

Smernice

o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 20. decembra 2012 (ESRB/2012/2)

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v okviru Evropskega sistema finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 25/05/2020 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2019/05“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitve pojmov

Vsebina

5. Te smernice določajo vsebino, navodila in enotne oblike za poročanje o načrtih financiranja na podlagi odstavka 4 priporočila A iz Priporočil Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 20. decembra 2012 o financiranju kreditnih institucij (v nadaljnjem besedilu: priporočila ESRB in priporočilo A ESRB)².

Področje uporabe

6. Pristojni organi uporabljajo te smernice na konsolidirani podlagi v skladu s poglavjem 2 naslova II dela ena Uredbe (EU) št. 575/2013³.
7. Pristojni organi uporabljajo te smernice na posamični podlagi v skladu s poglavjem 1 naslova II dela ena Uredbe (EU) št. 575/2013, kadar kreditne institucije iz odstavka 9 niso del skupine, za katero se izvaja nadzor na konsolidirani podlagi v skladu s členoma 111 in 112 Direktive 2013/36/EU⁴.
8. Ne glede na odstavka 6 in 7 lahko pristojni organi te smernice uporabljajo tudi na posamični podlagi v skladu s poglavjem 1 naslova II dela ena Uredbe (EU) št. 575/2013 za vse institucije.
9. Pristojni organi pri uporabi teh smernic zagotovijo, da so v vsaki državi članici zajete največje kreditne institucije glede na obseg sredstev in najmanj 75 % skupnih konsolidiranih sredstev bančnega sistema v zadevni državi članici.

² Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 20. decembra 2012 o financiranju kreditnih institucij (UL L 119, 25.4.2013, str. 1).

³ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012. Besedilo velja za EGP (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

⁴ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

Naslovniki

10. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v točki (i) člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, ter kreditnim institucijam, ki o načrtih financiranja poročajo svojim pristojnim organom v skladu z nacionalnim okvirom za izvajanje priporočil ESRB in področjem uporabe teh smernic.

Opredelitve pojmov

11. Če ni določeno drugače, imajo pojmi v teh smernicah enak pomen kot pojmi, uporabljeni in opredeljeni v Uredbi (EU) št. 575/2013, Uredbi (EU) št. 680/2014⁵ in Uredbi (EU) 2018/1624⁶.

⁵Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

⁶Izvedbena uredba Komisije (EU) 2018/1624 z dne 23. oktobra 2018 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki, standardnimi obrazci in predlogami za zagotavljanje informacij za potrebe načrtov reševanja za kreditne institucije in investicijska podjetja v skladu z Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1066 (UL L 277, 7.11.2018, str. 1).

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

12. Te smernice se začnejo uporabljati 31. decembra 2020.

Razveljavitev

13. Smernice organa EBA o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila A4 ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) z dne 19. junija 2014⁷ se z dnem 31. decembrom 2020 razveljavijo.

⁷ Smernice so na voljo na spletnem naslovu <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>.

4. Zahteve glede poročanja o načrtih financiranja

14. Kreditne institucije o svojih načrtih financiranja poročajo v skladu z usklajenimi navodili in predlogami iz Priloge I in Priloge II k tem smernicam.
15. Pristojni organi organu EBA zagotovijo tudi popolno preglednost področja uporabe teh smernic in pojasnilo, kako je bila upoštevana smernica iz odstavka 9.

4.1 Oblika poročanja

16. Kreditne institucije informacije iz teh smernic predložijo v oblikah za izmenjavo podatkov in predstavitev, ki jih določijo pristojni organi, pri čemer upoštevajo opredelitev podatkovne točke, vključene v model podatkovne točke iz Priloge XIV, formule za vrednotenje iz Priloge XV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 in naslednje specifikacije:
 - (a) informacije, ki niso zahtevane ali relevantne, se ne vključijo v predložene podatke;
 - (b) numerične vrednosti se predložijo kot dejstva glede na naslednje:
 - i. podatkovne točke podatkov tipa „denarni“ se poročajo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na milijon enot;
 - ii. podatkovne točke podatkov tipa „odstotek“ se izrazijo na enoto z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na štiri decimalna mesta;
 - iii. podatkovne točke podatkov tipa „celo število“ se poročajo brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto.
17. Podatki, ki jih predložijo kreditne institucije, naj bodo povezani z naslednjimi informacijami:
 - (a) referenčnim datumom poročanja in referenčnim obdobjem;
 - (b) valuto, v kateri se poroča;
 - (c) računovodskim standardom;
 - (d) identifikacijsko oznako institucije, ki poroča;
 - (e) ravno uporabe, tj. posamična ali konsolidirana.

4.2 Pogostost, referenčni datum poročanja in datum predložitve

18. Kreditne institucije predložijo informacije enkrat letno.

19. Kreditne institucije sporočijo svoje načrte financiranja v skladu s temi smernicami do 15. marca z referenčnim datumom 31. december predhodnega leta.
20. Če nacionalna zakonodaja kreditnim institucijam dovoljuje sporočanje finančnih informacij na podlagi poslovnega leta, ki se razlikuje od koledarskega, se za referenčni datum šteje zadnji razpoložljivi konec poslovnega leta.

Priloga I – Navodila

Priloga II – Predloge
