
EBA/GL/2015/17

08.12.2015

Usmernenia

určujúce podmienky pre finančnú podporu v rámci skupiny podľa
článku 23 smernice 2014/59/EÚ

Usmernenia EBA určujúce podmienky pre finančnú podporu v rámci skupiny

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 08.02.2016. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2015/17“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ 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).

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. Predmet úpravy

V týchto usmerneniach sa bližšie určujú podmienky stanovené v písmenách b), d), f), g) a h) článku 23 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.

2. Vymedzenie pojmov

a) „Poskytujúci subjekt“ je skupinový subjekt poskytujúci finančnú podporu.

b) „Prijímajúci subjekt“ je subjekt skupiny prijímajúci finančnú podporu.

c) „Požiadavka na kombinovaný vankúš“ má význam vymedzený v bode 6 článku 128 smernice 2013/36/EÚ.

d) „Dcérska spoločnosť“ má význam vymedzený v bode 16 článku 4 ods. 1 nariadenia Rady (EÚ) č. 575/2013.

c) „Istina“ je i) v prípade, že finančná podpora sa poskytuje vo forme úveru, istina úveru; ii) v prípade, že finančná podpora sa poskytuje vo forme záruky alebo zábezpeky, záväzok vzniknutý prijímajúcemu subjektu, ak sa záruka alebo zábezpeka vymáha.

d) „Najlepší záujem“ je potrebné chápať v súlade s popisom uvedeným v článku 19 ods. 7 písm. b) smernice 2014/59/EÚ.

Hlava II – Špecifikácie podmienok pre finančnú podporu v rámci skupiny

3. Pri určovaní, či má poskytnutie finančnej podpory za cieľ zachovanie alebo obnovenie finančnej stability skupiny ako celku, má príslušný orgán a poskytujúci subjekt analyzovať a porovnať

(a) priame a nepriame celkové prínosy pre skupinu ako celok (t. j. súčet prínosov pre jednotlivé subjekty skupiny), ktoré vyplývajú z obnovy finančného zdravia prijímajúceho subjektu, celkové riziká pre finančnú situáciu skupiny, ktoré sa očakávajú v prípade, že by sa podpora neposkytla, a riziko zlyhania prijímajúceho subjektu v tomto prípade, a

(b) riziká, ktoré skupine vyplývajú z poskytnutia finančnej podpory vrátane rizika zlyhania prijímajúceho subjektu a straty pre skupinu v prípade zlyhania po prijatí podpory.

4. Pri posudzovaní, či je poskytnutie finančnej podpory v záujme poskytujúceho subjektu, príslušný orgán a inštitúcie majú analyzovať a porovnať

- (a) priame a nepriame celkové prínosy pre poskytujúci subjekt, ktoré vyplývajú z obnovy finančného zdravia prijímajúceho subjektu, celkové riziká pre finančnú situáciu poskytujúceho subjektu, ktoré sa očakávajú v prípade, že by sa podpora neposkytla, a riziko zlyhania prijímajúceho subjektu v tomto prípade, a
 - (b) riziká, ktoré poskytujúcemu subjektu vyplývajú z poskytnutia finančnej podpory vrátane rizika zlyhania prijímajúceho subjektu a straty pre poskytujúci subjekt v prípade zlyhania prijímajúceho subjektu po prijatí podpory. Analýza rizika zlyhania prijímajúceho subjektu má byť založená na prvkoch stanovených v článku 2 regulačných technických predpisov upravujúcich podmienky pre finančnú podporu v rámci skupiny podľa článku 23 smernice 2014/59/EÚ. Tým nie je dotknuté posudzovanie podľa jednotlivých prípadov a na základe rozhodnutia príslušného orgánu zodpovedného za poskytujúci subjekt na účely komparatívnej analýzy prínosov a rizík, ďalšie významné prvky, ktoré by poskytujúci subjekt zvažil v úverovom ratingu pri rozhodovaní o poskytnutí úveru na základe všetkých informácií dostupných poskytujúcemu subjektu.
5. V analýze podľa odsekov 3 a 4 sa majú zohľadniť požiadavky na správne riadenie kapitálu a likvidity na úrovni jednotlivých subjektov a skupiny a všetky existujúce vnútorné politiky a postupy na účely správy a obmedzenia transakcií v rámci skupiny. V tejto analýze sa majú zohľadniť potenciálne škody na koncesiách, refinancovaní a dobrej povesti a prínosy vyplývajúce z efektívneho využitia a vymeniteľnosti kapitálových zdrojov skupiny a jej podmienok refinancovania. Tam, kde je to možné, majú inštitúcie odhadnúť peňažnú hodnotu nákladov a prínosov, ktoré nie sú kvantifikované.
6. Pri posudzovaní, či existuje reálny predpoklad, že za finančnú podporu sa poskytne protihodnota a že istina sa splatí k príslušnému dátumu splatnosti, má poskytujúci subjekt a príslušný orgán vykonať primeranú analýzu všetkých rizikových faktorov, ktoré by mohli ovplyvniť schopnosť prijímajúceho subjektu splniť si tieto záväzky alebo potenciálne záväzky k dátumu ich splatnosti, a rizika zlyhania prijímajúceho subjektu, najmä s prihliadnutím na tieto skutočnosti:
- (a) či sú kapitálové potreby a potreby likvidity prijímajúceho subjektu, ktoré sú uvedené v opise jeho kapitálovej a finančnej situácie a v prognóze jeho kapitálových potrieb a potrieb likvidity, pokryté na dostatočne dlhý čas, pričom zohľadní všetky relevantné zdroje, z ktorých by tieto potreby mohli byť kryté;
 - (b) či plánované opatrenia na reštrukturalizáciu prijímajúceho subjektu a revíziu jeho obchodného modelu a riadenie rizík môžu efektívne podporiť obnovu finančnej situácie prijímajúceho subjektu v súlade s plánovaným harmonogramom a umožnia v plnej výške splatiť istinu a poskytnúť protihodnotu k dátumu ich splatnosti; a
 - (c) analýzu finančnej situácie prijímajúceho subjektu a vnútorných a vonkajších príčin finančných ťažkostí, najmä obchodného modelu a riadenia rizík prijímajúceho

subjektu, a minulých, súčasných a očakávaných trhových podmienok s cieľom podložiť závery uvedené v písmenách a) a b).

Základné predpoklady v opisoch a prognózach uvedených v písmenách a) až c) majú byť koherentné a vierohodné, a majú sa v nich zohľadniť stresové podmienky prijímajúceho subjektu, súčasné trhové podmienky a potenciálny nepriaznivý vývoj. Príslušný orgán má zobrať do úvahy informácie a hodnotenia, ktoré poskytol príslušný orgán zodpovedný za prijímajúci subjekt.

7. Pri posudzovaní, či by poskytnutie finančnej podpory ohrozilo finančnú stabilitu, najmä v členskom štáte subjektu skupiny poskytujúceho podporu, poskytujúci subjekt a príslušný orgán majú analyzovať aspoň tieto faktory:

- (a) význam poskytujúceho subjektu z hľadiska finančnej stability členského štátu, kde je usadený, ostatných členských štátov a Únie, s prihliadnutím na vzájomné závislosti medzi poskytujúcim subjektom a ostatnými subjektmi, ktoré sú významné z hľadiska finančnej stability, a to najmä prostredníctvom členstva v schéme inštitucionálneho zabezpečenia v súlade s článkom 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- (b) finančná situácia poskytujúceho subjektu a členov skupiny, ktoré sú významné z hľadiska jej stability;
- (c) pravdepodobnosť, že budúci vývoj bude mať negatívny vplyv na poskytujúci subjekt alebo na členov skupiny, ktoré sú významné z hľadiska stability poskytujúceho subjektu, alebo na finančnú stabilitu členského štátu, kde je poskytujúci subjekt usadený, ostatných členských štátov alebo Únie; a
- (d) riziko, že v dôsledku poskytnutia podpory bude poskytujúcemu subjektu chýbať likvidita alebo aktíva, ktoré budú potrebné na podporu ostatných členov skupiny, ktorí sú dôležití z hľadiska stability skupiny a finančnej stability v blízkej budúcnosti.

8. Pri analýze vplyvov na finančnú stabilitu v členskom štáte, kde má prijímajúci subjekt povolenie, má príslušný orgán zohľadniť informácie a hodnotenia, ktoré poskytol príslušný orgán zodpovedný za prijímajúci subjekt.

9. Pokiaľ ide o splnenie kapitálových požiadaviek smernice 2013/36/EÚ vrátane článku 104 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a potenciálne porušenie týchto požiadaviek v dôsledku poskytnutia finančnej podpory, poskytujúce subjekty a príslušné orgány majú uplatniť tento postup:

- (a) Poskytujúci subjekt má príslušnému orgánu predložiť odôvodnené vyhlásenie, že inštitúcia spĺňa tieto kapitálové požiadavky a že poskytnutie podpory nebude mať za následok zníženie podielu kapitálu poskytujúceho subjektu na úroveň, kde by už nebola splnená požiadavka na kombinovaný vankúš, alebo má poskytujúci subjekt požiadať o povolenie nesplniť tieto požiadavky.

- (b) Ak poskytujúci subjekt nespĺňa požiadavku na kombinovaný vankúš alebo by poskytnutie podpory viedlo k poklesu podielu kapitálu poskytujúceho subjektu na úroveň, kde by už nebola splnená požiadavka na kombinovaný vankúš, príslušný orgán má rozhodnúť, či napriek tomuto nesúladu povolí poskytnutie podpory na základe plánu na zachovanie kapitálu poskytujúceho subjektu. Poskytnutie podpory má byť konzistentné s plánom na zachovanie kapitálu.
- (c) Pri posudzovaní, či sa povolí poskytovanie podpory aj napriek nesplneniu vyššie uvedených požiadaviek vzhľadom na plán na zachovanie kapitálu, má príslušný orgán posúdiť dôveryhodnosť plánu na zachovanie kapitálu a zohľadniť najmä tieto skutočnosti:
- i) očakávaný časový rámec na obnovu vlastného kapitálu Tier 1 poskytujúceho subjektu;
 - ii) význam nedostatku kapitálu;
 - iii) najlepší záujem poskytujúceho subjektu vrátane nepriamych prínosov plynúcich zo stabilizácie skupiny ako celku;
 - iv) účel príslušných kapitálových vankúšov; a
 - v) riziká a prínosy tohto povolenia z hľadiska finančnej stability.
- (d) Bez toho, aby boli dotknuté písmená a), b) a c) uvedené vyššie, v prípade, že poskytujúci subjekt je dcérskou spoločnosťou prijímajúceho subjektu alebo poskytujúci subjekt a prijímajúci subjekt sú dcérskymi spoločnosťami toho istého subjektu skupiny, má príslušný orgán pri posudzovaní toho, či povolí poskytnutie podpory napriek nesúladu s týmito požiadavkami, tiež zohľadniť otázku, či je poskytnutie finančnej podpory nevyhnutné na to, aby sa predišlo:
- i) zlyhaniu prijímajúceho subjektu, ku ktorému by inak pravdepodobne došlo;
 - ii) destabilizácii skupiny ako celku v dôsledku tohto zlyhania; a
 - iii) nepriaznivým účinkom na finančnú stabilitu v dôsledku destabilizácie skupiny.
- Príslušný orgán má zobrať do úvahy informácie, ktoré poskytol príslušný orgán zodpovedný za prijímajúci subjekt.
- (e) V prípade, že príslušný orgán zodpovedný za poskytujúci subjekt povolí poskytnutie podpory aj napriek nesúladu, má vo svojom rozhodnutí stanoviť maximálne trvanie a podmienky tohto povolenia nesúladu.
- (f) Písmená a) až e) nemajú vplyv na akúkoľvek výnimku podľa článku 7 alebo 15 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

10. Pokiaľ ide o splnenie požiadaviek na likviditu podľa smernice 2013/36/EÚ vrátane článku 105 smernice 2013/36/EÚ, poskytujúce subjekty a príslušné orgány majú uplatniť tento postup:

- (a) Poskytujúci subjekt má predložiť príslušnému orgánu odôvodnené vyhlásenie, že inštitúcia spĺňa príslušné požiadavky na likviditu a že poskytnutie podpory nebude mať za následok taký záporný tok likvidity, že by neboli splnené príslušné požiadavky na likviditu podľa článkov 86 a 105 smernice 2013/36/EÚ, alebo má poskytujúci subjekt požiadať o povolenie nesplniť tieto požiadavky.
- (b) V prípade, že poskytujúci subjekt nespĺňa príslušné požiadavky na likviditu alebo by poskytnutie podpory malo za následok taký záporný tok likvidity, že by neboli splnené príslušné požiadavky na likviditu podľa článkov 86 a 105 smernice 2013/36/EÚ, príslušný orgán má rozhodnúť, či povolí poskytnutie podpory aj napriek tomuto nesúladu. V tejto situácii inštitúcie majú príslušnému orgánu predložiť plán na odstránenie tohto nesúladu.
- (c) Pri posudzovaní toho, či sa povolí poskytovanie podpory aj napriek nesplneniu uvedených požiadaviek, má príslušný orgán zohľadniť tieto skutočnosti:
 - i) obdobie, počas ktorého poskytujúci subjekt nespĺňa príslušné limity likvidity;
 - ii) význam nesúladu;
 - iii) plán poskytujúceho subjektu na odstránenie nesúladu;
 - iv) najlepší záujem poskytujúceho subjektu vrátane nepriamych prínosov plynúcich zo stabilizácie skupiny ako celku; a
 - v) riziká a prínosy tohto povolenia pre finančnú stabilitu.
- (d) Bez toho, aby boli dotknuté písmená a), b) a c) uvedené vyššie, v prípade, že poskytujúci subjekt je dcérskou spoločnosťou prijímajúceho subjektu alebo poskytujúci subjekt a prijímajúci subjekt sú dcérskymi spoločnosťami toho istého subjektu skupiny, príslušný orgán má pri posudzovaní toho, či povolí poskytnutie podpory napriek nesúladu, tiež zohľadniť otázku, či je poskytnutie finančnej podpory nevyhnutné na to, aby sa predišlo:
 - i) zlyhaniu prijímajúceho subjektu, ku ktorému by inak pravdepodobne došlo;
 - ii) destabilizácii skupiny ako celku v dôsledku tohto zlyhania vrátane nepriamych prínosov plynúcich zo stabilizácie skupiny ako celku; a
 - iii) nepriaznivým účinkom na finančnú stabilitu v dôsledku destabilizácie skupiny.

Príslušný orgán má zobrať do úvahy informácie, ktoré poskytol príslušný orgán zodpovedný za prijímajúci subjekt.

- (e) V prípade, že príslušný orgán zodpovedný za poskytujúci subjekt povolí poskytnutie podpory aj napriek nesplneniu niektorej z týchto požiadaviek na likviditu, má vo svojom rozhodnutí stanoviť maximálne trvanie a podmienky tohto povolenia nesúladu.
- (f) Písmená a) až e) vyššie nemajú vplyv na akúkoľvek výnimku z požiadaviek na likviditu podľa článku 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

11. Pri určovaní, či je poskytnutie finančnej podpory v súlade s požiadavkami týkajúcimi sa veľkej majetkovej angažovanosti podľa smernice 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, poskytujúci subjekt a príslušný orgán majú posúdiť:

- (a) či poskytujúci subjekt spĺňa príslušné ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 týkajúce sa vysokej finančnej angažovanosti vrátane akýchkoľvek vnútroštátnych právnych predpisov upravujúcich jednotlivé možnosti v čase, keď sa podpora poskytuje; a
- (b) či aj po poskytnutí podpory poskytujúci subjekt bude stále spĺňať príslušné ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 týkajúce sa veľkej majetkovej angažovanosti vrátane akýchkoľvek vnútroštátnych právnych predpisov upravujúcich jednotlivé možnosti.

12. Ak by poskytnutie podpory malo za následok, že poskytujúci subjekt by prestal spĺňať príslušné obmedzenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 týkajúce sa veľkej majetkovej angažovanosti vrátane akýchkoľvek vnútroštátnych právnych predpisov alebo všeobecne platných rozhodnutí v oblasti dohľadu upravujúcich jednotlivé možnosti uvedené v týchto ustanoveniach, príslušný orgán má rozhodnúť, či povolí poskytnutie podpory aj napriek tomuto nesúladu, pričom zohľadní tieto skutočnosti:

- (a) obdobie, počas ktorého poskytujúci subjekt nespĺňa príslušné limity angažovanosti;
- (b) význam nesúladu;
- (c) plán poskytujúceho subjektu na odstránenie nesúladu;
- (d) najlepší záujem poskytujúceho subjektu vrátane nepriamych prínosov plynúcich zo stabilizácie skupiny ako celku; a
- (e) riziká a prínosy tohto povolenia z hľadiska finančnej stability.

V prípade, že príslušný orgán zodpovedný za poskytujúci subjekt povolí poskytnutie podpory aj napriek porušeniu niektorej z požiadaviek týkajúcich sa veľkej majetkovej angažovanosti, má vo svojom rozhodnutí stanoviť maximálne trvanie a podmienky tohto povolenia nesúladu.

Hlava III – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

Tieto usmernenia sa uplatňujú od *[uved'te dátum: 2 mesiacov a 1 dňa po uverejnení prekladov usmernení vo všetkých jazykoch EÚ na webovom sídle EBA]*.

Tieto usmernenia sa majú preskúmať do jedného roka odo dňa ich uplatňovania.