

II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/2303

z 28. júla 2015,

ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú vymedzenia pojmov a koordinuje doplnkový dohľad nad koncentráciou rizík a vnútrokupinovými transakciami

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplnkovom dohľade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES⁽¹⁾, a najmä na jej článok 21a ods. 1a,

keďže:

- (1) Mali by sa stanoviť regulačné technické predpisy s cieľom zaviesť presnejšie formulácie vymedzenia pojmov stanovených v článku 2 smernice 2002/87/ES a s cieľom zabezpečiť riadnu koordináciu ustanovení týkajúcich sa doplnkového dohľadu prijatých podľa článkov 7 a 8 a prílohy II k uvedenej smernici.
- (2) Je dôležité poskytnúť ďalšie podrobnosti, pokiaľ ide o prvky, ktoré sa majú zohľadniť na účely oznamovania významných vnútrokupinových transakcií a významnej koncentrácie rizík.
- (3) V článkoch 7 a 8 smernice 2002/87/ES sa od členských štátov vyžaduje, aby od regulovaných subjektov alebo zmiešaných finančných holdingových spoločností požadovali určité oznamovacie povinnosti. Toto oznamovanie by sa malo vykonať koordinovaným spôsobom s cieľom pomôcť koordinátorom a ostatnými príslušným orgánom pri identifikovaní dôležitých otázok, ako aj uľahčiť efektívnejšiu výmenu informácií. V záujme dosiahnutia väčšej konzistentnosti v správach o významných koncentráciách rizík a vnútrokupinových transakciách by regulované subjekty a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali koordinátorom oznamovať aspoň určité minimálne štandardizované informácie.
- (4) Článkami 7 a 8 smernice 2002/87/ES sa koordinátori takisto poverujú monitorovaním významných koncentrácií rizík a významných vnútrokupinových transakcií a identifikovaním typov rizík a transakcií, ktoré regulované subjekty vo finančnom konglomeráte musia oznamovať. Koordinátori majú tiež právomoc vymedzovať limity. Aby sa tieto ustanovenia koordinovali, mala by sa stanoviť metodika s cieľom pomôcť koordinátorom a ostatnými príslušným orgánom pri výkone ich funkcií.
- (5) Opatrenia zavedené na doplnkový dohľad nad koncentráciou rizík a vnútrokupinovými transakciami sa v jednotlivých krajinách Únie líšia. Hoci sa uznávajú existujúce právne rámce EÚ a vnútroštátne právne rámce, malo by sa stanoviť niekoľko minimálnych opatrení dohľadu, pokiaľ ide o doplnkový dohľad nad koncentráciou rizík a vnútrokupinovými transakciami. Tým, že príslušné orgány zohľadnia tieto minimálne opatrenia, zabezpečia rovnaké podmienky a uľahčila koordinované postupy v oblasti dohľadu v celej Únii.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 35, 11.2.2003, s. 1.

- (6) Požiadavky stanovené so zreteľom na regulované subjekty alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti sa opierajú o existujúce odvetvové požiadavky týkajúce sa koncentrácií rizík a vnútrogrupinových transakcií a nemali by sa považovať za zdvojovanie týchto požiadaviek.
- (7) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložili európske orgány dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo, Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov, Európsky orgán pre cenné papiere a trhy).
- (8) Európske orgány dohľadu vykonali otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzovali možné súvisiace náklady a prínosy a požiadali o stanovisko svoju príslušnú skupinu zainteresovaných strán v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽¹⁾, nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 ⁽²⁾ a nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 ⁽³⁾,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Predmet úpravy

Týmto nariadením sa stanovujú pravidlá týkajúce sa:

- a) zavedenia presnejšej formulácie vymedzenia pojmov „vnútrogrupinové transakcie“ a „koncentrácia rizík“, ktoré sú uvedené v bodoch 18 a 19 článku 2 smernice 2002/87/ES, a to stanovením kritérií na posúdenie toho, kedy majú významný charakter;
- b) koordinácie ustanovení prijatých podľa článkov 7 a 8 a prílohy II k smernici 2002/87/ES, pokiaľ ide o:
 - i) informácie, ktoré majú poskytovať regulované subjekty alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti koordinátorom a ostatným príslušným orgánom na účely dohľadu nad koncentráciou rizík a vnútrogrupinovými transakciami;
 - ii) metodiku, ktorú má uplatňovať koordinátor a príslušné orgány na účely identifikácie typov významnej koncentrácie rizík a vnútrogrupinových transakcií;
 - iii) opatrenia dohľadu, ktoré majú uplatňovať príslušné orgány, ako je uvedené v článku 7 ods. 3 a článku 8 ods. 3 smernice 2002/87/ES.

Článok 2

Významné vnútrogrupinové transakcie

1. Významné vnútrogrupinové transakcie môžu vo finančnom konglomeráte zahŕňať tieto transakcie:
 - a) investície a vnútrogrupinové zostatky vrátane nehnuteľností, dlhopisov, vlastného imania, úverov, hybridných a podriadených nástrojov, zabezpečených dlhových nástrojov, opatrení s cieľom centralizovať riadenie aktív alebo hotovosti alebo na spoločné znášanie nákladov, dôchodkových režimov, poskytovaní riadiacich, podporných alebo iných služieb, dividend, úrokových platieb a ostatných pohľadávok;
 - b) záruky, prísluby, akreditívy a ostatné podsúvahové transakcie;

⁽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⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

⁽³⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

- c) derivátové transakcie;
- d) nákup, predaj alebo prenájom aktív a záväzkov;
- e) vnútrogrupinové poplatky týkajúce sa distribučných zmlúv;
- f) transakcie na presunutie expozícií voči riziku medzi subjektmi v rámci finančného konglomerátu vrátane transakcií s účelovo vytvorenými subjektmi alebo pridruženými subjektmi;
- g) poisťovacie, zaistovacie operácie a operácie retrocesie;
- h) transakcie, ktoré pozostávajú z niekoľkých prepojených transakcií, ak sa aktíva alebo záväzky prevedú na subjekty mimo finančného konglomerátu, ale v konečnom dôsledku je expozícia voči riziku prenesená späť na finančný konglomerát.

2. Pokiaľ ide o regulované subjekty alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti, pri identifikácii typov významných vnútrogrupinových transakcií, vymedzovaní vhodných limitov, lehôt na podávanie správ a pri dohľade nad významnými vnútrogrupinovými transakciami koordinátor a ostatné príslušné orgány musia brať do úvahy najmä:

- a) osobitnú štruktúru finančného konglomerátu, zložitosť vnútrogrupinových transakcií, osobitnú geografickú polohu protistrany a skutočnosť, či je alebo nie je protistrana regulovaným subjektom;
- b) možné účinky nákazy vo finančnom konglomeráte;
- c) možné obchádzanie sektorových predpisov;
- d) možné konflikty záujmov;
- e) solventnosť a likviditnú pozíciu protistrany;
- f) transakcie medzi subjektmi patriacimi do rôznych sektorov finančného konglomerátu, ak ešte neboli oznámené na sektorovej úrovni;
- g) transakcie v rámci finančného sektora, ktoré ešte neboli oznámené v súlade s ustanoveniami sektorových predpisov.

3. Koordinátor a ostatné príslušné orgány sa dohodnú na forme a obsahu správy o významných vnútrogrupinových transakciách, a to vrátane jazyka, dátumov zasielania a komunikačných kanálov.

4. Koordinátor a ostatné príslušné orgány vyžadujú, aby regulované subjekty alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti oznamovali aspoň:

- a) dátumy a výšku významných transakcií, názvy a registračné čísla alebo iné identifikačné čísla príslušných subjektov skupiny a protistrán prípadne aj vrátane identifikátora právneho subjektu (LEI), ak existuje;
- b) stručný opis významných vnútrogrupinových transakcií podľa typov transakcií uvedených v odseku 1;
- c) celkový objem všetkých významných vnútrogrupinových transakcií konkrétneho finančného konglomerátu v danom vykazovanom období;
- d) informácie o tom, ako sú riadené konflikty záujmov a riziká nákazy na úrovni finančného konglomerátu, ktoré sa týkajú významných vnútrogrupinových transakcií, berúc pritom do úvahy stratégiu finančného konglomerátu kombinovať činnosti v sektoroch bankovníctva, poisťovníctva a investičných služieb, alebo vlastné posúdenie rizík v danom sektore vrátane úvah o riadení konfliktov záujmov a rizikách nákazy, ktoré sa týkajú významných vnútrogrupinových transakcií.

5. Transakcie, ktoré sa vykonávajú ako súčasť jednej ekonomickej operácie, sa zhrnú na účely výpočtu limitov podľa článku 8 ods. 2 smernice 2002/87/ES.

Článok 3

Významné koncentrácie rizík

1. Za vznik významnej koncentrácie rizík sa v prípade regulovaných subjektov a zmiešaných finančných holdingových spoločností považuje riziková expozícia voči protistranám, ktoré nie sú súčasťou finančného konglomerátu, ak tieto rizikové expozície:

- a) sú priame alebo nepriame;
- b) sú súvahovými alebo podsúvahovými položkami;

- c) sa týkajú regulovaných a neregulovaných subjektov, rovnakých alebo rôznych finančných sektorov vo finančnom konglomeráte;
- d) pozostávajú z akejkoľvek kombinácie alebo interakcie expozícií uvedených v písmenách a), b) alebo c).
2. Za riziko protistrany alebo úverové riziko sa považujú najmä riziká týkajúce sa prepojených protistrán v skupinách, ktoré netvoría súčasť finančného konglomerátu, vrátane akumulácie expozície voči týmto protistránam.
3. Pokiaľ ide o regulované subjekty alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti, pri identifikácii typov významnej koncentrácie rizík, vymedzovaní vhodných limitov, lehôt na podávanie správ a pri dohľade nad významnými koncentraciami rizík koordinátor a ostatné príslušné orgány musia brať do úvahy najmä:
- a) solventnosť a likviditnú pozíciu na úrovni finančného konglomerátu a jednotlivých subjektov v rámci finančného konglomerátu;
- b) veľkosť, zložitosť a osobitnú štruktúru finančného konglomerátu vrátane existencie účelovo vytvorených subjektov, pridružených subjektov, subjektov tretích krajín;
- c) špecifickú štruktúru riadenia rizík finančného konglomerátu a prvky systému riadenia;
- d) diverzifikáciu expozícií finančného konglomerátu a jeho investičného portfólia;
- e) diverzifikáciu finančných aktivít finančného konglomerátu, pokiaľ ide o geografické oblasti a skupiny činnosti;
- f) vzťah, koreláciu a interakciu rizikových faktorov v rámci jednotlivých subjektov vo finančnom konglomeráte;
- g) možné účinky nákazy vo finančnom konglomeráte;
- h) možné obchádzanie sektorových predpisov,
- i) možné konflikty záujmov;
- j) úroveň alebo objem rizík;
- k) možnú akumuláciu a interakciu expozícií subjektov patriacich do rôznych finančných sektorov finančného konglomerátu, ak ešte neboli oznámené na sektorovej úrovni;
- l) expozície v rámci finančného sektora vo finančnom konglomeráte, ktoré ešte neboli oznámené v súlade s ustanoveniami sektorových predpisov.
4. Koordinátor a ostatné príslušné orgány sa dohodnú na forme a obsahu správy o významných koncentraciach rizík, a to vrátane jazyka, dátumov zasielania a komunikačných kanálov.
5. Koordinátor a ostatné príslušné orgány vyžadujú, aby regulované subjekty alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti oznamovali aspoň:
- a) stručný opis významných koncentrácií rizík podľa typov rizík uvedených v odseku 1;
- b) rozčlenenie významných koncentrácií rizík podľa protistrán a skupín prepojených protistrán, geografických oblastí a hospodárskych odvetví, mien, identifikácie názvov, registračných čísel spoločností alebo iných identifikačných čísel príslušných spoločností v rámci skupiny finančného konglomerátu a ich príslušných protistrán, prípadne aj vrátane LEI;
- c) celkovú sumu každej významnej koncentrácie rizík na konci konkrétneho vykazovacieho obdobia ocenenú podľa príslušných sektorových predpisov;
- d) prípadne výšku významných koncentrácií rizík, berúc do úvahy techniku na zmiernenie rizika a faktory určenia rizikovej váhy;
- e) informácie o tom, ako sú riadené konflikty záujmov a riziká nákazy na úrovni finančného konglomerátu, ktoré sa týkajú významných koncentrácií rizík, berúc pritom do úvahy stratégiu finančného konglomerátu kombinovať činnosti v sektoroch bankovníctva, poisťovníctva a investičných služieb, alebo vlastné posúdenie rizík v danom sektore vrátane úvah o riadení konfliktov záujmov a rizikách nákazy, ktoré sa týkajú významných koncentrácií rizík.

Článok 4

Opatrenia dohľadu

Bez toho, aby boli dotknuté akékoľvek ďalšie právomoci dohľadu, ktoré im boli zverené, príslušné orgány

- 1) vyžadujú, aby, ak je to vhodné, regulované subjekty alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti najmä:
 - a) vykonávali vnútrogrupinové transakcie finančného konglomerátu na základe zásady trhového odstupu alebo oznámili vnútrogrupinové transakcie, ktoré nie sú vykonávané na základe zásady trhového odstupu;
 - b) schvaľovali vnútrogrupinové transakcie finančného konglomerátu prostredníctvom osobitných interných postupov za účasti svojho riadiaceho orgánu, ako sa uvádza v článku 3 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ ⁽¹⁾, alebo za účasti jeho správneho, riadiaceho alebo kontrolného orgánu, ako sa uvádza v článku 40 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES ⁽²⁾;
 - c) hlásili významné koncentrácie rizík a vnútrogrupinové transakcie častejšie, než sa vyžaduje v článku 7 ods. 2 a článku 8 ods. 2 smernice 2002/87/ES;
 - d) predkladali dodatočné hlásenia o významných koncentráciách rizík a významných vnútrogrupinových transakciách finančného konglomerátu;
 - e) posilnili postupy riadenia rizík a mechanizmy vnútornej kontroly finančného konglomerátu;
 - f) predložili alebo zlepšili plány na obnovenie súladu s požiadavkami dohľadu a stanovili lehotu na ich vykonanie.
- 2) vymedzujú príslušné limity s cieľom identifikovať a dohliadať na významné koncentrácie rizík a vnútrogrupinové transakcie.

Článok 5

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 28. júla 2015

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNCKER

⁽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⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).