



EBA/GL/2020/07

02/06/2020

Obecné pokyny

k podávání zpráv a zpřístupňování informací o expozicích, které
jsou předmětem opatření uplatňovaných v souvislosti s krizí
vyvolanou pandemií COVID-19



1. Dodržování předpisů a oznamování

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 s nimi měly být v souladu a měly by je začlenit do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnosti

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 2. srpna 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, s označením „EBA/GL/2020/07“. 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 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 stanoví obsah a jednotné formáty, které příslušné orgány mají vyžadovat při výkonu svých dohledových pravomocí pro podávání zpráv o:
 - a. expozicích, které splňují podmínky stanovené v bodu 10 obecných pokynů EBA k legislativním a nelegislativním moratoriím na splácení úvěrů použitým v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19²;
 - b. expozicích, na které se vztahují opatření týkající se úlevy uplatněná v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19; a
 - c. nově vzniklých expozicích, na které se vztahují systémy veřejné záruky, jež byly zavedeny v členských státech v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19.
6. Dále tyto obecné pokyny stanoví obsah a jednotné formáty, které by příslušné orgány měly vyžadovat při výkonu svých dohledových pravomocí pro zpřístupňování informací o:
 - a. expozicích, které splňují podmínky stanovené v bodu 10 obecných pokynů EBA k legislativním a nelegislativním moratoriím na splácení úvěrů použitým v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19;
 - b. nově vzniklých expozicích, na které se vztahují systémy veřejné záruky, jež byly zavedeny v členských státech v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19.

Oblast působnosti

7. Tyto obecné pokyny se vztahují na všechny expozice uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014³, pokud tyto expozice podléhají obezřetnostnímu zacházení stanovenému v obecných pokynech EBA k legislativním a nelegislativním moratoriím na splácení úvěrů použitým v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19, vztahují se na ně opatření týkající se úlevy související s pandemií COVID-19 nebo jsou nově vzniklé a vztahují se

² EBA/GL/2020/02.

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>.

³ 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).



na ně režimy veřejné záruky, které byly členskými státy zavedeny v reakci na krizi vyvolanou pandemií COVID-19.

8. Aniž je dotčen bod 19, oddíly 4 a 5 těchto obecných pokynů by se měly použít na individuální, subkonsolidované a konsolidované úrovni stanovené v části první hlavy II nařízení (EU) č. 575/2013.

Určení

9. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům vymezeným v čl. 4 odst. 2 bodě i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a úvěrovým institucím vymezeným v čl. 4 odst. 1 bodě 1 nařízení (EU) č. 575/2013.

Definice

10. Pokud není stanoveno jinak, pojmy použité v nařízení (EU) č. 575/2013, v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a v obecných pokynech EBA k legislativním a nelegislativním moratoriím na splácení úvěrů použitým v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19 mají stejný význam i v těchto obecných pokynech.

3. Provádění

Datum použití

11. Tyto obecné pokyny se použijí od 2. června 2020.

4. Vykazování expozic, na které se vztahují moratoria na splácení, jiná opatření týkající se úlevy související s pandemií COVID-19 a veřejné záruky

12. Úvěrové instituce by měly vykazovat expozice, na které se vztahují moratoria v souladu s obecnými pokyny EBA k legislativním a nelegislativním moratoriím na splácení úvěrů použitým v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19.
13. Úvěrové instituce by měly vykazovat expozice, na které se vztahují opatření týkající se úlevy zavedená v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19.
14. Úvěrové instituce by měly vykazovat nově vzniklé expozice, na které se vztahují systémy veřejné záruky, jež členské státy zavedly v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19.
15. Aniž je dotčen bod 19, úvěrové instituce by měly vykazovat údaje uvedené v bodech 12, 13 a 14 podle šablony uvedené v příloze 1 a v souladu s pokyny uvedenými v příloze 2 k následujícím referenčním datům a termínům odevzdání:
 - a. referenční data čtvrtletních vykazování: 31. března, 30. června, 30. září a 31. prosince;
a
 - b. termíny odevzdání pro čtvrtletní zveřejňování informací: 12. května, 11. srpna, 11. listopadu a 11. února.
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 se vykazují fakticky podle následujících pravidel:
 - i. datové body s údaji typu „měna“ by měly být vykazovány s minimální přesností odpovídající tisícům jednotek;
 - ii. datové body s údaji typu „celé číslo“ by měly být vykazovány s přesností odpovídající jednotkám a bez desetinných míst.



17. Úvěrové instituce by měly spolu s údaji předkládanými podle bodů 12, 13 a 14 udávat následující informace:

- a. referenční datum vykazování a referenční období;
- b. měna vykazování;
- c. účetní standard;
- d. identifikační údaj vykazující instituce a
- e. úroveň použití jako individuální nebo konsolidovaná.

5. Zpřístupňování informací o expozicích, na které se vztahují moratoria na splácení a veřejné záruky

18. Úvěrové instituce by měly zveřejňovat informace o expozicích, na které se vztahují obecné pokyny EBA k legislativním a nelegislativním moratoriím na splácení úvěrů použitým v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19, a o nově vzniklých expozicích, na které se vztahují systémy veřejné záruky, s použitím šablon uvedených v příloze 3. Zveřejňování informací by se mělo provádět pololetně, k referenčním datům 30. června a 31. prosince.

6. Proporcionalita

19. Aby se zajistilo, že uplatňování požadavků na vykazování a zveřejňování stanovených v těchto obecných pokynech bude přiměřené, příslušné orgány by měly – s ohledem na velikost, povahu, rozsah a složitost činností a rizikový profil institucí spadajících do jejich pravomoci, na zvláštnosti jejich bankovního odvětví a na dopad krize vyvolané pandemií COVID-19 – zvážit, zda by se v případě jedné nebo více institucí spadajících do jejich pravomoci mělo uplatnit následující:

- a. nevyžadovat uplatnění odstavců 12 až 14 na individuální úrovni;
- b. vyžadovat uplatnění odstavce 15 v častějších intervalech, přičemž jsou stanovena referenční data a termíny odevzdání pro tyto intervaly;
- c. nevyžadovat v případě dané instituce vykazování podle tabulek 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 a 93.02 přílohy 1;



- d. nevyžadovat v případě institucí, které nejsou označeny za instituce globální nebo jiné systémové významné, uplatnění odstavce 18;
- e. vyžadovat uplatnění odstavce 18 na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci členského státu.



Příloha 1 – Šablony, ve kterých se vykáží informace o expozicích, na které se vztahují opatření použitá v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19



Příloha 2 – Pokyny k vykazování, podle kterých se vykáží informace k expozicím, na které se vztahují opatření použité v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19



Příloha 3 – Šablony pro zveřejňování informací o expozicích, na které se vztahují legislativní a nelegislativní moratoria, a o nově vzniklých expozicích, na které se vztahují systémy veřejné záruky
