



EBA/GL/2023/01

9. 2. 2022

Usmernenia

pre orgány pre riešenie krízových situácií
k uverejneniu odpisu a konverzie
a výmenného mechanizmu záchrany
pomocou vnútorných zdrojov

1. Povinnosť dodržiavať ustanovenia a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.¹ V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach sa stanovuje stanovisko EBA k vhodným postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k tomu, ako by sa malo uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo procesov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

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 05.06.2023. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2023/01“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle 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).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. S cieľom zlepšiť predvídateľnosť odpisu a konverzie a výmenného mechanizmu záchrany pomocou vnútorných zdrojov, účinnú koordináciu plánov a opatrení na riešenie krízových situácií v cezhraničnom kontexte a transparentnosť a zabezpečiť ochranu vkladateľov a investorov sú v týchto usmerneniach uvedené informácie, ktoré majú orgány pre riešenie krízových situácií zverejniť, o tom, ako sa uplatní odpis a konverzia, najmä v kontexte nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov, v súlade s článkami 43 a 44, 46 až 50 a 59 až 62 smernice 2014/59².

Rozsah pôsobnosti

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súlade s rozsahom pôsobnosti stanoveným v smernici 2014/59.

Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode v) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 („orgány pre riešenie krízových situácií“).

Vymedzenie pojmov

8. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici 2014/59/EÚ a v usmerneniach EBA o zlepšovaní riešiteľnosti krízových situácií pre inštitúcie a orgány pre riešenie krízových situácií podľa článkov 15 a 16 smernice (usmernenia o riešiteľnosti krízových situácií)³ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

Dočasný nástroj

Finančný nástroj emitovaný na účely umožnenia konverzie z kapitálových nástrojov a záväzkov použiteľných pri záchrane pomocou vnútorných zdrojov na tento nástroj, ako prvý krok v procese záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ktorý má byť po konečnom ocenení konvertovaný/vymenený na konečný nástroj, najpravdepodobnejšie kapitálový cenný papier.

² 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).

³ EBA/GL/2022/01.

Výmenný mechanizmus	Operačné kroky potrebné na vykonanie odpisu a konverzie relevantného kapitálového nástroja alebo použitie nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov.
---------------------	---

3. Vykonanie

Dátum uplatňovania

9. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2024.

4. Usmernenia pre orgány pre riešenie krízových situácií k uverejneniu odpisu a konverzie a výmenného mechanizmu záchrany pomocou vnútorných zdrojov

4.1 Uverejnenie výmenného mechanizmu

10. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali na svojom webovom sídle uverejniť podrobný opis svojho postupu ohľadom vykonávania odpisu a konverzie kapitálových nástrojov a záväzkov použiteľných pri záchrane pomocou vnútorných zdrojov (ďalej len „opis výmenného mechanizmu“), od predbežných krokov až po konečné vykonanie výmenného mechanizmu vrátane prípadných úprav konečného ocenenia ex post.

11. Opis výmenného mechanizmu má obsahovať aspoň tieto informácie:

- a. Identifikácia a opis úlohy zainteresovaných subjektov, ktoré sa majú zapojiť do procesu výmenného mechanizmu, vrátane centrálnych depozitárov cenných papierov, potenciálneho osobitného správcu⁴, príslušných trhových orgánov a v prípade potreby poradcu pre výmenu, ktorého vymenuje orgán pre riešenie krízových situácií na

⁴ Ak je vymenovaný v súlade s článkom 35 smernice 2014/59/EÚ.



podporu vykonania výmenného mechanizmu. Pokiaľ je to možné, opis má obsahovať ich kontaktné údaje.

- b. Postup ohľadom ukončenia alebo pozastavenia obchodovania a vyradenia nástrojov zo zoznamu alebo stiahnutia nástrojov z obchodných miest.
 - c. Jasný opis fungovania prípadného dočasného nástroja, ak je to potrebné.
 - d. Opis odpisu a zrušenia príslušných nástrojov vrátane možných riešení nakladania s nástrojmi, ktorých transakcie ešte neboli vyrovnané („in-flight transakcie“).
 - e. Podrobný, hoci len predbežný opis procesu konverzie vrátane dodania prípadných nových nástrojov, ktorý môže odkazovať na niektorý z týchto krokov:
 - a. konverzia nástrojov alebo záväzkov zachránených pomocou vnútorných zdrojov na nové vlastné imanie („priama konverzia“);
 - b. konverzia nástrojov alebo záväzkov zachránených pomocou vnútorných zdrojov, ktorá zahŕňa predbežné nástroje;
 - c. kombinácia oboch možností.
 - f. Postup pri riešení možných rozdielov medzi konečným a predbežným ocenením, ako je napríklad kompenzácia v prípade nadmernej konverzie.
 - g. Postup pri nakladaní so všetkými zlomkovými akciami.
 - h. Podrobný, hoci len indikatívny harmonogram pre realizáciu uvedených krokov, s primeraným rozlíšením:
 - a. fázy plánovania riešenia krízovej situácie,
 - b. realizácie rozhodnutia o riešení krízovej situácie,
 - c. obdobia, v ktorom sa vykoná výmenný mechanizmus a
 - d. skončenia postupu riešenia krízovej situácie.
 - i. Indikatívne vzory alebo hlavné znaky právnych nástrojov, ktoré sa majú použiť na formálne vykonanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov, pokiaľ sú k dispozícii.
12. V opise výmenného mechanizmu je potrebné uviesť, že skutočné vykonanie postupu odpisu a konverzie sa môže odlišovať od postupu stanoveného v tomto opise.
13. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali aktualizovať opis výmenného mechanizmu, pokiaľ sa zmení ich postup. V opise výmenného mechanizmu je potrebné jasne uviesť, že ide o živý dokument, ktorý môže byť aktualizovaný.