

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2016/962 НА КОМИСИЯТА**от 16 юни 2016 година****за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на единните формуляри, образци и определения за определянето и предаването на информация от компетентните органи и органите за реструктуриране на Европейския банков орган съгласно Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета****(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 4, параграф 11 от нея,

като има предвид, че:

- (1) В член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС се предвижда, че към дадена институция може да се прилагат облекчени задължения, когато с оглед на критериите, посочени в него, и насоките, изготвени от Европейския банков орган (ЕБО) по силата на член 4, параграф 5 от посочената директива, компетентните органи и органите за реструктуриране определят, че неизпълнението на задълженията от страна на институцията и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност не е вероятно да окажат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, други институции, условията за финансиране или икономиката като цяло.
- (2) При спазване на член 4, параграфи 9 и 10 от Директива 2014/59/ЕС в член 4, параграф 8 от държавите членки се изисква да гарантират, че компетентните органи и органите за реструктуриране могат да отменят прилагането на изискванията, посочени в дял II, глава 1, раздели 2 и 3 от посочената директива по отношение на институции, свързани с централен орган и изцяло или частично освободени от пруденциалните изисквания в националното законодателство в съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾. В член 4, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС също така се изисква държавите членки да гарантират, че компетентните органи и органите за реструктуриране отменят прилагането на изискванията в дял II, глава 1, раздел 2 от посочената директива по отношение на институции, които са членки на институционална защитна схема (ИЗС). По-специално, в член 4, параграф 10 от Директива 2014/59/ЕС се уточнява, че институции, подлежащи на пряк надзор от Европейската централна банка съгласно член 6, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета ⁽³⁾, или институции, които в съответствие с критериите, посочени в него, съставляват значителен дял от финансовата система на дадена държава членка, са длъжни да изготвят свои собствени планове за възстановяване в съответствие с дял II, глава 1, раздел 2 от Директива 2014/59/ЕС и трябва да бъдат обхванати от индивидуални планове за реструктуриране в съответствие с раздел 3 от посочената глава.
- (3) В член 4, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС се изисква компетентните органи и органите за реструктуриране да информират ЕБО за начина, по който са приложили член 4, параграфи 1, 8, 9 и 10 от посочената директива, по отношение на институциите в тяхната юрисдикция. Настоящият регламент следва да предостави образци за представяне на информация във връзка с член 4, параграфи 1 и 8 от Директива 2014/59/ЕС, които могат да се попълват, когато е необходимо, по институции или категории в съответствие с практиките, установени от компетентните органи и органите за реструктуриране при оценката на институции със сходни характеристики спрямо критериите, посочени в член 4, параграф 1 от посочената директива.
- (4) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на стандарти за изпълнение, представени на Комисията от ЕБО.

⁽¹⁾ ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63).

- (5) 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 в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета (¹),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Общи правила

1. С оглед на информирането на Европейския банков орган (ЕБО) относно прилагането на член 4, параграфи 1, 8, 9 и 10 от Директива 2014/59/ЕС спрямо институциите в техните юрисдикции, компетентните органи и органите за реструктуриране предоставят на ЕБО информацията, определена в съответствие с членове 2 и 3 от настоящия регламент.
2. За целите на предоставянето на информация в съответствие с параграф 1, компетентните органи и органите за реструктуриране попълват съответните образци, установени в приложение I, и когато е уместно, посочват незадължителните показатели, определени в приложение II.
3. Компетентните органи и органите за реструктуриране могат да изберат да попълнят образците, поместени в приложение I, на съвместна основа по следния начин:
 - а) компетентните органи попълват съответните части от образците за целите на плановете за възстановяване;
 - б) органите за реструктуриране попълват съответните части от образците за целите на оценките на възможността за реструктуриране и плановете за реструктуриране.
4. Когато компетентните органи и органите за реструктуриране предоставят на ЕБО информацията, определена в съответствие с членове 2 и 3 от настоящия регламент, тези органи могат да се позовават на „категория на институциите“, когато определят, че две или повече институции имат сходни характеристики във връзка с критериите, посочени в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС за прилагането на облекчени задължения.

Член 2

Информация, предоставяна от компетентните органи

1. За всеки период на докладване, посочен в член 4 от настоящия регламент, компетентните органи представят на ЕБО следната информация относно прилагането на облекчени задължения във връзка със структурата и съдържанието на плановете за възстановяване и датата, към която първите плановете за възстановяване следва да бъдат готови, както и честотата на тяхното актуализиране:
 - а) брой на установените в държавата членка кредитни институции и инвестиционни посредници;
 - б) брой и обща стойност на активите на кредитните институции и брой и обща стойност на активите на инвестиционните посредници, за които се прилагат облекчени задължения съгласно член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС за целите на планирането на възстановяването в сравнение с броя и общите активи на всички кредитни институции и съответно инвестиционни посредници, установени в дадена държава членка;
 - в) брой и обща стойност на активите на институциите, за които е предоставено освобождаване съгласно член 4, параграф 8 на Директива 2014/59/ЕС спрямо броя и общата стойност на активите на всички институции, установени в съответната държава членка;
 - г) за всяка институция или категория институции, към която са приложени и продължават да се прилагат облекчени задължения по силата на член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС — до края на всеки период на докладване:
 - и) идентификационен код на правния субект или, когато това не е възможно, наименование на институцията или институциите, попадащи в категорията;

(¹) 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).

- ii) когато докладът се отнася до „категория институции“ — описание на основанието за създаване на тази категория институции в съответствие с член 1, параграф 4 от настоящия регламент;
 - iii) количествена информация във връзка с прилагането на критериите относно обема, взаимосвързаността, обхвата и сложността на дейностите, посочени в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС;
 - iv) обобщение на незадължителните показатели, посочени в приложение II към настоящия регламент, ако има такива, прилагани по отношение на всеки един от критериите по член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС;
 - v) описание на облекчените задължения в сравнение с пълните задължения;
- д) за всяка институция или категория институции, за които е предоставено освобождаване съгласно член 4, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС, описание на основанието, на което е предоставено освобождаване с оглед на критериите, посочени в член 4, параграф 8, букви а) и б) от Директива 2014/59/ЕС.

2. За целите на предоставянето на информацията, изисквана съгласно параграф 1, компетентните органи попълват всеки от образците за докладване, поместени в приложение I към настоящия регламент. В случаите, когато компетентен орган извършва претегляне спрямо някои критерии измежду посочените в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС така, че те стават особено решаващи при определянето дали към институция или категория институции следва да се прилагат облекчени задължения, компетентният орган посочва коефициента на тежест в своя доклад. В случаите, когато компетентният орган не е приложил претегляне на определени критерии измежду посочените в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, той посочва в своя доклад относителното значение на използваните критерии при определянето дали към институция или категория институции следва да се прилагат опростени задължения.

Член 3

Информация, предоставяна от органите за реструктуриране

1. За всеки период на докладване, посочен в член 4 от настоящия регламент, органите за реструктуриране представят на ЕБО следната информация относно прилагането на облекчени задължения във връзка със структурата и съдържанието на плановете за реструктуриране и датата, към която трябва да са готови първите плановете за реструктуриране, както и честотата на тяхното актуализиране:
- а) брой и обща стойност на активите на кредитните институции и брой и обща стойност на активите на инвестиционните посредници, за които се прилагат облекчени задължения съгласно член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС за целите на оценката на възможността за реструктуриране и планирането на реструктурирането в сравнение с броя и общите активи на всички кредитни институции и съответно инвестиционни посредници, установени в дадена държава членка;
 - б) брой на кредитните институции и на инвестиционните посредници, на които е предоставено освобождаване съгласно член 4, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС;
 - в) за всяка институция или категория институции, към която са приложени и продължават да се прилагат облекчени задължения по силата на член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС — до края на всеки период на докладване:
 - i) идентификационен код на правния субект или, когато това не е възможно, наименование на институцията или институциите, попадащи в категорията;
 - ii) когато докладът се отнася до „категория институции“ — описание на основанието за създаване на тази категория институции в съответствие с член 1, параграф 4 от настоящия регламент;
 - iii) количествена информация във връзка с прилагането на критериите относно обема, взаимосвързаността, обхвата и сложността на дейностите, посочени в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС;
 - iv) обобщение на незадължителните показатели, посочени в приложение II към настоящия регламент, ако има такива, прилагани по отношение на всеки един от критериите;
 - v) описание на облекчените задължения в сравнение с пълните задължения;
 - г) за всяка институция или категория институции, за които е предоставено освобождаване съгласно член 4, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС, описание на основанието, на което е предоставено освобождаване с оглед на критериите, посочени в член 4, параграф 8, букви а) и б) от Директива 2014/59/ЕС.

2. За целите на предоставянето на информацията, посочена в параграф 1, органите за реструктуриране попълват всеки от образците за докладване, изложени в приложение I към настоящия регламент. В случаите, когато орган за реструктуриране извършва претегляне спрямо някои критерии измежду посочените в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС така, че те стават особено решаващи при определянето дали към институция или категория институции следва да се прилагат облекчени задължения, органът за реструктуриране в своя доклад посочва и описва определения за тези критерии коефициент на тежест. В случаите, когато орган за реструктуриране не е приложил претегляне на определени критерии измежду посочените в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, той посочва в своя доклад относителното значение на използваните критерии при определянето дали към институция или категория институции следва да се прилагат опростени задължения.

Член 4

Периоди на докладване и дати за представяне

1. По отношение на информацията, предвидена в член 2, параграф 1 и член 3, параграф 1, първият период на докладване започва на 1 януари 2015 г. и приключва на 30 април 2016 г. Информацията, отнасяща се за първия период на докладване, се представя на ЕБО до тридесетия ден след влизането в сила на настоящия регламент.

2. По отношение на информацията, предвидена в член 2, параграф 1 и член 3, параграф 1, вторият период на докладване започва на 1 май 2016 г. и приключва на 30 април 2017 г. Информацията, свързана с втория период на докладване, се представя на ЕБО до 1 юни 2017 г.

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 16 юни 2016 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Образци за докладване

ОБРАЗЕЦ 1

Член 4 от Директива 2014/59/ЕС: Образец на доклада за количествени данни

[Бележките, включени в този образец, имат за цел да подпомогнат компетентните органи при попълването на образеца и не представляват негова съставна част.]

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Държава членка | |
| Наименование на представящия доклада компетентен орган/орган за реструктуриране | |
| Референтна дата | |
| Брой на кредитните институции, установени в държавата членка | |
| Брой на инвестиционните посредници, установени в държавата членка | |
| Брой на кредитните институции, по отношение на които се прилагат облекчени задължения съгласно член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС | [Данните следва да бъдат предоставени поотделно от съответния орган по отношение на задълженията, свързани със: плановете за възстановяване, оценките на възможността за реструктуриране и плановете за реструктуриране.] |
| Брой на инвестиционните посредници, по отношение на които се прилагат облекчени задължения съгласно член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС | [Данните следва да бъдат предоставени поотделно от съответния орган по отношение на задълженията, свързани със: плановете за възстановяване, оценките на възможността за реструктуриране и плановете за реструктуриране.] |
| Брой на институциите, по отношение на които се прилага освобождаване съгласно член 4, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС | |
| Номер на идентификационния код на правния субект (ИКПС) или, когато те не са налични — наименования на институциите, установени в държавата членка, които подлежат на пряк надзор от Европейската централна банка съгласно член 6, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 или съставляват съществен дял от финансовата система на държава членка по смисъла на член 4, параграф 10 от Директива 2014/59/ЕС и следователно не могат да се ползват от освобождаванията съгласно член 4, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС | [Този раздел от образеца се попълва само от компетентните органи, тъй като се отнася до надзорните класификации.] |

Член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС: Образец за докладване

[Бележките, включени в този образец, имат за цел да подпомогнат компетентните органи при попълването на образца и не представляват негова съставна част.]

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Държава членка | |
| Наименование на представящия доклад компетентен орган/орган за реструктуриране | <p>[От компетентните органи и органите за реструктуриране се очаква да изготвят доклад за институциите, по отношение на които се прилагат облекчени изисквания — съответно във връзка с изискванията към плановете за възстановяване, оценките на възможността за реструктуриране и плановете за реструктуриране (вж. списъка в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС).</p> <p>Компетентните органи и органите за реструктуриране трябва да докладват за всички институции, за които се прилагат облекчени изисквания. С цел да се удовлетвори това изискване компетентните органи и органите за реструктуриране могат да предпочетат да попълнят този формуляр за всяка институция поотделно или по отношение на конкретни категории институции, които имат общи характеристики и поради това са оценявани по един и същ начин спрямо критериите, посочени в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС.]</p> |
| Референтен период | |
| <p>Наименование на категорията кредитна институция или наименование на кредитната институция</p> <p>[Когато докладването е по категории, за всяка институция в категорията се посочват съответните номера на ИКПС; ако тези номера не са налични, се посочват наименованията на институциите.]</p> | <p>[Ако докладът се попълва по отношение на конкретна категория институции, трябва да бъде предоставено описание на категорията, включително основните характеристики на институциите в тази категория (напр. чрез позоваване на класификацията за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) в съответствие с насоките на ЕБО съгласно член 107, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338), или друга приложена класификационна система). Освен това трябва да бъде представен списък на номерата ИКПС, а при липсата на тези номера — наименованията на институциите в категорията. Когато е налице повече от една категория институции, се изготвя доклад за всяка категория.]</p> |
| <p>Наименование на категорията инвестиционен посредник или наименование на инвестиционния посредник</p> <p>[Когато докладването е по категории, за всяка институция в категорията се посочват съответните номера на ИКПС; ако тези номера не са налични, се посочват наименованията на институциите.]</p> | <p>[Както по-горе.]</p> |
| Брой на институциите, попадащи в категорията | [Това поле се попълва само когато докладът се отнася до категория институции.] |

⁽¹⁾ Ако стойностите на показателя в съответствие с определенията, предвидени в този образец, не са на разположение поради факта, че субектите, които попадат в обхвата, не докладват чрез международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) и спрямо които не се прилагат изискванията на образците за отчитане на финансовата информация (FINREP), компетентните органи и органите за реструктуриране следва да използват подходящи сравнителни показатели. В този случай компетентните органи следва да гарантират, че тези сравнителни показатели са подходящо обосновани и съответстват във възможно най-голяма степен на определенията в настоящия образец.

Основа за определяне, като се имат предвид съответните критерии, посочени в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, че изпадането в несъстоятелност и последващата ликвидация съгласно обичайното производство по несъстоятелност на [институции, попадащи в тази категория/институция] не е вероятно да окаже значителен отрицателен ефект върху финансовите пазари, върху други институции, върху условията за финансиране или върху икономиката като цяло. Описанието трябва да включва количествена информация, когато това е възможно.

[Моля, посочете в този раздел, като имате предвид критериите, изложени в член 4, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, задължителните показатели съгласно образеца по-долу и всички незадължителни показатели от списъка в приложение II към настоящия регламент, спрямо които институцията или категорията институции е била оценена, и описание на характеристиките на институцията/категорията институции, за които се прилагат облекчени изисквания. Всеки орган указва в доклада коефициент на претегляне, прилаган спрямо съответния критерий.]

Претегляне [Моля, опишете претеглянето, ако има такова, приложено към всеки от критериите за целите на процеса на оценка.]

| Критерий | Показател | Описание на институцията (институциите) [Моля, попълнете с количествени данни, когато това е указано. Когато докладът е изготвен във връзка с някоя от категориите институции, количествените данни могат да се предоставят под формата на диапазон (например общо активи на стойност от сума А в евро до сума Б в евро. За останалите случаи — моля, представете описание в свободен текст.)] | |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Размер | Общо активи ⁽¹⁾ | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] | |
| | Общо активи/БВП на държавата членка | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] | |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | | |
| | Само за инвестиционните посредници: | | |
| | Общо пасиви | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] | |
| | Общо пари на клиенти | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] | |
| | Общо активи на клиенти | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] | |
| | Общо приходи от такси и комисионни | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] | |

| | | |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Обвързаност | Междубанкови пасиви ⁽²⁾ | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Междубанкови активи ⁽³⁾ | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Непогасени дългови ценни книжа ⁽⁴⁾ | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Брой чуждестранни дъщерни дружества и клонове | [Моля, представете количествени данни. Това не е необходимо да се попълва, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Клиринг, плащания и сетълмент услуги, предоставяни на институциите и др. | [Моля, въведете описание на всякакви подобни услуги, предоставяни от институцията или категория институция.] |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | |
| Обхват и сложност на дейностите | Стойност на извънборсовите деривати (условна) ⁽⁵⁾ | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Задължения към субекти в други юрисдикции ⁽⁶⁾ | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Вземания от субекти в други юрисдикции ⁽⁷⁾ | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Общо депозити | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Общ размер на гарантираните депозити | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | |

| | | |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Рисков профил | Общ резултат от процедурите за надзорен преглед и оценка (ПНПО) | [Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Резултати от ПНПО във връзка с капиталовата адекватност | [Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Резултати от ПНПО във връзка с адекватността на ликвидността | [Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Резултати от ПНПО във връзка с вътрешните правила за управление и средствата за контрол в цялата институция | [Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | |
| Правен статут | Регулаторните разрешения и лицензи, по-специално във връзка с използването на усъвършенствани модели за изчисляване на изискванията за собствени средства във връзка с кредитния, пазарния и операционния риск | [Моля, опишете регулираните дейности, които институцията, или категорията институции има разрешение да извършва, и опишете дали се използват усъвършенствани модели (ако това е така, моля, опишете прилагания модел).] |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | |
| Вид на дейността | Резултати от ПНПО във връзка с бизнес модела и стратегията | [Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Позиция на институцията в юрисдикциите, в които тя работи, по отношение на критично важните функции и основните стопански дейности, предлагани в рамките на всяка юрисдикция, и пазарен дял на институцията | [Моля, представете описание на критично важните функции и основните стопански дейности във всяка юрисдикция. Когато образецът се попълва на база категория, може да бъде под формата на общо описание на критично важните функции и основните стопански дейности, предлагани от институциите, попадащи в категорията.] |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Акционерна структура | Степен на концентрация на акционерите | [Моля, включете във Вашия отговор процента дялово участие на 5-те най-големи притежатели на обикновени акции. Когато образецът се попълва на база категория, може да бъде под формата на общо описание на степента на концентрация на акционери на институции, попадащи в категорията.] |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | |
| Правноорганизационна форма | Структура на институцията: институцията част ли е от група и, ако това е така, групата има ли сложна, силно взаимосвързана структура | [Когато образецът се попълва на база категория, може да бъде под формата на общо описание на структурата на институциите, попадащи в категорията.] |
| | Формата на учредяване на институцията (напр. акционерно дружество, дружество с ограничена отговорност или друг вид дружество, определено в националното законодателство) | [Когато образецът се попълва на база категория, може да бъде като общо описание на формата на учредяване на институциите, попадащи в категорията.] |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | |
| Членство в институционална защитна схема (ИЗС) или други кооперативни системи за взаимна солидарност, както е посочено в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | Функция на институцията в системата като участник, или централна институция, или доставчик на критично важни функции за системата | [Моля, опишете функцията на институцията в системата (напр. участник или централна институция, или доставчик на критично важни функции за други участници, или евентуално като страна, която е изложена на риск от концентрация на схемата).] [Когато образецът се попълва на база категория, може да бъде под формата на общо описание на институциите, попадащи в категорията.] |
| | Относителен размер на гаранционния фонд спрямо общия размер на средствата на институцията | [Моля, представете количествени данни. Това може да включва диапазон за стойността, ако образецът се попълва по категории.] |
| | Всички взети предвид показатели от списъка на „незадължителните“ показатели в приложение II | |
| Други забележки | | [Моля, опишете всякакви други фактори, които са били взети предвид при определянето на обстоятелствата, посочени по-горе.] |

Описание на облекчени задължения, прилагани за институцията/категорията институции

[В този раздел следва да предостави информация, която се отнася, според случая, до:

- съответните членове [моля, бъдете по-конкретни] от Директива 2014/59/ЕС, посочени в съответния ред на таблицата;
- раздел А от приложението към Директива 2014/59/ЕС и регламента на Комисията за допълване относно съдържанието на плановете за възстановяване;
- раздел Б от приложението към Директива 2014/59/ЕС и регламента на Комисията за допълване относно изискванията във връзка с плановете за реструктуриране;
- раздел В от приложението към Директива 2014/59/ЕС,
- описание на разликата между пълните задължения и приложимите облекчени задължения.]

Описание на облекчените задължения по отношение на съдържанието и подробностите относно плана за възстановяване

[Моля, опишете разликата между пълните задължения и приложимите облекчени задължения (т.е. кои от тях институцията/институциите не спазва(т)/не е необходимо да спазва(т), например, като се има предвид списъкът в раздел А от приложението към Директива 2014/59/ЕС и регламента на Комисията за допълване относно съдържанието на плановете за възстановяване, кои елементи не се изискват съгласно облекчените задължения, прилагани по отношение на институцията/категорията институции.]

Описание на облекчените задължения по отношение на съдържанието и подробностите относно плана за реструктуриране

Кога трябва да бъде съставен първият план за възстановяване/план за реструктуриране и колко често трябва да се актуализира

Описание на облекчените задължения по отношение на съдържанието и подробностите на информацията, изисквана по член 5, параграф 5, член 11, параграф 1 и член 12, параграф 2, както и раздели А и Б от приложението към Директива 2014/59/ЕС

Описание на облекчените задължения във връзка с необходимото ниво на подробност за оценката на възможността за реструктуриране, предвидена в членове 15 и 16 и в раздел В от приложението към Директива 2014/59/ЕС

- (¹) За целите на настоящия образец „общо активи“ се изчислява на глобална основа в съответствие с FINREP (МСФО или общата рамка за финансова отчетност (МСФО) или Общоприетите счетоводни принципи [GAAP]) — F 01.01, ред 380, колона 010.
- (²) За целите на настоящия образец „межубанковите пасиви“ се изчисляват на глобална основа в съответствие с FINREP (МСФО или GAAP) — F 20.06, редове 020 + 030 + 050 + 060 + 100 + 110, колона 010, всички държави (z-оси).
- (³) За целите на настоящия образец „межубанковите активи“ се изчисляват на глобална основа в съответствие с FINREP (МСФО или GAAP) — F 20.04, редове 020 + 030 + 050 + 060 + 110 + 120 + 170 + 180, колона 010, всички държави (z-оси).
- (⁴) За целите на настоящия образец „непогасени дългови ценни книжа“ се изчисляват на глобална основа в съответствие с FINREP (МСФО или GAAP) — F F 01.02, редове 050 + 090 + 130, колона 010.
- (⁵) За целите на настоящия модел „Стойност на извънборсовите деривати (условна)“ се изчислява на глобална основа в съответствие с: FINREP (МФСО) → F 10.00, редове 300 + 310 + 320, колона 030 + F 11.00, редове 510 + 520 + 530, колона 030 или FINREP (GAAP) → F 10.00, редове 300 + 310 + 320, колона 050 + F 11.00, редове 510 + 520 + 530, колона 030.
- (⁶) За целите на настоящия образец „Задължения към субекти в други юрисдикции“ се изчисляват на глобална основа в съответствие с FINREP (МСФО или GAAP) — F 20.06, редове 010 + 040 + 070, колона 010, Всички държави с изключение на държавата по произход (z-оси). Забележка: От изчислената стойност следва да се изключат i) вътрешногруповите задължения и ii) задълженията на чуждестранните клонове и дъщерните дружества спрямо контрагенти в една и съща приемаша страна.
- (⁷) За целите на настоящия образец „Вземания от субекти в други юрисдикции“ се изчисляват на глобална основа в съответствие с FINREP (МСФО или GAAP) — F 20.04, редове 010 + 040 + 080 + 140, колона 010. Всички държави с изключение на държавата по произход (z-оси). Забележка: От изчислената стойност следва да се изключат i) вътрешногруповите активи и ii) активите на чуждестранните клонове и дъщерните дружества спрямо контрагенти в една и съща приемаша страна.

ОБРАЗЕЦ 3

Член 4, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС Образец за докладване

[Бележките, включени в този образец, имат за цел да подпомогнат компетентните органи при попълването на образеца и не представляват негова съставна част.]

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Държава членка | |
| Наименование на представящия доклада компетентен орган/орган за реструктуриране | [От компетентните органи и органите за реструктуриране се очаква да изготвят доклад за институциите, на които е предоставено освобождаване във връзка с изискванията на раздели 2 и 3 от глава I от Директива 2014/59/ЕС. Компетентните органи и органите за реструктуриране трябва да докладват за всички институции, за които се прилагат освобождавания.] |
| Референтен период | |
| Наименование на категорията кредитна институция или наименование на кредитната институция [Когато докладването е по категории, за всяка институция в категорията се посочват съответните номера на ИКПС; ако тези номера не са налични, се посочват наименованията на институциите.] | [Ако докладът се попълва по отношение на конкретна категория институции, моля, представете описание на категорията, включително основните характеристики на институциите в тази категория (напр. чрез позоваване на класификацията на ПНПО или друга приложена система за класификация). Моля, представете списък на номерата на ИКПС или, когато не са налични, имената на институциите в рамките на категорията. Когато е налице повече от една категория институции, се изготвя доклад за всяка категория.] |
| Основание за предоставяне на освобождаване, като се имат предвид съответните критерии, определени в член 4, параграф 8 на Директива 2014/59/ЕС | |
| Институции, които са свързани с централен орган и изцяло или частично са освободени от пруденциалните изисквания в националното законодателство в съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | [В този раздел се предоставя описание на характеристиките на [категория институции/институция].] |
| Институции, които са членки на ИЗС | |

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Списък на незадължителните показатели

| Незадължителни показатели ⁽¹⁾ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Общо активи ⁽²⁾ |
| Общо експозиции при неизпълнение (ЕПН) |
| Общо активи/БВП на държавата членка |
| Общо ЕПН/БВП на държавата членка |
| Общо рисково претеглени активи |
| Общо пасиви |
| Общо пари на клиенти |
| Общо активи на клиенти |
| Общо приходи от такси и комисионни |
| Пазарна капитализация |
| Стойност на активите под попечителство |
| Стойност на извънборсовите деривати (условна) ⁽³⁾ |
| Междубанкови активи |
| Междубанкови пасиви |
| Пасиви в рамките на финансовия сектор |
| Активи в рамките на финансовия сектор |
| Задължения към субекти в други юрисдикции |
| Вземания от субекти в други юрисдикции |
| Непогасени дългови ценни книжа |
| Стойност на националните платежни операции |
| Общо депозити |
| Общ размер на гарантираните депозити |
| Депозити на частния сектор от вложителите в Съюза |
| Стойност на заеми на частния сектор, включително улеснения с поето задължение и синдикирани заеми |

Брой заеми на частния сектор

Брой на депозитни сметки — бизнес

Брой на депозитни сметки — непрофесионални клиенти

Брой непрофесионални клиенти

Брой местни дъщерни дружества и клонове

Брой чуждестранни дъщерни дружества и клонове (в разбивка по дъщерни предприятия и клонове, установени в други държави членки и в трети държави)

Участие на инфраструктурата на финансовите пазари

Критично важни функции, предоставени от институцията на дружества от групата или от други дружества от групата на институцията

Критично важните функции и основните стопански дейности във всяка съответна юрисдикция, включително предоставянето на услуги на други институции

Клиринг, плащания и сетълмент услуги, предоставяни на участниците на пазара или други, и брой на другите доставчици на пазара

Разплащателни услуги, предоставяни на участниците на пазара или други, и брой на другите доставчици на пазара

Географско разпределение на дейността на институцията (включително брой на юрисдикциите, в които институцията и дъщерните предприятия извършват дейност, и размера на операциите)

Пазарен дял на институцията по бизнес линии и по юрисдикции (например депозити, потребителски и ипотечни заеми, необезпечени кредити, кредитни карти, заеми за МСП, корпоративно кредитиране, търговско финансиране, разплащателни дейности и предоставяне на други услуги от критично важно значение)

Вид на регулаторните разрешения и лицензи (напр. инвестиционен посредник или кредитна институция; използването на усъвършенствани модели за изчисляване на изискванията за собствени средства във връзка с кредитния, пазарния и операционния риск

Национални получатели на заеми на частния сектор

Заеми на частния сектор за получатели в даден регион

Ипотечни заеми за получатели в Съюза

Национални получатели на ипотечни заеми

Потребителски заеми за получатели в Съюза

Национални получатели на потребителски заеми

Процес на надзорен преглед и оценка — ПНПО- резултати (като цяло)

Резултати от ПНПО на капиталовата адекватност, адекватността на ликвидността, вътрешните правила за управление и средствата за контрол в цялата институция

Регулаторните разрешения и лицензи, по-специално във връзка с използването на усъвършенствани модели за изчисляване на изискванията за собствени средства във връзка с кредитния, пазарния и операционния риск

Цялостният бизнес модел на институцията, неговата жизнеспособност и устойчивостта на стратегията на институцията — въз основа на резултатите от анализа на бизнес модела, извършен като част от ПНПО съгласно насоките на ЕБО за общите методологии и процедури за ПНПО. За тази цел органите могат да използват процеса на надзорен преглед и оценка, приложим към бизнес модела и стратегията

Позиция на институцията в юрисдикциите, в които тя работи, по отношение на критично важните функции и основните стопански дейности, предлагани в рамките на всяка юрисдикция, и пазарен дял на институцията (концентрация).

Дали акционерите са съсредоточени или разпръснати, по-специално като се вземат предвид броят на квалифицираните акционери и степента, до която акционерната структура може да окаже въздействие върху приложимостта на някои действия по възстановяване за институцията и инструментите за реструктуриране на органа за реструктуриране

Структурата на институцията по отношение на оценката на това дали институцията е част от група и, ако това е така, дали групата е сложна или проста структура по отношение на финансовите и оперативните взаимозависимости

Формата на учредяване на институцията — като акционерно дружество, дружество с ограничена отговорност или друг вид дружество, определено в националното законодателство

Размерът на гаранционния фонд спрямо общия размер на средствата на институцията (само ИЗС и други системи за взаимна солидарност)

Вид на системата за взаимна солидарност и нейните политики и процедури за управление на риска

Степента на взаимосвързаност с други участници в ИЗС

(¹) Ако стойностите на показателя в съответствие с определенията, предвидени в това приложение, не са на разположение поради факта, че субектите, които попадат в обхвата, не докладват чрез международен стандарт за финансово отчетяване (МСФО) и не са обхванати от изискванията на FINREP, компетентните органи и органите за реструктуриране следва да използват подходящи сравнителни показатели (напр. от националните GAAP). В този случай компетентните органи следва да гарантират, че тези сравнителни показатели са подходящо обосновани и съответстват във възможно най-голяма степен на определенията в настоящия образец.

(²) „Общо активи“ се изчислява на глобална основа в съответствие с FINREP (МСФО или общата рамка за финансова отчетност (МСФО или GAAP) — F 01.01, ред 380, колона 010.

(³) „Стойност на извънборсовите деривати (условна)“ се изчислява на глобална основа в съответствие с: FINREP (МСФО) → F 10.00, редове 300 + 310 + 320, колона 030 + F 11.00, редове 510 + 520 + 530, колона 030 или FINREP (GAAP) → F 10.00, редове 300 + 310 + 320, колона 050 + F 11.00, редове 510 + 520 + 530, колона 030.
