

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) .../… НА КОМИСИЯТА

от XXX година

за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, стандартните формуляри и образците за предоставянето на информация за целите на плановете за преструктуриране 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

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета[[1]](#footnote-2), и по-специално член 11, параграф 3 от нея,

като има предвид, че:

1. С Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 на Комисията[[2]](#footnote-3) се определя процедурата и се въвежда минимален набор от образци, посредством които кредитните институции или инвестиционните посредници (наричани по-нататък „институциите“) предоставят информация на органите за преструктуриране с цел изготвяне и изпълнение на планове за преструктуриране за институциите. След приемането на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 до сега органите за преструктуриране натрупаха опит в областта на изготвянето на планове за преструктуриране. В светлината на този опит е необходимо да се актуализира минималният набор от образци за събирането на информация за целите на изготвянето на планове за преструктуриране.
2. Освен това целта на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 е да се определят процедурата и минималният набор от образци за предоставянето на информация от институциите пред органите за преструктуриране по начин, който позволява на органите за преструктуриране последователно да събират информацията в целия Съюз и улеснява обмена на информация между съответните органи. Опитът обаче показа, че само отчасти е постигнат хармонизиран подход към събирането на информацията. Затова е необходимо да се създадат условия органите за преструктуриране да събират редовно минимум необходимата им основна информация за институция или група в рамките на Съюза. Това не възпрепятства органа за преструктуриране да събира всякаква допълнителна информация, каквато счита за необходима, за изготвянето и изпълнението на плановете за преструктуриране или за определянето съгласно член 4 от Директива 2014/59/ЕС на облекчени задължения във връзка с информацията.
3. Позициите за данни, определени в образците за докладване, въведени с Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066, следва да бъдат преработени в единен информационен модел с цел да се гарантира, че плановете за преструктуриране се основават на минимален набор от данни винаги с високо качество и точност. Единният информационен модел следва да се състои от структурно представени позиции за данни, да разграничава всички приложими стопански модели за целите на съгласуваното отчитане за изготвянето на планове за преструктуриране и да съдържа всички съответни спецификации, необходими за по-нататъшното разработване на стандартизирани информационно-технологични решения за отчитане на информация.
4. С цел да се гарантират качеството, съгласуваността и точността на данните, които институциите отчитат, позициите за данни следва да подлежат на общи правила за утвърждаване.
5. Поради своето естество правилата за утвърждаване и определенията за данните редовно се актуализират, за да се гарантира, че те постоянно съответстват на приложимите регулаторни изисквания и аналитични и информационно-технологични стандарти. Времето обаче, което понастоящем е необходимо, за да се приеме и публикува подробен единен информационен модел и правила за утвърждаване, на практика не позволява промените да се извършват по достатъчно бърз и своевременен начин, осигуряващ непрекъснато предоставяне на уеднаквена информация за плановете за преструктуриране в Съюза. Следователно е необходимо да се въведат строги критерии за качество по отношение на подробния единен информационен модел и подробните общи правила за утвърждаване, които Европейският банков орган (ЕБО) ще публикува на своя уебсайт.
6. В съответствие с член 11, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС компетентните органи и органите за преструктуриране следва да си сътрудничат, за да сведат до минимум дублирането на изисквания за информация. За целта с Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 се въвежда процедура за сътрудничество между компетентните органи и органите за преструктуриране, която следва да се прилага, така че компетентните органи и органите за преструктуриране съвместно да проверяват дали компетентният орган вече не разполага с част или с цялата искана информация. Когато компетентният орган разполага с исканата информация, е уместно той директно да я предава на органа за преструктуриране.
7. Имайки предвид измененията, които трябва да се направят в Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066, за предпочитане е, с цел осигуряване на правна сигурност и яснота, да се приеме нов регламент за изпълнение и следователно Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 да се отмени.
8. Настоящият регламент е изготвен въз основа на техническите стандарти за изпълнение, представени на Комисията от ЕБО.
9. ЕБО проведе открити обществени консултации относно техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[[3]](#footnote-4),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1   
Предмет

С настоящия регламент се определят технически стандарти за изпълнение, с които се конкретизират процедурите и минимален набор от стандартни образци, посредством които на органите за преструктуриране се представя информацията, необходима за изготвяне и изпълнение на индивидуалните планове за преструктуриране, в съответствие с член 11 от Директива 2014/59/ЕС и плановете за преструктуриране на групи в съответствие с член 13 от посочената директива.

Член 2   
Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

1) „субект за преструктуриране“ означава някое от следните:

а) установен в Съюза субект, определен от органа за преструктуриране в съответствие с член 12 от Директива 2014/59/ЕС като субект, по отношение на който в плана за преструктуриране се предвиждат действия по преструктуриране; или

б) институция, която не е част от група, подлежаща на консолидиран надзор съгласно членове 111 и 112 от Директива 2013/36/ЕС, по отношение на която в плана за преструктуриране, изготвен съгласно член 10 от Директива 2014/59/ЕС, се предвиждат действия по преструктуриране;

2) „група за преструктуриране“ означава някое от следните:

а) субект за преструктуриране и неговите дъщерни предприятия, които не са:

i) самите те субекти за преструктуриране; или

ii) дъщерни предприятия на други субекти за преструктуриране; или

iii) установени в трета държава субекти, които не са включени в групата за преструктуриране в съответствие с плана за преструктуриране, и техните дъщерни предприятия;

б) кредитни институции, които са постоянно свързани с централен орган, самият централен орган и всяка институция под контрола на централния орган, когато някой от тези субекти е субект за преструктуриране;

3) „институция, част от група“ означава субект от група, който е кредитна институция или инвестиционен посредник;

4) „съответен правен субект" означава субект от група, който:

а) изпълнява критични функции, или

б) представлява или осигурява над 5 % от което и да е от следните:

i) общата рискова експозиция за групата, посочена в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 **на Европейския парламент и на Съвета**[[4]](#footnote-5)**;**

**ii)** мярката за общата експозиция от коефициента на ливъридж на групата, посочена в член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

iii) оперативните разходи на групата на консолидирана основа.

Член 3  
Предоставяне на основна информация за целите на индивидуалните планове за преструктуриране и плановете за преструктуриране на групи

1. Институциите, а в случай на групи — предприятията майки от Съюза, предоставят на органите за преструктуриране, пряко или чрез компетентния орган, информацията, посочена в образците от приложение I, в съответствие с равнището на консолидация на информацията, честотата и формата, определени съответно в членове 4, 5 и 6, като спазват указанията от приложение II.
2. Когато орган за преструктуриране или в случая на групи — орган за преструктуриране на ниво група, прилага облекчени задължения съгласно член 4 от Директива 2014/59/ЕС, той информира институциите или засегнатите предприятия майки от Съюза за вида информация, която не се изисква да бъде включена при предоставянето на информацията, посочена в параграф 1 от настоящия член. Органът за преструктуриране определя тази информация, като се позовава на образците от приложение I.

Член 4  
Равнище на консолидация на информацията

1. Институциите, които не са част от група, предоставят на индивидуална основа информацията, посочена в член 3, параграф 1, с изключение на информацията, посочена в образци Z 07.02 и Z 04.00 от приложение I.
2. В случай на групи предприятията майки от Съюза предоставят информацията, посочена в член 3, параграф 1, в съответствие със следните уточнения:

а) информацията, посочена в образец Z 01.00 от приложение I във връзка със следното:

i) субекти от групи, включени в консолидираните финансови отчети на предприятията, представляващи 0,5 % от общия размер на активите или общия размер на пасивите на групата;

ii) институции, част от групи, представляващи 0,5 % от общата рискова експозиция или 0,5 % от общата сума на базовия собствен капитал от първи ред на групата въз основа на консолидационното състояние на предприятието майка от Съюза;

iii) субекти от групи, изпълняващи критични функции;

б) информацията, посочена в образци Z 02.00 и Z 03.00 от приложение I:

i) на равнището на предприятието майка от Съюза или когато е различно — на равнището на всеки субект за преструктуриране, на индивидуална основа;

ii) на равнището на всяка институция, част от група, която е съответен правен субект и не попада в обхвата на точка i), на индивидуална основа, освен в случаите, когато органът за преструктуриране изцяло е отменил по отношение на тази институция прилагането на индивидуалното минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения съгласно член 45, параграф 11 или 12 от Директива 2014/59/ЕС;

iii) на равнището на предприятието майка от Съюза, на консолидирана основа, или когато е различно — на равнището на всеки субект за преструктуриране въз основа на консолидационното състояние на групата за преструктуриране;

в) информацията, посочена в образец Z 04.00 от приложение I във връзка с финансовите взаимовръзки между всички съответни правни субекти;

г) информацията, посочена в образци Z 05.01 и Z 05.02 от приложение I:

i) на равнището на предприятието майка от Съюза или когато е различно — на равнището на всеки субект за преструктуриране, на индивидуална основа;

ii) на равнището на предприятието майка от Съюза, на консолидирана основа или когато е различно — на равнището на всеки субект за преструктуриране въз основа на консолидационното състояние на групата за преструктуриране;

д) информацията, посочена в образец Z 06.00 от приложение I, на равнището на предприятието майка от Съюза, на консолидирана основа по отношение на всички кредитни институции, които са съответни правни субекти;

е) информацията, посочена в образец Z 07.01 от приложение I, поотделно за всяка държава членка, в която групата упражнява дейност;

ж) информацията, посочена в образци Z 07.02, Z 07.03 и Z 07.04 от приложение I във връзка с критичните функции и основните стопански дейности, изпълнявани от който и да е субект от групата;

з) информацията, посочена в образец Z 08.00 от приложение I, по отношение на всички критични услуги, предоставяни от който и да е субект от групата, включен в образец Z 01.00 от приложение I;

и) информацията, посочена в образец Z 09.00 от приложение I по отношение на всички инфраструктури на финансовия пазар, чието нарушаване би представлявало сериозна пречка или би възпрепятствало изпълнението на някоя от критичните функции, посочени в образец Z 07.02;

й) информацията, посочена в образци Z 10.01 и Z 10.02 на приложение I по отношение на всички критични информационни системи в рамките на групата.

Член 5  
Честота, референтни дати и дати на подаване на информацията

1. Институциите подават посочената в член 3, параграф 1 информация най-късно до 30 април всяка година по отношение на последния ден от предходната календарна година или на съответната финансова година. Ако 30 април не е работен ден, информацията се предоставя на следващия работен ден.
2. Органите за преструктуриране предоставят необходимите данни за контакт, където трябва да бъде изпратена информацията в органа за преструктуриране или когато е приложимо — в компетентния орган.
3. Институциите могат да представят неодитирани данни. Когато одитираните данни се отклоняват от подадените неодитирани такива, коригираните одитирани данни се представят без излишно забавяне. Неодитирани данни са тези, за които няма становище от външен одитор, а одитираните — проверените от външен одитор, който е изразил за тях одиторско становище.
4. Корекциите на представените доклади се представят без излишно забавяне.

Член 6  
Формат на предоставяне на информацията

1. Институциите или в случаите на групи — предприятията майки от Съюза, предоставят посочената в член 3, параграф 1 информация във форматите за обмен на данни и по начините на представяне, определени от органите за преструктуриране, и съблюдават определенията за данните от единния информационен модел, изложен в приложение III, и правилата за утвърждаване, изложени в приложение IV, както и следните условия:

а) при подаването на данните не се включва информация, която не е изискана или не е приложима;

б) числовите стойности се подават като факти, както следва:

i) данните от тип „парична сума“ се отчитат с минимална точност до хиляди единици;

ii) данните от тип „процент“ се представят за единица с минимална точност до четири десетични знака;

iii) данните от тип „цяло число“ се отчитат като цели числа с точност до съответната единица.

1. Данните, предоставени от институциите, или в случаите на групи — от предприятията майки от Съюза, са свързани със следната информация:

а) референтна дата за подаването;

б) отчетна парична единица;

в) приложими счетоводни стандарти;

г) идентификатор на отчитащия се субект;

д) равнище на консолидация на информацията съгласно член 4.

Член 7  
Предоставяне на допълнителна информация за целите на индивидуалните планове за преструктуриране и плановете за преструктуриране на групи

1. Когато орган за преструктуриране или орган за преструктуриране на ниво група счита, че информация, необхваната от никой от дадените в приложение I образци, е необходима с цел изготвяне и изпълнение на плановете за преструктуриране или когато форматът, в който компетентен орган предоставя допълнителна информация съгласно член 8, параграф 2, не е подходящ за целите на изготвяне или изпълнение на плановете за преструктуриране, органът за преструктуриране изисква тази информация от институцията или от предприятието майка от Съюза.
2. За целите на искането съгласно параграф 1 органът за преструктуриране:

а) определя каква допълнителна информация да бъде предоставена;

б) вземайки предвид обема и сложността на исканата информация, определя подходящ срок, в който институцията или при групи — предприятието майка от Съюза, да предостави тази информация на органа за преструктуриране;

в) посочва формата, който институцията или при групи — предприятието майка от Съюза, да използва за предоставяне на информацията на органа за преструктуриране;

г) посочва дали информацията трябва да бъде попълнена на индивидуална или групова основа и дали нейният териториален обхват е на местно равнище, на равнището на Съюза или на световно равнище;

д) посочва необходимите данни за контакт, необходими за изпращане на допълнителната информация.

Член 8  
Сътрудничество между компетентните органи и органите за преструктуриране

1. Компетентните органи и органите за преструктуриране съвместно проверяват дали компетентният орган вече не разполага с част или с цялата информация, която трябва да се предостави на органа за преструктуриране съгласно член 3, параграф 1 и член 7.
2. Когато компетентният орган вече разполага с част или с цялата информация, той своевременно предоставя тази информация на органа за преструктуриране.
3. В посочения в параграф 2 случай органите за преструктуриране гарантират, че институциите или в случай на групи — предприятията майки от Съюза, са уведомени за информацията, която се изисква да бъде включена при предоставянето на информация съгласно член 3, параграф 1. Органите за преструктуриране определят тази информация, като се позовават на образците, дадени в приложение I.

Член 9  
Преходен период

1. Чрез дерогация от член 5, параграф 1, 31 май 2019 г. е крайният срок за подаване на информация за финансова година, приключваща на дата между 1 януари и 31 декември 2018 г.
2. Чрез дерогация от член 5, параграф 1, 30 април 2020 г. е крайният срок за подаване на информация за финансова година, приключваща на дата между 1 януари и 31 декември 2019 г.

Член 10  
Отмяна

Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 се отменя.

Член 11  
Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на […] година.

За Комисията

Председател  
 Jean-Claude JUNCKER

1. ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. **Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 на Комисията от 17 юни 2016 година за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, стандартните формуляри и образците за предоставянето на информация за целите на плановете за преструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници в съответствие с Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L** 181, 6.7.2016 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. **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 (**OВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12). [↑](#footnote-ref-4)
4. **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** (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-5)