2025/791

8.8.2025 г.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/791 НА КОМИСИЯТА

от 23 април 2025 година

за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на общите условия за функциониране на колегиите от надзорни органи и за отмяна на Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО ([1]), и по-специално член 51, параграф 4, втора алинея и член 116, параграф 4, трета алинея от нея,

като има предвид, че:

(1) С Директива 2013/36/ЕС се установяват правила относно надзорните правомощия и инструментите за упражняване на пруденциален надзор върху кредитните институции от страна на компетентните органи. Надзорните дейности се координират посредством колегии от надзорни органи. Съгласно член 116 от Директива 2013/36/ЕС консолидиращите надзорници създават колегии от надзорни органи с цел улесняване на определени надзорни задачи и осигуряване на необходимата координация и сътрудничество със съответните надзорни органи на трети държави. Освен това член 51, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС изисква от компетентните органи, които упражняват надзор върху институция със значими клонове в други държави членки, да създават и председателстват колегии от надзорни органи, когато член 116 от същата директива не се прилага.

(2) С Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията ([2]) се определят общите условия за функционирането на колегиите от надзорни органи, които трябва да бъдат създадени в съответствие с член 51, параграф 3 и член 116 от Директива 2013/36/ЕС. В Директива 2013/36/ЕС бяха въведени нови разпоредби относно лицензирането на някои финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, относно създаването на междинни предприятия майки от ЕС и относно колегиите за ръководени в Съюза групи, чиито дъщерни предприятия са установени в трети държави. Освен това от обхвата на Директива 2013/36/ЕС бяха изключени инвестиционните посредници, като определението за „институция“ вече не включва инвестиционните посредници, но някои от разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС все още се прилагат за тях. С оглед на тези многобройни изменения и в интерес на правната сигурност е необходимо Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 да бъде отменен и заменен.

(3) Прегледът на групата, посредством който се идентифицират субектите от групата в Съюза или трета държава и за всеки субект от групата се посочва неговото естество, местоположение, органите, участващи в неговия надзор, приложимите пруденциални изключения, значимостта му за групата и за държавата, в която е лицензиран или установен, както и критериите за определяне на тази значимост, се счита за първостепенен елемент за определянето на членовете на колегията от надзорни органи и потенциалните наблюдатели. В този контекст информацията относно значимостта на даден клон за групата и значимостта му за държавата членка, в която е установен, са особено важни за определяне на участието на компетентните органи на тази държава членка в надзорната дейност на колегиите. Информацията за естеството на субектите от групата, независимо дали това са институции, клонове или други субекти от финансовия сектор, както и за държавата, в която са лицензирани или установени, независимо дали това е държава членка или трета държава, също е важна за определянето на членовете на колегията от надзорни органи и потенциалните наблюдатели. Във връзка с това следва да се установят определени критерии.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj.

([2]) Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията от 16 октомври 2015 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на общите условия за функциониране на колегиите от надзорни органи (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 2, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/98/oj).

(4) В съответствие с член 21б, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС компетентните органи могат да разрешат на институциите да имат две междинни предприятия майки от ЕС, което предполага създаването на две колегии от надзорни органи. Когато са създадени две колегии от надзорни органи, трябва да се гарантира тясното сътрудничество между тях. За тази цел консолидиращият надзорник или надзорният орган на групата от едната колегия следва да участва като наблюдател в другата колегия.

(5) В съответствие с член 116, параграф 1а от Директива 2013/36/ЕС консолидиращият надзорник създава също колегии от надзорни органи в случаите, когато всички трансгранични дъщерни предприятия на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС са с главно управление в трети държави. За колегиите от надзорни органи, създадени съгласно посочения член, е необходимо да се гарантира, че консолидиращият надзорник кани всички органи на трети държави, в които има дъщерни предприятия на групата, да станат наблюдатели в съответната колегия от надзорни органи, тъй като това ще бъде от ключово значение за определяне на тяхната значимост и за осигуряване на разумно управление на риска на равнището на предприятието майка от ЕС. Във всички други колегии от надзорни органи, създадени съгласно член 116, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, обаче следва да бъдат поканени като наблюдатели само органи на трети държави, в които има значително присъствие на групата. За да се гарантира, че във всички случаи са изпълнени изискванията за професионална тайна, определени в правото на Съюза, органите на трети държави следва да могат да станат наблюдатели в колегиите от надзорни органи само ако спазват изисквания за поверителност, които са поне равностойни на приложимите в Съюза.

(6) За да се засилят сътрудничеството и обменът на информация между компетентните органи, отговарящи за пруденциалния надзор, и другите органи, участващи в надзора на дадена група, и да се подсигури обменът на информация за изпълнението на съответните им задачи, консолидиращият надзорник следва да поиска органът за преструктуриране на ниво група, водещият надзорен орган на колегията, създадена с цел улесняване на сътрудничеството между органите за БИП/БФТ („колегията за БИП/БФТ“), надзорните органи на трети държави, в които са установени значими институции или клонове, надзорният орган на държава членка, в която е учредено второ междинно предприятие майка от ЕС, и координаторът на финансовия конгломерат — когато тези органи са определени от консолидиращия надзорник — да станат наблюдатели в колегията от надзорни органи. Статутът на наблюдател следва да позволи тези органи да бъдат канени от консолидиращия надзорник на заседанията на колегията от надзорни органи, когато тяхното присъствие се налага с оглед на дневния ред на тези заседания.

(7) Съгласно член 21 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) Европейският банков орган (ЕБО) наблюдава функционирането на колегиите от надзорни органи и работи за подобряване на последователното и съгласувано прилагане на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([4]), Директива 2013/36/ЕС, Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията ([5]). Резултатите от това наблюдение показаха, че някои аспекти на оперативните механизми на колегиите от надзорни органи, в т.ч. редовният обмен на информация за показателите за ранно предупреждение или сътрудничеството с органите за преструктуриране или органите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ), все още се нуждаят от допълнително подобряване. Поради това е необходимо да се укрепи ролята на колегиите от надзорни органи като инструмент за обмен на информация между техните членове и за сътрудничество и координация с наблюдатели, включително с други секторни колегии.

([3]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([4]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

([5]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията от 16 октомври 2015 г. за определяне, в съответствие с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета, на технически стандарти за изпълнение по отношение на определянето на оперативното функциониране на колегиите от надзорни органи (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/99/oj).

(8) За да бъде засилена ефективността на колегиите от надзорни органи, писмените правила за координация и сътрудничество, посочени в член 115 от Директива 2013/36/ЕС, следва да обхващат всички области от работата на колегията. Писмените правила също така следва да обхващат правилата, установени между някои членове на колегията, които участват в специфични дейности на колегията, като например осъществяваните чрез нейни специфични подструктури. Писмените правила следва да включват и оперативните аспекти на работата на колегията, тъй като те са особено важни за улесняване на дейността на колегията от надзорни органи, както в условията на действащо предприятие, така и при извънредни ситуации. Тъй като е особено важно да се осигури сътрудничество в рамките на колегията преди преструктурирането на група, както и при участие в решаване на свързаните с това проблеми, в писмените правила следва да бъдат предвидени процедури за координиране на съответното участие, както и отговорностите и ролята на консолидиращия надзорник при уведомяването на колегията за преструктуриране за този принос чрез определения в член 2, параграф 1, точка 44 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([6]) орган за преструктуриране на ниво група. Писмените правила следва да бъдат всеобхватни, последователни и изчерпателни и да предоставят на компетентните органи годна и подходяща основа, за да изпълняват своите задължения и задачи в рамките на колегията от надзорни органи, а не извън нея.

(9) Членовете на колегията от надзорни органи следва да обсъждат и съгласуват обхвата и нивото на участие на евентуалните наблюдатели в колегията от надзорни органи. За да се засилят сътрудничеството и обменът на информация с наблюдателите, включително с органа за преструктуриране на ниво група и, когато е приложимо, с водещия надзорен орган в областта на БИП/БФТ, в писмените правила за координация и сътрудничество следва да се заложи рамката за сътрудничество и обмен на информация с всеки от тези наблюдатели. Писмените правила следва също така да обхващат договореностите между членовете на колегията от надзорни органи, участващи в конкретни дейности на колегията, включително дейности, извършвани чрез конкретни подструктури на колегията от надзорни органи.

(10) За изпълнението на всички дейности на колегиите консолидиращият надзорник и другите членове на колегията следва да имат общ поглед върху дейностите, извършвани от всички субекти от групата, включително от онези, които извършват финансови дейности без да са квалифицирани като институции, и от онези, които функционират извън Съюза. Взаимодействието между консолидиращия надзорник, членовете на колегията, надзорните органи на трети държави, публичните власти или органи, които отговарят за надзора върху субект в групата или участват в този надзор, включително органите, отговарящи за пруденциалния надзор върху субектите от финансовия сектор в групата, или компетентните органи, отговарящи за надзора върху пазарите на финансови инструменти, за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризъм или за защитата на потребителите, следва да се насърчава чрез допускане на тези надзорни органи и публични власти или органи от трети държави да участват в работата на колегиите като наблюдатели, когато е целесъобразно.

(11) Обменът на информация в колегиите от надзорни органи следва да бъде засилен, за да се улесни откриването на ранни предупредителни знаци, възможни рискове и уязвимости за групата и нейните субекти, включително всяко събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти и налагането на мерки за ранна намеса, или за системата, в която извършват дейност групата и нейните субекти, както и в случай на извънредни ситуации.

(12) Когато става въпрос за трансгранични групи, членовете на колегията от надзорни органи, участващи в изпълнението на посочените в член 113 от Директива 2013/36/ЕС задачи, следва да използват колегията от надзорни органи като основна платформа за обмен на информация относно оценката на основните елементи от процеса на надзорен преглед и оценка, както е посочено в член 97 от същата директива, като същевременно се отчита, че процесът на надзорен преглед и оценка може да се осъществява по различен начин в отделните държави членки в зависимост от транспонирането на тези правила на Съюза в националното законодателство, и като се вземат предвид насоките, издадени от ЕБО съгласно член 107, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС.

([6]) Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

(13) С цел да се улесни сътрудничеството между компетентните органи и да се координират всички решения, насочени към проблеми със спазването от страна на дадена институция на изискванията по отношение на подходите, за които е необходимо разрешение от страна на компетентните органи, преди да бъдат използвани за изчисляване на капиталовите изисквания (използване на вътрешни модели за кредитен риск, пазарен риск, риск от контрагента и операционен риск), следва да бъдат уточнени условията за сътрудничество между консолидиращия надзорник и съответните компетентни органи за обмен на информация относно резултатите от тези вътрешни подходи, както и за обсъждане и постигане на споразумение по мерки за справяне с установените недостатъци.

(14) За да се насърчи сътрудничеството в рамките на колегията от надзорни органи и да се повиши ефективността и ефикасността на надзора на групова основа, консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи следва да обсъждат и доброволно да се договарят за възлагането на задачи и делегирането на отговорности, когато е целесъобразно.

(15) Всяка колегия от надзорни органи следва да решава каква информация трябва да се обменя и периодично да се актуализира и следва да посочи тази информация в писмените правила за координация и сътрудничество. За да се подобри способността на колегията от надзорни органи да открива нарастващи рискове и уязвимости, членовете на колегията от надзорни органи и, когато е целесъобразно, наблюдателите следва да обменят редовно количествена и качествена информация. Освен това в писмените правила за координация и сътрудничество следва да бъде предвидена процедура за координиране на съответната предоставена информация, както и отговорностите и ролята на консолидиращия надзорник във връзка със съобщаването на тази информация на наблюдателите. За да се гарантира осъществяването на обмена на информация между консолидиращите надзорници и членовете на колегията от надзорни органи при събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху групата или нейните субекти, консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи следва в писмените правила за координация и сътрудничество да посочат основните характеристики на това събитие, като взимат предвид особеностите на групата, и следва да се споразумеят за обменяната информация, когато възникне такова събитие със съществено неблагоприятно въздействие.

(16) За да се улесни събирането и споделянето на съответната информация в рамките на колегията от надзорни органи, нейните членове следва да обменят цялата информация, необходима за улесняване на изпълнението на задачите на колегията от надзорни органи, посочени в членове 112 и 113 от Директива 2013/36/ЕС. За същата цел консолидиращият надзорник следва да споделя с членовете на колегията от надзорни органи информацията, получена от създадената в съответствие с член 119, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета ([7]) колегия, когато тази информация е от значение за изпълнението на посочените в член 112 от Директива 2013/36/ЕС задачи, по-специално планирането и координирането на надзорните дейности, както и за посочените в член 113 от същата директива задачи, по-специално за извършването на оценка на риска на групата и за постигането на съвместни решения.

(17) Членовете на колегиите от надзорни органи следва да координират дейностите си за подготовка за извънредни ситуации и по време на извънредни ситуации, в т.ч. неблагоприятно развитие на ситуацията, което може да застраши сериозно организацията на дейността и целостта на финансовите пазари или стабилността на цялата финансова система на Съюза или на част от нея, или други ситуации, които засягат или биха могли да засегнат конкретно финансовото и икономическото състояние на дадена банкова група или нейни дъщерни предприятия. Следователно планирането и координирането на дейностите на компетентните органи при подготовката за извънредни ситуации и по време на извънредни ситуации следва да включва, но да не се ограничава до посочените в съответните разпоредби на Директива 2014/59/ЕС дейности, по-специално дейностите, насочени към координиране на плановете за възстановяване на групата и евентуално към осигуряване на координирани данни на органите за преструктуриране, при подготовка за извънредни ситуации и по време на извънредни ситуации.

(18) Когато работят за справяне с извънредна ситуация, членовете на колегията от надзорни органи, под координиращата роля на консолидиращия надзорник, следва да изготвят координирана надзорна оценка на ситуацията, да се договарят за координирани ответни надзорни действия и да проследят тяхното изпълнение, за да се гарантират точната оценка и правилните мерки по отношение на извънредната ситуация. Членовете на колегията от надзорни органи следва също така да гарантират, че външната комуникация се осъществява по координиран начин и че обхваща предварително съгласувани между членовете на колегията елементи.

([7]) Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj).

(19) Предвид редицата изменения, които трябва да бъдат направени, Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 следва от съображения за яснота да бъде отменен и заменен. Поради това позоваванията на Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 следва да се тълкуват като позовавания на настоящия регламент.

(20) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторни технически стандарти, представен на Комисията от ЕБО.

(21) ЕБО проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторни технически стандарти, въз основа на който е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становището на Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

ГЛАВА 1

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Член 1

Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

— „Орган за БИП/БФТ“ означава орган, на който е възложено публичното задължение да осигури спазването на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета ([8]);

— „надзорен орган на групата“ означава надзорен орган на групата съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 15 от Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета ([9]).

ГЛАВА 2

СЪЗДАВАНЕ И ФУНКЦИОНИРАНЕ НА ПОСОЧЕНИТЕ В ЧЛЕН 116 ОТ ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС КОЛЕГИИ ОТ НАДЗОРНИ ОРГАНИ

Раздел 1

Създаване и функциониране на колегиите от надзорни органи

Член 2

Преглед на група от институции

1. Консолидиращият надзорник извършва преглед на група от институции в съответствие с процедурата, предвидена в член 1 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 на Комисията ([10]), когато идентифицира следните субекти и клонове от групата:

а) установени в държава членка институции и клонове, включително финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, одобрени в съответствие с член 21а от Директива 2013/36/ЕС;

([8]) Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([9]) Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на директиви 2002/87/ЕО, 2009/65/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/59/ЕС и 2014/65/ЕС (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 64, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj).

([10]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 на Комисията от 23 април 2025 година за определяне на технически стандарти за изпълнение с оглед на прилагането на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на оперативното функциониране на колегиите от надзорни органи (ОВ L, 2025/790, 8.8.2025 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj).

б) субекти от финансовия сектор, лицензирани в държава членка;

в) институции и клонове, установени в трета държава;

2. За целите на параграф 1, буква а) прегледът обхваща следната информация:

а) държавата членка, в която е лицензирана институцията или е установен клонът;

б) компетентния орган, отговарящ за надзора върху институцията, или компетентния орган на приемащата държава членка, в която е установен клонът, както и други органи от финансовия сектор на тази държава членка, включително компетентните органи, които отговарят за надзора върху пазарите на финансови инструменти, за предотвратяване на използването на финансовата система за изпиране на пари и финансирането на тероризма и за защита на потребителите;

в) дали институцията подлежи на пруденциален надзор на индивидуална основа или дали тя е била освободена от прилагането на изискванията, предвидени във втора — осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, на индивидуална основа съгласно членове 7, 8 или 10 от същия регламент;

г) значимостта на институцията за държавата членка, в която е лицензирана институцията, и критериите, използвани от компетентните органи за определяне на тази значимост, по-специално:

i) размера на институцията като общи активи и задбалансови позиции спрямо местния пазар;

ii) дали пазарният дял на съответната институция от депозитите в държава членка, в която институцията е лицензирана, надвишава 2 %;

iii) вероятното въздействие при спиране или прекратяване на дейността на институцията върху системната ликвидност, платежните системи, системите за клиринг и сетълмент в държавата членка, в която институцията е лицензирана;

iv) резултата от оценката на системното значение съгласно член 131, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, както и информация относно значимостта на тази институция за групата, при условие че общият размер на активите и задбалансовите позиции на тази институция надвишава 1 % от общите активи и задбалансови позиции на групата на консолидирана основа;

д) значимостта на клона за държавата членка, в която е установен, по-специално:

i) дали клонът се счита или е поискано да бъде считан за значим в съответствие с член 51 от Директива 2013/36/ЕС;

ii) информация относно значимостта на този клон за групата, при условие че общият размер на активите и задбалансовите позиции на този клон надвишава 1 % от общите активи и задбалансови позиции на групата на консолидирана основа.

3. За целите на параграф 1, букви б) и в) прегледът обхваща следната информация:

а) държавата членка, в която е установен субектът от финансовия сектор, или третата държава, в която е установена институцията или клонът;

б) органът, който отговаря за надзора върху този субект от финансовия сектор, институция или клон;

в) информация относно значимостта на субекта от финансовия сектор, на институцията или на клона за групата, при условие че общият размер на активите и задбалансовите позиции на този субект от финансовия сектор, институция или клон надвишава 1 % от общите активи и задбалансови позиции на групата на консолидирана основа.

4. При прегледа на групата от институции се взима предвид следното:

а) когато се прилага член 116, параграф 1а от Директива 2013/36/ЕС, дали главните управления на всички трансгранични дъщерни предприятия на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС са лицензирани в трети държави;

б) когато се прилага член 21б от Директива 2013/36/ЕС, дали в Съюза са установени едно или две междинни предприятия майки от ЕС.

Член 3

Членове и наблюдатели в колегията от надзорни органи

1. Консолидиращият надзорник иска от следните органи да станат членове на колегията от надзорни органи в съответствие с процедурата, предвидена в член 2 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790:

а) компетентните органи, отговарящи за надзора върху институциите, които са дъщерни предприятия на институция майка от ЕС, и компетентните органи на приемащите държави членки, в които са установени значими клонове съгласно посоченото в член 51 от Директива 2013/36/ЕС;

б) централни банки от Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), които участват съгласно националното законодателство в пруденциалния надзор на правните субекти, посочени в буква а), но които не са компетентни органи;

в) ЕБО.

2. Консолидиращият надзорник иска от следните органи да станат наблюдатели в колегията от надзорни органи в съответствие с процедурата, предвидена в член 2 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790:

а) за колегиите от надзорни органи, посочени в член 116, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС — надзорните органи на трети държави, в които са установени институции или клонове, които се считат за значими за групата съгласно посоченото в член 2, параграф 3, буква в) от настоящия регламент, при условие че тези надзорни органи на трети държави спазват изискванията за поверителност, предвидени в член 116 от Директива 2013/36/ЕС;

б) за колегиите от надзорни органи, посочени в член 116, параграф 1а от Директива 2013/36/ЕС — надзорните органи на трети държави, в които са лицензирани институции или са установени клонове, които се считат за значими съгласно посоченото в член 2, параграф 3, буква в) от настоящия регламент, при условие че тези надзорни органи на трети държави спазват изискванията за поверителност, предвидени в член 116 от Директива 2013/36/ЕС;

в) органа за преструктуриране на ниво група;

г) водещия надзорен орган на колегията, създадена с цел улесняване на сътрудничеството между органите за БИП/БФТ (колегията за БИП/БФТ);

д) когато е учредено второ междинно предприятие майка от ЕС в съответствие с член 21б, параграф 3, втора алинея от Директива 2013/36/ЕС — консолидиращия надзорник на втората колегия от надзорни органи, създадена във връзка с второто междинно предприятие майка от ЕС съгласно член 116 от Директива 2013/36/ЕС, или надзорния орган на групата съгласно член 48 от Директива (ЕС) 2019/2034;

е) за финансов конгломерат — координатора, посочен в член 11, параграф 1 от Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ([11]), ако е различен от консолидиращия надзорник.

([11]) Директива 2002/87/ЕО на Европейския Парламент и на Съвета от 16 декември 2002 г. относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните посредници към един финансов конгломерат и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, 93/6/ЕИО и 93/22/ЕИО на Съвета и Директиви 98/78/ЕО и 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2002/87/oj).

3. Консолидиращият надзорник може да поиска от следните органи да станат наблюдатели в колегията от надзорни органи в съответствие с процедурата, предвидена в член 2, параграф 1 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790:

а) компетентните органи на приемащите държави членки, в които са установени незначими клонове;

б) надзорните органи, които не са посочени в параграф 2, букви а) и б), на трети държави, в които са установени институции или клонове;

в) публичните власти или органи в държава членка, които отговарят или участват в надзора на субект или клон от групата, при условие че компетентният орган на същата приемаща държава членка се е съгласил да стане член или наблюдател в колегията от надзорни органи, включително:

i) органите за БИП/БФТ на приемащите държави членки;

ii) органите, отговарящи за надзора на пазарите на финансови инструменти;

iii) органите, отговарящи за защитата на потребителите;

iv) органите, отговарящи за пруденциалния надзор върху субектите от финансовия сектор на групата;

г) органите за преструктуриране на приемащите държави членки, при условие че компетентният орган на същата приемаща държава членка се е съгласил да стане член или наблюдател в колегията от надзорни органи.

Член 4

Съобщение относно създаването и състава на колегия от надзорни органи

Консолидиращият надзорник съобщава на предприятието майка от ЕС на групата за създаването на колегия от надзорни органи и самоличността на членовете и наблюдателите в нея, както и всички промени в състава на тази колегия.

Член 5

Писмени правила за координация и сътрудничество

Писмените правила за координация и сътрудничество, посочени в член 115 от Директива 2013/36/ЕС, включват най-малко следните елементи:

а) информация за общата структура на съответната група, която обхваща всички субекти и клонове от групата;

б) определянето на членовете и наблюдателите в колегията от надзорни органи;

в) условията за участие на наблюдатели в колегията от надзорни органи съгласно посоченото в член 3, параграфи 2 и 3 и като се има предвид член 17, включително:

i) участието на наблюдателите в заседанията и дейностите на колегията от надзорни органи и в извънредни ситуации;

ii) правата и задълженията на наблюдателите по отношение на обменяната информация и съответната процедура за обмен на информация между консолидиращия надзорник и наблюдателите;

iii) предоставянето на получената от наблюдателите информация на членовете на колегията от надзорни органи;

г) правилата за обмен на информация, включително обхвата на информацията, честотата на обмена и сигурните канали за комуникация;

д) правилата за третиране на поверителна информация;

е) правилата за възлагане на задачи и делегиране на отговорности, когато е необходимо;

ж) описание на подструктурите на колегията от надзорни органи;

з) правилата за планирането и координирането на надзорните дейности в условията на действащо предприятие;

и) правилата за планирането и координирането на надзорните дейности при подготовката за извънредни ситуации и по време на извънредни ситуации, включително планиране на действията при извънредни ситуации, съобщителни средства и процедури;

й) политиката за комуникация на консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи с предприятието майка от ЕС и със субектите или значими клонове от групата;

к) договорените процедури и срокове за разпространение на документите за заседанията на колегията от надзорни органи;

л) други споразумения между членовете на колегията от надзорни органи, включително съгласувани показатели за откриване на ранни предупредителни знаци, възможни рискове и уязвимости;

м) правилата за предоставяне на информация на консолидиращия надзорник в съответствие с членове 12, 13, 16, 18, 45з, 91 и 92 от Директива 2014/59/ЕС, включително за целите на посочената в тези членове процедура по консултации;

н) описание на ролята на консолидиращия надзорник, по-конкретно по отношение на координирането във връзка с предоставянето на информацията, посочено в буква м), на съответната колегия за преструктуриране чрез органа за преструктуриране на ниво група;

о) правилата, в случай че член или наблюдател прекратява участието си в колегията от надзорни органи;

п) характеристиките на събитието със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти, като се вземат предвид особеностите на групата, и договорената от консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи информация, която трябва да се обменя, ако възникне такова събитие.

Член 6

Участие в заседанията и дейностите на колегията от надзорни органи

1. Когато взема решение кои органи да участват в заседание или дейност на колегия от надзорни органи в съответствие с член 116, параграф 7 от Директива 2013/36/ЕС, консолидиращият надзорник взема предвид следното:

а) темите, които ще бъдат обсъждани, дейностите, които ще бъдат извършени, и целите на заседанието или дейността, и по-специално тяхното значение за всеки субект от групата и за изпълнението на задачите на наблюдателите;

б) значимостта на субекта от групата за държавата членка, в която е установен субектът от групата, както и значимостта му за групата.

2. Консолидиращият надзорник може да покани наблюдатели в колегията от надзорни органи само във връзка с онези конкретни точки от дневния ред на заседание или дейност, които са от значение за изпълнението на задачите на наблюдателите.

3. В зависимост от обсъжданите теми и преследваните цели консолидиращият надзорник и членовете и наблюдателите в колегията от надзорни органи правят необходимото, така че в заседанията или дейностите на колегията от надзорни органи да участват най-подходящите представители. Тези представители имат правомощието да ангажират в максималната възможна степен органите си като членове или наблюдатели в колегията от надзорни органи по отношение на планираните за заседанията или дейностите решения.

4. Според темите и целите на заседанието или дейността консолидиращият надзорник може да покани представители на субекти от групата да участват в заседание или дейност на колегията от надзорни органи.

Член 7

Възлагане на задачи и делегиране на отговорности

1. При изготвянето и актуализирането на плана за извършване на проверки на колегията от надзорни органи, посочен в член 16 от настоящия регламент, консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи обменят мнения относно евентуалното възлагане на задачи и делегиране на отговорности. Въз основа на това консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи разглеждат възможността за сключване на доброволно споразумение относно възлагането на задачи, включително по целесъобразност относно евентуалното делегиране на отговорности, съгласно член 116, параграф 1, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, ако се очаква това възлагане или делегиране да доведе до по-ефикасен и ефективен надзор върху групата, по-специално чрез премахване на ненужното дублиране на надзорни изисквания, включително във връзка с исканията за информация.

2. За сключването на споразумение за възлагане на задачи или делегиране на отговорности консолидиращият надзорник уведомява предприятието майка от Съюза, а компетентният орган, който възлага своите задачи или делегира отговорностите си — съответната институция.

3. Ако между консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи не може да бъде постигнато споразумение за възлагане на задачи или делегиране на отговорности, консолидиращият надзорник информира ЕБО за това.

Член 8

Обмен на информация между членовете на колегията от надзорни органи и група от институции

1. Консолидиращият надзорник и всеки член на колегията от надзорни органи отговарят за съобщаването и изискването на информация от поднадзорните им институции и клонове.

2. Консолидиращият надзорник или член на колегията от надзорни органи, който по изключение възнамерява да съобщи или поиска информация от институция или клон извън неговата надзорна компетентност, информира предварително за това отговарящия за тази институция или клон член на колегията от надзорни органи.

Раздел 2

Планиране и координиране на надзорната дейност в условията на действащо предприятие

Член 9

Обмен на информация между консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи

1. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи обменят цялата информация, необходима за улесняване на изпълнението на техните функции и задължения, в т.ч. посочените в членове 112 и 113 от Директива 2013/36/ЕС задачи, в съответствие с изискванията за поверителност, определени в дял VII, глава 1, раздел II от същата директива, и когато е приложимо, членове 76 и 81 от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([12]).

2. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи обменят цялата информация, необходима за улесняване на изпълнението на задачите, посочени в член 8 от Директива 2014/59/ЕС.

([12]) Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj).

3. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи обменят посочената в параграфи 1 и 2 информация, независимо дали е получена от субект от групата, от компетентен органи или от надзорен орган, или от друг източник, и в съответствие с процедурата, предвидена в член 6 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790. Тази информация трябва да е достатъчно подходяща, точна и своевременна.

4. Консолидиращият надзорник съобщава на членовете на колегията следното:

а) наименованието на схемата за гарантиране на депозити, към която принадлежат институцията и нейните клонове в съответствие с член 4, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([13]);

б) максималното покритие, което схемата за гарантиране на депозити осигурява на всеки отговарящ на условията вложител;

в) обхвата на покритието и видовете депозити, които то обхваща;

г) изключенията от обхвата на покритието, в това число продукти и видове вложители;

д) реда и условията за финансиране на схемата за гарантиране на депозити, по-специално — дали финансирането на схемата е предварително или последващо, както и сведения за обема на схемата за гарантиране на депозити;

е) координатите за връзка на администратора на схемата за гарантиране на депозити.

5. Членовете на колегията от надзорни органи, които упражняват надзор върху значими клонове, предоставят на консолидиращия надзорник информация за всякакви пречки пред прехвърлянето на парични средства и обезпечения към този клон или от него.

6. При промяна в информацията, предоставена в съответствие с настоящия член, консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи обменят актуализираната информация без необосновано забавяне.

Член 10

Обмен на информация относно резултатите от надзорния преглед и оценка във връзка с извършването на оценки на риска на групата и взимането на съвместни решения

1. За целите на взимането на съвместни решения относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретна институция, както е посочено в член 113 от Директива 2013/36/ЕС, консолидиращият надзорник и съответните членове на колегията от надзорни органи обменят без необосновано забавяне цялата необходима информация както на индивидуално, така и на консолидирано ниво.

2. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи обменят информация относно резултатите от надзорния преглед и оценка, извършени в съответствие с член 97 от Директива 2013/36/ЕС. Тази информация включва следното:

а) анализ на модела на стопанска дейност, включително оценка на жизнеспособността на настоящия модел на стопанска дейност и устойчивостта на ориентираната към бъдещето стратегия за стопанска дейност на институцията;

б) вътрешните правила за управление и механизмите за контрол в рамките на институцията;

в) индивидуалните рискове за капитала на институцията, като се посочва следното:

i) присъщи индивидуални рискове;

ii) управление на риска и механизми за контрол;

г) оценка на капиталовата адекватност и оценка на риска от прекомерен ливъридж, включително предложените допълнителни собствени средства, изисквани съгласно член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС;

д) рисковете за ликвидността и финансирането на институцията, като се посочва следното:

i) ликвиден риск и риск за финансирането;

ii) управление на ликвидния риск и риска за финансирането;

([13]) Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/49/oj).

е) оценка на адекватността на ликвидността, включително предложените количествени и качествени мерки за ликвидността съгласно член 105 от Директива 2013/36/ЕС;

ж) други надзорни мерки, включително надзорни мерки съгласно член 102 от Директива 2013/36/ЕС, или мерки за ранна намеса, предприети или планирани за преодоляване на недостатъците, установени в резултат на надзорния преглед и оценка;

з) резултатите от надзорните стрес тестове, извършени в съответствие с член 100 от Директива 2013/36/ЕС, включително капиталовата адекватност при неблагоприятни условия и всички отправени препоръки за допълнителни собствени средства в съответствие с член 104б от Директива 2013/36/ЕС;

и) констатации от проверки на място и мониторинг извън обектите, които имат отношение към оценката на рисковия профил на групата или някой от субектите ѝ.

Член 11

Обмен на информация във връзка с текущия преглед на разрешението за използване на вътрешни подходи и несъществено разширяване или промени на вътрешните модели

1. Консолидиращият надзорник и съответните членове на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху институциите, получили разрешение да използват вътрешни подходи в съответствие с член 143, параграф 1, член 151, параграф 4 или 9, член 283, член 312, параграф 2 или член 363 от Регламент (ЕС) № 575/2013, обменят цялата съответна информация относно резултатите от текущия преглед на разрешението за използване на вътрешни подходи съгласно посоченото в член 101 от Директива 2013/36/ЕС.

2. Когато консолидиращият надзорник или съответният член на колегията от надзорни органи, посочен в параграф 1, установи, че институция, установена в държава членка, включително предприятието майка от ЕС, вече не отговаря на изискванията за прилагане на вътрешен подход, или установи съществени недостатъци в съответствие с член 101 от Директива 2013/36/ЕС, този консолидиращ надзорник незабавно обменя следната информация, според случая, с оглед постигане на общо споразумение съгласно посоченото в член 8 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790:

а) оценка на последиците от установените недостатъци и всички проблеми, свързани с неспазването на изискванията за използване на вътрешни подходи, както и на съществеността на тези недостатъци и проблеми;

б) оценка на плана, представен от институцията майка от ЕС или от институция, установена в държава членка, за възстановяване на спазването на изискванията за използване на вътрешни подходи и за отстраняване на установените недостатъци, включително информация относно графика за изпълнението на този план;

в) информация за намерението на консолидиращия надзорник или на съответен член на колегията от надзорни органи да отнеме разрешението за използване на вътрешни подходи или да ограничи използването на тези вътрешни подходи до области, които отговарят на изискванията, или до области, в които спазването може да бъде постигнато в рамките на подходящ срок, или до области, които не са засегнати от установените недостатъци;

г) информация относно предложените допълнителни капиталови изисквания в съответствие с член 104, параграф 1, буква г) от Директива 2013/36/ЕС като надзорна мярка за решаване на проблемите, свързани с неспазването на изискванията или установените недостатъци.

3. Консолидиращият надзорник и съответните членове на колегията от надзорни органи, посочени в параграф 1, обменят също информация относно разширяването на разрешението за използване на вътрешни подходи или относно несъществени промени на тези вътрешни подходи съгласно посоченото в член 13 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/100 на Комисията ([14]).

4. Информацията, посочена в параграфи 1 и 2, се обсъжда и взема предвид при изготвянето на оценката на риска на групата и постигането на съвместно решение в съответствие с член 113, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС.

([14]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/100 на Комисията от 16 октомври 2015 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение, в които се установява процесът на постигане на съвместно решение по отношение на заявлението за някои пруденциални разрешения в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

5. Консолидиращият надзорник информира компетентните органи на приемащите държави членки, в които са установени значими клонове, относно посочената в параграфи 1 и 2 информация, когато тя е от значение за тези компетентни органи.

Член 12

Обмен на информация относно ранни предупредителни знаци, потенциални рискове и уязвимости

1. За постигането на съвместни решения относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретна институция, съгласно член 113 от Директива 2013/36/ЕС консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, участващи в разработването на доклада за оценка на риска на групата, посочен в член 113, параграф 2, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, или на доклада за оценка на ликвидния риск на групата, посочен в член 113, параграф 2, буква б) от същата директива, обменят количествена информация с цел откриване на ранни предупредителни знаци, потенциални рискове и уязвимости и допринасяне за изготвянето на доклада за оценка на риска на групата и доклада за оценка на ликвидния риск на групата. За целта консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи договарят списък с показатели, които да бъдат обменяни редовно в съответствие с член 10 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790.

2. Информацията, посочена в параграф 1, се основава на информацията, събрана от компетентните органи в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията [15]. Тази информация обхваща всички субекти от групата, установени в държава членка, и най-малко следните области:

а) капитал и ливъридж;

б) ликвидност;

в) качество на активите;

г) финансиране;

д) рентабилност;

е) риск от концентрация.

3. В допълнение към информацията, посочена в параграф 1, консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи откриват рискове и уязвимости за групата и нейните субекти чрез обмен на качествена и количествена информация относно:

а) макроикономическата среда, в която действат групата от институции и субектите от тази група;

б) неблагоприятни тенденции на пазарите, които биха могли да застрашат ликвидността на пазара и стабилността на финансовата система в държавите членки, в които са установени субекти от група или значими клонове, и които могат да окажат неблагоприятно въздействие върху субектите от групата или нейните значими клонове.

4. Когато субект от групата нарушава или, наред с другото, поради бързо влошаващо се финансово състояние има вероятност в близко бъдеще да наруши изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 или Директива 2013/36/ЕС съгласно посоченото в член 27, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи си предоставят взаимно следната информация:

а) дали са изпълнени условията за прилагане на мерки за ранна намеса;

б) дали за групата или някой от субектите от групата са предприети или планирани мерки за ранна намеса в съответствие с членове 27 и 30 от Директива 2014/59/ЕС;

в) потенциалните последици от тези мерки за ранна намеса.

5. Консолидиращият надзорник съобщава информацията, посочена в параграфи 1, 2 и 3, на компетентните органи на приемащите държави членки, в които са установени значими клонове, когато е целесъобразно.

[15] Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията от 29 ноември 2024 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) 2021/451 на Комисията (ОВ L, 2024/3117, 27.12.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

Член 13

Обмен на информация във връзка с неспазване, санкции и други корективни мерки

1. Консолидиращият надзорник съобщава на членовете на колегията от надзорни органи информация за всяка ситуация, по отношение на която е установил, че негова поднадзорна институция майка от ЕС, на индивидуално или консолидирано равнище:

а) не е спазила Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС;

б) е обект на административни санкции или други административни мерки, наложени в съответствие с членове 64—67 от Директива 2013/36/ЕС.

2. Членовете на колегията от надзорни органи съобщават на консолидиращия надзорник информация за всяка ситуация, по отношение на която тези членове са установили, че тяхна поднадзорна институция или клон:

а) не е спазила Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС;

б) е обект на административни санкции или други административни мерки, наложени в съответствие с членове 64—67 от Директива 2013/36/ЕС.

Консолидиращият надзорник съобщава съответната информация на членовете на колегията от надзорни органи, за които тази информация е от значение, в съответствие с член 6 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790.

3. Въз основа на информацията, обменена в съответствие с параграфи 1 и 2, консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи обсъждат възможното въздействие на проблемите, свързани с неспазването и санкциите, посочени в параграфи 1 и 2, за съответните субекти от групата или за групата като цяло.

Член 14

Обмен на информация за оценката на плана за възстановяване на групата

1. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, които участват в процеса на постигане на съвместно решение по въпросите, посочени в член 8, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС, обменят цялата необходима информация.

2. За целите на параграф 1 консолидиращият надзорник предоставя плана за възстановяване на групата на членовете на колегията от надзорни органи в съответствие с процедурата, предвидена в член 6 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790.

3. Консолидиращият надзорник информира всички членове на колегията от надзорни органи за резултата от посочения в параграф 1 процес.

Член 15

Обмен на информация във връзка със споразумения за вътрешногрупова финансова подкрепа

Консолидиращият надзорник информира всички членове на колегията от надзорни органи относно основните условия на разрешенията във връзка със споразуменията за вътрешногрупова финансова подкрепа, предоставени в съответствие с член 20 от Директива 2014/59/ЕС.

Член 16

План за извършване на проверки

1. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи определят надзорните дейности, които следва да бъдат предприети за приемането на плана на колегията от надзорни органи за извършване на проверки в съответствие с член 116, параграф 1, буква в) от Директива 2013/36/ЕС.

2. Планът на колегията от надзорни органи за извършване на проверки съдържа най-малко следното:

а) областите на съвместна работа, установени при оценката на риска на групата, оценката на ликвидния риск на групата и съвместните решения относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретна институция, в съответствие с член 113 от Директива 2013/36/ЕС или в резултат на други дейности, предприети от колегията от надзорни органи, включително усилията за увеличаване на ефективността на надзора чрез премахване на излишното дублиране на надзорни изисквания съгласно посоченото в член 116, параграф 1, буква г) от същата директива;

б) съответните планове на консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи за извършване на надзорни проверки на институции и клонове, които са установени в държава членка;

в) областите, върху които се съсредоточава работата на колегията от надзорни органи, и планираните от нея надзорни дейности, включително оценка на прилагането на груповите политики, планираните дейности извън обекта и проверките на място съгласно посоченото в член 99, параграф 1, буква в) от Директива 2013/36/ЕС;

г) членовете на колегията от надзорни органи, които отговарят за изпълнението на планираните надзорни дейности;

д) когато е целесъобразно, разпределението на задачите и отговорностите за съответно възлагане на задачи и делегиране на отговорности;

е) когато е приложимо, наблюдателите в колегията от надзорни органи, когато тези наблюдатели участват в надзорна дейност;

ж) очакваните срокове, като график и продължителност, за всяка от планираните надзорни дейности.

Член 17

Обмен на информация между консолидиращия надзорник и наблюдателите в колегията от надзорни органи

1. Когато информацията, посочена в членове 12—18, е от значение за изпълнението на задачите на наблюдателите, консолидиращият надзорник съобщава тази информация на съответните наблюдатели.

2. Консолидиращият надзорник предоставя на органа за преструктуриране на ниво група следното:

а) информация за капиталовите изисквания съгласно член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС и всички препоръки за допълнителни собствени средства, съобщени на институциите в съответствие с член 104б от същата директива;

б) съответната информация за целите на членове 12, 13, 16, 18, 25, 30, 45з, 91 и 92 от Директива 2014/59/ЕС;

в) информация за графика на съвместното решение относно прегледа и оценката на плана за възстановяване на групата в съответствие с член 8, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС, включително датата, на която органът за преструктуриране на ниво група трябва да представи евентуалните си препоръки в съответствие с член 6, параграф 4 от същата директива;

г) графика на съвместните решения относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретна институция, в съответствие с член 113 от Директива 2013/36/ЕС;

д) информацията, посочена в член 12, параграф 4 и в член 15 от настоящия регламент.

Член 18

Събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти

1. Консолидиращият надзорник и съответните членове на колегията от надзорни органи обменят количествена и качествена информация относно всяко събитие със съществено неблагоприятно въздействие в институциите или други субекти от дадена група, което би могло да засегне сериозно институциите съгласно посоченото в член 117, параграф 1, буква в) от Директива 2013/36/ЕС.

2. В случай на такова съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни установени в държава членка институции, които са значими в съответствие с член 2, параграф 2, или на значимите ѝ клонове, компетентните органи оценяват последиците от това събитие за групата и нейните субекти и определят:

а) естеството и сериозността на събитието;

б) въздействието или потенциалното въздействие на събитието върху наличните собствени средства и равнището на ликвидност на групата или нейните субекти и дали групата и нейните субекти продължават да спазват Регламент (ЕС) № 575/2013 или Директива 2013/36/ЕС при неблагоприятни макроикономически, микроикономически и геополитически условия;

в) способност за извършване на дейност при сериозни смущения в стопанската дейност;

г) риска от трансгранично разпространение и потенциално въздействие върху системата.

3. След като бъде предупреден от член на колегията от надзорни органи за събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил или след като е установил такова събитие, консолидиращият надзорник информира членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субекти от групата или значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от това събитие, както и ЕБО. Наблюдателите, по-специално органът за преструктуриране на ниво група, биват информирани, ако информацията е от значение за изпълнението на техните задачи.

4. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субекти от групата или значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от събитието със съществено неблагоприятно въздействие, следят ситуацията и, когато е приложимо, актуализират посочената в параграф 1 информация незабавно след като е налична съответната нова информация.

5. Въз основа на резултата от оценката на събитието със съществено неблагоприятно въздействие, посочена в параграф 2, и на предвиденото развитие на това събитие консолидиращият надзорник и съответните членове на колегията от надзорни органи могат да координират разработването на координирани ответни надзорни действия.

Раздел 3

Планиране и координиране на надзорната дейност при подготовка за извънредни ситуации и по време на такива ситуации

Член 19

Рамка за извънредни ситуации на колегията

1. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи изготвят рамка на колегията, която да се прилага в случай на евентуални извънредни ситуации в съответствие с член 112, параграф 1, буква в) от Директива 2013/36/ЕС (наричана по-нататък „рамка за извънредни ситуации на колегията“), като взимат предвид специфичните характеристики и структурата на групата институции.

2. Рамката за извънредни ситуации на колегията включва следното:

а) специфични за колегията процедури, които трябва да се прилагат при възникване на извънредна ситуация съгласно посоченото в член 114, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС;

б) минималната информация, която трябва да се обмени при възникване на извънредна ситуация съгласно посоченото в член 114, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.

3. Минималната информация, посочена в параграф 2, буква б), включва следното:

а) описание на възникналата извънредна ситуация, включително основната причина за извънредната ситуация, и очакваното въздействие на извънредната ситуация върху субектите от групата и групата като цяло, върху пазарната ликвидност и стабилността на финансовата система;

б) пояснение за мерките и действията, които са предприети или които се планира да бъдат предприети от консолидиращия надзорник, от някой от членовете на колегията от надзорни органи или от самите субекти от групата в отговор на извънредната ситуация;

в) най-новата налична количествена информация относно ликвидността и капиталовата позиция на субектите от групата, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, на индивидуална или консолидирана основа.

Член 20

Обмен на информация по време на извънредна ситуация

1. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи обменят цялата информация, необходима за улесняване на изпълнението на задачите, посочени в член 114, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, в съответствие с изискванията за поверителност, определени в дял VII, глава 1, раздел II от същата директива, и когато е приложимо, членове 76 и 81 от Директива 2014/65/ЕС.

2. Когато бъде информиран за извънредна ситуация от член или наблюдател на колегията от надзорни органи или след като установи извънредна ситуация, консолидиращият надзорник съобщава информацията, посочена в член 19, параграф 2, буква б), като следва процедурите, установени в съответствие с буква а) от същия параграф, на членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субекти от групата или значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, както и на ЕБО.

3. Членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субекти от групата или значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, и консолидиращият надзорник могат да обменят допълнителна информация в зависимост от естеството, сериозността, потенциалното въздействие върху системата или друго въздействие, както и вероятността от разпространение на извънредната ситуация.

4. Когато информацията, посочена в параграфи 2 и 3, е от значение за изпълнението на задачите на наблюдателите, и конкретно на органа за преструктуриране на ниво група, консолидиращият надзорник съобщава тази информация на тези наблюдатели.

5. В отговор на извънредна ситуация, посочена в член 16 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790, консолидиращият надзорник уведомява незабавно органа за преструктуриране на ниво група и споделя получената от този орган информация с членовете на колегията от надзорни органи.

Член 21

Координация на надзорната оценка на извънредна ситуация

1. При възникването на извънредна ситуация консолидиращият надзорник координира и изготвя оценката на извънредната ситуация (наричана по-нататък „координирана надзорна оценка“) в сътрудничество с членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субектите от групата или значимите клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от тази извънредна ситуация.

2. Координираната надзорна оценка на извънредната ситуация, извършена в съответствие с процедурата, предвидена в член 15 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790, обхваща следното:

а) естеството и сериозността на извънредната ситуация;

б) въздействието или потенциалното въздействие на извънредната ситуация върху групата като цяло и върху всеки субект от групата, който е засегнат или е вероятно да бъде засегнат;

в) риска от трансгранично разпространение.

3. За целите на параграф 2, буква в) консолидиращият надзорник проучва потенциалните последствия за системата във всяка държава членка, в която са установени субекти от групата или значими клонове.

Член 22

Координация на ответните надзорни действия при извънредна ситуация

1. При възникването на извънредна ситуация консолидиращият надзорник координира подготовката на ответни надзорни действия по отношение на извънредната ситуация („координираните ответни надзорни действия“) в сътрудничество с членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субектите от групата или значимите клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от тази извънредна ситуация.

2. Координираните ответни надзорни действия се основават на координираната надзорна оценка, посочена в член 21, и с тях се уточняват необходимите надзорни действия, техният обхват и графикът за изпълнението им.

3. Координираните ответни надзорни действия са съобразени с информацията, предоставена от органа за преструктуриране на ниво група.

Член 23

Мониторинг на изпълнението на координираните ответни надзорни действия при извънредна ситуация

1. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субектите от групата или значимите клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, осъществяват мониторинг и обменят информация относно изпълнението на координираните ответни надзорни действия, посочени в член 22.

2. Посочената в параграф 1 информация съдържа актуална информация за изпълнението на договорените действия в предвидения график, както е посочено в член 22, параграф 2, и както и за необходимостта от актуализиране или коригиране на тези действия.

Член 24

Координация на външната комуникация при извънредна ситуация

1. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субектите от групата или значимите клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, координират, доколкото е възможно, външните си комуникации.

2. За целите на параграф 1 консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи се договарят за следните елементи:

а) разпределението на отговорностите за координиране на външната комуникация на отделните етапи от извънредната ситуация;

б) нивото на информацията, която да бъде оповестена, като се взема предвид необходимостта да се запази доверието на пазара, както и други допълнителни задължения за оповестяване, когато финансовите инструменти, емитирани от субектите от групата, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, се търгуват публично на един или повече регулирани пазари в Съюза;

в) координирането на публичните изявления, в т.ч. извършените само от един член на колегията от надзорни органи, и по-специално когато тези публични изявления вероятно биха породили последствия за субектите от групата или значимите клонове, върху които се осъществява надзор от други членове на колегията от надзорни органи;

г) разпределението на отговорностите и избирането на подходящ момент за контакт със субектите от групата;

д) разпределението на отговорностите и действията, които да бъдат предприети за съобщаване на предприетите координирани действия за справяне с извънредната ситуация по каналите за външни комуникации;

е) описание на възможната координация с друга група или колегия, която може да участва в преодоляването на извънредната ситуация, засегнала групата, включително група за управление на кризи или колегия за преструктуриране.

ГЛАВА 3

ФУНКЦИОНИРАНЕ НА ПОСОЧЕНИТЕ В ЧЛЕН 51, ПАРАГРАФ 3 ОТ ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС КОЛЕГИИ ОТ НАДЗОРНИ ОРГАНИ

Раздел 1

Създаване и функциониране на колегиите от надзорни органи

Член 25

Членове и наблюдатели в колегията от надзорни органи

1. След прегледа на институциите с клонове в други държави членки, извършен в съответствие с предвидената в член 18 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 процедура, компетентният орган на държавата членка по произход иска от следните органи да станат членове в колегията от надзорни органи:

а) компетентните органи на приемащите държави членки, в които са установени значими клонове;

б) централни банки от ЕСЦБ, които участват съгласно националното си законодателство в пруденциалния надзор на посочените в буква а) значими клонове, но които не са компетентни органи;

в) ЕБО.

2. Компетентният орган на държавата членка по произход иска от следните органи да станат наблюдатели в колегията от надзорни органи в съответствие с процедурата, предвидена в член 2, параграф 1 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790:

а) надзорните органи на трети държави, в които са лицензирани институции или са установени клонове, които се считат за значими за групата съгласно посоченото в член 2, параграф 3, буква в) от настоящия регламент, при условие че тези надзорни органи спазват изискванията за поверителност, предвидени в член 116 от Директива 2013/36/ЕС;

б) органа за преструктуриране на държавата членка по произход;

в) органа за БИП/БФТ на държавата членка по произход;

г) когато е учредено второ междинно предприятие майка от ЕС в съответствие с член 21б, параграф 3, втора алинея от Директива 2013/36/ЕС — консолидиращия надзорник или органа за групов надзор на тази втора колегия от надзорни органи;

д) за финансов конгломерат — посочения в член 11, параграф 1 от Директива 2002/87/ЕО координатор, ако е различен от компетентния орган на държавата членка по произход.

3. Компетентният орган на държавата членка по произход може да поиска от следните органи да станат наблюдатели в колегията от надзорни органи в съответствие с процедурата, предвидена в член 2, параграф 1 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790:

а) компетентните органи на приемащите държави членки, в които са установени незначими клонове;

б) надзорните органи, които не са посочени в параграф 2, буква а), на трети държави;

в) публичните власти или органи в държава членка, които отговарят или участват в надзора на институцията или нейни клонове, при условие че компетентният орган на същата приемаща държава членка се е съгласил да стане член или наблюдател в колегията от надзорни органи, включително:

i) орган за БИП/БФТ в държава членка;

ii) компетентните органи, отговарящи за надзора на пазарите на финансови инструменти;

iii) органите, отговарящи за защитата на потребителите;

г) органите за преструктуриране на приемащите държави членки, при условие че компетентният орган на същата приемаща държава членка се е съгласил да стане член или наблюдател в колегията от надзорни органи.

Член 26

Съобщение относно създаването и състава на колегия от надзорни органи

Компетентният орган на държавата членка по произход съобщава на институцията за създаването на колегия от надзорни органи и самоличността на членовете и наблюдателите в нея, както и всички промени в състава на тази колегия.

Член 27

Писмени правила за координация и сътрудничество

Създаването и функционирането на колегии от надзорни органи за значими клонове, посочени в член 51, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, се основава на писмени правила за координация и сътрудничество, определени в съответствие с член 5 от настоящия регламент.

Член 28

Участие в заседанията и дейностите на колегията от надзорни органи

1. Когато решава кои органи да участват в заседание или дейност на колегията от надзорни органи в съответствие с член 51, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, компетентният орган на държавата членка по произход взема предвид следното:

а) темите, които ще бъдат обсъждани, дейностите, които ще бъдат разглеждани, и целите на заседанието или дейността, и по-специално тяхното значение за всеки клон и за изпълнението на задачите на наблюдателите;

б) значимостта на клона в държавата членка, в която той е установен, както и значимостта му за институцията.

2. Компетентният орган на държавата членка по произход може да покани наблюдатели в колегията от надзорни органи само във връзка с онези конкретни точки от дневния ред на заседание или дейност, които са от значение за изпълнението на задачите на наблюдателите.

3. В зависимост от обсъжданите теми и преследваните цели компетентният орган на държавата членка по произход и членовете и наблюдателите в колегията от надзорни органи правят необходимото, така че в заседанията или дейностите на колегията от надзорни органи да участват най-подходящите представители. Тези представители имат правомощието да ангажират в максималната възможна степен органите си като членове или наблюдатели в колегията от надзорни органи по отношение на планираните за заседанията или дейностите решения.

4. Според темите и целите на заседанието или дейността компетентният орган на държавата членка по произход може да покани представители на институцията да участват в заседания или дейности на колегията от надзорни органи.

Член 29

Комуникация с институцията и нейните клонове

Комуникацията с институцията и нейните клонове се организира в съответствие с надзорните отговорности на компетентния орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи съгласно предвиденото в дял V, глава 4 и дял VII от Директива 2013/36/ЕС.

Раздел 2

Планиране и координиране на надзорната дейност в условията на действащо предприятие

Член 30

Обмен на информация между компетентния орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи

1. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи обменят цялата информация, необходима за улесняване на сътрудничеството по член 50 и член 51, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС.

2. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи обменят цялата информация, необходима за улесняване на сътрудничеството, посочено в членове 6, 7 и 8 от Директива 2014/59/ЕС.

3. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи обменят информацията, посочена в членове 6 и 15 от Делегиран регламент (ЕС) № 524/2014 на Комисията ([16]).

4. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи обменят информацията, посочена в параграфи 1 и 3, независимо дали е получена от институцията, компетентен орган, надзорен орган или от друг източник. Тази информация трябва да е достатъчно подходяща, точна и своевременна.

Член 31

Обмен на информация между компетентния орган на държавата членка по произход и наблюдателите в колегията от надзорни органи

1. Когато информацията, посочена в член 32, е от значение за изпълнението на задачите на наблюдателите съгласно посоченото в писмените правила за координация и сътрудничество на колегията от надзорни органи, компетентният орган на държавата членка по произход съобщава тази информация на съответните наблюдатели.

2. Органът за преструктуриране на държавата членка по произход и компетентният орган на държавата членка по произход обменят цялата информация, необходима, за да се гарантира, че колегията от надзорни органи и колегията за преструктуриране изпълняват своята роля съгласно предвиденото съответно в член 51, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС и в член 88 от Директива 2014/59/ЕС.

3. Компетентният орган на държавата членка по произход предоставя на органа за преструктуриране на държавата членка по произход следното:

а) информация за капиталовите изисквания съгласно член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС и всички препоръки за допълнителни собствени средства, съобщени на институциите в съответствие с член 104б от същата директива;

б) съответната информация за целите на членове 12, 13, 16, 18, 25, 30, 45з, 91 и 92 от Директива 2014/59/ЕС;

в) информацията, посочена в член 32, параграф 3 от настоящия регламент.

([16]) Делегиран регламент (ЕС) № 524/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълнение на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се определя каква информация си предоставят взаимно компетентните органи на държавата членка по произход и компетентните органи на приемащата държава членка (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 6, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/524/oj).

Член 32

Обмен на информация относно резултатите от надзорния преглед и оценка и на информация относно ранни предупредителни знаци, потенциални рискове и уязвимости

1. Компетентният орган на държавата членка по произход съобщава на членовете на колегията от надзорни органи:

а) информацията, посочена в член 3, 4 и 5, членове 7—13 и член 17 от Делегиран регламент (ЕС) № 524/2014;

б) стойността на отношението на ливъридж на предприятие майка по член 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) капиталовите изисквания, посочени в член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, и всички препоръки за допълнителни собствени средства в съответствие с член 104б от същата директива в резултат на надзорния преглед и оценка, извършени в съответствие с член 97 от същата директива.

2. За целите на откриването на рисковете и уязвимостите за институцията и нейните значими клонове компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи обменят качествена и количествена информация относно:

а) макроикономическата среда, в която извършват дейност институцията и нейните значими клонове;

б) неблагоприятните тенденции на пазарите, които биха могли да застрашат ликвидността на пазара и стабилността на финансовата система в държавите членки, в които са установени институцията и нейните значими клонове, и които могат да окажат неблагоприятно въздействие върху институцията и нейните значими клонове.

3. Когато институцията нарушава или, наред с другото, поради бързо влошаващо се финансово състояние има вероятност в близко бъдеще да наруши изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 или Директива 2013/36/ЕС съгласно посоченото в член 27, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, компетентният орган на държавата членка по произход предоставя на членовете на колегията от надзорни органи следната информация:

а) дали са изпълнени условията за прилагане на мерки за ранна намеса;

б) дали са предприети или планирани мерки за ранна намеса в съответствие с членове 27 и 30 от Директива 2014/59/ЕС;

в) потенциалните последици от тези мерки за ранна намеса.

Член 33

Обмен на информация за оценката на плана за възстановяване

1. Компетентният орган на държавата членка по произход се консултира с членовете на колегията от надзорни органи относно плана за възстановяване, когато е от значение за съответния значим клон, в съответствие с член 6, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС.

2. За целите на параграф 1 компетентният орган на държавата членка по произход предоставя плана за възстановяване на институцията на членовете на колегията от надзорни органи в съответствие с член 20 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790.

3. Компетентният орган на държавата членка по произход информира всички членове на колегията от надзорни органи за резултата от посочената в параграф 1 консултация.

Член 34

План за извършване на проверки

1. За изготвянето на плана за извършване на проверки на колегията от надзорни органи, посочен в член 99 от Директива 2013/36/ЕС, компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи определят надзорните дейности, които следва да бъдат предприети.

2. Планът на колегията от надзорни органи за извършване на проверки съдържа най-малко следното:

а) областите на съвместна работа, определени при процеса на надзорен преглед и оценка в съответствие с член 97 от Директива 2013/36/ЕС или в резултат на други дейности, предприети от колегията от надзорни органи;

б) областите, върху които се съсредоточава работата на колегията от надзорни органи, и планираните от нея надзорни дейности, включително планираните проверки и инспекции на място на значимите клонове в съответствие с член 52, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС;

в) членовете на колегията от надзорни органи, които отговарят за изпълнението на планираните надзорни дейности;

г) когато е целесъобразно, разпределението на задачите и отговорностите за съответно възлагане на задачи и делегиране на отговорности;

д) когато е приложимо, наблюдателите в колегията от надзорни органи, когато тези наблюдатели участват в надзорна дейност;

е) очакваните срокове, като график и продължителност, за всяка от планираните надзорни дейности.

3. При изготвянето и актуализирането на плана за извършване на проверки на колегията от надзорни органи компетентните органи на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи обменят мнения относно евентуалното възлагане на задачи и делегиране на отговорности. Въз основа на това компетентните органи на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи разглеждат възможността за сключване на доброволно споразумение относно възлагането на задачи, включително по целесъобразност относно евентуалното делегиране на отговорности, съгласно член 116, параграф 1, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, ако се очаква това възлагане или делегиране да доведе до по-ефикасен и ефективен надзор върху групата, по-специално чрез премахване на ненужното дублиране на надзорни изисквания, включително във връзка с исканията за информация.

4. При сключването на споразумение за възлагане на задачи или делегиране на отговорности се изпраща уведомление от компетентните органи на държавата членка по произход до съответната институция и от компетентния орган, който делегира правомощията си, до съответния клон.

Член 35

Събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на институцията или нейните значими клонове

1. Компетентният орган на държавата членка по произход и съответните членове на колегията от надзорни органи обменят количествена и качествена информация относно всяко събитие със съществено неблагоприятно въздействие в институциите или нейните значими клонове, което би могло да засегне сериозно институцията съгласно посоченото в член 117, параграф 1, буква в) от Директива 2013/36/ЕС.

2. В случай на такова съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на институцията или нейните установени в държава членка значими клонове, компетентните органи оценяват последиците от това събитие за институцията или нейните значими клонове и определят:

а) естеството и сериозността на събитието;

б) въздействието или потенциалното въздействие на събитието върху наличните собствени средства и равнището на ликвидност на институцията или нейните значими клонове и дали институцията продължава да спазва Регламент (ЕС) № 575/2013 или Директива 2013/36/ЕС при неблагоприятни макроикономически, микроикономически и геополитически условия;

в) способността на институцията и нейните значими клонове за извършване на дейност при сериозни смущения в стопанската дейност;

г) риска от трансгранично разпространение и потенциално въздействие върху системата.

3. След като бъде предупреден от член на колегията от надзорни органи за събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил или след като е установил такова събитие, компетентният орган на държавата членка по произход информира членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от това събитие, както и ЕБО. Наблюдателите, по-специално органът за преструктуриране на държавата членка по произход, биват информирани, ако информацията е от значение за изпълнението на техните задачи.

4. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от събитието със съществено неблагоприятно въздействие, следят ситуацията и, когато е приложимо, актуализират посочената в параграф 1 информация незабавно след като е налична съответната нова информация.

5. Въз основа на резултата от оценката на събитието със съществено неблагоприятно въздействие, посочена в параграф 2, и на предвиденото развитие на това събитие компетентният орган на държавата членка по произход и съответните членове на колегията от надзорни органи могат да координират разработването на координирани ответни надзорни действия.

Раздел 3

Планиране и координиране на надзорната дейност при подготовка за извънредни ситуации и по време на такива ситуации и заключителни разпоредби

Член 36

Рамка за извънредни ситуации на колегията

1. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи изготвят рамка на колегията в случай на евентуални извънредни ситуации в съответствие с член 112, параграф 1, буква в) от Директива 2013/36/ЕС (наричана по-нататък „рамка за извънредни ситуации на колегията“).

2. Рамката за извънредни ситуации на колегията включва следното:

а) специфични за колегията процедури, които трябва да се прилагат при възникване на извънредна ситуация съгласно посоченото в член 114, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС;

б) минималната информация, която трябва да се обмени при възникване на извънредна ситуация съгласно посоченото в член 114, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.

3. Минималната информация, посочена в параграф 2, буква б), включва следното:

а) описание на възникналата извънредна ситуация, включително основната причина за извънредната ситуация, и очакваното въздействие на извънредната ситуация върху институцията, върху пазарната ликвидност и стабилността на финансовата система;

б) пояснение за мерките и действията, които са предприети или които се планира да бъдат предприети от компетентните органи на държавата членка по произход или от някой от членовете на колегията от надзорни органи или от самата институция в отговор на извънредната ситуация;

в) най-актуалната налична количествена информация относно ликвидността и капиталовата позиция на институцията.

Член 37

Обмен на информация по време на извънредна ситуация

1. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи обменят цялата информация, необходима за улесняване на изпълнението на задачите, посочени в член 114, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, в съответствие с изискванията за поверителност, определени в дял VII, глава 1, раздел II от същата директива, и когато е приложимо, членове 76 и 81 от Директива 2014/65/ЕС.

2. Когато бъде информиран за извънредна ситуация от член или наблюдател на колегията или след като установи извънредна ситуация, компетентният орган на държавата членка по произход съобщава информацията, посочена в член 36, параграф 2, буква б), като следва процедурите, установени в съответствие с буква а) от същия параграф, на членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, както и на ЕБО.

3. Членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, и компетентният орган на държавата членка по произход могат да обменят допълнителна информация в зависимост от естеството, сериозността, потенциалното въздействие върху системата или друго въздействие, както и вероятността от разпространение на извънредната ситуация.

4. Когато информацията, посочена в параграфи 2 и 3, е от значение за изпълнението на задачите на наблюдателите, и конкретно на органа за преструктуриране на държавата членка по произход, компетентният орган на държавата членка по произход съобщава тази информация на тези наблюдатели.

5. В отговор на извънредна ситуация, посочена в член 27 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790, компетентният орган на държавата членка по произход уведомява незабавно органа за преструктуриране на държавата членка по произход и споделя получената от този орган информация с членовете на колегията от надзорни органи.

Член 38

Координация на надзорната оценка на извънредна ситуация

1. При възникване на извънредна ситуация компетентният орган на държавата членка по произход координира и изготвя оценката на ситуацията („координираната надзорна оценка“) в сътрудничество с членовете на колегията от надзорни органи в съответствие с член 112, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС.

2. Координираната надзорна оценка на извънредната ситуация обхваща следното:

а) естеството и сериозността на извънредната ситуация;

б) въздействието или потенциалното въздействие на извънредната ситуация върху институцията и върху всеки клон, който е засегнат или е вероятно да бъде засегнат;

в) риска от трансгранично разпространение.

3. За целите на параграф 2, буква в) компетентният орган на държавата членка по произход проучва потенциалните последствия за системите в държавите членки, в които са установени значими клонове.

Член 39

Координация на ответните надзорни действия при извънредна ситуация

1. При възникване на извънредна ситуация компетентният орган на държавата членка по произход координира подготовката на ответни надзорни действия по отношение на извънредната ситуация („координираните ответни надзорни действия“) в сътрудничество с членовете на колегията от надзорни органи в съответствие с член 112, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС.

2. Координираните ответни надзорни действия се основават на координираната надзорна оценка, посочена в член 38, и с тях се уточняват необходимите надзорни действия, техният обхват и графикът за изпълнението им.

3. Координираните ответни надзорни действия се разработват от компетентния орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху значими клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация. Координираните ответни надзорни действия са съобразени с предоставената от органа за преструктуриране на държавата членка по произход информация от колегията за преструктуриране, която е от значение за управлението на извънредната ситуация за институцията.

Член 40

Мониторинг на изпълнението на координираните ответни надзорни действия при извънредна ситуация

1. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху значимите клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, осъществяват мониторинг и обменят информация относно изпълнението на координираните ответни надзорни действия, посочени в член 39.

2. Посочената в параграф 1 информация съдържа актуална информация за изпълнението на договорените действия в предвидения график, както е посочено в член 39, параграф 2, както и за необходимостта от актуализиране или коригиране на тези действия.

Член 41

Координация на външната комуникация при извънредна ситуация

Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху значимите клонове, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, координират, доколкото е възможно, външните си комуникации, като вземат предвид посочените в член 24, параграф 2 елементи.

Член 42

Отмяна

Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 се отменя.

Позоваванията на отменения делегиран регламент се считат за позовавания на настоящия регламент и се четат съгласно таблицата на съответствието в приложението.

Член 43

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 23 април 2025 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО

Настоящият делегиран регламент	Делегиран регламент (ЕС) 2016/98
—	*Член 1*
Член 1 (нов)	—
Член 2	*Член 2*
Член 3	*Член 3*
Член 4	*Член 4*
Член 5	*Член 5*
Член 6	*Член 6*
Член 7	*Член 7*
Член 8	*Член 8*
Член 9	*Член 9*
Член 10	*Член 10*
Член 11	*Член 11*
Член 12	*Член 12*
Член 13	*Член 13*
Член 14	*Член 14*
Член 15	*Член 15*
Член 16	*Член 16*
Член 17	—
Член 18	—
Член 19	*Член 17*
Член 20	*Член 18*
Член 21	*Член 19*
Член 22	*Член 20*
Член 23	*Член 21*
Член 24	*Член 22*
Член 25	*Член 23*
Член 26	*Член 24*
Член 27	*Член 25*
Член 28	*Член 26*
Член 29	*Член 27*
Член 30	*Член 28*
Член 31	*Член 29*

Настоящият делегиран регламент	Делегиран регламент (ЕС) 2016/98
Член 32	—
Член 33	*Член 30*
Член 34	*Член 31*
Член 35	—
Член 36	*Член 32*
Член 37	*Член 33*
Член 38	*Член 34*
Член 39	*Член 35*
Член 40	*Член 36*
Член 41	*Член 37*
Член 42	—
Член 43	*Член 38*