*PRÍLOHA III*

**Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP)** (1)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 010 | **Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore** | | 31.07.2023 |
| 020 | **Rozsah uplatňovania**  **SREP**  (články 108 až 110 CRD) | Opis prístupu príslušného orgánu k rozsahu uplatňovania  SREP vrátane:  — aké typy inštitúcií sú do SREP zahrnuté/zo SREP vylú­ čené, najmä ak sa rozsah pôsobnosti odlišuje od roz­ sahu pôsobnosti stanoveného v nariadení (EÚ) č.  575/2013 a smernici 2013/36/EÚ,  — všeobecného prehľadu toho, ako príslušný orgán pri posudzovaní rozsahu SREP zohľadňuje zásadu pro­ porcionality a frekvenciu posudzovania rôznych prv­ kov SREP (2). | *SI:* <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.srep_methodology_booklet_2017.en.pdf>  *LSI:* <https://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/Bankovnictvo/SK_ssm.srep_methodology_booklet_lsi_2018.sk.pdf> |
| 030 | **Posudzovanie prvkov**  **SREP**  (články 74 až 96 CRD) | Opis prístupu príslušného orgánu k posudzovaniu jedno­ tlivých prvkov SREP (ako sa uvádza v usmerneniach or­ gánu EBA o spoločných postupoch a metodikách pre SREP – EBA/GL/2014/13) vrátane:  — všeobecného prehľadu postupu posudzovania a meto­ dík uplatňovaných na posudzovanie prvkov SREP vrá­ tane: 1) analýzy obchodného modelu, 2) posudzova­ nia internej správy vecí verejných a kontrol na úrovni inštitúcií, 3) posudzovania rizík pre kapitál a (4) posu­ dzovania rizík pre likviditu a financovanie;  — všeobecného prehľadu toho, ako príslušný orgán pri posudzovaní jednotlivých prvkov SREP zohľadňuje zásadu proporcionality vrátane toho, ako bola uplat­ nená kategorizácia inštitúcií (3). | *SI:* <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.srep_methodology_booklet_2017.en.pdf>  *LSI:* <https://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/Bankovnictvo/SK_ssm.srep_methodology_booklet_lsi_2018.sk.pdf> |
| 040 | **Prieskum a hodnotenie**  **ICAAP a ILAAP**  (články 73, 86, 97, 98 a 103 CRD) | Opis prístupu príslušného orgánu k preskúmaniu a hod­ noteniu postupu hodnotenia primeranosti interného kapi­ tálu (ICAAP) a internému procesu hodnotenia primera­ nosti likvidity (ILAAP) v rámci SREP, a najmä k posudzovaniu spoľahlivosti výpočtov kapitálu ICAAP a likvidity ILAAP na účely určenia dodatočných požiada­ viek na vlastné zdroje a kvantitatívnych požiadaviek na li­ kviditu vrátane (4):  — prehľadu metodiky, ktorú uplatňuje príslušný orgán pri preskúmavaní ICAAP a ILAAP inštitúcií,  — informácií/odkazu na požiadavky príslušného orgánu na predkladanie informácií súvisiacich s ICAAP a ILAAP, a najmä o tom, aké informácie treba posky­ tovať,  — informácií o tom, či inštitúcia vyžaduje nezávislé pre­  skúmanie ICAAP a ILAAP. | *SI:* <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.srep_methodology_booklet_2017.en.pdf>  *LSI:* <https://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/Bankovnictvo/SK_ssm.srep_methodology_booklet_lsi_2018.sk.pdf> |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 050 | **Celkové posúdenie SREP a opatrenia v oblasti do­ hľadu**  (články 102 a 104 CRD) | Opis prístupu príslušného orgánu k celkovému posudzo­ vaniu SREP (zhrnutie) a uplatňovaniu opatrení dohľadu na základe celkového posúdenia SREP (5).  Opis toho, ako sú výsledky SREP spojené s uplatňovaním opatrení včasnej intervencie podľa článku 27 smernice  2014/59/EÚ, a určenie podmienok, za ktorých možno in­ štitúciu považovať za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo prav­ depodobne zlyhá podľa článku 32 uvedenej smernice (6). | *SI:* <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.srep_methodology_booklet_2017.en.pdf>  *LSI:* <https://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/Bankovnictvo/SK_ssm.srep_methodology_booklet_lsi_2018.sk.pdf> |

(1) Príslušné orgány zverejnia pre celkové posúdenie kritériá a metodiky použité v riadkoch 020 až 040 a v riadku 050. Druh informá­

cií, ktoré sa zverejňujú vo forme vysvetľujúcej poznámky, je opísaný v druhom stĺpci.

(2) Rozsah SREP treba posudzovať na úrovni inštitúcie aj vzhľadom na vlastné zdroje.

Príslušný orgán vysvetlí prístup používaný na klasifikáciu inštitúcií do rôznych kategórií na účely SREP, pričom opíše použitie kvan­

titatívnych a kvalitatívnych kritérií a ako takáto kategorizácia ovplyvňuje finančnú stabilitu alebo iné celkové ciele dohľadu.

Príslušný orgán zároveň vysvetlí, ako sa v praxi uplatňuje kategorizácia na účely zabezpečenia aspoň minimálnej účasti na posudzo­

vaní SREP, vrátane opisu frekvencií na posúdenie všetkých prvkov SREP pre rôzne kategórie inštitúcií.

(3) Vrátane pracovných nástrojov, napr. kontrol na mieste a kontrol na diaľku, kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií a štatistických

údajov použitých v posúdeniach. Odporúčajú sa hypertextové odkazy na akékoľvek usmernenie na webovom sídle.

(4) Príslušné orgány takisto vysvetlia, ako sa na posudzovanie ICAAP a ILAAP vzťahujú modely minimálnej angažovanosti uplatňované

na účely proporcionality na základe kategórií SREP, a to, ako sa proporcionalita uplatňuje na účely špecifikovania očakávaní v oblasti dohľadu nad ICAAP a ILAAP, a najmä akékoľvek usmernenia alebo minimálne požiadavky na ICAAP a ILAAP, ktoré vydali prísluš­

né orgány.

(5) Prístup, ktorý uplatňujú príslušné orgány, aby dospeli k celkovému posúdeniu SREP a jeho oznámeniu inštitúciám. Celkové posúde­

nie príslušnými orgánmi je založené na preskúmaní všetkých prvkov uvedených v riadkoch 020 až 040 spolu so všetkými ďalšími relevantnými informáciami o inštitúcii, ktoré môže získať príslušný orgán.

(6) Príslušné orgány môžu takisto zverejniť politiky, ktorými sa riadia ich rozhodnutia o prijatí opatrení dohľadu (v zmysle článkov

102 a 104 CRD) a opatrení včasnej intervencie [v zmysle článku 27 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD)]

v prípade, že sa v ich posúdení inštitúcie identifikujú nedostatky alebo nezrovnalosti, ktoré si vyžadujú zásah orgánu dohľadu. Ta­

kéto zverejnené informácie by mohli zahŕňať zverejnenie interných usmernení alebo iných dokumentov opisujúcich všeobecné po­

stupy dohľadu. S cieľom rešpektovať zásadu dôvernosti sa však žiadne zverejnenie nevyžaduje, pokiaľ ide o rozhodnutia o jednotli­

vých inštitúciách.

Príslušné orgány môžu okrem toho poskytnúť informácie o dôsledkoch, ak inštitúcia poruší príslušné právne ustanovenia alebo ne­

dodrží opatrenia dohľadu alebo včasnej intervencie uložené na základe výsledkov SREP, napr. musí uviesť platné postupy presadzo­