

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) …/...

z XXX,

ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014, pokiaľ ide o obozretné oceňovanie na vykazovanie na účely dohľadu

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na 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[[1]](#footnote-2), najmä na jeho článok 99 ods. 5 štvrtý pododsek, článok 99 ods. 6 štvrtý pododsek, článok 394 ods. 4 tretí pododsek, článok 415 ods. 3 štvrtý pododsek a článok 430 ods. 2 tretí pododsek,

keďže:

1. Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 680/2014[[2]](#footnote-3) sa stanovujú postupy, podľa ktorých sú inštitúcie povinné vykazovať informácie relevantné pre ich súlad s nariadením (EÚ) č. 575/2013. V regulačnom rámci stanovenom nariadením (EÚ) č. 575/2013 sa postupne dopĺňajú a menia jeho nepodstatné prvky prijímaním ďalších regulačných technických predpisov. Na zohľadnenie uvedených zmien je potrebné aktualizovať vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014.
2. Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 sa dopĺňa prijatím delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101[[3]](#footnote-4), pokiaľ ide o obozretné oceňovanie, a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2401[[4]](#footnote-5), pokiaľ ide o sekuritizáciu. Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 by sa malo aktualizovať s cieľom zohľadniť uvedené zmeny a poskytnúť ďalšie spresnenie pokynov a vymedzenia pojmov používaných na vykazovanie na účely dohľadu zo strany inštitúcií. Mali by sa objasniť aj určité odkazy a nezrovnalosti vo formátovaní, ktoré sa v priebehu uplatňovania vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 680/2014 ukázali byť zavádzajúce.
3. V delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/101 sa stanovujú požiadavky týkajúce sa obozretných úprav ocenenia reálne ocenených pozícií. Sú v ňom stanovené dva postupy uplatnenia požiadaviek na obozretné oceňovanie: základný postup a zjednodušený postup. Na monitorovanie dodržiavania súladu s danými požiadavkami zo strany inštitúcií a na posúdenie vplyvu uvedeného nariadenia na úpravy ocenenia je potrebné ďalšie vykazovanie súvisiace s požiadavkami na obozretné oceňovanie.
4. Nariadením (EÚ) 2017/2401 sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013 s cieľom zvýšiť citlivosť zaobchádzania s kapitálom pri sekuritizáciách na riziká a umožniť, aby správne zohľadňovalo osobitné prvky jednoduchých, transparentných a štandardizovaných sekuritizácií. Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 je potrebné zmeniť, aby zodpovedalo vykazovaniu sekuritizačných pozícií, na ktoré sa vzťahuje tento revidovaný rámec pre sekuritizáciu.
5. Zmeny vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 680/2014 sú potrebné aj na to, aby zlepšili schopnosť príslušných orgánov účinne monitorovať a posudzovať rizikový profil inštitúcií, a na to, aby sa získal obraz o rizikách, ktorým čelí finančný sektor, čo si vyžaduje menšie zmeny požiadaviek na vykazovanie v oblasti geografického rozdelenia expozícií.
6. Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA).
7. Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza a ktoré sa týkajú obozretného oceňovania a celkového geografického rozčlenenia, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal v súvislosti s nimi o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010[[5]](#footnote-6). V súlade s článkom 15 ods. 1 druhým pododsekom uvedeného nariadenia EBA nevykonal žiadnu otvorenú verejnú konzultáciu v súvislosti s tými časťami návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých vychádza toto nariadenie a ktoré majú buď redakčnú povahu, alebo zavádzajú len obmedzený počet položiek rámca na vykazovanie na účely dohľadu, keďže takáto konzultácia by bola neprimeraná vzhľadom na rozsah a dosah príslušného návrhu vykonávacích technických predpisov.
8. Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 sa mení takto:

1. Článok 5 sa mení takto:

a) Písmeno a) sa mení takto:

i) Odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. informácie o geografickom rozdelení expozícií podľa krajiny, ako aj agregované na celkovej úrovni, uvedené vo vzore 9 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.4 prílohy II. S ohľadom na informácie uvedené predovšetkým vo vzoroch 9.1 a 9.2 sa informácie o geografickom rozdelení expozícií podľa krajiny vykazujú, ak sa pôvodné vonkajšie expozície vo všetkých „vonkajších“ krajinách vo všetkých triedach expozícií vykázané v riadku 850 vzoru 4 prílohy I rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových pôvodných vnútorných a vonkajších expozícií vykázaných v riadku 860 vzoru 4 prílohy I. Na tieto účely sa expozície považujú za vnútorné, ak ide o expozície voči protistranám nachádzajúcim sa v členskom štáte, v ktorom sa nachádza inštitúcia. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4;“;

ii) Dopĺňa sa tento odsek 12:

„12. informácie o obozretnom oceňovaní uvedené vo vzore 32 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II takto:

i) všetky inštitúcie vykazujú informácie uvedené vo vzore 32.1 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II;

ii) okrem vykazovania uvedeného v bode i) inštitúcie, ktoré uplatňujú základný postup podľa nariadenia (EÚ) 2016/101, vykazujú aj informácie uvedené vo vzore 32.2 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II;

iii) okrem požiadaviek uvedených v bode i) a bode ii) inštitúcie, ktoré uplatňujú základný postup podľa nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré prekročia prahovú hodnotu v zmysle článku 4 ods. 1 uvedeného nariadenia na ich príslušnej úrovni vykazovania, vykazujú aj informácie uvedené vo vzoroch 32.3 a 32.4 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II;

Na účely odseku 12 písm. a) sa neuplatňujú kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4.“;

b) Písmeno b) sa mení takto:

V odseku 3 písm. a), b) a c) sa slová „časti II bode 6 prílohy II“ nahrádzajú slovami „časti II bode 7 prílohy II“;

2. V článku 9 ods. 2 sa písmeno d) nahrádza takto:

„d) informácie uvedené vo vzore 20 v časti 2 prílohy III štvrťročne, ak inštitúcia presiahne prahovú hodnotu vymedzenú v článku 5 písm. a) odseku 4 druhej vete. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;“;

3. Príloha I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe I k tomuto nariadeniu;

4. Príloha II k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe II k tomuto nariadeniu;

5. Príloha V k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe III k tomuto nariadeniu;

6. Príloha IX k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe IV k tomuto nariadeniu;

7. Príloha XI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe V k tomuto nariadeniu;

8. Príloha XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza prílohou VI k tomuto nariadeniu;

9. Príloha XIX k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe VII k tomuto nariadeniu;

10. Príloha XXI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe VIII k tomuto nariadeniu;

11. Príloha XXII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe IX k tomuto nariadeniu;

12. Príloha XXIII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe X k tomuto nariadeniu;

Článok 2

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od 1. decembra 2018.

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 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/101 z 26. októbra 2015, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa obozretného oceňovania podľa článku 105 ods. 14 (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-4)
4. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2401 z 12. decembra 2017, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)