2025/790

8.8.2025 г.

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

(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 5, втора алинея и член 116, параграф 5, 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 Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията ([2]) се определят правилата по отношение на оперативното функциониране 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. Тъй като пруденциалните изисквания, които са от значение за предвидените в Директива 2013/36/ЕС колегии от надзорни органи, бяха изменени, някои разпоредби на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 трябва да бъдат актуализирани. Освен това, за да се подобри безпрепятственият и своевременен обмен на информация както между членовете и наблюдателите на колегиите от надзорни органи, така и със създадените съгласно друго секторно законодателство колегии, трябва да бъдат установени ясни и предвидими процеси като част от ясно описана оперативна рамка, следваща специфични образци. В отговор на тази необходимост от подобряване на обмена на информация между колегиите от надзорни органи, съответните образци трябва да бъдат съобразно актуализирани. Предвид броя на промените в посочения регламент за изпълнение, които биха били необходими, за да се отразят измененията на Директива 2013/36/ЕС, както и от съображения за яснота и правна сигурност Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 следва да бъде отменен и заменен.

(3) Прегледът на субектите от групата в Съюза и в трети държави е важна стъпка за определянето на членовете и потенциалните наблюдатели в колегиите от надзорни органи, посочени в членове 116 и 51 от Директива 2013/36/ЕС, и последващото им създаване. За да се улесни неговото извършване, прегледът следва да се ръководи от консолидиращия надзорник, който си сътрудничи с потенциалните членове на колегията от надзорни органи, които следва да имат възможност да коментират и да участват в този процес. За да се гарантира, че при него е събрана и обхваната цялата съответна информация, прегледът следва да се извършва чрез използването на общ образец. От съществено значение е този общ образец да обхваща създаването на колегии от надзорни органи, като се вземат предвид особеностите на колегиите и статутът на наблюдател в колегиите, създадени в съответствие с друго законодателство.

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

([2]) 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).

(4) С оглед на необходимостта от ефективно сътрудничество между членовете на колегиите от надзорни органи, тези членове следва да имат възможност да участват в определянето на състава на колегията, когато става въпрос за наблюдателите. Когато консолидиращият надзорник възнамерява да поиска от орган да участва като наблюдател, членовете следва да бъдат уведомени, като им се предостави достатъчно време за оценка на тези искания. Когато такова участие като наблюдател не се изисква по закон, членовете следва да имат възможност да представят възражения. Поради това е от съществено значение да се гарантира, че при създаването на колегията исканията на консолидиращия надзорник към бъдещите членове предшестват тези към бъдещите наблюдатели.

(5) За да се осигури безпрепятствена комуникация между членовете и наблюдателите в колегията от надзорни органи, по-специално в спешни случаи, консолидиращият надзорник следва да изготви списък с всички необходими координати за връзка и списък с координати за връзка в извънработно време и следва да съобщи този списък на членовете и наблюдателите в колегията.

(6) Процесът на сключване и изменение на писмените правила за координация и сътрудничество следва да се ръководи от консолидиращия надзорник, който следва да гарантира, че членовете на колегията от надзорни органи разполагат с възможността да представят становища и да допринасят за предложените правила, включително за условията за участие на наблюдателите. За да се осигури последователността на сключените от колегиите от надзорни органи правила с оглед на тяхната структура и обхванатите разпоредби, като и същевременно нужната гъвкавост за включване на специфични за колегията правила и споразумения, тези правила следва да бъдат разработени въз основа на общ образец. За да се гарантира, че при събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти винаги ще се осъществява подходящ обмен на информация, в образеца следва също така да бъде включено описание на информацията, която трябва да се обменя, ако такова събитие настъпи.

(7) Поради пандемията от COVID-19 заседанията на колегиите от надзорни органи често трябваше да бъдат прехвърляни към виртуални канали, а виртуалните заседания станаха важна част от функционирането на колегиите. За да се отрази тази промяна в практиката и да се гарантира непрекъснатостта на функциите на колегиите в случай на подобни събития в бъдеще, консолидиращият надзорник следва да може да взима гъвкави решения относно формата на заседанията на колегията. Макар да е необходимо колегията от надзорни органи винаги да има възможност да провежда заседанията си виртуално, при определянето на формата на заседанията консолидиращият надзорник следва да вземе предвид целите на заседанието, по-специално с оглед постигането на съвместни решения относно пруденциалните изисквания, специфични за институцията, в съответствие с член 113 от Директива 2013/36/ЕС и оценката на плана за възстановяване на групата в съответствие с член 8 от Директива № 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([3]).

(8) За да се гарантира, че колегията от надзорни органи представлява на практика платформа за обмен на информация, сътрудничество и координация с цел защита на интересите на вложителите и инвеститорите в техните държави членки и защита на финансовата стабилност в рамките на Съюза, следва да се засили обменът на информация с членовете и наблюдателите, и по-специално с органа за преструктуриране на ниво група или органа за преструктуриране на държавата членка по произход. Поради това, когато счита, че определена информация е от значение за изпълнението на задачите на наблюдателите в колегията от надзорни органи, консолидиращият надзорник следва да им предостави тази информация, включително когато субект от групата нарушава или има вероятност в близко бъдеще да наруши Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([4]) или Директива 2013/36/ЕС поради бързо влошаващо се финансово състояние или в случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти. За да се улесни откриването на ранни предупредителни знаци, както и на възможни рискове и уязвимости при изготвянето на доклада за оценка на риска и доклада за оценка на ликвидния риск на групата, консолидиращият надзорник и другите членове на колегията от надзорни органи следва предварително да се договарят относно показателите, за които да се обменя

([3]) 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).

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

информация най-малко веднъж годишно. Тези показатели следва да се изчисляват въз основа на надзорните данни, които компетентните органи събират в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията ([5]). За да се осигури редовен обмен на информация относно показателите, образецът за писмените правила за координация и сътрудничество следва да включва приложение със списък на договорените показатели.

(9) Изготвянето и актуализирането на рамката за извънредни ситуации на колегията следва да се ръководи от консолидиращия надзорник, който следва да гарантира, че членовете на колегията от надзорни органи разполагат с възможността да представят становища и да дадат своя принос за предложената рамка. В писмените правила за координация и сътрудничество следва да бъдат описани конкретните оперативни правила за всяка колегия от надзорни органи по отношение на обмена на информация, сътрудничеството и координацията между консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи в извънредна ситуация, за да се гарантира ефикасно и ефективно сътрудничество и управление на извънредната ситуация. Участието на органа за преструктуриране на ниво група е от решаващо значение, за да се гарантира, че при координираните ответни надзорни действия при извънредна ситуация се взема под внимание цялата необходима информация за възможно най-доброто управление на ситуацията. Поради това информацията от колегията за преструктуриране следва да се споделя от консолидиращия надзорник с членовете на колегията от надзорни органи и да се взема предвид при подготовката на координираните ответни надзорни действия.

(10) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на технически стандарти за изпълнение, представен на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).

(11) ЕБО проведе открити обществени консултации по проекта на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([6]),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

ГЛАВА 1

ОПЕРАТИВНО 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 1

Преглед на група от институции

1. Консолидиращият надзорник предоставя проекта на прегледа, изготвен в съответствие с член 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 на Комисията ([7]), на органите, отговарящи на критериите за членство в колегията от надзорни органи съгласно член 3, параграф 1 от същия регламент (наричани по-нататък „потенциални членове на колегията от надзорни органи“), като ги приканва да представят своите становища и посочва краен срок за представянето на тези становища.

([5]) 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).

([6]) 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).

([7]) Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 на Комисията от 23 април 2025 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 и за отмяна на Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията (ОВ L, 2025/791, 8.8.2025 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2025/791/oj).

2. За целите на прегледа и без да се засяга член 51 от Директива 2013/36/ЕС консолидиращият надзорник разглежда всички становища, изразени от потенциалните членове на колегията от надзорни органи.

3. След финализиране на прегледа консолидиращият надзорник го оповестява на всички потенциални членове на колегията от надзорни органи.

4. Консолидиращият надзорник актуализира прегледа в съответствие с предвидената в параграфи 1, 2 и 3 процедура най-малко веднъж годишно. Прегледът се актуализира по-често, когато са налице значителни промени в структурата на групата институции.

5. Консолидиращият надзорник използва образеца в приложение I за извършването и актуализирането на прегледа.

Член 2

Създаване на колегия от надзорни органи

1. Консолидиращият надзорник изпраща искането, посочено в член 3, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, на посочените в същия член органи и определя краен срок за приемането му.

Органите, получили посоченото в първа алинея искане, придобиват статут на членове на колегия от надзорни органи при приемане на искането или след изтичането на крайния срок за приемането му, ако в рамките на този срок не е повдигнато възражение.

2. Консолидиращият надзорник подава уведомление до органите, които са приели посоченото в параграф 1 искане. Уведомлението съдържа следното:

а) списъка с органи, от които консолидиращият надзорник предлага да бъде поискано да станат наблюдатели в колегията от надзорни органи в съответствие с процедурата по член 3, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791;

б) списъка с органи, от които консолидиращият надзорник предлага да бъде поискано да станат наблюдатели в колегията от надзорни органи в съответствие с член 3, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791;

в) предложението за условията на участие на наблюдателите, посочени в букви а) и б), в колегията от надзорни органи;

г) по отношение на надзорните органи на трети държави, посочени в член 3, параграф 2, буква а) и член 3, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, становището на консолидиращия надзорник относно оценката на еквивалентността на изискванията за поверителност и професионална тайна, приложими спрямо надзорния орган на трета държава.

3. В уведомлението, посочено в параграф 2, консолидиращият надзорник определя подходящ срок, в рамките на който всеки изразяващ несъгласие член на колегията от надзорни органи може да изрази писмено своето напълно обосновано възражение срещу предложението или становището на консолидиращия надзорник, посочено в буква б), в) или г) от същия параграф. Ако в рамките на този срок не бъдат представени възражения, се счита, че членовете на колегията от надзорни органи са постигнали съгласие по предложението или становището.

4. С цел постигането на споразумение консолидиращият надзорник започва диалог с всеки изразяващ несъгласие член, посочен в параграф 3, с участието на ЕБО и на другите членове на колегията от надзорни органи, когато е целесъобразно.

5. След като всички членове на колегията от надзорни органи одобрят предложението и становището по параграф 2, консолидиращият надзорник изпраща исканията до органите, посочени в член 3, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, да станат наблюдатели в колегията от надзорни органи и определя краен срок за приемането им. Искането се придружава от условията за участие на наблюдателите.

Органите, посочени в първа алинея, придобиват статут на наблюдатели в колегията от надзорни органи при приемане на искането и условията за участие като наблюдателите или при изтичане на срока за приемане, ако не са повдигнали възражения преди това.

6. Органите, посочени в член 3, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, може да поискат да станат наблюдатели в колегия от надзорни органи. Искането се отправя до консолидиращия надзорник. Когато консолидиращият надзорник реши да поиска от тези органи да участват като наблюдатели в колегията от надзорни органи, се прилага посочената в параграфи 2—5 от настоящия член процедура.

Член 3

Списъци с координати за връзка

1. Консолидиращият надзорник изготвя и поддържа списък с координати за връзка, съдържащ пълен набор от данни за връзка, и списък с координати за връзка при извънредни ситуации, съдържащ пълен набор от данни и данни за връзка в извънработно време, които да се използват по време на извънредни ситуации, и съобщава тези списъци с координати за връзка на членовете и наблюдателите в колегията от надзорни органи, като използва предвидения в приложение II образец. Списъкът с координатите за връзка и списъкът с координатите за връзка при извънредни ситуации се прилагат към писмените правила за координация и сътрудничество, посочени в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

2. Членовете на колегията от надзорни органи предоставят своите данни за връзка и данни за връзка в извънработно време на консолидиращия надзорник и го информират без необосновано забавяне за всички промени по тези данни.

3. След като получи информация за промяна съгласно посоченото в параграф 2, консолидиращият надзорник без необосновано забавяне съобщава на членовете и наблюдателите в колегията от надзорни органи актуализираната версия на списъка с координатите за връзка или на списъка с координатите за връзка при извънредни ситуации.

Член 4

Писмени правила за координация и сътрудничество

1. Консолидиращият надзорник изготвя предложение за приемане на писмени правила за координация и сътрудничество, посочени в член 115 от Директива 2013/36/ЕС и член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

2. Консолидиращият надзорник оповестява своето предложение на членовете на колегията от надзорни органи, като ги приканва да представят своите становища и посочва краен срок за представянето на тези становища.

3. С цел финализиране на писмените правила за координация и сътрудничество консолидиращият надзорник взема под внимание всички становища, изразени от членовете на колегията от надзорни органи, и при необходимост разяснява причината тези становища да не бъдат включени.

4. След финализиране на писмените правила за координация и сътрудничество консолидиращият надзорник ги оповестява на членовете на колегията от надзорни органи.

5. Ако консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи счетат за необходимо, изпълнението на писмените правила за координация и сътрудничество се изпитва посредством симулации или по целесъобразност по друг начин.

6. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи променят при необходимост писмените правила за координация и сътрудничество в случай на промени на някои от елементите им, посочени в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

Всички промени в членския състав на колегията се отразяват чрез изменения в съответствие с параграф 7 на писмените правила за координация и сътрудничество на колегията от надзорни органи.

Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи преглеждат редовно елементите на писмените правила за координация и сътрудничество, посочени в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, с определената в правилата честота.

7. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи внасят изменения в писмените правила за координация и сътрудничество съгласно процедурата, предвидена в параграфи 1—4.

8. Консолидиращият надзорник използва образеца в приложение II за целите на сключването и изменението на писмените правила за координация и сътрудничество.

Член 5

Заседания и дейности на колегиите от надзорни органи

1. Колегиите от надзорни органи свикват най-малко едно заседание годишно. Със съгласието на всички членове на колегията от надзорни органи обаче консолидиращият надзорник може да определи друга честота на заседанията, след като вземе под внимание специфичните особености на групата.

2. Консолидиращият надзорник определя целите на заседанията на колегията от надзорни органи. Консолидиращият надзорник гарантира, че тези цели са отразени в дневния ред на заседанията.

3. Според целите на заседанието консолидиращият надзорник решава дали то да бъде свикано в присъствен или във виртуален формат.

4. Консолидиращият надзорник изпраща предложения дневен ред на заседанието на всички членове на колегията от надзорни органи, на органа за преструктуриране на ниво група и на тези наблюдатели в колегията от надзорни органи, които консолидиращият надзорник възнамерява да покани в съответствие с член 6, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, и ги приканва да предложат допълнителни точки от дневния ред.

Консолидиращият надзорник взема предвид всички предложения по точки от дневния ред, направени от посочените в първата алинея членове и наблюдатели, и при поискване разяснява причината тези предложения да не бъдат включени.

5. Консолидиращият надзорник и членовете и наблюдателите в колегията от надзорни органи, които участват в конкретно заседание или дейност, обменят документи и становища относно работни документи на достатъчно ранен етап преди заседанието или дейността, за да осигурят на всички участници в него възможност за активен принос към дискусиите.

Раздел 2

Планиране и координиране на надзорната дейност в условията на действащо предприятие

Член 6

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

1. След като получи от член на колегията от надзорни органи информацията, посочена в член 9, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, консолидиращият надзорник я предоставя на другите членове на колегията от надзорни органи.

Ако счита, че определена информация, посочена в първа алинея, не е от значение за даден член на колегията от надзорни органи, консолидиращият надзорник провежда предварителни консултации с този член и му предоставя основните елементи от информацията, за да му даде възможност да прецени нейната значимост.

2. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи си предоставят взаимно информацията, посочена в член 9, параграфи 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

3. Когато това е необходимо за ефикасното и ефективното функциониране на колегията от надзорни органи, консолидиращият надзорник организира тази колегия в различни подструктури. Когато колегията от надзорни органи е организирана в различни подструктури, консолидиращият надзорник без необосновано забавяне предоставя на всички членове на колегията от надзорни органи пълна информация относно извършените действия или предприетите мерки в отделните подструктури.

4. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи се споразумяват за средствата за обмен на информация и отразяват това споразумение в писмените правила за координация и сътрудничество, посочени в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

Член 7

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

1. След постигането на съвместно решение относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретна институция, съгласно член 113 от Директива 2013/36/ЕС консолидиращият надзорник предоставя на органа за преструктуриране на ниво група информацията, посочена в член 17, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

2. В случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти консолидиращият надзорник съобщава на съответните наблюдатели съответната информация, споделена за целите на член 18 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

Член 8

Текуща проверка на разрешението за използване на вътрешни подходи

1. Когато институциите, установени в държава членка, включително предприятието майка от ЕС, вече не отговарят на изискванията за прилагане на вътрешен подход 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 или ако бъдат установени съществени недостатъци в съответствие с член 101 от Директива 2013/36/ЕС от даден член на колегията от надзорни органи, посочен в член 11, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, консолидиращият надзорник и този член работят заедно, като се консултират по всички въпроси, за да постигнат съгласие по:

а) отнемането на разрешението за използване на вътрешния модел съгласно посоченото в член 11, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791;

б) ограничаването на използването на вътрешния модел съгласно посоченото в член 11, параграф 2, буква в) от същия делегиран регламент;

в) налагането на допълнителни капиталови изисквания съгласно посоченото в член 11, параграф 2, буква г) от същия делегиран регламент.

2. Консолидиращият надзорник и съответните членове на колегията от надзорни органи, които упражняват надзор върху субектите, които използват одобрения вътрешен модел и са засегнати от недостатъците, посочени в параграф 1, взимат съвместно решение за отнемане на разрешението за използване на вътрешен модел или за ограничаване на използването на вътрешния модел. Сътрудничеството между консолидиращия надзорник и тези членове се осъществява съгласно процедурата, предвидена в членове 3—9 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/100 на Комисията ([8]).

3. Решението за налагане на допълнителни капиталови изисквания, посочено в параграф 1, буква в) от настоящия член, се взема в съответствие с процедурата за съвместно решение относно капитала, предвидена в член 113, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС.

([8]) 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).

4. Консолидиращият надзорник информира всички останали членове на колегията от надзорни органи относно решенията, взети съгласно параграф 1, ако счита, че тази информация би могла да засегне други дейности на колегията или че е от съществено значение за изпълнението на задачите на други членове на колегията.

Член 9

Уведомление за несъществено разширяване или промени на вътрешните подходи

1. Консолидиращият надзорник незабавно информира всички съответни членове на колегията от надзорни органи за всяко несъществено разширяване или промяна в одобрен вътрешен модел, които засягат някоя от институциите, установени в държава членка.

2. Съответният член на колегията от надзорни органи информира консолидиращия надзорник за всяко несъществено разширяване или промяна, които засягат някоя от институциите, попадащи в обхвата на надзорните правомощия на този член.

3. Всеки член на колегията от надзорни органи, който има съмнения относно класифицирането на разширяването или промяната като несъществени, съобщава тези съмнения на консолидиращия надзорник. Консолидиращият надзорник предоставя тази информация на другите съответни членове на колегията от надзорни органи.

Консолидиращ надзорник, който има съмнения относно класифицирането на разширяването или промяната като несъществени, съобщава тези съмнения на всички други съответни членове на колегията от надзорни органи. Консолидиращият надзорник и тези членове обсъждат подробно тези съмнения, за да постигнат общо становище относно съществеността на разширяването или промяната.

4. Когато считат, че разширенията или промените на одобрен вътрешен модел са били погрешно класифицирани от съответната институция като несъществени, консолидиращият надзорник и съответните членове на колегията от надзорни органи незабавно информират тази институция.

Член 10

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

1. Членовете на колегията от надзорни органи изчисляват показателите, посочени в член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, въз основа на информацията, която компетентните органи събират от поднадзорните институции в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117.

Договорените показатели се отразяват в писмените правила за координация и сътрудничество, посочени в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, и следват образеца за списъка с показатели, предвиден в приложение II към настоящия регламент.

2. За постигането на съвместни решения относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретна институция, съгласно член 113 от Директива 2013/36/ЕС всеки член на колегията от надзорни органи, участващ 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, съобщава на консолидиращия надзорник стойностите на договорените показатели за съответните му поднадзорни институции.

3. Консолидиращият надзорник предоставя на всеки член на колегията от надзорни органи по параграф 2 следното:

а) информация за стойностите, посочени в същия параграф 2;

б) информация за стойностите на договорените показатели за предприятието майка от ЕС и на консолидирано равнище.

4. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, посочени в параграф 2, обменят информация за стойностите на договорените показатели най-малко веднъж годишно или по-често, ако се договорят за това. В случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти стойностите на показателите по същия параграф, които са засегнати от събитието, се актуализират и обменят без необосновано забавяне от консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, посочени в параграф 2.

Член 11

План за извършване на проверки и възлагане на задачи и делегиране на отговорности

1. След взимането на съвместно решение относно посочените в член 113 от Директива 2013/36/ЕС пруденциални изисквания, отнасящи се до конкретна институция, членовете на колегията от надзорни органи представят своите становища на консолидиращия надзорник с цел изготвяне на плана на колегията от надзорни органи за извършване на проверки съгласно посоченото в член 116, параграф 1, буква в) от Директива 2013/36/ЕС в съответствие с член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

2. След като получи посочените в параграф 1 становища, консолидиращият надзорник изготвя за колегията от надзорни органи проект на план за извършване на проверки, включително по целесъобразност предложения за възлагане на задачи и делегиране на отговорности.

3. Консолидиращият надзорник разпространява проекта на план за извършване на проверки до членовете на колегията от надзорни органи и ги приканва да представят писмено своите становища относно областите на съвместна работа и всички предложения за възлагане на задачи и делегиране на отговорности, като посочва краен срок за представянето на тези становища.

4. С цел завършване на плана за извършване на проверки консолидиращият надзорник взема под внимание всички становища и резерви, изразени от членовете на колегията от надзорни органи, и при необходимост разяснява причината тези становища да не бъдат включени.

5. След завършването на плана за извършване на проверки консолидиращият надзорник съобщава този план на членовете на колегията от надзорни органи заедно с всяко сключено от тях доброволно споразумение относно възлагането на задачи или делегирането на отговорности в съответствие с член 7, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

6. Планът на колегията от надзорни органи за извършване на проверки се актуализира най-малко веднъж годишно или по-често, ако бъде счетено за необходимо вследствие на процеса на надзорен преглед и оценка съгласно член 97 от Директива 2013/36/ЕС или на съвместни решения относно пруденциални изисквания, отнасящи се до конкретна институция, в съответствие с член 113 от същата директива.

7. Консолидиращият надзорник актуализира плана за извършване на проверки в съответствие с предвидената в параграфи 1—5 процедура.

Член 12

Обмен на информация в случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти

В случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти съгласно посоченото в член 18, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 консолидиращият надзорник и съответните членове на колегията от надзорни органи използват предвидения в приложение II образец, за да съобщят информацията, посочена в член 18, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

Раздел 3

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

Член 13

Рамка за извънредни ситуации на колегията

1. За целите на член 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 консолидиращият надзорник разработва предложение за изготвяне на рамка за извънредни ситуации на колегията.

2. Консолидиращият надзорник предоставя своето предложение на членовете на колегията от надзорни органи, като ги приканва да представят своите становища и посочва краен срок за представянето на тези становища.

3. Консолидиращият надзорник взема предвид всички становища и резерви, изразени от членовете на колегията от надзорни органи, а когато тези становища и резерви не са били взети под внимание, посочва причините за това.

4. Консолидиращият надзорник съобщава на членовете на колегията от надзорни органи окончателната версия на рамката за извънредни ситуации на колегията от надзорни органи.

5. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи правят преглед на рамката за извънредни ситуации на колегията най-малко веднъж годишно и при необходимост актуализират тази рамка.

6. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи актуализират рамката за извънредни ситуации на колегията в съответствие с предвидената в параграфи 1—4 процедура.

Член 14

Обмен на информация по време на извънредна ситуация

1. Консолидиращият надзорник, който научава за извънредна ситуация, която засяга или е вероятно да засегне институция или клон от групата, установени в държава членка, предупреждава без необосновано забавяне ЕБО и члена на колегията от надзорни органи, упражняващ надзор върху институцията или клона, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация.

2. Член на колегията от надзорни органи, който научава за извънредна ситуация, която засяга или е вероятно да засегне институция или клон от групата, установени в държава членка, предупреждава без необосновано забавяне консолидиращия надзорник.

3. Консолидиращият надзорник гарантира, че всички други членове на колегията от надзорни органи са подходящо информирани за следното:

а) координираната надзорна оценка на извънредната ситуация съгласно посоченото в член 15;

б) координираните ответни надзорни действия съгласно посоченото в член 16, включително предприетите или запланувани действия, както и мониторинга върху тях съгласно посоченото в член 17;

в) мерките за ранна намеса, приети съответно съгласно членове 27, 28 и 29 от Директива 2014/59/ЕС, като се взема под внимание необходимостта от координиране на тези мерки в съответствие с член 30 от същата директива или определянето на условията за преструктуриране съгласно член 32 от същата директива.

4. Извънредна ситуация, която е ограничена до конкретен субект от групата, се управлява от члена на колегията от надзорни органи, отговорен за надзора върху този субект от групата, заедно с консолидиращия надзорник.

5. Информацията, посочена в член 20, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, се актуализира незабавно при наличието на нова информация.

6. Когато обменът на информация или съобщенията, посочени в член 20 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, са направени устно, съответните компетентни органи без необосновано забавяне потвърждават писмено съдържанието на тези съобщения или информация.

Член 15

Координация на надзорната оценка на извънредна ситуация

1. За целите на член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 консолидиращият надзорник координира разработването на проект на координирана надзорна оценка на извънредната ситуация въз основа на своята собствена оценка и оценката на членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субектите от групата, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация.

2. Проектът на координирана надзорна оценка обхваща субектите от групата, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация. Становищата и оценките на членовете на колегията от надзорни органи, отговарящи за надзора върху тези субекти от групата, посочени в член 14, параграф 4, и информацията, предоставена от органа за преструктуриране на ниво група, се вземат под внимание в достатъчна степен от консолидиращия надзорник.

3. Ако извънредната ситуация е ограничена до конкретен субект от групата, членът на колегията от надзорни органи, отговарящ за надзора върху този субект от групата, провежда надзорната оценка на извънредната ситуация заедно с консолидиращия надзорник.

Член 16

Координация на ответните надзорни действия при извънредна ситуация

1. За целите на член 22 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 консолидиращият надзорник ръководи разработването на координирани ответни надзорни действия при извънредна ситуация по отношение на групата или субектите от групата, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация. Становищата и оценките на членовете на колегията от надзорни органи, отговарящи за надзора върху тези субекти от групата, се вземат под внимание в достатъчна степен от консолидиращия надзорник.

2. Ако извънредната ситуация е ограничена до конкретен субект от групата, членът на колегията от надзорни органи, отговарящ за надзора върху този субект от групата, провежда разработването на координираните ответни надзорни действия при извънредната ситуация заедно с консолидиращия надзорник.

3. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи изпълняват без необосновано забавяне посочените в параграфи 1 и 2 задачи.

4. Разработването на посочената в член 15 координирана надзорна оценка на извънредна ситуация и разработването на координираните ответни надзорни действия при тази извънредна ситуация могат да се осъществяват паралелно.

Член 17

Мониторинг и актуализиране на координираните ответни надзорни действия при извънредна ситуация

1. За целите на член 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 консолидиращият надзорник координира мониторинга на изпълнението на надзорните мерки, които са част от координираните ответни надзорни действия.

2. Членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субектите от групата, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, информират консолидиращия надзорник за развитието на извънредната ситуация и за изпълнението на надзорните действия, свързани със съответните им субекти от групата, както е уместно.

3. Консолидиращият надзорник предоставя на членовете на колегията от надзорни органи, включително ЕБО, всяка актуализирана информация за мониторинга на координираните ответни надзорни действия. Тази актуализирана информация обхваща групата и субектите от групата, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация.

4. Консолидиращият надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху субектите от групата, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация, преценяват дали е необходимо да актуализират координираните ответни надзорни действия, като вземат под внимание информацията, която са обменили помежду си, докато осъществяват мониторинг на изпълнението на тези действия.

5. Задачите, посочени в параграфи 1—4, се изпълняват без необосновано забавяне.

ГЛАВА 2

ОПЕРАТИВНО 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 18

Преглед на институциите, създаване на колегия от надзорни органи, списъци с координати за връзка и писмени правила за координация и сътрудничество

1. За колегиите от надзорни органи, посочени в член 51, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, компетентният орган на държавата членка по произход изпълнява следните задачи:

а) извършва и актуализира прегледа на институцията;

б) създава колегия от надзорни органи;

в) изготвя и актуализира списъци с координати за връзка;

г) сключва и изменя писмените правила за координация и сътрудничество.

2. За целите на параграф 1 членове 1—4 се прилагат *mutatis mutandis*.

Член 19

Заседания и дейности на колегията от надзорни органи

1. Компетентният орган на държавата членка по произход осъществява редовно сътрудничество с членове на колегии от надзорни органи, което може да бъде под формата на заседания или други дейности.

2. Организирането на заседания и дейности и техните цели се съобщават от компетентния орган на държавата членка по произход на членовете на колегията от надзорни органи, включително ЕБО.

3. Компетентният орган на държавата членка по произход определя ясно целите на заседанията или дейностите и гарантира, че тези цели са отразени в дневния ред на заседанията или дейностите.

4. Компетентният орган на държавата членка по произход изпраща предложения дневен ред на заседанието на всички членове на колегията от надзорни органи, на органа за преструктуриране на държавата членка по произход и на тези наблюдатели в колегията от надзорни органи, които той възнамерява да покани в съответствие с член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, и ги приканва да предложат допълнителни точки от дневния ред. Компетентният орган на държавата членка по произход взема предвид всички предложения по точки от дневния ред, направени от тези членове и наблюдатели, и при поискване разяснява причината тези предложения да не бъдат включени.

5. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете и наблюдателите в колегията от надзорни органи, които участват в конкретно заседание или дейност, обменят документи и становища относно работни документи на достатъчно ранен етап преди дейността или заседанието, така че участващите членове и наблюдатели в колегията да могат адекватно да ги вземат предвид.

Раздел 2

Планиране и координиране на надзорната дейност в условията на действащо предприятие

Член 20

Обща рамка за обмен на информация между компетентните органи на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи

1. След като получи от член на колегията от надзорни органи информацията, посочена в член 30, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, компетентният орган на държавата членка по произход я предоставя на другите членове на колегията от надзорни органи.

Ако счита, че определена информация, посочена в първа алинея, не е от значение за даден член на колегията от надзорни органи, компетентният орган на държавата членка по произход провежда предварителни консултации с този член и му предоставя основните елементи от информацията, за да му даде възможност да прецени нейната значимост.

2. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи си предоставят взаимно информацията, посочена в член 30, параграф 4 от делегирания регламент.

3. Когато това е необходимо за ефикасното и ефективно функциониране на колегията от надзорни органи, компетентният орган на държавата членка по произход организира тази колегия в различни подструктури. Когато колегията от надзорни органи е организирана в различни подструктури, компетентният орган на държавата членка по произход без необосновано забавяне предоставя на всички членове на колегията от надзорни органи пълна информация относно извършените действия или предприетите мерки в отделните подструктури.

4. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи се споразумяват за средствата за обмен на информация и отразяват това споразумение в писмените правила за координация и сътрудничество, посочени в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

Член 21

Обща рамка за обмен на информация между компетентния орган на държавата членка по произход и наблюдателите в колегията от надзорни органи

1. Компетентният орган на държавата членка по произход предоставя на органа за преструктуриране на тази държава информацията, посочена в член 31, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, веднага след като са приключили посочените в член 97 от Директива 2013/36/ЕС надзорен преглед и оценка за институцията.

2. В случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на институцията или нейните значими клонове компетентният орган на държавата членка по произход съобщава на съответните наблюдатели съответната информация, споделена за целите на член 35 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.

Член 22

План за извършване на проверки

1. С цел изготвянето на посочения в член 99 от Директива 2013/36/ЕС план на колегията от надзорни органи за извършване на проверки в съответствие с член 33 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, членовете на колегията от надзорни органи представят своите становища на компетентния орган на държавата членка по произход.

2. След като получи посочените в параграф 1 становища, компетентният орган на държавата членка по произход изготвя за колегията от надзорни органи план за извършване на проверки.

3. Компетентният орган на държавата членка по произход разпространява проекта на план за извършване на проверки до членовете на колегията от надзорни органи, като ги приканва да представят своите писмени становища относно областите на съвместна работа и посочва краен срок за представяне на тези становища.

4. С цел финализиране на плана за извършване на проверки компетентният орган на държавата членка по произход взема под внимание всички становища, изразени от членовете на колегията от надзорни органи, и при необходимост разяснява причините те да не бъдат включени.

5. След завършването на плана за извършване на проверки компетентният орган на държавата членка по произход го съобщава на членовете на колегията от надзорни органи.

6. Компетентният орган на държавата членка по произход актуализира плана на колегията от надзорни органи за извършване на проверки в съответствие с процедурата, предвидена в параграфи 1—5 от настоящия член, най-малко веднъж годишно или по-често, когато компетентният орган на държавата членка по произход или членовете на колегията от надзорни органи считат това за необходимо вследствие на процеса на надзорен преглед и оценка съгласно член 97 от Директива 2013/36/ЕС.

Член 23

Обмен на информация в случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на институцията или нейните значими клонове

В случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на институцията или нейните значими клонове, както е посочено в член 35, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, компетентният орган на държавата членка по произход и съответните членове на колегията от надзорни органи, както са посочени в член 35, параграф 1 от същия делегиран регламент, използват образеца, предвиден в приложение II, за да обменят помежду си информацията, посочена в член 35, параграф 1 от същия регламент.

Раздел 3

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

Член 24

Рамка за извънредни ситуации на колегията

1. За целите на член 36 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 компетентният орган на държавата членка по произход разработва предложение за изготвяне на рамка за извънредни ситуации на колегията.

2. Компетентният орган на държавата членка по произход предоставя на членовете на колегията от надзорни органи своето предложение за изготвяне на рамка за извънредни ситуации на колегията, като ги приканва да представят своите становища и посочва краен срок за представянето на тези становища.

3. Компетентният орган на държавата членка по произход взема под внимание всички становища, изразени от членовете на колегията от надзорни органи, а когато тези становища не са били взети под внимание, посочва причините за това.

4. Компетентният орган на държавата членка по произход съобщава на членовете на колегията от надзорни органи окончателната версия на рамката за извънредни ситуации на колегията от надзорни органи.

5. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи извършват най-малко веднъж годишно преглед на рамката за извънредни ситуации на колегията и при необходимост я актуализират.

6. Компетентният орган на държавата членка по произход и членовете на колегията от надзорни органи актуализират рамката за извънредни ситуации на колегията в съответствие с предвидената в параграфи 1—4 процедура.

Член 25

Обмен на информация по време на извънредна ситуация

1. Информацията, посочена в член 37, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, се актуализира незабавно при наличието на нова информация.

2. Когато обменът на информация или съобщенията, посочени в член 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, са направени устно, съответните компетентни органи без необосновано забавяне потвърждават писмено съдържанието на тези съобщения или информация.

3. Член на колегията от надзорни органи, който научава за извънредна ситуация, която засяга или е вероятно да засегне клон в рамките на неговата юрисдикция, предупреждава без необосновано забавяне компетентния орган на държавата членка по произход.

Член 26

Координация на надзорната оценка на извънредна ситуация

1. За целите на член 38 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 компетентният орган на държавата членка по произход координира разработването на проект на координирана надзорна оценка на извънредната ситуация въз основа на своята собствена оценка и оценката на членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху клоновете, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация.

2. Проектът на координирана надзорна оценка обхваща клоновете, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация. Становищата и оценките на членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху клоновете, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати, се отразяват по подходящ начин в проекта на координираната надзорна оценка.

3. Ако извънредната ситуация е ограничена до конкретен клон, членът на колегията от надзорни органи, отговорен за надзора върху този клон, провежда надзорната оценка на извънредната ситуация заедно с компетентния орган на държавата членка по произход.

Член 27

Координация, мониторинг и актуализиране на ответните надзорни действия при извънредна ситуация

1. Когато разработва координираните ответни действия при извънредна ситуация съгласно предвиденото в член 39 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, компетентният орган на държавата членка по произход взема под внимание в достатъчна степен становищата на членовете на колегията от надзорни органи, упражняващи надзор върху клоновете, които са засегнати или е вероятно да бъдат засегнати от извънредната ситуация.

2. Компетентният орган на държавата членка по произход координира по целесъобразност мониторинга на изпълнението на всякакви дейности, посочени в ответните надзорни действия.

3. Членовете на колегията от надзорни органи информират компетентния орган на държавата членка по произход за развитието на извънредната ситуация и за изпълнението на договорените дейности, свързани с клоновете в рамките на тяхната юрисдикция.

4. Всякаква актуализирана информация за мониторинга на координираните ответни надзорни действия се съобщава от компетентния орган на държавата членка по произход на членовете на колегията от надзорни органи, включително ЕБО.

5. Разработването на посочената в член 26 надзорна оценка на извънредна ситуация и разработването на координираните ответни надзорни действия при тази извънредна ситуация могат да се осъществяват паралелно.

Член 28

Отмяна

Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 се отменя.

Позоваванията на отменения регламент за изпълнение се считат за позовавания на настоящия регламент и се четат съгласно таблицата на съответствието в приложение III.

Член 29

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 I

Образец за прегледа

Институция майка от ЕС / финансов холдинг майка от ЕС/ финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС/ институция	
Общ размер на активите и задбалансовите позиции (в милиони евро)	
Идентифицирана ли е като глобална системно значима институция (Г-СЗИ) или друга системно значима институция (Д-СЗИ)?	
Предоставено ли е освобождаване в съответствие с член 7 или член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (освобождаване от капиталови изисквания)? (Да/Не)	
Предоставено ли е освобождаване в съответствие с член 8 или 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (освобождаване от изисквания за ликвидност)? (Да/Не)	
Дата на попълване на образеца за прегледа	

Институции / субекти от финансовия сектор, установени в държава членка:									Дали институцията / субектът от финансовия сектор е значим(а) за групата? (Да/Не)	Дали институцията / субектът от финансовия сектор е значим(а) за държавата членка, в която е установен(а)? (Да/Не)	Общ размер на активите и задбалансовите позиции на институцията / предприятието от финансовия сектор (в милиони евро)	Критерии, използвани за определяне на значимостта за държавата членка, според случая	Критерии, използвани за определяне на значимостта за групата, според случая	Предоставено ли е освобождаване съгласно член 7 или член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (освобождаване от капиталовите изисквания)? (Да/Не)	Предоставено ли е освобождаване съгласно член 8 или член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (освобождаване от изискванията за ликвидност)? (Да/Не)
Компетентен орган / Друг орган	Държава членка	Институция / Субект от финансовия сектор	Идентификационен код на правен субект, когато съществува такъв код (предпочитателен идентификационен код на правен субект или глобална система за идентификационни кодове на правни субекти)	Идентифицирани ли са институцията / субектът от финансовия сектор като Д-СЗИ?	Непосредствено предприятие майка на институцията / субекта от финансовия сектор	Идентификационен код на правен субект, когато съществува такъв код (предпочитателен идентификационен код на правен субект или глобална система за идентификационни кодове на правни субекти)	Непосредственото предприятие майка ли е междинно предприятие майка от ЕС съгласно член 216 от Директива 2013/36/ЕС?	Идентифицирано ли е непосредственото предприятие майка като Д-СЗИ?							
Когато съществуват други колегии от надзорни органи, създадени съгласно член 116 от Директива 2013/36/ЕС:	Членуващи държави и държави наблюдатели (включително трети държави):	Членуващи органи и органи наблюдатели (моля, посочете с получер шрифт, когато става дума за член или наблюдател в колегията от надзорни органи):													
Колегия за преструктуриране:	Членуващи държави и държави наблюдатели:	Членуващи органи и органи наблюдатели (моля, посочете с получер шрифт, когато става дума за член или наблюдател в колегията от надзорни органи):													
Група за управление на кризи (ГУК):	Членуващи държави:	Членуващи органи (моля, посочете с получер шрифт, когато става дума за член или наблюдател в колегията от надзорни органи):													
Колегия за БИП/БФТ:	Членуващи държави и държави наблюдатели	Членуващи органи и органи наблюдатели (моля, посочете с получер шрифт, когато става дума за член или наблюдател в колегията от надзорни органи):													

Име на консолидиращия надзорник или компетентния орган на държавата членка по произход:	
Адрес на консолидиращия надзорник или на компетентния орган на държавата членка по произход:	
Лице за контакт (име, адрес на електронна поща, телефонен номер) от консолидиращия надзорник или компетентния орган на държавата членка по произход:	

Дали съответният орган е член или наблюдател в колегията от надзорни органи? Ако е такъв и е част от специална подструктура на колегията, моля, уточнете.	Клонове, установени в държава членка						Дали клонът е значим за групата? (Да/Не)	Критерии, използвани за определяне на значимостта, според случая	Дали клонът е значим за държавата членка съгласно член 51 от Директива 2013/36/ЕС? (Да/Не)	Дали съответният орган е член или наблюдател в колегията от надзорни органи? Ако е такъв и е част от специална подструктура на колегията, моля, уточнете.	Институции и клонове, установени в трета държава						Дали институцията / клонът е значим(а) за групата? (Да/Не)	Критерии, използвани за определяне на значимостта, според случая	Оценени ли са изискванията за поверителност и професионална тайна, приложими за надзорния орган на третата държава, като еквивалентни от всички членове на колегията от надзорни органи? (Да/Не)	Надзорният орган на третата държава наблюдател ли е на колегията от надзорни органи? Ако е такъв и е част от специална подструктура на колегията, моля, уточнете.
	Компетентен орган / Друг орган	Държава членка	Клон	Институция, към която е създаден клонът	Идентификационен код на институцията, към която е създаден клонът, която съществува такъв код (предварителен идентификационен код на правен субект или глобална система за идентификационни кодове на правни субекти)	Идентифицирана ли е институцията, към която е създаден клонът, като ДСЗИ? (Да/Не)					Надзорен орган на трета държава	Трета държава	Институция / клон	Идентификационен код на институцията, която съществува такъв код (предварителен идентификационен код на правен субект или глобална система за идентификационни кодове на правни субекти)	Непосредствено предприятие майка на институцията	Идентификационен код на непосредственото предприятие майка, което съществува такъв код (предварителен идентификационен код на правен субект или глобална система за идентификационни кодове на правни субекти)				

Моля, посочете, ако се прилага член 116, параграф 1а — дали всички трансгранични дъщерни предприятия са с главно управление в трети държави (Да/Не)?							
Има ли друга нееропейска структура на колегията? (Да/Не) (ако отговорът е „да“, моля, посочете името на колегията от надзорни органи и приемащия надзорен орган):	Членуващи държави:	Членуващи органи (моля, посочете с получер шрифт, когато става дума за член или наблюдател в колегията от надзорни органи):					
Наименование на колегията от надзорни органи							

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Образец за писмените правила за координация и сътрудничество на колегията от надзорни органи, създадена за Група <XY>/Институция <A>

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

А. **Въведение**

— *Да се направи позоваване на съответните членове от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета* ([1])*, свързани със създаването на колегиите и писмените правила за координация и сътрудничество: член 51 (значими клонове), член 115 (правила за координация и сътрудничество) и член 116 (колегии от надзорни органи). Да се направи позоваване също така на Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 на Комисията* ([2]) *и Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 на Комисията* ([3])*, както и на съответните членове от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета* ([4])*, в които се предвиждат конкретни задачи за компетентните органи и колегията от надзорни органи.*

— *Да се опише накратко целта на писмените правила за координация и сътрудничество, в т.ч. предназначението им, и да се потвърди необходимостта от тяхното съгласуване и поддържане.*

Б. **Група <XY>/Институция <A> и определяне на членовете и наблюдателите**

а) *Описание и структура на Група <XY>/Институция <A>*

— *Да се посочат резултатите от прегледа и неговите актуализации.*

— *Най-актуалната версия на попълнения образец за прегледа може да бъде включена като приложение.*

— *Тук може да бъде добавена и органиграма със субектите, подлежащи на надзор, и географското разположение на групата или институцията (или като приложение, според случая)*

([1]) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

([2]) 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 (ОВ L, 2025/791, 8.8.2025 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/791/oj).

([3]) 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).

([4]) Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година 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).

б) *Определяне на компетентните органи, които са членове на колегията*

— *Да се направи позоваване на съответните членове от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 за определяне на членовете на колегията и да се представи списъкът с органите, посочени в член 3, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, които са приели да станат членове на колегията от надзорни органи. Да се посочат компетентните органи, одобрили финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност в съответствие с член 21а от Директива 2013/36/ЕС.*

— *Да се направи препратка към приложение А от настоящия образец (списък с координати за връзка)*

в) *Определяне на органите, които участват в колегията като наблюдатели*

— *Да се направи позоваване на съответните членове от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 за определяне на възможните наблюдатели в колегията и да се представят резултатите от отправените покани до органите, посочени в член 3, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791.*

— *Когато към надзорни органи на трети държави са отправени искания да участват като наблюдатели в колегията от надзорни органи, да се предоставят препратки към оценката на еквивалентността на изискванията за поверителност и професионална тайна, приложили за надзорните органи на съответните трети държави, извършена от всички членове на колегията от надзорни органи. Тук се дават повече подробности, когато е взето предвид становище на ЕБО за тази оценка.*

— *Да се направи позоваване, когато се прилага член 116, параграф 1а от Директива 2013/36/ЕС.*

— *Да се посочат органът за преструктуриране на ниво група на колегията за преструктуриране и водещият надзорен орган на колегията за БИП/БФТ.*

— *Да се направи позоваване, когато се прилага член 21б от Директива 2013/36/ЕС, и да се дадат повече подробности за компетентния орган, от който е поискано да стане наблюдател в колегията от надзорни органи след създаването на междинното (ите) предприятие (я) майка (и) от ЕС.*

— *Да се направи препратка към приложение А от настоящия образец (списък с координати за връзка)*

B. **Рамка за координиране на взаимодействието с колегията за преструктуриране**

— *Да се дадат повече подробности за рамката, обхващащи а) участието на тези наблюдатели в работата, дейностите и заседанията на колегията от надзорни органи или в точките от дневния ред на заседанията, включително извънредни ситуации и събития със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти, когато това е от значение за изпълнението на техните задачи, както и до каква информация се очаква да имат достъп, по-специално нейния обхват, честота, както и сигурни канали за комуникация; да се вземат предвид и показателите в приложение В; б) основните съображения, въз основа на които консолидиращият надзорник решава, че информацията е от значение за изпълнението на задачите на органа за преструктуриране на ниво група.*

— *Описание на рамката, договорена между консолидиращия надзорник и другите членове на колегията за предоставяне на координирани данни на колегията за преструктуриране в съответствие с член 5, буква м) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 и информация относно резултатите от процеса на надзорен преглед и оценка, резултата от оценката на плана за възстановяване на групата, включително подробности за процеса (напр. график и формат на информацията; и как другите членове на колегията биват информирани за подаването на координирани данни).*

— *Описание на ролята на консолидиращия надзорник, както е договорена между консолидиращия надзорник и членовете на колегията, по-конкретно за координиране на предоставянето на информация от колегията от надзорни органи до съответната колегия за преструктуриране чрез колегията за преструктуриране на ниво група.*

— *Описание на рамката за насочване към колегията от надзорни органи на информацията, получена от колегията за преструктуриране, чрез органа за преструктуриране на ниво група, по-специално информацията, посочена в член 17, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, включително подробности за процеса (напр. график и формат на информацията; и как другите членове на колегията биват информирани за получаването на информацията).*

Г. **Рамка за координиране на взаимодействието с колегията за БИП/БФТ**

— *Да се дадат повече подробности за рамката, обхващащи а) участието на тези наблюдатели в работата, дейностите и заседанията на колегията или в точките от дневния ред на заседанията, включително извънредни ситуации и събития със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти, когато това е от значение за изпълнението на техните задачи, както и до каква информация се очаква да имат достъп, по-специално нейния обхват, честота, както и сигурни канали за комуникация; б) основните съображения, въз основа на които консолидиращият надзорник решава, че информацията е от значение за изпълнението на задачата на водещият надзорен орган на колегията за БИП/БФТ.*

— *Описание на рамката за насочване към колегията от надзорни органи на информацията, получена от колегията за БИП/БФТ, чрез водещия надзорен орган на колегията за БИП/БФТ, по-специално относно резултатите от оценката на риска, надзорните планове и предложените надзорни мерки.*

— *Описание на рамката за предоставяне на съответните данни на колегията за БИП/БФТ.*

Д. **Рамка за взаимодействие с колегията за финансовите конгломерати**

— *Описание на рамката за сътрудничество с колегията, създадена във връзка с допълнителния надзор над финансовите конгломерати, включително информацията, която трябва да се обменя (напр. основни решения, резултати от заседанията).*

Е. **Рамка за координиране на взаимодействието с други публични органи в държави членки и надзорните органи на трети държави**

— *Да се дадат повече подробности за рамката, обхващащи а) участието на тези наблюдатели в работата, дейностите и заседанията на колегията от надзорни органи или в точките от дневния ред на заседанията, включително извънредни ситуации и събития със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти, когато това е от значение за изпълнението на техните задачи, както и до каква информация се очаква да имат достъп, по-специално нейния обхват, честота, както и сигурни канали за комуникация; б) основните съображения, въз основа на които консолидиращият надзорник решава, че информацията е от значение за изпълнението на задачите на другите публични органи в държави членки и надзорните органи на трети държави.*

— *Да се дадат повече подробности съгласно член 4 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 710/2014 на Комисията ([5]) относно обхвата на участието на тези наблюдатели в процеса на оценка на риска на групата и съответния им принос, когато е целесъобразно.*

— *Описание на рамката за насочване към колегията от надзорни органи на информацията, получена от другите компетентни органи и компетентните органи на трети държави, по-специално относно резултатите от оценките на риска, надзорните планове и предложените надзорни мерки, когато е целесъобразно.*

Ж. **Рамка за обмен на информация**

— *Обхватът на информацията, която следва да се обменя в условията на действащо предприятие, се очаква да покрие най-малко изискванията, произтичащи от Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/59/ЕС, както и съответните членове от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791. Колегиите следва обаче да попълват този раздел по отношение на всяка друга специфична за колегията информация, чийто обмен е договорен.*

— *Да се направи позоваване на съответните членове от Директива 2013/36/ЕС, Директива 2014/59/ЕС и Делегиран регламент (ЕС) 2025/791, които са свързани с информацията, която следва да се обменя, и да се опише тук всяка друга специфична за колегията информация, чийто обмен е договорен.*

— *По-специално тук се очаква да бъде представено споразумението между консолидиращия надзорник и другите членове на колегията относно специалния набор от показатели, които ще се обменят в процеса на изготвяне на оценката на риска на групата и достигане до съвместни решения относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретна институция, в съответствие с член 113 от Директива 2013/36/ЕС. Съгласно разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 тези показатели обхващат най-малко области като капитал, ливъридж, ликвидност, качество на активите, финансиране, рентабилност и риск от концентрация и се предоставят за всеки субект от групата и предприятието майка, както и за групата на консолидирано ниво. Тук се посочва и специфичното за колегията споразумение относно честотата на обмен на тази информация, включително подробности за процеса (напр. като част от процеса на оценка на риска на групата или чрез отделен обмен на информация и др.). Списъкът с показатели следва да бъде приложен към настоящите писмени правила за координация и сътрудничество съгласно предвиденото в приложение В.—*

— *При редовно споделяне на информация да се опишат честотата (например „на тримесечие“) и сигурните канали за комуникация, които ще бъдат използвани (напр. телеконференции, криптирани електронни съобщения, защитен уебсайт на колегията).*

— *Да се опише ролята на консолидиращия надзорник или компетентните органи на държавата членка по произход като център за събиране и разпространение на важна и актуална информация.*

— *Да се опише гъвкавостта на рамката и как тя може да се адаптира към вида и спешността на информацията, която ще се обменя.*

З. **Обработване на поверителна информация**

— *Да се потвърди, че всяка поверителна информация, обменена между членовете и наблюдателите, ще се използва единствено за законни надзорни цели на Група <XY>/Институция <A>.*

([5]) Регламент за изпълнение (ЕС) № 710/2014 на Комисията от 23 юни 2014 година за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на условията за прилагане на процеса на постигане на съвместно решение относно пруденциалните изисквания съгласно Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 188, 27.6.2014 г., стр. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2014/710/oj).

— *Да се демонстрира ангажимент за защита на поверителността на обменяната информация и да се потвърди, че лицата, които имат достъп до поверителна информация или работят с такава информация, са задължени да пазят професионална тайна.*

И. **Правила за управление на възлагането на задачи и делегирането на отговорности, когато е целесъобразно**

— *Да се опише процесът, чрез който в колегията от надзорни органи се определят потенциалните съвместни дейности и задачи, които могат да бъдат възложени на доброволна основа, и всяко евентуално делегиране на отговорности в рамките на разработването на плана за извършване на проверки на колегията от надзорни органи и на органите, участващи в тези договорености.*

— *Да се опишат информационните потоци между тези участващи органи и останалите членове на колегията от надзорни органи във връзка с резултатите от работата и да се опишат процедурите за комуникация между участващите органи и предприятието майка или институцията майка от ЕС, както и всяко дъщерно предприятие или значим клон.*

Й. **Описание на различните подструктури на колегията, когато е приложимо, и описание на договореностите за сътрудничество между двете колегии от надзорни органи, създадени във връзка с член 21б, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС**

— *Когато колегията от надзорни органи е организирана в различни подструктури (напр. основна подструктура, обща подструктура, подструктури на колегията за определени региони) да се опишат тези подструктури, критериите, използвани за определяне на членството им, членовете и наблюдателите във всяка подструктура, както и процедурите за осигуряване на подходящи информационни потоци между отделните подструктури на колегията.*

— *Когато са създадени две колегии от надзорни органи в съответствие с член 21б, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, опишете по кои теми се обменя информация между колегиите и договореностите на колегиите, които гарантират подходящо сътрудничество както в условията на действащо предприятие, така и при извънредни ситуации.*

РАМКА ЗА ПЛАНИРАНЕТО И КООРДИНИРАНЕТО НА НАДЗОРНИТЕ ДЕЙНОСТИ В УСЛОВИЯТА НА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ

К. **Рамка за планирането и координирането на надзорните дейности в условията на действащо предприятие**

— *Въз основа на разпоредбите на съответните членове от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 да се опишат специфичните за колегията правила за разработване, обсъждане, договаряне и актуализиране на плана за извършване на проверки на колегията от надзорни органи.*

Л. **Политика за комуникации на колегията с предприятието майка или институцията майка от ЕС и съответните дъщерни предприятия или клонове**

— *Да се опише специфичната за колегията политика за комуникация между компетентните органи и предприятието майка или институцията майка от ЕС, както и съответните субекти, въз основа на разпоредбите на съответните членове от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790.*

М. **Други договорености относно функционирането на колегията, сключени между консолидиращия надзорник или компетентните органи на държавата членка по произход и другите членове и наблюдатели в колегията**

— *Да се дадат повече подробности относно договорените процедури и график във връзка с движението на документите за събранията.*

— *Тук се дават повече подробности относно специфичните за колегията споразумения, когато е необходимо.*

СЪТРУДНИЧЕСТВО В СЛУЧАЙ НА СЪБИТИЕ СЪС СЪЩЕСТВЕНО НЕБЛАГОПРИЯТНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ ВЪРХУ РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА ГРУПАТА ИЛИ НЕЙНИ СУБЕКТИ, УСТАНОВЕНИ В ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА

— *Да се опише събитието и да се дадат подробности за специфичния за колегията процес за обмен на информация между членовете на колегията в случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил, по-специално:*

  — *описание на характеристиките на това събитие и списък на възможните/потенциалните случаи на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти, когато се прилага описаната по-долу процедура.*

  — *основния сигурен канал за комуникация;*

  — *момента, в който включеният в приложение Г набор от информация трябва да бъде споделен в колегията от надзорни органи в зависимост от естеството, сериозността, потенциалното въздействие върху системата и вероятността от разпространение на събитие със съществено неблагоприятно въздействие и очакваното му развитие;*

  — *всяка допълнителна информация, която трябва да бъде обменяна, както е договорено между консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи, в допълнение към набора от информация, включен в приложение Г, когато е приложимо;*

  — *координираните ответни надзорни действия, ако това бъде счетено за необходимо от консолидиращия надзорник и от членовете на колегията от надзорни органи.*

РАМКА ЗА ПЛАНИРАНЕ И КООРДИНИРАНЕ НА НАДЗОРНАТА ДЕЙНОСТ ПРИ ПОДГОТОВКАТА ЗА ИЗВЪНРЕДНИ СИТУАЦИИ И ПО ВРЕМЕ НА ТАКИВА СИТУАЦИИ

Н. **Представяне и посочване на лицата за контакт и данните за връзка при извънредни ситуации**

— *Да се направи позоваване на член 112, параграф 1, буква в) от Директива 2013/36/ЕС относно планирането и координирането на надзорната дейност при подготовката за извънредни ситуации и по време на такива ситуации.*

— *Да се направи препратка към приложение Б от настоящия образец (списък с координати за връзка при извънредна ситуация).*

О. **Подлежаща на обмен информация и процедури, които трябва да се спазват по време на извънредна ситуация**

а) *Рамка относно подлежащата на обмен информация по време на извънредна ситуация*

— *Да се опишат специфичните за колегията процедури, които членовете на колегията трябва да прилагат по време на извънредна ситуация, включително основният сигурен канал за комуникация.*

— *Да се предостави предварително определен минимален обем от информация, която се очаква да се споделя с консолидиращия надзорник или компетентните органи на държавата членка по произход и останалите членове на колегията от надзорни органи при установяването на извънредна ситуация.*

— *Да се предоставят подробности за преглед на способността на предприятието майка или институцията майка от ЕС да представи обема от информация, договорен от колегията от надзорни органи. Да се опишат планираните прегледи и честотата на симулациите, според случая.*

б) *Рамка за процедурите за координация и сътрудничество при извънредна ситуация*

— *Да се направи позоваване на съответния член от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790, свързан със сигналите за извънредни ситуации, и да се опише рамката за взаимно предупреждаване на консолидиращия надзорник и другите членове на колегията от надзорни органи при възникване на извънредна ситуация в дъщерно предприятие или предприятие майка от ЕС. Следва да бъдат включени и разпоредбите за предупреждаване на ЕБО и компетентните органи на приемащите държави членки, в които са установени значими клонове.*

— *Да се опише координацията с колегията за преструктуриране чрез органа за преструктуриране на ниво група или с други колегии от надзорни органи (напр. втората колегия от надзорни органи, създадена в съответствие с член 21б, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС) или групи (напр. група за управление на кризи), които могат да участват в преодоляването на извънредна ситуация, засягаща групата, ако е приложимо.*

— *Да се предостави препратка към договорените сигурни канали за комуникация, които да се използват за обмен на информация по време на извънредна ситуация (напр. криптирани електронни съобщения, защитен уебсайт на колегията).*

— *Да се представи списък със случаи (примери на извънредни ситуации), при които ще бъдат подадени сигнали и ще бъдат изпращани уведомления.*

в) *Рамка за управление на извънредни ситуации*

— *Да се опише рамката за управление на извънредни ситуации, като бъдат обхванати следните точки въз основа на съответните членове от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790:*

  — *координираната надзорна оценка, включително ключови елементи на общата оценка на извънредната ситуация;*

  — *координираните ответни надзорни действия, включително подробности относно необходимостта от, обхвата на и условията за надзорни действия спрямо предприятието майка или институцията майка от ЕС, засегнатите субекти от групата или клонове, както и необходимата информация, която следва да се обменя в рамките на колегията и при необходимост с колегията за преструктуриране на ниво група и с ЕБО;*

  — *мониторинга на координираните ответни надзорни действия, включително всички договорени мерки и правила.*

г) *Рамка за външна комуникация*

— *Да се опише рамката за външна комуникация, като бъдат обхванати:*

  — *разпределението на отговорностите за координиране на комуникацията с обществеността на отделните етапи от извънредната ситуация;*

  — *нивото на информацията, която да бъде оповестена, като се вземе предвид възможността да се извършва преценка с цел запазване на доверието на пазара, както и всяко друго допълнително задължение, когато засегнатата от извънредната ситуация група е регистрирана в една или повече юрисдикции;*

  — *изготвяне на съвместни публични изявления, дори когато само един компетентен орган трябва да направи такова изявление, ако интересите на останалите членове на колегията може да бъдат застрашени;*

  — *изключителни обстоятелства и действия, които да бъдат предприети, когато съответният компетентен орган може да направи отделно изявление;*

  — *отговорност за свързване с предприятието майка или институцията майка от ЕС и съответните дъщерни предприятия или клонове, според случая;*

  — *отговорностите и действията, които да бъдат предприети, за съобщаване на координираните действия за справяне с извънредната ситуация.*

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

— *Да се предоставят подробности относно ангажимента на компетентните органи да договорят и подпишат писмените правила за координация и сътрудничество за прилагане на тези разпоредби до получаване на съобщение за прекратяване на действието на тези правила.*

— *Съгласието на членовете на колегията от надзорни органи по отношение на писмените споразумения за координация и сътрудничество или на всяко от техните изменения се изготвя официално в писмена форма, което включва потвърждаване по електронна поща.*

— *По целесъобразност подписите на компетентните органи могат да бъдат включени в настоящия раздел или като приложение. Да се предоставят актуализации или преразгледани версии на тези писмени правила за координация и сътрудничество, които да отразяват съответните промени, договорени от членовете на колегията.*

— *Да се направи позоваване на езика за комуникация и, ако е приложимо, на публикуваните писмени правила за координация и сътрудничество.*

Приложение А

Списък с координати за връзка

— *Приложенията към тези писмени правила за координация и сътрудничество се очаква да бъдат редовно актуализирани предвид тяхното естество.*

— *Не са необходими официални процедури за консултации и одобрение, за да се актуализират списъците с координатите за връзка и списъците с координатите за връзка при извънредна ситуация. От компетентните органи се очаква да съобщават всички промени в списъците с координатите за връзка и с координатите за връзка при извънредна ситуация на консолидиращия надзорник, който трябва да гарантира, че членовете на колегията от надзорни органи са получили най-актуалната налична версия.*

Последна актуализация:			
Орган	Лице за връзка и длъжност	Телефонен номер	Адрес на електронна поща
Консолидиращ надзорник/ Компетентен орган на държавата членка по произход	1) на оперативно ниво 2) във висшето ръководство	Стационарна телефонна линия Мобилна телефонна линия Стационарна телефонна линия Мобилна телефонна линия	
Компетентен орган на приемащата държава членка	1) на оперативно ниво 2) във висшето ръководство	Стационарна телефонна линия Мобилна телефонна линия Стационарна телефонна линия Мобилна телефонна линия	
ЕБО			
Надзорен орган на трета държава Органа за преструктуриране на ниво група Водещ надзорен орган на колегията за БИП/БФТ			
Ако е приложимо: Орган за преструктуриране Органи за БИП/БФТ			

Приложение Б

Списък с координати за връзка при извънредна ситуация

Последна актуализация:				
Орган	Лице за връзка и длъжност	Телефонен номер	Телефонен номер извън работно време	Адрес на електронна поща
Консолидиращ надзорник/Компетентен орган на държавата членка по произход	1) на оперативно ниво 2) във висшето ръководство	Стационарна телефонна линия Мобилна телефонна линия Стационарна телефонна линия Мобилна телефонна линия		
Компетентен орган на приемащата държава членка	1) на оперативно ниво 2) във висшето ръководство	Стационарна телефонна линия Мобилна телефонна линия Стационарна телефонна линия Мобилна телефонна линия		
ЕБО				
Надзорен орган на трета държава Органа за преструктуриране на ниво група Водещ надзорен орган на колегията за БИП/БФТ				
Ако е приложимо: Орган за преструктуриране Органи за БИП/БФТ				
Защитен адрес на електронна поща за използване при извънредни ситуации:				
URL адрес на защитения уебсайт за използване при извънредни ситуации:				

Приложение В

Списък с показатели

— *Да се направи позоваване на споразумението между консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи относно определянето на следните показатели за целите на член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 и член 10 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 относно функционирането на колегиите от надзорни органи.*

— *Попълнете списъка по-долу с показателите, които ще се обменят, като се вземат предвид особеностите на групата.*

Обхванати области	Съгласуван списък с показатели
Задължителни области:	
Капитал и ливъридж	
Ликвидност	
Качество на активите	
Финансиране	
Рентабилност	
Риск от концентрация	
Допълнителни/незадължителни области:	

Приложение Г

Примерен образец за обмен на информация в случай на събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил

— *Да се направи позоваване на споразумението между консолидиращия надзорник и членовете на колегията от надзорни органи относно определянето на информацията, която следва да се обменя за целите на член 18 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/791 и член 12 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/790 относно функционирането на колегиите от надзорни органи, ако настъпи събитие със съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил на групата или нейни субекти.*

— *Въз основа на примерния образец по-долу се определя наборът от информация, която трябва да се обменя, като се вземат предвид особеностите на групата и незадължителната информация, предоставена в образеца по-долу.*

Вид на информацията		Описание
Информация за събитието		
1	Събитието, което може потенциално да има съществено неблагоприятно въздействие върху рисковия профил и което изисква внимателен надзорен мониторинг	Естество и описание на събитието, включително неговата сериозност. Дали събитието засяга единствено групата/субекта/субектите от групата или засяга повече субекти в дадена държава членка/в ЕС?
2	Въздействие на събитието върху финансовите пазари	Ако събитието засяга повече субекти в дадена държава членка/в ЕС, кратко описание на начина, по който събитието засяга финансовите пазари в тези юрисдикции.
3	Системно въздействие на събитието	Дали събитието може потенциално да доведе до системно въздействие в дадена държава членка/в ЕС?
Информация за засегнатите институции		
4	Засегнат субект	Наименование
5	Компетентен орган	Органът, който осъществява надзор над засегнатия субект
6	Вид на институцията	— Институция, включително институция майка или дъщерно предприятие, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност — Клон
7	Значение на засегнатия субект	— Значение на субекта за държавата членка, в която е лицензиран или е получил разрешение, и — значение на субекта за групата
8	Основни последици от събитието със съществено неблагоприятно въздействие за предприятието	Преки и непреки последици от събитието за предприятието: — способност за извършване на дейност при сериозни смущения в стопанската дейност, включително достъп до услуги, възложени на външни изпълнители, — налични собствени средства и ликвидна позиция, включително концентрации на финансирането, — качество на активите, включително концентрации на риск, — рентабилност и счетоводен баланс, — бизнес модел и стратегия, — вътрешни механизми за управление Описание с действителна или предвидена качествена и количествена информация.

Вид на информацията		Описание
9	За целите на позиция 8 (Основни последици) се използват следните показатели:	От съгласувания списък с показатели, включени в приложение B, изберете тези, които се споделят при настъпването на събитие (това не възпрепятства надзорните органи да споделят допълнителни показатели)
10	Уязвимости на институцията, които изострят събитието	Подробности за уязвимостите, които могат да задълбочат последиците от събитието (напр. уязвимости на информационните системи, счетоводни модели, трансгранично присъствие, правни или регулаторни въпроси)
11	Вътрешногрупово разпространение	— Съществени вътрешногрупови експозиции към засегнатия от събитието субект — Потенциално съществено въздействие върху субектите от групата — Други съответни вътрешногрупови споразумения Описание с действителна или предвидена качествена и количествена информация.
12	Външно разпространение	— Контрагенти със съществени експозиции към засегнатия от събитието субект — Други съответни споразумения, които потенциално могат да причинят разпространение Описание с действителна или предвидена качествена и количествена информация.
Действия, мерки и комуникация		
13	Предприети мерки и действия от групата	Мерки и действия, предприети от субекта, и въздействието им върху — неговата способност за извършване на дейност при сериозни смущения в стопанската дейност, включително достъп до услуги, възложени на външни изпълнители, — наличните собствени средства и ликвидна позиция, включително концентрации на финансирането, — качество на неговите активи, включително концентрации на риск, — неговата рентабилност и счетоводен баланс, — неговия бизнес модел и стратегия, — неговите вътрешни правила за управление Описание с действителна или предвидена качествена и количествена информация.
14	Мерки и действия, които се планира да бъдат предприети от групата	Мерки и действия, които се планира да бъдат предприети от институцията/групата, и тяхното очаквано въздействие върху — нейната способност за извършване на дейност при сериозни смущения в стопанската дейност, включително достъп до услуги, възложени на външни изпълнители, — наличните собствени средства и ликвидна позиция, включително концентрации на финансирането, — качество на нейните активи, включително концентрации на риск, — нейната рентабилност и счетоводен баланс, — нейния бизнес модел и стратегия, — нейните вътрешни правила за управление Описание с действителна или предвидена качествена и количествена информация.
15	Действия, предприети от компетентните органи	Описание на действията, тяхната цел и въздействие.
16	Действия, които се планира да бъдат предприети от компетентните органи	Описание на действията, тяхната цел и предвидено въздействие.
17	Външна комуникация на групата	Съобщения за медиите и други външни комуникации на групата.
18	Планирана външна комуникация на компетентния орган	Съобщения за медиите и други външни комуникации, планирани от компетентния орган.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Таблица на съответствието

Настоящият регламент за изпълнение	Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99
не се прилага	Член 1
Член 1	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 7
Член 8	Член 8
Член 9	Член 9
Член 10	Член 10
Член 11	Член 11
Член 12	—
Член 13	Член 12
Член 14	Член 13
Член 15	Член 14
Член 16	Член 15
Член 17	Член 16
Член 18	Член 17
Член 19	Член 18
Член 20	Член 19
Член 21	—
Член 22	Член 20
Член 23	—
Член 24	Член 21
Член 25	Член 22
Член 26	Член 23
Член 27	Член 24
Член 28	—
Член 29	Член 25