Úřední věstník
Evropské unie

CS
Řada L

2026/1167

3.9.2026

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2026/1167

ze dne 28. května 2026,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky k operačnímu riziku

(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. 314 odst. 9 třetí pododstavec, čl. 315 odst. 3 třetí pododstavec, čl. 316 odst. 3 třetí pododstavec, čl. 317 odst. 9 třetí pododstavec a čl. 321 odst. 2 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Obchodní ukazatel je zástupným ukazatelem operačního rizika založeným na účetní závěrce. Do tohoto ukazatele by měly být zahrnuty položky představující běžné bankovní obchodní operace v účetní závěrce, přičemž z obchodního ukazatele by měly být vyřazeny položky, které nepředstavují běžné bankovní obchodní operace uvedené v čl. 314 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013. Určení prvků, které by měly být zahrnuty do obchodního ukazatele a jeho jednotlivých složek nebo z obchodního ukazatele a jeho složek vyřazeny, by mělo vycházet z toho, co je stanoveno v mezinárodních regulačních normách.

(2) U některých složek příjmů a výdajů by nebylo přiměřené rozčlenit hodnotu jejich jednotlivých dílčích složek nebo položek. Z toho vyplývá, že pokud je prvek nákladů nebo výdajů uveden mezi vyřazenými položkami, ale zároveň obsahuje položky, které jsou uvedeny mezi položkami, které mají být zahrnuty, nebo naopak, instituce by měly zajistit, aby tyto položky nebyly vyřazeny nebo zahrnuty více než jednou.

(3) V zájmu sladění s mezinárodními regulačními normami by instituce měly zahrnout úrokové výnosy a úrokové náklady do úrokové, leasingové a dividendové složky. Podle čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 musí instituce zahrnout do úrokové, leasingové a dividendové složky veškeré příjmy a výdaje vyplývající z finančního a operativního leasingu, včetně odpisů a snížení hodnoty. Položky týkající se leasingu zahrnuté v úrokové, leasingové a dividendové složce obchodního ukazatele by měly být v souladu s položkami mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) 16. Instituce by proto měly do úrokové, leasingové a dividendové složky zahrnout všechny výnosy a náklady související s investičním nemovitým majetkem, z něhož plyne nájemné, včetně výnosů z pronájmu investičního nemovitého majetku.

(4) Pro zajištění souladu s mezinárodními regulačními standardy by instituce měly složku aktiv uvedenou v čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 vypočítat jako součet určitých rozvahových aktiv. Jelikož složka aktiv přispívá k výpočtu úrokové, leasingové a dividendové složky, měly by instituce do složky aktiv zahrnout také všechna aktiva v rozvaze, z nichž plynou úrokové výnosy nebo která vedou k úrokovým nákladům.

(5) Instituce by měly zahrnout výnosy z dividend do úrokové, leasingové a dividendové složky. Výnosy z dividend by měly zahrnovat výnosy z dividend instituce pocházející z investic do akcií a fondů, které nejsou konsolidovány v účetní závěrce instituce, včetně výnosů z dividend od nekonsolidovaných dceřiných, přidružených a společných podniků.

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

(6) Instituce by měly do složky služeb zahrnout ostatní provozní výnosy. Ostatní provozní výnosy by měly zahrnovat výnosy z běžných činností, které nejsou zahrnuty v ostatních položkách obchodního ukazatele, ale mají podobnou povahu.

(7) Podle čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 by měly instituce do ostatních provozních nákladů zahrnout své výdaje a ztráty z událostí operačního rizika. Tyto události operačního rizika se mohou v účetní závěrce instituce vyskytovat v různých formách, například jako náklady, ztráty, rezervy, snížení hodnoty a odpisy. Instituce by proto měly do svých ostatních provozních nákladů zahrnout všechny dopady událostí operačního rizika, které ovlivňují jejich účetní závěrku, bez ohledu na to, jak jsou tyto náklady označeny nebo zaúčtovány. Protože čl. 314 odst. 7 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 stanoví, že zaplacené pojistné a zajistné platby obdržené na základě nakoupených pojistných nebo zajistných smluv se do výpočtu obchodního ukazatele nezahrnují, vyplývá z toho, že tyto výdaje se uvádějí včetně nakoupených pojistných nebo zajistných smluv. Nicméně tyto náklady by neměly zahrnovat jiné plnění než pojistné a zajistné. Tyto náklady by měly zahrnovat i mimořádné ztráty, které mohou instituce vyloučit z výpočtu své roční ztráty z operačního rizika po získání svolení uvedeného v čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.

(8) Aby instituce získala správné a vyčerpávající informace o tom, kde jsou finanční dopady událostí operačního rizika zaúčtovány v účetní závěrce instituce, měla by tyto finanční dopady rozdělit podle hlavních položek výkazu zisků a ztrát, kde jsou tyto dopady zaúčtovány.

(9) Instituce by měly do složky služeb zahrnout výnosy z poplatků a provizí. Ty by měly zahrnovat výnosy z poskytování poradenství a služeb a výnosy, které instituce získává jako externí poskytovatel finančních služeb.

(10) Instituce by měly do složky služeb zahrnout náklady na poplatky a provize. Ty by měly zahrnovat náklady zaplacené za poradenství a služby a poplatky zaplacené institucí externím poskytovatelům za finanční služby, ale neměly by zahrnovat poplatky zaplacené externím poskytovatelům za nefinanční služby, jako jsou logistické služby, IT nebo lidské zdroje.

(11) Některé druhy operací nebo účetních rozhodnutí, včetně ekonomického zajištění reálné hodnoty vykázané do zisku a ztráty a rozdělení derivátů vložených do hostitelských hybridních nebo strukturovaných finančních produktů, mohou vést k neodůvodněnému zvýšení finanční složky, jejíž vzorec je stanoven jako součet absolutních hodnot zisku a ztráty složky obchodního portfolia a složky investičního portfolia. U ekonomického zajištění je takové neodůvodněné zvýšení způsobeno existencí druhů operací, které spolu úzce souvisejí a které mají opačné znaménko u zisku a ztráty. Při účtování v souladu s účetními standardy se částky těchto operací účtují do různých složek obchodního ukazatele (tj. do složky obchodního portfolia a složky investičního portfolia). Finanční instituce proto nemohou započíst částky těchto operací v případě, že jsou tyto částky vypočteny v rámci finanční složky. V takovém případě by měla mít instituce možnost přijmout přístup založený na obezřetnostní hranici, tj. vypočítat finanční složku v souladu s částí třetí hlavou I kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

(12) Instituce by měly zahrnout obchodní složku do finanční složky, která obsahuje čistý zisk nebo ztrátu z obchodních aktiv a závazků, ze zajišťovacího účetnictví a z kurzových rozdílů.

(13) Instituce by měly zahrnout investiční složku do finanční složky, která obsahuje čistý zisk nebo ztrátu z finančních aktiv a závazků investičního portfolia, jakož i čistý zisk nebo čistou ztrátu ze zajišťovacího účetnictví a z kurzových rozdílů položek investičního portfolia. Ztráty, které již byly zohledněny při výpočtu rizikově vážených aktiv pro úvěrové riziko, by neměly být do investiční složky zahrnuty.

(14) S cílem předejít nesprávnému používání přístupu založeného na obezřetnostní hranici by neměl být koncept „neodůvodněného zvýšení finanční složky“ v případě ekonomického zajištění rozšířen na zisky a ztráty zajišťovacích nástrojů v obchodním portfoliu, které nejsou zjevně spojeny se zisky a ztrátami zajišťovaných nástrojů v investičním portfoliu oceňovaných reálnou hodnotou a vykázaných do zisku a ztráty, nebo na situace, kdy instituce plně nedodržují pravidla a podmínky přístupu založeného na obezřetnostní hranici stanovené v části třetí hlavě I kapitole 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Úpravy finanční složky by navíc měly být omezeny na částku zisku a ztráty související s riziky, která jsou účinně kryta zajištěním, a měly by podstatně kompenzovat účetní zisk a ztrátu ze zajištěných položek.

(15) Instituce, které mají v úmyslu přijmout přístup založený na obezřetnostní hranici, by měly být schopny vypočítat zisk a ztrátu všech pozic držených v obezřetnostním obchodním portfoliu a v obezřetnostním investičním portfoliu za tři účetní období předpokládaná pro výpočet finanční složky. V případě ekonomického zajištění by měly být instituce schopny určit zisky a ztráty ze zajišťovacích nástrojů a souvisejících zajištění, propojit zajištění se zajištěnými riziky a zdokumentovat zajišťovací vztah v souladu s cíli řízení rizik instituce. Tyto výpočty se liší od výpočtu prováděného podle účetního přístupu a nejsou založeny na harmonizovaných účetních standardech ani nepodléhají pravidelným zprávám pro účely dohledu. Možnost přijmout přístup založený na obezřetnostní hranici by proto měly mít pouze instituce, které mají zavedeny zásady, postupy, systémy a kontrolní mechanismy pro řádné provádění takových výpočtů a pro určení částek zisku a ztráty v případě ekonomického zajištění a jejich řádné zdokumentování.

(16) S cílem předejít regulatorní arbitráži zvolením použití přístupu založeného na obezřetnostní hranici v některých letech výpočtu by měly instituce použít přístup založený na obezřetnostní hranici ve všech třech účetních obdobích předpokládaných pro výpočet obchodního ukazatele. Kromě toho by mělo být institucím umožněno používat přístup založený na obezřetnostní hranici v kombinaci s účetním přístupem pro určité subjekty v rámci téže skupiny nebo pro určité druhy operací nebo účetních rozhodnutí, včetně těch, která se týkají zajištění strukturovaných emisí. Účetní přístup by se měl použít u zbývající části rozvahy zejména tehdy, když instituce uplatňují přístup založený na obezřetnostní hranici pouze na vybrané druhy operací.

(17) Aby mohly příslušné orgány přezkoumat přijetí přístupu založeného na obezřetnostní hranici, měly by instituce, které mají v úmyslu tento přístup přijmout, poskytnout před jeho zavedením svým příslušným orgánům odpovídající dokumentaci a informace. Instituce, které mají v úmyslu používat přístup založený na obezřetnostní hranici pouze částečně, by měly ze stejného důvodu v oznámení uvést rovněž informace o účetním přístupu.

(18) Pokud již není splněna žádná z podmínek umožňujících přijetí přístupu založeného na obezřetnostní hranici, instituce by měly opětovně používat účetní přístup. Aby se zabránilo regulatorní arbitráži, instituce by neměly příliš často přecházet z jednoho tohoto přístupu na druhý.

(19) Z hlediska operačního rizika se zajišťovací produkty nebo služby koncepčně neliší od finančních produktů nebo služeb, u nichž jsou výnosy a náklady plynoucí z jejich distribuce zahrnuty do obchodního ukazatele, a to zpravidla v položce výnosů z poplatků a provizí nebo nákladů na poplatky a provize. Proto by instituce neměla z výpočtu obchodního ukazatele vyloučit všechny výnosy a náklady plynoucí z prodeje nebo distribuce pojistných nebo zajišťovacích produktů nebo služeb.

(20) Některé finanční dopady, které souvisejí s aktivy pronajatými v rámci leasingu nebo vyplývají z událostí operačního rizika, nebo poplatky zaplacené externím poskytovatelům za finanční služby mohou být ve zvláštních případech účtovány v rámci následujících položek uvedených v čl. 314 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013: správní náklady včetně nákladů na zaměstnance podle čl. 314 odst. 7 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013, odpisy hmotných aktiv, odpisy nehmotných aktiv podle čl. 314 odst. 7 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013 a snížení hodnoty nebo zrušení ztrát ze snížení hodnoty podle čl. 314 odst. 7 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013. V takových případech by instituce neměly tyto finanční dopady z výpočtu obchodního ukazatele vyloučit.

(21) V případě nabytí, fúzí nebo prodejů může zohlednění tří účetních období na základě účetní závěrky při výpočtu obchodního ukazatele vést k potenciálnímu rozporu mezi kapitálovými požadavky k operačnímu riziku a skutečným rizikovým profilem dané instituce. Je proto nezbytné stanovit metodu pro určení úpravy obchodního ukazatele v případě fúzí, nabytí nebo prodejů a podmínky pro udělení svolení vyřadit z obchodního ukazatele částky související s prodávanými subjekty nebo činnostmi, a zajistit tak lepší soulad mezi kapitálovými požadavky institucí a jejich skutečným rizikovým profilem.

(22) Obchodní ukazatel je zástupným ukazatelem operačního rizika založeným na účetní závěrce. Instituce by proto měly v zásadě vycházet při úpravách po fúzích nebo nabytích z auditované účetní závěrky fúzovaných nebo nabytých subjektů nebo sloučených činností. Instituce však mohou mít potíže při získávání historických řad přesných údajů týkajících se fúzovaných nebo nabytých subjektů nebo sloučených činností za období tří účetních období, které je třeba vzít v úvahu pro zohlednění operace. Instituce by proto měly mít možnost použít alternativní možnosti výpočtu v případě, že historické údaje týkající se nabytého nebo fúzovaného subjektu nebo sloučených činností nejsou k dispozici nebo nejsou natolik přesné, aby pokrývaly celé období, které je relevantní pro výpočet jejich obchodního ukazatele. Tyto alternativní metody výpočtu by měly být dostatečně konzervativní.

(23) Prodej podniku nebo účetní jednotky nemusí vždy znamenat, že operační riziko spojené s prodávanou účetní jednotkou nebo činnostmi plně přechází na nabývající účetní jednotku. Podmínky prodeje mohou stanovit ujednání o odškodnění v případě nových závazků nebo ztrát vyplývajících z událostí operačního rizika, které nastaly před prodejem. Proto by v případě prodejů měly podmínky, za kterých mohou příslušné orgány udělit svolení uvedené v čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, zejména zajistit, aby prodaný subjekt nebo prodaná činnost již nebyly považovány za relevantní pro rizikový profil instituce.

(24) Podle čl. 316 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 mají instituce, jejichž obchodní ukazatel činí alespoň 750 milionů EUR, kromě složky obchodního ukazatele shromažďovat údaje o ztrátách z operačního rizika a vypočítat své roční ztráty z operačního rizika. Mezinárodní standardy pro operační riziko, včetně standardů Basilejského výboru pro bankovní dohled, vyžadují roztřídění ztrátových událostí do sedmi druhů událostí. Za účelem dodržení těchto standardů by měla taxonomie operačního rizika uvedená v čl. 317 odst. 9 nařízení (EU) č. 575/2013 vycházet ze stejných druhů událostí.

(25) Pro získání dostatečně podrobného systému klasifikace by měla taxonomie operačního rizika zahrnovat rovněž druhou úroveň klasifikace, která by vycházela z osvědčených postupů v odvětví. Proto by měly být údaje o ztrátových událostech v taxonomii operačního rizika uspořádány do druhů událostí úrovně 1, které představují makro události, k nimž by měla být ztrátová událost přiřazena, a kategorií úrovně 2, které podrobněji uvádějí vlastnosti příslušných druhů událostí úrovně 1. Na podporu harmonizace při zaznamenávání ztrátových událostí by měly být návrh a popis kategorií úrovně 2 vypracovány v souladu s mezinárodními standardy a osvědčenými postupy v odvětví.

(26) Aby byl obraz ztrát instituce úplný, měla by být struktura taxonomie operačního rizika u druhů událostí úrovně 1 a kategorií úrovně 2 navržena tak, aby se vzájemně vylučovaly a byly společně vyčerpávající, aniž by existovaly zbytkové kategorie.

(27) Ačkoli by měly být druhy událostí úrovně 1 a kategorie úrovně 2 s ohledem na ztráty z operačního rizika vyčerpávající, některé ztrátové události lze přiřadit nejen k příslušnému druhu události úrovně 1 a kategorii úrovně 2, ale i k doplňujícímu popisu. Aby instituce obohatily evidenci dostupných informací o ztrátových událostech, měly by těmto událostem přiřadit jeden nebo ve vhodných případech více atributů. Vzhledem ke své povaze by atributy neměly být koncipovány tak, aby se vzájemně vylučovaly a byly společně vyčerpávající. Proto by mělo být možné přiřadit jedné ztrátové události více atributů, včetně ztrátových událostí souvisejících s „poskytovateli služeb IKT z řad třetích stran“ podle definice v čl. 3 bodě 19 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 ([2]), kterým by měly být přiřazeny jak atributy „v oblasti IKT“, tak „riziko spojené se třetími stranami“.

(28) Aby instituce odpovídajícím způsobem popsala ztráty, které jí vznikly, měla by v souboru údajů o ztrátách zaznamenávat pouze ztráty, které jsou relevantní pro výpočet roční ztráty z operačního rizika. Instituce by však neměly do souboru údajů o ztrátách zahrnovat ztráty, které jsou navráceny do pěti pracovních dnů, protože tyto ztráty jsou uznány jako rychle navrácené.

([2]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 ze dne 14. prosince 2022 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014, (EU) č. 909/2014 a (EU) 2016/1011 (Úř. věst. L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(29) Taxonomie ztrát z operačního rizika by měla umožnit účinný dohled nad operačním rizikem a při prvním uplatnění by měla být přiměřená. Z tohoto důvodu by měly být historické údaje o kategoriích a atributech úrovně 2 poskytnuty s vynaložením maximálního úsilí nebo na dobrovolné bázi alespoň za celý rok 2025. Instituce by naopak vzhledem k tomu, že kategorie úrovně 1 se oproti stávajícímu rámci nemění, měly poskytnout historické údaje alespoň za roky po 1. lednu 2016.

(30) Fúze a nabytí mohou instituci ukládat povinnost výpočtu roční ztráty z operačního rizika v důsledku zvýšení velikosti obchodního ukazatele. Problémy vyplývající ze začlenění fúzovaných nebo nabytých subjektů navíc mohou vyžadovat, aby instituce vypočítávaly ztráty z operačního rizika, což by mohlo představovat nepřiměřenou zátěž. Instituce by proto měly mít dostatek času na splnění požadavku na výpočet roční ztráty z operačního rizika.

(31) Instituce mohou vykázat obchodní ukazatel, který činí alespoň 750 milionů EUR, pouze dočasně, a to v důsledku přechodných okolností. Proto by pro tyto instituce představovalo nepřiměřenou zátěž vypočítávat roční ztrátu z operačního rizika, pokud je překročení prahové hodnoty pouze dočasnou výjimkou v určitém časovém rámci.

(32) Za určitých okolností mohou být zřízeny překlenovací instituce, které budou řídit řešení problémů institucí. Vzhledem ke specifičnosti překlenovacích institucí a jejich dočasné povaze by výpočet roční ztráty z operačního rizika představoval pro tyto instituce nepřiměřenou zátěž. Z tohoto důvodu by měly být od této povinnosti osvobozeny.

(33) Nabyté nebo fúzované subjekty nebo sloučené činnosti mohou zaznamenávat ztráty s použitím taxonomie rizik, která se liší od taxonomie vykazující instituce. Aby byla zajištěna srovnatelnost a konzistentnost údajů, měla by vykazující instituce reklasifikovat ztráty nabytých nebo fúzovaných subjektů pomocí taxonomie rizik uvedené v článku 317 nařízení (EU) č. 575/2013.

(34) Ztráty z nabytých nebo fúzovaných subjektů nebo sloučených činností mohou být v jiné měně, než je měna vykazující instituce. Instituce by proto měly tyto ztráty zahrnout do ztrát vykazující instituce, přičemž pro každé desetileté období použijí směnný kurz, který byl použit na konci příslušného roku.

(35) Fúzované nebo nabyté subjekty nebo sloučené činnosti nemusí zaznamenávat ztráty nebo mohou zaznamenávat ztráty s použitím taxonomie rizik, která se liší od taxonomie uvedené v čl. 317 odst. 9 nařízení (EU) č. 575/2013, protože tyto subjekty nebo činnosti nejsou podle platných právních předpisů povinny vytvářet soubor údajů o ztrátách v souladu s čl. 317 odst. 2 uvedeného nařízení. Je rovněž možné, že fúzované nebo nabyté subjekty nebo sloučené činnosti nespadaly do oblasti působnosti článku 317 nařízení (EU) č. 575/2013 v každém z deseti let před nabytím nebo fúzí. V takových případech by instituce měly vypočítat roční ztrátu z operačního rizika na základě vykázaných ztrát, pro které jsou k dispozici údaje, a výsledek upravit o míru krytí nebo vykázané ztráty ve srovnání s celou institucí.

(36) Ustanovení tohoto nařízení spolu úzce souvisejí, neboť všechna specifikují klíčové aspekty požadavků k operačnímu riziku. Pro zajištění soudržnosti mezi těmito ustanoveními, usnadnění přístupu konečných uživatelů a umožnění institucím uplatňovat tato ustanovení jednotným způsobem by měla být tato ustanovení zahrnuta do jediného nařízení.

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

(38) Evropský orgán pro bankovnictví uskutečnil k návrhům regulačních technických norem, z nichž 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 ([3]),

([3]) 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).

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

ČÁST I

SLOŽKY OBCHODNÍHO UKAZATELE, PRVKY, KTERÉ MAJÍ BÝT Z TOHOTO UKAZATELE VYŘAZENY, A ÚPRAVY TOHOTO UKAZATELE

HLAVA I

SLOŽKY OBCHODNÍHO UKAZATELE

KAPITOLA 1

Úroková, leasingová a dividendová složka (ILDC)

Článek 1

Úrokové výnosy

Instituce vypočítají úrokové výnosy uvedené v čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 jako součet následujících dílčích položek:

a) úrokové výnosy z finančních aktiv k obchodování;

b) úrokové výnosy z neobchodovaných finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty;

c) úrokové výnosy z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty;

d) úrokové výnosy z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku;

e) úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě;

f) úrokové výnosy ze zajišťovacího účetnictví – úrokové deriváty;

g) úrokové výnosy z jiných aktiv;

h) úrokové výnosy ze závazků;

i) výnosy z operativního leasingu, včetně nájemného z investičního nemovitého majetku;

j) výnosy ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné a který je oceňován pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou;

k) zisky z pronajatých aktiv, včetně zisků z modifikací leasingu.

Článek 2

Úrokové náklady

Instituce vypočítají úrokové náklady uvedené v čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 jako součet následujících dílčích položek:

a) úrokové náklady na finanční závazky k obchodování;

b) úrokové náklady na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;

c) úrokové náklady na finanční závazky oceněné naběhlou hodnotou;

d) úrokové náklady ze zajišťovacího účetnictví – úrokové deriváty;

e) úrokové náklady na jiné závazky;

f) úrokové náklady na aktiva;

g) náklady na operativní leasing, včetně přímých provozních výdajů vzniklých z investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné;

h) náklady vzniklé ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné a který jsou oceňovány pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou;

i) ztráty z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu;

j) odpisy a snížení hodnoty nebo zrušení ztrát ze snížení hodnoty aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu, u nichž jsou výnosy nebo náklady zahrnuty do výpočtu úrokové složky.

Dílčí položky uvedené v prvním pododstavci neobsahují žádné náklady způsobené událostmi operačního rizika. Instituce tyto náklady zahrnou do položky uvedené v čl. 6 odst. 1 písm. d) bodě i).

Článek 3

Složka aktiv

Instituce vypočítají složku aktiv uvedenou v čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 jako součet následujících dílčích položek:

a) hrubá účetní hodnota zůstatku hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání;

b) hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů;

c) hrubá účetní hodnota úvěrů a záloh;

d) reálná hodnota derivátů klasifikovaných jako finanční aktiva k referenčnímu datu pro výpočet složky aktiv, pokud byly toky z těchto derivátů vykázány v průběhu účetního období v úrokové složce;

e) účetní hodnota hmotných a nehmotných aktiv, která jsou předmětem leasingu.

Pro účely písmene d) zahrnují instituce jak obchodní, tak ekonomické zajištění a zajišťovací účetnictví.

Článek 4

Dividendová složka

Dividendová složka uvedená v čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 sestává z výnosů z dividend pocházejících z kapitálových nástrojů i investic.

KAPITOLA 2

Složka služeb

Článek 5

Ostatní provozní výnosy

Instituce vypočítají ostatní provozní výnosy uvedené v čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 jako součet následujících položek, s výjimkou zpětného získávání správních nákladů:

a) výnosy ze změn reálné hodnoty hmotných aktiv oceňovaných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou, s výjimkou výnosů ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné a který je oceňován pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou;

b) výnosy z jiných výnosů, které nevznikají z leasingu;

c) zisk z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin, které jsou klasifikovány jako určené k prodeji a nesplňují podmínky pro ukončované činnosti

Článek 6

Ostatní provozní náklady

1. Instituce vypočítají ostatní provozní náklady uvedené v čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 jako součet následujících položek:

a) náklady vznikající ze změn reálné hodnoty hmotných aktiv oceňovaných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou, s výjimkou nákladů vznikajících ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné a který je oceňován pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou;

b) náklady vznikající z jiných nákladů, které nejsou způsobené událostmi operačního rizika a neplynou z pronajatých aktiv;

c) ztráty z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin, které jsou klasifikovány jako určené k prodeji a nesplňují podmínky pro ukončované činnosti;

d) ztráty, náklady, rezervy a jiné finanční dopady, které jsou způsobeny událostmi operačního rizika a jsou zaúčtovány v jakékoli položce výkazu zisků a ztrát, včetně ztrát, nákladů, rezerv a jiných finančních dopadů, které jsou zaúčtovány v následujících položkách:

   i) úrokové náklady;

   ii) ostatní provozní náklady;

   iii) náklady na zaměstnance;

   iv) ostatní správní náklady;

   v) odpisy;

   vi) rezervy nebo (–) zrušení rezerv;

   vii) snížení hodnoty (–) zrušení ztrát ze snížení hodnoty.

2. Pro účely odst. 1 písm. d) se ztráty, náklady, rezervy a další finanční dopady, které jsou způsobeny událostmi operačního rizika:

a) započítávají proti souvisejícím platbám obdrženým z jiných než zakoupených pojistných nebo zajišťovacích smluv;

b) nezapočítávají proti jakýmkoli souvisejícím platbám obdrženým ze zakoupených pojistných nebo zajišťovacích smluv;

c) zahrnují takové mimořádné ztráty, které lze na základě svolení uděleného příslušným orgánem podle čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 vyloučit z výpočtu roční ztráty z operačního rizika instituce.

Článek 7

Složka výnosů z poplatků a provizí

Složka výnosů z poplatků a provizí uvedená v čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 zahrnuje výnosy z doplňkových činností k finančním službám, včetně výnosů z činností v oblasti informačních technologií nezbytných k výkonu finanční služby. Instituce vypočítají výnosy z poplatků a provizí jako součet následujících položek:

a) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s cennými papíry;

b) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s podnikovým financováním;

c) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s poradenstvím založeným na poplatcích;

d) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s clearingem a vypořádáním;

e) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti se správou aktiv;

f) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s úschovou;

g) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s ústředními administrativními službami pro kolektivní investování;

h) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti se svěřeneckými transakcemi;

i) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s platebními službami;

j) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s distribuovanými, ale neobhospodařovanými prostředky klientů;

k) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti se strukturovaným financováním;

l) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s obsluhou úvěrů;

m) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby;

n) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s poskytnutými finančními zárukami;

o) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s poskytnutými úvěry;

p) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s cizími měnami;

q) výnosy z poplatků a provizí v souvislosti s komoditami;

r) ostatní výnosy z poplatků a provizí.

Článek 8

Složka nákladů na poplatky a provize

Složka nákladů na poplatky a provize uvedená v čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 zahrnuje výdaje z doplňkových činností k finančním službám, včetně výdajů na činnosti v oblasti informačních technologií, které jsou nezbytné k výkonu finanční služby. Instituce vypočítají náklady na poplatky a provize jako součet následujících položek:

a) náklady na poplatky a provize v souvislosti s cennými papíry;

b) náklady na poplatky a provize v souvislosti s clearingem a vypořádáním;

c) náklady na poplatky a provize v souvislosti se správou aktiv;

d) náklady na poplatky a provize v souvislosti s úschovou;

e) náklady na poplatky a provize v souvislosti s platebními službami;

f) náklady na poplatky a provize v souvislosti s obsluhou úvěrů;

g) náklady na poplatky a provize v souvislosti s přijatými úvěrovými přísliby;

h) náklady na poplatky a provize v souvislosti s přijatými finančními zárukami;

i) náklady na poplatky a provize v souvislosti s externě zajišťovanou distribucí produktů;

j) náklady na poplatky a provize v souvislosti s cizími měnami;

k) ostatní náklady na poplatky a provize.

KAPITOLA 3

Finanční složka

Článek 9

Výpočet finanční složky

Při výpočtu finanční složky uvedené v čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 použijí instituce jeden z následujících přístupů:

a) „účetní přístup“, podle kterého vypočítávají finanční složku v souladu s články 10 a 11 tohoto nařízení na základě platného účetního rámce;

b) „přístup založený na obezřetnostní hranici“, podle kterého vypočítávají finanční složku v souladu s článkem 12 tohoto nařízení na základě obezřetnostní hranice stanovené v části třetí hlavě I kapitole 3 nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:

   i) některé druhy prováděných operací nebo přijatých účetních rozhodnutí, včetně ekonomického zajištění pozic v reálné hodnotě vykázaných do zisku a ztráty nebo rozdělení derivátů vložených do hostitelských hybridních nebo strukturovaných finančních produktů, vedou při použití účetního přístupu k neodůvodněnému zvýšení finanční složky;

   ii) instituce má zavedeny zásady, postupy, systémy a kontrolní mechanismy, které umožňují:

      1) určit zisk a ztrátu ze zajišťovacích nástrojů a souvisejících zajištění a propojit tato související zajištění se zajištěnými riziky;

2) správně vypočítat zisk a ztrátu obezřetnostního obchodního portfolia a obezřetnostního investičního portfolia;

iii) interní zásady, postupy, systémy a kontrolní mechanismy umožňují dokumentovat zajišťovací vztahy a jejich změny v čase na základě cílů a rozhodnutí v oblasti řízení rizik;

iv) úpravy finanční složky jsou omezeny na částku zisku a ztráty související s riziky, která jsou účinně kryta zajištěním a podstatně kompenzují účetní zisk a ztrátu zajištěných položek.

Oddíl 1

Výpočet finanční složky v souladu s účetním přístupem

Článek 10

Složka obchodního portfolia

Při výpočtu finanční složky v souladu s účetním přístupem instituce vypočítají složku obchodního portfolia uvedenou v čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 jako součet následujících položek:

a) čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků určených k obchodování;

b) zisky nebo (–) ztráty ze zajišťovacího účetnictví, v čisté výši, pokud se zajišťovací účetnictví používá pro zajištění finančních aktiv a závazků určených k obchodování;

c) kurzové rozdíly [zisk nebo (–) ztráta], v čisté výši, pokud tyto rozdíly pocházejí z finančních aktiv a závazků určených k obchodování.

Článek 11

Složka investičního portfolia

Při výpočtu finanční složky v souladu s účetním přístupem vypočítají instituce složku investičního portfolia uvedenou v čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 jako součet následujících položek:

a) čisté zisky nebo (–) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty;

b) zisky nebo (–) ztráty z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;

c) čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;

d) zisky nebo (–) ztráty ze zajišťovacího účetnictví, v čisté výši, pokud se zajišťovací účetnictví používá pro zajištění finančních aktiv a závazků jiných než určených k obchodování;

e) kurzové rozdíly [zisk nebo (–) ztráta], v čisté výši, pokud tyto rozdíly pocházejí z finančních aktiv a závazků jiných než určených k obchodování.

Oddíl 2

Výpočet finanční složky v souladu s přístupem založeným na obezřetnostní hranici

Článek 12

Přístup založený na obezřetnostní hranici

1. Při použití přístupu založeného na obezřetnostní hranici při výpočtu finanční složky upraví instituce položky uvedené v článcích 10 a 11 tohoto nařízení v souladu s částí třetí hlavou I kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

2. Instituce uplatňují přístup založený na obezřetnostní hranici v souladu se svými strategiemi, zásadami, postupy, systémy a kontrolními mechanismy, jak je stanoveno v části třetí hlavě I kapitole 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

3. Instituce mohou používat přístup založený na obezřetnostní hranici v kombinaci s účetním přístupem.

Pro účely prvního pododstavce mohou instituce uplatňovat přístup založený na obezřetnostní hranici na některé subjekty v rámci téže skupiny nebo na některé druhy operací. V takovém případě instituce prokážou, že výběr rozsahu přístupu založeného na obezřetnostní hranici nebyl proveden se záměrem využít regulatorní arbitráž. Instituce uplatní účetní přístup u zbývající části rozvahy. Instituce oznámí příslušným orgánům každou podstatnou změnu rozsahu přístupu založeného na obezřetnostní hranici v souladu s článkem 13.

4. Instituce uplatňují přístup založený na obezřetnostní hranici na všechny tři účetní období předpokládaná pro výpočet finanční složky.

5. Pokud instituce uplatňují přístup založený obezřetnostní hranici, příslušné orgány ověří, zda jsou splněny podmínky uvedené v čl. 9 písm. b).

Článek 13

Oznamovací postup v případě použití přístupu založeného na obezřetnostní hranici

1. Instituce oznámí svému příslušnému orgánu svůj záměr používat přístup založený na obezřetnostní hranici nejméně 90 dní předtím, než tento přístup začnou používat.

2. Oznámení o záměru použít přístup založený na obezřetnostní hranici musí obsahovat následující údaje:

a) potvrzení, že použití přístupu založeného na obezřetnostní hranici bylo schváleno vedoucím orgánem nebo jím určeným interním výborem, a datum tohoto schválení;

b) datum, od kterého se bude používat přístup založený na obezřetnostní hranici;

c) popis druhů provedených operací nebo přijatých účetních rozhodnutí, které způsobují neodůvodněné zvýšení finanční složky, a očekávání instituce ohledně jejich vývoje;

d) popis portfolií složky obchodního portfolia a složky investičního portfolia, kterých se neodůvodněné zvýšení týká;

e) hodnotu portfolií uvedených v písmenu d) k referenčnímu datu oznámení, vyjádřenou jako:

   i) pomyslná hodnota derivátů;

   ii) nominální hodnota dluhových nástrojů;

   iii) tržní hodnota akcií a subjektu kolektivního investování;

f) pokud oznámení předkládá konsolidující účetní jednotka, příspěvek na dceřinou společnost do portfolií uvedených v písmenech d) a e);

g) popis úprav položek uvedených v článcích 10 a 11 v důsledku použití přístupu založeného na obezřetnostní hranici;

h) analýzu dopadu použití přístupu založeného na obezřetnostní hranici k poslednímu dni vykazování ve srovnání s účetním přístupem, pokud jde o:

i) složku obchodního portfolia;

ii) složku investičního portfolia;

iii) finanční složku;

iv) obchodní ukazatel;

v) celkový kapitálový požadavek k operačnímu riziku;

i) pokud instituce uplatňují přístup založený na obezřetnostní hranici v kombinaci s účetním přístupem v souladu s čl. 12 odst. 3:

i) popis druhů operací, u kterých se používá účetní přístup;

ii) analýzu dopadu použití účetního přístupu k poslednímu dni vykazování ve srovnání s přístupem založeným na obezřetnostní hranici, pokud jde o:

1) složku obchodního portfolia;

2) složku investičního portfolia;

3) finanční složku;

4) obchodní ukazatel;

5) celkový kapitálový požadavek k operačnímu riziku;

j) popis zásad, postupů, systémů a kontrolních mechanismů uvedených v čl. 9 písm. b) bodě ii);

k) zprávu o nezávislém přezkumu nezávislé funkce řízení rizika instituce nebo interního či externího auditu o splnění podmínek uvedených v čl. 9 písm. b).

3. Devadesátidenní lhůta uvedená v odstavci 1 začíná běžet teprve až poté, co jsou informace a dokumentace uvedené v odstavci 2 úplné.

4. Instituce aktualizují a poskytnou svému příslušnému orgánu následující dokumentaci:

a) alespoň jednou ročně dokumentaci uvedenou v odst. 2 písm. c) až i) a písm. k);

b) dokumentaci uvedenou v odst. 2 písm. j), avšak pouze v případě, že během období používání přístupu založeného na obezřetnostní hranici došlo ke změnám.

Pro účely písmene a) poskytnou instituce svému příslušnému orgánu dokumentaci uvedenou v odst. 2 písm. h) a i) k referenčnímu datu aktualizace výpočtu obchodního ukazatele.

Článek 14

Návrat k účetnímu přístupu

1. Instituce se vrátí k účetnímu přístupu, pokud již není splněna žádná z podmínek uvedených v čl. 9 písm. b).

2. Instituce, které se vrátily k účetnímu přístupu, uplatí tento účetní přístup na všechny tři účetní období předpokládaná pro výpočet finanční složky.

3. Instituce, které se vrátily k účetnímu přístupu, nesmí během následujících tří účetních období znovu použít přístup založený na obezřetnostní hranici.

Článek 15

Oznamovací postup v případě návratu k účetnímu přístupu

1. Instituce oznámí příslušným orgánům svůj návrat k účetní metodě nejméně 90 dní před tímto návratem.

2. Oznámení o návratu k účetnímu přístupu musí obsahovat:

a) potvrzení, že návrat k účetnímu přístupu byl schválen vedoucím orgánem nebo jím určeným interním výborem, a datum tohoto schválení;

b) datum, od kterého bude účetní přístup používán;

c) informace o podmínkách uvedených v čl. 9 písm. b), které již nejsou splněny;

d) analýzu dopadu návratu k účetnímu přístupu k poslednímu dni vykazování ve srovnání s přístupem založeným na obezřetnostní hranici, pokud jde o:

   i) složku obchodního portfolia;

   ii) složku investičního portfolia;

   iii) finanční složku;

   iv) obchodní ukazatel;

   v) kapitálový požadavek k operačnímu riziku;

e) zprávu o nezávislém přezkumu nezávislé funkce řízení rizika instituce nebo interního či externího auditu týkající se písmen c) a d).

HLAVA II

PRVKY, KTERÉ MAJÍ BÝT VYŘAZENY Z OBCHODNÍHO UKAZATELE

Článek 16

Rozsah vyřazení z obchodního ukazatele

1. Pro účely čl. 314 odst. 7 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce nevylučují z výpočtu obchodního ukazatele výnosy a náklady vyplývající z distribuce pojistných nebo zajišťovacích produktů nebo služeb.

2. Pro účely čl. 314 odst. 7 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce z výpočtu obchodního ukazatele nevylučují následující položky, pokud jsou účtovány jako správní náklady:

a) poplatky zaplacené externím poskytovatelům za finanční služby;

b) náklady na leasing;

c) správní náklady, včetně výdajů na zaměstnance, vyplývající z událostí operačního rizika.

3. Pro účely čl. 314 odst. 7 písm. f) a i) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce nevylučují z výpočtu obchodního ukazatele následující položky, pokud se týkají aktiv pronajatých v rámci leasingu nebo vyplývají z událostí operačního rizika:

a) odpisy hmotných aktiv;

b) umořování nehmotných aktiv;

c) snížení hodnoty nebo zrušení ztrát ze snížení hodnoty.

HLAVA III

ÚPRAVY OBCHODNÍHO UKAZATELE

Článek 17

Výpočet úprav obchodního ukazatele v případě fúzí a nabytí

1. Při výpočtu obchodního ukazatele instituce zahrnou položky nabytých nebo fúzovaných subjektů nebo sloučených činností na základě historických auditovaných účetních závěrek. V případě nabytí činností, u kterých nejsou historicky dány specifické účetní závěrky, instituce při výpočtu vychází z historických finančních informací použitých pro konečné ocenění nabyté činnosti.

2. Instituce, které mohou prokázat, že historické auditované účetní závěrky nebo historické finanční informace týkající se nabytého nebo fúzovaného subjektu nebo sloučené činnosti nejsou k dispozici nebo nejsou přesné, zahrnou nabyté nebo fúzované subjekty nebo sloučené činnosti do výpočtu svého obchodního ukazatele tak, že použijí obchodní ukazatel instituce vynásobený faktorem fúzí a nabytí, který se vypočítá podle následujícího vzorce a na základě posledních dostupných a přesných finančních informací týkajících se daného subjektu nebo činnosti, včetně aktuálního ročního účetního období:

$$\textit{Faktor fúzí a nabytí} = \frac{\textit{čisté provozní výnosy instituce} + \textit{čisté provozní výnosy subjektu/činnosti}}{\textit{čisté provozní výnosy instituce}}$$

přičemž *čisté provozní výnosy* se vypočítají podle prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/3117 ([4]) (FINREP F02.00_r355_c010).

3. Pokud není možné použít přístup založený na faktoru fúzí a nabytí z důvodu nedostatku údajů, instituce zahrnou nabyté nebo fúzované subjekty nebo sloučené činnosti do výpočtu obchodního ukazatele s použitím finančních prognóz ve vztahu k tomuto subjektu nebo činnosti na základě informací použitých pro konečné ocenění.

4. Jakmile jsou nabytý nebo fúzovaný subjekt nebo sloučená činnost plně zahrnuty do účetní závěrky institucí, použijí instituce pro výpočet obchodního ukazatele namísto přístupu uvedeného v odstavci 2 své auditované účetní závěrky.

5. Instituce rovněž uplatní veškeré úpravy obchodního ukazatele v souladu s odstavci 1 až 4 na úrovni svého mateřského podniku, pokud se na tento mateřský podnik vztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 podle článku 11 uvedeného nařízení.

6. Instituce oznámí svému příslušnému orgánu svůj záměr zahrnout do výpočtu obchodního ukazatele subjekty nebo činnosti, které mají být nabyty nebo fúzovány, v souladu s metodami uvedenými v odstavcích 1, 2 a 3. Instituce toto oznámení učiní neprodleně a nejpozději v okamžiku začlenění subjektů nebo činností, které mají být nabyty nebo fúzovány, v souladu s čl. 315 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 a předloží kapitálové požadavky k operačnímu riziku vypočtené v souladu s odstavci 1, 2 a 3 tohoto článku.

([4]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2024/3117 ze dne 29. listopadu 2024, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451 (Úř. věst. L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

Článek 18

Načasování úprav obchodního ukazatele v důsledku fúzí a nabytí

Instituce zohlední úpravy uvedené v článku 17 k prvnímu použitelnému datu vykazování podle prováděcího nařízení (EU) 2024/3117 po datu, od kterého fúze nebo nabytí nabývá účinnosti.

Článek 19

Postup pro udělení svolení vyřadit ze svého obchodního ukazatele částky týkající se odprodaných subjektů nebo ukončených činností

1. Příslušné orgány mohou institucím udělit svolení podle čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 poté, co provedly analýzu profilu operačního rizika těchto položek:

a) popis prodeje subjektů nebo ukončení činností, jeho zdůvodnění a data jeho provedení;

b) jakékoli smluvní ujednání, kterým se instituce nebo jakýkoli jiný subjekt v její skupině zavazuje poskytnout kupujícímu odprodaných subjektů nebo ukončených činností náhradu nebo odškodnění za budoucí ztráty nebo závazky vyplývající z událostí operačního rizika, které nastaly před prodejem;

c) dopad prodeje subjektů nebo ukončení činností na strukturu řízení operačního rizika instituce, který by narušil její schopnost určit, měřit a zmírňovat operační riziko, včetně změn v systémech informačních technologií, převodu zdrojů a dalších relevantních aspektů restrukturalizace.

2. Instituce, které žádají o svolení podle čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, předloží svému příslušnému orgánu:

a) popis prodeje subjektů ukončení činností, jeho zdůvodnění a data jeho provedení;

b) analýzu kvantitativního dopadu prodeje subjektů nebo ukončení činností na kapitálové požadavky k operačnímu riziku a veškeré podpůrné důkazy, včetně auditovaných účetních závěrek a proforma účetních závěrek sestavených nezávislým auditorem;

c) podrobnosti o ztrátách z operačního rizika souvisejících s prodaným subjektem nebo ukončenou činností za posledních deset účetních období, pokud jsou k dispozici;

d) podmínky prodeje subjektů nebo ukončení činností, včetně případných vedlejších dohod, a právní analýzu týkající se závazků, které mohou vzniknout v důsledku událostí, k nimž došlo před prodejem;

e) potvrzení, že vedoucí orgán schválil prodej subjektů nebo ukončení činností, a datum tohoto schválení;

f) analýzu dopadu prodeje subjektů nebo ukončení činností na strukturu řízení operačního rizika instituce;

g) jakýkoli další dokument nebo informace, které prokazují, že prodaný subjekt nebo ukončené činnosti nejsou považovány za relevantní pro rizikový profil instituce.

3. Instituce předloží úplnou žádost o svolení uvedené v čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 relevantnímu příslušnému orgánu nejméně 90 dní před zamýšleným datem úpravy obchodního ukazatele.

4. Dotčený příslušný orgán písemně odpoví na žádost o svolení podle čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 do 90 dnů od obdržení úplné dokumentace k této žádosti.

Článek 20

Postup pro udělení svolení vyřadit z obchodního ukazatele částky související s prodanými subjekty nebo ukončenými činnostmi, pokud je dopad odprodeje nízký

1. Je-li podána žádost uvedená v čl. 19 odst. 2, považuje se svolení uvedené v čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 za udělené, pokud jsou splněny obě tyto podmínky:

a) součet čistých provozních výnosů prodaných subjektů nebo ukončených činností za účetní období nepředstavuje více než 5 % čistých provozních výnosů převádějící instituce za stejné účetní období;

b) příslušný orgán písemně neodmítne žádost do 90 dnů od obdržení úplné dokumentace k žádosti o svolení od instituce.

2. Instituce provedou výpočet uvedený v odst. 1 písm. a) na konci předchozího účetního období s použitím částky čistých provozních výnosů prodaných subjektů nebo ukončených činností a prodávající instituce.

Článek 21

Výpočet úpravy obchodního ukazatele v případě odprodeje

Instituce, kterým bylo uděleno svolení uvedené v článku 19, případně v článku 20, mohou vyřadit z obchodního ukazatele částky týkající se prodaných subjektů nebo ukončených činností za poslední tři účetní období na základě auditovaných účetních závěrek těchto subjektů nebo finančních informací použitých pro konečné ocenění těchto činností.

Článek 22

Načasování úprav obchodních ukazatelů v případě odprodeje

Instituce, kterým bylo uděleno svolení uvedené v článku 19, případně v článku 20, mohou upravit svůj obchodní ukazatel v souladu s článkem 21. Tyto instituce podají zprávu o revidovaných kapitálových požadavcích k operačnímu riziku k následujícímu příslušnému datu vykazování podle prováděcího nařízení (EU) 2024/3117.

ČÁST II

TAXONOMIE ZTRÁT Z OPERAČNÍHO RIZIKA, PODMÍNKY, ZA KTERÝCH LZE VÝPOČET ROČNÍ ZTRÁTY Z OPERAČNÍHO RIZIKA POVAŽOVAT ZA „NEPŘIMĚŘENOU ZÁTĚŽ“, VÝPOČET SOUBORU ÚDAJŮ O ZTRÁTÁCH A ÚPRAVY TOHOTO SOUBORU ÚDAJŮ O ZTRÁTÁCH

HLAVA I

TAXONOMIE ZTRÁT Z OPERAČNÍHO RIZIKA

Článek 23

Klasifikace ztrátových událostí

1. Pro účely čl. 317 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zařadí každou ztrátovou událost do jednoho druhu události úrovně 1 v souladu s článkem 24 tohoto nařízení a do jedné kategorie úrovně 2 v souladu s články 25 až 31 tohoto nařízení. Pokud ztrátová událost spadá do více druhů událostí úrovně 1 nebo do více kategorií úrovně 2, instituce zařadí tuto událost do nejvhodnějšího druhu události úrovně 1 nebo kategorie úrovně 2.

2. Instituce přiřadí každé ztrátové události všechny příslušné atributy v souladu s článkem 32.

3. Instituce do souboru údajů o ztrátách nezahrnují ztráty, které jsou plně navrácené do pěti pracovních dnů. Pokud je navrácení částečné, instituce zahrnou do hrubé ztráty uvedené v čl. 318 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 pouze tu část ztráty, která není navrácena do pěti pracovních dnů.

4. Instituce považují za ztrátové události plynoucí ze soudních řízení ztráty, které jsou způsobeny veškerými právními spory a právními vypořádáními včetně vyrovnání nařízených soudem a mimosoudních sporů a vypořádání.

Článek 24

Klasifikace úrovně 1

Instituce zařadí každou škodní událost do jednoho z následujících druhů událostí úrovně 1:

Klasifikace druhu události úrovně 1	Popis	Referenční číslo
Interní podvody	Ztráty způsobené jednáním, jehož úmyslem je podvodně připravit o majetek a zpronevěřit jej, vyjma případů diskriminace, a to i z důvodu sociální a kulturní odlišnosti, kterého se účastní alespoň jedna interní strana (tj. strana, která má přímý vztah k instituci nebo za kterou je instituce společně odpovědná), včetně případů, kdy interní strana jedná na základě tajné dohody s externími stranami.	1
Externí podvod	Ztráty způsobené jednáním, jehož úmyslem je podvodně připravit o majetek a zpronevěřit jej, spáchané externí stranou bez účasti interní strany.	2
Postupy při výkonu zaměstnání a bezpečnost na pracovišti	Ztráty způsobené jednáním, které je v rozporu se zákony nebo dohodami týkajícími se zaměstnávání, ochrany zdraví a bezpečnosti, ztráty způsobené platbami z důvodu újmy na zdraví nebo z důvodu diskriminace zaměstnanců, a to i z důvodu sociální a kulturní odlišnosti	3
Klienti, produkty a obchodní postupy	Ztráty jiné než způsobené podvodem plynoucím z nesplnění obchodního závazku vůči konkrétním klientům (včetně požadavků důvěrnosti či přiměřenosti jednání), z obchodních postupů nebo z povahy nebo formy produktu	4
Poškození hmotných aktiv	Ztráty způsobené ztrátou nebo poškozením hmotných aktiv, zaměstnanců nebo přidružených osob instituce, veřejného majetku nebo nepřidružených osob, za které instituce odpovídá, v důsledku přírodních katastrof nebo jiných událostí, včetně nehod, úmyslného poškození, války, občanských nepokojů, nepokojů a terorismu	5
Přerušení obchodní činnosti a selhání systému	Ztráty způsobené přerušením obchodní činnosti nebo selháním systému	6
Provádění transakcí, dodávky a řízení procesů	Ztráty z neúspěšného zpracování transakcí nebo řízení procesů a správy dat, ze vztahů s obchodními protistranami, dodavateli a regulačními a daňovými orgány	7

Článek 25

Klasifikace úrovně 2 pro druh události úrovně 1 Interní podvody

Instituce zařadí každou ztrátovou událost klasifikovanou jako interní podvod podle článku 24 do jedné z následujících kategorií úrovně 2:

Klasifikace úrovně 2 pro Interní podvody	Popis	Referenční číslo
Úplatkářství a korupce	Úplatkářství nebo korupce interní strany instituce	1.1
Interní podvody spáchané vůči instituci	Podvod spáchaný interní stranou vůči instituci Do této kategorie patří krádeže nebo manipulace s údaji a podvodné obchodní případy, včetně případů spáchaných prostřednictvím obchodování zasvěcených osob a manipulace s pozicemi, riziky a výkazy zisků a ztrát.	1.2
Interní podvody spáchané vůči jiným zúčastněným stranám	Podvod spáchaný interní stranou vůči externím stranám instituce, včetně klientů a třetích stran Do této kategorie patří krádeže nebo manipulace s údaji a podvodné obchodní případy, včetně případů spáchaných prostřednictvím obchodování zasvěcených osob a manipulace s pozicemi, riziky a výkazy zisků a ztrát.	1.3

Článek 26

Klasifikace úrovně 2 pro druh události úrovně 1 Externí podvody

Instituce zařadí každou ztrátovou událost klasifikovanou jako externí podvod podle článku 24 do jedné z následujících kategorií úrovně 2:

Klasifikace úrovně 2 pro Externí podvody	Popis	Referenční číslo
Podvody spáchané klienty instituce	Podvodná jednání, která se netýkají krádeže údajů nebo manipulace s údaji a která spáchal klient instituce, a to i na základě tajné dohody s jinou osobou.	2.1
Podvody nespáchané klienty instituce	Podvodná jednání, která se netýkají krádeže údajů nebo manipulace s údaji a která nespáchal klient instituce, včetně zneužití totožnosti jiné, neznalé osoby.	2.2
Krádeže údajů a manipulace s údaji	Údaje odcizené z bankovních systémů nebo údaje, s nimiž bylo jakýmkoli způsobem manipulováno, včetně kybernetických útoků. To se týká všech typů údajů, např. údajů o klientech, údajů o zaměstnancích a vlastních údajů instituce.	2.3
Loupežná přepadení, vloupání a krádeže hmotných aktiv	Loupežná přepadení, vloupání a krádeže hmotných aktiv spáchané třetí stranou	2.4

Článek 27

Klasifikace úrovně 2 pro druh události úrovně 1 Postupy při výkonu zaměstnání a bezpečnost na pracovišti

Instituce zařadí každou ztrátovou událost klasifikovanou jako Postupy při výkonu zaměstnání a bezpečnost na pracovišti v souladu s článkem 24 do jedné z následujících kategorií úrovně 2:

Klasifikace úrovně 2 pro Postupy při výkonu zaměstnání a bezpečnost na pracovišti	Popis	Referenční číslo
Nevhodné postupy při výkonu zaměstnání	Ztráty vzniklé v důsledku porušení pracovněprávních předpisů nebo regulačních požadavků (včetně skutečného nebo domnělého protiprávního zacházení se zaměstnanci, které lze vysledovat v souvislosti s porušením předpisů, jako je neoprávněné propuštění nebo obtěžování); neefektivních pracovněprávních vztahů (včetně protestních akcí, jako jsou stávky, soudních řízení a neúčinného řízení vztahů mezi odbory a skupinou zaměstnanců); případů diskriminace zaměstnanců, a to i z důvodu sociální a kulturní odlišnosti.	3.1
Nedostatečná bezpečnost na pracovišti	Ztráty vzniklé v důsledku neúčinné bezpečnosti na pracovišti a porušování pravidel ochrany zdraví a bezpečnosti zaměstnanců.	3.2

Článek 28

Klasifikace úrovně 2 pro druh události úrovně 1 Klienti, produkty a obchodní postupy

Instituce zařadí každou ztrátovou událost klasifikovanou jako Klienti, produkty a obchodní postupy v souladu s článkem 24 do jedné z následujících kategorií úrovně 2:

Klasifikace úrovně 2 pro Klienty, produkty a obchodní postupy	Popis	Referenční číslo
Protiprávní zacházení s klienty / neplnění povinností vůči klientům	Nevhodné chování vůči klientům a nerespektování a nedodržování povinností vůči klientům, ať už skutečným, nebo potenciálním.	4.1
Porušení ochrany osobních údajů / špatné nakládání s důvěrnými údaji	Neoprávněné vyzrazení nebo zneužití důvěrných údajů	4.2
Nepatřičné tržní postupy, antimonopolní pravidla a právní předpisy na ochranu hospodářské soutěže	Provádění obchodních činností v rozporu s obchodními pravidly a standardy, včetně všech druhů zneužívání trhu a manipulace s trhem Porušení antimonopolních pravidel nebo právních předpisů na ochranu hospodářské soutěže v případě, že instituce nejedná v souladu s nejlepšími zájmy klientů	4.3
Nevhodná distribuce a marketing, včetně selhání prodejní služby	Nevhodné/nepřiměřené způsoby distribuce produktů a služeb a nevhodné/nesprávné postupy přímého marketingu Selhání prodejní služby zahrnuje jak selhání předprodejní služby, tak selhání poprodejní služby. Selhání před prodejem představuje nedostatečné/nevhodné poskytování služeb klientům před prodejem, včetně zavádějících prodejních praktik a neposkytnutí odpovídajícího poradenství. Selhání po prodeji představuje nedostatečné/nevhodné služby klientům po prodeji, včetně nereagování na stížnosti klientů týkající se nevyhovujících prodejních služeb ve lhůtách stanovených regulačním orgánem	4.4

Klasifikace úrovně 2 pro Klienty, produkty a obchodní postupy	Popis	Referenční číslo
Finanční trestná činnost	Riziko praní peněz, porušení zásady „poznej svého klienta“ a porušování sankcí Tato kategorie zahrnuje: a) nedodržení omezení uložených sankcemi, včetně událostí operačního rizika v důsledku chybných transakcí zahrnujících země, na které se vztahují sankce; b) zapojení do praní peněz a financování terorismu, včetně porušení zásady „poznej svého klienta“.	4.5
Porušení zákonů a předpisů, s výjimkou těch, které jsou výslovně přiřazeny k jiným druhům nebo kategoriím událostí	Porušení jakýchkoli zákonných nebo regulačních povinností, s výjimkou těch, které jsou výslovně přiřazeny k jiným druhům nebo kategoriím událostí, včetně zákonných povinností instituce a povinností uložených regulačními a daňovými orgány Tato kategorie zahrnuje: a) provozování činnosti bez potřebného povolení, licence, certifikace nebo registrace; b) daňové úniky. Pokud je daňový únik spáchán za účelem vědomého porušení daňových předpisů, instituce zařadí ztrátovou událost do události 1.3.	4.6
Nevhodný návrh produktů a služeb	Chyby v návrhu produktů nebo služeb určených pro klienty, které vedou k tomu, že návrh produktu/služby neodpovídá potřebám klienta	4.7
Metodika modelu	Ztráty způsobené chybami v samotném modelu, včetně návrhu modelu, nesprávných vzorců, metodiky a základních předpokladů Pokud jsou součástí modelu systémy umělé inteligence, může chyba způsobená touto technologií spadat do rizika modelu.	4.8

Článek 29

Klasifikace úrovně 2 pro druh události úrovně 1 Škody na hmotných aktivech

Instituce zařadí každou ztrátovou událost klasifikovanou jako Škody na hmotných aktivech podle článku 24 do jedné z následujících kategorií úrovně 2:

Klasifikace úrovně 2 pro Škody na hmotných aktivech	Popis	Referenční číslo
Přírodní katastrofy	Ztráty způsobené přírodními katastrofami, včetně pandemií	5.1
Jiné externí události	Ztráty způsobené jinými událostmi, včetně nehod, úmyslného poškození, války, občanských nepokojů, nepokojů a terorismu Do této kategorie se nezahrnují události přerušení obchodní činnosti, včetně těch, které vyplývají z dostupnosti pracovní síly.	5.2

Článek 30

Klasifikace úrovně 2 pro druh události úrovně 1 Přerušení obchodní činnosti a selhání systému

Instituce zařadí každou ztrátovou událost klasifikovanou jako Přerušení obchodní činnosti a selhání systému v souladu s článkem 24 do jedné z následujících kategorií úrovně 2:

Klasifikace úrovně 2 pro Přerušení obchodní činnosti a selhání systému	Popis	Referenční číslo
Selhání infrastruktury a systému	Selhání infrastruktury a systému v důsledku selhání interních aplikací, selhání interních sítí a informačních systémů a podpory, selhání veřejných služeb a externí podpory, selhání infrastruktury, selhání změn programů v oblasti IKT	6.1
Přerušení obchodní činnosti	Přerušení obchodní činnosti z důvodu dostupnosti pracovní síly, dostupnosti pracoviště	6.2

Článek 31

Klasifikace úrovně 2 pro druh události úrovně 1 Provádění transakcí, dodávky a řízení procesů

Instituce zařadí každou ztrátovou událost klasifikovanou jako Provádění transakcí, dodávky a řízení procesů v souladu s článkem 24 do jedné z následujících kategorií úrovně 2:

Klasifikace úrovně 2 pro Provádění transakcí, dodávky a řízení procesů	Popis	Referenční číslo
Selhání při zpracování/ provádění	Nesprávné nebo nevhodné zpracování, řízení a provádění transakcí (včetně ztrát způsobených zadáním chybných údajů) nebo jiných procesů (včetně programů změn v jiných oblastech než IKT)	7.1
Nesprávné vedení klientského účtu	Neodpovídající správa klientského portfolia/investic, včetně neschváleného přístupu k účtům, nesprávných záznamů klientů (vzniklé ztráty), ztráta nebo poškození majetku klienta z důvodu nedbalosti	7.2
Nedodržení práv/povinností	Nedodržení příslušného postupu při vyřizování právních záležitostí Nesprávná správa smluvních a mimosmluvních práv/ závazků Tato kategorie zahrnuje všechny chyby v provádění právních postupů a procesů, včetně chyb při podávání zpráv externím stranám, jako jsou daňové a regulační orgány. Nezahrnuje porušení právních povinností organizace, právní spory a soudní spory.	7.3
Správa údajů	Neodpovídající správa a uchovávání údajů, zahrnující všechny druhy údajů, například údaje o klientech, údaje o zaměstnancích a vlastní údaje organizace, avšak s výjimkou porušení ochrany osobních údajů a špatného nakládání s důvěrnými informacemi	7.4
Zavedení modelu a jeho používání	Nesprávné zavedení modelu, i když může být tento model správný Používání modelu v nesprávných souvislostech, i když může být tento model správný a správně zavedený	7.5

Článek 32

Atributy

1. Instituce přiřadí každé ztrátové události všechny použitelné následující atributy:

Atributy	Popis
Právní riziko – nesprávné jednání	Ve smyslu definice uvedené v čl. 4 bodu 52a písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013.
Právní riziko – jiné než nesprávné jednání	Ve smyslu definice v čl. 4 bodu 52a písm. a), b), c), e), f) a g) nařízení (EU) č. 575/2013.
Riziko modelu	Ve smyslu definice uvedené v čl. 4 bodu 52b nařízení (EU) č. 575/2013.
Riziko v oblasti IKT – nesouvisí s kybernetickou bezpečností	Ve smyslu definice v čl. 4 bodu 52c nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou ztrát z kybernetických útoků.
Riziko v oblasti IKT – související s kybernetickou bezpečností	Ztráty vyvolané kybernetickými útoky ve smyslu definice v čl. 3 bodu 14 nařízení (EU) 2022/2554.
Úvěrové riziko (pokud není zahrnuto v aktivech vážených podle stupně úvěrového rizika)	Ztráty z operačního rizika související s úvěrovými aktivy, včetně úvěrových podvodů (spáchaných klientem na vlastní účet nebo třetí stranou prostřednictvím krádeže totožnosti), nevymahatelných úvěrových smluv nebo selhání zajištění, které nebyly uhrazeny a nejsou zahrnuty do rizikově vážené expozice u úvěrového rizika
Tržní riziko	Jako operační riziko spojené s finančními transakcemi a tržním rizikem jsou klasifikovány následující události a související ztráty: a) události způsobené provozními chybami a chybami při zadávání údajů, jež mimo jiné zahrnují: i) selhání a chyby během zadávání nebo provádění příkazů; ii) ztráta dat nebo špatné pochopení datového toku z útvaru front office do útvaru middle office a do útvaru back office instituce; iii) chyby při klasifikaci; iv) nesprávná specifikace obchodů v souboru podmínek včetně chyb souvisejících s výší transakce, splatností a finančními prvky; b) události způsobené selháním vnitřní kontroly, mimo jiné tyto: i) selhání v řádném provedení příkazu k uzavření pozice na trhu v případě nepříznivého pohybu cen; ii) neoprávněně nabyté pozice nad rámec přidělených limitů bez ohledu na typ rizika, s nímž souvisejí; c) události způsobené neodpovídající kvalitou údajů a nedostupností IT prostředí, včetně technické nedostupnosti přístupu na trh, jež vede k neschopnosti uzavírat smlouvy.
Riziko třetí strany	Ztráty, které mohou instituci vzniknout v souvislosti s využíváním služeb poskytovaných poskytovateli služeb, kteří jsou třetími stranami, nebo subdodavateli tohoto poskytovatele, a to i prostřednictvím ujednání o externím zajišťování služeb Tyto ztráty zahrnují ztráty způsobené nevhodným řízením vztahů a rizik třetích stran, včetně vytvoření a udržování odpovídajícího rámce kontroly třetích stran (včetně hloubkové kontroly včetně výběru poskytovatelů služeb třetích stran, průběžného monitorování) nebo definování a provádění odpovídajících smluvních ujednání / dohod o úrovni služeb.

Atributy	Popis
Environmentální, sociální a správní rizika	Ztráty, které mohou vzniknout v důsledku environmentálních a fyzických rizik a rizik přechodu podle definice v čl. 4 bodech 52e, 52f a 52 g nařízení (EU) č. 575/2013. Ztráty, které mohou vzniknout v důsledku sociálních rizik a správních rizik podle definice v čl. 4 bodech 52h a 52i nařízení (EU) č. 575/2013
Riziko lakování nazeleno	Oblast působnosti zahrnuje riziko lakování nazeleno, a to s odkazem na ztráty vyplývající z postupů, kdy prohlášení, deklarace, opatření nebo komunikace týkající se udržitelnosti neodrážejí jasně a pravdivě podkladový profil udržitelnosti subjektu, finančního produktu nebo finančních služeb. Tyto postupy mohou být pro spotřebitele, investory nebo jiné účastníky trhu zavádějící.
Kontinuita provozu	Nezajištění a neudržování vhodného rámce pro řízení kontinuity provozu a řízení událostí (včetně aspektů kontinuity provozu IKT a aspekty obnovy a reakce v oblasti IKT, jak je uvedeno v článcích 11 a 12 nařízení (EU) 2022/2554) a v článcích 24, 25 a 26 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/1774 ([1]), včetně nedostatečných plánů kontinuity provozu
Retail (včetně bankovnictví a retailového makléřství)	Provozní události a ztráty spojené s retailovými klienty, což zahrnuje: a) fyzické osoby; b) malé a střední podniky (MSP) podle definice v čl. 5 bodu 9 nařízení (EU) č. 575/2013. Seznam činností pro tento atribut zahrnuje: a) retailové a privátní bankovnictví: půjčky a vklady, transakční a spořicí účty, služby bankomatů, bankovní služby, finanční leasing, záruky a závazky, trusty a majetek, investiční poradenství, karetní služby (debetní a kreditní platební karty, platební karty pro obchodní/komerční/firemní klientelu, privátní značky); b) retailové makléřství: přijímání, předávání a provádění příkazů klientů, umisťování finančních nástrojů bez pevného závazku převzetí.
Obchodování na finančních trzích	Provozní události a ztráty spojené s činnostmi zahrnujícími tokové obchody a prodej, makléřství, tvorbu trhu, pokladnu, přijímání pozic a pozice na vlastní účet spravované obchodními útvary podle definice v čl. 4 bodě 144 nařízení (EU) č. 575/2013 Seznam produktů pro tento atribut zahrnuje: a) akcie: akciová portfolia a indexy; b) obchodování s cennými papíry s pevným výnosem a úvěry; c) cizí měny; d) komodity a energetické produkty; e) peněžní trh, financování, repo operace a půjčky cenných papírů; f) deriváty.
Komerční bankovnictví	Provozní události a ztráty spojené s činnostmi zahrnujícími poskytování úvěrů a vkladů, záruky, leasing a faktoring, financování obchodu, financování projektů, nemovitosti
Ostatní oblasti podnikání (včetně podnikových financí, platebního styku a vypořádání, správy aktiv, služeb z pověření, podnikových položek)	Tento atribut zahrnuje zbývající provozní události a ztráty spojené s jinými činnostmi než těmi, které jsou uvedeny v atributech Retail, Obchodování na finančních trzích a Komerční bankovnictví, včetně následujících: a) podnikové finance: fúze a nabytí, upisování, privatizace, sekuritizace, primární veřejné nabídky a neveřejné emise, poradenské služby, obecní a vládní veřejné finance, obchodní bankovnictví;

Atributy	Popis
	b) platby a vypořádání pro externí klienty: platby a inkasa, převody peněžních prostředků, clearing a vypořádání hotovosti a cenných papírů; ztráty z plateb a vypořádání související s vlastními činnostmi instituce se zahrnují do dotčené oblasti podnikání; c) služby z pověření na účet klientů: služby úschovy (úschova, depozitní certifikáty, úkony související s výkonem práv ve společnosti atd.), svěřenské společnosti a služby z pověření (zprostředkovatelé emisí a plateb); d) správa aktiv: diskreční a nediskreční správa fondů, včetně správy portfolia (sdružené, oddělené, retailové, institucionální, uzavřené, otevřené, soukromé akciové); e) podnikové položky: položky na čistě podnikové úrovni, včetně těch, které se týkají správní rady, zkreslování účetní závěrky nebo jiných událostí, které lze vykázat pouze na úrovni ústředí podniku.

([1]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/1774 ze dne 13. března 2024, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554, pokud jde o regulační technické normy upřesňující nástroje, metody, postupy a politiky řízení rizika v oblasti IKT a zjednodušený rámec pro řízení rizika v oblasti IKT (Úř. věst. L, 2024/1774, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1774/oj).

2. Odchylně od odstavce 1 instituce přiřadí každé ztrátové události alespoň jeden atribut z kategorií „Retail (včetně bankovnictví a retailového makléřství)“, „Obchodování na finančních trzích“, „Komerční bankovnictví“ a „Ostatní oblasti podnikání (včetně podnikových financí, platebního styku a vypořádání, správy aktiv, služeb z pověření, podnikových položek)“.

3. Odchylně od odstavce 1 instituce přiřadí atributy „Právní riziko – nesprávné jednání“, „Právní riziko – jiné než nesprávné jednání“ a „Riziko modelu“ druhům událostí úrovně 1 a kategoriím úrovně 2 v souladu s přílohou.

Článek 33

Zpětné použití souboru údajů o ztrátách

1. Instituce od 1. ledna 2016 zařazují ztrátové události do příslušných druhů událostí úrovně 1 v souladu s článkem 24.

2. Instituce mohou od 1. ledna 2025 zařazovat ztrátové události do příslušných kategorií úrovně 2 v souladu s články 25 až 31.

3. Instituce mohou přiřazovat atributy ztrátovým událostem v souladu s článkem 32 nejpozději od 1. ledna 2025.

HLAVA II

PODMÍNKY, ZA KTERÝCH SE VÝPOČET ROČNÍ ZTRÁTY Z OPERAČNÍHO RIZIKA POVAŽUJE ZA „NEPŘIMĚŘENOU ZÁTĚŽ“

Článek 34

Fúze a nabytí

1. Pro účely čl. 316 odst. 1 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 se výpočet ztráty z operačního rizika považuje za nepřiměřenou zátěž po dobu až tří účetních období následujících po dni, kdy fúze nebo nabytí nabyly účinnosti, pokud v důsledku této fúze nebo nabytí obchodní ukazatel instituce činí alespoň 750 milionů EUR, ale nepřesahuje 1 miliardu EUR.

2. Období uvedené v odstavci 1 se zkracuje až na dvě účetní období následující po právním dokončení fúze nebo nabytí, pokud alespoň jedna z institucí, které se účastní fúze nebo nabytí, nikoli však všechny tyto instituce, vyčíslila ztrátu z operačního rizika v roce předcházejícím operaci.

3. Pokud všechny instituce, které se účastní fúze nebo nabytí, vypočítaly ztrátu z operačního rizika v roce předcházejícím operaci, výpočet ztráty z operačního rizika instituce vzniklé v důsledku fúze nebo nabytí se nepovažuje za nepřiměřenou zátěž.

Článek 35

Obchodní ukazatel činící dočasně alespoň 750 milionů EUR a nepřesahující 1 miliardu EUR

Pro účely čl. 316 odst. 1 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 se výpočet ztráty z operačního rizika považuje za nepřiměřenou zátěž pro instituce, jejichž obchodní ukazatel činí alespoň 750 milionů EUR, ale nepřesahuje 1 miliardu EUR, a to nejvýše ve čtyřech po sobě jdoucích dnech vykazování nebo nejvýše v osmi dnech vykazování v rámci předchozích dvaceti dnů vykazování.

Článek 36

Překlenovací instituce uvedená v článku 40 směrnice 2014/59/EU

Pro účely čl. 316 odst. 1 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 se výpočet ztráty z operačního rizika považuje za nepřiměřenou zátěž pro překlenovací instituce ve smyslu čl. 2 bodu 59 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ([5]).

HLAVA III

ÚPRAVY SOUBORU ÚDAJŮ O ZTRÁTÁCH V DŮSLEDKU ZAHRNUTÍ ZTRÁT Z FÚZOVANÝCH NEBO NABYTÝCH SUBJEKTŮ NEBO SLOUČENÝCH ČINNOSTÍ

Článek 37

Úpravy souboru údajů o ztrátách v souvislosti s výpočtem ztrát a taxonomií rizik

Instituce zaznamenávají ztráty plynoucí z fúzovaných nebo nabytých subjektů nebo sloučených činností do souboru údajů o ztrátách vykazující instituce s nezbytnými úpravami tak, aby odpovídaly článkům 317 a 318 nařízení (EU) č. 575/2013.

([5]) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

Článek 38

Úpravy souboru údajů o ztrátách v důsledku měnových rozdílů

Pokud se měna fúzovaných nebo nabytých subjektů nebo sloučených činností liší od měny nabývající instituce, zahrnou instituce ztráty plynoucí z fúzovaných nebo nabytých subjektů nebo sloučených činností do souboru údajů o ztrátách, přičemž pro každé desetileté období použijí směnný kurz, který byl použit na konci příslušného roku v účetní závěrce instituce.

Článek 39

Výpočet ztrát, pokud nabývající nebo fúzující instituce není schopna okamžitě začlenit soubor údajů o ztrátách nabyté nebo fúzované instituce nebo sloučené činnosti

1. Pokud fúzované nebo nabyté subjekty nebo sloučené činnosti nezavedly nebo nevedly soubor údajů o ztrátách, protože nespadají do oblasti působnosti článku 317 nařízení (EU) č. 575/2013, může nabývající instituce použít pro výpočet roční ztráty z operačního rizika podle článku 316 uvedeného nařízení následující vzorec:

$$\text{Roční ztráta z } \textit{operačního rizika} = \frac{\textit{Vykázané ztráty}}{\textit{Krytí vykázaných ztrát}}$$

přičemž:

vykázané ztráty = roční ztráta z operačního rizika subjektů nebo činností schopných vykázat roční ztrátu z operačního rizika;

$$\text{krytí vykázaných ztrát} = \frac{\textit{Obchodní ukazatel subjektů nebo činností schopných vykázat roční ztrátu z operačního rizika}}{\textit{Obchodní ukazatel instituce}};$$

obchodní ukazatel instituce = obchodní ukazatel vyplývající z konsolidace nabývající instituce včetně nabytých nebo fúzovaných subjektů nebo sloučených činností

2. Nabývající instituce může použít vzorec uvedený v odstavci 1 k výpočtu roční ztráty z operačního rizika po dobu až deseti účetních období před právním dokončením nabytí nebo fúze.

3. Odchylně od odstavce 2 v případě, že fúzované nebo nabyté subjekty nebo sloučené činnosti spadají do oblasti působnosti článku 317 nařízení (EU) č. 575/2013, ale nabývající instituce není schopna okamžitě upravit svůj soubor údajů o ztrátách, může tato nabývající instituce použít vzorec uvedený v odstavci 1 tohoto článku pro výpočet roční ztráty z operačního rizika podle článku 316 uvedeného nařízení po dobu až dvou let od právního dokončení nabytí nebo fúze.

4. Pokud nabývající instituce není schopna okamžitě přiřadit roční ztrátu z operačního rizika k celé nabyté nebo fúzované instituci nebo sloučené činnosti nebo její části na základě mapování historických údajů o ztrátách podle čl. 317 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013, tato nabývající instituce přiřadí po dobu nejvýše dvou let po právním dokončení nabytí nebo fúze ztráty podle rozložení ztrát ve vykazující instituci.

ČÁST III

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 40

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 28. května 2026.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA

Atributy	Přiřazování k druhům událostí úrovně 1 a kategorie úrovně 2
Právní riziko – nesprávné jednání	1. Ztrátovým událostem, které jsou zařazeny do následujících druhů událostí úrovně 1 a kategorií úrovně 2, se vždy přiřazuje atribut „Právní riziko – nesprávné jednání“: 1.1, 1.2, 1.3, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8 2. Ztrátovým událostem zařazeným do jiných druhů událostí úrovně 1 a do jiných kategorií úrovně 2 než těch, které jsou uvedeny v bodě 1, se atribut „Právní riziko – nesprávné jednání“ nepřiřazuje.
Právní riziko – jiné než nesprávné jednání	3. Ztrátovým událostem, které jsou zařazeny do následujících druhů událostí úrovně 1 a kategorií úrovně 2, lze přiřadit atribut „Právní riziko – jiné než nesprávné jednání“: 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 3.1, 3.2, 5.1, 5.2, 6.1, 6.2, 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 4. Ztrátovým událostem, které jsou zařazeny do jiných druhů událostí úrovně 1 a do jiných kategorií úrovně 2 než těch, které jsou uvedeny v bodě 3, se atribut „Právní riziko – jiné než nesprávné jednání“ nepřiřazuje.
Riziko modelu	5. Ztrátovým událostem, které jsou zařazeny do následujících druhů událostí úrovně 1 a kategorií úrovně 2, se vždy přiřazuje atribut „Riziko modelu“: 4.8, 7.5 6. Ztrátovým událostem, které jsou zařazeny do následujícího druhu události úrovně 1 a kategorie úrovně 2, lze přiřadit atribut „Riziko modelu“: 7.4 7. Ztrátovým událostem, které jsou zařazeny do jiných druhů událostí úrovně 1 a do jiných kategorií úrovně 2 než těch, které jsou uvedeny v bodech 5 a 6, se atribut „Riziko modelu“ nepřiřazuje.