РЕШЕНИЯ

РЕШЕНИЕ (ЕС) 2023/1680 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 17 август 2023 година

относно отчитането на планове за финансиране на поднадзорни лица от национални компетентни органи на Европейската централна банка *(ЕЦБ/2023/19)*

(преработен текст)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

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

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

като взе предвид предложението на Надзорния съвет,

като има предвид, че:

(1) Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно хармонизирани определения и образци на планове за финансиране на кредитни институции съгласно Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 20 декември 2012 г. (ЕССР/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ([3]) (наричани по-долу „Насоките на ЕБО от 2019 г.“) хармонизират образците и определенията, за да се улесни отчитането на планове за финансиране от кредитни институции.

(2) Адресати на Насоките на ЕБО от 2019 г. са компетентните органи съгласно определението в член 4, точка 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([4]) и финансовите институции, които отчитат планове за финансиране пред своите компетентни органи в съответствие с националната рамка за прилагане на Препоръка ЕССР/2012/2 на Европейския съвет за системен риск ([5]).

(3) Изключително за целите на изпълнение на задачите, възложени ѝ по силата на член 4, параграфи 1 и 2 и член 5, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, ЕЦБ се счита, когато е подходящо, за компетентния орган или за определения на национално равнище орган в участващите държави членки съгласно установеното в правото на Съюза. Поради това ЕЦБ е сред адресатите на Насоките на ЕБО от 2019 г.

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

([1]) ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.
([2]) ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1.
([3]) Достъпни на уебсайта на ЕБО www.eba.europa.eu
([4]) 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).
([5]) Препоръка ЕССР/2012/2 на Европейския съвет за системен риск от 20 декември 2012 г. относно финансирането на кредитните институции (ОВ C 119, 25.4.2013 г., стр. 1).

(5) За да спази Насоките на ЕБО от 2019 г., ЕЦБ следва да гарантира, че поднадзорните лица отчитат плановете си за финансиране съгласно хармонизираните образци и определения, посочени в образеца на план за финансиране, приложен към Насоките на ЕБО от 2019 г. За тази цел с Решение (ЕС) 2017/1198 на Европейската централна банка (ЕСВ/2017/21) ([6]) се установяват хармонизирани процедури за предоставянето на тези планове за финансиране на ЕЦБ, както и подробности относно времето на предаване на информацията и проверките на качеството, извършвани от НКО преди предаване на информацията на ЕЦБ.

(6) За изпълнението на задачите на ЕЦБ по отношение на надзорната отчетност в Решение ЕЦБ/2014/29 на Европейската централна банка ([7]) се определя начинът, по който НКО предоставят на ЕЦБ определена информация, която получават от поднадзорните лица, и времето на това предоставяне.

(7) Решение ЕЦБ/2014/29 се отменя и заменя с Решение (ЕС) 2023/1681 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2023/18) ([8]). Поради това е необходимо представянето на ЕЦБ на планове за финансиране на кредитни институции от НКО да се приведе в съответствие с разпоредбите на Решение (ЕС) 2023/1681 (ЕЦБ/2023/18).

(8) Решение (ЕС) 2017/1198 (ЕЦБ/2017/21) претърпя съществено изменение ([9]). Поради необходимостта от допълнителни изменения посоченото решение следва да бъде преработено от съображения за яснота,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Предмет и обхват

С настоящото решение се определят изискванията за националните компетентни органи (НКО) да предоставят на Европейската централна банка (ЕЦБ) плановете за финансиране на някои значими и по-малко значими поднадзорни лица и се установяват процедури за представянето на такива планове за финансиране на ЕЦБ.

Член 2

Определения

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

Член 3

Изисквания за отчитане на планове за финансиране

1. НКО предоставят на ЕЦБ плановете за финансиране, които са в съответствие с Насоките на ЕБО относно хармонизирани определения и образци на планове за финансиране на кредитни институции съгласно Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 20 декември 2012 г. (ЕССР/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ([10]) (наричани по-долу „Насоките на ЕБО от 2019 г.“) за следните поднадзорни лица, установени в съответните им участващи държави членки:

а) значими поднадзорни лица на най-високото равнище на консолидация в участващите държави членки на консолидирана основа;

([6]) Решение (ЕС) 2017/1198 на Европейската централна банка от 27 юни 2017 г. относно отчитането на информация за плановете за финансиране на кредитните институции от националните компетентни органи на Европейската централна банка (ЕЦБ/2017/21) (ОВ L 172, 5.7.2017 г., стр. 32).

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

([8]) Решение (ЕС) 2023/1681 на Европейската централна банка от 17 август 2023 г. относно предоставянето на Европейската централна банка на надзорни данни, отчетени на националните компетентни органи от поднадзорните лица (ЕЦБ/2023/18) (вж. стр. 105 от настоящия брой на Официален вестник).

([9]) Вж. приложение I.

([10]) Достъпни на уебсайта на ЕБО www.eba.europa.eu

б) значими поднадзорни лица, които не са част от поднадзорна група на индивидуална основа;

в) по-малко значими поднадзорни лица, по отношение на които съответният НКО събира планове за финансиране в съответствие с Насоките на ЕБО от 2019 г.

2. НКО, които събират плановете за финансиране на значими поднадзорни лица, които не са посочени в параграф 1, букви а) и б), предоставят на ЕЦБ тези планове за финансиране, ако те са в съответствие с Насоките на ЕБО от 2019 г.

3. Плановете за финансиране се предоставят на ЕЦБ съгласно хармонизираните инструкции и образци, посочени в Насоките на ЕБО от 2019 г. Плановете за финансиране са с референтна дата на отчитане 31 декември на предходната година.

Когато националното законодателство позволява на поднадзорните лица да отчитат финансовата си информация на базата на края на счетоводната им година, който не съответства на края на календарната година, за референтна дата на отчитане се счита краят на последната изминала счетоводна година.

Член 4

Дати на подаване на информацията

1. При получаване на плановете за финансиране на поднадзорните лица, посочени в член 3, параграф 1, букви а) и б) и член 3, параграф 2, съответните НКО предоставят на ЕЦБ без ненужно забавяне тези планове в съответствие с датата на подаване на информацията 15 март, посочена в Насоките на ЕБО от 2019 г., и след извършване на първоначалните проверки на данните, посочени в член 7.

2. Плановете за финансиране на поднадзорни лица, посочени в член 3, параграф 1, буква в), които са включени в списъка на най-големите институции в държавата членка, публикуван от ЕБО съгласно член 2, параграф 6 от Решение на ЕБО от 27 юли 2021 г. относно надзорната отчетност на компетентните органи пред ЕБО (EBA/DC/404) ([11]), се предоставят от съответните НКО на ЕЦБ най-късно до 12:00 ч. централноевропейско време на 10-ия работен ден след 15 март.

3. Плановете за финансиране на поднадзорни лица, които не са посочени в параграф 1 или 2, се предоставят от съответните НКО на ЕЦБ най-късно до 12:00 ч. централноевропейско време на 25-ия работен ден след 15 март.

Член 5

Качество на данните

1. НКО:

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

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

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

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

а) до 10-ия работен ден след датата на подаване на информацията 15 март, посочена в Насоките на ЕБО от 2019 г., по отношение на следните:

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

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

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

iii) поднадзорни лица, които са класифицирани като значими в съответствие с критерия за трите най-значими кредитни институции в тяхната държава членка и отчитат информация на консолидирана основа или на индивидуална основа, ако нямат задължение да отчитат информация на консолидирана основа, и когато НКО предоставят такива планове за финансиране на ЕЦБ в съответствие с член 3, параграф 2;

iv) поднадзорни лица, посочени в член 3, параграф 1, буква в), които са включени в списъка на най-големите институции в държавата членка, публикуван от ЕБО съгласно член 2, параграф 6 от Решение на ЕБО от 27 юли 2021 г. относно надзорната отчетност на компетентните органи пред ЕБО (EBA/DC/404) ([12]);

б) до 25-ия работен ден след датата на подаване на информацията 15 март, посочена в Насоките на ЕБО от 2019 г., за значимите поднадзорни лица, които не са обхванати от буква а).

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

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

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

Член 6

Качествена информация

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

2. НКО съобщават на ЕЦБ следното:

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

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

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

Член 7

Формат на предаване

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

2. В съответствие с член 140, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) при получаване на информацията, посочена в Насоките на ЕБО от 2019 г., НКО извършват първоначални проверки на данните, за да гарантират, че подадените данни представляват валиден доклад XBRL в съответствие с параграф 1.

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

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

Член 8

Отмяна

1. Решение (ЕС) 2017/1198 (ЕЦБ/2017/21) се отменя.

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

Член 9

Действие

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

Член 10

Адресати

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

Съставено във Франкфурт на Майн на 17 август 2023 година.

Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Отменените решение и неговото изменение

Решение (ЕС) 2017/1198 на Европейската централна банка от 27 юни 2017 г. относно отчитането на информация за плановете за финансиране на кредитните институции от националните компетентни органи на Европейската централна банка (ЕЦБ/2017/21) (ОВ L 172, 5.7.2017 г., стр. 32).
Решение (ЕС) 2021/432 на Европейската централна банка от 1 март 2021 г. за изменение на Решение (ЕС) 2017/1198 относно отчитането на информация за плановете за финансиране на кредитните институции от националните компетентни органи на Европейската централна банка (ЕЦБ/2021/7) (ОВ L 86, 12.3.2021 г., стр. 14).

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Таблица на съответствието

Решение (ЕС) 2017/1198	Настоящото решение
Член 1	Член 1
Член 2	Член 2
Член 3	Член 3
Член 4	Член 4
Член 5, параграф 1	Член 5, параграф 1
—	Член 5, параграф 2
Член 5, параграф 2	Член 5, параграф 3
Член 6, параграф 1	Член 6, параграф 1
Член 6, параграф 2	Член 6, параграф 2, първа алинея, буква б)
—	Член 6, параграф 2, първа алинея, буква а) и член 6, параграф 2, втора алинея
Член 7, параграф 1	Член 7, параграф 1
—	Член 7, параграф 2
Член 7, параграф 2	Член 7, параграф 3
Член 8	—
—	Член 8
Член 8а	—
Член 9	Член 9
Член 10	Член 10