

Usmernenia

o harmonizovaných vymedzeniach a vzoroch pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká z 20. decembra 2012 (ESRB/2012/2)

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Stav týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány definované v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, majú uvedené usmernenia dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, 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 v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania do 25.05.2020. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA na adresu compliance@eba.europa.eu s referenčným číslom „EBA/GL/2019/05“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010.

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. V týchto usmerneniach sa špecifikuje obsah, pokyny a jednotné formáty vykazovania plánov financovania na základe odseku 4 odporúčania A odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká z 20. decembra 2012 o financovaní úverových inštitúcií („odporúčania ESRB“ a „odporúčanie A ESRB“)²

Rozsah pôsobnosti

6. Príslušné orgány by mali tieto usmernenia uplatňovať na konsolidovanom základe v súlade s kapitolou 2 hlavou II časťou 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013³.
7. Príslušné orgány by mali tieto usmernenia uplatňovať na individuálnom základe v súlade s kapitolou 1 hlavou II časťou 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, keď úverové inštitúcie uvedené v odseku 9 nie sú súčasťou skupiny podliehajúcej konsolidovanému dohľadu podľa článkov 111 a 112 smernice 2013/36/EÚ⁴.
8. Bez ohľadu na odseky 6 a 7 môžu príslušné orgány tieto usmernenia uplatňovať na individuálnom základe v súlade s kapitolou 1 hlavou II časťou 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre všetky inštitúcie.
9. Pri uplatňovaní týchto usmernení by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby boli kryté najväčšie úverové inštitúcie z hľadiska objemu aktív v každom členskom štáte a aby krytie predstavovalo najmenej 75 % celkových konsolidovaných aktív bankového systému v tomto členskom štáte.

² Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 20. decembra 2012 o financovaní úverových inštitúcií (Ú. v. EÚ L 119, 25.4.2013, s. 1).

³ 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 Text s významom pre EHP (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁴ 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).

Adresáti

10. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 2 bod i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a úverovým inštitúciám, ktoré vykazujú plány financovania svojim príslušným orgánom v súlade s vnútroštátnym implementačným rámcom odporúčaní ESRB a rozsahom uplatňovania týchto usmernení.

Vymedzenie pojmov

11. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013, nariadení (EÚ) č. 680/2014⁵ a nariadení (EÚ) č. 2018/1624⁶ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

⁵ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

⁶ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1624 z 23. októbra 2018, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postupy, štandardné formy a vzory na poskytovanie informácií na účely plánov riešenia krízových situácií pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1066 (Ú. v. EÚ L 277, 7.11.2018, s. 1).

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

12. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 31. decembra 2020.

Zrušenie

13. Usmernenia EBA o harmonizovaných vymedzeniach a vzoroch pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania A4 z ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) z 19. júna 2014⁷ sa rušia s účinnosťou od 31. decembra 2020.

⁷ Tieto usmernenia sú dostupné na adrese <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>.

4. Požiadavky na vykazovanie plánov financovania

14. Úverové inštitúcie by mali vykazovať svoje plány financovania v súlade s harmonizovanými pokynmi a vzormi uvedenými v prílohe I a prílohe II k týmto usmerneniam.
15. Príslušné orgány by tiež mali EBA poskytnúť úplnú transparentnosť, pokiaľ ide o rozsah uplatňovania týchto usmernení a vysvetlenie toho, ako sa dodržiavali pokyny uvedené v odseku 9.

4.1 Formát vykazovania

16. Úverové inštitúcie by mali predkladať informácie uvedené v týchto usmerneniach vo formátoch na výmenu údajov a podobe spresnenej príslušnými orgánmi s dodržaním vymedzení údajových bodov obsiahnutých v jednotnom modeli údajových bodov uvedenom v prílohe XIV a pravidiel validácie uvedených v prílohe XV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie č. 680/2014, ako aj týchto špecifikácií:
 - a) nepožadované alebo neuplatňované informácie by sa do predložených údajov nemali zahŕňať;
 - b) číselné hodnoty by sa fakticky mali predkladať podľa týchto pravidiel:
 - i. údajové body s druhom údajov „peňažné“ by sa mali vykazovať s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou miliónom jednotiek;
 - ii. údajové body s druhom údajov „percentuálny podiel“ by sa mali vyjadriť podľa jednotky s minimálnou presnosťou rovnajúcou sa štyrom desatinným miestam;
 - iii. údajové body s druhom údajov „celé číslo“ by sa mali vykazovať bez použitia desatinných čísel a s presnosťou zodpovedajúcou jednotkám.
17. K údajom predkladaným úverovými inštitúciami sa uvádzajú tieto informácie:
 - a) referenčný dátum vykazovania a referenčné obdobie;
 - b) mena vykazovania;
 - c) účtovný štandard;
 - d) identifikátor oznamujúcej inštitúcie;
 - e) úroveň uplatňovania ako individuálna alebo konsolidovaná.

4.2 Frekvencia, referenčný dátum vykazovania a dátum zasielania

18. Úverové inštitúcie by mali informácie predkladať s ročnou periodicitou.
19. Úverové inštitúcie by mali vykazovať svoje plány financovania v súlade s týmito usmerneniami do 15. marca s referenčným dátumom 31. decembra predchádzajúceho roku.
20. Ak sa vo vnútroštátnych právnych predpisoch povoľuje úverovým inštitúciám vykazovať finančné informácie na základe ich účtovného roka, ktorý sa líši od konca kalendárneho roka, za referenčný dátum by sa mala považovať posledná účtovná uzávierka, ktorá je k dispozícii.

Príloha I – Pokyny

Príloha II – Vzory
