



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

BANKOVÝ DOHLAD

## Všeobecné zásady

týkajúce sa postupu akceptácie  
systémov inštitucionálneho  
zabezpečenia (IPS) na prudenciálne  
účely

BANKENTOEZICHT

Júl 2016

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZIBA

BANKU PRIEŽIŮRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

1. Tento dokument stanovuje postup ECB pri hodnotení akceptovateľnosti systémov inštitucionálneho zabezpečenia (institutional protection schemes – IPS) na účely prudenciálneho dohľadu. Jeho cieľom je zabezpečiť jednotný, účinný a transparentný postup hodnotenia IPS na základe nariadenia (EÚ) 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady<sup>1</sup> (nariadenia o kapitálových požiadavkách – Capital Requirements Regulation – CRR) v rámci európskeho bankového dohľadu.
2. IPS sa v nariadení o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Regulation – CRR) definuje ako dohoda o zmluvnej alebo štatutárnej zodpovednosti, ktorá chráni členské inštitúcie a najmä zabezpečuje ich likviditu a platobnú schopnosť na to, aby sa v prípade potreby vyhli konkurzu (článok 113 ods. 7 nariadenia CRR, prvá veta). Príslušné orgány majú za podmienok stanovených v nariadení CRR možnosť neuplatňovať určité prudenciálne požiadavky alebo členským inštitúciám IPS povoliť určité výnimky. V súčasnosti sú na účely CRR uznané systémy IPS v troch krajinách zapojených do jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM): v Rakúsku, Nemecku a Španielsku. Význam IPS je podstatný v absolútnom vyjadrení, vzhľadom na to, že do systémov IPS je zapojených približne 50 % úverových inštitúcií v eurozóne, ktoré predstavujú približne 10 % celkových aktív bankového systému eurozóny. Vo väčšine prípadov sú členmi toho istého systému IPS významné i menej významné inštitúcie podliehajúce bankovému dohľadu ECB. Dvomi hlavnými sektormi, ktoré zastrešujú systémy IPS v uvedených troch krajinách eurozóny, sú družstevné banky a sporiteľne. Jedným z hlavných znakov týchto sektorov je vysoký stupeň autonómie a nezávislosti jednotlivých úverových inštitúcií. To znamená, že systémy IPS – napriek tomu, že zabezpečujú likviditu a solventnosť svojich členských inštitúcií – nie sú to isté, ako konsolidované bankové skupiny.
3. Článok 113 ods. 7 nariadenia CRR stanovuje, že ECB môže úverovým inštitúciám udeliť povolenie uplatniť rizikovú váhu 0 % na expozície voči ostatným zmluvným stranám, ktoré sú členmi toho istého systému IPS, s výnimkou expozícií vedúcich k vzniku položiek vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2. To predstavuje základné rozhodnutie o akceptovateľnosti systému IPS na účely prudenciálneho dohľadu. Priamym dôsledkom udelenia povolenia v zmysle článku 113 ods. 7 je, že inštitúcie môžu v prípade týchto expozícií trvalo uplatňovať „štandardizovaný postup“ v súlade s článkom 150 ods. 1 písm. f) nariadenia CRR. Príslušné expozície sú okrem toho vyňaté z uplatňovania článku 395 ods. 1 nariadenia CRR týkajúceho sa limitov veľkých expozícií. Uplatnenie článku 113 ods. 7 je

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

navyššie jedným z predpokladov udelenia ďalších výnimiek členom IPS, a to:  
i) výnimky z odpočtu držaných nástrojov vlastných zdrojov v súlade s článkom 49 ods. 3 nariadenia CRR, ii) výnimky z uplatňovania požiadaviek na likviditu v súlade s článkom 8 ods. 4 nariadenia CRR; a iii) uplatnenia nižšej percentuálnej hodnoty záporného toku a vyššej percentuálnej hodnoty kladného toku na účely výpočtu požiadavky na krytie likvidity (liquidity coverage requirement – LCR) (článok 422 ods. 8 a článok 425 ods. 4 nariadenia CRR v spojení s článkami 29 a 34 delegovaného aktu o LCR<sup>2</sup>)<sup>3</sup>.

4. Tento dokument určuje, ako bude ECB hodnotiť súlad systémov IPS a ich členských inštitúcií s podmienkami stanovenými v nariadení CRR pri udeľovaní povolení v zmysle článku 113 ods. 7 tohto nariadenia. Tieto špecifikácie budú používať spoločné dohľadacie tímy pri posudzovaní jednotlivých žiadostí od významných inštitúcií, ktoré sú členmi systému IPS.
5. Špecifikácie nepredstavujú nové regulačné požiadavky a nemali by sa považovať za právne záväzné pravidlá. Ich účelom je poskytnúť dodatočné informácie o tom, ako bude ECB posudzovať plnenie podmienok stanovených v článku 113 ods. 7. Konečné rozhodnutia ECB o udelení povolenia v súlade s uvedeným článkom sa budú prijímať individuálne. Budú sa opierať o dôkladnú analýzu všetkých aspektov, na ktoré sa vzťahujú podmienky stanovené v nariadení CRR, ako aj o dodatočné informácie získané v priebehu výkonu dohľadu nad úverovými inštitúciami patriacimi do systému IPS. V záujme zjednodušenia komunikácie s orgánmi dohľadu (s ECB a, ak sú členmi IPS aj menej významné inštitúcie, s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi) v kontexte tohto hodnotenia by mali členské inštitúcie IPS určiť spoločný kontakt.
6. ECB pred uskutočnením dôkladného dohľadového hodnotenia na základe písmen a) až i) článku 113 ods. 7 nariadenia CRR najskôr posúdi schopnosť systému IPS poskytnúť dostatočnú podporu v prípade vážnych finančných ťažkostí členskej inštitúcie, či už v súvislosti s likviditou alebo solventnosťou. Článok 113 ods. 7 nariadenia CRR presne nestanovuje, kedy má byť poskytnutá podpora na zabezpečenie likvidity a solventnosti s cieľom predísť platobnej neschopnosti. Prostredníctvom aktívnych a včasných intervencií by mal systém IPS zabezpečovať, aby jeho členské inštitúcie dodržiavali regulačné požiadavky na vlastné zdroje a likviditu. Ak tieto preventívne opatrenia nie sú dostatočné, systém IPS musí rozhodnúť o materiálnej alebo finančnej podpore. Za moment intervencie systému IPS sa považuje najneskôr situácia, v ktorej neexistuje reálny predpoklad, že by prípadné alternatívne opatrenia vrátane opatrení navrhovaných v pláne ozdravenia mohli zabrániť zlyhaniu príslušnej inštitúcie. V zmluvných alebo štatutárnych podmienkach systému IPS by mal byť zakotvený základný súbor opatrení, procesov

<sup>2</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie.

<sup>3</sup> Postup ECB v súvislosti s využívaním týchto možností a právomocí je stanovený vo všeobecných zásadách ECB týkajúcich sa využívania možností a právomocí ustanovených v práve Únie, ktoré boli zverejnené dňa 24. marca 2016.

a mechanizmov tvoriacich jeho operačný rámec. Jeho súčasťou by mal byť súbor dostupných nástrojov, od menej invazívnych opatrení, ako je dôkladnejšie monitorovanie členských inštitúcií na základe relevantných ukazovateľov a dodatočné požiadavky na vykazovanie, až po dôraznejšie opatrenia primerané rizikivosti ohrozenej členskej inštitúcie IPS a vážnosti jej finančných ťažkostí vrátane priamej podpory kapitálu a likvidity.

7. Špecifikácie uvedené v tomto dokumente zohľadňujú usporiadanie článku 113 ods. 7 nariadenia CRR, preto by sa mali vykladať v spojení s relevantným právnym textom.
8. Význam pojmov použitých v tomto dokumente zodpovedá ich vymedzeniu v nariadení CRR, smernici 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady (CRD IV)<sup>4</sup> a nariadení Rady (EÚ) č. 1024/2013 (nariadení o SSM)<sup>5</sup>.
9. Tento dokument stanovuje postup, ktorý bude ECB uplatňovať pri plnení svojich úloh v oblasti dohľadu. ECB však má právomoc prijať rozhodnutie o odklonení sa od týchto špecifikácií, ak na to v konkrétnych prípadoch existujú dôvody a pod podmienkou jednoznačného a dostatočného odôvodnenia takéhoto rozhodnutia. Základ takéhoto rozhodnutia o odklone od stanoveného postupu zároveň musí byť v súlade so všeobecnými zásadami práva EÚ, predovšetkým pokiaľ ide o rovnaké zaobchádzanie, proporcionalitu a legitímne očakávania dohliadaných subjektov. Takýto postup je v súlade s ustálenou judikatúrou Súdneho dvora EÚ, ktorá interné pokyny ako tento dokument definuje ako pravidlá, od ktorých sa môžu inštitúcie EÚ v opodstatnených prípadoch odkloniť<sup>6</sup>.
10. ECB si vyhradzuje právo na revíziu špecifikácií uvedených v tomto dokumente s cieľom zohľadniť zmeny v legislatívnych ustanoveniach alebo konkrétne okolnosti, ako aj prijatie špecifických delegovaných aktov, ktoré určitú otázku upravujú odlišným spôsobom. Prípadné zmeny budú zverejnené a budú náležite zohľadňovať spomínané zásady legitímnych očakávaní, proporcionality a rovnakého zaobchádzania.
11. ECB je zodpovedná za účinné a konzistentné fungovanie SSM a v rámci svojich úloh dohľadu by mala zabezpečovať konzistentnosť výsledkov dohľadu. Keďže systémy IPS zvyčajne zahŕňajú významné i menej významné inštitúcie, je dôležité zabezpečiť rovnocenné zaobchádzanie s inštitúciami patriacimi do

<sup>4</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami.

<sup>5</sup> Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>6</sup> Odsek 209 rozsudku Súdneho dvora EÚ z 28. júna 2005 v spojených veciach C-189/02, C-202/02, C-205/02 až C-208/02 a C-213/02: Súdny dvor už v rámci rozhodovania vo veci interných opatrení prijatých administratívou rozhodol, že sice nemôžu byť kvalifikované ako právne pravidlá, ktoré musí administratíva za každých okolností dodržiavať, avšak napriek tomu predstavujú pravidlá, od ktorých sa administratíva nemôže v individuálnom prípade odkloniť bez uvedenia dôvodov, ktoré sú v súlade so zásadou rovnosti zaobchádzania. Tieto opatrenia teda predstavujú akt všeobecnej povahy, ktorého nezákonnosti sa dotknutí úradníci a zamestnanci môžu dovolávať na podporu žaloby podanej proti individuálnym rozhodnutiam prijatým na ich základe.

systémov IPS v rámci celého SSM. V prípade systémov IPS združujúcich významné i menej významné inštitúcie je dôležité, aby ECB, ktorá je zodpovedná za dohľad nad významnými inštitúciami, i príslušné vnútroštátne orgány, ktoré zodpovedajú za dohľad nad menej významnými inštitúciami, používali na hodnotenie akceptovateľnosti obdobné špecifikácie. V záujme konzistentnosti sa navyše odporúča, aby sa podobné kritériá hodnotenia používali aj v prípade systémov IPS, ktorých členmi sú len menej významné inštitúcie. V spolupráci a na základe dohody s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa špecifikácie obsiahnuté v tomto dokumente budú vzťahovať aj na menej významné inštitúcie pod dohľadom príslušných vnútroštátnych orgánov.

12. Rozhodnutia príslušného orgánu o udelení povolenia v zmysle článku 113 ods. 7 nariadenia CRR sa bude týkať konkrétnych inštitúcií, ktoré sú členmi systému IPS. V prípade systémov IPS, ktorých členmi sú významné i menej významné inštitúcie, bude vyvinutý postup na zabezpečenie potrebnej miery koordinácie a konzultácií medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ktoré majú právomoc na prijímanie rozhodnutí týkajúcich sa systémov IPS vrátane udeľovania dodatočných výnimiek. Medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi bude zároveň zabezpečená koordinácia v súvislosti s priebežným monitorovaním systémov IPS.
13. Tieto špecifikácie budú zahrnuté do všeobecných zásad ECB týkajúcich sa využívania možností a právomocí ustanovených v práve Únie, ktoré boli zverejnené dňa 24. marca 2016.

## 2 Špecifikácie hodnotenia na základe článku 113 ods. 7 nariadenia CRR

Táto časť dokumentu stanovuje špecifické kritériá, na základe ktorých bude ECB posudzovať jednotlivé žiadosti dohliadaných úverových inštitúcií, ktoré sú členmi systému IPS, o prudenciálne povolenie na základe článku 113 ods. 7 nariadenia CRR.

ECB udelí jednotlivým inštitúciám povolenie neuplatňovať požiadavky článku 113 ods. 1 nariadenia CRR na expozície voči zmluvným stranám, s ktorými vytvorila systém inštitucionálneho zabezpečenia (institutional protection scheme – IPS), a pridelí týmto expozíciám rizikovú váhu 0 %, za predpokladu splnenia podmienok stanovených v článku 113 ods. 7 nariadenia CRR.

V rámci posudzovania žiadostí o udelenie tohto povolenia bude ECB zvažovať nasledujúce faktory.

- **V súlade s článkom 113 ods. 7 písm. a) v spojení s článkom 113 ods. 6 písm. a) a d) nariadenia CRR bude ECB overovať:**
  - i) či je zmluvná strana inštitúciou, finančnou inštitúciou alebo podnikom pomocných služieb podliehajúcim zodpovedajúcim prudenciálnym požiadavkám;
  - ii) či majú členovia IPS žiadajúci o povolenie sídlo v tom istom členskom štáte.
- **Na účely posúdenia súladu s podmienkou stanovenou v článku 113 ods. 7 písm. a) v spojení s článkom 113 ods. 6 písm. e) nariadenia CRR, tzn. že v súčasnosti neexistuje a ani sa nepredpokladá žiadna významná vecná alebo právna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo schopnosti splatiť záväzky zo strany zmluvnej strany v prospech inštitúcie:**
  - i) akcionárska a právna štruktúra členov IPS neobmedzuje prevoditeľnosť vlastných zdrojov alebo schopnosť splatiť záväzky;
  - ii) formálny rozhodovací proces pri prevode vlastných zdrojov medzi členmi IPS zaručuje bezodkladný prevod;
  - iii) stanovy členov IPS, akcionárska zmluva ani iné známe dohody neobsahujú ustanovenia, ktoré by zmluvnej strane mohli brániť v prevode vlastných zdrojov alebo schopnosti splatiť záväzky;
  - iv) v minulosti u členov IPS nedošlo k žiadnym vážnym incidentom v oblasti riadenia alebo problémom v riadení spoločnosti, ktoré by mohli mať



nepriaznivý vplyv na bezodkladný prevod vlastných zdrojov alebo schopnosť splatiť záväzky;

- v) o bezodkladnom prevode vlastných zdrojov a splatení záväzkov nerozhodujú a nemôžu im brániť žiadne tretie strany<sup>7</sup>;
- vi) do úvahy sa budú brať prípadné zaznamenané toky prostriedkov medzi členmi IPS z minulosti, ktoré potvrdzujú schopnosť bezodkladného prevodu prostriedkov alebo splatenia záväzkov;
- vii) za kľúčovú sa považuje sprostredkovateľská úloha v krízovom riadení a záväzok systému IPS poskytnúť prostriedky na podporu svojich ohrozených členov.

- **Pri posudzovaní súladu s podmienkou stanovenou v článku 113 ods. 7 písm. b) nariadenia CRR, tzn. že boli prijaté opatrenia na zabezpečenie schopnosti systému IPS poskytnúť v rámci svojho záväzku podporu z finančných prostriedkov, ktoré má okamžite k dispozícii, bude ECB overovať:**

- i) či je v zmluvných podmienkach IPS zakotvený základný súbor opatrení, procesov a mechanizmov tvoriacich jeho operačný rámec. Súčasťou tohto rámca by mal byť súbor dostupných nástrojov, od menej invazívnych opatrení až po dôraznejšie opatrenia primerané rizikovosti príslušnej ohrozenej členskej inštitúcie IPS a vážnosti jej finančných ťažkostí vrátane priamej podpory kapitálu a likvidity. Podporu IPS je možné podmieniť, napríklad zavedením určitých ozdravných a reštrukturalizačných opatrení zo strany príslušnej inštitúcie;
- ii) či štruktúra riadenia IPS a proces prijímania rozhodnutí o podporných opatreniach umožňujú včasné poskytnutie podpory;
- iii) či sa systém IPS jednoznačne zaväzuje poskytnúť podporu, keď niektorému z jeho členov aj napriek predchádzajúcemu monitorovaniu rizík a včasným intervenčným opatreniam hrozí platobná neschopnosť alebo problémy s likviditou. Okrem toho by mal systém IPS zabezpečovať, aby jeho členské inštitúcie dodržiavali regulačné požiadavky na vlastné zdroje a likviditu;
- iv) či systém IPS pravidelne uskutočňuje záťažové testy s cieľom kvantifikovať potenciálne opatrenia na podporu kapitálu a likvidity;
- v) či je schopnosť systému IPS absorbovať riziko (prostredníctvom splatených prostriedkov, potenciálnych príspevkov ex-post a porovnateľných záväzkov) dostatočná na krytie potenciálnych opatrení prijatých na podporu jeho členov;

<sup>7</sup> Tretou stranou je akákoľvek strana, ktorá nie je materskou spoločnosťou, dcérskou spoločnosťou, členom rozhodovacích orgánov ani akcionárom členskej inštitúcie IPS.

- vi) či bol vytvorený fond prostriedkov ex-ante, aby mal systém IPS okamžite k dispozícii zdroje potrebné na prijatie podporných opatrení; a
  - a) príspevky do fondu ex-ante sa riadia jasne vymedzeným rámcom;
  - b) prostriedky sa investujú len do likvidných a bezpečných aktív, ktoré je možné kedykoľvek speňažiť a ktorých hodnota nezávisí od solventnosti a likviditnej pozície členov systému IPS a ich dcérskych spoločností;
  - c) pri určovaní minimálneho cieľového objemu fondu ex-ante sa zvažujú výsledky záťažového testu IPS;
  - d) bol určený adekvátny spodný limit/minimálny objem prostriedkov ex-ante na zabezpečenie okamžitej dostupnosti prostriedkov.

Systémy IPS možno v zmysle smernice DGS<sup>8</sup> uznať za systémy ochrany vkladov, ktoré môžu za podmienok stanovených v príslušných vnútroštátnych právnych predpisoch používať dostupné finančné prostriedky na alternatívne opatrenia s cieľom zabrániť zlyhaniu úverovej inštitúcie. ECB v tomto prípade dostupné finančné prostriedky zváži pri hodnotení dostupnosti zdrojov na poskytnutie podpory, zohľadňujúc rozdielne účely IPS (ktorého cieľom je ochrana vlastných členov) a systému ochrany vkladov (ktorého hlavnou úlohou je chrániť vkladateľov pred dôsledkami platobnej neschopnosti úverovej inštitúcie).

- **Článok 113 ods. 7 písm. c) nariadenia CRR stanovuje, že systém inštitucionálneho zabezpečenia musí disponovať vhodnými a jednotne stanovenými systémami monitorovania a klasifikácie rizík, ktoré poskytujú dokonalý prehľad o rizikovej situácii všetkých jednotlivých členov systému IPS i systému IPS ako celku, vrátane príslušných možností intervencie; a že tieto systémy musia vhodným spôsobom monitorovať expozície, v ktorých došlo k zlyhaniu, v súlade s článkom 178 ods. 1 nariadenia CRR. Pri hodnotení plnenia tejto podmienky bude ECB zvažovať:**

- i) či sú členské inštitúcie IPS povinné pravidelne poskytovať hlavnému orgánu zodpovednému za riadenie systému IPS aktuálne údaje o svojej rizikovej situácii vrátane informácií o vlastných zdrojoch a plnení požiadaviek na vlastné zdroje;
- ii) či je zabezpečený zodpovedajúci optimálny tok údajov a boli zavedené adekvátne informačné systémy;

<sup>8</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (Ú.v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 149 až 178).



- iii) či hlavný orgán zodpovedný za riadenie systému IPS definoval jednotne stanovené štandardy a metodiky rámca riadenia rizík, ktorý majú uplatňovať jednotliví členovia IPS;
  - iv) či na účely monitorovania a klasifikácie rizika zo strany IPS existuje jednotná definícia rizík, v prípade všetkých inštitúcií prebieha monitorovanie rovnakých rizikových kategórií a na kvantifikáciu rizík sa používa rovnaká úroveň spoľahlivosti a rovnaké časové rozhranie;
  - v) či systémy IPS na monitorovanie a klasifikáciu rizík klasifikujú členov IPS podľa ich rizikovej situácie, tzn. systém IPS by mal v záujme včasnej intervencie stanoviť rôzne kategórie na začlenenie svojich členov;
  - vi) či má systém IPS možnosť ovplyvňovať rizikovú situáciu členských inštitúcií IPS vydávaním pokynov, odporúčaní atď., napríklad na obmedzenie určitých činností alebo zníženie určitých rizík.
- **Pri hodnotení plnenia podmienky stanovenej v článku 113 ods. 7 písm. d) nariadenia CRR, tzn. že systém IPS vykonáva svoje vlastné hodnotenie rizík, ktorého výsledky oznamuje svojim členom, bude ECB zvažovať:**
    - i) či systém IPS pravidelne hodnotí riziká a slabé miesta sektora, do ktorého patria jeho členské inštitúcie;
    - ii) či sú výsledky hodnotenia rizík vykonaného hlavným orgánom zodpovedným za riadenie systému IPS krátko po sfinalizovaní zhrnuté do správy alebo iného dokumentu a poskytnuté príslušným rozhodovacím orgánom systému IPS a/alebo jeho členom;
    - iii) či sú jednotliví členovia informovaní o ich rizikovej klasifikácii v rámci systému IPS, ako vyžaduje článok 113 ods. 7 písm. c).
  - **Článok 113 ods. 7 písm. e) nariadenia CRR stanovuje, že systém inštitucionálneho zabezpečenia musí každoročne vypracúvať a zverejňovať konsolidovanú správu pozostávajúcu zo súvahy, výkazu ziskov a strát, situačnej správy a správy o rizikách, ktorá sa týka systému inštitucionálneho zabezpečenia ako celku, alebo správu pozostávajúcu z agregovanej súvahy, agregovaného výkazu ziskov a strát, situačnej správy a správy o rizikách, ktorá sa týka systému inštitucionálneho zabezpečenia ako celku. Pri hodnotení plnenia tejto podmienky bude ECB overovať:**
    - i) či bola konsolidovaná, resp. agregovaná správa overená nezávislým externým audítorm na základe adekvátneho účtovného rámca, resp. metódy agregácie;
    - ii) či sa vyžaduje, aby externý audítor poskytol svoje stanovisko;
    - iii) či sú do konsolidácie/agregácie v plnom rozsahu zahrnutí všetci členovia IPS, dcérske spoločnosti všetkých členov IPS, prípadné

sprostredkovateľské štruktúry, ako napríklad holdingové spoločnosti, a účelový subjekt riadiaci samotný systém IPS (ak ide o právny subjekt);

- iv) či v prípadoch, keď systém IPS vypracúva správu obsahujúcu agregovanú súvahu a agregovaný výkaz ziskov a strát, dokáže metóda agregácie zabezpečiť elimináciu všetkých vnútro skupinových expozícií.

- **V súlade s článkom 113 ods. 7 písm. f) nariadenia CRR bude ECB overovať:**

- i) či zmluva alebo právny text štatutárneho predpisu obsahuje ustanovenie, na základe ktorého sú členovia IPS povinní oznámiť najmenej 24 mesiacov vopred, ak majú záujem ukončiť svoje členstvo v systéme IPS.

- **Článok 113 ods. 7 písm. g) nariadenia CRR stanovuje, že viacnásobné využitie položiek akceptovateľných na výpočet vlastných zdrojov (ďalej len „viacnásobné využitie“), ako aj akékoľvek neprimerané vytváranie vlastných zdrojov medzi členmi systému inštitucionálneho zabezpečenia musí byť vylúčené. Pri hodnotení plnenia tejto požiadavky bude ECB overovať:**

- i) či môže externý audítor zodpovedný za overenie konsolidovanej alebo agregovanej finančnej správy potvrdiť, že viacnásobné využitie, ako aj akékoľvek neprimerané vytváranie vlastných zdrojov medzi členmi systému inštitucionálneho zabezpečenia, je vylúčené;
- ii) či transakcie členov IPS nevedú k neprimeranému vytváraniu vlastných zdrojov na individuálnej, subkonsolidovanej alebo konsolidovanej úrovni.

- **Pri hodnotení plnenia podmienky stanovenej v článku 113 ods. 7 písm. h) nariadenia CRR, tzn. že systém IPS sa musí zakladať na širokej členskej základni úverových inštitúcií s prevažne homogénnym obchodným profilom, bude ECB vychádzať z nasledujúcich predpokladov:**

- i) Systém IPS by mal mať dostatočný počet členov (spomedzi inštitúcií, ktoré sú potenciálne akceptovateľné ako členovia) na krytie prípadných podporných opatrení, ktoré môže byť potrebné prijať.
- ii) Pri hodnotení obchodného profilu sa zvažujú nasledujúce kritériá: obchodný model, obchodná stratégia, veľkosť, klienti, miestne zameranie, produkty, štruktúra financovania, kategórie podstatných rizík, spolupráca pri predaji a servisné dohody s ostatnými členmi IPS atď.
- iii) Rôzne obchodné profily členských inštitúcií IPS by mali umožňovať monitorovanie a klasifikáciu ich rizikovej situácie prostredníctvom jednotne stanovených systémov, ktoré systém IPS zaviedol (článok 113 ods. 7 písm. c) nariadenia CRR).
- iv) Sektory IPS sú často založené na vzájomnej spolupráci, tzn. centrálné inštitúcie a iné špecializované inštitúcie v rámci siete ponúkajú produkty a služby ostatným členom IPS. Pri hodnotení homogenity obchodných

profilov bude ECB zvažovať, do akej miery obchodné činnosti členov IPS súvisia so sieťou IPS (produkty a služby poskytované miestnym bankám, služby spoločným klientom, aktivity na kapitálovom trhu a pod.).

© Európska centrálna banka 2016

Poštová adresa 60640 Frankfurt am Main, Germany

Telefón +49 69 1344 0

Internet [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Všetky práva vyhradené. Reprodukované na vzdelávacie a nekomerčné účely je povolené s uvedením zdroja.

ISBN 978-92-899-2439-9 (pdf)

DOI 10.2866/433730 (pdf)

Katalógové číslo EÚ QB-04-16-568-SK-N (pdf)