

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) …/...

z 21. 11. 2022

ktorým sa menia vykonávacie technické predpisy stanovené vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2021/451, pokiaľ ide o vlastné zdroje, zaťaženosť aktív, likviditu a vykazovanie na účely identifikácie globálnych systémovo dôležitých inštitúcií

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 o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012[[1]](#footnote-1), a najmä na jeho článok 415 ods. 3 prvý pododsek, článok 415 ods. 3a prvý pododsek, článok 430 ods. 7 prvý pododsek a článok 430 ods. 9 druhý pododsek,

keďže:

(1) Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** sa stanovujú technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie na účely dohľadu, a bližšie sa určujú postupy, podľa ktorých musia inštitúcie vykazovať informácie relevantné pre ich súlad s nariadením (EÚ) č. 575/2013. Uvedené vykonávacie nariadenie by sa malo zmeniť tak, aby sa zohľadnili prvky zavedené do nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876**[[3]](#footnote-3)**.

(2) Nariadením (EÚ) 2019/876 sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013 s cieľom okrem iného zvýšiť stupeň proporcionality požiadaviek na vykazovanie likvidity. Preto treba bližšie určiť revidovaný rozsah požiadaviek na vykazovanie dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity, ktoré sú uplatniteľné na malé a menej zložité inštitúcie v Únii v súlade s vykonávacím nariadením (EÚ) 2021/451. V súlade s odporúčaniami záverečnej správy Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o nákladoch na dodržiavanie požiadaviek na vykazovanie uvedených v článku 430 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 by inštitúcie, ktoré nie sú malé a menej zložité, ale nie sú ani veľké, mali do určitej miery takisto využívať zvýšený stupeň proporcionality v súvislosti s dodatočnými ukazovateľmi na sledovanie likvidity.

(3) Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/558[[4]](#footnote-4) sa spolu s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/557[[5]](#footnote-5) zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a nariadenie (EÚ) 2017/2402[[6]](#footnote-6) s cieľom zaviesť cielené úpravy rámca sekuritizácií. Uvedené cielené úpravy by sa mali zohľadniť v požiadavkách na vykazovanie podľa vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2021/451.

(4) Nariadením (EÚ) 2019/876 sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o zaobchádzanie s obozretne ocenenými softvérovými aktívami. V tejto súvislosti sa delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176[[7]](#footnote-7) zmenilo delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 241/2014[[8]](#footnote-8) s cieľom objasniť vyňatie softvérových aktív z odpočtu od položiek vlastného kapitálu Tier 1. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 by sa malo zmeniť s cieľom poskytnúť príslušným orgánom informácie o tom, ako inštitúcie plnia požiadavky uvedeného delegovaného nariadenia.

(5) V záverečnej správe orgánu EBA o nákladoch na dodržiavanie predpisov sa odporučilo oslobodiť malé a menej zložité inštitúcie od predkladania určitých vzorov na vykazovanie týkajúcich sa zaťaženosti aktív a upraviť vymedzenie úrovne zaťaženosti aktív. Komisia súhlasí s odporúčaniami týkajúcimi sa zníženia nákladov na dodržiavanie predpisov, ktoré sú uvedené v tejto správe. Preto treba zmeniť zodpovedajúce ustanovenia nariadenia (EÚ) 2021/451 o vykazovaní zaťaženosti aktív na individuálnom a konsolidovanom základe.

(6) Vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2021/451 sa stanovujú požiadavky na vykazovanie základných informácií na účely identifikácie globálnych systémovo dôležitých inštitúcií (G-SII) a prideľovania mier vankúša G-SII v súlade s metodikou špecifickou pre Úniu stanovenou v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1222/2014[[9]](#footnote-9). Ukazovatele, ktorými sa meria systémová dôležitosť, sú rovnako uplatniteľné na bankové skupiny a samostatné inštitúcie. Povinnosti týkajúce sa vykazovania by sa preto mali rozšíriť na samostatné inštitúcie, ktoré spĺňajú kritériá na zaradenie do posudzovania G-SII.

(7) S cieľom zlepšiť schopnosť príslušných orgánov účinne monitorovať a posudzovať rizikový profil inštitúcií a dodržiavanie prudenciálnych požiadaviek inštitúciami, ako aj identifikovať riziká, ktoré inštitúcie môžu predstavovať pre finančný sektor, by sa malo zmeniť niekoľko príloh k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2021/451.

(8) Aby sa zabezpečila jednoznačnosť a dostatočný čas na prípravu na plnenie požiadaviek na vykazovanie zavedených týmto nariadením, inštitúcie by mali začať vykazovať informácie podľa tohto nariadenia najskôr šesť mesiacov od dátumu nadobudnutia jeho účinnosti v súlade s článkom 430 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

(9) Ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sú úzko prepojené, keďže článok 415 ods. 3 prvý pododsek a článok 415 ods. 3a prvý pododsek sa vzťahujú na povinnosti inštitúcií týkajúce sa vykazovania, ktoré sú do značnej miery zosúladené s inými povinnosťami inštitúcií týkajúcimi sa vykazovania v súlade s článkom 430 tohto nariadenia. V záujme zabezpečenia súladu medzi týmito ustanoveniami by sa príslušné vykonávacie technické predpisy mali zahrnúť do jedného nariadenia.

(10) Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/451 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

(11) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý orgán EBA predložil Komisii.

(12) Orgán EBA uskutočnil otvorené verejné konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010[[10]](#footnote-10),

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/451 sa mení takto:

1. Článok 18 sa nahrádza takto:

„1. Pri vykazovaní informácií o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity podľa článku 430 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie takto:

a) veľké inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 predkladajú mesačne informácie stanovené vo vzore 66.1 prílohy XXII k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XXIII k tomuto nariadeniu, informácie stanovené vo vzoroch 67, 68, 69 a 70 prílohy XVIII k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XIX k tomuto nariadeniu a informácie stanovené vo vzore 71 prílohy XX k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XXI k tomuto nariadeniu;

b) malé a menej zložité inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 145 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 predkladajú štvrťročne informácie stanovené vo vzore 66.1 prílohy XXII k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XXIII k tomuto nariadeniu, informácie stanovené vo vzore 67 prílohy XVIII k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XIX k tomuto nariadeniu a informácie stanovené vo vzore 71 prílohy XX k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XXI k tomuto nariadeniu;

c) inštitúcie, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti písmen a) a b), predkladajú mesačne informácie stanovené vo vzore 66.1 prílohy XXII v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XXIII, informácie stanovené vo vzoroch 67, 68, a 69 prílohy XVIII v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XIX a informácie stanovené vo vzore 71 prílohy XX v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XXI.“

2. Článok 19 sa mení takto:

a) Odseky 2 a 3 sa nahrádzajú takto:

„2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú s takouto frekvenciou:

a) informácie uvedené v častiach A, B a D prílohy XVI štvrťročne;

b) informácie uvedené v časti C prílohy XVI ročne;

c) informácie uvedené v časti E prílohy XVI polročne.

3. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú takto:

a) inštitúcie predkladajú informácie uvedené v časti A prílohy XVI;

b) veľké inštitúcie predkladajú informácie uvedené v častiach B, C a E prílohy XVI;

c) inštitúcie, ktoré nie sú ani veľké inštitúcie, ani malé a menej zložité inštitúcie, predkladajú informácie uvedené v častiach B, C a E prílohy XVI, ak sa úroveň zaťaženosti aktív inštitúcie vypočítaná v súlade s bodom 1.6 podbodom 9 prílohy XVII rovná alebo je vyššia ako 15 %;

d) inštitúcie vykazujú informácie uvedené v časti D prílohy XVI, len ak emitujú dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES[[11]](#footnote-11).

Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3.“

b) Odsek 4 sa vypúšťa.

3. Článok 20 sa nahrádza takto:

„Článok 20

**Dodatočné vykazovanie na účely identifikácie G-SII a priraďovania mier vankúša G-SII**

1. Pri vykazovaní doplňujúcich informácií na účely identifikácie G-SII a priraďovania mier vankúša G-SII podľa článku 131 smernice 2013/36/EÚ materské inštitúcie v EÚ, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ predkladajú informácie uvedené v prílohe XXVI k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XXVII k tomuto nariadeniu na konsolidovanom základe štvrťročne, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

a) veľkosť celkovej expozície skupiny vrátane poisťovacích dcérskych spoločností sa rovná 125 000 000 000 EUR alebo je vyššia;

b) materská spoločnosť v EÚ alebo ktorákoľvek z jej dcérskych spoločností alebo ktorákoľvek pobočka prevádzkovaná materskou spoločnosťou alebo dcérskou spoločnosťou sa nachádza v zúčastnenom členskom štáte, ako sa uvádza v článku 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014[[12]](#footnote-12).

2. S cieľom vykazovať doplňujúce informácie na účely identifikácie G-SII a priraďovania mier vankúša G-SII podľa článku 131 smernice 2013/36/EÚ inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe XXVI k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi stanovenými v prílohe XXVII k tomuto nariadeniu na individuálnom základe štvrťročne, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

a) veľkosť celkovej expozície inštitúcie sa rovná 125 000 000 000 EUR alebo je vyššia;

b) inštitúcia sa nachádza v zúčastnenom členskom štáte, ako sa uvádza v článku 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014;

c) inštitúcia nie je súčasťou skupiny, ktorá podlieha dohľadu na konsolidovanom základe v súlade s ustanoveniami prvej časti hlavy II kapitoly 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 („samostatná inštitúcia“).

3. Odchylne od článku 3 ods. 1 písm. b) sa informácie uvedené v odsekoch 1 a 2 tohto článku predkladajú do konca pracovnej doby k týmto dátumom zasielania: 1. júl, 1. október, 2. január a 1. apríl.

4. Odchylne od článku 4 sa v súvislosti s prahovými hodnotami uvedenými v odseku 1 písm. a) a v odseku 2 písm. a) tohto článku uplatňujú tieto pravidlá:

a) materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ, materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v EÚ alebo prípadne samostatná inštitúcia začne bezodkladne vykazovať informácie v súlade s týmto článkom, ak jej veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky presahuje stanovenú prahovú hodnotu ku koncu finančného roka, a tieto informácie vykazuje aspoň ku koncu daného finančného roka a k nasledujúcim trom štvrťročným referenčným dátumom;

b) materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ, materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v EÚ alebo prípadne samostatná inštitúcia okamžite prestane vykazovať informácie v súlade s týmto článkom, ak jej veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky klesne ku koncu jej finančného roka pod stanovenú prahovú hodnotu.“

4. Príloha I sa nahrádza textom uvedeným v prílohe I k tomuto nariadeniu.

5. Príloha II sa nahrádza textom uvedeným v prílohe II k tomuto nariadeniu.

6. Príloha XVI sa nahrádza textom uvedeným v prílohe III k tomuto nariadeniu.

7. Príloha XVII sa nahrádza textom uvedeným v prílohe IV k tomuto nariadeniu.

8. Príloha XVIII sa nahrádza textom, ktorý je uvedený v prílohe V k tomuto nariadeniu.

9. Príloha XIX sa nahrádza textom uvedeným v prílohe VI k tomuto nariadeniu.

10. Príloha XX sa nahrádza textom uvedeným v prílohe VII k tomuto nariadeniu.

11. Príloha XXI sa nahrádza textom uvedeným v prílohe VIII k tomuto nariadeniu.

12. Príloha XXII sa nahrádza textom uvedeným v prílohe IX k tomuto nariadeniu.

13. Príloha XXIII sa nahrádza textom uvedeným v prílohe X k tomuto nariadeniu.

14. Príloha XXVI sa nahrádza textom uvedeným v prílohe XI k tomuto nariadeniu.

15. Príloha XXVII sa nahrádza textom uvedeným v prílohe XII k tomuto nariadeniu.

Článok 2

**Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie**

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

Uplatňuje sa od ... [*Úrad pre publikácie: vložte dátum – šesť mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia*].

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 21. 11. 2022

Za Komisiu

predsedníčka  
 Ursula VON DER LEYEN

1. Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 z 20. mája 2019, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o ukazovateľ finančnej páky, ukazovateľ čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkú majetkovú angažovanosť, požiadavky na predkladanie správ a zverejňovanie informácií, a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/558 z 31. marca 2021, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o úpravy sekuritizačného rámca na podporu obnovy hospodárstva v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19 (Ú. v. EÚ L 116, 6.4.2021, s. 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/557 z 31. marca 2021, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2017/2402, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, v záujme pomoci pri obnove po kríze spôsobenej ochorením COVID-19 (Ú. v. EÚ L 116, 6.4.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Ú. v. EÚ L 433, 22.12.2020, s. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 241/2014 zo 7. januára 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa požiadaviek na vlastné zdroje inštitúcií (Ú. v. EÚ L 74, 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 1222/2014 z 8. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na vymedzenie metodiky identifikácie globálnych systémovo dôležitých inštitúcií a vymedzenia podkategórií globálnych systémovo dôležitých inštitúcií (Ú. v. EÚ L 330, 15.11.2014, s. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. 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-10)
11. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-12)