

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2018/308**ze dne 1. března 2018,****kterým se stanoví prováděcí technické normy ke směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, pokud jde o formáty, vzory a definice, podle nichž orgány příslušné k řešení krize zjišťují informace o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky a předávají je Evropskému orgánu pro bankovníctví****(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 ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků 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⁾, a zejména na čl. 45 odst. 17 třetí pododstavec uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Orgány příslušné k řešení krize mají v souladu s požadavky a postupy vyplývajícími z článku 45 směrnice 2014/59/EU, jak dále upřesňuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450⁽²⁾, za úkol stanovit pro každou instituci minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky.
- (2) Orgány příslušné k řešení krize v koordinaci s příslušnými orgány mají podle čl. 45 odst. 16 směrnice 2014/59/EU povinnost informovat Evropský orgán pro bankovníctví (dále jen „EBA“) o požadavcích, jež stanovily. Jednotné formáty, vzory a definice pro identifikaci a předávání těchto informací EBA by měly být koncipovány tak, aby tomuto orgánu usnadnily sledování rozhodnutí o minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky a zajistily smysluplné posuzování konvergence v rámci jednotného přístupu v celé Unii.
- (3) Pokud jde o skupiny, na něž se vztahuje konsolidovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, je zapotřebí upřesnit, který orgán příslušný k řešení krize má předat EBA informace jednak o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveném pro dotčený mateřský podnik, a jednak o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky, jež se uplatní na dceřiné podniky, bez ohledu na to, zda se vychází ze společného rozhodnutí mezi orgánem příslušným k řešení krize na úrovni skupiny a orgánem příslušným k řešení krize odpovědným za dceřiný podnik na individuálním základě, nebo z rozhodnutí, které v případě neexistence společného rozhodnutí přijal orgán příslušný k řešení krize odpovědný za dceřiný podnik. Dotčený orgán příslušný k řešení krize na úrovni skupiny by měl mít v koordinaci s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě povinnost informovat EBA jak o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveném na individuálním základě, tak o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveném pro daný mateřský podnik na konsolidovaném základě, a orgány příslušné k řešení krize odpovídající za dceřiné podniky skupiny v koordinaci s příslušnými orgány by měly mít povinnost informovat EBA o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky, jež byl stanoven pro každou instituci spadající do jejich pravomoci, aby se zajistilo, že EBA má k dispozici nezbytné informace týkající se mateřského podniku i dceřiných podniků.
- (4) Vykazovaná období a lhůty stanovené pro orgány příslušné k řešení krize za účelem předávání informací orgánu EBA by se měly stanovit jednotně, aby se podpořilo sblížení postupů týkajících se rozhodnutí o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky a posílila se monitorovací úloha EBA.
- (5) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem předložených Komisi orgánem EBA.
- (6) Orgán EBA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010⁽³⁾,

⁽¹⁾ Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190.

⁽²⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450 ze dne 23. května 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, pokud jde o regulační technické normy upřesňující kritéria týkající se metodiky pro stanovení minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (Úř. věst. L 237, 3.9.2016, s. 1).

⁽³⁾ 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).

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Informace obsažené ve vzorech

1. Orgány příslušné k řešení krize v koordinaci s příslušnými orgány předají EBA informace obsažené ve vzorech uvedených v přílohách I a II tohoto nařízení, aby ho informovaly o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky a o případném požadavku podle čl. 45 odst. 13 směrnice 2014/59/EU, který byl na individuálním a konsolidovaném základě stanoven pro každou instituci v jejich pravomoci v souladu s čl. 45 odst. 16 uvedené směrnice.
2. V případě institucí, jež jsou součástí skupiny, na niž se vztahuje konsolidovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, orgány příslušné k řešení krize v koordinaci s příslušnými orgány předají EBA také informace obsažené ve vzorech uvedených v příloze III.
3. Pro účely odstavců 1 a 2 a s vynaložením maximálního úsilí poskytnou orgány příslušné k řešení krize, je-li tak stanoveno ve vzoru uvedeném v příloze II, kvalitativní informace vysvětlující důvody pro rozhodnutí o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky, včetně případných odkazů na individuální nebo skupinové plány řešení krize, veřejná rozhodnutí nebo politická prohlášení orgánu příslušného k řešení krize nebo jiné podpůrné dokumenty.
4. Pojmy použité v příloze II jsou definovány v příslušných ustanoveních, na něž odkazují jednotlivé sloupce tabulky obsažené v uvedené příloze.

Článek 2

Zjednodušený požadavek na podávání zpráv institucemi, u nichž bylo upuštěno od uplatňování požadavků, a institucemi, u nichž je částka rekapitalizace rovna nule

1. Odchylně od článku 1 tohoto nařízení orgány příslušné k řešení krize předají, pokud jde o instituce, u nichž bylo upuštěno od uplatňování minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky podle čl. 45 odst. 11 nebo 12 směrnice 2014/59/EU, orgánu EBA informace uvedené v příloze I a ve sloupcích 10 až 90 přílohy II, a pokud jde o instituce patřící do skupiny, na niž se vztahuje konsolidovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, informace uvedené v příloze III tohoto nařízení.
2. Odchylně od článku 1 tohoto nařízení orgány příslušné k řešení krize předají, pokud jde o instituce, u nichž je částka rekapitalizace rovna nule podle čl. 2 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450, orgánu EBA informace uvedené v příloze I a ve sloupcích 10 až 120 přílohy II, a pokud jde o instituce patřící do skupiny, na niž se vztahuje konsolidovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, informace uvedené v příloze III tohoto nařízení.

Článek 3

Orgán podávající zprávu ohledně skupin

Pokud jde o skupiny, na něž se vztahuje konsolidovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, informace uvedené v člácích 1 a 2 se předkládají takto:

- a) daný orgán příslušný k řešení krize na úrovni skupiny v koordinaci s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě informuje EBA o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveném jak na individuálním, tak na konsolidovaném základě pro mateřský podnik v Unii nebo mateřský podnik uvedený v článku 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014⁽¹⁾;
- b) dané orgány příslušné k řešení krize v koordinaci s příslušným orgánem informují EBA o minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky, jež se mají na individuálním základě použít na dceřiné podniky skupiny spadající do jejich pravomoci.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krize a jednotného fondu pro řešení krize a mění nařízení (EU) č. 1093/2010 (Úř. věst. L 225, 30.7.2014, s. 1).

Článek 4

Sledované období a lhůty k předložení informací

1. Orgány příslušné k řešení krize předají informace uvedené v článku 1 bez zbytečného odkladu po přijetí nebo doplnění rozhodnutí o stanovení minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky.
2. Informace uvedené v článku 2 týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, jež byly ke dni 1. dubna každého roku stanoveny a jsou nadále platné, předají orgány příslušné k řešení krize nejpozději 30. dubna téhož roku.

Článek 5

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 1. března 2018.

Za Komisi
předseda
Jean-Claude JUNCKER

PŘÍLOHA I

Informace o orgánu příslušném k řešení krize, který podává zprávu

Orgán příslušný k řešení krize, který podává zprávu	
Datum podání	
Kontaktní osoba	
	Jméno
	E-mail
	Telefon
Případné obecné připomínky	

PŘÍLOHA II

Informace o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MPKZZ)

Povinný údaj								Zjednodušený vzor pro podávání zpráv (v případě, že je odpověď v bodu 90 „Ano“)			
Vyplní se pro všechny instituce								Pro instituce, u nichž je částka rekapitalizace rovna nule podle čl. 2 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450			
Odkaz na právní předpis	Čl. 45 odst. 7 a 8 směrnice 2014/59/EU nebo čl. 12 odst. 8 nařízení (EU) č. 806/2014	Obecné informace				Čl. 45 odst. 11 a 12 směrnice 2014/59/EU nebo čl. 12 odst. 10 nařízení (EU) č. 806/2014	Zjednodušený vzor pro podávání zpráv (v příslušných případech)	Čl. 1 odst. 4 prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/962	Čl. 1 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Čl. 1 odst. 5 písm. b) bodu i) a bodu ii) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	
Identifikační kód právnické osoby (kód LEI)	Konsolidovaný nebo individuální požadavek?	Název právnické osoby	Členský stát založení	Je orgán příslušný k řešení krize, který podává zprávu, orgánem příslušným k řešení krize na úrovni skupiny?	Datum přijetí rozhodnutí o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky nebo rozhodnutí o upuštění od tohoto požadavku	Upustil orgán příslušný k řešení krize od uplatňování minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky?	Poznámky	Zjednodušený vzor pro podávání zpráv (v příslušných případech)	Kategorie instituce (v příslušných případech)	Je minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky roven výchozí částce k absorpci ztrát?	Druhy úprav s ohledem na částku k absorpci ztrát (v příslušných případech)
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120

(¹) 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).

Údaj není povinný u institucí, u nichž je částka rekapitalizace rovna nule podle čl. 2 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450

Druh požadavku	Závazky a kapitál celkem		Celkový objem rizikové expozice				Jmenovatel pákového poměru				Částka k absorpci ztrát									
											Čl. 1 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450			Čl. 1 odst. 5 písm. b) bodu i) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450			Čl. 1 odst. 5 písm. b) bodu ii) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450			Celkem (240 + 250 + 280)
Čl. 45 odst. 9 a 10 směrnice 2014/59/EU	Čl. 7 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450		Čl. 2 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450 a čl. 92 odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾				Čl. 2 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450 a čl. 429 odst. 4 až 11 nařízení (EU) č. 575/2013				Čl. 1 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450			Čl. 1 odst. 5 písm. b) bodu i) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450			Čl. 1 odst. 5 písm. b) bodu ii) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450			
Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky stanovený společným rozhodnutím	Stávající	Referenční datum vykazování k bodu 140	Stávající	Referenční datum vykazování k bodu 160	Předpoklad po vyřešení krize	Poznámky	Stávající	Referenční datum vykazování k bodu 200	Předpoklad po vyřešení krize	Poznámky	Výchozí částka k absorpci ztrát podle čl. 1 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Úprava směrem nahoru	Druh(y) úpravy směrem nahoru	Poznámky	Úprava směrem dolů	Druh(y) úpravy směrem dolů	Poznámky	Celkem (240 + 250 + 280)		
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300		310	

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 oabezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

Údaj není povinný u institucí, u nichž je částka rekapitalizace rovna nule podle čl. 2 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450															
Částka rekapitalizace									Úpravy související s překážkami způsobilosti k řešení krize, velikostí, systémovým rizikem a příspěvky zaplacenými do systému pojištění vkladů						
Čl. 2 odst. 5 a 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Čl. 2 odst. 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Čl. 2 odst. 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450		Čl. 2 odst. 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450		Čl. 2 odst. 10 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450			Článek 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Článek 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Článek 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450				
Ke splnění podmínek pro udělení povolení	Výchozí dodatečná částka k udržení důvěry trhu vytvořením rezervy v požadované výši	Úprava k udržení důvěry trhu v návaznosti na srovnání skupiny podobných institucí	Poznámky	Úprava směrem dolů zohledňující informace získané od příslušného orgánu a týkající se modelu podnikání, modelu financování a celkového rizikového profilu dané instituce	Poznámky	Úprava ve sloupci 330 pro účely dceřiných podniků skupiny	Poznámky	Celkem (320 + 330 + 340 + 360 + 380)	K vyloučení z rekapitalizace z vlastních zdrojů	Poznámky	Pro účely velikosti asystémového rizika	Poznámky	Pro účely příspěvků ze systému pojištění vkladů na financování řešení krize	Poznámky	Celkem (410 + 430 + 450)
320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470

(¹) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obězřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

Údaj není povinný u institucí, u nichž je částka rekapitalizace rovna nule podle čl. 2 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450														
Kombinovaná posouzení minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky				Přechodná opatření a opatření po vyřešení krize (v příslušných případech)										
Čl. 7 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Čl. 7 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Čl. 45 odst. 13 směrnice 2014/59/EU		Článek 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450	Čl. 8 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450									
Celkem (310 + 400 + 470)	Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky vyjádřený jako % celkových závazků včetně kapitálu (480 / 140)	Procentní vyjádření minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky, který má být splněn prostřednictvím smluvních nástrojů umožňujících rekapitalizaci z vnitřních zdrojů	Datum, k němuž musí být splněn požadavek stanovený v bodu 490	Druh přechodných opatření	Plánovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (vyjádření jako % celkových závazků včetně kapitálu)	Předpokládané datum použití	Plánovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (vyjádření jako % celkových závazků včetně kapitálu)	Předpokládané datum použití	Plánovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (vyjádření jako % celkových závazků včetně kapitálu)	Předpokládané datum použití	Plánovaný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (vyjádření jako % celkových závazků včetně kapitálu)	Předpokládané datum použití	Účetní rámeček	
480	490	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600	610	

(!) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obězřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

Umístění minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MPKZZ)

Instituce			Nejvyšší mateřský podnik			Mateřský podnik v Unii			Příslušný přímo nadřízený mateřský podnik		
Identifikační kód právnické osoby (kód LEI)	Název právnické osoby	Členský stát založení	Kód LEI	Název právnické osoby	Země, kde byla založena	Kód LEI	Název právnické osoby	Členský stát založení	Kód LEI	Název právnické osoby	Země, kde byla založena