

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) …/...

ze dne XXX,

kterým se mění prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

(Text s významem pro EHP)

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 investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012[[1]](#footnote-1), a zejména na čl. 99 odst. 5 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

1. Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014[[2]](#footnote-2) stanoví jednotné požadavky na instituce týkající se podávání zpráv pro účely dohledu příslušným orgánům pro účely článků 99 a 100, čl. 101 odst. 4 písm. a), čl. 394 odst. 1 a článků 415 a 430 nařízení (EU) č. 575/2013.
2. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402[[3]](#footnote-3) zavádí nový rámec pro sekuritizaci, včetně zvláštního rámce pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou (STS) sekuritizaci. Zavedlo preferenční zacházení se STS sekuritizací a některými syntetickými sekuritizacemi malých a středních podniků a stanovilo rámec pro regulační zacházení s expozicemi vůči sekuritizacím, které je citlivější vůči riziku. Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 je třeba změnit tak, aby se vykazování sekuritizačních pozic přizpůsobilo tomuto novému rámci pro sekuritizaci.
3. Nařízení Komise (ES) č. 1126/2008[[4]](#footnote-4) bylo pozměněno nařízením Komise (EU) 2017/1986[[5]](#footnote-5) s cílem uvést uvedené nařízení v soulad s mezinárodním standardem účetního výkaznictví (IFRS) 16 Leasingy, který Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) zveřejnila dne 13. ledna 2016. Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 je nyní třeba rovněž změnit tak, aby uvedené změny zohledňovalo.
4. Příslušné orgány by měly být schopny účinně monitorovat a posuzovat rizikový profil institucí a učinit si představu o rizicích, jimž je vystaveno finanční odvětví. Vysoký objem nevýkonných expozic ovlivňuje rizikový profil, ziskovost a solventnost institucí, což v konečném důsledku ovlivňuje úvěrovou kapacitu pro celou ekonomiku. Požadavky na vykazování by proto měly být revidovány s cílem posílit schopnost příslušných orgánů posuzovat a monitorovat nevýkonné expozice pravidelným a opakovaným shromažďováním podrobnějších informací o těchto expozicích a s cílem doplnit zjištěné nedostatky v údajích.
5. Struktura a rozsah výdajů institucí navíc významně ovlivňují ziskovost a udržitelnost jejich obchodních modelů. Aby příslušné orgány mohly získat hlubší přehled o těchto výdajích, měl by být rámec pro vykazování zdokonalen.
6. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61[[6]](#footnote-6) bylo změněno nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/1620[[7]](#footnote-7) s cílem zlepšit soulad s mezinárodními normami a usnadnit efektivnější řízení likvidity ze strany úvěrových institucí. Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 by mělo být taktéž změněno, aby byly uvedené změny zohledněny v rámci pro vykazování v souvislosti s požadavky na úvěrové instituce týkajícími se krytí likvidity.
7. Kromě toho by měly být rovněž přezkoumány šablony a pokyny prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, aby se znovu posoudila vhodnost doplňujících položek zahrnutých v šablonách a pokynech v prvních letech provádění uvedeného nařízení a aby byly opraveny tiskové chyby, chybné odkazy a nesrovnalosti ve formátování, které byly zjištěny během uplatňování uvedeného nařízení.
8. Příslušné orgány by měly mít možnost získávat informace od institucí používajících šablony ve znění tohoto prováděcího nařízení co nejdříve, aby mohly účinně vykonávat své kontrolní funkce. Nový rámec pro sekuritizaci v Unii se v plném rozsahu stává použitelným dne 1. ledna 2020 poté, co vyprší platnost přechodných ustanovení. Revidované požadavky na vykazování týkající se kapitálu a požadavky na kapitál stanovené v tomto prováděcím nařízení by se proto měly použít ode dne 30. března 2020. Aby instituce a příslušné orgány měly dostatek času na provedení revidovaných požadavků na vykazování týkajících se nevýkonných expozic, dluhových závazků, u nichž byla uplatněna opatření týkající se úlevy, provozních a správních výdajů a finančních informací uvedených v přílohách III až V tohoto prováděcího nařízení, měly by se tyto revidované požadavky na vykazování použít ode dne 1. června 2020. S ohledem na změny zavedené nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2018/1620, které se použijí ode dne 30. dubna 2019, by se ustanovení tohoto prováděcího nařízení týkající se vykazování ohledně likvidity měla použít ode dne 1. dubna 2020.
9. Toto nařízení vychází z návrhů prováděcích technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovnictví (EBA).
10. Orgán EBA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrhu prováděcích technických norem, z něhož toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010[[8]](#footnote-8). V souladu s čl. 15 odst. 1 druhým pododstavcem uvedeného nařízení orgán EBA neuskutečnil otevřenou veřejnou konzultaci týkající se těch částí návrhu prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází a které jsou buď redakční povahy, nebo do rámce pro vykazování orgánům dohledu zavádějí pouze omezený počet položek. Takové konzultace by byly nepřiměřené vzhledem k rozsahu a dopadům dotčeného návrhu prováděcích technických norem.
11. Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 se mění takto:

1) Článek 5 se mění takto:

a) písmeno a) se mění takto:

i) bod 7) se zrušuje;

ii) bod 8) se nahrazuje tímto:

„8) informace o sekuritizovaných expozicích podle šablony 13.01 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.7 přílohy II;“;

b) v písmeni b) se bod 1) nahrazuje tímto:

„1) informace o všech sekuritizačních expozicích podle šablon 14 a 14.01 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.9 přílohy II;

instituce jsou z povinnosti předložit uvedené informace o sekuritizacích vyňaty, jsou-li součástí skupiny v téže zemi, v níž podléhají požadavkům na kapitál;“;

2) v článku 9 se odstavec 2 mění takto:

i) písmeno c) se nahrazuje tímto:

„c) informace vymezené v části 4 přílohy III, s výjimkou informací uvedených v šabloně 47, s roční periodicitou;“;

ii) doplňují se nová písmena h) a i), která znějí:

„h) informace vymezené v šablonách 23 až 26 v části 2 přílohy III se čtvrtletní periodicitou, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

i) instituce není malou a nepříliš složitou institucí ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 145 nařízení (EU) č. 575/2013;

ii) poměr mezi hrubou účetní hodnotou nevýkonných úvěrů a pohledávek instituce a celkovou hrubou účetní hodnotou úvěrů a pohledávek spadajících do kategorie nevýkonných expozic podle oddílu 17 části 2 přílohy V tohoto nařízení je roven 5 % nebo je vyšší. Pro účely tohoto písmene poměr nezahrnuje v čitateli ani ve jmenovateli úvěry a pohledávky klasifikované jako držené k prodeji, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání.

Použijí se kritéria pro zahájení a ukončení podle článku 4.

i) informace vymezené v šabloně 47 v části 4 přílohy III s roční periodicitou, jsou-li splněny obě podmínky uvedené v písm. h) bodech i) a ii) tohoto odstavce. Použijí se kritéria pro zahájení a ukončení podle článku 4.“;

3) v článku 11 se odstavec 2 mění takto:

i) písmeno c) se nahrazuje tímto:

„c) informace vymezené v části 4 přílohy IV, s výjimkou informací uvedených v šabloně 47, s roční periodicitou;“;

ii) doplňují se nová písmena h) a i), která znějí:

„h) informace vymezené v šablonách 23 až 26 v části 2 přílohy IV se čtvrtletní periodicitou, jsou-li splněny podmínky uvedené v čl. 9 odst. 2 písm. h) bodech i) a ii). Použijí se kritéria pro zahájení a ukončení podle článku 4;

i) informace vymezené v šabloně 47 v části 4 přílohy IV s roční periodicitou, jsou-li splněny podmínky uvedené v čl. 9 odst. 2 písm. h) bodech i) a ii). Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4.“;

4) Příloha I prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním v příloze I tohoto nařízení.

5) Příloha II prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze II tohoto nařízení.

6) Příloha III prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním v příloze III tohoto nařízení.

7) Příloha IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze IV tohoto nařízení.

8) Příloha V prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním v příloze V tohoto nařízení.

9) Příloha XVIII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VI tohoto nařízení.

10) Příloha XIX prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VII tohoto nařízení.

11) Příloha XXIV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VIII tohoto nařízení.

12) Příloha XXV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze IX tohoto nařízení.

Článek 2

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

Ustanovení čl. 1 bodů 1, 4 a 5 se použijí ode dne 30. března 2020. Ustanovení čl. 1 bodů 9 až 12 se použijí ode dne 1. dubna 2020. Ustanovení čl. 1 bodů 2, 3, 6 až 8 se použijí ode dne 1. června 2020.

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

V Bruselu dne

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) č. 680/2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)
4. Nařízení Komise (ES) č. 1126/2008 ze dne 3. listopadu 2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (Úř. věst. L 320, 29.11.2008, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Nařízení Komise (EU) 2017/1986 ze dne 31. října 2017, kterým se mění nařízení (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, pokud jde o mezinárodní standard účetního výkaznictví 16 (Úř. věst. L 291, 9.11.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/1620 ze dne 13. července 2018, kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 271, 30.10.2018, s. 10). [↑](#footnote-ref-7)
8. 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-8)