

Насоки

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. (ESRB/2012/2)

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. В настоящия документ се съдържат насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции трябва да положат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят настоящите насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 25.05.2020 г. компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита компетентните органи за неспазващи изискванията. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формуляра, който можете да намерите на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2019/05“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се докладва на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

¹ 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).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. С настоящите насоки се определя съдържанието, инструкциите и единните формати за отчитане на плановете за финансиране въз основа на точка 4 от Препоръка А от Препоръката на Европейския съвет за системен риск от 20 декември 2012 г. относно финансирането на кредитните институции („Препоръки на ЕССР „и „Препоръка А на ЕССР“)².

Обхват на прилагане

6. Компетентните органи следва да прилагат настоящите насоки на консолидирана основа в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013³.
7. Компетентните органи следва да прилагат настоящите насоки на индивидуална основа в съответствие с първа част, дял II, глава 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато посочените в точка 9 кредитни институции не са част от група, подлежаща на консолидиран надзор съгласно членове 111 и 112 от Директива 2013/36/ЕС⁴.
8. Независимо от точки 6 и 7, компетентните органи може да прилагат настоящите насоки и на индивидуална основа в съответствие с първа част, дял II, глава 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за всички институции.
9. При прилагането на настоящите насоки компетентните органи следва да гарантират, че във всяка държава членка са обхванати най-големите кредитни институции по стойност на активите и че обхватът възлиза на най-малко 75 % от общите консолидирани активи на банковата система в тази държава членка.

² Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 20 декември 2012 г. относно финансирането на кредитните институции (ОВ L 119, 25.4.2013 г., стр. 1).

³ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 Текст от значение за ЕИП (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

⁴ 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 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, 27.06.2013 г., стр. 338).

Адресати

10. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи съгласно определението в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за кредитните институции, които отчитат планове за финансиране пред своите компетентни органи, в съответствие с националната рамка за изпълнение на препоръките на ЕССР и обхвата на прилагане на настоящите насоки.

Определения

11. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 680/2014⁵ и Регламент (ЕС) № 2018/1624⁶, имат същото значение в настоящите насоки.

⁵ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

⁶ Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1624 на Комисията от 23 октомври 2018 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, стандартните формуляри и образците за предоставянето на информация за целите на плановете за реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници в съответствие с Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 на Комисията (ОВ L 277, 7.11.2018 г., стр. 1).

3. Въвеждане

Дата на прилагане

12. Настоящите насоки се прилагат, считано от 31 декември 2020 г.

Отмяна

13. Насоките на ЕБО относно хармонизирани определения и образци на планове за финансиране на кредитни институции съгласно Препоръка А4 от ЕССР/2012/2 (ЕВА/GL/2014/04) от 19 юни 2014 г.⁷ се отменят, считано от 31 декември 2020 г.

⁷ Насоките са достъпни на адрес: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Изисквания за отчетност на плановете за финансиране

14. Кредитните институции следва да отчетат своите плановете за финансиране в съответствие с хармонизираните инструкции и образци, посочени в приложение I и приложение II към настоящите насоки.
15. Компетентните органи следва също да осигурят на ЕБО пълна прозрачност относно обхвата на настоящите насоки и обяснение за начина, по който посочените в точка 9 насоки са били спазени.

4.1 Формат на отчетите

16. Кредитните институции следва да предоставят информацията, посочена в настоящите насоки, във форматите за обмен на данни и по начините на представяне, определени от компетентните органи, следвайки дефинициите за данните от информационния модел, изложен в приложение XIV, и правилата за утвърждаване, изложени в приложение XV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, както и следните условия:
 - а) при подаване на данни не се включва информация, която не се изисква или не е приложима;
 - б) числовите стойности се подават като факти, както следва:
 - i. данните от тип „паричен“ следва да се отчетат с минимална точност до милиони единици;
 - ii. данните от тип „процент“ следва да се представят за единица с минимална точност до четири десетични знака;
 - iii. данните от тип „цяло число“ следва да се отчетат без използване на десетични знаци и с точност до съответната единица.
17. Подадените от кредитните институции данни следва да съдържат следната информация:
 - а) референтна дата на отчитане и отчетен период;
 - б) отчетна валута;
 - в) счетоводен стандарт;
 - г) идентификационен номер на отчитащата се институция;
 - д) основа на прилагане — индивидуална или консолидирана.

4.2 Честота, референтна дата на отчитане и дата на подаване

18. Кредитните институции следва да подават информацията веднъж годишно.
19. Кредитните институции следва да отчетат своите планове за финансиране в съответствие с настоящите насоки до 15 март с референтна дата 31 декември на предходната година.
20. Когато националното законодателство позволява на институциите да отчетат финансовата си информация въз основа на годишното си счетоводно приключване, което не съответства на календарното годишно приключване, за референтна дата следва да се счита последното налично годишно счетоводно приключване.

Приложение I — Инструкции

Приложение II — Образцы
