ODLUKE

ODLUKA (EU) 2023/1680 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 17. kolovoza 2023.

o podnošenju izvješća nacionalnih nadležnih tijela o planovima financiranja nadziranih subjekata Europskoj središnjoj banci *(ESB/2023/19)*

(preinaka)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija ([1]), a posebno njezin članak 6. stavak 2.,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) ([2]), a posebno njezin članak 21.,

uzimajući u obzir prijedlog Nadzornog odbora,

budući da:

(1) Smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija na temelju Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ([3]) (dalje u tekstu: „Smjernice EBA-e iz 2019.") usklađuju se obrasci i definicije kako bi se kreditnim institucijama olakšalo izvješćivanje o planovima financiranja.

(2) Smjernice EBA-e iz 2019. upućene su nadležnim tijelima, prema definiciji iz članka 4. točke 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([4]), i financijskim institucijama koje podnose izvješća o planovima financiranja svojim nadležnim tijelima u skladu s nacionalnim provedbenim okvirom Preporuke ESRB/2012/2 Europskog odbora za sistemske rizike ([5]).

(3) Isključivo u svrhu provođenja zadaća koje se ESB-u dodjeljuju člankom 4. stavcima 1. i 2. i člankom 5. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013, ESB se smatra, prema potrebi, nadležnim tijelom ili imenovanim tijelom u državama članicama sudionicama, kako je utvrđeno pravom Unije. Stoga je ESB među adresatima Smjernica EBA-e iz 2019.

(4) U skladu s člankom 6. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i člankom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), ESB i nacionalna nadležna tijela obvezni su razmjenjivati informacije. Ne dovodeći u pitanje ovlasti ESB-a da izravno zaprima informacije o kojima izvješćuju nadzirani subjekti, ili da ima trajan izravan pristup tim informacijama, nacionalna nadležna tijela dužna su posebno dostaviti ESB-u sve informacije nužne za provođenje zadaća koje su ESB-u dodijeljene Uredbom (EU) br. 1024/2013.

([1]) SL L 287, 29.10.2013., str. 63.
([2]) SL L 141, 14.5.2014., str. 1.
([3]) Dostupno na mrežnim stranicama EBA-e na www.eba.europa.eu.
([4]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).
([5]) Preporuka ESRB/2012/2 Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. o financiranju kreditnih institucija (SL C 119., 25.4.2013., str. 1.).

(5) Kako bi postupao u skladu sa Smjernicama EBA-e, ESB treba osigurati da nadzirani subjekti podnose izvješća o svojim planovima financiranja u skladu s usklađenim obrascima i definicijama iz obrasca plana financiranja priloženog Smjernicama EBA-e iz 2019. U tu svrhu Odlukom (EU) 2017/1198 Europske središnje banke (ESB/2017/21) ([6]) utvrđuju se usklađeni postupci za podnošenje tih planova financiranja ESB-u, kao i pojedinosti o vremenu podnošenja informacija i provjerama kvalitete koje provode nacionalna nadležna tijela prije podnošenja informacija ESB-u.

(6) Kad je riječ o izvršavanju zadaća Europske središnje banke (ESB) u pogledu nadzornog izvješćivanja Odlukom ESB/2014/29 Europske središnje banke ([7]) određuje se način na koji nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u određene podatke koje zaprimaju od nadziranih subjekata i rok za njihovu dostavu.

(7) Odluka ESB/2014/29 stavlja se izvan snage i zamjenjuje Odlukom (EU) 2023/1681 Europske središnje banke (ESB/2023/18) ([8]). Stoga je potrebno uskladiti podnošenje planova financiranja kreditnih institucija ESB-u od strane nacionalnih nadležnih tijela s odredbama Odluke (EU) 2023/1681 (ESB/2023/18).

(8) Odluka (EU) 2017/1198 (ESB/2017/21) već je znatno izmijenjena ([9]). Budući da su potrebne dodatne izmjene, tu bi odluku trebalo preinačiti radi jasnoće,

DONIJELO JE OVU ODLUKU:

Članak 1.

Predmet i područje primjene

Ovom se odlukom utvrđuju zahtjevi za nacionalna nadležna tijela za dostavu planova financiranja određenih značajnih i manje značajnih nadziranih subjekata Europskoj središnjoj banci (ESB) te se utvrđuju postupci u vezi s podnošenjem tih planova financiranja ESB-u.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove odluke primjenjuju se definicije iz Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17).

Članak 3.

Zahtjevi za podnošenje izvješća o planovima financiranja

1. Nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u planove financiranja koji su u skladu sa Smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija u skladu s Preporukom Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ([10]) (dalje u tekstu: „Smjernice EBA-e iz 2019.") sljedećih nadziranih subjekata osnovanih u njihovim odnosnim državama članicama sudionicama:

(a) značajnih nadziranih subjekata na najvišoj razini konsolidacije u državama članicama sudionicama na konsolidiranoj osnovi;

([6]) Odluka (EU) 2017/1198 Europske središnje banke od 27. lipnja 2017. o podnošenju izvješća nacionalnih nadležnih tijela o planovima financiranja kreditnih institucija Europskoj središnjoj banci (ESB/2017/21) (SL L 172, 5.7.2017., str. 32.).

([7]) Odluka ESB/2014/29 Europske središnje banke od 2. srpnja 2014. o dostavi nadzornih podataka Europskoj središnjoj banci, o kojima nadzirani subjekti izvješćuju nacionalna nadležna tijela (SL L 214, 19.7.2014., str. 34.).

([8]) Odluka (EU) 2023/1681 Europske središnje banke od 17. kolovoza 2023. o dostavi nadzornih podataka Europskoj središnjoj banci, o kojima nadzirani subjekti izvješćuju nacionalna nadležna tijela (ESB/2023/18) (vidjeti stranicu 105.. ovoga Službenog lista).

([9]) Vidjeti Prilog I.

([10]) Dostupno na mrežnim stranicama EBA-e na www.eba.europa.eu.

(b) značajnih nadziranih subjekata koji nisu dio nadzirane grupe na pojedinačnoj osnovi;

(c) manje značajnih nadziranih subjekata u odnosu na koje odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo prikuplja planove financiranja u skladu sa Smjernicama EBA-e iz 2019.

2. Nacionalna nadležna tijela koja prikupljaju planove financiranja značajnih nadziranih subjekata koji nisu navedeni u stavku 1. točkama (a) i (b) dužna su dostaviti ESB-u te planove financiranja ako su usklađeni sa Smjernicama EBA-e iz 2019.

3. Planovi financiranja bit će podneseni ESB-u u skladu s usklađenim uputama i obrascima navedenih u Smjernicama EBA-e iz 2019. Planovi financiranja moraju imati referentni datum izvješćivanja od 31. prosinca prethodne godine.

Ako je nadziranim subjektima u skladu s nacionalnim pravom dopušteno izvješćivanje o njihovim financijskim podacima na temelju stanja na kraju računovodstvene godine, koji odstupa od kraja kalendarske godine, posljednji dostupni datum računovodstvene godine smatra se referentnim datumom izvješćivanja.

Članak 4.

Datumi dostave podataka

1. Odgovarajuća nacionalna nadležna tijela, nakon što zaprime planove financiranja nadziranih subjekata iz članka 3. stavka 1. točaka (a) i (b) te članka 3. stavka 2., u skladu s datumom dostave od 15. ožujka navedenim u Smjernicama EBA-e iz 2019. i nakon što provedu početne provjere podataka iz članka 7., dostavljaju ESB-u te planove bez nepotrebnog odgađanja.

2. Odgovarajuća nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u planove financiranja nadziranih subjekata iz članka 3. stavka 1. točke (c) koji su uvršteni na popis najvećih institucija u državi članici koji je EBA objavila u skladu s člankom 2. stavkom 6. Odluke EBA-e od 27. srpnja 2021. o nadzornom izvješćivanju nadležnih tijela EBA-i (EBA/DC/404) ([11]) najkasnije do 12 sati prema srednjoeuropskom vremenu (SEV) desetog radnog dana nakon 15. ožujka.

3. Odgovarajuća nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u planove financiranja nadziranih subjekata koji nisu navedeni u stavku 1. ili 2. najkasnije do 12 sati po srednjoeuropskom vremenu 25. radnog dana nakon 15. ožujka.

Članak 5.

Kvaliteta podataka

1. Nacionalna nadležna tijela:

(a) prate i procjenjuju kvalitetu i pouzdanost informacija koje su stavljene na raspolaganje ESB-u u skladu s ovom odlukom;

(b) primjenjuju odgovarajuća pravila provjere valjanosti koja EBA postavlja, održava i objavljuje;

(c) obavljaju dodatne provjere kvalitete podataka koje je utvrdio ESB u suradnji s nacionalnim nadležnim tijelima.

2. Nacionalna nadležna tijela ocjenjuju kvalitetu planova financiranja koji su im dostavljeni u skladu sa sljedećim:

(a) do desetog radnog dana nakon datuma dostave podataka od 15. ožujka iz Smjernica EBA-e iz 2019. u pogledu sljedećeg:

   i. značajnih nadziranih subjekata koji izvješćuju na najvišoj razini konsolidacije unutar država članica sudionica;

   ii. značajnih nadziranih subjekata koji nisu dio nadzirane grupe;

([11]) Dostupno na internetskim stranicama EBA-e na www.eba.europa.eu.

iii. nadziranih subjekata koji su razvrstani kao značajni u skladu s kriterijem tri najznačajnije kreditne institucije u njihovoj državi članici i koji izvješćuju na konsolidiranoj osnovi ili na pojedinačnoj osnovi, ako nemaju obvezu izvješćivanja na konsolidiranoj osnovi, i ako nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u te planove financiranja u skladu s člankom 3. stavkom 2.;

iv. nadziranih subjekata iz članka 3. stavka 1. točke (c) koji su uvršteni na popis najvećih institucija u državi članici koji je EBA objavila u skladu s člankom 2. stavkom 6. Odluke EBA-e od 27. srpnja 2021. o nadzornom izvješćivanju nadležnih tijela EBA-i (EBA/DC/404) ([12]);

(b) za značajne nadzirane subjekte koji nisu obuhvaćeni točkom (a), do 25. radnog dana nakon datuma dostave podataka od 15. ožujka iz Smjernica EBA-e iz 2019.

3. Osim usklađenosti s pravilima provjere valjanosti i kvalitete podataka iz stavka 1., informacije se moraju dostavljati u skladu sa sljedećim minimalnim standardima za točnost:

(a) nacionalna nadležna tijela, ako je to primjenjivo, dostavljaju informacije o kretanjima na koja upućuju dostavljene informacije; i

(b) informacije moraju biti potpune, a postojeće praznine moraju biti potvrđene i objašnjene ESB-u i, ovisno o slučaju, popunjene bez nepotrebnog odgađanja.

Članak 6.

Kvalitativni podaci

1. Nacionalna nadležna tijela dužna su bez nepotrebnog odgađanja dostavljati ESB-u odgovarajuća objašnjenja u slučaju da se ne može zajamčiti kvaliteta podataka za određenu tablicu u klasifikaciji.

2. Nacionalna nadležna tijela obavještavaju ESB o sljedećem:

(a) razlozima za svaku ponovnu dostavu podataka od strane značajnih nadziranih subjekata; i

(b) razlozima za svaku značajnu reviziju koju su dostavili značajni nadzirani subjekti.

Za potrebe točke (b) „značajna revizija" znači svaka revizija jedne točke podataka ili više njih i u smislu apsolutnih vrijednosti i u smislu postotka varijacija, koja znatno utječe na bonitetnu ili financijsku analizu provedenu s pomoću tih točaka podataka na razini subjekta.

Članak 7.

Format za prijenos

1. Nacionalna nadležna tijela dostavljaju informacije utvrđene u ovoj odluci s pomoću relevantnog obrasca s točkama podataka i važeće klasifikacije eXtensible Business Reporting Language (XBLR) koje EBA uspostavlja, održava i objavljuje.

2. U skladu s člankom 140. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17) po primitku informacija navedenih u Smjernicama EBA-e iz 2019. nacionalna nadležna tijela obavljaju početne provjere podataka kako bi osigurala da su dostavljeni podaci valjano izvješće u XBRL formatu u skladu sa stavkom 1.

3. Nadzirani subjekti utvrđuju se u odgovarajućem prijenosu uporabom identifikatora pravnih osoba.

([12]) Dostupno na internetskim stranicama EBA-e na www.eba.europa.eu.

Članak 8.

Stavljanje izvan snage

1. Odluka (EU) 2017/1198 (ESB 2017/21) stavlja se izvan snage.

2. Upućivanja na odluku koja je stavljena izvan snage tumače se kao upućivanja na ovu odluku i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga II.

Članak 9.

Stupanje na snagu

Odluka stupa na snagu na dan kada su o njoj obaviješteni adresati.

Članak 10.

Adresati

Ova je odluka upućena nacionalnim nadležnim tijelima država članica sudionica.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni, 17. kolovoza 2023.

Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG I.

Odluka stavljena izvan snage s njezinim izmjenama

Odluka (EU) 2017/1198 Europske središnje banke od 27. lipnja 2017. o podnošenju izvješća nacionalnih nadležnih tijela o planovima financiranja kreditnih institucija Europskoj središnjoj banci (ESB/2017/21) (SL L 172, 5.7.2017., str. 32.).
Odluka (EU) 2021/432 Europske središnje banke od 1. ožujka 2021. o izmjeni Odluke (EU) 2017/1198 o podnošenju izvješća nacionalnih nadležnih tijela o planovima financiranja kreditnih institucija Europskoj središnjoj banci (ESB/2021/7) (SL L 86, 12.3.2021., str. 14.).

PRILOG II.

Korelacijska tablica

Odluka (EU) 2017/1198	Ova odluka
Članak 1.	Članak 1.
Članak 2.	Članak 2.
Članak 3.	Članak 3.
Članak 4.	Članak 4.
članak 5. stavak 1.	članak 5. stavak 1.
—	članak 5. stavak 2.
članak 5. stavak 2.	članak 5. stavak 3.
članak 6. stavak 1.	članak 6. stavak 1.
članak 6. stavak 2.	članak 6. stavak 2. prvi podstavak točka (b)
—	članak 6. stavak 2. prvi podstavak točka (a) i članak 6. stavak 2. drugi podstavak
članak 7. stavak 1.	članak 7. stavak 1.
—	članak 7. stavak 2.
članak 7. stavak 2.	članak 7. stavak 3.
Članak 8.	—
—	Članak 8.
Članak 8.a	—
Članak 9.	Članak 9.
Članak 10.	Članak 10.