrovne 1 a kategórií úrovne 2 sa vždy priraďuje atribút „riziko modelu“: 4.8, 7.5. 6. Stratovým udalostiam klasifikovaným do nasledujúcich druhov udalostí úrovne 1 a kategórií úrovne 2 sa môže priradiť atribút „riziko modelu“: 7.4. 7. Stratovým udalostiam klasifikovaným do iných druhov udalostí úrovne 1 a kategórií úrovne 2 než tých, ktoré sú uvedené v bodoch 5 a 6, sa atribút „riziko modelu“ nepriraďuje.