

EBA/GL/2021/17

17. prosince 2021

1. Obecné pokyny

k vymezení disponibilních finančních prostředků v systémech pojištění vkladů a podávání zpráv o nich

1. Povinnost dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny vyjadřují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány, na něž se tyto obecné pokyny vztahují, do 31.03.2022 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Nebude-li do tohoto termínu podáno žádné oznámení, bude mít orgán EBA za to, že se těmito doporučeními příslušné orgány neřídí. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, se značkou „EBA/GL/2021/17“. Oznámení by měly předkládat osoby řádně oprávněné jménem svého příslušného orgánu oznamovat, zda se těmito doporučeními řídí či nikoli. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny vymezují disponibilní finanční prostředky podle čl. 2 odst. 1 bodu 12 směrnice 2014/49/EU (směrnice o systémech pojištění vkladů) na kvalifikované disponibilní finanční prostředky, které byly poskytnuty jako příspěvek podle čl. 10 odst. 1 uvedené směrnice, a tedy se započítávají do dosažení cílové výše, a další disponibilní finanční prostředky, které nebyly přímo ani nepřímo poskytnuty jako příspěvek, a proto se do dosažení cílové výše nezapočítávají. Tyto obecné pokyny dále rozšiřují požadavky na podávání zpráv o finančních prostředcích systémů pojištění vkladů orgánu EBA podle čl. 10 odst. 10 uvedené směrnice.
6. Cílem těchto obecných pokynů je zajistit harmonizované uplatňování směrnice o systémech pojištění vkladů s ohledem na dosažení cílové výše v EU. Určují, které disponibilní finanční prostředky splňují podmínky pro dosažení cílové výše systému pojištění vkladů. Tyto obecné pokyny však nelze chápat tak, že by určovaly, které finanční prostředky jsou k dispozici pro jednotlivé případy zásahů. Při neexistenci jednotných pravidel mohou systémy pojištění vkladů v celé EU potenciálně vybírat příspěvky od přidružených úvěrových institucí takovým způsobem, že není zajištěno důsledné dodržování čl. 10 odst. 2 směrnice o systémech pojištění vkladů, tj. že cílová výše bude dosažena v časovém rámci stanoveném v uvedeném článku. Kromě toho mohou odlišné koncepce disponibilních finančních prostředků, které se započítávají k dosažení cílové výše, oslabit konzistentnost údajů hlášených orgánu EBA podle čl. 10 odst. 10 směrnice o systémech pojištění vkladů, a tím bránit transparentnosti. V souladu s čl. 26 odst. 1 a 2 nařízení EU/1093/2010 proto orgán EBA přijímá pokyny k nápravě této situace z vlastního podnětu.

Oblast působnosti

7. Tyto obecné pokyny se vztahují na příslušné orgány při určování výše kvalifikovaných disponibilních finančních prostředků, která se započítává do dosažení cílové výše systémů pojištění vkladů pod jejich dohledem, a při oznamování požadovaných informací orgánu EBA.
8. Je-li systém pojištění vkladů spravován soukromým subjektem, příslušné orgány by měly zajistit, aby systémy pojištění vkladů tyto obecné pokyny dodržovaly.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

9. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodů i) a iv) nařízení (EU) č. 1093/2010. Odkazy na „příslušné orgány“ v těchto obecných pokynech odkazují

na oba typy orgánů, podle potřeby, na základě pravomocí přidělených platným vnitrostátním rámcem provádějícím směrnicí 2014/49/EU.

Definice

10. Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité a vymezené směrnicí 2014/49/EU v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho pro účely těchto obecných pokynů platí tyto definice:

Disponibilní finanční prostředky	znamenají veškerou hotovost, vklady a nízkoriziková aktiva systému pojištění vkladů, které lze zlikvidovat ve lhůtě nepřesahující lhůtu uvedenou v čl. 8 odst. 1, a platební přísliby až do limitu stanoveného v čl. 10 odst. 3.
Kvalifikované disponibilní finanční prostředky	znamenají všechny disponibilní finanční prostředky, kterými přispěly přidružené úvěrové instituce systému pojištění vkladů nebo které pocházejí z takto vložených finančních prostředků podle čl. 10 odst. 1 směrnice 2014/49/EU.
Ostatní disponibilní finanční prostředky	znamenají všechny disponibilní finanční prostředky systému pojištění vkladů, které nejsou kvalifikovanými disponibilními finančními prostředky (např. vypůjčené finanční prostředky).
Zásah systému pojištění vkladů	znamená zásah prováděný systémem pojištění vkladů, při kterém systém pojištění vkladů využívá své finanční prostředky pro účely povolené podle článku 11 směrnice o systémech pojištění vkladů, jako je vyplácení vkladatelů (čl. 11 odst. 1), přispívání k řešení krize (čl. 11 odst. 2), zabránění selhání úvěrové instituce (čl. 11 odst. 3) nebo zajištění přístupu vkladatelů k pojištěným vkladům v rámci vnitrostátního úpadkového řízení (čl. 11 odst. 6).
Zpětně získané finanční prostředky	znamenají aktiva, která splňují definici disponibilních finančních prostředků, které systém pojištění vkladů získá v důsledku práv, která nabyly na základě zásahu systému pojištění vkladů.

3. Provádění

Datum použití

11. Tyto obecné pokyny se použijí od 30.03.2022.

4. Vymezení kvalifikovaných disponibilních finančních prostředků a podávání zpráv o finančních prostředcích systému pojištění vkladů

4.1 Vymezení kvalifikovaných disponibilních finančních prostředků

12. Příslušný orgán by měl zajistit, aby při určování, zda je dosaženo cílové výše podle čl. 10 odst. 2 směrnice o systémech pojištění vkladů, systém pojištění vkladů zahrnoval pouze kvalifikované disponibilní finanční prostředky.
13. Pro účely těchto obecných pokynů by kvalifikované disponibilní finanční prostředky, které nebyly přímo vloženy jako příspěvek, ale pocházejí z prostředků vložených jako příspěvek, měly zahrnovat zpětně získané finanční prostředky podle jedné ze dvou metod popsaných v oddíle 4.2 a příjmy z investování podle metody popsané v oddíle 4.3.
14. Pro účely těchto obecných pokynů lze disponibilní finanční prostředky započítat jako kvalifikované pouze v případě, že (mimořádné) příspěvky, z nichž pocházejí, nezahrnují žádnou povinnost systému pojištění vkladů splatit je po zpětném získání finančních prostředků např. přispívajícím institucím.
15. Příslušný orgán by měl zajistit, aby systém pojištění vkladů měl zavedené odpovídající systémy pro sledování původu finančních prostředků.

4.2 Zacházení se zpětně získanými finančními prostředky s ohledem na kvalifikované disponibilní finanční prostředky

16. Systém pojištění vkladů by měl přidělovat zpětně získané finanční prostředky ke kvalifikovaným a ostatním disponibilním finančním prostředkům podle jednoho ze dvou povolených přístupů: přístupu A, nebo přístupu B.
17. Pokud systém pojištění vkladů není příslušným orgánem, měl by systém informovat příslušný orgán o zvoleném přístupu před jeho zavedením.
18. Podle přístupu A by měl systém pojištění vkladů:
 - a. přidělit příchozí zpětně získané finanční prostředky k ostatním disponibilním finančním prostředkům, pokud jsou v daném okamžiku ostatní disponibilní finanční prostředky

nižší než nesplacené závazky vykázané podle obecného pokynu 4.5, dokud se ostatní disponibilní finanční prostředky nebudou rovnat nesplaceným závazkům, a

- b. přidělit příchozí zpětně získané finanční prostředky ke kvalifikovaným disponibilním finančním prostředkům, pokud se v daném okamžiku ostatní disponibilní finanční prostředky rovnají nesplaceným závazkům nebo jsou větší než tyto závazky vykázané podle obecného pokynu 4.5, a
- c. kdykoli přidělit ostatní disponibilní finanční prostředky přesahující nesplacené závazky vykázané podle obecného pokynu 4.5 ke kvalifikovaným disponibilním finančním prostředkům.

19. Podle přístupu B by měl systém pojištění vkladů:

- a. zaznamenat poměr půjček použitý při tomto zásahu systému pojištění vkladů, což je poměr celkových závazků vzniklých tomuto systému pojištění vkladů za účelem tohoto zásahu systému pojištění vkladů dělený celkovou částkou finančních prostředků použitých při tomto zásahu systému pojištění vkladů, a
- b. zaznamenat celkový počet zpětně získaných finančních prostředků obdržených ze související platební neschopnosti od počátku zásahu systému pojištění vkladů a
- c. zaznamenat celkový počet splacených prostředků vůči souvisejícímu závazku od počátku zásahu systému pojištění vkladů a
- d. určit „ostatní disponibilní finanční prostředky spojené se zásahem“ související s tímto zásahem systému pojištění vkladů vynásobením souhrnu zpětně získaných prostředků (podle pododstavce 19b) nejaktuálnějším poměrem půjček (podle pododstavce 19a) a poté odečíst souhrn splacených prostředků (podle pododstavce 19c), a pokud je výsledek negativní, počítat jej jako nulový, protože „ostatní disponibilní finanční prostředky spojené se zásahem“ nemohou být záporné, a poté
- e. určit ostatní disponibilní finanční prostředky systému pojištění vkladů rovnající se součtu „ostatních disponibilních finančních prostředků spojených se zásahem“ souvisejících s každým zásahem systému pojištění vkladů (podle pododstavce 19d).

20. Bez ohledu na to, který z těchto dvou přístupů systém pojištění vkladů zvolí, výše kvalifikovaných disponibilních finančních prostředků systému pojištění vkladů se v kterémkoli okamžiku určí odečtením „ostatních disponibilních finančních prostředků“ od disponibilních finančních prostředků.

21. Bez ohledu na to, který z těchto dvou přístupů systém pojištění vkladů zvolí, měl by výhledově získat dostatek příspěvků tak, aby:

- a. výsledná výše kvalifikovaných a ostatních disponibilních finančních prostředků byla dostatečná ke splacení nesplacených závazků vykázaných podle oddílu 4.5 těchto

obecných pokynů, jakmile tyto závazky dosáhnou příslušné lhůty v čl. 10 odst. 2 směrnice o systémech pojištění vkladů, a

- b. po prvním dosažení cílové výše a po zásahu systému pojištění vkladů, ale před termínem pro opětovné dosažení cílové výše podle čl. 10 odst. 2 směrnice o systémech pojištění vkladů splacení těchto závazků samo o sobě nevedlo k poklesu kvalifikovaných disponibilních finančních prostředků na méně než dvě třetiny cílové výše, a
- c. má-li systém pojištění vkladů nesplacený závazek po uplynutí lhůty pro dosažení cílové výše po zásahu, splacení závazků samo o sobě nesnížilo kvalifikované disponibilní finanční prostředky systému pojištění vkladů pod cílovou výši.

4.3 Zacházení s investičním příjmem s ohledem na kvalifikované disponibilní finanční prostředky

- 22. Pokud se systém pojištění vkladů rozhodne přidat svůj příjem z investičních činností k disponibilním finančním prostředkům systému, měl by být takový příjem považován za kvalifikované disponibilní finanční prostředky bez ohledu na to, zda byla podkladová investice financována z kvalifikovaných nebo ostatních disponibilních finančních prostředků.
- 23. Systém pojištění vkladů by měl přidělovat ztráty z investic ke kvalifikovaným disponibilním finančním prostředkům.

4.4 Zacházení s půjčkami mezi systémy pojištění vkladů

- 24. Finanční prostředky, které systém pojištění vkladů půjčí jinému systému pojištění vkladů v souladu s článkem 12 směrnice o systémech pojištění vkladů, by se neměly započítávat mezi disponibilní finanční prostředky, a tedy ani mezi kvalifikované, ani mezi ostatní disponibilní finanční prostředky systému pojištění vkladů poskytujícího půjčku.
- 25. Finanční prostředky, které si systém pojištění vkladů vypůjčí od jiného systému pojištění vkladů v souladu s článkem 12 směrnice o systémech pojištění vkladů, by se neměly započítávat mezi kvalifikované disponibilní finanční prostředky systému pojištění vkladů přijímajícího půjčku. Pokud splňují definici disponibilních finančních prostředků, měly by se počítat jako ostatní disponibilní finanční prostředky.
- 26. Když systém pojištění vkladů vybírá příspěvky, měl by vzít v úvahu očekávanou částku a čas, kdy obdrží splátku půjčky, kterou poskytl jinému systému pojištění vkladů v souladu s podmínkami půjčky.

4.5 Podávání zpráv orgánu EBA

- 27. Příslušný orgán by měl u každého systému pojištění vkladů, který spadá pod jeho dohled, do 31. března každého roku orgán EBA informovat:

- a. o výši pojištěných vkladů a o výši celkových disponibilních finančních prostředků, jakož i o výši kvalifikovaných a ostatních disponibilních finančních prostředků jejich systému (systémů) pojištění vkladů k 31. prosinci předchozího roku a
- b. o nesplacených závazcích, které vznikly za účelem zásahu systému pojištění vkladů nebo investice do jejich systému (systémů) pojištění vkladů k 31. prosinci předchozího roku. Tento údaj by neměl zahrnovat provozní závazky systému (systémů) pojištění vkladů a
- c. alternativní mechanismy financování, které jejich systém (systémy) pojištění vkladů zavedl (zavedly) k čerpání dodatečné likvidity k 31. prosinci předchozího roku, a
- d. nesplacené půjčky, které jejich systém (systémy) pojištění vkladů poskytl (poskytly) jiným systémům pojištěných vkladů v souladu s článkem 12 směrnice o systémech pojištění vkladů k 31. prosinci předchozího roku, a
- e. přístup zvolený jejich systémy pojištění vkladů k přidělování zpětně získaných finančních prostředků podle obecného pokynu 4.2.

Příloha 1: Formulář pro podávání zpráv o finančních prostředcích systému pojištění vkladů

Základní informace	
Oznamující orgán:	
Členský stát:	
Systém pojištění vkladů:	
Datum předložení:	
Rok, za nějž se podává zpráva:	
Měna	
[Pouze pokud měnou není euro]:	
Datum směnného kurzu (pokud je jiné než 31. prosince)	
Směnný kurz	
Zvolený přístup k přidělování zpětně získaných prostředků	přístup A <input type="checkbox"/> / přístup B <input type="checkbox"/> / zatím nerozhodnuto <input type="checkbox"/>

Výše finančních prostředků systému pojištění vkladů k 31. prosinci vykazovaného roku	Částka v EUR (v tisících)	[Pouze pokud měnou není euro]:
		Částka v místní měně (v tisících)
Disponibilní finanční prostředky		
z toho kvalifikované disponibilní finanční prostředky		
z toho ostatní disponibilní finanční prostředky		
Nesplacené závazky, které vznikly za účelem zásahu nebo investice systému pojištění vkladů		
Pojištěné vklady		
Nesplacené půjčky od jiných systémů pojištění vkladů v souladu s článkem 12 směrnice o systémech pojištění vkladů.		

Zaveden alternativní mechanismus o financování	Můžete zvolit více možností
Povinné půjčky od členských bank	<input type="checkbox"/>

Úvěrová linka (nebo podobná) od centrální banky	<input type="checkbox"/>
Úvěrová linka (nebo podobná) od vládní instituce	<input type="checkbox"/>
Úvěrová linka (nebo podobná) od (komerční) banky (bank)	<input type="checkbox"/>
Jiné (upřesněte)	Volný text