DECIZIA (UE) 2023/1681 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 17 august 2023

privind transmiterea către Banca Centrală Europeană de date de supraveghere raportate autorităților naționale competente de către entitățile supravegheate *(BCE/2023/18)*

(reformare)

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit ([1]), în special articolul 6 alineatul (2),

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate (Regulamentul-cadru privind MUS) (BCE/2014/17) ([2]), în special articolul 21 și articolul 140 alineatul (4),

având în vedere propunerea Consiliului de supraveghere,

întrucât:

(1) Instituțiile de credit fac obiectul cerințelor de raportare periodică în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]) și cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/2070 al Comisiei ([4]), Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei ([5]) și Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/453 al Comisiei ([6]).

(2) În cadrul articolului 6 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, Banca Centrală Europeană (BCE) deține competența exclusivă să exercite, în scopuri de supraveghere prudențială, atribuțiile prevăzute la articolul 4 din acest regulament. În exercitarea acestor atribuții, BCE asigură conformitatea cu dispozițiile legislației Uniunii care impun cerințe prudențiale privind raportarea aplicabile instituțiilor de credit.

([1]) JO L 287, 29.10.2013, p. 63.
([2]) JO L 141, 14.5.2014, p. 1.
([3]) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).
([4]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/2070 al Comisiei din 14 septembrie 2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind formularele, definițiile și soluțiile IT care trebuie utilizate de către instituții pentru raportarea către Autoritatea Bancară Europeană și autoritățile competente în conformitate cu articolul 78 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 328, 2.12.2016, p. 1).
([5]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 (JO L 97, 19.3.2021, p. 1).
([6]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/453 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerințele specifice de raportare pentru riscul de piață (JO L 89, 16.3.2021, p. 3).

(3) În conformitate cu articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), atât BCE, cât și autoritățile naționale competente (ANC) fac obiectul obligației de a face schimb de informații. Fără a aduce atingere competenței BCE de a primi direct sau de a avea acces direct în mod continuu la informațiile raportate de către instituțiile de credit, ANC sunt obligate să furnizeze BCE, în special, toate informațiile necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor conferite BCE prin Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.

(4) În conformitate cu articolul 140 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), entitățile supravegheate sunt obligate să comunice ANC relevante a acestora orice informații care trebuie raportate în mod periodic, în conformitate cu legislația relevantă a Uniunii. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, toate informațiile raportate de către entitățile supravegheate trebuie transmise ANC. ANC trebuie să efectueze verificările inițiale ale datelor și să pună la dispoziția BCE informațiile raportate de entitățile supravegheate.

(5) Pentru exercitarea atribuțiilor BCE în domeniul raportării în scopuri de supraveghere, modalitatea în care ANC transmit BCE informațiile pe care le primesc de la entitățile supravegheate trebuie detaliată suplimentar. În acest scop, în 2014, BCE a adoptat Decizia BCE/2014/29 [7], care definește formatele, frecvența și programarea în legătură cu transmiterea acestor informații, precum și detaliile verificărilor privind calitatea pe care ANC ar trebui să le efectueze înainte de transmiterea informațiilor către BCE.

(6) Decizia BCE/2014/29 a fost modificată substanțial de mai multe ori [8]. Întrucât sunt necesare modificări suplimentare, această decizie ar trebui reformată pentru claritate,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Obiect și domeniu de aplicare

În temeiul articolului 21 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), prezenta decizie stabilește procedurile privind transmiterea către Banca Centrală Europeană (BCE) de informații raportate autorităților naționale competente (ANC) de către entitățile supravegheate, în conformitate cu Regulamentele de punere în aplicare (UE) 2016/2070, (UE) 2021/451 și (UE) 2021/453.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentei decizii, se aplică definițiile din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17).

Articolul 3

Date de transmitere

(1) ANC transmit BCE informațiile menționate în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 și în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/453 care le sunt raportate acestora de către entitățile supravegheate în conformitate cu următoarele cerințe:

(a) pentru entitățile supravegheate semnificative, la primirea transmiterilor de date și după verificările inițiale ale datelor prevăzute la articolul 6, ANC transmit BCE toate informațiile fără întârzieri nejustificate;

[7] Decizia BCE/2014/29 a Băncii Centrale Europene din 2 iulie 2014 privind transmiterea către Banca Centrală Europeană de date de supraveghere raportate autorităților naționale competente de către entitățile supravegheate (JO L 214, 19.7.2014, p. 34).

[8] A se vedea anexa I.

(b) pentru entitățile supravegheate mai puțin semnificative care raportează pe bază consolidată sau pe bază individuală, în cazul în care nu trebuie să raporteze pe bază consolidată, și care sunt incluse în lista celor mai mari instituții din statul membru publicată de Autoritatea Bancară Europeană (ABE) în temeiul articolului 2 alineatul (6) din Decizia ABE din 27 iulie 2021 privind raportarea în scopuri de supraveghere de către autoritățile competente către ABE (ABE/DC/404) ([9]), ANC transmit BCE aceste informații până cel târziu la ora 12.00 ora Europei Centrale (CET) din a zecea zi lucrătoare următoare datelor de transmitere relevante menționate în Regulamentele de punere în aplicare (UE) 2021/451 și (UE) 2021/453;

(c) pentru entitățile supravegheate mai puțin semnificative care nu intră sub incidența literei (b), ANC transmit BCE toate informațiile până cel târziu la ora 12.00 CET din a douăzeci și cincea zi lucrătoare următoare datelor de transmitere relevante menționate în Regulamentele de punere în aplicare (UE) 2021/451 și (UE) 2021/453.

(2) ANC transmit BCE informațiile menționate în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/2070 în conformitate cu următoarele cerințe:

(a) pentru entitățile supravegheate semnificative, la primirea transmiterilor de date și după verificările inițiale ale datelor prevăzute la articolul 6, ANC transmit BCE toate informațiile fără întârzieri nejustificate;

(b) pentru entitățile supravegheate mai puțin semnificative care raportează la nivelul cel mai înalt de consolidare în statele membre participante, în măsura în care reprezintă cel mai înalt nivel de consolidare din Uniune, și pentru entitățile supravegheate mai puțin semnificative care raportează pe bază individuală dacă nu fac parte dintr-un grup supravegheat, în conformitate cu articolul 1 alineatul (2) din Decizia ABE din 5 iunie 2020 privind date pentru analiza comparativă de referință în scopul supravegherii (ABE/DC/2020/337) ([10]), ANC transmit BCE toate datele până cel târziu la ora 12.00 CET din a zecea zi lucrătoare următoare datei de transmitere relevante pentru fiecare poziție de date menționată în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/2070;

(c) pentru entitățile supravegheate mai puțin semnificative care nu intră sub incidența literei (b), ANC raportează BCE toate informațiile până cel târziu la încheierea activității în a douăzeci și cincea zi lucrătoare următoare datei de transmitere relevante pentru fiecare poziție de date menționată în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/2070.

Articolul 4

Calitatea datelor

(1) ANC:

(a) monitorizează și evaluează calitatea și fiabilitatea informațiilor puse la dispoziția BCE în conformitate cu prezenta decizie;

(b) aplică normele de validare relevante elaborate, actualizate și publicate de ABE;

(c) efectuează verificările suplimentare privind calitatea datelor definite de BCE în cooperare cu ANC.

(2) ANC efectuează evaluarea calității datelor transmise acestora în conformitate cu următoarele cerințe:

(a) pentru următoarele entități supravegheate, până în a zecea zi lucrătoare următoare datelor de transmitere relevante menționate în Regulamentele de punere în aplicare (UE) 2021/451, (UE) 2021/453 și (UE) 2016/2070:

(i) entitățile supravegheate semnificative care raportează la nivelul cel mai înalt de consolidare în statele membre participante;

(ii) entitățile supravegheate semnificative care nu fac parte dintr-un grup supravegheat;

(iii) entitățile supravegheate care sunt clasificate ca semnificative în conformitate cu criteriul celor mai semnificative trei instituții de credit din statul membru care le corespunde și care raportează pe bază consolidată sau pe bază individuală, în cazul în care nu trebuie să raporteze pe bază consolidată;

([9]) Disponibil pe website-ul ABE, la adresa www.eba.europa.eu

([10]) Disponibilă pe website-ul ABE.

(iv) alte entități supravegheate care raportează pe bază consolidată sau pe bază individuală, în cazul în care nu trebuie să raporteze pe bază consolidată și care sunt incluse în lista celor mai mari instituții din statul membru publicată de ABE în temeiul articolului 2 alineatul (6) din Decizia ABE ABE/DC/404;

(b) pentru entitățile supravegheate semnificative care nu intră sub incidența literei (a), până în a douăzeci și cincea zi lucrătoare următoare datelor de transmitere relevante menționate în Regulamentele de punere în aplicare (UE) 2021/451, (UE) 2021/453 și (UE) 2016/2070.

(3) După asigurarea conformității cu normele de validare și verificările privind calitatea datelor menționate la alineatul (1), informațiile sunt transmise în conformitate cu următoarele standarde minime suplimentare de acuratețe:

(a) ANC transmit, după caz, informații privind evoluțiile determinate de informațiile furnizate; și

(b) informațiile sunt complete, lacunele existente sunt semnalate și explicate BCE și, acolo unde este cazul, aceste lacune sunt completate fără întârzieri nejustificate.

Articolul 5

Informații calitative

(1) ANC transmit BCE fără întârzieri nejustificate explicațiile corespunzătoare atunci când calitatea datelor dintr-un anumit tabel din taxonomie nu poate fi garantată.

(2) ANC transmit BCE următoarele:

(a) motivele oricăror retransmiteri de către entitățile supravegheate semnificative;

(b) motivele oricăror revizuiri semnificative transmise de entitățile supravegheate semnificative.

În sensul literei (b), „revizuire semnificativă” înseamnă orice revizuire a unuia sau a mai multor puncte de date, în ceea ce privește atât cifrele absolute raportate, cât și procentul de variație, care are un impact semnificativ asupra analizei prudențiale sau financiare efectuate utilizând aceste puncte de date la nivel de entitate.

Articolul 6

Formatul de transmitere

(1) ANC transmit informațiile prevăzute în prezenta decizie în conformitate cu Modelul privind punctele de date (*Data Point Model*) relevant și cu taxonomia eXtensible Business Reporting Language (XBRL) aplicabilă, elaborate, actualizate și publicate de ABE.

(2) În conformitate cu articolul 140 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), la primirea informațiilor menționate în prezenta decizie, ANC efectuează verificările inițiale ale datelor pentru a se asigura că transmiterile reprezintă un raport XBRL valid în conformitate cu alineatul (1).

(3) Entitățile supravegheate sunt identificate în transmisiunea corespunzătoare prin utilizarea identificatorului persoanei juridice (*Legal Entity Identifier*).

Articolul 7

Abrogare

(1) Decizia BCE/2014/29 se abrogă.

(2) Trimiterile la decizia abrogată se interpretează ca trimiteri la prezenta decizie și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.

Articolul 8

Producerea de efecte

Prezenta decizie produce efecte de la data notificării sale către destinatari.

Articolul 9

Destinatari

Prezenta decizie se adresează autorităților naționale competente din statele membre participante.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 17 august 2023.

Președinta BCE
Christine LAGARDE

ANEXA I

Decizia abrogată cu lista modificărilor succesive ale acesteia

Decizia BCE/2014/29 a Băncii Centrale Europene din 2 iulie 2014 privind transmiterea către Banca Centrală Europeană de date de supraveghere raportate autorităților naționale competente de către entitățile supravegheate în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei (JO L 214, 19.7.2014, p. 34).
Decizia (UE) 2017/1493 a Băncii Centrale Europene din 3 august 2017 de modificare a Deciziei BCE/2014/29 privind transmiterea către Banca Centrală Europeană de date de supraveghere raportate autorităților naționale competente de către entitățile supravegheate în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei (BCE/2017/23) (JO L 216, 22.8.2017, p. 23).
Decizia (UE) 2021/1396 a Băncii Centrale Europene din 13 august 2021 de modificare a Deciziei BCE/2014/29 privind transmiterea către Banca Centrală Europeană de date de supraveghere raportate autorităților naționale competente de către entitățile supravegheate în conformitate cu Regulamentele de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 și (UE) 2016/2070 ale Comisiei (BCE/2021/39) (JO L 300, 24.8.2021, p. 74).

ANEXA II

Tabel de corespondență

Decizia BCE/2014/29	Prezenta decizie
Articolul 1	Articolul 1
Articolul 2	Articolul 2
Articolul 3	Articolul 3
Articolul 4 alineatul (1)	Articolul 4 alineatul (1)
—	Articolul 4 alineatul (2)
Articolul 4 alineatul (2)	Articolul 4 alineatul (3)
Articolul 5 alineatul (1)	Articolul 5 alineatul (1)
Articolul 5 alineatul (2)	Articolul 5 alineatul (2) primul paragraf litera (b)
—	Articolul 5 alineatul (2) primul paragraf litera (a) și articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf
Articolul 6 alineatul (1)	Articolul 6 alineatul (1)
—	Articolul 6 alineatul (2)
Articolul 6 alineatul (2)	Articolul 6 alineatul (3)
Articolul 7	—
—	Articolul 7
Articolul 7a	—
Articolul 7b	—
—	Articolul 8
Articolul 8	—
Articolul 9	Articolul 9