

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) …/...

ze dne XXX,

kterým se podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy, standardní formuláře a vzory k poskytování informací pro účely plánů řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, a zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1066

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012[[1]](#footnote-2), a zejména čl. 11 odst. 3 této směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

1. Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1066[[2]](#footnote-3) stanoví postup a zavádí minimální soubor vzorů pro poskytování informací orgánům příslušným k řešení krize ze strany úvěrových institucí nebo investičních podniků („instituce“) za účelem vypracování a provádění plánů řešení krize pro instituce. Od přijetí prováděcího nařízení (EU) 2016/1066 získaly orgány příslušné k řešení krize zkušenosti v oblasti plánování řešení krizí. Vzhledem k těmto zkušenostem je nutné aktualizovat minimální soubor vzorů pro sběr informací pro účely plánování řešení krizí.
2. Cílem prováděcího nařízení (EU) 2016/1066 je také stanovit postup a minimální soubor vzorů pro poskytování informací orgánům příslušným k řešení krize ze strany institucí tak, aby orgány příslušné k řešení krize mohly tyto informace shromažďovat způsobem jednotným v celé Unii a aby se zjednodušila výměna informací mezi relevantními orgány. Zkušenosti však ukázaly, že harmonizovaný přístup ke sběru těchto informací byl dosažen jen částečně. Je proto nezbytné zajistit, aby orgány příslušné k řešení krize pravidelně shromažďovaly minimální základní soubor informací týkajících se instituce nebo skupiny v celé Unii. To nebrání orgánu příslušnému k řešení krize, aby shromažďoval jakékoli další informace, které považuje za nezbytné pro přípravu a provádění plánů řešení krize nebo pro určení zjednodušených informačních povinností, jak je stanoveno v článku 4 směrnice 2014/59/EU.
3. Aby bylo zajištěno, že plány řešení krize budou vycházet z minimálního souboru údajů trvale vysoké kvality a přesnosti, je třeba datové položky uvedené ve vzorových zprávách zavedených prováděcím nařízením (EU) 2016/1066 převést na jednotný model datových bodů, jak je to obvyklé při podávání zpráv pro účely dohledu. Jednotný model datových bodů by měl sestávat ze strukturované reprezentace datových položek, měl by identifikovat veškeré relevantní obchodní koncepty pro účel jednotného podávání zpráv pro plánování řešení krize a měl by obsahovat všechny relevantní specifikace nezbytné pro další rozvoj jednotných IT řešení v oblasti předkládání zpráv.
4. Za účelem ochrany kvality, konzistence a přesnosti datových položek předkládaných institucemi by datové položky měly podléhat společným pravidlům pro ověřování.
5. Pravidla pro ověřování a definice datových bodů se vzhledem ke své podstatě pravidelně aktualizují, aby bylo zajištěno, že budou vždy odpovídat platným právním a analytickým požadavkům a požadavkům informačních technologií. Vzhledem k času, který je v současné době potřebný na přijetí a zveřejnění podrobného jednotného modelu datových bodů a pravidel pro ověřování, není možné provést změny dostatečně rychle a včas, aby bylo zajištěno trvalé poskytování jednotných informací, pokud jde o plány řešení krize v Unii. Proto by měla být stanovena přísná kritéria kvality pro podrobný jednotný model datových bodů a podrobná společná pravidla pro ověřování, které Evropský orgán pro bankovnictví (EBA) zveřejní elektronicky na svých webových stránkách.
6. V souladu s čl. 11 odst. 2 směrnice 2014/59/EU by měly příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize spolupracovat, aby se minimalizovalo zdvojování požadavků na informace. Za tímto účelem zavádí prováděcí nařízení (EU) 2016/1066 postup spolupráce mezi příslušnými orgány a orgány příslušnými pro řešení krize, který by měl být dodržován, aby příslušné orgány a orgány příslušné pro řešení krize společně ověřovaly, zda příslušný orgán nemá již veškeré požadované informace nebo některé z nich k dispozici. Pokud příslušný orgán tyto informace k dispozici již má, je vhodné, aby je předal přímo orgánu příslušnému pro řešení krize.
7. Vzhledem k rozsahu potřebných změn prováděcího nařízení (EU) 2016/1066 je vhodnější z důvodu právní jistoty a jasnosti přijmout nové prováděcí nařízení, a tedy zrušit prováděcí nařízení (EU) 2016/1066.
8. Toto nařízení vychází z prováděcích technických norem předložených Evropským orgánem pro bankovnictví Komisi.
9. Evropský orgán pro bankovnictví uspořádal otevřené veřejné konzultace k prováděcím technickým normám, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a vyžádal si stanovisko skupiny subjektů působících v bankovnictví zřízené v souladu s článkem 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010[[3]](#footnote-4),

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1   
Předmět

Tímto nařízením se stanoví prováděcí technické normy upřesňující postupy a minimální soubor standardních vzorů pro předkládání informací orgánům příslušným k řešení krize, které jsou potřebné pro vypracování a provádění jednotlivých plánů řešení krize v souladu s článkem 11 směrnice 2014/59/EU, a skupinových plánů řešení krize v souladu s článkem 13 uvedené směrnice.

Článek 2   
Definice

Pro účely tohoto nařízení se rozumí:

1) „subjektem řešící krizi“ kterýkoli z těchto subjektů:

a) subjekt usazený v Unii, který je určen orgánem příslušným k řešení krize v souladu s článkem 12 směrnice 2014/59/EU jako subjekt, v souvislosti s nímž stanoví plán řešení krize opatření k řešení krize; nebo

b) instituce, která není součástí skupiny podléhající konsolidovanému dohledu podle článků 111 a 112 směrnice 2013/36/EU, v souvislosti s níž stanoví plán řešení krize podle článku 10 směrnice 2014/59/EU opatření k řešení krize;

2) „skupinou řešící krizi“ kterákoli z těchto skupin:

a) subjekt řešící krizi a jeho dceřiné společnosti, které nejsou:

i) samy subjekty řešící krizi; nebo

ii) dceřinými společnostmi jiných subjektů řešící krizi; nebo

iii) subjekty usazenými v třetí zemi, které nepatří do skupiny řešící krizi podle plánu řešení krize, ani jejich dceřinými společnostmi;

b) úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu, ústřední subjekt a každá instituce pod kontrolou ústředního subjektu, pokud je jeden z těchto subjektů subjektem řešící krizi;

3) „institucí skupiny“ subjekt skupiny, který je úvěrovou institucí nebo investičním podnikem;

4) „příslušným právním subjektem“ subjekt skupiny, který:

a) poskytuje zásadní funkce; nebo

b) představuje nebo poskytuje více než 5 %:

i) celkového objemu rizikové expozice skupiny podle čl. 92 odst. 3 nařízení **Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013**[[4]](#footnote-5)**;**

**ii) celkové míry** expozice pro účely pákového poměru týkající se skupiny podle čl. 429 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013;

iii) provozního zisku skupiny na konsolidovaném základě.

Článek 3  
Poskytování hlavních informací pro účely individuálních a skupinových plánů řešení krize

1. Instituce a v případě skupin mateřské společnosti v Unii předkládají orgánům příslušným k řešení krize buď přímo nebo prostřednictvím příslušného orgánu informace uvedené ve vzorech v příloze I v souladu s úrovní konsolidace informací, ve frekvencích a formátu stanoveném v článku 4, 5, respektive 6 a podle pokynů uvedených v příloze II.
2. Pokud orgán příslušný k řešení krize nebo v případě skupin orgán příslušný k řešení krize na úrovni skupiny uplatňuje zjednodušené povinnosti v souladu s článkem 4 směrnice 2014/59/EU, informuje dotčené instituce nebo mateřské společnosti v Unii, které informace nemusí být zahrnuty do předkládaných informací podle prvního odstavce tohoto článku. Tyto informace určí prostřednictvím odkazu na vzory uvedené v příloze I.

Článek 4  
Úroveň konsolidace informací

1. Instituce, které nejsou součástí skupiny, předkládají informace uvedené v čl. 3 odst. 1, s výjimkou informací uvedených ve vzorech Z 07.02 a Z 04.00 přílohy I, individuálně.
2. V případě skupin předkládají mateřské společnosti v Unii informace uvedené v čl. 3 odst. 1 v souladu s těmito specifikacemi:

a) informace uvedené ve vzoru Z 01.00 přílohy I týkající se:

i) subjektů skupiny zařazených do jejích konsolidovaných finančních výkazů, na něž připadá více než 0,5 % celkových aktiv nebo celkových pasiv skupiny;

ii) institucí skupiny, na něž připadá více než 0,5 % celkového objemu rizikové expozice nebo 0,5 % celkového kmenového kapitálu tier 1 skupiny na základě konsolidované situace mateřské společnosti v Unii;

iii) subjektů skupiny, které poskytují zásadní funkce;

b) informace uvedené ve vzorech Z 02.00 a Z 03.00 přílohy I:

i) na úrovni mateřské společnosti v Unii, případně, pokud jsou jiné, na úrovni každého subjektu řešícího krizi individuálně;

ii) na úrovni každé instituce skupiny, která je příslušným právním subjektem a nespadá pod bod i), individuálně, s výjimkou případů, kdy orgán příslušný k řešení krize zcela prominul této instituci uplatňování individuálního minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky podle čl. 45 odst. 11 nebo 12 směrnice 2014/59/EU;

iii) na úrovni mateřské společnosti v Unii na konsolidovaném základě, případně, pokud jsou jiné, na úrovni každého subjektu řešícího krizi na základě konsolidované situace skupiny řešící krizi;

c) informace uvedené ve vzoru Z 04.00 přílohy I týkající se finančního propojení mezi všemi příslušnými právními subjekty;

d) informace uvedené ve vzorech Z 05.01 a Z 05.02 přílohy I:

i) na úrovni mateřské společnosti v Unii, případně, pokud jsou jiné, na úrovni každého subjektu řešícího krizi individuálně;

ii) na úrovni mateřské společnosti v Unii na konsolidovaném základě, případně, pokud jsou jiné, na úrovni každého subjektu řešícího krizi na základě konsolidované situace skupiny řešící krizi;

e) informace uvedené ve vzoru Z 06.00 přílohy I na úrovni mateřské společnosti v Unii na konsolidovaném základě, a to za všechny úvěrové instituce, které jsou příslušnými právními subjekty;

f) informace uvedené ve vzoru Z 07.01 přílohy I zvlášť za každý členský stát, v němž skupina působí;

g) informace uvedené ve vzorech Z 07.02, Z 07.03 a Z 07.04 přílohy I týkající se zásadních funkcí a hlavních směrů podnikání jakéhokoli subjektu skupiny;

h) informace uvedené ve vzoru Z 08.00 přílohy I týkající se všech kritických služeb poskytovaných jakémukoli subjektu skupiny zařazenému do vzoru Z 01.00 přílohy I;

i) informace uvedené ve vzoru Z 09.00 přílohy I týkající se všech infrastruktur finančního trhu, jejichž narušení by představovalo závažnou překážku nebo znemožnění výkonu jakékoli zásadní funkce označené ve vzoru Z 07.02;

j) informace uvedené ve vzorech Z 10.01 a Z 10.02 přílohy I týkající se všech kritických informačních systémů v rámci skupiny.

Článek 5  
Četnost, referenční data a lhůty pro podávání zpráv

1. Instituce předloží informace uvedené v čl. 3 odst. 1 nejpozději do 30. dubna každého roku za poslední den předchozího kalendářního roku nebo příslušného účetního období. Jestliže 30. duben není pracovním dnem, informace se předloží následující pracovní den.
2. Orgány příslušné k řešení krize poskytnou potřebné kontaktní údaje místa, kterému mají být předloženy informace v rámci orgánu příslušného k řešení krize, případně potřebné kontaktní údaje příslušného orgánu.
3. Instituce mohou předložit neauditované údaje. Pokud se auditované údaje liší od předložených neauditovaných údajů, musí být bez zbytečného prodlení předloženy revidované auditované údaje. Neauditovanými údaji jsou údaje, o nichž nebyl vydán výrok externího auditora, zatímco auditovanými údaji jsou údaje auditované externím auditorem, který vynesl auditorský výrok.
4. Opravy předložených zpráv musí být předloženy bez zbytečného prodlení.

Článek 6  
Formát předkládaných informací

1. Instituce nebo – v případě skupin – mateřské společnosti v Unii předkládají informace uvedené v čl. 3 odst. 1 ve formátech pro výměnu údajů a ve výkazech, jež určí orgány příslušné k řešení krize a jež se řídí definicemi bodů obsaženými v jednotném modelu datových bodů, který je uveden v příloze III, a pravidly pro ověřování uvedenými v příloze IV, přičemž musí splňovat také následující specifikace:

a) předkládané údaje nemají obsahovat informace, které nejsou vyžadovány nebo jsou v daném případě bezpředmětné;

b) číselné hodnoty se vykazují fakticky podle následujících pravidel:

i) datové body s údaji typu „peněžní částka“ se vykazují s minimální přesností odpovídající tisícům jednotek;

ii) datové body s údaji typu „procento“ se pro každou jednotku vyjádří s minimální přesností odpovídající čtyřem desetinným místům;

iii) datové body s údaji typu „celé číslo“ se vykazují s přesností odpovídající jednotkám bez desetinných míst.

1. K předkládaným údajům uvádějí instituce nebo v případě skupin mateřské společnosti v Unii následující informace:

a) referenční datum předložení informací;

b) měna vykazování;

c) platné účetní standardy;

d) identifikační údaj vykazující instituce;

e) úroveň konsolidace informací v souladu s článkem 4.

Článek 7  
Poskytování doplňujících informací pro účely individuálních a skupinových plánů řešení krize

1. Pokud se orgán příslušný k řešení krize nebo orgán příslušný k řešení krize na úrovni skupiny domnívá, že pro účely vypracování a provádění plánů řešení krize jsou nezbytné informace, které nejsou uvedeny v žádném vzoru podle přílohy I, nebo v případě, že formát, v němž příslušný orgán poskytuje podle čl. 8 odst. 2 doplňující informace, není vhodný pro účely sestavení nebo provádění plánů řešení krize, orgán příslušný k řešení krize si tyto informace vyžádá od instituce nebo od mateřské společnosti v Unii.
2. Pro účely požadavku podle prvního odstavce orgán příslušný k řešení krize:

a) určí, které doplňující informace mají být poskytnuty;

b) stanoví s ohledem na objem a složitost požadovaných informací vhodnou lhůtu, do níž má instituce nebo – v případě skupin – mateřská společnost v Unii předložit informace orgánu příslušnému k řešení krize;

c) určí formát, který mají instituce nebo – v případě skupin – mateřské společnosti v Unii použít při předkládání informací orgánu příslušnému k řešení krize;

d) určí, zda mají být informace uvedeny individuálně nebo na úrovni skupiny a zda má být jejich rozsah lokální, za celou Unii nebo globální;

e) uvede potřebné kontaktní údaje pro účely předkládání doplňujících informací.

Článek 8  
Spolupráce mezi příslušnými orgány a orgány příslušnými k řešení krize

1. Příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize společně ověří, zda příslušný orgán již má k dispozici veškeré informace, jež mají být předloženy orgánu příslušnému k řešení krize podle čl. 3 odst. 1 a článku 7, nebo jejich část.
2. Pokud příslušný orgán již tyto veškeré informace nebo jejich část k dispozici má, včas je předá orgánu příslušnému pro řešení krize.
3. V případě uvedeném v druhém odstavci orgány příslušné k řešení krize zajistí, aby byly instituce nebo – v případě skupin – mateřské společnosti v Unii informovány, jaké informace mají být předkládány podle čl. 3 odst. 1. Tyto informace určí odkazem na vzory uvedené v příloze I.

Článek 9  
Přechodné období

1. Odchylně od čl. 5 odst. 1 platí pro účetní období ukončené v době od 1. ledna do 31. prosince 2018 lhůta pro předložení nejpozději do 31. května 2019.
2. Odchylně od čl. 5 odst. 1 platí pro účetní období ukončené v době od 1. ledna do 31. prosince 2019 lhůta pro předložení nejpozději do 30. dubna 2020.

Článek 10  
Zrušení

Prováděcí nařízení (EU) 2016/1066 se zrušuje.

Článek 11  
Vstup v platnost

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

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

V Bruselu dne

Za Komisi

předseda  
 Jean-Claude JUNCKER

1. Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. **Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1066 ze dne 17. června 2016, kterým se podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy, standardní formuláře a vzory k poskytování informací pro účely plánů řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků** (Úř. věst. L 181, 6.7.2016, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. **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-4)
4. **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**  (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)