

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) …/...

z XXX,

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

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, 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[[1]](#footnote-2), a najmä na jej článok 11 ods. 3,

keďže:

1. Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1066[[2]](#footnote-3) sa stanovuje postup a zavádza sa minimálny súbor vzorov na poskytovanie informácií orgánom pre riešenie krízových situácií zo strany úverových inštitúcií alebo investičných spoločností („inštitúcie“) na účely vypracúvania a vykonávania plánov riešenia krízových situácií pre inštitúcie. Orgány pre riešenie krízových situácií od prijatia vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/1066 získali skúsenosti v oblasti plánovania riešenia krízových situácií. Na základe týchto skúseností treba aktualizovať minimálny súbor vzorov na zhromažďovanie informácií na účely plánovania riešenia krízových situácií.
2. Cieľom vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/1066 je takisto navrhnúť postup a minimálny súbor vzorov na poskytovanie informácií orgánom pre riešenie krízových situácií zo strany inštitúcií takým spôsobom, ktorý orgánom pre riešenie krízových situácií umožňuje konzistentne zbierať uvedené informácie v celej Únii a uľahčuje výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi. Skúsenosti však ukázali, že harmonizovaný prístup k zhromažďovaniu uvedených informácií sa dosiahol len čiastočne. Preto treba zabezpečiť, aby orgány pre riešenie krízových situácií pravidelne zhromažďovali minimálne základné informácie týkajúce sa inštitúcie alebo skupiny v rámci celej Únie. To orgánom pre riešenie krízových situácií nebráni, aby zhromažďovali akékoľvek dodatočné informácie, ktoré považujú za potrebné na vypracúvanie a vykonávanie plánov riešenia krízových situácií alebo na určenie zjednodušených povinností v oblasti informovania, ako sa stanovuje v článku 4 smernice 2014/59/EÚ.
3. S cieľom zabezpečiť, aby boli plány riešenia krízových situácií založené na minimálnom súbore údajov s konzistentne vysokou kvalitou a presnosťou, údajové položky stanovené vo vzoroch na vykazovanie, ktoré boli zavedené vykonávacím nariadením (EÚ) 2016/1066, by sa mali v súlade s postupmi vykazovania na účely dohľadu transformovať do jednotného modelu údajových bodov. Jednotný model údajových bodov by mal pozostávať zo štruktúrovaného zobrazenia údajových položiek, mali by v ňom byť identifikované všetky príslušné obchodné koncepcie na účely jednotného vykazovania pre plánovanie riešenia krízových situácií a mal by obsahovať všetky príslušné špecifikácie potrebné na ďalší rozvoj jednotných IT riešení v oblasti vykazovania.
4. S cieľom zabezpečiť kvalitu, konzistenciu a presnosť údajových položiek vykazovaných inštitúciami by údajové položky mali podliehať spoločným pravidlám validácie.
5. Vzhľadom na svoju povahu sa pravidlá validácie a vymedzenia údajových bodov pravidelne aktualizujú s cieľom zabezpečiť, aby neustále spĺňali príslušné regulačné a analytické požiadavky, ako aj požiadavky v oblasti informačných technológií. Časové obdobie, ktorý je v súčasnosti potrebné na prijatie a uverejnenie podrobného jednotného modelu údajových bodov a pravidiel validácie, však spôsobuje, že nie je možné vykonávať úpravy dostatočne rýchlym a včasným spôsobom, ktorým by sa zabezpečilo neustále poskytovanie jednotných informácií týkajúcich sa plánov riešenia krízových situácií v Únii. Preto by sa mali stanoviť prísne kvalitatívne kritériá týkajúce sa podrobného jednotného modelu údajových bodov a podrobných spoločných pravidiel validácie, ktoré Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) uverejní elektronicky na svojom webovom sídle.
6. V súlade s článkom 11 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ by mali príslušné orgány spolupracovať s orgánmi pre riešenie krízových situácií s cieľom minimalizovať duplicitné požiadavky na informácie. Na tento účel sa vykonávacím nariadením (EÚ) 2016/1066 zavádza postup spolupráce medzi príslušnými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií, ktorý by sa mal dodržiavať, aby príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií spoločne overovali, či niektoré alebo všetky potrebné informácie už sú k dispozícii príslušnému orgánu. Ak sú informácie k dispozícii príslušnému orgánu, je vhodné, aby ich zaslal priamo orgánu pre riešenie krízových situácií.
7. Vzhľadom na rozsah potrebných zmien vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/1066 je z dôvodu právnej istoty a jasnosti vhodnejšie prijať nové vykonávacie nariadenie, a teda zrušiť vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1066.
8. Toto nariadenie vychádza z vykonávacích technických predpisov, ktoré orgán EBA predložil Komisii.
9. Orgán EBA uskutočnil otvorené verejné konzultácie o vykonávacích technických predpisoch, z ktorých vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010[[3]](#footnote-4),

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1   
Predmet úpravy

V tomto nariadení sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, v ktorých sa špecifikujú postupy a minimálny súbor štandardných vzorov na predkladanie informácií potrebných na vypracúvanie a vykonávanie jednotlivých plánov riešenia krízových situácií orgánom pre riešenie krízových situácií v súlade s článkom 11 smernice 2014/59/EÚ a plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny v súlade s článkom 13 uvedenej smernice.

Článok 2   
Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši“, je ktorýkoľvek z týchto subjektov:

a) subjekt usadený v Únii, ktorý je identifikovaný orgánom pre riešenie krízových situácií v súlade s článkom 12 smernice 2014/59/EÚ ako subjekt, v prípade ktorého plán riešenia krízových situácií poskytuje opatrenie na riešenie krízovej situácie; alebo

b) inštitúcia, ktorá nie je súčasťou skupiny podliehajúcej dohľadu na konsolidovanom základe podľa článkov 111 a 112 smernice 2013/36/EÚ, v súvislosti s ktorou sa v pláne riešenia krízových situácií podľa článku 10 smernice 2014/59/EÚ stanovuje opatrenie na riešenie krízových situácií;

2. „skupina, ktorej krízová situácia sa rieši“, je ktorýkoľvek z týchto subjektov:

a) subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, a jeho dcérske spoločnosti, ktoré nie sú:

i) subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši; ani

ii) dcérskymi spoločnosťami iných subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši; ani

iii) subjektmi usadenými v tretej krajine, ktoré nepatria do skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, v súlade s plánom riešenia krízových situácií ani ich dcérskymi spoločnosťami;

b) úverové inštitúcie trvalo pridružené k ústrednému orgánu, ústredný orgán a každá inštitúcia pod kontrolou daného ústredného orgánu, ak je jeden z týchto subjektov subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši;

3. „inštitúcia skupiny“ je subjekt skupiny, ktorý je úverovou inštitúciou alebo investičnou spoločnosťou;

4. „príslušná právnická osoba“ je subjekt skupiny, ktorý:

a) zabezpečuje zásadné funkcie; alebo

b) predstavuje alebo poskytuje viac ako 5 %:

i) celkovej hodnoty rizikovej expozície skupiny uvedenej v článku 92 ods. 3 nariadenia **Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013**[[4]](#footnote-5)**;**

**ii)** veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky skupiny podľa článku 429 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

iii) prevádzkových výnosov skupiny na konsolidovanom základe.

Článok 3  
Poskytovanie základných informácií na účel jednotlivých plánov riešenia krízových situácií a plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny

1. Inštitúcie a v prípade skupín materské spoločnosti v Únii predkladajú orgánom pre riešenie krízových situácií buď priamo alebo prostredníctvom príslušného orgánu informácie uvedené vo vzoroch stanovených v prílohe I v súlade s úrovňou konsolidácie informácií, frekvenciou a formátom, ktoré sú stanovené v článkoch 4, 5 a 6 a podľa pokynov stanovených v prílohe II.
2. Ak orgán pre riešenie krízových situácií alebo v prípade skupín orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny uplatňuje zjednodušené povinnosti v súlade s článkom 4 smernice 2014/59/EÚ, informuje dotknuté inštitúcie alebo materské spoločnosti v Únii o tom, ktoré informácie nemusia byť zahrnuté do predkladania informácií podľa odseku 1 tohto článku. Tieto informácie určuje prostredníctvom odkazu na vzory stanovené v prílohe I.

Článok 4  
Úroveň konsolidácie informácií

1. Inštitúcie, ktoré nie sú súčasťou skupiny, predkladajú informácie uvedené v článku 3 ods. 1 s výnimkou informácií uvedených vo vzoroch Z 07.02 a Z 04.00 prílohy I na individuálnom základe.
2. V prípade skupín materské podniky v Únii predkladajú informácie uvedené v článku 3 ods. 1 v súlade s týmito špecifikáciami:

a) informácie uvedené vo vzore Z 01.00 prílohy I, ktoré sa týkajú:

i) subjektov skupiny zahrnutých v jej konsolidovaných účtovných závierkach, na ktoré pripadá viac než 0,5 % celkových aktív alebo celkových záväzkov skupiny;

ii) inštitúcií skupiny, ktoré na ktoré pripadá viac než 0,5 % celkovej hodnoty rizikovej expozície alebo 0,5 % celkového vlastného kapitálu Tier 1 skupiny na základe konsolidovanej situácie materskej spoločnosti v Únii;

iii) subjektov skupiny, ktoré zabezpečujú zásadné funkcie;

b) informácie uvedené vo vzoroch Z 02.00 a Z 03.00 prílohy I:

i) na úrovni materskej spoločnosti v Únii, alebo ak sú odlišné, na úrovni každého subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, na individuálnom základe;

ii) na úrovni každej inštitúcie skupiny, ktorá je príslušnou právnickou osobou a nepatrí do rozsahu pôsobnosti bodu i), na individuálnom základe, s výnimkou prípadov, keď orgán pre riešenie krízových situácií v plnej miere upustil od uplatňovania individuálnej minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky podľa článku 45 ods. 11 alebo 12 smernice 2014/59/EÚ na uvedenú inštitúciu;

iii) na úrovni materskej spoločnosti v Únii na konsolidovanom základe, alebo ak sú odlišné, na úrovni každého subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, na základe konsolidovanej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;

c) informácie uvedené vo vzore Z 04.00 prílohy I vo vzťahu k finančným prepojeniam medzi všetkými príslušnými právnickými osobami;

d) informácie uvedené vo vzoroch Z 05.01 a Z 05.02 prílohy I:

i) na úrovni materskej spoločnosti v Únii, alebo ak sú odlišné, na úrovni každého subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, na individuálnom základe;

ii) na úrovni materskej spoločnosti v Únii na konsolidovanom základe, alebo ak sú odlišné, na úrovni každého subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, na základe konsolidovanej situácie skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši;

e) informácie uvedené vo vzore Z 06.00 prílohy I na úrovni materskej spoločnosti v Únii na konsolidovanom základe vo vzťahu ku všetkým úverovým inštitúciám, ktoré sú príslušnými právnickými osobami;

f) informácie uvedené vo vzore Z 07.01 prílohy I samostatne za každý členský štát, v ktorom skupina pôsobí;

g) informácie uvedené vo vzoroch Z 07.02, Z 07.03 a Z 07.04 prílohy I vo vzťahu k zásadným funkciám a hlavným oblastiam obchodnej činnosti, ktoré poskytol ktorýkoľvek subjekt skupiny;

h) informácie uvedené vo vzore Z 08.00 prílohy I vo vzťahu ku všetkým kritickým službám poskytovaným ktorémukoľvek subjektu skupiny zaradenému do vzoru Z 01.00 prílohy I;

i) informácie uvedené vo vzore Z 09.00 prílohy I vo vzťahu ku všetkým infraštruktúram finančných trhov, ktorých narušenie by predstavovalo vážnu prekážku pre vykonávanie akejkoľvek zásadnej funkcie identifikovanej vo vzore Z 07 02 alebo by bránilo jej vykonávaniu;

j) informácie uvedené vo vzoroch Z 10.01 a Z 10.02 prílohy I vo vzťahu ku všetkým kritickým informačným systémom v rámci skupiny.

Článok 5  
Frekvencia, referenčné dátumy vykazovania a dátumy zasielania

1. Inštitúcie predkladajú informácie uvedené v článku 3 ods. 1 najneskôr do 30. apríla každého roka za posledný deň predchádzajúceho kalendárneho roka alebo príslušného rozpočtového roka. Ak 30. apríl nie je pracovným dňom, informácie sa predložia nasledujúci pracovný deň.
2. Orgány pre riešenie krízových situácií oznamujú potrebné kontaktné údaje na účely poskytnutia informácií v rámci orgánu pre riešenie krízových situácií alebo prípadne príslušného orgánu.
3. Inštitúcie môžu predkladať neauditované údaje. Ak sa auditované údaje líšia od predložených neauditovaných údajov, musia byť bezodkladne predložené revidované auditované údaje. Neauditované údaje sú údaje, ku ktorým externý audítor neposkytol stanovisko, pričom auditované údaje sú údaje podrobené auditu externým audítorom, ktorý vyjadril audítorský výrok.
4. Opravy predložených správ sa predkladajú bez zbytočného odkladu.

Článok 6  
Formát predkladania informácií

1. Inštitúcie alebo v prípade skupín materské podniky v Únii predkladajú informácie uvedené v článku 3 ods. 1 vo formátoch na výmenu údajov a v zobrazeniach určených príslušnými orgánmi pre riešenie krízových situácií, pričom dodržiavajú vymedzenia údajových bodov zahrnuté v jednotnom modeli údajových bodov uvedenom v prílohe III a pravidlá validácie uvedené v prílohe IV, ako aj tieto špecifikácie:

a) nepožadované alebo neuplatňované informácie sa do predkladaných údajov nezahŕňajú;

b) číselné hodnoty sa fakticky predkladajú podľa týchto pravidiel:

i) údajové body s druhom údajov „peňažná suma“ sa vykazujú s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou tisícom jednotiek;

ii) údajové body s druhom údajov „percentuálny podiel“ sa vyjadrujú podľa jednotky s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou štyrom desatinným miestam;

iii) údajové body s druhom údajov „celé číslo“ sa vykazujú bez použitia desatinných čísel a s presnosťou zodpovedajúcou jednotkám.

1. Údaje, ktoré predkladajú inštitúcie alebo v prípade skupín materské podniky v Únii súvisia s týmito informáciami:

a) referenčným dátumom predloženia informácií;

b) menou vykazovania;

c) platnými účtovnými štandardmi;

d) identifikátorom vykazujúceho subjektu;

e) úrovňou konsolidácie informácií v súlade s článkom 4.

Článok 7  
Poskytovanie dodatočných informácií na účel jednotlivých plánov riešenia krízových situácií alebo plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny

1. Ak orgán pre riešenie krízových situácií alebo orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny usúdi, že na účely vypracúvania a vykonávania plánov riešenia krízových situácií sú potrebné informácie, na ktoré sa nevzťahuje žiadny vzor uvedený v prílohe I, alebo ak formát, v ktorom príslušný orgán poskytuje dodatočné informácie podľa článku 8 ods. 2, nie je vhodný na účely vypracúvania alebo vykonávania plánov riešenia krízových situácií, orgán pre riešenie krízových situácií požiada o takéto informácie inštitúciu alebo materskú spoločnosť v Únii.
2. Na účely žiadosti podľa odseku 1 orgán pre riešenie krízových situácií:

a) určuje dodatočné informácie, ktoré sa majú poskytnúť;

b) uvádza príslušný časový rámec, v ktorom má inštitúcia alebo v prípade skupín materská spoločnosť v Únii poskytnúť informácie orgánu pre riešenie krízových situácií, pričom zohľadňuje objem a zložitosť požadovaných informácií;

c) uvádza formát, ktorý majú používať inštitúcie alebo v prípade skupín materské podniky v Únii pri poskytovaní informácií orgánu pre riešenie krízových situácií;

d) uvádza, či sa informácie musia vypĺňať na individuálnom základe alebo na úrovni skupiny a či je ich pôsobnosť miestna, celoúniová alebo globálna;

e) oznamuje potrebné kontaktné údaje na účely poskytnutia dodatočných informácií.

Článok 8  
Spolupráca medzi príslušnými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií

1. Príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií spoločne overujú, či niektoré alebo všetky informácie, ktoré sa majú poskytnúť orgánu pre riešenie krízových situácií podľa článku 3 ods. 1 a článku 7, už sú k dispozícii príslušnému orgánu.
2. Ak niektoré alebo všetky informácie už sú k dispozícii príslušnému orgánu, uvedený orgán včas poskytne takéto informácie orgánu pre riešenie krízových situácií.
3. V prípade uvedenom v odseku 2 orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečujú, aby boli inštitúcie alebo v prípade skupín materské spoločnosti v Únii informované o tom, ktoré informácie majú byť zahrnuté do predloženia informácií podľa článku 3 ods. 1. Uvedené informácie identifikujú pomocou odkazov na vzory stanovené v prílohe I.

Článok 9  
Prechodné obdobie

1. Odchylne od článku 5 ods. 1 je dátum zasielania za rozpočtový rok, ktorý sa končí medzi 1. januárom a 31. decembrom 2018, najneskôr 31. mája 2019.
2. Odchylne od článku 5 ods. 1 dátum zasielania za rozpočtový rok, ktorý sa končí medzi 1. januárom a 31. decembrom 2019, je najneskôr 30. apríla 2020.

Článok 10  
Zrušenie

Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1066 sa zrušuje.

Článok 11  
Nadobudnutie účinnosti

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

Za Komisiu

predseda  
 Jean-Claude JUNCKER

1. Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. **Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1066 zo 17. júna 2016, 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 (Ú. v. EÚ L** 181, 6.7.2016, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. **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). [↑](#footnote-ref-4)
4. **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** (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)