

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 1152/2014**zo 4. júna 2014,****ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o identifikácii geografického umiestnenia príslušných expozícií voči kreditným rizikám pre výpočet miery proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 140 ods. 7 tretí pododsek,

keďže:

- (1) Výpočet miery proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu si vyžaduje identifikáciu geografického umiestnenia požiadaviek na vlastné zdroje pre všetky expozície voči kreditným rizikám konkrétnej inštitúcie vrátane expozícií držaných v obchodnej knihe a všetkých sekuritizačných expozícií.
- (2) Geografické umiestnenie by sa malo určiť na základe umiestnenia rizika expozícií. Tým sa zabezpečí, aby tvorba dodatočných rezerv z uplatňovania proticyklického vankúša bola pridelená finančnému systému s nadmerným úverovým rastom.
- (3) Na určenie geografického umiestnenia všetkých expozícií voči kreditnému riziku by sa vo všeobecnosti malo použiť miesto pobytu povinnej zmluvnej strany alebo dlžníka, keďže sa vychádza z toho, že najlepšie odráža umiestnenie rizika, čo je dôležité pre finančný systém. Geografické umiestnenie expozícií voči kreditným rizikám, ktoré sú identifikované ako expozície vo forme špecializovaného financovania podľa článku 147 ods. 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ⁽²⁾, by malo vychádzať z umiestnenia aktív vytvárajúcich príjem, ktorý je primárnym zdrojom splácania záväzku.
- (4) Pre jasné a jednoznačné chápanie opatrení na identifikáciu geografického umiestnenia príslušných expozícií voči kreditným rizikám je potrebné stanoviť zoznam vymedzenia technických pojmov používaných v tomto nariadení.
- (5) Expozície voči právnickej osobe by mali byť v zásade pridelené členskému štátu alebo tretej krajine, v ktorej má uvedená osoba svoje sídlo. Miesto skutočného ústredia a miesto sídla právnickej osoby sa však môžu líšiť. To uznal Súdny dvor vo svojich rozhodnutiach vo veciach C-81/87 (Daily Mail), C-212/97 (Centros), C-208/00 (Überseering), C-167/01 (Inspire Art), C-411/03 (Sevic) a C-210/06 (Cartesio). Na zabezpečenie správneho pridelenia proticyklického kapitálového vankúša v uvedených prípadoch by inštitúcie, ktoré sú si vedomé toho, že v prípade povinnej zmluvnej strany takýto nesúlad existuje, mali prideliť príslušné expozície miestu skutočného ústredia príslušnej právnickej osoby.
- (6) V prípade expozícií voči podnikom kolektívneho investovania je vhodné, aby boli pridelené umiestneniu povinnej zmluvnej strany podkladovej expozície podľa vymedzenia v tomto nariadení. Ak určenie povinnej zmluvnej strany podkladovej expozície predstavuje neprimeranú záťaž, expozícia voči podniku kolektívneho investovania môže byť pridelená domovskému členskému štátu inštitúcie.
- (7) Expozície voči iným aktívam by mali byť pridelené domovskému členskému štátu inštitúcie, ak sa ich povinná zmluvná strana nedá identifikovať.

⁽¹⁾ 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, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

⁽²⁾ 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).

- (8) V prípade inštitúcií s obmedzenou celkovou zahraničnou expozíciou alebo obmedzenou činnosťou v rámci obchodnej knihy by sa mala zohľadniť zásada proporcionality a významnosti, čím sa týmto inštitúciám umožní použiť jednoduchšie metódy pridelovania. Účelom toho je zmiernenie záťaže pre menšie inštitúcie, ktorých zahraničná činnosť a činnosť v rámci obchodnej knihy sú skôr obmedzené.
- (9) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov predložených Komisii Európskym orgánom pre bankovníctvo.
- (10) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010⁽¹⁾ o stanovisko,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

1. „všeobecná expozícia voči kreditnému riziku“ je hodnota rizikovej expozície vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre expozíciu uvedenú v článku 140 ods. 4 písm. a) smernice 2013/36/EÚ;
2. „expozícia v obchodnej knihe“ je hodnota rizikovej expozície vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre expozíciu uvedenú v článku 140 ods. 4 písm. b) smernice 2013/36/EÚ;
3. „sekuritizačná expozícia“ je hodnota rizikovej expozície vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre expozíciu uvedenú v článku 140 ods. 4 písm. c) smernice 2013/36/EÚ;
4. „umiestnenie povinnej zmluvnej strany“ je členský štát alebo tretia krajina, v ktorej má fyzická alebo právnická osoba, ktorá je protistranou inštitúcie vo všeobecnej expozícii voči kreditnému riziku alebo emitentom finančného nástroja nezahrnutého do obchodnej knihy alebo protistranou v expozícii nezaznamenatej v obchodnej knihe, obvyklé miesto pobytu (v prípade fyzickej osoby) alebo svoje sídlo (v prípade právnickej osoby); v prípade právnickej osoby, ktorej skutočné ústredie sa nachádza v inom členskom štáte alebo tretej krajine, než je členský štát alebo krajina jej sídla, je „umiestnením povinnej zmluvnej strany“ členský štát alebo tretia krajina jej skutočného ústredia;
5. „umiestnenie dlžníka“ je členský štát alebo tretia krajina, v ktorej má fyzická alebo právnická osoba, ktorá je emitentom finančného nástroja zahrnutého do obchodnej knihy alebo protistranou v expozícii v obchodnej knihe, obvyklé miesto pobytu (v prípade fyzickej osoby) alebo svoje sídlo (v prípade právnickej osoby); v prípade právnickej osoby, ktorej skutočné ústredie sa nachádza v inom členskom štáte alebo tretej krajine, než je štát alebo krajina jej sídla, je „umiestnením dlžníka“ členský štát alebo tretia krajina jej skutočného ústredia;
6. „miesto príjmu“ je členský štát alebo tretia krajina umiestnenia aktív, ktoré vytvárajú príjem, ktorý je primárnym zdrojom splácania záväzku vo vzťahu k expozícii vo forme špecializovaného financovania;
7. „zahraničná expozícia“ je všeobecná expozícia voči kreditnému riziku, ktorej povinná zmluvná strana nie je umiestnená v domovskom členskom štáte inštitúcie;
8. „expozícia vo forme špecializovaného financovania“ sú všeobecné expozície voči kreditným rizikám, ktoré majú vlastnosti uvedené v článku 147 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Článok 2

Umiestnenie všeobecných expozícií voči kreditným rizikám

1. Všetky všeobecné expozície voči kreditným rizikám, ktoré nepatria do odsekov 2 až 5 tohto článku, sa pridelujú umiestneniu povinnej zmluvnej strany.

⁽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).

2. Všeobecné expozície voči kreditným rizikám voči podnikom kolektívneho investovania podľa článku 112 písm. o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa pridelujú umiestneniu povinnej zmluvnej strany podkladových expozícií. Ak existuje v prípade expozície voči danému podniku kolektívneho investovania viac než jedno umiestnenie povinných zmluvných strán podkladových expozícií, na uvedenú expozíciu voči podniku kolektívneho investovania sa môže uplatniť aj článok 4 ods. 2 tohto nariadenia.
3. Expozície vo forme špecializovaného financovania podľa článku 147 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa pridelujú miestu príjmu.
4. Všeobecné expozície voči kreditným rizikám voči iným položkám podľa článku 112 písm. q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa pridelujú domovskému členskému štátu inštitúcie, ak inštitúcia nedokáže identifikovať ich povinnú zmluvnú stranu.
5. Nasledujúce všeobecné expozície voči kreditným rizikám môžu byť pridelené domovskému členskému štátu inštitúcie:
 - a) expozície voči podnikom kolektívneho investovania podľa článku 112 písm. o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak inštitúcia nedokáže identifikovať umiestnenie povinnej zmluvnej strany alebo povinných zmluvných strán podkladových expozícií na základe informácií, ktoré má k dispozícii interne alebo ktoré sú dostupné externe, bez neprimeraného úsilia;
 - b) zahraničné expozície, ktorých súhrn nepresahuje 2 % súhrnu všeobecných expozícií voči kreditným rizikám, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií uvedenej inštitúcie. Súhrn všeobecných expozícií voči kreditným rizikám, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií sa vypočíta tak, že sa vylúčia všeobecné expozície voči kreditným rizikám umiestnené v súlade s písm. a) tohto odseku a s odsekom 4.
6. Inštitúcie vypočítavajú percentuálny podiel uvedený v ods. 5 písm. b) na ročnom základe aj na *ad hoc* základe. *Ad hoc* výpočet sa vyžaduje vtedy, keď nastane udalosť, ktorá ovplyvňuje finančnú alebo ekonomickú situáciu inštitúcie.

Článok 3

Geografické umiestnenie expozícií v obchodnej knihe

1. S výhradou odsekov 2 a 3 sa expozície v obchodnej knihe pridelujú umiestneniu dlžníka.
2. V prípade expozícií v obchodnej knihe, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie určujú ich geografické umiestnenie vynásobením ich súhrnnej hodnoty rizikovej expozície nižšie uvedeným pomerom:
 - a) požiadavky na vlastné zdroje pre subportfóliá rozdelené podľa geografického umiestnenia určené podľa modelu v tretej časti hlavy IV kapitole 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 k
 - b) súčtu požiadaviek na vlastné zdroje určených podľa písm. a) za všetky geografické umiestnenia.
3. Inštitúcie, ktorých súhrn expozícií v obchodnej knihe nepresahuje 2 % súhrnu ich všeobecných expozícií voči kreditným rizikám, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií, môžu prideliť uvedené expozície domovskému členskému štátu inštitúcie.
4. Inštitúcie vypočítavajú percentuálny podiel uvedený v ods. 3 na ročnom základe aj na *ad hoc* základe. *Ad hoc* výpočet sa vyžaduje vtedy, keď nastane udalosť, ktorá ovplyvňuje finančnú alebo ekonomickú situáciu inštitúcie.

Článok 4

Geografické umiestnenie sekuritizačných expozícií

1. Sekuritizačná expozícia sa prideluje umiestneniu povinnej zmluvnej strany podkladových expozícií.
2. Ak existuje v prípade danej sekuritizačnej expozície viac než jedno umiestnenie povinnej zmluvnej strany podkladových expozícií, uvedená expozícia sa môže prideliť umiestneniu povinnej zmluvnej strany podkladových expozícií s najväčším podielom na podkladových sekuritizačných expozíciách.

3. Sekuritizačné expozície, pre ktoré nie sú k dispozícii informácie o podkladových sekuritizačných expozíciách, môžu byť pridelené domovskému členskému štátu inštitúcie, ak inštitúcia nedokáže identifikovať podkladovú povinnú zmluvnú stranu na základe existujúcich dostupných informácií z interných alebo externých zdrojov alebo bez vynaloženia neprimeraného úsilia na získanie informácií.

Článok 5

Nadobudnutie účinnosti

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

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

V Bruseli 4. júna 2014

Za Komisiu
predseda
José Manuel BARROSO
