Úřední věstník
Evropské unie

CS
Řada L

2025/789

1.8.2025

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2025/789

ze dne 23. dubna 2025,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy upřesňující podmínky a ukazatele, které má EBA použít k určení, zda nastaly mimořádné podmínky ve smyslu čl. 325az odst. 5 a čl. 325bf odst. 6 uvedeného nařízení

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ([1]), a zejména na čl. 325az odst. 10 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Podle standardů pro tržní riziko vypracovaných Basilejským výborem pro bankovní dohled mohou příslušné orgány institucím ve výjimečných situacích povolit neplnění určitých požadavků přístupu založeného na alternativních interních modelech v souvislosti s požadavky na zpětné testování a přiřazování zisků a ztrát. V souladu se zásadou stanovenou těmito standardy by se mělo mít za to, že výjimečné podmínky existují jen tehdy, když nastane významné přeshraniční napětí na finančním trhu nebo významná změna režimu, které mají podstatný dopad na instituce v celé Unii.

(2) Další podmínkou pro to, aby mohla být konstatována existence mimořádných podmínek, by měla být neschopnost institucí splnit požadavky na zpětné testování stanovené v čl. 325bf odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo požadavek na přiřazování zisků a ztrát stanovený v článku 325bg uvedeného nařízení z důvodu událostí, které jsou mimo jejich kontrolu, a za předpokladu, že nesplnění těchto požadavků nevyplývá z nedostatků v interním modelu.

(3) Zpětné testování i test přiřazování zisků a ztrát mají vycházet z údajů za 250 obchodních dní předcházejících referenčnímu datu, k němuž se příslušný test provádí. Mimořádné podmínky by tak měly být uznány, pokud je období významného přeshraničního napětí na finančním trhu nebo významné změny režimu, které mají podstatný dopad na instituce v celé Unii a vedou k výjimkám, jež nevyplývají z nedostatků v interním modelu, zcela nebo částečně zahrnuto do uvedeného období 250 obchodních dnů.

(4) Znaky krize vedoucí k významnému přeshraničnímu napětí na finančním trhu nebo znaky významné změny režimu, které mají podstatný dopad na instituce v celé Unii, jsou u každé takové krize nebo změny režimu jedinečné. Nebylo by proto vhodné normativně stanovit vyčerpávající soubor ukazatelů, u kterých by se mělo za to, že vždy odpovídajícím způsobem zachycují povahu a intenzitu daného napětí na finančním trhu nebo dané významné změny režimu. Na základě dřívějších zkušeností by se však mělo mít za to, že běžnými rysy neobvyklých situací jsou výrazné zvýšení míry volatility, změny v mírách korelace a velká rychlost a náhlost projevů významného přeshraničního napětí na finančním trhu nebo významné změny režimu. Náhlé zvýšení míry volatility nebo změny v mírách volatility samy o sobě však nemusí stačit k tomu, aby byla situace kvalifikována jako významné přeshraniční napětí na finančním trhu nebo významná změna režimu, a proto by neměly automaticky vést k uznání existence mimořádných podmínek uvedených v čl. 325az odst. 5 a čl. 325bf odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.

([1]) Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

(5) Toto nařízení vychází z návrhu regulačních technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovnictví.

(6) Evropský orgán pro bankovnictví uskutečnil k 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 ([2]),

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Podmínky a ukazatele, které má orgán EBA použít k posouzení, zda nastaly mimořádné podmínky

1. Jakékoli období 250 obchodních dní, které instituce použijí k posouzení toho, zda splňují požadavky na zpětné testování stanovené v článku 325bf nařízení (EU) č. 575/2013 nebo požadavky testu přiřazování zisků a ztrát stanovené v článku 325bg uvedeného nařízení, považuje EBA za období mimořádných podmínek, pokud dané období zahrnuje časové rozpětí, u něhož EBA konstatoval splnění všech těchto podmínek:

a) bylo pozorováno významné přeshraniční napětí na finančním trhu nebo došlo k významné změně režimu;

b) významné přeshraniční napětí na finančním trhu nebo významná změna režimu v písmeni a) pravděpodobně způsobí, že výsledek zpětného testování provedeného v souladu s článkem 325bf nařízení (EU) č. 575/2013 nebo testu přiřazení zisků a ztrát provedeného v souladu s článkem 325bg uvedeného nařízení nebude reprezentativní, pokud jde o přiměřenost interního modelu pro výpočet kapitálových požadavků, včetně případů, kdy tyto testy přinesou výsledky nesouvisející s nedostatky v interním modelu.

2. Při posuzování, zda jsou splněny podmínky uvedené v odstavci 1, EBA zohlední ukazatele, které znázorňují nebo odrážejí povahu významného přeshraničního napětí na finančním trhu nebo významné změny režimu, přičemž zváží mimo jiné všechny tyto prvky:

a) výsledky analýzy indexů volatility a ukazatelů realizovaných volatilit, které se z pohledu EBA k zachycení povahy daného významného přeshraničního napětí na finančním trhu nebo dané významné změny režimu jeví jako vhodné;

b) výsledky posouzení, zda dané významné přeshraniční napětí na finančním trhu nebo daná významná změna režimu vedly k mírám volatility, které jsou srovnatelné s mírami pozorovanými během celosvětové finanční krize či pandemie COVID-19 nebo tyto míry přesahují, nebo zda vedly k relativní změně v mírách volatility, která je srovnatelná se změnou pozorovanou během uvedené krize či pandemie;

c) výsledky posouzení toho, jak rychle se významné přeshraniční napětí na finančním trhu projevilo nebo jak rychle významná změna režimu nastala;

d) výsledky analýzy příslušných korelací a korelačních koeficientů, včetně posouzení, zda byla pozorována náhlá a významná změna v míře korelace.

Pro účely prvního pododstavce písm. c) tohoto článku: pokud jde o zpětné testování prováděné v souladu s článkem 325bf nařízení (EU) č. 575/2013, EBA zejména zohlední, zda a do jaké míry se statistické znaky pozorované během období významného přeshraničního napětí na finančním trhu nebo významné změny režimu liší od statistických znaků pozorovaných během referenčního období, které instituce používají ke kalibraci hodnoty v riziku.

([2]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

Článek 2

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 23. dubna 2025.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN