

EBA/GL/2026/03

2. března 2026

Obecné pokyny

k nástrojům, které jsou k dispozici
pobočkám ze třetích zemí
k neomezenému a okamžitému použití
za účelem krytí rizik nebo ztrát podle
čl. 48e odst. 2 písm. c) směrnice
2013/36/EU

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (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 začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 10.06.2026. 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/2026/03“. Oznámení by měly předkládat 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.

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. S cílem zajistit, aby byly pobočky ze třetí země k dispozici kapitálové nástroje uvedené v čl. 48e odst. 2 písm. c) směrnice 2013/36/EU k neomezenému a okamžitému použití za účelem krytí rizik nebo ztrát, jakmile tato rizika nebo ztráty vzniknou, upřesňují tyto obecné pokyny v souladu s čl. 48e odst. 4 uvedené směrnice požadavek stanovený v čl. 48e odst. 2 písm. c) ve vztahu k těmto nástrojům.
6. S cílem zajistit, aby požadavek na minimální kapitálové vybavení, uvedený v čl. 48e odst. 1 směrnice 2013/36/EU, uložené na vázaném účtu podle čl. 48e odst. 3 uvedené směrnice byl neustále dodržován a aby minimální kapitálové vybavení bylo k dispozici pro účely článku 96 směrnice 2014/59/EU v případě řešení krize pobočky ze třetí země a pro účely likvidace pobočky ze třetí země v souladu s vnitrostátním právem, stanoví tyto obecné pokyny minimální provozní podmínky, které by pobočky ze třetích zemí měly dodržovat.

Oblast působnosti

7. Tyto obecné pokyny se uplatňují na úrovni pobočky ze třetí země.
8. Tyto obecné pokyny se použijí, aniž jsou dotčena vnitrostátní ustanovení, která stanovují nebo kterými příslušné orgány ukládají jedné nebo více pobočkám ze třetích zemí přísnější režim, pokud jde o specifikaci požadavku stanoveného v čl. 48e odst. 2 směrnice 2013/36/EU, a to i pro nástroje uvedené v písmenu c) daného odstavce, nebo pro provozní podmínky, které by pobočky ze třetích zemí měly dodržovat.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

9. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 písm. i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím ve smyslu čl. 4 odst. 1 nařízení č. 1093/2010.

3. Provádění

Datum použitelnosti

10. Tyto obecné pokyny se použijí od 11. ledna 2027.

4. Nástroje, které jsou k dispozici k neomezenému a okamžitému použití podle čl. 48e odst. 2 písm. c) směrnice 2013/36/EU

Způsobilé nástroje

11. Aby pobočky ze třetích zemí splnily požadavek na minimální kapitálové vybavení uvedený v článku 48e směrnice 2013/36/EU, měly by nástroje uvedené v odst. 2 písm. c) daného článku splňovat alespoň body 12 až 16.
12. Nástroje uvedené v bodě 11 by měly mít jednu z těchto forem:
 - a) dluhové cenné papíry zaručené ústředními vládami členských států Evropské unie nebo centrálními bankami ESCB;
 - b) dluhové cenné papíry vydané nebo zaručené regionálními vládami nebo místními orgány členských států za předpokladu, že jsou splněny podmínky stanovené v čl. 115 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013;
 - c) dluhové cenné papíry vydané nebo zaručené ústředními vládami, regionálními vládami nebo místními orgány nebo centrálními bankami třetích zemí, které uplatňují režimy dohledu a regulace přinejmenším rovnocenné režimům uplatňovaným v Evropské unii a kterým by podle standardizovaného přístupu byla přidělena riziková váha 0 % v důsledku použití čl. 114 odst. 7 a čl. 115 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013;
 - d) dluhové cenné papíry vydané nebo zaručené subjekty veřejného sektoru, kterým by podle standardizovaného přístupu byla přiřazena riziková váha 0 % v důsledku použití čl. 116 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013;
 - e) dluhové cenné papíry vydané nebo zaručené mezinárodními rozvojovými bankami uvedenými v čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013;
 - f) dluhové cenné papíry vydané nebo zaručené mezinárodními organizacemi uvedenými v článku 118 nařízení (EU) č. 575/2013.
13. Pro účely nástrojů uvedených v bodě 12 písm. c) by pobočky třetích zemí měly zohlednit měnu svého vlastního financování, aby určily, zda jsou aktiva kapitálového vybavení denominována

a financována v národní měně v souladu s čl. 114 odst. 7, prvním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.

14. Nástroje uvedené v bodě 12 by měly být kótovány na uznané burze a měly by být kdykoli snadno zpeněžitelné.
15. Tyto nástroje by neměly být vydány hlavním podnikem pobočky ze třetí země, žádnou z jeho dceřiných společností ani sekuritizační jednotkou pro speciální účel, s níž je hlavní podnik pobočky ze třetí země úzce propojen.
16. Pro účely určení, zda je splněn požadavek na minimální kapitálové vybavení uvedený v čl. 48e odst. 1 směrnice 2013/36/EU, by pobočky ze třetích zemí měly použít tržní hodnotu aktiv kapitálového vybavení. Pobočky ze třetích zemí by měly být schopny určit tržní hodnotu nástrojů uvedených v bodě 12 na základě široce přístupných a snadno dostupných tržních cen, nebo, nejsou-li tržní ceny k dispozici, na základě snadno vypočitatelného vzorce, který používá veřejně dostupné vstupy a nezávisí ve značné míře na předpokladech.

Provozní podmínky

17. Pro účely určení, zda je splněn požadavek na minimální kapitálové vybavení, by pobočky ze třetích zemí měly zohlednit závazky vedené v jejich účetních knihách (zaúčtované závazky), které jako takové vykazují v souladu s rámcem pro podávání zpráv podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. .../... [doplní se odkaz na prováděcí technické normy týkající se podávání zpráv pro pobočky ze třetích zemí].
18. Pobočky ze třetích zemí by měly zajistit, aby veškerá aktiva kapitálového vybavení uvedená v čl. 48e odst. 2 písm. a) až c) směrnice 2013/36/EU a uložená na vázaném účtu byla vždy a nepřetržitě k dispozici pro účely článku 96 směrnice 2014/59/EU v případě řešení krize pobočky ze třetí země a pro účely likvidace pobočky ze třetí země v souladu s vnitrostátním právem.
19. Pobočky ze třetích zemí by měly zavést opatření, strategie, postupy a mechanismy k zajištění průběžného plnění požadavku na kapitálové vybavení a k dodržování ustanovení těchto obecných pokynů.
20. Aktiva kapitálového vybavení uvedená v čl. 48e odst. 2 písm. a) až c) směrnice 2013/36/EU a uložená na vázaném účtu by se neměla započítávat do požadavku na likviditu podle článku 48f uvedené směrnice.
21. Pobočky ze třetích zemí by měly sledovat zeměpisné umístění aktiv kapitálového vybavení (tj. umístění jejich vydavatele nebo případně poskytovatele zajištění), riziko koncentrace těchto aktiv a soulad jejich měnové denominace s měnovým rozložením závazků pobočky ze třetí země, zejména případných vkladů.

ZÁVĚREČNÁ ZPRÁVA O OBECNÝCH POKYNECH K NÁSTROJŮM, KTERÉ JSOU K DISPOZICI
POBOČKÁM ZE TŘETÍCH ZEMÍ K NEOMEZENÉMU A OKAMŽITÉMU POUŽITÍ ZA ÚČELEM KRYTÍ RIZIK
NEBO ZTRÁT PODLE ČL. 48E ODS. 2 PÍSM. C) SMĚRNICE 2013/36/EU

22. Aktiva kapitálového vybavení uvedená v čl. 48e odst. 2 písm. a) až c) směrnice 2013/36/EU a uložená na vázaném účtu by měla být prosta jakéhokoli zatížení kromě zatížení potřebného k zajištění toho, aby tato aktiva byla k dispozici pro účely článku 96 směrnice 2014/59/EU v případě řešení krize pobočky ze třetí země a pro účely likvidace pobočky ze třetí země v souladu s vnitrostátním právem.