

EBA/GL/2017/14

16/02/2018

Насоки

относно надзора на значими клонове

1. Спазване на насоките задълженията за докладване

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 16/04/2018 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2017/14'. Уведомленията следва да се подават 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 отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година 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. Настоящите насоки определят как консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва, в рамките на колегиите от надзорните органи, създадени по силата на член 116 или член 51, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС², да си сътрудничат за надзора и координирането на упражняването на правомощията си, посочени в дял V, глава 4 и дял VII, глави 1 и 3 от Директивата и в дял II, раздел 2 от Директива 2014/59/ЕС³ във връзка с клонове на институции на Съюза, установени в друга държава членка.

Адресати

6. Насоките са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010⁴.

Определения

7. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Регламент (ЕС) № 575/2013, Директива 2013/36/ЕС или Директива 2014/59/ЕС, имат същото значение в настоящите насоки.

² ОВ L 176/338.

³ ОВ L 173/90.

⁴ ОВ L 176/1.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

8. Насоките се прилагат от 1 януари 2018 г.

Помощ при прилагането

9. Когато между компетентните органи възникнат различаващи се мнения по въпроси, свързани с настоящите насоки, тези органи следва да положат усилия да представят на ЕБО искане, както е посочено в член 31, буква в) от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Когато е подадено искане, всички участващи компетентни органи следва да предоставят на ЕБО подходяща информация, включително доводи в подкрепа на различните становища, за да се даде възможност на ЕБО да изготви становище по спорните въпроси; всички участващи компетентни органи впоследствие трябва да се стремят да вземат под внимание становището на ЕБО.

4. Оценка на значимостта на клона и тест за засилен надзор

10. Компетентните органи следва да оценят и определят в съответствие с процеса и критериите, посочени в настоящия раздел, дали даден клон, който е бил определен като значим съгласно член 51 на Директива 2013/36/ЕС, изпълнява също критериите на теста за засилен надзор.
11. Когато в колегията на надзорните органи по член 116 на Директива 2013/36/ЕС консолидиращият надзорен орган и компетентният орган на държавата членка по произход на даден клон са различни, те следва да работят в тясно сътрудничество въз основа на раздел 5.8, за да се гарантира, че върху клона се осъществява надзор в съответствие с настоящите насоки.

4.1 Значимост и картографиране на клона: първоначална оценка и актуализации

12. Без да се засягат разпоредбите на член 51 на Директива 2013/36/ЕС консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва, в контекста на картографирането на институцията или групата, извършено в съответствие с членове 2 и 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията и членове 2 и 17 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията, да извършват собствена оценка на значението на даден клон за тази институция или група въз основа на критериите, посочени в точки 28—31.
13. Консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва да отбележат своята оценка на значението на клона за институцията или групата в съответното поле на образеца за картографиране, посочен в членове 2 и 17 и приложение I от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията.
14. Когато консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход са определили, въз основа на оценката си, че клонът е важен за институцията или групата, те следва да съобщят становището си на компетентния орган на приемащата държава, самостоятелно или в процеса на завършване на картографирането на институцията или групата в съответствие с член 2 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията и да предложат на този орган да разгледа възможността за прилагане на процеса, посочен в член 51 на Директива 2013/36/ЕС за определянето на клона като значим.
15. Когато консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход са информирали компетентния орган на приемащата държава, че считат клона

за важен за институцията или за групата, компетентният орган на приемащата държава следва да прецени дали да приложи процедурата, описана в член 51 от Директива 2013/36/ЕС и да предостави мнението си — както самостоятелно, така и в контекста на своите становища или коментари по картографирането на институцията или групата, посочено в член 2 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията — на консолидиращия надзорен орган или компетентния орган на държавата по произход.

16. Консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва да оценяват значението за институцията или групата на даден клон периодично и най-малко при всяко актуализиране на картографирането на институцията или групата, посочени в член 2 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията. Компетентният орган на приемащата държава следва да осигури непрекъснато наблюдение на условията, определени в член 51 от Директива 2013/36/ЕС, за клоновете, установени в рамките на надзорните му компетенции.
17. Когато консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход счита клона за важен за институцията или групата, а компетентният орган на приемащата държава не го счита за значим по смисъла на член 51 от Директива 2013/36/ЕС, консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва да поканят компетентния орган на приемащата държава да участва в колегията от надзорни органи в съответствие с член 3, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията и член 3, параграф 1, буква б) от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията.
18. След като клонът е определен като значим в съответствие с член 51 на Директива 2013/36/ЕС, консолидиращият надзорен орган и компетентният орган на държавата по произход следва, без необосновано забавяне, да актуализират картографирането на институцията или групата. По-конкретно при картографирането на институцията или групата следва да се отбележи дали компетентният орган на приемащата държава участва в съответната колегия като член (значим клон) или като наблюдател (незначим клон), както е предвидено в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията, а списъкът на членовете на колегията и наблюдателите следва да се актуализира съответно.

4.2 Тестове за засилен надзор на значими клонове

4.2.1 Процесът на извършване на тест за засилен надзор

19. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да си сътрудничат въз основа на следните точки и да се стремят да достигнат до обща оценка и общо заключение дали даден клон, който е бил определен за значим съгласно член 51 на Директива 2013/36/ЕС, изпълнява също критериите на теста за засилен надзор и поради това следва да се счита за „особено значим“ за целите на настоящите насоки и да бъде обект на засиления надзор, описан в раздел 5. Общото заключение следва да бъде съобщено на институцията и институцията

майка от ЕС от консолидиращия надзорен орган и компетентния орган в държавата членка по произход.

20. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да се споразумеят относно срока и процедурата за извършване на теста за засилен надзор и относно съставянето на общо заключение дали проверяваните условия са изпълнени.
21. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да се стремят да изготвят обща оценка дали са изпълнени условията на теста за засилен надзор, като се използва вече наличната информация от COREP и FINREP, както и друга информация, която вече е събрана от институцията, включително от процедурата за оценка на вътрешната капиталова адекватност или вътрешните процедури за оценка на адекватността на ликвидността на институцията или групата. За тази цел, и без да се засяга член 28 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията, консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва също да обменят в рамките на колегията всяка допълнителна необходима информация.
22. Когато са налице различни мнения относно резултата от теста за засилен надзор между органите и не може да бъде направено общо заключение, органите следва да подадат до ЕБО искане, както е посочено в член 31, буква в) от Регламента за ЕБО, заедно с цялата информация, необходима на ЕБО да формира становище по отношение на спорните въпроси и да съдейства на органите да направят общо заключение. Всички участващи компетентни органи следва да вземат под внимание становището на ЕБО и да уредят въпроса съответно.
23. Консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва да гарантират, че клон, който според проведения тест отговаря на условията за засилен надзор, е надлежно отбелязан в картографирането на институцията или групата и тази информация се представя по подходящ начин на колегията от надзорни органи.
24. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да преразглеждат общото си заключение относно резултата от теста за засилен надзор поне веднъж годишно и да го актуализират. Точки 20—23 и раздел 4.2.2 се прилагат с цел преглед и актуализиране.
25. Компетентните органи следва да гарантират, че клон, който вече не изпълнява условията на теста за засилен надзор, остава значим клон за целите на член 51 от Директива 2013/36/ЕС, освен ако не бъде отново оценен по друг начин в съответствие с разпоредбите на този член, тъй като процедурите за оценка остават отделни.

4.2.2 Критерии за теста за засилен надзор

26. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да извършат теста за засилен надзор, отчитайки размера, обхвата, естеството и системното значение на дейностите на клона в приемащата държава членка и значимостта му за институцията или групата.
27. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да вземат предвид, че значимият клон следва да бъде допълнително оценен само ако изпълнява критични функции по смисъла на Директива 2014/59/ЕС въз основа на информация от плана за възстановяване (на група) или плана за реструктуриране (на група) в следните области:
- а. банкиране на дребно;
 - б. корпоративно банкиране;
 - в. плащания, клиринг, сетълмент;
 - г. попечителство;
 - д. получаване и предоставяне на кредити в рамките на финансовата система; или
 - е. инвестиционно банкиране.
28. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да преценят дали даден значим клон, който изпълнява критични функции, отговаря и на следните условия:
- а. клонът е важен за институцията или групата; или
 - б. клонът е от съществено значение за финансовата стабилност на приемащата държава членка.
29. Значим клон, който изпълнява критични функции, следва да се счита за важен за институцията или за групата, когато клонът отговаря на едно или повече от условията, посочени в член 7, параграф 2, букви а)–д) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075, за институцията или за групата.
30. Компетентните органи следва също да вземат предвид значим клон, важен за институцията или групата, когато въз основа на всяка информация, предоставена от институцията или предприятието майка от ЕС, включително за целите на ВААК, ВААЛ, плана за възстановяване или друго планиране, клонът е посочен като важен за институцията или групата.

31. За целите на оценката на това дали значим клон, който изпълнява критични функции, следва да бъде считан от съществено значение за финансовата стабилност на приемащата държава членка, компетентните органи следва да отчитат дали клонът отговаря на някой от следните критерии:

- а. пазарният дял на депозитите на клона в приемащата държава-членка надвишава 4 %;
- б. общата стойност на активите на клона (активи, свързани с клона) представлява значителна част от БВП на приемащата държава членка (т.е. стойността им надвишава 4 % от БВП);
- в. общата стойност на активите (активи, свързани с клона) представлява значителна част от общата стойност на активите на банковата система на приемащата държава членка (т.е. те са повече от 4 % от общата стойност на активите на банковата система на приемащата държава членка); или
- г. клонът може да бъде считан за системно значим на сходно основание с другите системно значими институции (Д-СЗИ) въз основа на оценката, посочена в насоките на ЕБО⁵, когато се прилагат за специфични за клона данни, ако такива са налични. Като се има предвид степента на интеграция на клоновете и подкрепата, получена от институциите, компетентните органи биха могли също така да обмислят установяване на по-високи прагове за оценяване на Д-СЗИ за целите на идентифициране на клонове, които изпълняват условията на теста за засилен надзор.

⁵ Насоки на ЕБО относно критериите за определяне на условията за прилагане на член 131, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС във връзка с оценяването на други системно значими институции (EBA/GL/2014/10).

5. Текущ надзор на особено значими клонове

32. Текущият надзор на клонове, които изпълняват условията на теста за засилен надзор (особено значими клонове), следва да бъде организиран и извършван в съответствие със задачите и отговорностите на консолидиращия надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава, посочени в Директива 2013/36/ЕС и в Директива 2014/59/ЕС и като се вземат предвид раздели 5.1—5.8 от настоящите насоки.
33. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да се стремят да гарантират, че работната среда на колегията изцяло позволява надзора на особено значими клонове в съответствие с настоящите насоки.

5.1 Оценка на риска за клона

34. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да гарантират, че особено значимият клон подлежи на ефективна и ефикасна надзорна оценка в рамките на процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО), която се прилага за институции и групи в съответствие с член 97 от Директива 2013/36/ЕС и *Насоките на ЕБО относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка*⁶. По-специално, консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва да гарантират, че докладът за оценката на риска на групата или докладът за ПНПО на институция, посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 710/2014 на Комисията, включват самостоятелно и отделимо позоваване на надзорната оценка на всеки особено значим клон, включително оценка на съществените рискове, на които клонът е изложен или може да бъде изложен, бизнес модела и стратегията на клона, и рисковете, които той представлява за финансовата система в приемащата държавата членка (оценка на риска на клона).
35. Тази оценка на риска на клона следва да бъде включена като приложение към доклада за оценка на риска на групата или доклада за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) на институцията.
36. От институциите или особено значимите клонове не следва да се изисква да подготвят специфичната за клона информация за ВААК и ВААЛ. Консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва да гарантират, че информацията от институцията относно ВААК и ВААЛ, събирана в съответствие с

⁶ EBA/GL/2014/13.

*Насоките на ЕБО относно информацията, свързана с вътрешния анализ на адекватността на капитала и вътрешния анализ на адекватността на ликвидността, събирана за целите на процеса на надзорен преглед и оценка*⁷, надлежно обхваща особено значимите клонове и отразява адекватно техните рискови експозиции, както и капитала и ликвидността, разпределени за покриване на тези рискове. За целта консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва да гарантират, че институцията, чийто клон е изпълнил условията на теста за засилен надзор, след съобщаване на общото заключение на органите, разполага с достатъчно време за подготовка на подобна специфична за клона информация.

37. Консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва да гарантират, че оценката на риска на клона обхваща оценка на всички елементи от ПНПО от значение за клона. За целта оценката на риска на клона не следва да включва оценка на адекватността на капитала, тъй като това не е приложимо на ниво клон. Същевременно оценката следва да включва оценка на адекватността на разпределението на вътрешния капитал и ликвидността към рисковите експозиции, поети от институцията чрез особено значимия клон, изготвена въз основа на информацията от групата или институцията относно ВААК и ВААЛ, тъй като това може да се счита за приложимо по отношение на клона. Като минимум, оценката на риска на клона следва да включва резултатите от оценката на следните елементи:
- а. специфични за клона бизнес модел и стратегия и неговата роля/позициониране в рамките на бизнес модела и стратегията на институцията;
 - б. специфични за клона управление, контролни механизми при управление на риска и степента, в която клонът е интегриран във вътрешното управление и механизмите за контрол на институцията като цяло;
 - в. съществени рискове за капитала, ликвидността и финансирането, на които клонът е или би могъл да бъде изложен, както е посочено в *Насоките на ЕБО относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка*, и за всички рискове за жизнеспособността на институцията, които произтичат или могат да произтичат от рисковете, поети от институцията чрез особено значимия клон;
 - г. риска, който клонът може да представлява за финансовата система на приемащата държава членка;
 - д. макроикономическата среда, в която клонът извършва дейност.

⁷ EBA/GL/2016/10

38. В допълнение към гореизложеното, оценката на риска на клона следва да предостави общ преглед на констатациите от инспекции на място и проверки на място, извършени от компетентния орган на държавата членка по произход или на приемащата държава членка, които са относими към оценката на риска на институцията или към финансовата система на приемащата държава членка.
39. При изготвянето на оценката на риска на клона консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва да гарантират, че са получили и надлежно отчетели подходящата информация от компетентния орган на приемащата държава. Компетентният орган на приемащата държава следва като минимум да предостави следната информация:
- а. информация и оценка на специфичните за клона бизнес модел и стратегия в контекста на работната среда на приемащата държава членка;
 - б. информация и оценка на рисковете, които клонът може да представлява за финансовата стабилност на приемащата държава членка;
 - в. описание и оценка на риска при извършване на дейност и информация за всички събития, свързани с риска при извършване на дейност по отношение на операциите на клона;
 - г. описание и оценка на макроикономическата среда, в която клонът извършва дейност.
40. Компетентният орган на приемащата държава следва да предостави информацията, описана в точката по-горе, въз основа на информацията, която е на разположение, включително от:
- а. статистическата отчетност и отчетността за финансовата стабилност, посочени в членове 40 и 52 от Директива 2013/36/ЕС;
 - б. всички проверки и инспекции на клона на място в съответствие с раздел 5.3;
 - в. информацията, получена от консолидиращия надзорен орган или компетентния орган на държавата членка по произход в съответствие с раздел 5.4;
 - г. информация от всички срещи с ръководството на клона в съответствие с раздел 5.6; и
 - д. всякаква друга информация, която е на разположение на компетентните органи.

41. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да координират сроковете за разработване на оценка на риска на клона, така че да отразят срока за изготвянето на доклада за оценка на риска на групата или доклада за ПНПО (т.е. цикъл на ПНПО). Когато е относимо, подобно координиране следва да се извърши в рамките на колегията от надзорни органи и да бъде отразено в плана за извършване на надзорни проверки на колегията (ПИНП на колегията) и в графика за постигане на съвместно решение относно специфичните за институцията пруденциални изисквания в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) № 710/2014 на Комисията.

5.2 Координиране на дейности и план за надзорни проверки

42. В случай на особено значим клон ПИНП на колегията, посочен в член 11 и член 20 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията, следва да отчита резултата от оценката на риска за клона, извършена в съответствие с раздел 5.1.
43. Когато оценката на риска на клона е констатирала значителни рискове за капитала, ликвидността и финансирането, на които клонът е или може да бъде изложен, и/или рисковете за жизнеспособността на институцията, които произтичат от клона, включително от управлението и механизмите за контрол на риска на клона, заключенията от оценката следва да предоставят информация за надзорните дейности, планирани от консолидиращия надзорен орган и органите на държавата по произход и на приемащата държава, които да бъдат отбелязани в ПИНП на колегията.
44. При разработването на ПИНП на колегията, консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да обсъдят разпределението на работата и разпределението на задачите за изпълнение на планирани надзорни дейности по отношение на особено значимия клон и да проучат възможностите някои от тези дейности да бъдат извършени съвместно от компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава.
45. С цел да се избегне дублиране на надзорни задачи и дублиране на искания за информация до поднадзорната институция относно особено значимия клон, при разработването на ПИНП на колегията, компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да вземат под внимание подходящото разпределение на задачите, както е посочено в раздел 5.8.

5.3 Проверки и инспекции на място на особено значими клонове

46. Без да се засягат разпоредбите на член 52 на Директива 2013/36/ЕС проверките и инспекциите на място на клоновете, доколкото са планирани предварително, следва да бъдат включени в ПИНП на колегията, разработена в съответствие с членове 16 и 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията.

47. С цел да се гарантира, че консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава разполагат с преглед на планираните проверки и инспекции на място на клонове, дори на тези, които не се извършват на съвместна основа, и за да се избегне ненужното дублиране на надзорни усилия и искания до институции, ПИНП на колегията следва, доколкото е практически възможно, да съдържа информация за всички подобни дейности, организирани от компетентния орган на държавата по произход или на приемащата държава и техния обхват, график и планирани ресурси.
48. Когато консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход или на приемащата държава вземат решение относно графика на съвместно извършвани дейности, органът, който инициира и организира дейностите, следва надлежно да вземе предвид нуждите на участващите органи от гледна точка на ресурси и цикли на надзор, и по-специално цикъла на ПНПО.
49. Проверките и инспекциите на място в клон, които не са били предвидени първоначално, но са започнати през годината, следва да бъдат съобщени от един орган на друг без необосновано забавяне и надлежно отразени в актуализирания ПИНП на колегията.
50. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да гарантират, че броят на проверките и инспекциите на място за особено значими клонове на годишна база е по-висок, отколкото при другите видове клонове.
51. Компетентният орган, който започва проверка или инспекция на място (инициатор) в особено значим клон, трябва да прилага следната процедура:
- а. инициаторът следва да покани другия орган да участва в изпълнението на дейността, като гарантира, че решението за дейността е било взето в разумен срок, позволяващ на компетентните органи да организират своето участие (по принцип шест седмици преди началото на дейността в случай на предварително планирана дейност, но по-кратко предизвестие би могло да бъде достатъчно в случай на извънредна дейност). При това инициаторът следва да информира поканения орган относно обхвата на дейността, за да му даде възможност да вземе информирано решение.
 - б. органът, който получава поканата, следва да потвърди участието си без необосновано забавяне и най-късно в срок от една седмица от получаването на поканата, посочена в буква а), освен ако проверката или инспекцията на място е с неотложен характер, като в този случай органът, който получава поканата, следва да потвърди участието си в разумен срок, определен от другия орган, с оглед на конкретните обстоятелства, които изискват проверка или инспекция на място.

- в. когато органът, който получава покана, решава да участва в дейността:
- i. инициаторът следва, доколкото е възможно, да планира дейността, включително графика на срещите, организирани в рамките на упражняване на дейността, като се обърне надлежно внимание на присъствието на участващия орган;
 - ii. инициаторът следва да гарантира, че информацията, която е от значение за изпълнение на дейността се предоставя на участващия орган, попадащ в приложното поле на националното законодателство на държавата членка, където се извършва проверката или инспекцията;
 - iii. инициаторът следва да изготви доклад, който обобщава констатациите от проверката или инспекцията на място и да предвиди разумен срок за участващия орган да изрази становище в определения срок, за да даде възможност за навременното финализиране на доклада;
 - iv. органите, които участват в дейността, следва да се стремят към постигане на споразумение по доклада, обобщаващ констатациите от проверката или инспекцията на място, преди изпращането му до институцията и, ако е целесъобразно и в съответствие с административните процедури, до клона;
 - v. след като органите, които участват в дейността, финализират доклада, консолидиращият надзорен орган компетентният орган на държавата по произход следва да наредят изпращането му до институцията или групата и, ако е целесъобразно и в съответствие с административните процедури, компетентният орган на приемащата държава следва да нареди изпращането му до ръководството на клона;
 - vi. когато органите, които участват в дейността, не успеят да постигнат съгласие по доклада, обобщаващ констатациите от проверката или инспекцията на място, органът, който иницира и организира дейността, продължава да отговаря за финализирането на доклада и изпращането му до институцията или ръководството на клона.
- г. когато органът, който получава поканата, реши да не участва в дейността, инициаторът следва да изготви доклад, обобщаващ констатациите от проверката или инспекцията на място, и да уведоми консолидиращия надзорен орган и компетентния орган на държавата по произход или на приемащата държава относно окончателните заключения, както са съобщени на институцията и на клона. Когато проверката или инспекцията на място на

клон се извършва от компетентния орган на приемащата държава и консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход реши да не участва в дейността, компетентният орган на приемащата държава следва да информира консолидиращия надзорен орган и компетентния орган на държавата по произход относно констатациите преди изпращането им до клона.

52. Консолидиращият надзорен орган компетентният орган на държавата по произход следва да поканят компетентния орган на приемащата държава да участва в проверки или инспекции на място, извършени в дадена институция, когато тези дейности са от значение за особено значими клонове (по-конкретно това следва да включва срещи с ръководството на групата или институцията по въпроси, свързани с тези клонове; вж. също раздел 5.6).

5.4 Информация, необходима за надзора върху особено значими клонове

53. Без да се засягат разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) № 524/2014 на Комисията и Регламент за изпълнение (ЕС) № 620/2014 на Комисията, консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава, участващи в надзора на особено значими клонове, следва да гарантират, че обменят, по собствена инициатива или при поискване, цялата информация, свързана с групата, институцията или клона, която е подходяща, точна и значима за ефективния и ефикасен надзор на клона, както е посочено в настоящите насоки.
54. При оценката на значимостта на дадена информация консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва, по пропорционален начин и въз основа на оценка на риска, да се стремят да формират очаквания относно въздействието на такава информация върху:
- а. дейностите на клона;
 - б. управлението и организацията на клона, институцията или групата като цяло;
 - в. потенциалното въздействие върху финансовата стабилност на всяка държава членка, включително върху държавата членка, в която клонът извършва дейност;
 - г. потенциалното значение на информацията за решението на компетентния орган на приемащата държава относно налагането на добри общи условия във връзка с клона, дейностите в приемащата държава членка; и
 - д. потенциалното влияние на рисковете, поети от институцията чрез особено значим клон върху нея и нейната жизнеспособност.

55. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва, без да се засягат разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) № 524/2014 на Комисията и Регламент за изпълнение (ЕС) № 620/2014 на Комисията, да гарантират, че обменят подходяща информация поне по следните въпроси по пропорционален и правилен начин:
- а. доклади от вътрешен и външен одит, ако има такива, вътрешни доклади за риска на институцията, съсредоточени върху позиционирането на клона в рамките на институцията и върху рисковете, поети от институцията чрез особено значимия клон;
 - б. отчети за ликвидността на институцията, събирани в съответствие с член 415 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
 - в. всяка относима информация, която компетентният орган на държавата по произход или на приемащата държава е получил от институцията при изготвянето на оценката на риска на клона в съответствие с раздел 5.1 от настоящите насоки;
 - г. докладите, обобщаващи констатациите от проверките и инспекциите на място на клона, предприети от консолидиращия надзорен орган или компетентен орган на държавата по произход или на приемащата държава в съответствие с раздел 5.3 от настоящите насоки, като акцентът се поставя върху позиционирането на клона в рамките на групата и рисковете, поети от институцията чрез особено значимия клон;
 - д. информация относно специфични за клона надзорни и други мерки, предприети или планирани от консолидиращите надзорни органи или компетентния орган на държавата членка по произход (вж. също раздел 5.5);
 - е. всякакви предпазни мерки, предприети от компетентния орган на приемащата държава въз основа на член 43 от Директива 2013/36/ЕС, и мерки, предприети въз основа на член 50, параграф 4 от същата директива (вж. също раздел 5.5);
 - ж. информация относно предстоящи основни промени, които засягат клона, например промени в информационната система или бизнес модела на институцията и всички приложими договорености за непрекъснатост на дейността и извънредни ситуации;
 - з. информация относно операционни събития, включително всякакви значителни недостатъци или срывове в услугите, предоставяни на клиенти, в платежните услуги или информационни системи, доколкото са значими за клона, включително атаки и заплахи за кибер сигурността или сигурността на информацията, както и прекъсвания или грешки, които увреждат или

- застрашават способността на клона да продължи дейността си или да изпълнява своите задължения като доставчик на платежни системи и платежни услуги;
- и. информация относно стратегии или бизнес планове във връзка с бъдещата дейност на клона, включително, но не само, всяко предлагане на значими нови продукти или услуги, които не са обхванати от член 39 на Директива 2013/36/ЕС;
 - й. документация, произтичаща от прилагането на член 143, член 151, параграфи 4 и 9, членове 283, 312 и 363 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
 - к. информация, която е от значение за оценката на плана за възстановяване на групата или на плана на институцията.
56. Тази информация следва да се обменя своевременно в писмен или електронен вид, доколкото е възможно, като се използват сигурни средства за комуникация, с цел улесняване на изпълнението на съответните надзорни задачи по ефикасен и ефективен начин.
57. При затруднения с ликвидността, компетентните органи следва да се уведомят взаимно в съответствие с изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) № 524/2014 на Комисията и в съответствие с процедурата, установена в Регламент за изпълнение (ЕС) № 620/2014 на Комисията. При предоставянето на информацията, посочена в член 17, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 524/2014 на Комисията, те следва да обяснят очакваното въздействие на затруднението върху ликвидността на институцията и да предоставят последните налични коефициенти на ликвидност в националната валута на държавата членка по произход на институцията и във всички други валути, които са от значение за институцията.

5.5 Прилагане на надзорни мерки и санкции

58. Консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва да прилагат надзорните мерки, както е предвидено в членове 104 и 105 от Директива 2013/36/ЕС за институцията, въз основа на констатации от ПНПО и конкретните констатации за оценката на риска на клона, когато се прилагат мерки по отношение на рисковете, поети от институцията чрез особено значим клон или недостатъците, установени в този клон.
59. Без да се засяга член 41 от Директива 2013/36/ЕС, консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да координират прилагането на надзорни и предпазни мерки, предприети във връзка с особено значимия клон, в рамките на колегиите от надзорни органи, като отчитат по-специално следното:

- a. вида на мерките, които да бъдат предприети;
 - б. графика на мерките и тяхната продължителност;
 - в. обхвата на мерките по отношение на съответните експозиции или управление или всякакви други съответни въпроси или физически лица, ако са предназначени за физически лица; и
 - г. връзки към констатациите от надзора, подчертани в оценката на риска на клона.
60. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва редовно да се информират взаимно за всички макропруденциални мерки или за всякакви други мерки, приложени към институции или клонове, за целите на запазването на финансовата стабилност, които могат да бъдат от значение за институцията или за особено значимия клон.
61. Консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва да вземат предвид информацията относно макропруденциалните мерки, получена в съответствие с предходната точка за целите на вземане на решение дали мерките да бъдат разширени за цялата институция съгласно разпоредбите относно доброволната реципрочност за макропруденциалните мерки, определени от Европейския съвет за системен риск (ЕССР)⁸.
62. При вземането на решение за реципрочни макропруденциални мерки, прилагани в приемащата държава членка по отношение на институция, която извършва дейност чрез клон, консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва също така да вземат предвид:
- a. вида, обхвата и естеството на макропруденциалните мерки и дали те са „мерки по Стълб 1“ (напр. промени в рисковите тегла в съответствие с член 124 от Регламент (ЕС) № 575/2013) или „мерки по Стълб 2“ (напр. долната граница на рисково тегло, прилагана в съответствие с член 103 от Директива 2013/36/ЕС);
 - б. обхватът и естеството на операциите на клона, и по-специално дали неговите операции или експозиции биха били засегнати от макропруденциалните мерки, ако бяха предприети операции или експозиции от институцията, когато тя извършва дейност в приемащата държава членка чрез дъщерно дружество вместо клон;
 - в. макропруденциалната рамка и всички съществуващи макропруденциални мерки в държавата членка по произход, които са приложими за институцията

⁸ Вж. Препоръка на ЕССР относно оценката на трансграничните ефекти и доброволната реципрочност за мерките на макропруденциалната политика (ЕССР/2015/2).

(и следователно за нейните клонове) и дали те са насочени към същия риск като мерките, прилагани от компетентния орган на приемащата държава;

- г. препоръките на Европейския съвет за системен риск (ЕССР) за определяне на минимални стандарти за реципрочност по отношение на макропруденциалните въпроси⁹.

5.6 Комуникационна рамка за особено значим клон

- 63. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да се стремят да гарантират, че съобщенията, изпратени на институцията или групата във връзка с клона, са последователни. За целта консолидиращият надзорен орган и органите на държавата по произход и на приемащата държава следва да гарантират, че са се допитали помежду си преди изпращането на официално съобщение под каквато и да е форма до групата или до институцията, свързани с клона.
- 64. При осъществяването на комуникация с особено значимия клон и по-специално при изискването на информация, необходима за изпълнението на неговите задачи в съответствие с приложимото законодателство, включително за изпълнението на настоящите насоки, компетентният орган на приемащата държава следва да информира надлежно и да координира това с консолидиращия надзорен орган или компетентния орган на държавата по произход.
- 65. Като минимум, консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да организират съвместна годишна среща с ръководството на клона, ако е възможно, на която да присъстват също представители на висшето ръководство на институцията за обсъждане на следното:
 - а. финансовите резултати на клона в края на годината и всички прогнози за резултатите на клона в средносрочен план;
 - б. бизнес стратегията на клона и начина, по който клонът ще допринесе и изпълни стратегията на институцията;
 - в. основните дейности на клона и съответните рискове; и
 - г. констатациите от надзора на дейността на клона и действията, които са предприети или предстои да бъдат предприети от институцията за коригиране на съответните проблеми.
- 66. Ако консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход или на приемащата държава не са в състояние да участват в тази съвместна

⁹ Пак там.

среща, съответните органи следва да информират останалите за това, а органите — да обменят заключенията от срещата и да обсъдят евентуални последващи действия.

67. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да се споразумеят относно формата и честотата на съвместните срещи с висшето ръководство на институцията за обсъждане на въпроси, свързани по-конкретно с особено значимия клон, или на въпроси, които е възможно да засегнат клона.
68. Съвместните срещи с институцията и с ръководството на клона следва да бъдат надлежно отразени в ПИНП на колегията.

5.7 Роли и отговорности на органите на държавата по произход и на приемащата държава в оценката на плана за възстановяване

69. В рамките на процеса за оценка на плана за възстановяване в съответствие с член 6, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС или на процеса за оценка на плана за възстановяване на групата в съответствие с член 8, параграф 1 от същата директива, както и предвид изискванията на *Препоръката на ЕБО относно обхвата на субектите в плана за възстановяване на групата*¹⁰, консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва да се консултират с компетентния орган на приемащата държава на значимите клонове в съответствие с член 6, параграф 2 и член 8, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС.
70. За улесняване на това консултиране, консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва да предоставят плана за възстановяване на групата или плана на институцията, съответно, на компетентния орган на приемащата държава в съответствие с графика, установен в колегията от надзорни органи за оценка на плана за възстановяване, и в съответствие със съвместното решение за оценка на плана за възстановяване на групата. Освен това консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва да поискат информация от компетентния орган на приемащата държава на особено значим клон за улесняване на оценката на плана за възстановяване на групата или плана за възстановяване на институцията.
71. Компетентният орган на приемащата държава следва да предостави своята информация за оценка на плана за възстановяване на групата или плана за възстановяване на институцията в срока, установен от колегията от надзорни органи. Този принос може да бъде под формата на общи бележки относно плана. В допълнение, компетентният орган на приемащата държава следва да предостави коментари относно частите от плана, свързани с особено значимия клон или коментар относно пропуски, които засягат обхвата

¹⁰ EBA/Rec/2017/02

на клона, като се вземат предвид изискванията на *Препоръката на ЕБО относно обхвата на субектите в плана за възстановяване на групата*¹¹. Компетентният орган на приемащата държава също така следва да информира консолидиращия надзорен орган и компетентния орган на държавата по произход за всеки аспект от плановете за възстановяване, който е от значение за клона.

72. Информацията от компетентния орган на приемащата държава до консолидиращия надзорен орган или компетентния орган на държавата по произход следва да включва следното, като се отчита дали клонът е бил определен като особено значим поради своето значение за групата или институцията, или защото е от системно значение в приемащата държава членка:

- а. оценка на начините, по които институцията или групата е извършила анализ на критичните функции и основните стопански дейности във връзка с описание на особено значимия клон и картографирането на важните функции и основните стопански дейности за този клон;
- б. становище за стратегията на институцията или на групата и подход към особено значимия клон и анализ на правните и оперативните взаимовръзки, както и на съществуващите споразумения, по-специално в резултат на условията, посочени от компетентния орган на приемащата държава в интерес на общото благо;
- в. описание на основните дейности и услуги, предоставяни от особено значимия клон;
- г. анализ как и кога особено значимият клон може да кандидатства, при описаните в плана условия, за използването на улеснения от централната банка, както и на активите, които се очаква да бъдат приети за обезпечение;
- д. оценка на надеждността на вариантите за възстановяване, процедурите за управление/поетапни процедури, сценарии и показатели относно особено значимия клон, например ако се счита за част от продажбата или други варианти за възстановяване, приети от институцията или групата;
- е. информация за съществените рискове, които особено значимият клон може да представлява за институцията, за зависимостите, които институцията може да упражнява върху клона, или за рисковете или зависимостите между клона и местните участници на пазара;
- ж. обща оценка на степента, в която планът за възстановяване на групата или планът на институцията обхваща в достатъчна степен особено значимия клон;

¹¹ Пак там.

3. информация за всякакви други въпроси, които са от значение за оценката на пълнотата, качеството и надеждността на плана.
73. Консолидиращият надзорен орган и компетентният орган на държавата по произход следва да изготвят цялостна оценка на плана за възстановяване на групата или плана за възстановяване на институцията в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията, в която да е отразен приносът на компетентния орган на приемащата държава в съответствие с точка 72. Консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата членка по произход следва допълнително да се консултират за доклада от цялостна оценка с компетентния орган на приемащата държава.
74. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да се стремят да гарантират, че всички дискусии, консултации и обсъждания във връзка с оценката на плана за възстановяване (на групата) отчитат в пълна степен срока за оценката на плана, определен в контекста на колегията.
75. Когато съществени недостатъци или пречки, изтъкнати в плана, се отнасят до особено значимия клон, те следва да бъдат надлежно отразени в процеса на оценка на плана за възстановяване (на групата), включително в съответното съвместно решение. Всяка комуникация с институцията (майка от ЕС) или клона по тези въпроси следва да бъде надлежно координирана между консолидиращия надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава в оперативната рамка на колегията.

5.8 Разпределяне на задачи между компетентните органи

76. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да гарантират, че оперативната рамка на колегията от надзорни органи не само позволява, но и постига ефикасно и ефективно разпределение на задачите между всички органи, участващи в надзора на особено значимия клон в съответствие с настоящите насоки.
77. За целта консолидиращият надзорен орган или компетентният орган на държавата по произход следва редовно да оценяват дали е постигнато ефикасно и ефективно разпределение на задачите, което позволява надзора на особено значимия клон в съответствие с настоящите насоки и ако това не е така, да предложат подобрения в оперативна рамка на колегията чрез изменение на писмените правила или ПИНП на колегията.
78. Механизмът за разпределяне на задачите, установен в оперативната рамка на колегията, следва да се счита за ефикасен и ефективен, ако са постигнати следните цели:

- а. избягва се ненужното дублиране на задачи, оптимизират се надзорните ресурси, използва се цялата налична информация и експертен опит и се отстранява ненужното обременяване на поднадзорните институции;
- б. отразен е надзорният експертен опит по отношение на техническите знания и умения на местния пазар, като се гарантира, че всеки компетентен орган изпълнява задачите, за които е в най-добра позиция да изпълнява;
- в. отразен е начинът, по който поднадзорен субект, опериращ на трансгранична основа чрез особено значими клонове, е организиран и съизмерим с естеството, мащаба и сложността на съответния поднадзорен субект;
- г. добро адаптиране към надзора на институция с оглед на нейната организация за управление (т.е. централизация/децентрализация) и по отношение на организацията на нейните стопански дейности.

79. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да се споразумеят относно условията на разпределение на задачите и надлежно да ги отразят в писмените правила за координация и сътрудничество на колегията. Колегията следва да бъде надлежно информирана за съществуването и, ако е приложимо, за резултата от договореностите за разпределение.

80. При разногласия относно механизма за разпределение на задачи между органите и невъзможност за постигане на споразумение, органите следва да подадат до ЕБО искане, както е посочено в член 31, буква в) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, заедно с цялата информация, необходима на ЕБО да изготви становище по спорните въпроси и да съдейства на органите да постигнат общо заключение. Всички участващи компетентни органи следва да вземат под внимание становището на ЕБО и да разрешат спора съобразно с него.

81. Като минимум тези условия трябва да посочват следното:

- а. специфичните дейности, които да бъдат разпределени на всеки орган;
- б. съответната приложима правна рамка;
- в. ролите и отговорностите на участващите органи, особено ако разпределянето на задачите е различно от разпределението на задачите съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС след постигането на споразумение относно делегирането на задачите;
- г. вида на информацията, която следва да бъде обменяна между надзорните органи за изпълнение на задачите;

- д. езика, честота и средствата/формата на информацията, която следва да бъде обменяна;
 - е. стандартите, съгласно които задачите следва да бъдат изпълнявани;
 - ж. възможна обратна връзка, съвети или инструкции от един орган на друг;
 - з. работните методи, които да бъдат използвани;
 - и. достъп до документи, създадени след като разпределена задача е изпълнена;
 - й. графика за изпълнение на разпределените задачи;
 - к. сроковете, в които органът, на който е била разпределена задача, трябва да докладва пред колегията; и
 - л. условията, при които се допуска преждевременно прекратяване на разпределението на всяка задача.
82. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да уведомят институцията и особено значимия клон за разпределението на задачите в съответствие с рамката за комуникация на колегията.
83. За целите на въвеждането на най-ефективното разпределение на задачите консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава следва да разгледат осъществяването на делегирането на задачи в правен и оперативен аспект, когато това е разрешено по силата на законодателството на ЕС или националното законодателство, с оглед на налагането му като механизъм за разпределение на задачи. Прегледът на осъществяването на делегирането в правен и оперативен аспект следва да се извършва на доброволна основа за конкретна задача, без да се засягат правомощията и отговорностите, предоставени на националните органи или институциите на Съюза.
84. Всяко делегиране на задачи на доброволна основа следва да бъде в съответствие със законодателството на ЕС и националното законодателство и да бъде прието в пълна степен от органите, които участват най-малко по отношение на елементите, посочени в точка 81, и на всички други елементи, необходими за установяване на правно сигурен и изцяло оперативен механизъм за разпределение на задачи.
85. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи на държавата по произход и на приемащата държава, участващи в надзора на особено значим клон, следва да осъществят най-доброто възможно разпределение на задачите в рамката на колегията, в съответствие с предходните точки, дори (и по-специално) ако правилното делегиране не се счита за осъществимо в правен и оперативен аспект.