

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) …/...

z XXX,

ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013

(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-1), a najmä na jeho článok 99 ods. 5,

keďže:

1. Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 680/2014[[2]](#footnote-2) sa stanovujú jednotné požiadavky pre inštitúcie v súvislosti s vykazovaním príslušným orgánom na účely dohľadu na účely článkov 99 a 100, článku 101 ods. 4 písm. a), článku 394 ods. 1 a článkov 415 a 430 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
2. Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402[[3]](#footnote-3) sa zriadil nový rámec pre sekuritizáciu vrátane osobitného rámca pre jednoduché, transparentné a štandardizované (STS) sekuritizácie. Stanovilo sa ním preferenčné zaobchádzanie pre STS sekuritizácie a určité syntetické sekuritizácie MSP, ako aj rámec pre rizikovo citlivejší režim regulačného zaobchádzania s expozíciami voči sekuritizáciám. Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 treba zmeniť, aby zodpovedalo vykazovaniu sekuritizačných pozícií, na ktoré sa vzťahuje tento nový rámec pre sekuritizáciu.
3. Nariadenie Komisie (ES) č. 1126/2008[[4]](#footnote-4) bolo zmenené nariadením Komisie (EÚ) 2017/1986[[5]](#footnote-5) s cieľom uviesť toto nariadenie do súladu s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva (IFRS) 16 Lízingy, ktoré Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) uverejnila 13. januára 2016. Na zohľadnenie uvedených zmien je teraz takisto potrebné zmeniť vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014.
4. Príslušné orgány by mali byť schopné účinne monitorovať a posudzovať rizikový profil inštitúcií a získavať obraz o rizikách, ktorým čelí finančný sektor. Vysoká úroveň problémových expozícií má vplyv na rizikový profil, ziskovosť a platobnú schopnosť inštitúcií, čo v konečnom dôsledku ovplyvňuje úverovú kapacitu celého hospodárstva. Požiadavky na vykazovanie by sa preto mali prepracovať s cieľom posilniť schopnosť príslušných orgánov posudzovať a monitorovať problémové expozície opakovaným zhromažďovaním podrobnejších informácií o týchto expozíciách, ako aj s cieľom odstrániť identifikované chýbajúce údaje.
5. Štruktúra a rozsah nákladov inštitúcií okrem toho významne ovplyvňujú ziskovosť a udržateľnosť obchodných modelov inštitúcií. Rámec na vykazovanie by sa mal zlepšiť, aby sa príslušným orgánom umožnilo získať lepší prehľad o týchto nákladoch.
6. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61[[6]](#footnote-6) bolo zmenené delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/1620[[7]](#footnote-7) s cieľom zlepšiť súlad s medzinárodnými štandardmi a uľahčiť efektívnejšie riadenie likvidity zo strany úverových inštitúcií. Podobne by sa malo zmeniť vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014, aby sa zohľadnili uvedené zmeny rámca na vykazovanie požiadaviek na krytie likvidity pre úverové inštitúcie.
7. Okrem toho by sa mali preskúmať aj vzory a pokyny vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 680/2014 s cieľom opätovne posúdiť vhodnosť a primeranosť doplňujúcich položiek zahrnutých vo vzoroch a pokynoch počas prvých rokov vykonávania uvedeného nariadenia, ako aj opraviť preklepy, chybné odkazy a formátovacie nezrovnalosti, ktoré sa zistili v priebehu jeho uplatňovania.
8. Príslušné orgány by mali mať možnosť čo najskôr dostávať informácie od inštitúcií, ktoré používajú vzory zmenené týmto vykonávacím nariadením, aby mohli účinne vykonávať svoje funkcie dohľadu. Nový rámec Únie pre sekuritizáciu sa začne v plnom rozsahu uplatňovať 1. januára 2020 po uplynutí platnosti prechodných ustanovení. Preto by sa prepracované požiadavky na vykazovanie týkajúce sa vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje stanovené v tomto vykonávacom nariadení mali uplatňovať od 30. marca 2020. S cieľom poskytnúť inštitúciám a príslušným orgánom dostatok času na vykonanie prepracovaných požiadaviek na vykazovanie problémových expozícií, dlhových záväzkov podliehajúcich opatreniam týkajúcich sa úľavy, prevádzkových a administratívnych výdavkov a finančných informácií, ktoré sú stanovené v prílohách III až V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, by sa mali tieto prepracované požiadavky na vykazovanie uplatňovať od 1. júna 2020. A napokon, zohľadňujúc zmeny zavedené delegovaným nariadením (EÚ) 2018/1620, ktoré sa uplatňujú od 30. apríla 2019, by sa ustanovenia tohto vykonávacieho nariadenia týkajúce sa vykazovania likvidity mali uplatňovať od 1. apríla 2020.
9. Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA).
10. Orgán EBA uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, ako aj analýzu možných súvisiacich nákladov a prínosov a požiadal o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010[[8]](#footnote-8). V súlade s článkom 15 ods. 1 druhým pododsekom uvedeného nariadenia orgán EBA nevykonal žiadne otvorené verejné konzultácie v súvislosti s tými časťami návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých vychádza toto nariadenie, ktoré majú buď redakčnú povahu alebo zavádzajú len obmedzený počet položiek rámca na vykazovanie na účely dohľadu. Takéto konzultácie by boli vzhľadom na rozsah a dosah príslušného návrhu vykonávacích technických predpisov neprimerané.
11. 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) Bod 7 sa vypúšťa;

ii) Bod 8 sa nahrádza takto:

„8. informácie o sekuritizačných expozíciách uvedené vo vzore 13.01 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.7 prílohy II;“;

b) V písmene b) sa bod 1 nahrádza takto:

„1. informácie o všetkých sekuritizačných expozíciách uvedené vo vzoroch 14 a 14.01 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.9 prílohy II.

Inštitúcie sú z predkladania uvedených informácií o sekuritizáciách vyňaté, ak sú súčasťou skupiny v rovnakej krajine, v ktorej podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje;“.

2. V článku 9 sa odsek 2 sa mení takto:

i) Písmeno c) sa nahrádza takto:

„c) informácie uvedené v časti 4 prílohy III s výnimkou informácií uvedených vo vzore 47 ročne;“;

ii) Dopĺňajú sa tieto písmená h) a i):

„h) informácie uvedené vo vzoroch 23 až 26 v časti 2 prílohy III štvrťročne, ak sú splnené obe tieto podmienky:

i) inštitúcia nie je malá a menej zložitá inštitúcia v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 145 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

ii) pomer medzi hrubou účtovnou hodnotou problémových úverov a preddavkov a celkovou hrubou účtovnou hodnotou úverov a preddavkov inštitúcie patriacich do kategórie problémových expozícií stanovených v časti 2 oddielu 17 prílohy V k tomuto nariadeniu sa rovná alebo je vyšší než 5 %. Na účely tohto bodu tento pomer nezahŕňa úvery a preddavky klasifikované ako držané na predaj, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie v čitateli aj menovateli.

Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;

i) informácie uvedené vo vzore 47 v časti 4 prílohy III ročne, ak sú splnené obe podmienky uvedené v písmene h) bodoch i) a ii) tohto odseku. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4.“

3. V článku 11 sa odsek 2 sa mení takto:

i) Písmeno c) sa nahrádza takto:

„c) informácie uvedené v časti 4 prílohy IV s výnimkou informácií uvedených vo vzore 47 ročne;“;

ii) Dopĺňajú sa tieto písmená h) a i):

„h) informácie uvedené vo vzoroch 23 až 26 v časti 2 prílohy IV, ak sú splnené podmienky uvedené v písmene h) bodoch i) a ii) článku 9 ods. 2, štvrťročne. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;

i) informácie uvedené vo vzore 47 v časti 4 prílohy IV, ak sú splnené podmienky uvedené v písmene h) bodoch i) a ii) článku 9 ods. 2, ročne. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4.“

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

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

6. Príloha III k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom v prílohe III k tomuto nariadeniu.

7. Príloha IV k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom v prílohe IV k tomuto nariadeniu.

8. Príloha V k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom v prílohe V k tomuto nariadeniu.

9. Príloha XVIII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom v prílohe VI k tomuto nariadeniu.

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

11. Príloha XXIV k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom v prílohe VIII k tomuto nariadeniu.

12. Príloha XXV k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 sa nahrádza textom v prílohe IX k tomuto nariadeniu.

Článok 2

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

Body 1, 4 a 5 článku 1 sa uplatňujú od 30. marca 2020. Body 9 až 12 článku 1 sa uplatňujú od 1. apríla 2020. Body 2, 3 a body 6 až 8 článku 1 sa uplatňujú od 1. júna 2020.

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

V Bruseli

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) 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-2)
3. 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-3)
4. Nariadenie Komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 320, 29.11.2008, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Nariadenie Komisie (EÚ) 2017/1986 z 31. októbra 2017, ktorým sa mení nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard finančného výkazníctva 16 (Ú. v. EÚ L 291, 9.11.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1620 z 13. júla 2018, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2015/61, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 271, 30.10.2018, s. 10). [↑](#footnote-ref-7)
8. 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-8)