2024/584

15.2.2024

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2024/584

ze dne 7. listopadu 2023,

kterým se mění regulační technické normy stanovené v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851, pokud jde o homogenitu podkladových expozic v jednoduchých, transparentních a standardizovaných sekuritizacích

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012 ([1]), a zejména na čl. 20 odst. 14 třetí pododstavec, čl. 24 odst. 21 třetí pododstavec a čl. 26b odst. 13 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851 ([2]) stanoví jednotná kritéria pro určení homogenity podkladových expozic v jednoduchých, transparentních a standardizovaných (STS) sekuritizacích.

(2) Nařízení (EU) 2017/2402 bylo změněno nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/557 ([3]) s cílem zajistit, aby sekuritizační rámec Unie poskytoval další nástroj na podporu hospodářského oživení po krizi COVID-19, mimo jiné zavedením možnosti, aby byly rozvahové sekuritizace uznány jako STS sekuritizace.

(3) Na rozdíl od tradičních sekuritizací zůstávají sekuritizované expozice v případě rozvahové sekuritizace vždy v rozvaze původce. Aby byly expozice v sekuritizaci považovány za homogenní v souladu s kritériem homogenity uvedeným v čl. 1 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851, měly by se na sekuritizované expozice vztahovat podobné postupy obsluhy, včetně sledování, výběru a správy hotovostních pohledávek, bez ohledu na to, zda zůstávají v rozvaze původce, jako je tomu v případě rozvahových sekuritizací, nebo v rozvaze sekuritizační jednotky pro speciální účel, jako je tomu v případě sekuritizací tradičních. Z tohoto důvodu by měl být v čl. 1 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851 zrušen odkaz na „stranu aktiv sekuritizační jednotky pro speciální účel“.

(4) Pokud mají podkladové expozice podobné vlastnosti a související podkladová rizika expozic vůči podnikům i expozic vůči fyzickým osobám jsou posuzována na základě společných metodik a parametrů, měly by být tyto expozice seskupeny do stejného druhu aktiv.

(5) Původci nebo původní věřitelé mohou úvěrové riziko u půjček a leasingů na automobily a pohledávek z kreditních karet poskytnutých podnikům posuzovat s využitím přístupu, který se více podobá přístupu uplatňovanému na expozice vůči fyzickým osobám než na expozice vůči podnikům. Z tohoto důvodu je nezbytné změnit u těchto druhů aktiv seznam faktorů homogenity souvisejících s typem dlužníka.

([1]) Úř. věst. L 347, 28.12.2017, s. 35.

([2]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851 ze dne 28. května 2019, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402, pokud jde o regulační technické normy týkající se homogenity podkladových expozic v sekuritizaci (Úř. věst. L 285, 6.11.2019, s. 1).

([3]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/557 ze dne 31. března 2021, kterým se mění nařízení (EU) 2017/2402, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci, s cílem napomoci oživení po krizi způsobené onemocněním COVID-19 (Úř. věst. L 116, 6.4.2021, s. 1).

(6) Toto nařízení by se mělo vztahovat na sekuritizace emitované ke dni 6. března 2024 nebo po uvedeném datu. Aby však nedošlo k zásahu do stávajících smluv uzavřených před zavedením změněných kritérií homogenity, je nezbytné stanovit pro tyto smlouvy přechodný režim.

(7) Jednou z hlavních zásad, z nichž vychází změna nařízení (EU) 2017/2402 nařízením (EU) 2021/557, bylo zajistit vysokou míru souladu mezi požadavky STS na rozvahové STS sekuritizace a již existujícími požadavky STS na sekuritizaci komerčních papírů zajištěných aktivy a sekuritizaci odlišnou od komerčních papírů zajištěných aktivy. Z toho vyplývá, že pravidla pro určení homogenity podkladových expozic v rozvahových STS sekuritizacích by měla být co nejvíce sladěna s pravidly, která již existují pro STS sekuritizaci komerčních papírů zajištěných aktivy a STS sekuritizaci odlišnou od komerčních papírů zajištěných aktivy. Aby se usnadnilo komplexní posouzení všech pravidel pro určení homogenity podkladových expozic a aby strany, na něž se vztahují příslušné povinnosti, měly k těmto pravidlům snadný přístup, je nezbytné spojit regulační technické normy týkající se homogenity pro STS sekuritizaci komerčních papírů zajištěných aktivy, STS sekuritizaci odlišnou od komerčních papírů zajištěných aktivy a rozvahovou STS sekuritizaci do jednoho nařízení.

(8) Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno.

(9) Toto nařízení je založeno na návrhu regulačních technických norem vypracovaném v úzké spolupráci s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy a Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění a předloženém Komisi Evropským orgánem pro bankovnictví.

(10) Evropský orgán pro bankovnictví uskutečnil o návrhu regulačních technických norem, z něhož toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([4]),

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Změny nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851

Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851 se mění takto:

1. V článku 1 se první pododstavec mění takto:

   a) návětí se nahrazuje tímto:

   „Pro účely čl. 20 odst. 8, čl. 24 odst. 15 a čl. 26b odst. 8 nařízení (EU) 2017/2402 se podkladové expozice považují za homogenní, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:";

   b) v písmenu a) se bod iii) nahrazuje tímto:

   „iii) úvěrové přísliby poskytnuté fyzickým osobám pro účely osobní nebo rodinné spotřeby nebo spotřeby domácností a úvěrové přísliby poskytnuté podnikům, u nichž původce uplatňuje stejný přístup k posuzování úvěrového rizika jako u fyzických osob, na něž se nevztahují body i) a ii) a body iv) až viii);"

   c) písmena c) a d) se nahrazují tímto:

   „c) jsou obsluhovány v souladu s podobnými postupy pro sledování, výběr a správu hotovostních pohledávek;

   d) v příslušných případech se použije jeden nebo více faktorů homogenity v souladu s článkem 2."

([4]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnictví), 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. Článek 2 se mění takto:

a) v odst. 4 písm. a) se bod i) nahrazuje tímto:

„i) fyzické osoby a podniky, u nichž původce uplatňuje stejný přístup k posuzování úvěrového rizika spojeného s expozicemi vůči podnikům jako u expozic vůči fyzickým osobám;“

b) v odst. 5 písm. a) se bod i) nahrazuje tímto:

„i) fyzické osoby a podniky, u nichž původce uplatňuje stejný přístup k posuzování úvěrového rizika spojeného s expozicemi vůči podnikům jako u expozic vůči fyzickým osobám;“.

Článek 2

Existující STS sekuritizace

V případě STS sekuritizací, u nichž jsou cenné papíry emitovány nebo sekuritizované pozice vytvořeny v souladu s podmínkami již přijatých ujednání a které byly oznámeny orgánu ESMA v souladu s čl. 27 odst. 1 nařízení (EU) 2017/2402 přede dnem 6. března 2024, mohou původci, sponzoři a sekuritizační jednotky pro speciální účel nadále používat označení „STS“ či „jednoduché, transparentní a standardizované“ nebo označení, které na tyto pojmy přímo či nepřímo odkazuje, aniž by byly splněny požadavky stanovené v článku 1 tohoto nařízení pod podmínkou, že dané sekuritizace jsou v souladu s článkem 18 nařízení (EU) 2017/2402.

Článek 3

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 7. listopadu 2023.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN