

Obecné pokyny

k harmonizovaným definicím a vzorům
pro plány financování úvěrových institucí
podle doporučení Evropské rady pro
systémová rizika ze dne 20. prosince
2012 (ESRB/2012/2)

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnosti

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 Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují 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 prvé řadě na instituce.

Oznamovací povinnosti

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 25.05.2020 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. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2019/05“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. 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 nařízení (EU) č. 1093/2010.

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 upřesňují obsah, pokyny a jednotné formáty plánů financování na základě doporučení A bodu 4 doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 20. prosince 2012 o financování úvěrových institucí (dále jen „doporučení ESRB“ a „doporučení A ESRB“)².

Oblast působnosti

6. Příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny používat na konsolidovaném základě v souladu s částí první hlavou II kapitolou 2 nařízení (EU) č. 575/2013³.
7. Příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny používat na individuálním základě v souladu s částí první hlavou II kapitolou 1 nařízení (EU) č. 575/2013, pokud úvěrové instituce podle bodu 9 nejsou součástí skupiny podléhající dohledu na konsolidovaném základě podle článků 111 a 112 směrnice 2013/36/EU⁴.
8. Bez ohledu na odstavce 6 a 7 mohou příslušné orgány tyto obecné pokyny používat na individuálním základě v souladu s částí první hlavou II kapitolou 1 nařízení (EU) č. 575/2013 pro všechny instituce.
9. Při používání těchto obecných pokynů by měly příslušné orgány zajistit, aby byly pokryty největší úvěrové instituce co do objemu aktiv v každém členském státě a aby pokrytí činilo přinejmenším 75 % celkového objemu konsolidovaných aktiv bankovního systému v daném členském státě.

² Doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 20. prosince 2012 o financování úvěrových institucí (Úř. věst. L 119, 25.4.2013, s. 1).

³ 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 (Text s významem pro EHP)(Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁴ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

Určení

10. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům vymezeným v čl. 4 odst. 2 bodě i) nařízení č. 1093/2010 a úvěrovým institucím, které vykazují plány financování svým příslušným orgánům, v souladu s vnitrostátním prováděcím rámcem doporučení ESRB a s oblastí působnosti těchto obecných pokynů.

Definice

11. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené v nařízení (EU) č. 575/2013, nařízení (EU) č. 680/2014⁵ a v nařízení (EU) č. 2018/1624⁶ mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

⁵ Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 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 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

⁶ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2018/1624 ze dne 23. října 2018, 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 (Úř. věst. L 277, 7.11.2018, s. 1).

3. Provádění

Datum použití

12. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 31. prosince 2020.

Zrušení

13. Obecné pokyny EBA k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování úvěrových institucí podle doporučení A4 ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) ze dne 19. června 2014⁷ se zrušují s účinkem od 31. prosince 2020.

⁷ Obecné pokyny jsou k dispozici na adrese <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Požadavky na vykazování plánů financování

14. Úvěrové instituce by měly vykazovat své plány financování v souladu s harmonizovanými pokyny a vzory podle přílohy I a přílohy II těchto obecných pokynů.
15. Příslušné orgány by také měly orgánu EBA plně zprůhlednit oblast působnosti těchto obecných pokynů a vysvětlit, jak jsou dodržovány obecné pokyny podle bodu 9.

4.1 Formát zpráv

16. Úvěrové instituce by měly informace uvedené v těchto obecných pokynech předkládat ve formátech pro výměnu údajů a ve výkazech, jež určí příslušné orgány a jež se řídí definicemi datových bodů obsaženými v modelu datových bodů, který je uveden v příloze XIV, a vzorci pro ověřování uvedenými v příloze XV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, přičemž musí splňovat také následující parametry:
 - a) součástí předkládaných údajů by neměly být informace, které nejsou vyžadovány nebo jsou v daném případě bezpředmětné;
 - b) číselné hodnoty by měly být vykazovány podle následujících pravidel:
 - i. datové body s údaji typu „měna“ by měly být vykazovány s minimální přesností odpovídající milionům jednotek;
 - ii. datové body s datovým typem „procentní“ by měly být vyjádřeny v jednotkách se čtyřmi desetinnými místy;
 - iii. datové body s údaji typu „celé číslo“ by měly být vykazovány s přesností odpovídající jednotkám a bez desetinných míst.
17. K předkládaným údajům by úvěrové instituce měly uvádět následující informace:
 - a) referenční datum sledovaného období a referenční období;
 - b) vykazovací měna;
 - c) účetní standard;
 - d) identifikační údaj vykazující instituce a
 - e) úroveň použití jako individuální nebo konsolidovaná.

4.2 Četnost, referenční datum a lhůta pro podávání zpráv

18. Úvěrové instituce by měly údaje předkládat s roční četností.
19. Úvěrové instituce by měly své plány financování v souladu s těmito obecnými pokyny vykazovat do 15. března s referenčním datem 31. prosince předcházejícího roku.
20. Umožňují-li institucím vnitrostátní právní předpisy vykazovat finanční informace ke konci jejich účetního roku, který se neshoduje s rokem kalendářním, měl by být za referenční datum považován konec posledního dostupného účetního roku.

Příloha I – Pokyny

Příloha II – Šablony
