

STANOVISKO EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY**ze dne 20. listopadu 2018****k návrhu směrnice o obsluhovatelích úvěrů, kupcích úvěrů a vymáhání kolaterálu****(CON/2018/54)**

(2018/C 444/06)

Úvod a právní základ

Dne 14. března 2018 přijala Evropská komise návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady o obsluhovatelích úvěrů, kupcích úvěrů a vymáhání kolaterálu (dále jen „navrhovaná směrnice“) ⁽¹⁾. Evropská centrální banka (ECB) má za to, že navrhovaná směrnice spadá do oblasti její působnosti, a rozhodla se proto uplatnit své právo zaujmout stanovisko, jak je uvedeno v čl. 127 odst. 4 druhé větě a v čl. 282 odst. 5 Smlouvy o fungování Evropské unie (dále jen „Smlouva“).

Pravomoc ECB zaujmout stanovisko je založena na článku 25 statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky, podle kterého může ECB vydávat stanoviska pro Radu a Komisi ohledně působnosti a používání právních aktů Unie týkajících se stability finančního systému a úkolů, které jsou svěřeny ECB na základě čl. 127 odst. 6 Smlouvy a které se týkají politik, jež se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi. V souladu s čl. 17.5 první větou jednacího řádu Evropské centrální banky přijala toto stanovisko Rada guvernérů.

1. Obecné připomínky

- 1.1. ECB je silným zastáncem rozvoje sekundárních trhů s bankovními aktivy, zejména úvěry v selhání, jak se uvádí v Akčním plánu Rady Evropské unie pro řešení úvěrů v selhání v Evropě ⁽²⁾. V souvislosti s velkým objemem úvěrů v selhání, které zůstávají v rozvahách některých evropských úvěrových institucí, a jako součást komplexního řešení této problematiky ⁽³⁾, může rozvoj sekundárních trhů přispět ke snížení objemu úvěrů v selhání. Dobře fungující sekundární trhy mohou rovněž zabránit nahromadění úvěrů v selhání v budoucnosti ⁽⁴⁾.
- 1.2. Dobře fungující sekundární trh může mít navíc pozitivní vliv na finanční stabilitu, jelikož by mohl usnadnit převod rizik spojených s úvěry v selhání z rozvah úvěrových institucí. Přítomnost značného objemu úvěrů v selhání v rozvahách úvěrových institucí snižuje schopnost těchto institucí plnit funkci poskytovatelů úvěrů reálné ekonomice a omezuje provozní flexibilitu a celkovou ziskovost, které mají zásadní význam pro dobře fungující bankovní sektor. Je nezbytné, aby právní úprava vztahující se na sekundární trhy umožňovala účinný převod úvěrů v selhání z rozvah úvěrových institucí ⁽⁵⁾.

2. Konkrétní připomínky**2.1. Požadavky na podávání zpráv**

Navrhovaná směrnice stanoví řadu požadavků na podávání zpráv pro obsluhovatele úvěrů, kupce úvěrů a úvěrové instituce. Kupec úvěrů nebo případně jeho zástupce je například povinen oznámit příslušným orgánům členského státu, na jehož území má bydliště nebo je usazen, že hodlá přímo vymáhat úvěrovou smlouvu ⁽⁶⁾. Kupec úvěrů nebo případně jeho zástupce, který převádí úvěrovou smlouvu na jiného kupce úvěrů, je dále povinen informovat příslušné orgány o převodu, totožnosti a adrese nového kupce úvěrů a případně jeho zástupce ⁽⁷⁾. Zákodníci Unie by měli důkladně zvážit, zda tyto požadavky na podávání zpráv nebudou bránit účinnému fungování sekundárního trhu s úvěry v selhání, protože značná zátěž spojená s podáváním zpráv by mohla odradit nové zájemce o vstup na trh nebo by mohla mít za následek duplicitu údajů pro příslušné orgány.

⁽¹⁾ COM(2018) 135 final.

⁽²⁾ Viz tisková zpráva Rady z 11. července 2017 „Závěry Rady o Akčním plánu pro řešení úvěrů v selhání v Evropě“, k dispozici na internetových stránkách Rady <http://www.consilium.europa.eu>.

⁽³⁾ Viz například oddíl B publikace ECB „Financial Stability Review“ z listopadu 2016, k dispozici na internetových stránkách ECB <https://www.ecb.europa.eu>.

⁽⁴⁾ Viz odstavec 2.2.1 stanoviska CON/2018/31. Všechna stanoviska ECB jsou zveřejněna na internetových stránkách ECB.

⁽⁵⁾ Viz odstavec 2.2.2 stanoviska CON/2018/31.

⁽⁶⁾ Viz čl. 18 odst. 1 navrhované směrnice.

⁽⁷⁾ Viz čl. 19 odst. 1 navrhované směrnice.

2.2. Technické normy pro údaje o úvěrech v selhání

Navrhovaná směrnice pověřuje Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) vypracováním návrhu prováděcích technických norem stanovujících formát, který mají použít věřitelé, jež jsou úvěrovými institucemi, pro podávání podrobných informací o svých úvěrových expozicích v rozvaze kupcům úvěrů za účelem prověrky, náležitě péče ve finanční oblasti a ocenění úvěrové smlouvy ⁽¹⁾.

ECB v této souvislosti uvádí, že nařízení (EU) 2016/867 ⁽²⁾ zavádí nový soubor údajů s podrobnými informacemi o jednotlivých bankovních úvěrech v eurozóně. Cílem tohoto souboru údajů je poskytnout podrobné údaje za všechny členské státy eurozóny, které jsou plně porovnatelné, protože jsou založeny na harmonizovaných pojmech a definicích. S ohledem na tento nový vývoj v oblasti regulace je důležité, aby vzory pro poskytování údajů vypracované orgánem EBA zohledňovaly shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku nebo jakékoli jiné relevantní iniciativy, aby se zabránilo zdvojení úsilí a minimalizovaly požadavky na podávání zpráv pro úvěrové instituce.

2.3. Shromažďování údajů příslušnými orgány v souvislosti s mechanismem urychleného mimosoudního vymáhání kolaterálu

Navrhovaná směrnice vyžaduje, aby příslušné orgány, které vykonávají dohled nad úvěrovými institucemi, každoročně shromažďovaly informace od věřitelů o počtu zajištěných úvěrových smluv, jejichž plnění se vymáhá prostřednictvím mechanismu urychleného mimosoudního vymáhání kolaterálu, a o lhůtách takového vymáhání včetně: a) počtu zahájených, nerozhodnutých a realizovaných řízení, včetně řízení ve věci movitého a nemovitého majetku; b) délky řízení od oznámení do vyřízení zajištěného prostřednictvím realizace (veřejný prodej, soukromý prodej nebo přivlastnění); c) průměrných nákladů na každé řízení v EUR a d) míry úhrady. Členské státy budou povinny tyto údaje agregovat, sestavovat z těchto souhrnných údajů statistické údaje a oznamovat tyto statistické údaje Komisi ⁽³⁾. V případech, kdy je příslušným orgánem pro dohled nad úvěrovými institucemi ECB, je právní základ pro úkoly ECB v oblasti obezřetnostního dohledu stanoven v čl. 127 odst. 6 Smlouvy, podle kterého může Rada svěřit ECB zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi. Vzhledem k tomu, že shromažďování těchto informací se týká účinnosti mechanismu urychleného mimosoudního vymáhání kolaterálu, a ne obezřetnostního dohledu nad úvěrovými institucemi, je zapotřebí, aby zákonodárci Unie upřesnili, že úkol shromažďovat tyto informace by neměl být svěřen ECB.

Konkrétní pozměňovací návrhy k těm ustanovením navrhované směrnice, která ECB doporučuje změnit, jsou uvedeny v samostatném technickém pracovním dokumentu včetně příslušného odůvodnění. Technický pracovní dokument je k dispozici v anglickém jazyce na internetových stránkách ECB.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 20. listopadu 2018.

Prezident ECB

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Viz čl. 14 odst. 1 navrhované směrnice.

⁽²⁾ Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/867 ze dne 18. května 2016 o shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (ECB/2016/13) (Úř. věst. L 144, 1.6.2016, s. 44).

⁽³⁾ Viz článek 33 navrhované směrnice.