

EBA/GL/2019/05

2019 m. gruodžio 9 d.

Gairės

dėl kredito įstaigų finansavimo planams skirtų suderintų apibrėžčių ir ataskaitų formų, numatytų 2012 m. gruodžio 20 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijose (ESRV/2012/2)

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 25.05.2020 d. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokie pranešimo, EBI laiko, kad kompetentingos institucijos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2019/05“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse apibūdinamas finansavimo planų ataskaitų turinys, nurodymai ir vienodos formos remiantis 2012 m. gruodžio 20 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijos A rekomendacijos dėl kredito įstaigų finansavimo (toliau – ESRV rekomendacijos ir ESRV A rekomendacija)² 4 punktu.

Taikymo sritis

6. Kompetentingos institucijos turėtų taikyti šias gaires konsoliduotai, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013³ pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje.
7. Kompetentingos institucijos turėtų taikyti šias gaires individualiai, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 pirmos dalies II antraštinės dalies 1 skyriuje, kai 9 punkte nurodytos įstaigos nepriklauso grupei, kuriai pagal Direktyvos 2013/36/ES⁴ 111 ir 112 straipsnius taikoma konsoliduota priežiūra.
8. Neatsižvelgiant į 6 ir 7 punktus, kompetentingos institucijos taip pat gali taikyti šias gaires individualiai, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 pirmos dalies II antraštinės dalies 1 skyriuje, visoms įstaigoms.
9. Taikydamos šias gaires kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad būtų apimamos kiekvienos valstybės narės didžiausios pagal turto dydį kredito įstaigos ir ne mažiau kaip 75 proc. tos valstybės narės bankų sistemos viso konsoliduoto turto.

² 2012 m. gruodžio 20 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija dėl kredito įstaigų finansavimo (OL L 119, 2013 4 25, p. 1).

³ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investiciniams įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (Tekstas svarbus EEE) (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁴ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

Kam skirtos šios gairės?

10. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte, ir kredito įstaigoms, teikiančioms savo finansavimo planus kompetentingoms institucijoms, kaip numatyta nacionalinėje ESRV rekomendacijų įgyvendinimo sistemoje ir atsižvelgiant į šių gairių taikymo sritį.

Sąvokų apibrėžtys

11. Jeigu nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) Nr. 575/2013, Reglamente (ES) Nr. 680/2014⁵ ir Reglamente (ES) Nr. 2018/1624⁶ vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę.

⁵ 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

⁶ 2018 m. spalio 23 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2018/1624, kuriuo nustatomi kredito įstaigų ir investicinių įmonių pertvarkymo planams rengti skirtos informacijos teikimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES tvarkos, standartinių formų ir šablonų techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/1066 (OL L 277, 2018 11 7, p. 1).

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

12. Šios gairės taikomos nuo 2020 m. gruodžio 31 d.

Panaikinimas

13. 2014 m. birželio 19 d. EBI gairės dėl kredito įstaigų finansavimo planams skirtų suderintų apibrėžčių ir ataskaitų formų, numatytų Rekomendacijų ESRV/2012/2 A rekomendacijos 4 punkte (EBA/GL/2014/04)⁷, panaikinamos nuo 2020 m. gruodžio 31 d.

⁷ Su šiomis gairėmis galima susipažinti adresu <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Ataskaitų apie finansavimo planus teikimo reikalavimai

14. Kredito įstaigos turėtų pranešti apie savo finansavimo planus pagal šių gairių I ir II prieduose nustatytus suderintus nurodymus ir formas.
15. Kompetentingos institucijos taip pat turėtų visiškai skaidriai informuoti EBI apie šių gairių taikymo sritį ir pateikti paaiškinimą, kaip laikomasi 9 punkte nurodytų gairių.

4.1 Ataskaitos forma

16. Kredito įstaigos šiose gairėse nurodytą informaciją pateikia kompetentingų institucijų nustatytais keitimosi duomenimis formatais ir pateikimo būdais, laikydamosi duomenų vienetų apibrėžties, įtrauktos į XIV priede nurodytą duomenų vienetų modelį, ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XV priede nurodytas patvirtinimo formules, taip pat atsižvelgdamos į šiuos nurodymus:
 - a) į pateikiamus duomenis nereikalaujama arba netaikoma informacija neturėtų būti įtraukiama;
 - b) skaitinės vertės turėtų būti pateikiamos kaip faktai remiantis šiais nurodymais:
 - i. duomenų vienetai, kurių duomenų rūšis yra „piniginė vertė“, turėtų būti nurodomi mažiausiai milijonų vienetų tikslumu;
 - ii. duomenų vienetai, kurių duomenų rūšis yra „procentinė dalis“, turėtų būti nurodomi vienetais mažiausiai dešimttūkstantųjų tikslumu;
 - iii. duomenų vienetai, kurių duomenų rūšis yra „sveikasis skaičius“, turėtų būti nurodomi nenaudojant dešimtainių skaičių, vienetų tikslumu.
17. Kredito įstaigų pateikti duomenys turėtų būti susiejami su šia informacija:
 - a) ataskaitine data ir ataskaitiniu laikotarpiu;
 - b) ataskaitose nurodoma valiuta;
 - c) apskaitos standartu;
 - d) informaciją teikiančios įstaigos identifikatoriumi;
 - e) individualiu arba konsoliduotu taikymo lygiu.

4.2 Ataskaitų teikimo dažnis, ataskaitinė data ir pateikimo data

18. Kredito įstaigos turėtų teikti informaciją kartą per metus.

19. Kredito įstaigos turėtų pranešti apie savo finansavimo planus pagal šias gaires iki kovo 15 d., o ataskaitinė data yra ankstesnių metų gruodžio 31 d.

20. Jeigu pagal nacionalinės teisės aktus kredito įstaigoms leidžiama teikti finansinę informaciją remiantis jų finansinių metų pabaigos, kuri nesutampa su kalendorinių metų pabaiga, duomenimis, ataskaitine data reikėtų laikyti paskutinių finansinių metų pabaigos datą.

I priedas. Nurodymai

Il priedas. Formos
