

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2018/308 НА КОМИСИЯТА**от 1 март 2018 година****за установяване на техническите стандарти за изпълнение по Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на форматите, таблиците и определенията за откриване и предаване на информация от органите за реструктуриране с оглед информирани на Европейския банков орган относно минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения****(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 от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране 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⁾, и по-специално член 45, параграф 17 от нея,

като има предвид, че:

- (1) Органите за реструктуриране имат задачата да определят минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения (МИПЗ) за всяка институция в съответствие с изискванията и процедурите, предвидени в член 45 от Директива 2014/59/ЕС и допълнително уточнени с Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията ⁽²⁾.
- (2) По силата на член 45, параграф 16 от Директива 2014/59/ЕС органите за реструктуриране трябва да информират, съгласувано с компетентните органи, Европейския банков орган (ЕБО) относно изискванията, които те са определили. Единните формати, таблици и определения за откриване и предаване на тази информация на ЕБО следва да бъдат оформени по начин, улесняващ извършването от ЕБО мониторинг на решенията за МИПЗ и гарантиращ рационалната оценка на конвергенцията чрез съгласуван подход в целия Съюз.
- (3) По отношение на групите, за които се прилагат консолидирани МИПЗ, е необходимо да се изясни — чрез съвместно решение между органа за реструктуриране на ниво група и органа за реструктуриране, отговарящ за дъщерното предприятие на индивидуално ниво, или при липса на съвместно решение — чрез решение, взето от органа за реструктуриране на дъщерното предприятие, кой орган за реструктуриране следва да предоставя на ЕБО информацията относно МИПЗ, определено за съответното предприятие майка, както и МИПЗ, приложимо за дъщерните предприятия. С цел да се гарантира, че на ЕБО се предоставя информацията, която му е необходима както по отношение на предприятието майка, така и по отношение на дъщерните предприятия, съответният орган за реструктуриране на ниво група следва да бъде задължен да информира, съгласувано с консолидиращия надзорник, ЕБО относно МИПЗ, определено за съответното предприятие майка както на индивидуална, така и на консолидирана основа, а органите за реструктуриране, отговарящи за дъщерните предприятия на групата, следва да бъдат задължени да информират, съгласувано с компетентните органи, ЕБО относно МИПЗ, определено за всяка институция в рамките на тяхната компетентност.
- (4) С цел насърчаване на сближаването на практиките по отношение на решенията за МИПЗ и укрепване на мониторинговата функция на ЕБО следва да бъдат установени единни периоди и дати на подаване на информация, в рамките на които органите за реструктуриране да докладват информацията на ЕБО.
- (5) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от ЕБО.
- (6) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически 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 от банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾,

⁽¹⁾ ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190.

⁽²⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията от 23 май 2016 г. за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се уточняват критериите във връзка с методиката за определяне на минималните изисквания за собствени средства и приемливи пасиви (ОВ L 237, 3.9.2016 г., стр. 1).

⁽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 (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Информация, включена в таблиците

1. В съответствие с член 45, параграф 16 от Директива 2014/59/ЕС органите за реструктуриране, съгласувано с компетентните органи, предоставят на ЕБО информацията, определена с таблиците в приложения I и II към настоящия регламент, за да информират ЕБО за минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения (МИПЗ) и, когато е приложимо, за изискването по член 45, параграф 13 от посочената директива, определени на индивидуална и консолидирана основа за всяка институция в рамките на тяхната компетентност.
2. По отношение на институции, които са част от група, за която се прилага консолидирано МИПЗ, органите за реструктуриране, съгласувано с компетентните органи, предоставят на ЕБО също информацията, определена с таблицата в приложение III.
3. Когато е посочено в таблицата в приложение II, органите за реструктуриране предоставят, за целите на параграфи 1 и 2 и доколкото позволяват техните възможности, качествена информация относно причините за решенията за МИПЗ, включително ако е уместно, препратки към индивидуални и групови планове за реструктуриране, публични решения или политически декларации на органа за реструктуриране, или други придружаващи документи.
4. Използваните в приложение II термини имат значението, дадено им в съответните разпоредби, посочени в съответната колона от включената в приложението таблица.

Член 2

Опростено изискване за докладване за институциите, подлежащи на освобождаване, и институциите, за които размерът на рекапитализацията е нулев

1. Чрез дерогация от член 1 от настоящия регламент, органите за реструктуриране предоставят на ЕБО по отношение на институциите, които са освободени от прилагането на МИПЗ съгласно член 45, параграф 11 или 12 от Директива 2014/59/ЕС, информацията, определена в приложение I, в колони 10 — 90 от приложение II и — по отношение на институции, които са част от група, за която се прилага консолидирано МИПЗ, в приложение III към настоящия регламент.
2. Чрез дерогация от член 1 от настоящия регламент, органите за реструктуриране предоставят на ЕБО по отношение на институциите, за които размерът на рекапитализацията е нулев в съответствие с член 2, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450, информацията, определена в приложение I, в колони 10 — 120 от приложение II и — по отношение на институции, които са част от група, за която се прилага консолидирано МИПЗ, в приложение III към настоящия регламент.

Член 3

Докладващ орган по отношение на групи

По отношение на групи, за които се прилага консолидирано МИПЗ, информацията, посочена в членове 1 и 2, се предоставя по следния начин:

- а) съответният орган за реструктуриране на ниво група информира, съгласувано с консолидиращия надзорник, ЕБО относно МИПЗ, определено както на индивидуална, така и на консолидирана основа за предприятието майка от Съюза или предприятието майка, посочено в член 2 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾;
- б) съответните органи за реструктуриране информират, съгласувано с компетентния орган, ЕБО за МИПЗ, приложимо на индивидуално ниво за дъщерните предприятия на групата в рамките на тяхната компетентност.

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 г. за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 225, 30.7.2014 г., стр. 1).

Член 4

Периоди на докладване и дати на подаване на информация

1. Органите за реструктуриране предават без неоправдано забавяне информацията, посочена в член 1, след като решението за установяване на МИПЗ е било взето или актуализирано.
2. До 30 април всяка година органите за реструктуриране предават посочената в член 2 информация за МИПЗ, което е определено и продължава да се прилага към 1 април на същата година.

Член 5

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 1 март 2018 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Информация относно докладващия орган за реструктуриране

Докладващ орган за реструктуриране	
Дата на подаване	
Лице за контакт	
	Име
	Електронна поща
	Телефонен номер
Общи бележки (ако има такива)	

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Информация относно МИПЗ

Задължителни полета								Опростена таблица за докладване (ако за позиция 90 е посочено „Да“)			
Попълва се за всички институции								За институциите, за които размерът на рекапитализацията е нулев при прилагане на член 2, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията			
Препратка към нормативен акт	Член 45, параграфи 7 и 8 от Директива 2014/59/ЕС или член 12, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 806/2014	Обща информация				Член 45, параграфи 11 и 12 от Директива 2014/59/ЕС или член 12, параграф 10 от Регламент (ЕС) № 806/2014	Опростена таблица за докладване (ако е приложимо)	Член 1, параграф 4 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/962 на Комисията	Член 1, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията	Член 1, параграф 5, буква б), подточка i) и/или член 1, параграф 5, буква б), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията	
		Идентификационен код на правния субект (ИКПС)	Изискване на индивидуална или на консолидирана основа?	Наименование на субекта	Държава членка на учредяване						Дали докладващият орган за реструктуриране е органът за реструктуриране на ниво група?
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120

(1) 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).

Незапълнително за институциите, за които размерът на рекапитализацията е нулев при прилагане на член 2, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията

Вид изискване	Общо задължения и собствени средства		Обща рискова експозиция				Знаменател на коефициента на ливъридж				Размер за покриване на загубите									
											Член 1, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 1, параграф 5, буква б), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 1, параграф 5, буква б), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията			Общо (240 + 250 + 280)		
Член 45, параграфи 9 и 10 от Директива 2014/59/ЕС	Член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 2, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията и член 92, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 ⁽¹⁾				Член 2, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията и член 429, параграфи 4—11 от Регламент (ЕС) № 575/2013				Член 1, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 1, параграф 5, буква б), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 1, параграф 5, буква б), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията				Общо (240 + 250 + 280)	
МИПЗ, определен чрез съвместно решение	Текуща стойност	Референтна дата на отчитане на позиция 140	Текуща стойност	Референтна дата на отчитане на позиция 160	Предполагаема стойност след преструктурирането	Бележки	Текуща стойност	Референтна дата на отчитане на позиция 200	Предполагаема стойност след преструктурирането	Бележки	Базов размер за покриване на загубите съгласно член 1, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията	Корекция към по-висока стойност	Вид/-ове корекция към по-висока стойност	Бележки	Корекция към по-ниска стойност	Вид/-ове корекция към по-ниска стойност	Бележки	Общо (240 + 250 + 280)		
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300		310	

⁽¹⁾ 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).

Незапълнително за институциите, за които размерът на рекапитализацията е нулев при прилагане на член 2, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията															
Размер на рекапитализацията									Корекции във връзка с пречки пред реструктурирането, размера, системния риск и вноските за СГД						
Член 2, параграфи 5 и 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията	Член 2, параграфи 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията	Член 2, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 2, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 2, параграф 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията			Член 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		Член 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията		
За удовлетворяване на условията за упражняване на дейност	Допълнителна сума по подразбиране за запазване на доверието на пазара чрез спазване на буферите	Корекция за запазване на доверието на пазара след сравнение със сходни групи	Бележки	Корекция към по-ниска стойност с оглед на информацията, получена от компетентния орган по отношение на стопанския модел, модела на финансиране и общия рисков профил на институцията	Бележки	Корекция на колона 330 за дъщерни предприятия на групата	Бележки	Общо (320 + 330 + 340 + 360 + 380)	За изключения от рекапитализацията чрез вътрешни източници	Бележки	За размер и системен риск	Бележки	За участие на СГД във финансирането на реструктурирането	Бележки	Общо (410 + 430 + 450)
320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470

(¹) 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).

Незапълнително за институциите, за които размерът на рекапитализацията е нулев при прилагане на член 2, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията													
Комбинирано оценяване на МИПЗ				Времени договорености и такива във връзка с етапа след реструктурирането (ако е приложимо)									
Член 7, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията	Член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията	Член 45, параграф 13 от Директива 2014/59/ЕС		Член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията	Член 8, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1450 на Комисията								
Общо (310 + 400 + 470)	МИПЗ като % от общите задължения и собствени средства (480 / 140)	Процент на МИПЗ, удовлетворен чрез договорни инструменти за споделяне на загуби	Дата, на която трябва да бъдат изпълнени изискванията по 490	Вид на преходните договорености	Планирано МИПЗ (като % от общите задължения и собствени средства)	Планирана дата на прилагане	Планирано МИПЗ (като % от общите задължения и собствени средства)	Планирана дата на прилагане	Планирано МИПЗ (като % от общите задължения и собствени средства)	Планирана дата на прилагане	Планирано МИПЗ (като % от общите задължения и собствени средства)	Планирана дата на прилагане	Счетоводна рамка
480	490	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600	610

(1) 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).

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Разположение на МИПЗ

Институция			Крайно предприятие майка			Предприятие майка от Съюза			Съответно непосредствено предприятие майка		
Идентификационен код на правния субект (ИКПС)	Наименование на субекта	Държава членка на учредяване	ИКПС	Наименование на субекта	Държава на учредяване	ИКПС	Наименование на субекта	Държава членка на учредяване	ИКПС	Наименование на субекта	Държава на учредяване