



Rada  
Európskej únie

V Bruseli 5. novembra 2021  
(OR. en)

---

---

**Medziinštitucionálny spis:  
2021/0342(COD)**

---

---

**13246/21  
ADD 6**

**EF 319  
ECOFIN 1029  
CODEC 1375**

### **SPRIEVODNÁ POZNÁMKA**

---

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Komu:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generálny tajomník Rady Európskej únie
Č. dok. Kom.:	COM(2021) 664 final - ANNEX
Predmet:	PRÍLOHA k návrhu NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavky na kreditné riziko, riziko úpravy ocenenia pohľadávky, operačné riziko, trhové riziko a minimálne požiadavky na výstupné parametre

---

Delegáciám v prílohe zasielame dokument COM(2021) 664 final - ANNEX.

---

Príloha: COM(2021) 664 final - ANNEX



V Bruseli 27. 10. 2021  
COM(2021) 664 final

ANNEX

## **PRÍLOHA**

**k**

**návrhu NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,**

**ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavky na kreditné riziko,  
riziko úpravy ocenenia pohľadávky, operačné riziko, trhové riziko a minimálne  
požiadavky na výstupné parametre**

## PRÍLOHA

### Klasifikácia podsúvahových položiek

Skupina	Položky
1.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Všeobecné záruky zadlženosti, ako aj záložné akreditívy slúžiace ako finančné záruky na úvery a cenné papiere a akcepty vrátane potvrdení s povahou akceptov, ako aj [akékoľvek] iné priame úverové substitúty,</li><li>• dohody o predaji a spätnom odkúpení a predaje aktív s regresom, ak kreditné riziko zostáva na inštitúcii,</li><li>• cenné papiere požičané inštitúciou alebo cenné papiere, ktoré inštitúcia zložila ako kolaterál, vrátane prípadov, keď tieto cenné papiere vyplývajú z repo transakcií,</li><li>• forwardové nákupy aktív, forwardové vklady a čiastočne splatené akcie a cenné papiere, ktoré predstavujú prísľuby s určitým čerpaním,</li><li>• podsúvahové položky predstavujúce úverový substitút, ak nie sú výslovne zahrnuté v žiadnej inej kategórii,</li><li>• iné podsúvahové položky s podobným rizikom oznámené orgánu EBA.</li></ul>
2.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Strednodobé zmenky/úpisys (NIF) a revolvingové upisovacie facility (RUF) bez ohľadu na splatnosť podkladového nástroja,</li><li>• výkonové záruky, ponukové cenné papiere, záruky a záložné akreditívy súvisiace s konkrétnymi transakciami a podobné podmienené položky súvisiace s transakciami,</li><li>• podsúvahové položky nepredstavujúce úverový substitút, ak nie sú výslovne zahrnuté v žiadnej inej kategórii,</li><li>• iné podsúvahové položky s podobným rizikom oznámené orgánu EBA.</li></ul>
3.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Prísľuby bez ohľadu na splatnosť podkladového nástroja, pokiaľ nepatria do inej kategórie,</li><li>• iné podsúvahové položky s podobným rizikom oznámené orgánu EBA.</li></ul>
4.	<ul style="list-style-type: none"><li>• krátkodobé samolikvidné obchodné akreditívy vyplývajúce z pohybu tovaru, najmä dokumentárne akreditívy zabezpečené kolaterálom v príslušnej zásielke v prípade vydávajúcej inštitúcie alebo potvrdzujúcej inštitúcie,</li><li>• iné podsúvahové položky s podobným rizikom oznámené orgánu EBA.</li></ul>
5.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Bezpodmienečne vypovedateľné prísľuby,</li><li>• nevyčerpaná suma retailových úverových liniek, v prípade ktorých podmienky umožňujú, aby ich inštitúcia zrušila v plnom rozsahu, ktorý je prípustný na základe právnych predpisov o ochrane spotrebiteľa a súvisiacich právnych predpisov,</li><li>• nevyčerpané kreditné facility pre záruky za ponuku a za plnenie, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez predchádzajúceho oznámenia alebo ktoré účinne umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka,</li><li>• iné podsúvahové položky s podobným rizikom oznámené orgánu EBA.</li></ul>