РЕШЕНИЕ (ЕС) 2023/1681 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 17 август 2023 година

относно предоставянето на Европейската централна банка на надзорни данни, отчетени на националните компетентни органи от поднадзорните лица *(ЕЦБ/2023/18)*

(преработен текст)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции ([1]), и по-специално член 6, параграф 2 от него,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) ([2]), и по-специално член 21 и член 140, параграф 4 от него,

като взе предвид предложението на Надзорния съвет,

като има предвид, че:

(1) По отношение на кредитните институции се прилагат изисквания за редовна отчетност в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/2070 на Комисията ([4]), Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията ([5]) и Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/453 на Комисията ([6]).

(2) В рамките на член 6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 Европейска централна банка (ЕЦБ) има изключителната компетентност да изпълнява за целите на пруденциалния надзор задачите, изложени в член 4 от посочения регламент. При изпълнението на тези задачи ЕЦБ осигурява спазването на разпоредбите от правото на Съюза, с които се налагат пруденциални изисквания на кредитните институции по отношение на отчетността.

([1]) ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.
([2]) ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1.
([3]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).
([4]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/2070 на Комисията от 14 септември 2016 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение за образците, дефинициите и информационнотехнологичните решения, които институциите да използват при докладването до Европейския банков орган и до компетентните органи съгласно член 78, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 328, 2.12.2016 г., стр. 1).
([5]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 (ОВ L 97, 19.3.2021 г., стр. 1).
([6]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/453 на Комисията от 15 март 2021 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на специалните изисквания за отчетност за пазарния риск (ОВ L 89, 16.3.2021 г., стр. 3).

(3) В съответствие с член 6, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 и член 21 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) както ЕЦБ, така и националните компетентни органи (НКО) имат задължение за обмен на информация. Без да се засяга правомощието на ЕЦБ да получава пряко отчетената от кредитните институции информация или да има постоянен пряк достъп до тази информация, от НКО се изисква да предоставят по-конкретно на ЕЦБ цялата информация, необходима за изпълнението на задачите, възложени на ЕЦБ по силата на Регламент (ЕС) № 1024/2013.

(4) В съответствие с член 140, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) поднадзорните лица са длъжни да съобщават на своя съответен НКО информацията, която се отчита редовно съгласно съответното право на Съюза. Освен ако изрично е предвидено друго, цялата информация, отчитана от поднадзорни лица, се предоставя на НКО. От НКО се изисква да извършват първоначалните проверки на данните и да предоставят отчетената от поднадзорните лица информация на разположение на ЕЦБ.

(5) За изпълнението на задачите на ЕЦБ по отношение на надзорната отчетност е необходимо допълнително да се уточни начинът, по който НКО предоставят на ЕЦБ информацията, която получават от поднадзорните лица. За тази цел през 2014 г. ЕЦБ прие Решение ЕЦБ/2014/29 на Европейската централна банка ([7]), в което се определят форматите, честотата и времето във връзка с предоставянето на такава информация, както и подробностите за проверките на качеството, които НКО следва да извършват, преди да предоставят информация на ЕЦБ.

(6) Решение ЕЦБ/2014/29 претърпя няколко съществени изменения ([8]). Поради необходимостта от допълнителни изменения посоченото решение следва да бъде преработено от съображения за яснота,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Предмет и обхват

Съгласно член 21 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) с настоящото решение се установяват процедурите за предоставяне на Европейската централна банка (ЕЦБ) на информация, отчетена на националните компетентни органи (НКО) от поднадзорните лица в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/2070, Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/453.

Член 2

Определения

За целите на настоящото решение се прилагат определенията в Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17).

Член 3

Дати на подаване на информацията

1. НКО предоставят на ЕЦБ информацията, която е посочена в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/453 и която им е отчетена от поднадзорните лица, в съответствие със следното:

а) за значими поднадзорни лица при получаване на данни и след извършване на първоначалните проверки на данните, посочени в член 6, НКО предоставят цялата информация на ЕЦБ без ненужно забавяне;

([7]) Решение ЕЦБ/2014/29 на Европейската централна банка от 2 юли 2014 г. относно предоставянето на Европейската централна банка на надзорни данни, отчетени на националните компетентни органи от поднадзорните лица (ОВ L 214, 19.7.2014 г., стр. 34).

([8]) Вж. приложение I.

б) за по-малко значими поднадзорни лица, отчитащи информация на консолидирана основа или на индивидуална основа, ако нямат задължение да отчитат информация на консолидирана основа, и включени в списъка на най-големите институции в държавата членка, публикуван от Европейския банков орган (ЕБО) съгласно член 2, параграф 6 от Решение на ЕБО от 27 юли 2021 г. относно надзорната отчетност на компетентните органи пред ЕБО (EBA/DC/404) ([9]), НКО предоставят тази информация на ЕЦБ най-късно до 12:00 ч. централноевропейско време на 10-ия работен ден след съответните дати на подаване на информацията, посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/453;

в) за по-малко значими поднадзорни лица, които не са обхванати от буква б), НКО предоставят цялата информация на ЕЦБ най-късно до 12:00 ч. централноевропейско време на 25-ия работен ден след съответните дати на подаване на информацията, посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/453.

2. НКО предоставят на ЕЦБ информацията, посочена в Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/2070, в съответствие със следното:

а) за значими поднадзорни лица при получаване на данни и след извършване на първоначалните проверки на данните, посочени в член 6, НКО предоставят цялата информация на ЕЦБ без ненужно забавяне;

б) за по-малко значими поднадзорни лица, отчитащи информация на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки, доколкото те представляват най-високото равнище на консолидация в Съюза, и за по-малко значими поднадзорни лица, отчитащи информация на индивидуална основа, ако те не са част от поднадзорна група, в съответствие с член 1, параграф 2 от Решение на ЕБО от 5 юни 2020 г. относно данните за сравнителен анализ за надзор (EBA/DC/2020/337) ([10]) НКО предоставят на ЕЦБ всички данни най-късно до 12:00 ч. централноевропейско време на 10-ия работен ден след съответната дата на подаване на информацията за всеки елемент от данни, посочен в Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/2070;

в) за по-малко значими поднадзорни лица, които не са обхванати от буква б), НКО отчитат цялата информация на ЕЦБ най-късно до края на работното време на 25-ия работен ден след съответната дата на подаване на информацията, посочена в Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/2070.

Член 4

Качество на данните

1. НКО:

а) наблюдават и оценяват качеството и надеждността на информацията, предоставена на ЕЦБ съгласно настоящото решение;

б) прилагат съответните правила за утвърждаване, разработени, поддържани и публикувани от ЕБО;

в) прилагат допълнителни проверки на качеството на данните, определени от ЕЦБ в сътрудничество с НКО.

2. НКО извършват своята оценка на качеството на предоставените им данни в съответствие със следното:

а) до 10-ия работен ден след съответните дати на подаване на информацията, посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/453 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/2070, за следните поднадзорни лица:

i) значими поднадзорни лица, отчитащи информация на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки;

ii) значими поднадзорни лица, които не са част от поднадзорна група;

iii) поднадзорни лица, които са класифицирани като значими в съответствие с критерия за трите най-значими кредитни институции в тяхната държава членка и отчитат информация на консолидирана основа или на индивидуална основа, ако нямат задължение да отчитат информация на консолидирана основа;

([9]) Достъпно на уебсайта на ЕБО www.eba.europa.eu

([10]) Достъпно на уебсайта на ЕБО.

iv) други поднадзорни лица, отчитащи информация на консолидирана основа или на индивидуална основа, ако нямат задължение да отчитат информация на консолидирана основа, и включени в списъка на най-големите институции в държавата членка, публикуван от ЕБО съгласно член 2, параграф 6 от Решение на ЕБО EBA/DC/404;

б) до 25-ия работен ден след съответните дати на подаване на информацията, посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/453 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/2070, за значимите поднадзорни лица, които не са обхванати от буква а).

3. В допълнение към спазването на правилата за утвърждаване и проверките на качеството на данните, посочени в параграф 1, информацията се предоставя в съответствие със следните допълнителни минимални стандарти за точност:

а) НКО предоставят информация, ако е приложимо, относно промените, към които насочва предоставената информация; и

б) информацията е пълна, съществуващите пропуски се посочват и обясняват на ЕЦБ и, ако е приложимо, тези пропуски се попълват без ненужно забавяне.

Член 5

Качествена информация

1. НКО предават на ЕЦБ без ненужно забавяне съответните обяснения, когато качеството на данните за дадена таблица в таксономията не може да бъде удостоверено.

2. НКО съобщават на ЕЦБ следното:

а) причините за повторно подаване на данни от значими поднадзорни лица;

б) причините за съществени ревизии, представени от значими поднадзорни лица.

За целите на буква б) „съществена ревизия“ означава всяка ревизия на една или повече единици данни както по отношение на отчетените абсолютни стойности, така и по отношение на процента на вариациите, която оказва значително въздействие върху пруденциалния или финансовия анализ, извършен чрез използване на тези единици данни на равнище субект.

Член 6

Формат на предаване

1. НКО предоставят информацията, посочена в настоящото решение, съгласно съответния информационен модел (Data Point Model) и приложимата таксономия на разширен език за бизнес отчетност (eXtensible Business Reporting Language — XBRL), разработени, поддържани и публикувани от ЕБО.

2. В съответствие с член 140, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) при получаване на информацията, посочена в настоящото решение, НКО извършват първоначални проверки на данните, за да гарантират, че подадените данни представляват валиден доклад XBRL в съответствие с параграф 1.

3. Поднадзорните лица се идентифицират при съответното предаване чрез използването на идентификационния код на правния субект (LEI).

Член 7

Отмяна

1. Решение ЕЦБ/2014/29 се отменя.

2. Позоваванията на отменения решение се считат за позовавания на настоящото решение и се четат съгласно таблицата на съответствието в приложение II.

Член 8

Действие

Настоящото решение поражда действие на датата, на която адресатите му бъдат уведомени за него.

Член 9

Адресати

Адресати на настоящото решение са националните компетентни органи на участващите държави членки.

Съставено във Франкфурт на Майн на 17 август 2023 година.

Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Отменената решение и списък на неговите последователни изменения

Решение ЕЦБ/2014/29 на Европейската централна банка от 2 юли 2014 г. относно предоставянето на Европейската централна банка на надзорни данни, отчетени на националните компетентни органи от поднадзорните лица съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията (ЕЦБ/2014/29) (ОВ L 214, 19.7.2014 г., стр. 34).
Решение ЕЦБ/2017/1493 на Европейската централна банка от 3 август 2017 г. за изменение на Решение ЕЦБ/2014/29 относно предоставянето на Европейската централна банка на надзорни данни, отчетени на националните компетентни органи от поднадзорните лица съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията (ЕЦБ/2017/23) (ОВ L 216, 22.8.2017 г., стр. 23).
Решение ЕЦБ/2021/1396 на Европейската централна банка от 13 август 2021 г. за изменение на Решение ЕЦБ/2014/29 относно предоставянето на Европейската централна банка на надзорни данни, отчетени на националните компетентни органи от поднадзорните лица съгласно регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 и (ЕС) 2016/2070 на Комисията (ЕЦБ/2021/39) (ОВ L 300, 24.8.2021 г., стр. 74).

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Таблица на съответствието

Решение ЕЦБ/2014/29	Настоящото решение
Член 1	Член 1
Член 2	Член 2
Член 3	Член 3
Член 4, параграф 1	Член 4, параграф 1
—	Член 4, параграф 2
Член 4, параграф 2	Член 4, параграф 3
Член 5, параграф 1	Член 5, параграф 1
Член 5, параграф 2	Член 5, параграф 2, първа алинея, буква б)
—	Член 5, параграф 2, първа алинея, буква а) и член 5, параграф 2, втора алинея
Член 6, параграф 1	Член 6, параграф 1
—	Член 6, параграф 2
Член 6, параграф 2	Член 6, параграф 3
Член 7	—
—	Член 7
Член 7а	—
Член 7б	—
—	Член 8
Член 8	—
Член 9	Член 9