

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) …/...

ze dne 21.11.2022

kterým se mění prováděcí technické normy stanovené v prováděcím nařízení (EU) 2021/451, pokud jde o kapitál, zatížení aktiv, likviditu a podávání zpráv pro účely určení globálních systémově významných institucí

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012[[1]](#footnote-1), a zejména na čl. 415 odst. 3 první pododstavec, čl. 415 odst. 3a první pododstavec, čl. 430 odst. 7 první pododstavec a čl. 430 odst. 9 druhý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451**[[2]](#footnote-2)** stanoví technické normy týkající se podávání zpráv pro účely dohledu a upřesňuje způsob, jakým jsou instituce povinny podávat informace důležité pro dodržování nařízení (EU) č. 575/2013. Zmíněné prováděcí nařízení by mělo být změněno, aby odráželo prvky zavedené do nařízení (EU) č. 575/2013 nařízením Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/876**[[3]](#footnote-3)**.

(2) Nařízení (EU) 2019/876 změnilo nařízení (EU) č. 575/2013 mimo jiné s cílem zvýšit míru proporcionality požadavků na podávání zpráv týkajících se likvidity. Je proto nezbytné upřesnit revidovaný rozsah požadavků na podávání zpráv o dodatečných monitorovacích nástrojích likvidity, které se vztahují na malé a ne příliš složité instituce v Unii v souladu s prováděcím nařízením (EU) 2021/451. V souladu s doporučeními ze závěrečné zprávy Evropského orgánu pro bankovnictví (EBA) o nákladech na splnění požadavků na podávání zpráv uvedených v čl. 430 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013 by instituce, které nejsou malé a nepříliš složité, avšak nejedná se ani o instituce velké, měly mít rovněž do určité míry prospěch ze zvýšené míry proporcionality dodatečných monitorovacích nástrojů likvidity.

(3) Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2021/558[[4]](#footnote-4) spolu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/557[[5]](#footnote-5) změnilo nařízení (EU) č. 575/2013, respektive nařízení (EU) 2017/2402[[6]](#footnote-6) s cílem zavést cílené úpravy rámce pro sekuritizaci. Tyto cílené úpravy by se měly odrazit v požadavcích na podávání zpráv podle prováděcího nařízení (EU) 2021/451.

(4) Nařízení (EU) 2019/876 změnilo nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o zacházení s obezřetně oceňovanými softwarovými aktivy. V této souvislosti bylo nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/2176[[7]](#footnote-7) změněno nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014[[8]](#footnote-8) s cílem vyjasnit vynětí softwarových aktiv z odpočtu od položek kmenového kapitálu tier 1. Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451 by mělo být změněno tak, aby příslušným orgánům poskytovalo informace o tom, jak instituce provádějí požadavky zmíněného nařízení v přenesené pravomoci.

(5) Závěrečná zpráva orgánu EBA o nákladech na splnění požadavků doporučila vyjmout malé a nepříliš složité instituce z povinnosti vykazovat některé šablony pro zatížení aktiv a upravit definici úrovně zatížení aktiv. Komise souhlasí s doporučeními ohledně snížení nákladů na dodržování předpisů uvedenými ve zmíněné zprávě. Je proto nezbytné změnit odpovídající ustanovení nařízení (EU) 2021/451 týkající se podávání zpráv o zatížení aktiv na individuálním a konsolidovaném základě.

(6) Prováděcí nařízení (EU) 2021/451 stanovuje požadavky na vykazování základních informací pro účely určení globálních systémově významných institucí (G-SVI) a přiřazení sazeb kapitálové rezervy pro G-SVI v souladu s metodikou specifickou pro Unii stanovenou v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014[[9]](#footnote-9). Ukazatele, jejichž pomocí se měří systémový význam, jsou stejně použitelné pro bankovní skupiny a samostatné instituce. Proto by povinnosti týkající se podávání zpráv měly být rozšířeny na samostatné instituce, které splňují kritéria pro zařazení do hodnocení pro účely určení G-SVI.

(7) Pro zlepšení schopnosti příslušných orgánů účinně sledovat a hodnotit rizikový profil institucí a to, jak instituce dodržují obezřetnostní požadavky, a pro určení rizik, jaká mohou instituce představovat pro finanční sektor, by měla být změněna řada příloh k prováděcímu nařízení (EU) 2021/451.

(8) Pro zajištění jasnosti a dostatku času na přípravu na provádění požadavků týkajících se podávání zpráv zavedených tímto nařízením by instituce měly začít podávat zprávy podle tohoto nařízení nejdříve šest měsíců ode dne jeho vstupu v platnost v souladu s čl. 430 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013.

(9) Ustanovení v tomto nařízení jsou úzce provázána, neboť čl. 415 odst. 3 první pododstavec a čl. 415 odst. 3a první pododstavec se týkají povinností institucí podávat zprávy, které jsou v zásadě sladěny s ostatními povinnostmi institucí podávat zprávy podle článku 430 nařízení (EU) č. 575/2013. Pro zajištění provázanosti mezi těmito ustanoveními by měly být příslušné prováděcí technické normy zahrnuty do jediného nařízení.

(10) Prováděcí nařízení (EU) 2021/451 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno.

(11) Toto nařízení vychází z návrhů prováděcích technických norem, které Komisi předložil orgán EBA.

(12) Orgán EBA uskutečnil k návrhům prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou v souladu s článkem 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010[[10]](#footnote-10),

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Prováděcí nařízení (EU) 2021/451 se mění takto:

1) Článek 18 se nahrazuje tímto:

„Při podávání zpráv o dodatečných monitorovacích nástrojích likvidity v souladu s čl. 430 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním a konsolidovaném základě předkládají instituce tyto informace:

a) velké instituce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 146 nařízení (EU) č. 575/2013 předkládají s měsíční četností informace uvedené v šabloně 66.1 přílohy XXII tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XXIII tohoto nařízení, šablonách 67, 68, 69 a 70 přílohy XVIII tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XIX tohoto nařízení a šabloně 71 přílohy XX tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XXI tohoto nařízení;

b) malá a nepříliš složitá instituce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 145 nařízení (EU) č. 575/2013 předkládá se čtvrtletní četností informace uvedené v šabloně 66.1 přílohy XXII tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XXIII tohoto nařízení, šabloně 67 přílohy XVIII tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XIX tohoto nařízení a šabloně 71 přílohy XX tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XXI tohoto nařízení;

c) instituce, které nespadají do oblasti působnosti písmen a) a b) předkládají s měsíční četností informace uvedené v šabloně 66.1 přílohy XXII v souladu s pokyny uvedenými v příloze XXIII, šablonách 67, 68 a 69 přílohy XVIII v souladu s pokyny uvedenými v příloze XIX a šabloně 71 přílohy XX v souladu s pokyny uvedenými v příloze XXI;“

2) Článek 19 se mění takto:

a) odstavce 2 a 3 se nahrazují tímto:

„2. Informace uvedené v odstavci 1 se předkládají s následující četností:

a) informace uvedené v příloze XVI částech A, B a D se čtvrtletní četností;

b) informace uvedené v příloze XVI části C s roční četností;

c) informace uvedené v příloze XVI části E s pololetní četností.

3. Informace podle odstavce 1 se předkládají takto:

a) instituce předkládají informace uvedené v příloze XVI, části A;

b) velké instituce předkládají informace uvedené v příloze XVI, částech B, C a E;

c) instituce, které nejsou velkými institucemi ani malými a nepříliš složitými institucemi, předkládají informace uvedené v příloze XVI, částech B, C a E, pokud je míra zatížení aktiv instituce vypočtená v souladu s bodem 1.6 podbodem 9 přílohy XVII rovna 15 % nebo vyšší;

d) instituce podávají informace uvedené v příloze XVI části D pouze v případě, že vydávají dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 prvním pododstavci směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES[[11]](#footnote-11).

Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle čl. 4 odst. 3.“;

b) odstavec 4 se zrušuje.

3) Článek 20 se nahrazuje tímto:

„Článek 20

**Doplňkové podávání zpráv pro účely určení G-SVI a přiřazení sazeb kapitálové rezervy pro G-SVI**

1. V rámci podávání doplňkových informací pro účely určení G-SVI a přiřazení sazeb kapitálové rezervy pro G-SVI podle článku 131 směrnice 2013/36/EU předkládají mateřské instituce v EU, mateřské finanční holdingy v EU a mateřské smíšené finanční holdingy v EU informace stanovené v příloze XXVI tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XXVII tohoto nařízení na konsolidovaném základě se čtvrtletní četností, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

a) celková míra expozic skupiny, včetně pojišťovacích dceřiných podniků, se rovná nebo je vyšší než 125 000 000 000 EUR;

b) mateřská společnost v EU nebo kterákoli z jejích dceřiných společností nebo kterákoli pobočka provozovaná mateřskou společností nebo dceřinou společností je umístěna v zúčastněném členském státě podle článku 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014[[12]](#footnote-12).

2. V rámci podávání doplňkových informací pro účely určení G-SVI a přiřazení sazeb kapitálové rezervy pro G-SVI podle článku 131 směrnice 2013/36/EU předkládají instituce informace stanovené v příloze XXVI tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XXVII tohoto nařízení na individuálním základě se čtvrtletní četností, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

a) celková míra expozic instituce se rovná nebo je vyšší než 125 000 000 000 EUR;

b) instituce je umístěna v zúčastněném členském státě podle článku 4 nařízení (EU) č. 806/2014;

c) instituce není součástí skupiny podléhající konsolidovanému dohledu v souladu s částí první hlavou II kapitolou 1 nařízení (EU) č. 575/2013 („samostatná instituce“).

3. Odchylně od čl. 3 odst. 1 písm. b) se informace uvedené v odstavci 1 a 2 tohoto článku předkládají do konce pracovního dne v následujících lhůtách pro zasílání zpráv: 1. července, 1. října, 2. ledna a 1. dubna.

4. Odchylně od článku 4 se u finančních limitů uvedených v odst. 1 písm. a) a odst. 2 písm. a) tohoto článku uplatní následující:

a) mateřská instituce v EU, mateřský finanční holding v EU nebo mateřský smíšený finanční holding v EU nebo případně samostatná instituce neprodleně zahájí podávání informací v souladu s tímto článkem, pokud jejich míra expozice pákového poměru překročí ke konci účetního období stanovenou prahovou hodnotu, a podají tyto informace alespoň ke konci daného účetního období a k následujícím třem čtvrtletním referenčním datům;

b) mateřská instituce v EU, mateřský finanční holding v EU nebo mateřský smíšený finanční holding v EU nebo případně samostatná instituce neprodleně ukončí podávání informací v souladu s tímto článkem, pokud jejich míra expozice pákového poměru poklesne ke konci účetního období pod stanovenou prahovou hodnotu.“

4) Příloha I se nahrazuje zněním uvedeným v příloze I tohoto nařízení;

5) Příloha II se nahrazuje zněním uvedeným v příloze II tohoto nařízení;

6) Příloha XVI se nahrazuje zněním uvedeným v příloze III tohoto nařízení.

7) Příloha XVII se nahrazuje zněním uvedeným v příloze IV tohoto nařízení.

8) Příloha XVIII se nahrazuje zněním uvedeným v příloze V tohoto nařízení;

9) Příloha XIX se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VI tohoto nařízení.

10) Příloha XX se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VII tohoto nařízení.

11) Příloha XXI se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VIII tohoto nařízení.

12) Příloha XXII se nahrazuje zněním uvedeným v příloze IX tohoto nařízení.

13) Příloha XXIII se nahrazuje zněním uvedeným v příloze X tohoto nařízení;

14) Příloha XXVI se nahrazuje zněním uvedeným v příloze XI tohoto nařízení.

15) Příloha XXVII se nahrazuje zněním uvedeným v příloze XII tohoto nařízení.

Článek 2

**Vstup v platnost a použitelnost**

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Použije se ode dne … [*Úř. věst.: vložte datum – šest měsíců po datu vstupu tohoto nařízení v platnost*].

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 21.11.2022

Za Komisi

předsedkyně  
 Ursula VON DER LEYEN

1. Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451 ze dne 17. prosince 2020, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 (Úř. věst. L 97, 19.3.2021, s. 1)). [↑](#footnote-ref-2)
3. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/558 ze dne 31. března 2021, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o úpravy rámce pro sekuritizaci na podporu hospodářského oživení v reakci na krizi způsobenou onemocněním COVID-19 (Úř. věst. L 116, 6.4.2021, s. 25). [↑](#footnote-ref-4)
5. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/557 ze dne 31. března 2021, kterým se mění nařízení (EU) 2017/2402, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci, s cílem napomoci oživení po krizi způsobené onemocněním COVID-19 (Úř. věst. L 116, 6.4.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/2176 ze dne 12. listopadu 2020, kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014, pokud jde o odpočet aktiv v podobě softwaru od položek kmenového kapitálu tier 1 (Úř. věst. L 433, 22.12.2020, s. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014 ze dne 7. ledna 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro kapitálové požadavky na instituce (Úř. věst. L 74, 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 ze dne 8. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy pro upřesnění metodiky určování globálních systémově významných institucí a vymezení podkategorií globálních systémově významných institucí (Úř. věst. L 330, 15.11.2014, s. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnictví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-10)
11. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 1093/2010 (Úř. věst. L 225, 30.7.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-12)