



EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

EUROSISTÉM

CS

ECB-PUBLIC

OBECNÉ ZÁSADY EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) [YYYY/[XX*]]

ze dne [den měsíc] 2016

o uplatňování možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie vnitrostátními příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím

(ECB/YYYY/XX)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi¹, a zejména na čl. 6 odst. 1 a čl. 6 odst. 5 písm. a) a c) uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Evropská centrální banka (ECB) odpovídá za účinné a konzistentní fungování jednotného mechanismu dohledu. Dohlíží na fungování systému s cílem zajistit důsledné uplatňování vysokých standardů dohledu a konzistentnost výsledků dohledu v jednotlivých zúčastněných členských státech. ECB může vydávat obecné pokyny určené vnitrostátním příslušným orgánům, jimiž se tyto orgány musí při výkonu úkolů a přijímání rozhodnutí v oblasti dohledu řídit.
- (2) V souladu s nařízením (EU) č. 1024/2013 a nařízením Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17)² je ECB povinna zajistit konzistentní uplatňování obezřetnostních požadavků na úvěrové instituce v zúčastněných členských státech.
- (3) Jako příslušný orgán podle nařízení (EU) č. 1024/2013 ECB na základě nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/445 (ECB/2016/4)³ uplatnila řadu možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k úvěrovým institucím, které jsou klasifikovány jako významné.
- (4) Ačkoli uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k méně významným institucím přísluší primárně vnitrostátním příslušným orgánům, ústřední postavení ECB v rámci jednotného

* Toto číslo přidělí Úřad pro publikace Evropské unie při zveřejnění obecných zásad v Úředním věstníku.

¹ Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

² Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) (Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1).

³ Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/445 ze dne 14. března 2016 o uplatňování možností a případů vlastního uvážení dostupných v rámci práva Unie (ECB/2016/4) (Úř. věst. L 78, 24.3.2016, s. 60).

- mechanismu dohledu jí umožňuje podpořit konzistentní uplatňování možností a případů vlastního uvážení ve vztahu k významným i méně významným institucím tam, kde je to vhodné. Tím se zajistí, že a) obezřetnostní dohled nad všemi úvěrovými institucemi v zúčastněných členských státech bude prováděn konzistentně a účinně, b) jednotný soubor pravidel pro finanční služby bude uplatňován stejným způsobem na všechny úvěrové instituce v zúčastněných členských státech a c) nad všemi úvěrovými institucemi bude vykonáván dohled nejvyšší kvality.
- (5) S cílem vyvážit potřebu jednotného uplatňování norem v oblasti dohledu ve vztahu k významným a méně významným institucím na straně jedné s uplatněním zásady proporcionality na straně druhé ECB identifikovala některé z těchto možností a případů vlastního uvážení, jež uplatnila v nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4), které by vnitrostátní příslušné orgány měly uplatnit stejným způsobem v rámci dohledu nad méně významnými institucemi.
- (6) Možnosti a případy vlastního uvážení, které mají příslušné orgány k dispozici v souvislosti s kapitálem a kapitálovými požadavky podle čl. 89 odst. 3, čl. 178 odst. 1 písm. b) a čl. 282 odst. 6 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013⁴, jakož i podle přechodných ustanovení zakotvených v čl. 471 odst. 1 a čl. 478 odst. 3 písm. a) a b) téhož nařízení mají vliv na úroveň a kvalitu regulatorního kapitálu a na kapitálové poměry méně významných institucí. Obezřetné a jednotné uplatňování těchto možností a případů vlastního uvážení je nezbytné z několika důvodů. Takové uplatňování zajistí, aby a) rizika související s kvalifikovanými účastmi mimo finanční sektor byla náležitě řešena, b) definice selhání byla používána jednotným způsobem, pokud jde o přiměřenost a srovnatelnost kapitálových požadavků, a c) kapitálové požadavky pro transakce s nelineárním profilem rizika nebo pro platební komponentu a transakce s dluhovými nástroji jako podkladovými nástroji, u nichž instituce nemůže určit parametr delta nebo modifikovanou duraci, byly vypočítávány obezřetně. Harmonizované uplatňování přechodných ustanovení týkajících se odpočtů kapitálových investic do pojišťoven a odložených daňových pohledávek zajistí, že přísnější definici regulatorního kapitálu, která byla zavedena nařízením (EU) č. 575/2013, provedou v přiměřené lhůtě všechny úvěrové instituce v zúčastněných členských státech.
- (7) Možnosti a případy vlastního uvážení týkající se vynětí expozic z limitů velkých expozic stanovených v čl. 395 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 by měly být jednotně uplatňovány ve vztahu k významným i méně významným institucím s cílem vytvořit rovné podmínky pro úvěrové instituce v zúčastněných členských státech, omezit rizika koncentrace, která vyplývají ze specifických expozic, a zajistit, aby se v rámci celého jednotného mechanismu dohledu uplatňovaly stejné minimální standardy, pokud jde o posuzování splnění podmínek uvedených v čl. 400 odst. 3 téhož nařízení. Především je třeba omezit rizika koncentrace vyplývající z krytých dluhopisů ve smyslu čl. 129 odst. 1, 3 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 a z expozic vůči regionálním vládám nebo místním orgánům členských států nebo expozic jimi zaručených, pokud by těmto pohledávkám byla přidělena riziková váha 20 % podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013. V případě expozic uvnitř skupiny včetně účastí nebo jiných druhů kapitálových investic je třeba zajistit, aby rozhodnutí o úplném vynětí těchto expozic z limitů velkých expozic bylo založeno na

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).

důkladném posouzení ve smyslu přílohy I nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4). Je třeba používat jednotná kritéria pro posouzení, zda expozice (včetně účastí nebo jiných druhů kapitálových investic) vůči regionálním nebo ústředním úvěrovým institucím, s nimiž je úvěrová instituce sdružena v síti v souladu s právními předpisy nebo stanovami a které jsou podle těchto předpisů nebo stanov odpovědné za hotovostní clearingové operace v rámci sítě, splňuje podmínky pro vynětí z limitu velkých expozic ve smyslu přílohy II nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4). Tím by se mělo zajistit, že se s významnými a méně významnými institucemi, které jsou sdruženy v téže síti, bude zacházet konzistentně. Uplatnění možnosti stanovené v čl. 400 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v těchto obecných zásadách, by mělo přicházet v úvahu pouze tehdy, pokud příslušný členský stát neuplatnil možnost stanovenou v čl. 493 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

- (8) Možnosti a případy vlastního uvážení, které mají příslušné orgány k dispozici podle čl. 24 odst. 4 a 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61⁵, pokud jde o výpočet odtoku stabilních retailových vkladů krytých systémem pojištění vkladů pro účely výpočtu požadavků krytí likvidity, by měly být pro významné a méně významné instituce uplatňovány jednotně, aby bylo zajištěno stejné zacházení s úvěrovými institucemi v témže systému pojištění vkladů,

PŘIJALA TYTO OBECNÉ ZÁSADY:

KAPITOLA I

OBECNÁ USTANOVENÍ

Článek 1

Předmět a oblast působnosti

Tyto obecné zásady vymezují některé obecně použitelné možnosti a případy vlastního uvážení, které jsou příslušným orgánům svěřeny podle práva Unie v oblasti omezitelných požadavků a jejichž uplatňování příslušnými orgány ve vztahu k méně významným institucím musí být zcela v souladu se způsobem, jakým příslušné možnosti a případy vlastního uvážení uplatňuje ECB v nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

Článek 2

Definice

Pro účely těchto obecných zásad se použijí definice uvedené v článku 4 nařízení (EU) č. 575/2013, článku 2 nařízení (EU) č. 1024/2013, článku 2 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) a článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.

⁵ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1).

*KAPITOLA II***UPLATŇOVÁNÍ MOŽNOSTÍ A PŘÍPADŮ VLASTNÍHO UVÁŽENÍ VE VZTAHU K MÉNĚ VÝZNAMNÝM
INSTITUCÍM, U NICHŽ SE VYŽADUJE DOSAŽENÍ PLNÉHO SOULADU S PRÁVNÍMI PŘEDPISY
PLATNÝMI PRO VÝZNAMNÉ INSTITUCE***ODDÍL I****Kapitál****Článek 3***Čl. 89 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013: rizikové vážení a zákaz kvalifikovaných účastí mimo
finanční sektor**

Vnitrostátní příslušné orgány uplatní možnost týkající se rizikového vážení a zákazu kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor uvedenou v čl. 89 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 ve vztahu k méně významným institucím v souladu s článkem 3 nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*ODDÍL II****Kapitálové požadavky****Článek 4***Čl. 178 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013: selhání dlužníka**

Vnitrostátní příslušné orgány uplatní možnost týkající se selhání dlužníka uvedenou v čl. 178 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 ve vztahu k méně významným institucím v souladu s článkem 4 nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*Článek 5***Čl. 282 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013: skupiny zajistitelných transakcí**

Vnitrostátní příslušné orgány uplatní možnost týkající se skupin zajistitelných transakcí uvedenou v čl. 282 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 ve vztahu k méně významným institucím v souladu s článkem 5 nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

*ODDÍL III****Velké expozice****Článek 6***Čl. 400 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky**

Vnitrostátní příslušné orgány uplatní možnost týkající se výjimek uvedenou v čl. 400 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 ve vztahu k méně významným institucím v souladu s článkem 9 nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4) včetně souvisejících příloh.

ODDÍL IV

Likvidita

Článek 7

Čl. 24 odst. 4 a 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61: odtok stabilních retailových vkladů

Vnitrostátní příslušné orgány uplatní možnost týkající se odtoku stabilních retailových vkladů uvedenou v čl. 24 odst. 4 a 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ve vztahu k méně významným institucím v souladu s článkem 13 nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

ODDÍL V

Přechodná ustanovení nařízení (EU) č. 575/2013

Článek 8

Čl. 471 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013: výjimky z odpočtů kapitálových investic do pojišťoven od položek kmenového kapitálu tier 1

Vnitrostátní příslušné orgány uplatní možnost týkající se výjimek z odpočtů kapitálových investic do pojišťoven od položek kmenového kapitálu tier 1 uvedenou v čl. 471 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 ve vztahu k méně významným institucím v souladu s článkem 16 nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

Článek 9

Čl. 478 odst. 3 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013: použitelné procentní podíly pro odpočet významných investic do subjektů finančního sektoru a odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku od kmenového kapitálu tier 1

Vnitrostátní příslušné orgány uplatní možnost týkající se použitelných procentních podílů pro odpočet významných investic do subjektů finančního sektoru a odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku od kmenového kapitálu tier 1 uvedenou v čl. 478 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 ve vztahu k méně významným institucím v souladu s článkem 19 nařízení (EU) 2016/445 (ECB/2016/4).

KAPITOLA III

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 10

Nabytí účinku a provádění

1. Tyto obecné zásady nabývají účinku dnem oznámení vnitrostátním příslušným orgánům.
2. Vnitrostátní příslušné orgány zajistí soulad s těmito obecnými zásadami od 1. ledna 2018 s výjimkou [článku 7], v případě kterého zajistí soulad od 1. ledna 2019.

Článek 11

Určení

Tyto obecné zásady jsou určeny vnitrostátním příslušným orgánům zúčastněných členských států.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne [den měsíc rok].

Za Radu guvernérů ECB

prezident ECB

Mario DRAGHI