

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2019/912 НА КОМИСИЯТА**от 28 май 2019 година**

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 на Комисията за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на формата, структурата, съдържанието и датата на годишното публикуване на информацията, която се оповестява пред компетентните органи в съответствие с Директива 2013/36/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 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 ⁽¹⁾, и по-специално член 143, параграф 3 от нея,

като има предвид, че:

- (1) С Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 на Комисията ⁽²⁾ се определят форматът, структурата, съдържанието и датата на годишното публикуване на информацията, която компетентните органи трябва да оповестяват по силата на член 143 от Директива 2013/36/ЕС. Информацията, която компетентните органи трябва да оповестяват по силата на посочения регламент за изпълнение, следва да се актуализира, за да бъде съобразена с въведените промени в уредбата на пруденциалния надзор на институциите.
- (2) Оповестяваната от компетентните органи информация трябва да е с високо качество и да е лесно съпоставима. Поради това член 5 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 следва да бъде изменен, за да се поясни, че компетентните органи следва да съставят обобщени статистически данни само от поднадзорните им институции, както и за да се изясни какъв период следва да обхващат докладваните данни.
- (3) В приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 се определят образците за оповестяване на информация за законите, подзаконовите актове, административните правила и общите указания, приети във всяка държава членка. Посоченото приложение следва да бъде изменено, за да се предоставят по-практични и полезни сведения за начина, по който компетентните органи упражняват надзор в своите юрисдикции.
- (4) В приложение II към Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 се определят образците за оповестяване на информация за вариантите и прерогативите, предвидени в правото на Съюза. Посоченото приложение следва да бъде изменено, за да обхване допълнителните варианти и прерогативи, произтичащи от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ⁽³⁾. То следва да бъде изменено и за да се разграничат временният или постоянният характер на тези варианти и прерогативи, както и за да се разграничи прилагането на тези варианти и прерогативи спрямо кредитните институции и спрямо инвестиционните посредници.
- (5) Изпълнението на Насоките на ЕБО относно процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) ⁽⁴⁾ следва да бъде по-прозрачно. Приложение III към Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 следва да бъде изменено, за да се включи описание на надзорния подход към вътрешните процедури за оценка на адекватността на ликвидността (ILAAP).
- (6) При публикуваните от компетентните органи обобщени статистически данни следва да се избягват припокриванията и да се подобри сравнимостта. Поради това приложение IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 следва да бъде изменено, за да се вземе предвид равнището на прилаганата от институциите пруденциална консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁵⁾.

⁽¹⁾ OBL 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

⁽²⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 на Комисията от 4 юни 2014 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на формата, структурата, съдържанието и датата на годишното публикуване на информацията, която се оповестява пред компетентните органи в съответствие с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (OBL 185, 25.6.2014 г., стр. 1).

⁽³⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (OBL 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

⁽⁴⁾ Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) of 19 December 2014 [Насоки относно общите процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) от 19 декември 2014 г.], EBA/GL/2014/13.

⁽⁵⁾ 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 (OBL 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

- (7) С цел да се подобри качеството на оповестяваната информация и да се позволи по-съдържателното ѝ сравняване, образците в приложенията към Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 следва да съдържат подробни насоки и инструкции.
- (8) Настоящият регламент се основава на проектите за технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган.
- (9) 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 по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾.
- (10) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 се изменя, както следва:

- 1) в член 5 втора и трета алинея се заменят със следното:

„Най-късно до 31 юли всяка година компетентните органи актуализират информацията, посочена в член 143, параграф 1, буква г) от същата директива. Тази информация се отнася за предходната календарна година.

При промяна в последно оповестената от компетентните органи за поднадзорните им институции информация по член 143, параграф 1, букви а) — в) от същата директива, компетентните органи я актуализират редовно – и във всички случаи най-късно до 31 юли всяка година.“;

- 2) приложение I се заменя с текста в приложение I към настоящия регламент;
- 3) приложение II се заменя с текста в приложение II към настоящия регламент;
- 4) приложение III се заменя с текста в приложение III към настоящия регламент;
- 5) приложение IV се заменя с текста в приложение IV към настоящия регламент.

Член 2

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 28 май 2019 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

⁽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).

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ПРАВИЛА И НАСОКИ

Списък на образците

Част 1	Транспониране на Директива 2013/36/ЕС
Част 2	Одобряване на модела
Част 3	Експозиции „специализирано кредитиране“
Част 4	Редуциране на кредитния риск
Част 5	Специфични изисквания към институциите за оповестяване на информация
Част 6	Дерогации от прилагането на пруденциалните изисквания
Част 7	Квалифицирано дялово участие в кредитна институция
Част 8	Докладване на нормативно изискуема и финансова информация

Общи бележки за попълването на образците в приложение I

Когато оповестяват информация за общите критерии и методики, компетентните органи не оповестяват надзорните мерки, взети спрямо дадена институция, независимо дали става въпрос за самостоятелна институция или за група от институции.

ЧАСТ I

Транспониране на Директива 2013/36/ЕС

	Транспониране на разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС	Разпоредби на Директива 2013/36/ЕС	Връзки към националния текст ⁽¹⁾	Препратки към националните разпоредби ⁽²⁾	Наличие на превод на английски (да/не)
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец			(dd/mm/zz)	
020	I. Предмет, обхват и определения	Членове 1—3			
030	II. Компетентни органи	Членове 4—7			
040	III. Изисквания за достъп до осъществяване на дейност като кредитна институция	Членове 8—27			
050	1. Общи изисквания за достъпа до осъществяване на дейност като кредитна институция	Членове 8—21			
060	2. Квалифицирано дялово участие в кредитна институция	Членове 22—27			
070	IV. Начален капитал на инвестиционните посредници	Членове 28—32			
080	V. Разпоредби относно свободата на установяване и свободата на предоставяне на услуги	Членове 33—46			
090	1. Общи принципи	Членове 33—34			
100	2. Право на установяване за кредитните институции	Членове 35—38			

	Транспониране на разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС	Разпоредби на Директива 2013/36/ЕС	Връзки към националния текст ⁽¹⁾	Препратки към националните разпоредби ⁽²⁾	Наличие на превод на английски (да/не)
110	3. Упражняване на свободата на предоставяне на услуги	Член 39			
120	4. Правомощия на компетентните органи на приемащата държава членка	Членове 40—46			
130	VI. Отношения с трети държави	Членове 47—48			
140	VII. Пруденциален надзор	Членове 49—142			
150	1. Принципи на пруденциалния надзор	Членове 49—72			
160	1.1 Компетентност и задължения на държавата членка по произход и на приемащата държава членка	Членове 49—52			
170	1.2 Обмен на информация и служебна тайна	Членове 53—62			
180	1.3 Задължения на лицата, отговарящи за контрола за законосъобразност на годишните и консолидираните отчети	Член 63			
190	1.4 Надзорни правомощия, правомощия за налагане на санкции и право на обжалване	Членове 64—72			
200	2. Преглед	Членове 73—110			
210	2.1 Вътрешен процес на оценка на капиталовата адекватност	Член 73			
220	2.2 Правила, процеси и механизми на институциите	Членове 74—96			
230	2.3 Процес на надзорен преглед и оценка	Членове 97—101			
240	2.4 Надзорни мерки и правомощия	Членове 102—107			
250	2.5 Ниво на прилагане	Членове 108—110			
260	3. Надзор на консолидирана основа	Членове 111—127			
270	3.1 Принципи за упражняване на надзор на консолидирана основа	Членове 111—118			
280	3.2 Финансови холдинги, смесени финансови холдинги и холдинги със смесена дейност	Членове 119—127			

	Транспониране на разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС	Разпоредби на Директива 2013/36/ЕС	Връзки към националния текст ⁽¹⁾	Препратки към националните разпоредби ⁽²⁾	Наличие на превод на английски (да/не)
290	4. Капиталови буфери	Членове 128—142			
300	4.1 Буфери	Членове 128—134			
310	4.2 Определяне и изчисляване на антицикличните капиталови буфери	Членове 135—140			
320	4.3 Мерки за запазване на капитала	Членове 141—142			
330	VIII. Оповестяване на информация от компетентните органи	Членове 143—144			
340	IX. Изменения на Директива 2002/87/ЕО	Член 150			
350	X. Преходни и заключителни разпоредби	Членове 151—165			
360	1. Преходни разпоредби относно надзора на институции, упражняващи свободата на установяване и свободата на предоставяне на услуги	Членове 151—159			
370	2. Преходни разпоредби за капиталовите буфери	Член 160			
380	3. Заключителни разпоредби	Членове 161—165			

⁽¹⁾ Една или няколко електронни препратки към уебсайта, на който се намира националният текст, с който се транспонира въпросната разпоредба на Съюза.

⁽²⁾ Подробни препратки към националните разпоредби – например към съответния дял, глава, параграф и т.н.

ЧАСТ 2

Одобряване на модела

010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец	(dd/mm/zz)
		Описание на подхода
	Надзорен подход за одобряване използването на вътрешнорейтинговия подход за изчисляване на минималните капиталови изисквания за кредитен риск	
020	Минимална изискуема документация от институциите, кандидатстващи за използване на вътрешнорейтинговия подход	[свободен текст]
030	Описание на оценяването от компетентния орган (използване на самооценка, прибягване до външни одитори и проверки на място) и на основните оценъчни критерии	[свободен текст]
040	Форма на взетите от компетентния орган решения и съобщаването им на кандидатите	[свободен текст]

	Надзорен подход за одобряване на използването на подхода на вътрешните модели (ПВМ) за изчисляване на минималните капиталови изисквания за пазарен риск	
050	Минимална изискуема документация от институциите, кандидатстващи за използване на ПВМ	[свободен текст]
060	Описание на оценяването от компетентния орган (използване на самооценка, прибягване до външни одитори и проверки на място) и на основните оценъчни критерии	[свободен текст]
070	Форма на взетите от компетентния орган решения и съобщаването им на кандидатите	[свободен текст]
	Надзорен подход за одобряване на използването на метода на вътрешните модели (МВМ) за изчисляване на минималните капиталови изисквания за кредитен риск от контрагента	
080	Минимална изискуема документация от институциите, кандидатстващи за използване на МВМ	[свободен текст]
090	Описание на оценяването от компетентния орган (използване на самооценка, прибягване до външни одитори и проверки на място) и на основните оценъчни критерии	[свободен текст]
100	Форма на взетите от компетентния орган решения и съобщаването им на кандидатите	[свободен текст]
	Надзорен подход за одобряване на използването на усъвършенствания подход за измерване (УПИ) за изчисляване на минималните капиталови изисквания за операционен риск	
110	Минимална изискуема документация от институциите, кандидатстващи за използване на УПИ	[свободен текст]
120	Описание на оценяването от компетентния орган (използване на самооценка, прибягване до външни одитори и проверки на място) и на основните оценъчни критерии	[свободен текст]
130	Форма на взетите от компетентния орган решения и съобщаването им на кандидатите	[свободен текст]

ЧАСТ 3

Експозиции „специализирано кредитиране“

	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредби	Информация, която се предоставя от компетентния орган
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец		(dd/mm/zz)
020	Член 153, параграф 5	Дали компетентният орган е отправил указания за начина, по който институциите следва да отчитат посочените в член 153, параграф 5 фактори при определянето на рисковите телла на експозициите „специализирано кредитиране“?	[Да/не]
030		Ако отговорът е „да“, посочете националните указания	(препратка към националния текст)
040		Указанията достъпни ли са на английски език?	[Да/не]

ЧАСТ 4

Редуциране на кредитния риск

	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредби	Описание	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец			(dd/mm/zz)	
020	Член 201, параграф 2	Публикуване на списъка на финансовите институции, които са приемливи доставчици на кредитна защита с гаранции, или на водещите критерии за определяне на тези финансови институции	Компетентните органи публикуват и поддържат списък на финансовите институции, които са приемливи доставчици на кредитна защита с гаранции по член 201, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, или водещите критерии за определяне на такива приемливи доставчици	Списък на финансовите институции или водещи критерии за тяхното определяне	[свободен текст — може да се посочи връзка на уебсайта на компетентния орган към този списък или към водещите критерии]
030		Описание на приложимите пруденциални изисквания	Заедно със списъка на приемливите финансови институции или водещите критерии за определянето им компетентните органи публикуват и описание на приложимите пруденциални изисквания	Описание на пруденциалните изисквания, прилагани от компетентния орган	[свободен текст]
040	Член 227, параграф 2, буква д)	Условия за прилагане на нулева корекция за променливост	При разширения метод за финансово обезпечение институциите могат да прилагат нулева корекция за променливост, ако сделката е уредена в система за сетълмент, предназначена за този вид сделки	Подробно описание на това как компетентният орган преценява, че системата за сетълмент е предназначена за този вид сделки	[свободен текст]
050	Член 227, параграф 2, буква е)	Условия за прилагане на нулева корекция за променливост	При разширения метод за финансово обезпечение институциите могат да прилагат нулева корекция за променливост, ако споразумението или сделката са документирани съгласно общоприетите правила за репо сделки и сделки по предоставяне/получаване в заем на съответните ценни книжа	Посочване на документацията, която да се разглежда като такава стандартна документация	[свободен текст]
060	Член 229, параграф 1	Принципи за оценка на обезпечения с недвижими имоти по вътрешнорейтинговия подход	В тези държави членки, които са предвидили строги критерии за оценяването на ипотечната заемна стойност в законови и подзаконови нормативни разпоредби, недвижимият имот може да бъде оценен от независим оценител по стойност, по-ниска или равна на ипотечната заемна стойност	Критерии, посочени в националното законодателство за оценка на ипотечната заемна стойност	[свободен текст]

ЧАСТ 5

Специфични изисквания към институциите за оповестяване на информация

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредба	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец				(dd/mm/zz)
020	Член 106, параграф 1, буква а)		Компетентните органи могат да изискат от институциите да публикуват информацията, посочена в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, повече от веднъж годишно, както и да определят срокове за публикуването ѝ	Периодичност и крайни срокове за публикуване за институциите	[свободен текст]
030	Член 106, параграф 1, буква б)		Компетентните органи могат да изискат от институциите да използват специални информационни средства и места за оповестяване на информацията, различни от финансовите отчети	Видове специални информационни средства, които институциите трябва да използват	[свободен текст]
040		Член 13, параграфи 1 и 2	Значимите дъщерни предприятия и дъщерните предприятия, които имат съществено значение за техния местен пазар, оповестяват информацията, посочена в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, на индивидуална или подконсолидирана основа.	Критериите, прилагани от компетентния орган за оценка на значението на дъщерно предприятие	[свободен текст]

ЧАСТ 6

Дерогации от прилагането на пруденциалните изисквания

	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредби	Описание	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец				(dd/mm/zz)
020	Член 7, параграфи 1 и 2 (индивидуални дерогации за дъщерни предприятия)	Освобождаване от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, определени в части II —V и VIII от Регламент (ЕС) № 575/2013	По силата на член 7, параграф 1, буква а), дерогация може да се предостави за всяко дъщерно предприятие, при условие че понастоящем няма и не се предвиждат съществени практически или правни пречки за бързо прехвърляне на собствени средства или за изплащане на задължения от институцията майка	Критериите, прилагани от компетентния орган при преценката му, че не съществува пречка за бързо прехвърляне на собствени средства или за изплащане на задължения	[свободен текст]
030	Член 7, параграф 3 (индивидуални дерогации за институции майки)	Освобождаване от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, определени в части II —V и VIII от Регламент (ЕС) № 575/2013	По силата на член 7, параграф 3, буква а), дерогация може да се предостави за всяка институция майка, при условие че понастоящем няма и не се предвиждат съществени практически или правни пречки за бързо прехвърляне на собствени средства или за изплащане на задължения към институцията майка	Критериите, прилагани от компетентния орган при преценката му, че не съществува пречка за бързо прехвърляне на собствени средства или за изплащане на задължения	[свободен текст]

	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредби	Описание	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
040	Член 8 (дерогации за ликвидността на дъщерни предприятия)	Освобождаване от прилагането на индивидуална основа на изискванията за ликвидност, определени в шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013	По силата на член 8, параграф 1, буква в), дерогация може да се предоставя на институции от подгрупа, при условие че са сключили удовлетворяващи компетентните органи договори, които предвиждат свободно движение на средства между тях, за да могат да изпълняват своите индивидуални и съвкупни задължения, щом същите станат изискуеми	Критериите, прилагани от компетентния орган при пренската му дали договорите предвиждат свободно движение на средства между институциите от дадена обособена по отношение на ликвидността подгрупа	[свободен текст]
050	Член 9, параграф 1 (метод на самостоятелното консолидиране)	Разрешение, предоставено на институции майки да включат дъщерните предприятия при изчисляването на пруденциалните изисквания, определени в части II — V и VIII от Регламент (ЕС) № 575/2013	По силата на член 9, параграф 2, разрешението се дава само ако институцията майка докаже напълно удовлетворително на компетентните органи, че понастоящем няма и не се предвиждат съществени практически или правни пречки за бързото прехвърляне на собствени средства или за изплащането на задължения, поети от дъщерното предприятие, включено при изчисляването на изискванията към институцията майка	Критериите, прилагани от компетентния орган при пренската му, че не съществува пречка за бързо прехвърляне на собствени средства или за изплащане на задължения	[свободен текст]
060	Член 10 (кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган)	Дерогация от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, определени в части II — VIII от Регламент (ЕС) № 575/2013	Държавите членки могат да запазят и използват съществуващото национално законодателство относно освобождаването от изискванията, стига то да не е в противоречие с Регламент (ЕС) № 575/2013 или Директива 2013/36/ЕС	Приложимо национално право/ нормативна уредба относно дерогациите от прилагането	(препратка към националния текст)

ЧАСТ 7

Квалифицирано дялово участие в кредитна институция

	Директива 2013/36/ЕС	Критерии за оценка и необходима информация за оценяване на пригодността на кандидат-приобретателя на кредитна институция и на финансовата стабилност на предложението за придобиване	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец			(дд/мм/гг)
020	Член 23, параграф 1, буква а)	Репутация на кандидат-приобретателя	Описание на начина, по който компетентният орган оценява почтеността на кандидат-приобретателя	[свободен текст]
030			Описание на начина, по който компетентният орган оценява професионалната компетентност на кандидат-приобретателя	[свободен текст]
040			Практически сведения за протичането на предвиденото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС сътрудничество между компетентните органи	[свободен текст]

	Директива 2013/36/ЕС	Критерии за оценка и необходима информация за оценяване на пригодността на кандидат-приобретателя на кредитна институция и на финансовата стабилност на предложението за придобиване	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
050	Член 23, параграф 1, буква б)	Репутация, знания, умения и опит на всеки член на управителния орган или на висшето ръководство, което ще ръководи дейността на кредитната институция	Описание на начина, по който компетентният орган оценява репутацията, знанията, уменията и опита на членовете на управителния органи и висшето ръководство	[свободен текст]
060	Член 23, параграф 1, буква в)	Финансова стабилност на кандидат-приобретателя	Описание на начина, по който компетентният орган оценява финансовата стабилност на кандидат-приобретателя	[свободен текст]
070			Практически сведения за протичането на предвиденото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС сътрудничество между компетентните органи	[свободен текст]
080	Член 23, параграф 1, буква г)	Спазване на пруденциалните изисквания от кредитната институция	Описание на начина, по който компетентният орган преценява дали кредитната институция ще бъде в състояние да спазва пруденциалните изисквания	[свободен текст]
090	Член 23, параграф 1, буква д)	Подозрения за изпиране на пари или финансиране на тероризма	Описание на начина, по който компетентният орган преценява дали са налице основателни причини за подозрение в изпиране на пари или финансиране на тероризма	[свободен текст]
100			Практически сведения за протичането на предвиденото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС сътрудничество между компетентните органи	[свободен текст]
110	Член 23, параграф 4	Списък с информацията, която се предоставя на компетентните органи при уведомяването	Списък с информацията, която се предоставя от кандидат-приобретателя при уведомяването, за да могат компетентните органи да оценят както него, така и предложеното придобиване	[свободен текст]

ЧАСТ 8

Докладване на нормативно изискуема и финансова информация

010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец	(дд/мм/гг)
020	Прилагане на докладването на финансова информация в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията	
030	Дали изискването в член 99, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се прилага и към институции, които не прилагат международните счетоводни стандарти, приложими по силата на Регламент (ЕО) № 1606/2002?	[Да/не]
040	Ако отговорът е „да“, какъв счетоводен режим за прилага за тези институции?	[свободен текст]
050	Ако отговорът е „да“, на какво равнище се прилага това докладване? (индивидуално/консолидирано/подконсолидирано)	[свободен текст]

060	Дали изискванията в член 99, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се прилагат и към финансови дружества, които не са кредитни институции, нито инвестиционни посредници?	[Да/не]
070	Ако отговорът е „да“, какви видове финансови дружества (напр. финансови посредници) подлежат на тези изисквания за докладване?	[свободен текст]
080	Ако отговорът е „да“, какъв е размерът на тези финансови дружества по параметъра „балансово число“ (за всеки отделен случай)?	[свободен текст]
090	Дали при подаването на докладите до компетентния орган са използвани стандарти XBRL?	[Да/не]
100	Прилагане на докладването на собствените средства и на капиталовите изисквания в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията	
110	Дали изискванията в член 99, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се прилагат и към финансови дружества, които не са кредитни институции, нито инвестиционни посредници?	[Да/не]
120	Ако отговорът е „да“, какъв счетоводен режим се прилага за тези финансови дружества?	[свободен текст]
130	Ако отговорът е „да“, какви видове финансови дружества (напр. финансови посредници) подлежат на тези изисквания за докладване?	[свободен текст]
140	Ако отговорът е „да“, какъв е размерът на тези финансови дружества по параметъра „балансово число“ (за всеки отделен случай)?	[свободен текст]
150	Дали при подаването на докладите до компетентния орган са използвани стандарти XBRL?	[Да/не]

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ВАРИАНТИ И ПЕРЕРОГАТИВИ

Списък на образците

- Част 1 Варианти и прерогативи, предвидени в Директива 2013/36/ЕС, Регламент (ЕС) № 575/2013 и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно отношението на ликвидно покритие (ОЛП)
- Част 2 Преходни варианти и прерогативи, предвидени в Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013
- Част 3 Променливи елементи на възнаграждението (член 94 от Директива 2013/36/ЕС)

Компетентните органи не оповестяват надзорните действия или решения, взети спрямо дадена институция. Когато оповестяват информация за общите критерии и методики, компетентните органи не оповестяват надзорните мерки, взети спрямо дадена институция, независимо дали става въпрос за самостоятелна институция или за група от институции.

ЧАСТ 1

Варианти и прерогативи, предвидени в Директива 2013/36/ЕС, Регламент (ЕС) № 575/2013 и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно отношението на ликвидно покритие (ОЛП)

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/Не/—) (1)	Национален текст (2)	Препратки (3)	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец							(dd/mm/yyyy)				
020	Член 9, параграф 2			Държави членки	Кредитни институции	Освобождаване от забраната за лица или предприятия, различни от кредитни институции, да извършват публично привличане на влогове или други възстановими средства	Забраната за лица или предприятия, различни от кредитни институции, да извършват публично привличане на влогове или други възстановими средства не се прилага за държава членка, нейни регионални или местни органи, международни публични институции, в които членуват една или повече държави членки, нито в случаите, изрично описани в националното право или в правото на Съюза, при условие че тези дейности са нормативно уредени и подлежат на контрол с оглед защитата на вложителите и инвеститорите.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
030	Член 12, параграф 3			Държави членки	Кредитни институции	Начален капитал	Държавите членки могат да разрешат на кредитните институции, които не отговарят на изискването да разполагат с отделни собствени средства и са съществували към 15 декември 1979 г., да продължат да извършват дейността си.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
040	Член 12, параграф 3			Държави членки	Кредитни институции	Начален капитал	Когато по силата на член 12, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС държавите членки са решили, че кредитните институции могат да продължат да извършват дейността си, те могат да освободят тези кредитни институции от задължението за спазване на изискването по член 13, параграф 1, първа алинея от Директива 2013/36/ЕС.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
050	Член 12, параграф 4			Държави членки	Кредитни институции	Начален капитал	Държавите членки могат да издадат лиценз на определени категории кредитни институции, чийто начален капитал е по-малък от 5 млн. евро, при условие че началният им капитал е не по-малък от 1 млн. евро и съответната държава членка уведоми Комисията и ЕБО за причините, поради които прилага този вариант.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
060	Член 21, параграф 1			Компетентни органи	Кредитни институции	Освобождаване за кредитни институции, които са трайно свързани с централен орган	Компетентните органи могат да освободят кредитните институции, които са трайно свързани с централен орган, от изискванията по членове 10 и 12, и член 13, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
070	Член 29, параграф 3			Държави членки	Инвестиционни посредници	Начален капитал на определени категории инвестиционни посредници	Държавите членки могат да намалят размера на минималната сума на началния капитал от 125 000 на 50 000 евро, когато дружеството няма лиценз да държи парични средства или ценни книжа на клиенти, да търгува за собствена сметка или да поема емисии при безусловно и неотменимо задължение.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/Не/—) (1)	Национален текст (2)	Препратки (3)	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/Коментари
080	Член 32, параграф 1			Държави членки	Инвестиционни посредници	Преходна разпоредба за начален капитал на инвестиционни посредници	Държавите членки могат да продължат да издават лицензи на инвестиционни посредници и дружества по член 30 от Директива 2013/36/ЕС, които са съществували преди 31 декември 1995 г., чиито собствени средства са по-малки от равнищата на първоначален капитал, определени за тях в член 28, параграф 2, член 29, параграф 1 или 3 или член 30 от същата директива.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
090	Член 40			Компетентни органи	Кредитни институции	Изисквания за докладване на компетентните органи на приемаща държава членка	Компетентните органи на приемаща държава членка могат за информационни, статистически или надзорни цели да изискват от всички кредитни институции с клонове на територията на тази държава членка периодично да им представят информация за дейността си в нея, по-специално за да се оцени дали даден клон е значим съгласно член 51, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
100	Член 129, параграф 2			Държави членки	Инвестиционни посредници	Освобождаване от изискването за поддържане на предпазен капиталов буфер за малките и средните инвестиционни посредници	Чрез дерогация от член 129, параграф 1 държава членка може да освободи малките и средните инвестиционни посредници от предвидените в същия параграф изисквания, ако такова освобождаване не застрашава стабилността на финансовата система на тази държава членка.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
110	Член 130, параграф 2			Държави членки	Инвестиционни посредници	Освобождаване от изискването за поддържане на антициклически капиталов буфер за малките и средните инвестиционни посредници	Чрез дерогация от член 130, параграф 1 държава членка може да освободи малките и средните инвестиционни посредници от предвидените в същия параграф изисквания, ако такова освобождаване не застрашава стабилността на финансовата система на тази държава членка.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
120	Член 133, параграф 18			Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Изискване за поддържане на буфер за системен риск	Държавите членки могат да прилагат буфер за системен риск за всички експозиции.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
130	Член 134, параграф 1			Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Признаване на нивото на буфера за системен риск	Други държави членки могат да признаят нивото на буфера за системен риск, определен в съответствие с член 133, и могат да прилагат нивото на този буфер спрямо вътрешно лицензирани институции за експозициите в държавата членка, определила нивото на буфера.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
140	Член 152, първа алинея			Държави членки	Кредитни институции	Изисквания за докладване на компетентните органи на приемаща държава членка	Компетентните органи на приемаща държава членка могат за статистически цели да изискват от всички кредитни институции с клонове на територията на тази държава членка периодично да им предоставят информация за дейността си в нея.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/Не/—) (1)	Национален текст (2)	Препратки (3)	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/Коментари
150	Член 152, втора алинея			Държави членки	Кредитни институции	Изисквания за докладване на компетентните органи на приемаща държава членка	Приемащите държави членки могат да изискват от клоновете на кредитни институции от други държави членки да предоставят същата информация, каквато изискват за целта от националните кредитни институции.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
160	Член 160, параграф 6			Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Преходни разпоредби за капиталовите буфери	Държавите членки могат да налагат по-кратък преходен период за капиталови буфери от предвиденото в член 160, параграфи 1—4. Този по-кратък преходен период може да бъде признат от други държави членки.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
170		Член 4, параграф 2		Държави членки или компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Третиране на непреки участия в недвижими имоти	Държавите членки или техните компетентни органи могат да разрешат дялове, представляващи еквивалентно непряко притежание на недвижим имот, да се третират като пряко притежание на недвижим имот, при условие че такова непряко притежание е специално уредено в националното право на съответната държава членка и когато се предоставя като обезпечение, то осигурява еквивалентна защита за кредиторите.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
180		Член 6, параграф 4		Компетентни органи	Инвестиционни посредници	Прилагане на изискванията на индивидуална основа	До изготвянето на доклада на Комисията в съответствие с член 508, параграф 3 компетентните органи могат да освобождават инвестиционните посредници от посочените в шеста част (ликвидност) задължения в зависимост от естеството, мащаба и сложността на дейностите на инвестиционните посредници.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
190		Член 24, параграф 2				Докладване и задължително използване на МСФО	Компетентните органи могат да изискат от институциите да оценяват активите и задбалансовите позиции, както и да определят собствените средства съгласно международните счетоводни стандарти, приложими по силата на Регламент (ЕО) № 1606/2002.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
200		Член 89, параграф 3		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Претегляне на риска и забрана на квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор	Компетентните органи прилагат следните изисквания към квалифицираните дялови участия на институциите, посочени в параграфи 1 и 2: за изчисляването на капиталовото изискване в съответствие с трета част от регламента, институциите прилагат рисково тегло от 1 250 % към по-голямата от следните стойности: i) размера на квалифицираните дялови участия, посочени в параграф 1, надхвърлящ 15 % от приемливия капитал; ii) общия размер на квалифицираните дялови участия, посочени в параграф 2, надхвърлящ 60 % от приемливия капитал на институцията	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/ Не/—) (1)	Национален текст (2)	Препратки (3)	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/ Коментари
201		Член 89, параграф 3		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Претегляне на риска и забрана на квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор	Компетентните органи прилагат следните изисквания към квалифицираните дялови участия на институциите, посочени в параграфи 1 и 2: компетентните органи забраняват на институциите да притежават посочените в параграфи 1 и 2 квалифицирани дялови участия, чийто размер надхвърля процентите на приемливия капитал, предвидени в тези параграфи.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
210		Член 95, параграф 2		Компетентни органи	Инвестиционни посредници	Изисквания към инвестиционните посредници с ограничен лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги	Компетентните органи могат да определят капиталовите изисквания за инвестиционните посредници с ограничен лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги, като капиталовите изисквания, които биха били задължителни за тези дружества съгласно националните мерки в сила на 31 декември 2013 г. за транспониране на директиви 2006/49/ЕО и 2006/48/ЕО.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
220		Член 99, параграф 3		Компетентни органи	Кредитни институции	Докладване във връзка с капиталовите изисквания и финансовата информация	Компетентните органи могат да изискат от кредитните институции, които по силата на член 24, параграф 2 от настоящия регламент докладват консолидираните собствени средства в съответствие с международните счетоводни стандарти, приложими по силата на Регламент (ЕО) № 1606/2002, да докладват и финансова информация, както е предвидено в параграф 2 от настоящия член.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
230		Член 124, параграф 2		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Рискови тегла и критерии, приложими за експозициите, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	Компетентните органи могат да определят по-високо рисково тегло или по-строги критерии от посочените в член 125, параграф 2 и в член 126, параграф 2, когато е уместно, въз основа на съображения за финансова стабилност.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
240		Член 129, параграф 1				Експозиции под формата на покрити облигации	Компетентните органи могат, след като се консултират с ЕБО, да предоставят частично освобождаване от прилагането на първа алинея, буква в) и да разрешат втора степен на кредитно качество в рамките на максимум 10 % от общата експозиция на номиналната стойност на покритите облигации в обращение на институцията емитент, при условие че могат да се документират значителни проблеми във връзка с потенциална концентрация в съответните държави членки, дължащи се на прилагането на изискванията по посочената буква за първа степен на кредитно качество.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/ Не/—) (1)	Национален текст (2)	Препратки (3)	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/ Коментари
250		Член 164, параграф 5		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Минималните стойности на средно претеглената за експозицията за експозиция при неизпълнение (LGD) за експозициите, обезпечени с недвижим имот	Въз основа на събраните съгласно член 101 данни и като отчитат прогнозите за бъдещото развитие на пазара на недвижими имоти и всякакви други значими показатели, компетентните органи оценяват периодично и поне веднъж годишно дали минималните стойности за LGD по параграф 4 от същия член са подходящи за експозиции, обезпечени с жилищни или търговски недвижими имоти, разположени на тяхна територия. Компетентните органи могат, ако е целесъобразно от гледна точка на финансовата стабилност, да определят по-високи минимални стойности на средно претеглената по експозициите LGD за експозиции, обезпечени с имоти, разположени на тяхна територия.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
260		Чл. 178, параграф 1, буква б)		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Неизпълнение на длъжник	В класа експозиции на дребно, както и експозиции към субекти от публичния сектор компетентните органи може да заменят срока от 90 дни със срок от 180 дни за експозиции, обезпечени с жилищен имот или търговски недвижим имот на МСП.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
270		Член 284, параграф 4		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Стойност на експозицията	Компетентните органи могат да изискат стойност на коефициента α , по-висока от 1,4, или по силата на член 284, параграф 9 да разрешат на институциите да използват собствени оценки.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
280		Член 284, параграф 9		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Стойност на експозицията	Компетентните органи могат да разрешат на институциите да използват собствени оценки за алфа	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
290		Член 327, параграф 2		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Негиране между конвертируем инструмент и съчетана позиция в базовия инструмент	Компетентните органи могат да възприемат подход, при който е отчетена вероятността конкретна конвертируема позиция да се конвертира, или да въведат капиталово изискване за покриване на евентуални загуби в резултат на конвертирането.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
300		Член 395, параграф 1		Компетентни органи	Компетентни органи	Максимални размери на големите експозиции към институции	Компетентните органи могат да определят максимален размер, по-нисък от 150 000 000 евро, за големите експозиции към институции.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
310		Член 400, параграф 2, буква а) и член 493, параграф 3, буква а)		Компетентни органи	Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават покритите облигации, попадащи в обхвата на член 129, параграфи 1, 3 и 6.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/ Не/—) (1)	Национален текст (2)	Препратки (3)	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/ Коментари
320		Член 400, параграф 2, буква б) и член 493, параграф 3, буква б)		Компетентни органи	Компетентни органи	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават активи, които представляват вземания от регионални правителства или местни органи на държавите членки.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
330		Член 400, параграф 2, буква в) и член 493, параграф 3, буква в)		Компетентни органи	Компетентни органи	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите на дадена институция към нейното предприятие майка или дъщерни предприятия.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
340		Член 400, параграф 2, буква г) и член 493, параграф 3, буква г)		Компетентни органи	Компетентни органи	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към регионални или централни кредитни институции, с които кредитната институция е свързана в мрежа и които отговарят за паричните клирингови операции в рамките на мрежата.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
350		Член 400, параграф 2, буква д) и член 493, параграф 3, буква д)		Компетентни органи	Компетентни органи	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозиции на кредитни институции към други кредитни институции, едната от които действа с нестопанска цел и отпуска или гарантира заеми, в рамките на законоустановени програми или съгласно собствения си устав, за насърчването на конкретни стопански сектори при наличието на определена форма на правителствен контрол и ограничения върху използването на тези заеми, при условие че съответните експозиции произтичат от заемите, които са отпуснати на крайните получатели посредством кредитни институции, или от гаранциите по тези заеми.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
360		Член 400, параграф 2, буква е) и член 493, параграф 3, буква е)		Компетентни органи	Компетентни органи	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към институции, при условие че тези експозиции не са включени в собствените средства на съответните институции, падежът им настъпва не по-късно от следващия работен ден и не са в основна търговска валута.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
370		Член 400, параграф 2, буква ж) и член 493, параграф 3, буква ж)		Компетентни органи	Компетентни органи	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към централни банки по формата на задължителни минимални резерви, депозирани в тези централни банки, и които са деноминирани в техните национални валути.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/ Не/—) (1)	Национален текст (2)	Препратки (3)	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/ Коментари
380		Член 400, параграф 2, буква з) и член 493, параграф 3, буква з)		Компе- тентни ор- гани	Компетентни ор- гани	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към централни правителства под формата на нормативно установени ликвидни изисквания, депозирани в държавни ценни книжа, които са деноминирани и финансирани в техните национални валути, при условие че по преценка на компетентния орган определената от призната АВКО кредитна оценка на тези централни правителства представлява инвестиционен рейтинг.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
390		Член 400, параграф 2, буква и) и член 493, параграф 3, буква и)		Компе- тентни ор- гани	Компетентни ор- гани	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават 50 % от средно- или нискорисковите забалансови документарни акредитиви и средно- или нискорисковите забалансови неусвоени кредитни улеснения, посочени в приложение I, и — при съгласие на компетентните органи — 80 % от стойността на гаранциите, различни от гаранции по кредити, които имат законово или подзаконово основание и се предоставят в полза на членовете от взаимни схеми за гарантиране със статус на кредитни институции.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
400		Член 400, параграф 2, буква й) и член 493, параграф 3, буква й)		Компе- тентни ор- гани	Компетентни ор- гани	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават от правно изискваните гаранции, в случаите когато ипотечен кредит, финансиран чрез издаване на ипотечни облигации, се отпуска на ползвателя на ипотечния кредит преди окончателното вписване на ипотека в имотния регистър, при условие че гаранцията не се използва за намаляване на риска при изчисляване на размера на рисково претеглените експозиции.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
410		Член 400, параграф 2, буква к) и член 493, параграф 3, буква к)		Компе- тентни ор- гани	Компетентни ор- гани	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават активи, представляващи вземания и други експозиции към признати борси.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
420		Член 412, параграф 5		Държави членки	Кредитни институ- ции	Изискване за ликвидно покритие	Държавите членки могат да запазят или да въведат национални разпоредби относно изискванията за ликвидност преди задължителните минимални стандарти за изискването за ликвидно покритие да бъдат уточнени и изцяло въведени в Съюза в съответствие с член 460.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
430		Член 412, параграф 5		Държави членки или компе- тентни ор- гани	Кредитни институ- ции	Изискване за ликвидно покритие	Държавите членки или компетентните органи може да изискват от лицензираните в тяхната юрисдикция институции или от подгрупа от тези институции да изпълняват изискване за по-високо ликвидно покритие до 100 %, до окончателното въвеждане на задължителен минимален стандарт с ниво от 100 % съгласно член 460.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/ Не/—) (1)	Национален текст (2)	Препратки (3)	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/ Коментари
440		Член 413, параграф 3		Държави членки	Кредитни институ- ции	Изискване за нетно стабилно финансиране	Държавите членки могат да запазят или да въведат национални разпоредби относно изискванията за стабилно финансиране преди определянето и въвеждането в Съюза на задължителните минимални стандарти за изискванията за нетно стабилно финансиране в съответствие с член 510.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
450		Член 415, параграф 3		Компетентни органи	Кредитни институ- ции	Задължения за отчетане на ликвидността	Компетентните органи могат да продължат да събират информация посредством инструменти за наблюдение за целите на контрола на спазването на съществуващите национални стандарти за ликвидност до пълното въвеждане на задължителни изисквания за ликвидност.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
460		Член 420, параграф 2		Компетентни органи	Кредитни институ- ции	Ставка на изходящия ликвиден поток	Компетентните органи могат да приложат ставка в размер до 5 % за изходящите потоци за продукти за търговско финансиране, виещи до задбалансови позиции, съгласно посоченото в член 429 и приложение I.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
470		Член 467, параграф 2		Компетентни органи	Кредитни институ- ции и инвестиционни посредници	Временно третиране на нереализираните загуби от оценката по справедлива стойност	Чрез дерогация от член 467, параграф 1 компетентните органи може, когато такова третиране се е прилагало преди 1 януари 2014 г., да разрешат на институциите да не включват в който и да било от елементите на собствените средства нереализираните печалби или загуби от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
480		Член 467, параграф 3, втора алинея		Компетентни органи	Кредитни институ- ции и инвестиционни посредници	Временно третиране на нереализираните загуби от оценката по справедлива стойност	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент в рамките на интервалите по член 467, параграф 2, букви а)—г).	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
490		Член 468, параграф 2		Компетентни органи	Кредитни институ- ции и инвестиционни посредници	Временно третиране на нереализираните печалби от оценката по справедлива стойност	Компетентните органи могат да разрешат на институциите да включват в изчислението на своя базов собствен капитал от първи ред 100 % от своите нереализирани печалби по справедлива стойност, когато по силата на член 467 институциите са длъжни да включват в изчисляването на базовия собствен капитал от първи ред нереализираните си загуби от оценката по справедлива стойност.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
500		Член 468, параграф 3		Компетентни органи	Кредитни институ- ции и инвестиционни посредници	Временно третиране на нереализираните печалби от оценката по справедлива стойност	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент на нереализираните печалби в рамките на интервалите по член 468, параграф 2, букви а) — в), който е изключен от базовия собствен капитал от първи ред.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/ Не/—) ⁽¹⁾	Национален текст ⁽²⁾	Препратки ⁽³⁾	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/ Коментари
510		Член 471, параграф 1		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Освобождаване прилагането на изискванията за приспадане от елементите на базовия собствен капитал от първи ред на позициите в застрахователни дружества	Чрез дерогация от разпоредбите на член 49, параграф 1, в периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2022 г. компетентните органи може да разрешат на институциите да не приспадат капиталовите участия в застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги, когато са изпълнени следните условия:	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
520		Член 473, параграф 1		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Внасяне на изменения в МСС 19	Чрез дерогация от член 481 в периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2018 г. компетентните органи може да разрешат на институциите, които изготвят своите финансови отчети в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети съгласно процедурата по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002, да добавят към базовия си собствен капитал от първи ред приложимата сума съответно съгласно параграф 2 или 3 от член 473, както е приложимо, умножена по съответния коефициент, приложим съгласно член 473, параграф 4.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
530		Член 478, параграф 3		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват приложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за всяко от следните приспадания: а) индивидуалните приспадания, изисквани съгласно член 36, параграф 1, букви а) — з), без отсрочените данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и се дължат на временни разлики; б) общата сума на отсрочените данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и се дължат на временни разлики, и елементите, посочени в член 36, параграф 1, буква и), която трябва да бъде приспадната съгласно член 48; в) всяко приспадане, изисквано съгласно член 56, букви б) — г); г) всяко приспадане, изисквано съгласно член 66, букви б) — г).	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
540		Член 479, параграф 4		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Признаване в консолидирания базов собствен капитал от първи ред на инструменти и елементи, които не се определят като малцинствено участие	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент в рамките на интервалите по член 479, параграф 3.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/Не/—) ⁽¹⁾	Национален текст ⁽²⁾	Препратки ⁽³⁾	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/Коментари
550		Член 480, параграф 3		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Временно признаване на малцинствените участия и допустимия допълнителен капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват стойността на приложимия коефициент в рамките на интервалите по член 480, параграф 2.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
560		Член 481, параграф 5		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Допълнителни временни филтри и приспадания	За всеки филтър или приспадане по член 481, параграфи 1 и 2 компетентните органи определят и публикуват приложимите проценти в рамките на интервалите по параграфи 3 и 4 от същия член.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
570		Член 486, параграф 6		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Ограничения за признаване на унаследяване за елементите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент в рамките на интервалите по член 486, параграф 5.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
580		Член 495, параграф 1		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Временно третиране на експозициите в капиталови инструменти съгласно вътрешнорейтинговия подход	Чрез дерогация от част трета, глава 3 до 31 декември 2017 г. компетентните органи може да освободят от третирането съгласно вътрешнорейтинговия подход някои категории експозиции в капиталови инструменти, притежавани от институции и техни дъщерни предприятия от ЕС в съответната държава членка към 31 декември 2007 г.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
590		Член 496, параграф 1		Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Преходна разпоредба за изчисляване на капиталовите изисквания за експозициите под формата на покрити облигации	До 31 декември 2017 г. компетентните органи могат да освободят изцяло или частично от прилагането на ограничението от 10 % първостепенните дялове, емитирани от френските фондове Fonds Communs de Créances или от дружества за секюритизация, които са равностойни на френските фондове Fonds Communs de Créances по член 129, параграф 1, букви г) и е), ако са изпълнени условията по член 496, параграф 1, букви а) и б).	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
600			Член 10, параграф 1, буква б), подточка iii)	Компетентни органи	Кредитни институции	ОЛП — ликвидни активи	Резервът от ликвидни активи, държан от кредитната институция в централна банка, се приема за актив от ниво 1, стига да може да бъде изтеглен в периоди на напрежение. Целта, с която резервът от централната банка може да бъде изтеглен с оглед на настоящия член, трябва да бъде посочена в споразумение между съответния компетентен орган и ЕЦБ или централната банка.	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Приложен (Да/ Не/—) ⁽¹⁾	Национален текст ⁽²⁾	Препратки ⁽³⁾	Наличие на превод на английски (ДА/НЕ)	Подробности/ Коментари
610			Член 10, параграф 2	Компе- тентни ор- гани	Кредитни институ- ции	ОЛП — ликвидни ак- тиви	Пазарната стойност на изключително висококачестве- ните покрити облигации, посочени в параграф 1, буква е), подлежи на процентно намаление от най- малко 7 %. Върху стойността на оставащите активи от ниво 1 не се налага процентно намаление, освен както е посочено по отношение на акциите и дяло- вете в ПКИ в член 15, параграф 2, букви а) и б). Случаите, в които са определени по-високи про- центни намаления за целия клас активи (всички ак- тиви, които подлежат на специфично и диференци- рано процентно намаление в Делегирия регламент относно ОЛП) (например за всички покрити облига- ции от ниво 1 и др.).	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
620			Член 12, параграф 1, буква в), подточка i)	Компе- тентни ор- гани	Кредитни институ- ции	ОЛП — активи от ниво 2Б	Акциите могат да представляват активи от ниво 2Б, ако са включени в основен борсов индекс в държава членка или трета държава, който е определен като та- къв от компетентния орган на държавата членка или от съответния публичен орган в третата държава.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
630			Член 12, параграф 3	Компе- тентни ор- гани	Кредитни институ- ции	ОЛП — активи от ниво 2Б	За кредитните институции, които по силата на устава си не могат, по свързани с вероизповеданието при- чини, да притежават лихвоносни активи, компетент- ният орган може да разреши изключение от изисква- нията по параграф 1, буква б), подточки ii) и iii) от посочения член, ако има данни за недостатъчна на- личност на нелихвоносни активи, отговарящи на тези изисквания, и ако тези нелихвоносни активи са до- статъчно ликвидни на частните пазари.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
640			Член 24, параграф 6	Компе- тентни ор- гани	Кредитни институ- ции	ОЛП — изходящи по- тощи от стабилни вло- гове в трета държава, които отговарят на из- искванията за 3 %	Кредитните институции могат да получат разрешение от своя компетентен орган да умножават по 3 % су- мата на влоговете на физически лица, обхванати от схема за гарантиране на депозитите в трета държава, която е равностойна на посочената в параграф 1 схема, ако третата държава позволява такова трети- ране.	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		

⁽¹⁾ „Да“ показва, че компетентният орган или държавата членка, оправомощени да прилагат съответния вариант или прерогатив, са го приложили.
„Не“ показва, че компетентният орган или държавата членка, оправомощени да прилагат съответния вариант или прерогатив, не са го приложили.
„—“ показва, че вариантът не е възможен или че прерогативът не съществува.

⁽²⁾ Текстът на разпоредбата в националното законодателство.

⁽³⁾ Позоване в националното законодателство и хипервръзки към уебсайта, където се съдържа националният текст, с който се транспонира въпросната разпоредба на Съюза.

Преходни варианти и прерогативи, предвидени в Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/не)	Подробности/Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия формуляр						(dd/mm/yyyy)					
011	Член 160, параграф 6		Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Преходни разпоредби за капиталовите буфери	Държавите членки могат да налагат по-кратък преходен период за капиталови буфери от предвиденото в член 160, параграфи 1—4. Този по-кратък преходен период може да бъде признат от други държави членки.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
012		Член 493, параграф 3, буква а)	Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават покритите облигации, попадащи в обхвата на член 129, параграфи 1, 3 и 6.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
013		Член 493, параграф 3, буква б)	Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават активи, които представляват вземания от регионални правителства или местни органи на държавите членки.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
014		Член 493, параграф 3, буква в)	Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите на дадена институция към нейното предприятие майка или дъщерни предприятия.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
015		Член 493, параграф 3, буква г)	Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към регионални или централни кредитни институции, с които кредитната институция е свързана в мрежа и които отговарят за паричните клирингови операции в рамките на мрежата.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
016		Член 493, параграф 3, буква д)	Държави членки	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозиции на кредитни институции към други кредитни институции, едната от които действа с нестопанска цел и отпуска или гарантира заеми, в рамките на законоустановени програми или съгласно собствения си устав, за насърчаването на конкретни стопански сектори при наличието на определена форма на правителствен контрол и ограничения върху използването на тези заеми, при условие че съответните експозиции произтичат от заемите, които са отпуснати на крайните получатели посредством кредитни институции, или от гаранциите по тези заеми.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/ не)	Подробности/ Коментари
017		Член 493, параграф 3, буква е)	Държави членки	Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към институции, при условие че тези експозиции не са включени в собствените средства на съответните институции, падежът им настъпва не по-късно от следващия работен ден и не са в основна търговска валута.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
018		Член 493, параграф 3, буква ж)	Държави членки	Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към централни банки под формата на задължителни минимални резерви, депозирани в тези централни банки, и които са в техните национални валути.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
019		Член 493, параграф 3, буква з)	Държави членки	Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към централни правителства под формата на нормативно установени ликвидни изисквания, депозирани в държавни ценни книжа, които са деноминирани и финансирани в техните национални валути, при условие че по преценка на компетентния орган определената от призната АВКО кредитна оценка на тези централни правителства представлява инвестиционен рейтинг.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
020		Член 493, параграф 3, буква и)	Държави членки	Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават 50 % от средно- или нискорисковите задбалансови документарни акредитиви и средно- или нискорисковите задбалансови неуспорени кредитни улеснения, посочени в приложение I, и — при съгласие на компетентните органи — 80 % от стойността на гаранциите, различни от гаранции по кредити, които имат законово или подзаконово основание и се предоставят в полза на членовете от взаимни схеми за гарантиране със статус на кредитни институции.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
021		Член 493, параграф 3, буква й)	Държави членки	Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават от правно изискваните гаранции, в случаите когато ипотечен кредит, финансиран чрез издаване на ипотечни облигации, се отпуска на получателя на ипотечния кредит преди окончателното вписване на ипотека в имотния регистър, при условие че гаранцията не се използва за намаляване на риска при изчисляване на размера на рисковото претеглените експозиции.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
022		Член 493, параграф 3, буква к)	Държави членки	Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Освобождаване или частично освобожда- ване на големите ек- спозиции от изисква- нето за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават активи, представляващи вземания и други експозиции към признати борси.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/ не)	Подробности/ Коментари
023		Член 412, параграф 5	Държави членки	Кредитни институ- ции	Изискване за ликвидно покрите	Държавите членки могат да запазят или да въведат национални разпоредби относно изискванията за ликвидност преди задължителните минимални стандарти за изискването за ликвидно покритие да бъдат уточнени и изцяло въведени в Съюза в съответствие с член 460.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
024		Член 412, параграф 5	Държави членки или ком- петентни органи	Кредитни институ- ции	Изискване за ликвидно покрите	Държавите членки или компетентните органи може да изискват от лицензираните в тяхната юрисдикция институции или от подгрупа от тези институции да изпълняват изискване за по-високо ликвидно покритие до 100 %, до окончателното въвеждане на задължителен минимален стандарт с ниво от 100 % съгласно член 460.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
025		Член 413, параграф 3	Държави членки	Кредитни институ- ции	Изискване за нетно стабилно финансиране	Държавите членки могат да запазят или да въведат национални разпоредби относно изискванията за стабилно финансиране преди определянето и въвеждането в Съюза на задължителните минимални стандарти за изискванията за нетно стабилно финансиране в съответствие с член 510.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
026		Член 415, параграф 3	Компе- тентни органи	Кредитни институ- ции	Задължения за отчет- тане на ликвидността	Компетентните органи могат да продължат да събират информация посредством инструменти за наблюдение за целите на контрола на спазването на съществуващите национални стандарти за ликвидност до пълното въвеждане на задължителни изисквания за ликвидност.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
027		Член 467, параграф 2	Компе- тентни органи	Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Временно третиране на нереализираните за- губи от оценката по справедлива стойност	Чрез дерогация от член 467, параграф 1 компетентните органи може, когато такова третиране се е прилагало преди 1 януари 2014 г., да разрешат на институциите да не включват в който и да било от елементите на собствените средства нереализираните печалби или загуби от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
028		Член 467, параграф 3	Компе- тентни органи	Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Временно третиране на нереализираните за- губи от оценката по справедлива стойност	Приложим процент от нереализираните загуби съгласно член 467, параграф 1, които са включени в изчисляването на елементите на базовия собствен капитал от първи ред (процент в рамките на интервалите по параграф 2 от същия член)	2014 г. (от 20 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
029	2015 г. (от 40 % до 100 %)						(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
030	2016 г. (от 60 % до 100 %)						(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		
031	2017 г. (от 80 % до 100 %)						(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/не)	Подробности/Коментари
032		Член 468, параграф 2, втора алинея	Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Временно третиране на нереализираните печалби от оценката по справедлива стойност	Компетентните органи могат да разрешат на институциите да включват в изчислението на своя базов собствен капитал от първи ред 100 % от своите нереализирани печалби по справедлива стойност, когато по силата на член 467 институциите са длъжни да включват в изчисляването на базовия собствен капитал от първи ред нереализираните си загуби от оценката по справедлива стойност.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
033		Член 468, параграф 3	Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Временно третиране на нереализираните печалби от оценката по справедлива стойност	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент на нереализираните печалби в рамките на интервалите по член 468, параграф 2, букви а) — в), който е изключен от базовия собствен капитал от първи ред.	2015 г. (от 60 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
034	2016 г. (от 40 % до 100 %)						(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
035	2017 г. (от 20 % до 100 %)						(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
036		Член 471, параграф 1	Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Освобождаване прилагането на изискванията за приспадане от елементите на базовия собствен капитал от първи ред на позициите в застрахователни дружества	Чрез дерогация от разпоредбите на член 49, параграф 1, в периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2022 г. компетентните органи може да разрешат на институциите да не приспадат капиталовите участия в застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги, когато са изпълнени следните условия:	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
037		Член 473, параграф 1	Компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Внасяне на изменения в МСС 19	Чрез дерогация от член 481 в периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2018 г. компетентните органи може да разрешат на институциите, които изготвят своите финансови отчети в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети съгласно процедурата по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002, да добавят към базовия си собствен капитал от първи ред приложимата сума съответно съгласно параграф 2 или 3 от член 473, както е приложимо, умножена по съответния коефициент, приложим съгласно член 473, параграф 4.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
038		Член 478, параграф 2		Кредитни институции и инвестиционни посредници	Приспадане от елементите на базовия собствен капитал първи ред за отсрочени данъчни активи, които са съществували преди 1 януари 2014 г.	Приложим процент, ако се прилага алтернативен вариант (процент в рамките на интервалите по член 478, параграф 2).	2014 г. (от 0 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
039	2015 г. (от 10 % до 100 %)						(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/ не)	Подробности/ Коментари
040							2016 г. (от 20 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
041							2017 г. (от 30 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
042							2018 г. (от 40 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
043							2019 г. (от 50 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
044							2020 г. (от 60 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
045							2021 г. (от 70 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
046							2022 г. (от 80 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
047							2023 г. (от 90 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
048	Член 478, параграф 3, буква а)			Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълни- телния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват при- ложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за индивидуалните приспадна- ния, изисквани съгласно член 36, параграф 1, букви а) — з), без отсрочените данъчни активи, които за- висят от размера на бъдещата печалба и се дължат на временни разлики.	2014 г. (от 20 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
049							2015 г. (от 40 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
050							2016 г. (от 60 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
051							2017 г. (от 80 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/ не)	Подробности/ Коментари
052		Чл. 478, параграф 3, буква б)		Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълни- телния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват при- ложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за общата сума на отсрочените данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и се дължат на временни разлики, и елементите, посочени в член 36, параграф 1, буква и), която трябва да бъде приспадната съгласно член 48.	2014 г. (от 20 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
053							2015 г. (от 40 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
054							2016 г. (от 60 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
055							2017 г. (от 80 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
056		Член 478, параграф 3, буква в)		Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълни- телния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват при- ложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за всяко приспадане по буква в), изисквано съгласно член 56, букви б) — г).	2014 г. (от 20 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
057							2015 г. (от 40 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
058							2016 г. (от 60 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
059							2017 г. (от 80 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
060		Член 478, параграф 3, буква г)		Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълни- телния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват при- ложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за всяко приспадане по буква г), изисквано съгласно член 66, букви б) — г).	2014 г. (от 20 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
061							2015 г. (от 40 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
062							2016 г. (от 60 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
063							2017 г. (от 80 % до 100 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/ не)	Подробности/ Коментари
064		Член 479, параграф 4		Кредитни институции и инвестиционни посредници	Признаване в консолидирания базов собствен капитал от първи ред на инструменти и елементи, които не се определят като малцинствено участие	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент в рамките на интервалите по член 479, параграф 3.	2014 г. (от 0 % до 80 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
065							2015 г. (от 0 % до 60 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
066							2016 г. (от 0 % до 40 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
067							2017 г. (от 0 % до 20 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
068		Член 480, параграф 3		Кредитни институции и инвестиционни посредници	Временно признаване на малцинствените участия и допустимия допълнителен капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват стойността на приложимия коефициент в рамките на интервалите по член 480, параграф 2.	2014 г. (0,2—1,0)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
069							2015 г. (0,4—1,0)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
070							2016 г. (0,6—1,0)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
071							2017 г. (0,8—1,0)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
072		Член 481, параграф 1		Кредитни институции и инвестиционни посредници		Приложим процент, ако се прилага единен процент (процент в рамките на интервалите по член 481, параграф 3).	2014 г. (от 0 % до 80 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
073							2015 г. (от 0 % до 60 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
074							2016 г. (от 0 % до 40 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
075							2017 г. (от 0 % до 20 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/ не)	Подробности/ Коментари
076		Член 481, параграф 5			Допълнителни вре- менни филтри и прис- падания	За всеки филтър или приспадане по член 481, пара- графи 1 и 2 компетентните органи определят и пуб- ликуват приложимите проценти в рамките на интерва- лите по параграфи 3 и 4 от същия член.	2014 г. (от 0 % до 80 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
077							2015 г. (от 0 % до 60 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
078							2016 г. (от 0 % до 40 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
079							2017 г. (от 0 % до 20 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
080		Член 486, параграф 6		Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Ограничения за при- знаване на унаследяване за елементите на базо- вия собствен капитал от първи ред, допълни- телния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Приложим процент за определяне на ограниченията за признаване на унаследяване за елементите на базо- вия собствен капитал от първи ред – по силата на член 486, параграф 2 (процент в рамките на интерва- лите по параграф 5 от същия член).	2014 г. (от 60 % до 80 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
081							2015 г. (от 40 % до 70 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
082							2016 г. (от 20 % до 60 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
083							2017 г. (от 0 % до 50 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
084							2018 г. (от 0 % до 40 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
085							2019 г. (от 0 % до 30 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
086							2020 г. (от 0 % до 20 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
087							2021 г. (от 0 % до 10 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/ не)	Подробности/ Коментари
088						Приложим процент за определяне на ограниченията за признаване на унаследяване за елементите на допълнителния капитал от първи ред – по силата на член 486, параграф 3 (процент в рамките на интервалите по параграф 5 от същия член).	2014 г. (от 60 % до 80 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
089							2015 г. (от 40 % до 70 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
090							2016 г. (от 20 % до 60 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
091							2017 г. (от 0 % до 50 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
092							2018 г. (от 0 % до 40 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
093							2019 г. (от 0 % до 30 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
094							2020 г. (от 0 % до 20 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
095							2021 г. (от 0 % до 10 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
096							Приложим процент за определяне на ограниченията за признаване на унаследяване за елементите на капитала от втори ред – по силата на член 486, параграф 4 (процент в рамките на интервалите по параграф 5 от същия член).	2014 г. (от 60 % до 80 %)	(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“
097						2015 г. (от 40 % до 70 %)		(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
098						2016 г. (от 20 % до 60 %)		(Да/Не/—)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресати	Обхват	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/ не)	Подробности/ Коментари
099							2017 г. (от 0 % до 50 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
100							2018 г. (от 0 % до 40 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
101							2019 г. (от 0 % до 30 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
102							2020 г. (от 0 % до 20 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
103							2021 г. (от 0 % до 10 %)	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
104		Член 495, параграф 1		Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Временно третиране на експозициите в капита- лови инструменти съ- гласно вътрешнорей- тинговия подход	Чрез прерогатива от част трета, глава 3 до 31 декември 2017 г. компетентните органи може да освободят от третирането съгласно вътрешнорейтинговия подход някои категории експозиции в капиталови инстру- менти, притежавани от институции и техни дъщерни предприятия от ЕС в съответната държава членка към 31 декември 2007 г.	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	
105		Член 496, параграф 1		Кредитни институ- ции и инвести- ционни посред- ници	Преходна разпоредба за изчисляване на ка- питаловите изисквания за експозициите под формата на покрити облигации	До 31 декември 2017 г. компетентните органи могат да освободят изцяло или частично от прилагането на ограничението от 10 % първостепенните дялове, еми- тирани от френските фондове Fonds Communs de Créances или от дружества за секюритизация, които са равностойни на френските фондове Fonds Com- muns de Créances по член 129, параграф 1, букви г) и е), ако са изпълнени условията по член 496, пара- граф 1, букви а) и б).	[Година]	(Да/Не/—)	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	Задължи- телно, ако е посочено „Да“	

Променливи елементи на възнаграждението (член 94 от Директива 2013/36/ЕС)

	Директива 2013/36/ЕС	Адресати	Обхват	Разпоредби	Информация за оповестяване	Приложен (Да/Не/—)	Позовавания	Наличие на превод на английски (да/не)	Подробности/Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия формуляр				(dd/mm/yyyy)				
020	Член 94, параграф 1, буква ж), подточка i)	Държави членки или компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Максимално отношение между променливите и постоянните елементи на възнаграждението (изразено в %, определен в националното право, и изчислено като променливият компонент се раздели на фиксирания компонент на възнаграждението)	(стойност в %)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
030	Член 94, параграф 1, буква ж), подточка ii)	Държави членки или компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Максимално отношение между променливите и постоянните елементи на възнаграждението, чието равнище може да бъде одобрено от акционерите, собствениците или членовете на институцията (изразено в %, определен в националното право, и изчислено като променливият компонент се раздели на фиксирания компонент на възнаграждението)	(стойност в %)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
040	Член 94, параграф 1, буква ж), подточка iii)	Държави членки или компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Максимална част от общото променливо възнаграждение, към което може да се приложи дисконтовият процент (% от общия размер на променливото възнаграждение)	(стойност в %)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
050	Член 94, параграф 1, буква л)	Държави членки или компетентни органи	Кредитни институции и инвестиционни посредници	Описание на евентуалните ограничения върху вида и характеристиките на инструменти, които могат да бъдат използвани за целите на предоставянето на променливо възнаграждение, или на евентуалните забрани на такива инструменти	(свободен текст/стойност)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Процес на надзорен преглед и оценка (ПНПО) ⁽¹⁾

010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец	(дц/мм/гг)	
020	<p>Обхват на прилагането на ПНПО (членове 108—110 от ДКИ)</p>	<p>Описание на подхода на компетентния орган към обхвата на прилагане на ПНПО, включително:</p> <ul style="list-style-type: none"> — какви видове институции попадат в/извън обхвата на ПНПО, особено ако обхватът е различен от посочения в Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС; — общ преглед на начина, по който компетентният орган отчита принципа на пропорционалност, когато разглежда обхвата на ПНПО, и на честотата на оценяване на различните елементи от ПНПО ⁽²⁾. 	[свободен текст или позоваване / електронна препратка към тези насоки]
030	<p>Оценяване на елементи на ПНПО (членове 74—96 от ДКИ)</p>	<p>Описание на подхода на компетентния орган за оценяване на отделните елементи на ПНПО (както е посочено в насоките на ЕБО за общите методиките и процедури за ПНПО: ЕВА/GL/2014/13), включително:</p> <ul style="list-style-type: none"> — общ преглед на оценъчния процес и на методиките, използвани за оценката на елементи от ПНПО, включително: (1) анализ на модела на стопанска дейност; (2) оценка на вътрешното управление и на механизмите за контрол в рамките на институцията; (3) оценка на рисковете за капитала; и (4) оценка на рисковете за ликвидността и финансирането; — общ преглед на начина, по който компетентният орган отчита принципа на пропорционалност, когато оценява отделните елементи на ПНПО, в т.ч. прилагането на категоризирането на институциите ⁽³⁾. 	[свободен текст или позоваване / електронна препратка към тези насоки]
040	<p>Преглед и оценка на вътрешните процедури за оценка на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността (членове 73, 86, 97, 98 и 103 от ДКИ)</p>	<p>Описание на подхода на компетентния орган за преглед и оценка, като част от ПНПО, на вътрешните процедури за оценка на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността, и по-специално за оценка на надеждността на изчисляването по тези вътрешни процедури на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността с цел определяне на допълнителни капиталови изисквания и количествени изисквания за ликвидност, включително ⁽⁴⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> — преглед на методиката, прилагана от компетентния орган при прегледа на вътрешните процедури на институциите за оценка на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността; — Информация за – или препратка към – изискванията на компетентния орган относно предоставянето на информация за вътрешните процедури за оценка на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността, и по-специално относно информацията, която трябва да се предоставя; — информация за това дали от институцията се изисква независим преглед на нейните вътрешни процедури за оценка на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността. 	[свободен текст или позоваване / електронна препратка към тези насоки]

050	Обща оценка на ПНПО и надзорни мерки (членове 102 и 104 от ДКИ)	Описание на подхода на компетентния орган за цялостна оценка на ПНПО (резюме) и на прилагането на надзорни мерки въз основа на цялостната оценка на ПНПО ⁽³⁾ . Описание на начина, по който резултатите от ПНПО са свързани с прилагането на мерките за ранна намеса по член 27 от Директива 2014/59/ЕС и определяне на условията, при които може да се приеме, че институцията е в несъстоятелност или е вероятно да изпадне в несъстоятелност съгласно член 32 от същата директива ⁽⁶⁾ .	<i>[свободен текст или позоваване / електронна препратка към тези насоки]</i>
-----	---	---	---

⁽¹⁾ Компетентните органи оповестяват използваните в редове 020—040 и ред 050 критерии и методики за цялостната оценка. Видът на информацията, която се оповестява под формата на обяснителна бележка, е описан във втората колона.

⁽²⁾ Обхватът на ПНПО, който се разглежда както на равнище институция, така и по отношение на собствените ѝ ресурси. Компетентният орган трябва да обясни използвания подход за класифициране на институциите в различни категории за целите на ПНПО, като опише използваните количествени и качествени критерии, както и начина, по който такава категоризация засяга финансовата стабилност или други общи цели на надзора.

Компетентният орган трябва да обясни и как практически прилага категоризацията с цел да се осигури поне минимален ангажимент в оценките на ПНПО, като опише честотата на оценяване на всички елементи на ПНПО за различните категории институции.

⁽³⁾ Включително използвани при оценяването работни инструменти като проверки на място и дистанционни проучвания, качествени и количествени критерии, статистически данни. Препоръчва се да се предоставят хипервръзки към насоките на уебсайта.

⁽⁴⁾ Компетентните органи трябва да обяснят и как оценяването на вътрешните процедури за оценка на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността е обхванато от прилаганите с оглед на принципа на пропорционалност, въз основа на определените за целите на ПНПО категории, модели на минималния ангажимент, а също така и как се прилага принципът на пропорционалност при определянето на надзорните очаквания от вътрешните процедури за оценка на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността, и по-специално – какви евентуални насоки или минимални изисквания за тези вътрешни процедури са отправили.

⁽⁵⁾ Прилаганият от компетентните органи подход за цялостно оценяване на ПНПО и уведомяване на институциите за резултатите. Цялостната оценка от компетентните органи се основава на проучване на всички елементи, посочени в редове 020—040, и на всяка друга съответна информация за институцията, която компетентният орган може да получи.

⁽⁶⁾ Когато оценката на дадена институция е установила слабости или пропуски, които изискват намеса на надзорните органи, компетентните органи могат също така да обявят политиките, които определят решенията им за предприемане на надзорни мерки (по смисъла на членове 102 и 104 от ДКИ) и мерки за ранна намеса (по смисъла на член 27 от Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВПБ)). Такова разкриване на информация може да включва публикуване на вътрешни насоки или други документи, в които се описват общите надзорни практики. С оглед на поверителността обаче не се изисква предоставяне на информация за решенията за отделните институции.

Освен това, компетентните органи могат да информират за последиците от нарушаване от дадена институция на съответните правни разпоредби или неспазване на наложените въз основа на резултатите от ПНПО надзорни мерки или мерки за ранна намеса, като изброят, когато е приложимо, действащите правоприлагащи процедури.

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

ОБОБЩЕНИ СТАТИСТИЧЕСКИ ДАННИ

Списък на образците

Част 1	Консолидирани данни по компетентен орган
Част 2	Данни за кредитния риск
Част 3	Данни за пазарния риск
Част 4	Данни за операционния риск
Част 5	Данни за надзорните мерки и административните санкции
Част 6	Данни за дерогациите

Общи бележки за попълването на образците в приложение IV

- Компетентните органи не оповестяват надзорните действия или решения, взети спрямо дадена институция. Когато предоставят информация за общите критерии и методики, компетентните органи не оповестяват надзорните мерки, взети спрямо дадена институция, независимо дали става въпрос за самостоятелна институция или за група от институции.
- Полетата с цифрови стойности трябва да съдържат само цифри. Не се допуска позоваване на национални парични единици. Използваната парична единица е евро, а държавите членки извън еврозоната трябва да конвертират националните си парични единици в евро по обменния курс на ЕЦБ (на общата референтна дата: например последният ден от годината, предмет на прегледа), с един знак след десетичната запетая, когато оповестените стойности са в милиони.
- Докладваните парични суми се оповестяват в милиони евро (по-нататък „млн. EUR“).
- Процентите се оповестяват с точност до два знака след десетичната запетая.
- Ако данните не се оповестяват, причината се обявява, като се използва номенклатурата на ЕБО: „N/A“ (не е приложимо) или „C“ (поверително).
- Данните се оповестяват в обобщен вид, без да се идентифицират отделни кредитни институции или инвестиционни посредници.
- Когато са налични, препратките към образците COREP по Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията са посочени в части 1—4.
- Компетентните органи събират данните за периода след XXXX г. на консолидирана основа. Така ще се осигури съгласуваност на събираната информация.
- Образците от настоящото приложение трябва да се разбират във връзка с определения обхват на консолидацията за целите на докладването. С оглед на ефикасното събиране на данните информацията за кредитните институции и инвестиционните посредници се докладва отделно, като обаче нивото на консолидация и в двата случая е едно и също.
- С оглед на съгласуваността и съпоставимостта на докладваните данни ЕЦБ публикува обобщени статистически данни само за лицата, върху които упражнява пряк надзор към референтната дата на оповестяване, а националните компетентни органи публикуват обобщени статистически данни само за кредитните институции, които не са пряко поднадзорни на ЕЦБ.
- Данните се събират само за инвестиционните посредници, обхванати от ДКИ. За инвестиционните посредници, които не са обхванати от разпоредбите на ДКИ, данни не се събират.

ЧАСТ 1

Консолидирани данни по компетентен орган (XXXX г.)

		Позоваване на образец COREP	Данни
Брой и размер на кредитните институции			
010	Брой кредитни институции		[Стойност]
020	Общ размер на активите на юрисдикцията (в млн. EUR) ⁽¹⁾		[Стойност]
030	Общ размер на активите на юрисдикцията ⁽¹⁾ като % от БВП ⁽²⁾		[Стойност]
Брой и размер на чуждестранните кредитни институции ⁽³⁾			
040	от трети държави	Брой клонове ⁽⁴⁾	[Стойност]
050		Общ размер на активите на клоновете (в млн. EUR)	[Стойност]
060		Брой дъщерни предприятия ⁽⁵⁾	[Стойност]
070		Общ размер на активите на дъщерните предприятия (в млн. EUR)	[Стойност]
Общ размер на капитала и капиталовите изисквания на кредитните институции			
080	Общ размер на базовия собствен капитал от първи ред като % от общия капитал ⁽⁶⁾	CA1 (ред 020/ред 010)	[Стойност]
090	Общ размер на допълнителния капитал от първи ред като процент от общия капитал ⁽⁷⁾	CA1 (ред 530/ред 010)	[Стойност]
100	Общ размер на капитала от втори ред като % от общия капитал ⁽⁸⁾	CA1 (ред 750/ред 010)	[Стойност]
110	Общ размер на капиталовите изисквания (в млн. EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (ред 010)*8 %	[Стойност]
120	Отношение на общата капиталова адекватност (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (ред 050)	[Стойност]
Брой и размер на инвестиционните посредници			
130	Брой инвестиционни посредници		[Стойност]
140	Общо активи (в млн. EUR) ⁽¹⁾		[Стойност]
150	Общ размер на активите като % от БВП		[Стойност]
Общ размер на капитала и капиталовите изисквания на инвестиционните посредници			
160	Общ размер на базовия собствен капитал от първи ред като % от общия капитал ⁽⁶⁾	CA1 (ред 020/ред 010)	[Стойност]
170	Общ размер на допълнителния капитал от първи ред като процент от общия капитал ⁽⁷⁾	CA1 (ред 530/ред 010)	[Стойност]

		Позоваване на образец COREP	Данни
180	Общ размер на капитала от втори ред като % от общия капитал ⁽⁸⁾	CA1 (ред 750/ред 010)	[Стойност]
190	Общ размер на капиталовите изисквания (в млн. EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (ред 010)*8 %	[Стойност]
200	Отношение на общата капиталова адекватност (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (ред 050)	[Стойност]

⁽¹⁾ За националните компетентни органи общият размер на активите е общият размер на активите на държавата, само за редове 020 и 030, а за ЕЦБ – общият размер на активите на значимите институции за целия ЕНМ.

⁽²⁾ БВП по пазарни цени; препоръчителен източник: Евростат/ЕЦБ.

⁽³⁾ Държавите от ЕАСТ не се включват.

⁽⁴⁾ Броят на клоновете, както са определени в член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ. Всички места на дейност, установени в една и съща държава от кредитна институция с главно управление в трета държава, се приемат за един клон.

⁽⁵⁾ Броят на дъщерните предприятия, както са определени в член 4, параграф 1, точка 16 от РКИ. Всяко предприятие, което е дъщерно на дъщерно предприятие, се приема за дъщерно предприятие на предприятието майка, което контролира тези предприятия.

⁽⁶⁾ Изразеното в проценти (%) отношение на базовия собствен капитал от първи ред, както е определен в член 50 от РКИ, към собствените средства, както са определени в член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от РКИ.

⁽⁷⁾ Изразеното в проценти (%) отношение на допълнителния капитал от първи ред, както е определен в член 61 от РКИ, към собствените средства, както са определени в член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от РКИ.

⁽⁸⁾ Изразеното в проценти (%) отношение на капитала от втори ред, както е определен в член 71 от РКИ, към собствените средства, както са определени в член 4, параграф 2, точка 118 и член 72 от РКИ.

⁽⁹⁾ 8 % от общата рискова експозиция по смисъла на член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ.

⁽¹⁰⁾ Изразеното в проценти (%) отношение на собствените средства към общата рискова експозиция съгласно определението в член 92, параграф 2, буква в) от РКИ.

Данни за кредитния риск (XXXX г.)

Данни за кредитния риск			Позоваване на образец COREP	Данни	
Кредитни институции: капиталови изисквания за кредитен риск					
010	Кредитни институции: капиталови изисквания за кредитен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания ⁽¹⁾	CA2 (ред 040) / (ред 010)	[Стойност]	
020	Кредитни институции: разбивка по подход	% спрямо общия брой кредитни институции ⁽²⁾	Стандартизиран подход (СП)	[Стойност]	
030			Вътрешнорейтингов подход, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти	[Стойност]	
040			Вътрешнорейтингов подход, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	[Стойност]	
050		% спрямо общия размер на капиталовите изисквания за кредитен риск	СП	CA2 (ред 050) / (ред 040)	[Стойност]
060			Вътрешнорейтингов подход, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти	CR IRB, основен вътрешнорейтингов подход (ред 010, колона 260)/CA2 040 (ред 040)	[Стойност]
070			Вътрешнорейтингов подход, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	Вътрешнорейтингов подход за кредитен риск, усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (ред 010, колона 260)/CA2 (ред 040)	[Стойност]
080	Кредитни институции: разбивка по клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход		% спрямо общия размер на рисковото претеглените експозиции по вътрешнорейтинговия подход	Вътрешнорейтингов подход, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти	CA2 (ред 250/ред 240)
090		Централни правителства и централни банки		CA2 (ред 260/ред 240)	[Стойност]
100		Институции		CA2 (ред 270/ред 240)	[Стойност]
110		Дружества — МСП		CA2 (ред 280/ред 240)	[Стойност]
120		Дружества — Специализирано кредитиране		CA2 (ред 290/ред 240)	[Стойност]
130		Дружества — Други		CA2 (ред 300/ред 240)	[Стойност]

			Данни за кредитния риск	Позоваване на образец COREP	Данни
140			Вътрешнорейтингов подход, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	CA2 (ред 310/ред 240)	[Стойност]
150			Централни правителства и централни банки	CA2 (ред 320/ред 240)	[Стойност]
160			Институции	CA2 (ред 330/ред 240)	[Стойност]
170			Дружества — МСП	CA2 (ред 340/ред 240)	[Стойност]
180			Дружества — Специализирано кредитиране	CA2 (ред 350/ред 240)	[Стойност]
190			Дружества — Други	CA2 (ред 360/ред 240)	[Стойност]
200			Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП	CA2 (ред 370/ред 240)	[Стойност]
210			Експозиции на дребно — обезпечени с недвижим имоти на субекти, различни от МСП	CA2 (ред 380/ред 240)	[Стойност]
220			Експозиции на дребно — признати револвиращи	CA2 (ред 390/ред 240)	[Стойност]
230			Експозиции на дребно — други МСП	CA2 (ред 400/ред 240)	[Стойност]
240			Експозиции на дребно — други, различни от МСП	CA2 (ред 410/ред 240)	[Стойност]
250			Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход	CA2 (ред 420/ред 240)	[Стойност]
260			Секюритизиращи позиции по вътрешнорейтинговия подход	CA2 (ред 430/ред 240)	[Стойност]
270			Други активи, които нямат характер на кредитни задължения	CA2 (ред 450/ред 240)	[Стойност]
			Данни за кредитния риск	Позоваване на образец COREP	Данни
280	Кредитни институции: капиталови изисквания за кредитен риск				
290	Кредитни институции: разбивка по клас експозиции по стандартизирания подход*	% спрямо общия размер на рисковото претеглените експозиции по стандартизирания подход	Централни правителства или централни банки	CA2 (ред 070/ред 050)	[Стойност]
300			Регионални правителства или местни органи на власт	CA2 (ред 080/ред 050)	[Стойност]
310			Субекти от публичния сектор	CA2 (ред 090/ред 050)	[Стойност]

	Данни за кредитния риск		Позоваване на образец COREP	Данни	
320			Многостранни банки за развитие	CA2 (ред 100/ред 050)	[Стойност]
330			Международни организации	CA2 (ред 110/ред 050)	[Стойност]
340			Институции	CA2 (ред 120/ред 050)	[Стойност]
350			Дружества	CA2 (ред 130/ред 050)	[Стойност]
360			На дребно	CA2 (ред 140/ред 050)	[Стойност]
370			Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	CA2 (ред 150/ред 050)	[Стойност]
380			Експозиции в неизпълнение	CA2 (ред 160/ред 050)	[Стойност]
390			Високорискови експозиции	CA2 (ред 170/ред 050)	[Стойност]
400			Покрити облигации	CA2 (ред 180/ред 050)	[Стойност]
410			Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	CA2 (ред 190/ред 050)	[Стойност]
420			Предприятия за колективно инвестиране	CA2 (ред 200/ред 050)	[Стойност]
430			Собствен капитал	CA2 (ред 210/ред 050)	[Стойност]
440			Други позиции	CA2 (ред 211/ред 050)	[Стойност]
450			Секюритизиращи позиции при стандартизиран подход	CA2 (ред 220/ред 050)	[Стойност]
460	Кредитни институции: разбивка по подхода за редуциране на кредитния риск	% спрямо общия брой кредитни институции ⁽³⁾	Опростен метод за финансово обезпечение		[Стойност]
470			Разширен метод за финансово обезпечение		[Стойност]
Инвестиционни посредници: капиталови изисквания за кредитен риск					
480	Инвестиционни посредници: капиталови изисквания за кредитен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания ⁽⁴⁾		CA2 (ред 040) / (ред 010)	[Стойност]

Данни за кредитния риск			Позоваване на образец COREP	Данни	
490	Инвестиционни посредници: разбивка по подход	% спрямо общия брой инвестиционни посредници ⁽²⁾	СП	[Стойност]	
500			Вътрешнорейтингов подход (IRB)	[Стойност]	
510	% спрямо общия размер на капиталовите изисквания за кредитен риск ⁽⁵⁾		СП	CA2 (ред 050) / (ред 040)	[Стойност]
520			Вътрешнорейтингов подход (IRB)	CA2 (ред 240/ред 040)	[Стойност]

Допълнителна информация за секюритизирането (в млн. EUR)			Позоваване на образец COREP	Данни
Кредитни институции: инициатори				
530	Общ размер на секюритизиращите експозиции, иницирани по балансови и задбалансови позиции		CR SEC SA (ред 030, колона 010) + CR SEC IRB (ред 030, колона 010)	[Стойност]
540	Общ размер на секюритизиращите позиции, запазени (секюритизиращи позиции — първоначалната експозиция, преди прилагането на конверсионните коефициенти) във и извън баланса		CR SEC SA (ред 030, колона 050) + CR SEC IRB (ред 030, колона 050)	[Стойност]

Експозиции и загуби, произтичащи от заеми, обезпечени с недвижим имот (в млн. EUR) ⁽⁶⁾			Позоваване на образец COREP	Данни
550	Използване на жилищен имот като обезпечение	Сбор на експозициите, обезпечени с жилищни имоти ⁽⁷⁾	CR IP Losses (ред 010, колона 050)	[Стойност]
560		Сбор на загубите от заеми до референтните проценти ⁽⁸⁾	CR IP Losses (ред 010, колона 010)	[Стойност]
570		в т.ч.: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност ⁽⁹⁾	CR IP Losses (ред 010, колона 020)	[Стойност]
580		Сбор на общите загуби ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (ред 010, колона 030)	[Стойност]
590		в т.ч.: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност ⁽⁹⁾	CR IP Losses (ред 010, колона 040)	[Стойност]

	Експозиции и загуби, произтичащи от заеми, обезпечени с недвижим имот (в млн. EUR) ⁽⁶⁾	Позоваване на образец COREP	Данни	
600	Използване на търговски недвижим имот като обезпечение	Сбор на експозициите, обезпечени с търговски недвижим имот ⁽⁷⁾	CR IP Losses (ред 020, колона 050)	[Стойност]
610		Сбор на загубите от заеми до референтните проценти ⁽⁸⁾	CR IP Losses (ред 020, колона 010)	[Стойност]
620		в т.ч.: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност ⁽⁹⁾	CR IP Losses (ред 020, колона 020)	[Стойност]
630		Сбор на общите загуби ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (ред 020, колона 030)	[Стойност]
640		в т.ч.: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност ⁽⁹⁾	CR IP Losses (ред 020, колона 040)	[Стойност]

⁽¹⁾ Отношението на капиталовите изисквания за кредитен риск по член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ към общия размер на собствените средства по член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ.

⁽²⁾ Ако дадена институция използва повече от един подход, тя трябва да бъде броена при всеки от тях. Следователно сборът на процентите, докладвани за трите подхода, може да надхвърля 100 %.

⁽³⁾ В изключителни случаи, ако дадена институция използва повече от един подход, тя трябва да бъде броена при всеки от тях. Следователно сборът на докладваните проценти може да надхвърля 100 %.

⁽⁴⁾ Отношението на капиталовите изисквания за кредитен риск по член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ към общия размер на собствените средства по член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ.

⁽⁵⁾ Процентът на капиталовите изисквания за инвестиционните посредници, които прилагат стандартизирания и вътрешнорейтинговия подход, спрямо общия размер на капиталовите изисквания за кредитен риск по член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ.

⁽⁶⁾ Размерът на очакваните загуби се докладва към референтната дата на докладване.

⁽⁷⁾ Както са определени в член 101, параграф 1, съответно букви в) и е) от РКИ; пазарната стойност и ипотечната заемна стойност, както са определени в член 4, параграф 1, точки 74 и 76; само за частта от експозицията, третирана като напълно и изцяло обезпечена в съответствие с член 124, параграф 1 от РКИ.

⁽⁸⁾ Както са определени в член 101, параграф 1, съответно букви а) и г) от РКИ; пазарната стойност и ипотечната заемна стойност, както са определени в член 4, параграф 1, точки 74 и 76.

⁽⁹⁾ Ако стойността на обезпечението е изчислена като ипотечна заемна стойност.

⁽¹⁰⁾ Както са определени в член 101, параграф 1, съответно букви б) и д) от РКИ; пазарната стойност и ипотечната заемна стойност, както са определени в член 4, параграф 1, точки 74 и 76.

Данни за пазарния риск ⁽¹⁾ (XXXX г.)

Данни за пазарния риск			Позоваване на образец COREP	Данни
Кредитни институции: Капиталови изисквания за пазарен риск				
010	Кредитни институции: капиталови изисквания за пазарен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания ⁽²⁾	CA2 (ред 520) / (ред 010)	[Стойност]
020	Кредитни институции: разбивка по подход	% спрямо общия брой кредитни институции ⁽³⁾	Стандартизиран подход	[Стойност]
030			Вътрешни модели	[Стойност]
040	Кредитни институции: разбивка по подход	% въз основа на общите капиталови изисквания за пазарен риск	Стандартизиран подход	CA2 (ред 530) / (ред 520) [Стойност]
050			Вътрешни модели	CA2 (ред 580) / (ред 520) [Стойност]
Инвестиционни посредници: Капиталови изисквания за пазарен риск				
060	Инвестиционни посредници: капиталови изисквания за пазарен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания ⁽²⁾	CA2 (ред 520) / (ред 010)	[Стойност]
070	Инвестиционни посредници: разбивка по подход	% спрямо общия брой инвестиционни посредници ⁽³⁾	Стандартизиран подход	[Стойност]
080			Вътрешни модели	[Стойност]
090	Инвестиционни посредници: разбивка по подход	% въз основа на общите капиталови изисквания за пазарен риск	Стандартизиран подход	CA2 (ред 530) / (ред 520) [Стойност]
100			Вътрешни модели	CA2 (ред 580) / (ред 520) [Стойност]

⁽¹⁾ Образецът съдържа информация за всички институции, а не само за тези с експозиция към пазарния риск.

⁽²⁾ Изразено в процент отношение на общата рискова експозиция за позиционен, валутен и стоков риск по член 92, параграф 3, буква б), подточка i) и буква в), подточки i) и iii) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ към общата рискова експозиция по член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ.

⁽³⁾ Ако дадена институция използва повече от един подход, тя трябва да бъде броена при всеки от тях. Следователно сборът на докладваните проценти може както да надхвърля, така и да не достига 100 %, тъй като субектите с малки търговски портфейли не са задължени да определят пазарния риск.

Данни за операционния риск (XXXX г.)

Данни за операционния риск			Позоваване на образец COREP	Данни	
Кредитни институции: капиталови изисквания за операционен риск					
010	Кредитни институции: капиталови изисквания за операционен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания ⁽¹⁾	CA2 (ред 590) / (ред 010)	[Стойност]	
020	Кредитни институции: разбивка по подход	% спрямо общия брой кредитни институции ⁽²⁾	Подход на базисния индикатор (BIA)	[Стойност]	
030			Стандартизиран подход (TSA)/ Алтернативен стандартизиран подход (ASA)	[Стойност]	
040			Усъвършенстван подход за измерване (AMA)	[Стойност]	
050	% въз основа на общия размер на капиталовите изисквания за операционен риск	BIA	CA2 (ред 600) / (ред 590)	[Стойност]	
060			TSA/ASA	CA2 (ред 610) / (ред 590)	[Стойност]
070			AMA	CA2 (ред 620) / (ред 590)	[Стойност]
Кредитни институции: загуби поради операционен риск					
080	Кредитни институции: общ размер на brutните загуби	Общ размер на brutните загуби като % от общите brutни приходи ⁽³⁾	Подробни данни за операционния риск (ред 920, колона 080)/операционен риск (сбор от редове 010—130, кол. 030)	[Стойност]	
Инвестиционни посредници: капиталови изисквания за операционен риск					
090	Инвестиционни посредници: капиталови изисквания за операционен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания ⁽¹⁾	CA2 (ред 590) / (ред 010)	[Стойност]	
100	Инвестиционни посредници: разбивка по подход	% спрямо общия брой инвестиционни посредници ⁽²⁾	BIA	[Стойност]	
110			TSA/ASA	[Стойност]	
120			AMA	[Стойност]	
130	% въз основа на общия размер на капиталовите изисквания за операционен риск	BIA	CA2 (ред 600) / (ред 590)	[Стойност]	
140			TSA/ASA	CA2 (ред 610) / (ред 590)	[Стойност]
150			AMA	CA2 (ред 620) / (ред 590)	[Стойност]

	Данни за операционния риск		Позоваване на образец COREP	Данни
	Инвестиционни посредници: загуби поради операционен риск			
160	Инвестиционни посредници: общ размер на brutните загуби	Общ размер на brutните загуби като % от общите brutни приходи ⁽³⁾	Подробни данни за операционния риск (ред 920, колона 080)/операционен риск (сбор от редове 010—130, кол. 030)	[Стойност]

- (1) Изразено в проценти отношение на общата рискова експозиция за операционен риск по член 92, параграф 3 от РКИ към общата рискова експозиция по член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ.
- (2) Ако дадена институция използва повече от един подход, тя трябва да бъде броена при всеки от тях. Следователно сборът на докладваните проценти може както да надхвърля, така и да не достига 100 %, тъй като някои инвестиционни посредници не са задължени да определят капиталови изисквания за операционен риск.
- (3) Единствено при субектите, които използват AMA или TSA/ASA; изразено в проценти отношение на общия размер на загубите при всички стопански дейности към сбора на съответния показател за банковите дейности, за които за последната година се е прилагал AMA и TSA/ASA.

ЧАСТ 5

Данни за надзорните мерки и административните санкции ⁽¹⁾ (XXXX г.)

	Надзорни мерки	Данни	
	Кредитни институции		
010	Надзорни мерки, предприети по силата на член 102, параграф 1, буква а)	Общ брой на надзорните мерки, предприети по силата на член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
011		изискване за притежаване на собствени средства над минималните капиталови изисквания [член 104, параграф 1, буква а)]	[Стойност]
012		изискване за засилване на управленските механизми и на вътрешното управление на капитала [член 104, параграф 1, буква б)]	[Стойност]
013		изискване за представяне на план за връщане към спазването на надзорните изисквания [член 104, параграф 1, буква в)]	[Стойност]
014		изискване за прилагане на конкретна политика за провизиране или третиране на активите [член 104, параграф 1, буква г)]	[Стойност]
015		изискване за ограничаване/прекръпяване на дейности и операции [член 104, параграф 1, буква д)]	[Стойност]
016		изискване за редуциране на риска, присъщ на дейността, продуктите и системите [член 104, параграф 1, буква е)]	[Стойност]
017		изискване за ограничаване на променливите възнаграждения [член 104, параграф 1, буква ж)]	[Стойност]
018		изискване за използване на нетната печалба за увеличаване на собствените средства [член 104, параграф 1, буква з)]	[Стойност]
019		изискване за ограничаване/забрана на разпределянето на печалбата или плащането на лихва [член 104, параграф 1, буква и)]	[Стойност]
020		налагане на изисквания за допълнително или по-често предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква й)]	[Стойност]
021		налагане на специални изисквания по отношение на ликвидността [член 104, параграф 1, буква к)]	[Стойност]
022		налагане на допълнителни изисквания за предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква л)]	[Стойност]
023		Брой и естество на другите предприети надзорни мерки (които не са изброени в член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС)	[Стойност]
024	Надзорни мерки, предприети по силата на член 102, параграф 1, буква б), както и на други разпоредби на Директива 2013/36/ЕС или Регламент (ЕС) № 575/2013	Общ брой на надзорните мерки, предприети по силата на член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
025		изискване за притежаване на собствени средства над минималните капиталови изисквания [член 104, параграф 1, буква а)]	[Стойност]

	Надзорни мерки	Данни	
026		изискване за засилване на управленските механизми и на вътрешното управление на капитала [член 104, параграф 1, буква б)]	[Стойност]
027		изискване за представяне на план за връщане към спазването на надзорните изисквания [член 104, параграф 1, буква в)]	[Стойност]
028		изискване за прилагане на конкретна политика за провизиране или третиране на активите [член 104, параграф 1, буква г)]	[Стойност]
029		изискване за ограничаване/прекратяване на дейности и операции [член 104, параграф 1, буква д)]	[Стойност]
030		изискване за редуциране на риска, присъщ на дейността, продуктите и системите [член 104, параграф 1, буква е)]	[Стойност]
031		изискване за ограничаване на променливите възнаграждения [член 104, параграф 1, буква ж)]	[Стойност]
032		изискване за използване на нетната печалба за увеличаване на собствените средства [член 104, параграф 1, буква з)]	[Стойност]
033		изискване за ограничаване/забрана на разпределянето на печалбата или плащането на лихва [член 104, параграф 1, буква и)]	[Стойност]
034		налагане на изисквания за допълнително или по-често предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква й)]	[Стойност]
035		налагане на специални изисквания по отношение на ликвидността [член 104, параграф 1, буква к)]	[Стойност]
036		налагане на допълнителни изисквания за предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква л)]	[Стойност]
037		Брой и естество на другите предприети надзорни мерки (които не са изброени в член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС)	[Стойност]

	Надзорни мерки	Данни	
	Инвестиционни посредници		
037	Надзорни мерки, предприети по силата на член 102, параграф 1, буква а)	Общ брой на надзорните мерки, предприети по силата на член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
038		изискване за притежаване на собствени средства над минималните капиталови изисквания [член 104, параграф 1, буква а)]	[Стойност]
039		изискване за засилване на управленските механизми и на вътрешното управление на капитала [член 104, параграф 1, буква б)]	[Стойност]
040		изискване за представяне на план за връщане към спазването на надзорните изисквания [член 104, параграф 1, буква в)]	[Стойност]

	Надзорни мерки	Данни	
041		изискване за прилагане на конкретна политика за провизиране или третиране на активите [член 104, параграф 1, буква г)]	[Стойност]
042		изискване за ограничаване/прекратяване на дейности и операции [член 104, параграф 1, буква д)]	[Стойност]
043		изискване за редуциране на риска, присъщ на дейността, продуктите и системите [член 104, параграф 1, буква е)]	[Стойност]
044		изискване за ограничаване на променливите възнаграждения [член 104, параграф 1, буква ж)]	[Стойност]
045		изискване за използване на нетната печалба за увеличаване на собствените средства [член 104, параграф 1, буква з)]	[Стойност]
046		изискване за ограничаване/забрана на разпределянето на печалбата или плащането на лихва [член 104, параграф 1, буква и)]	[Стойност]
047		налагане на изисквания за допълнително или по-често предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква й)]	[Стойност]
048		налагане на специални изисквания по отношение на ликвидността [член 104, параграф 1, буква к)]	[Стойност]
049		налагане на допълнителни изисквания за предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква л)]	[Стойност]
050		Брой и естество на другите предприети надзорни мерки (които не са изброени в член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС)	[Стойност]
051	Надзорни мерки, предприети по силата на член 102, параграф 1, буква б), както и на други разпоредби на Директива 2013/36/ЕС или Регламент (ЕС) № 575/2013	Общ брой на надзорните мерки, предприети по силата на член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
052		изискване за притежаване на собствени средства над минималните капиталови изисквания [член 104, параграф 1, буква а)]	[Стойност]
053		изискване за засилване на управленските механизми и на вътрешното управление на капитала [член 104, параграф 1, буква б)]	[Стойност]
054		изискване за представяне на план за връщане към спазването на надзорните изисквания [член 104, параграф 1, буква в)]	[Стойност]
055		изискване за прилагане на конкретна политика за провизиране или третиране на активите [член 104, параграф 1, буква г)]	[Стойност]
056		изискване за ограничаване/прекратяване на дейности и операции [член 104, параграф 1, буква д)]	[Стойност]
057		изискване за редуциране на риска, присъщ на дейността, продуктите и системите [член 104, параграф 1, буква е)]	[Стойност]
058		изискване за ограничаване на променливите възнаграждения [член 104, параграф 1, буква ж)]	[Стойност]

	Надзорни мерки	Данни	
059		изискване за използване на нетната печалба за увеличаване на собствените средства [член 104, параграф 1, буква з)]	[Стойност]
060		изискване за ограничаване/забрана на разпределянето на печалбата или плащането на лихва [член 104, параграф 1, буква и)]	[Стойност]
061		налагане на изисквания за допълнително или по-често предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква й)]	[Стойност]
062		налагане на специални изисквания по отношение на ликвидността [член 104, параграф 1, буква к)]	[Стойност]
063		налагане на допълнителни изисквания за предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква л)]	[Стойност]
064		Брой и естество на другите предприети надзорни мерки (които не са изброени в член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС)	[Стойност]

	Административни санкции ⁽²⁾	Данни	
	Кредитни институции		
065	Административни санкции (за нарушения на лиценза/изискванията за придобивания на квалифицирано участие)	Общ брой на наложените административни санкции по член 66, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
066		публично изявление, в което се посочва отговорното физическо/юридическо лице и естеството на нарушението [член 66, параграф 2, буква а)]	[Стойност]
067		разпореждания, с които от отговорното физическо или юридическо лице се изисква да преустанови това поведение и да не извършва повторно нарушение [член 66, параграф 2, буква б)]	[Стойност]
068		имуществени административни санкции, наложени на юридическо/физическо лице [член 66, параграф 2, букви в) — д)]	[Стойност]
069		спиране на правото на глас на акционери [член 66, параграф 2, буква е)]	[Стойност]
070		Брой и естество на другите административни санкции (които не са посочени в член 66, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС)	[свободен текст]
071	Административни санкции (за други нарушения на изискванията на Директива 2013/36/ЕС или Регламент (ЕС) № 575/2013)	Общ брой на наложените административни санкции по член 67, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
072		публично изявление, в което се посочва отговорното физическо/юридическо лице и естеството на нарушението [член 67, параграф 2, буква а)]	[Стойност]
073		разпореждания, с които от отговорното физическо или юридическо лице се изисква да преустанови това поведение и да не извършва повторно нарушение [член 67, параграф 2, буква б)]	[Стойност]

Надзорни мерки		Данни	
074		отнемане на лиценза на кредитната институция [член 67, параграф 2, буква в)]	[Стойност]
075		временна забрана за физическо лице да заема длъжности в кредитни институции [член 67, параграф 2, буква г)]	[Стойност]
076		имуществени административни санкции, наложени на юридическо/физическо лице [член 67, параграф 2, букви д) — ж)]	[Стойност]
077		Брой и естество на другите административни санкции (които не са посочени в член 67, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС)	[свободен текст]
Инвестиционни посредници			
078	Административни санкции (за нарушения на лиценза/изкискванията за придобивания на квалифицирано участие)	Общ брой на наложените административни санкции по член 66, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
079		публично изявление, в което се посочва отговорното физическо/юридическо лице и естеството на нарушението [член 66, параграф 2, буква а)]	[Стойност]
080		разпореждания, с които от отговорното физическо или юридическо лице се изисква да преустанови това поведение и да не извършва повторно нарушение [член 66, параграф 2, буква б)]	[Стойност]
081		имуществени административни санкции, наложени на юридическо лице [член 66, параграф 2, букви в) — д)]	[Стойност]
082		спиране на правото на глас на акционери [член 66, параграф 2, буква е)]	[Стойност]
083		Брой и естество на другите административни санкции (които не са посочени в член 66, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС)	[Стойност]
084	Административни санкции (за други нарушения на изискванията на Директива 2013/36/ЕС или Регламент (ЕС) № 575/2013)	Общ брой на наложените административни санкции по член 66, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
085		публично изявление, в което се посочва отговорното физическо/юридическо лице и естеството на нарушението [член 67, параграф 2, буква а)]	[Стойност]
086		разпореждания, с които от отговорното физическо или юридическо лице се изисква да преустанови това поведение и да не извършва повторно нарушение [член 67, параграф 2, буква б)]	[Стойност]
087		отнемане на лиценза на инвестиционния посредник [член 67, параграф 2, буква в)]	[Стойност]

	Надзорни мерки	Данни
088	временна забрана за физическо лице да заема длъжности в инвестиционни посредници [член 67, параграф 2, буква г)]	[Стойност]
089	имуществени административни санкции, наложени на юридическо/физическо лице [член 67, параграф 2, букви д) — ж)]	[Стойност]
090	Брой и естество на другите административни санкции (които не са посочени в член 67, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС)	[свободен текст]

Компетентните органи не оповестяват надзорните действия или решения, взети спрямо дадена институция. Когато предоставят информация за общите критерии и методики, компетентните органи не оповестяват надзорните мерки, взети спрямо дадена институция, независимо дали става въпрос за самостоятелна институция или за група от институции.

(¹) Информацията се докладва според датата на решението.

Поради разликите в националните нормативни уредби, както и в надзорните практики и подходи при отделните компетентни органи, е възможно данните в настоящата таблица да не позволяват съдържателно сравняване на отделните юрисдикции. Всяко заключение, направено без да се вземат предвид тези разлики, може да бъде подвеждащо.

(²) Административните санкции, наложени от компетентните органи. Компетентните органи докладват за всички административни санкции в юрисдикцията си, срещу което няма обжалване, на референтната дата на обявяването им. Компетентните органи на държавите членки, в които е разрешено публикуването на административните санкции, предмет на обжалване, докладват тези административни санкции, стига да не са отменени с решение на апелативния орган.

ЧАСТ 6

Данни за дерогациите (¹) (XXXX г.)

Дерогации от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, определени в части II—V, VII и VIII от Регламент (ЕС) № 575/2013			
	Правни позовавания в Регламент (ЕС) № 575/2013	Член 7, параграфи 1 и 2 (дерогации за дъщерни предприятия) (²)	Член 7, параграф 3 (дерогации за институциите майки)
010	Общ брой на предоставените дерогации	[Стойност]	[Стойност]
011	Брой на дерогациите, предоставени на институциите майки, които имат или притежават дялови участия в дъщерни предприятия, установени в трети държави	N/A	[Стойност]
012	Общ размер на консолидирания собствен капитал, държан в дъщерни предприятия, установени в трети държави (в млн. EUR)	N/A	[Стойност]
013	Процент от общия консолидиран собствен капитал, държан в дъщерни предприятия, установени в трети държави (%)	N/A	[Стойност]
014	Процент на задължителния размер на консолидирания собствен капитал, държан в дъщерни предприятия, установени в трети държави (%)	N/A	[Стойност]
Разрешение, предоставено на институции майки да включват дъщерните предприятия при изчисляването на пруденциалните изисквания, определени в части II — V и VIII от Регламент (ЕС) № 575/2013			
	Позоваване на нормативен текст в Регламент (ЕС) № 575/2013	Член 9, параграф 1 (метод на самостоятелното консолидиране)	
015	Общ брой на предоставените разрешения	[Стойност]	

016	Брой на разрешенията, предоставени на институции майки да включат дъщерни предприятия, установени в трети държави, при изчисляването на тяхното изискване	[Стойност]
017	Общ размер на консолидирания собствен капитал, държан в дъщерни предприятия, установени в трети държави (в млн. EUR)	[Стойност]
018	Процент от общия консолидиран собствен капитал, държан в дъщерни предприятия, установени в трети държави (%)	[Стойност]
019	Процент на задължителния размер на консолидирания собствен капитал, държан в дъщерни предприятия, установени в трети държави (%)	[Стойност]
Дерогация от прилагането на индивидуална основа на определените в шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013 изисквания по отношение на ликвидността		
Позоваване на нормативен текст в Регламент (ЕС) № 575/2013		Член 8 (дерогации за ликвидността на дъщерните предприятия)
020	Общ брой на предоставените дерогации	[Стойност]
021	Брой на дерогациите, предоставени по силата на член 8, параграф 2, когато всички институции в една подгрупа по отношение на ликвидността са лицензирани в една и съща държава членка	[Стойност]
022	Брой на дерогациите, предоставени по силата на член 8, параграф 1, когато всички институции в една подгрупа по отношение на ликвидността са лицензирани в няколко държави членки	[Стойност]
023	Брой на дерогациите, предоставени по силата на член 8, параграф 3, на институции, които са членове на един и същ механизъм за институционална защита	[Стойност]
Дерогация от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, определени в части II—VIII от Регламент (ЕС) № 575/2013		
Позоваване на нормативен текст в Регламент (ЕС) № 575/2013		Член 10 (кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган)
024	Общ брой на предоставените дерогации	[Стойност]
025	Брой на дерогациите, предоставени на кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган	[Стойност]
026	Брой на дерогациите, предоставени на централни органи	[Стойност]

(¹) Компетентните органи докладват информацията за предоставянето на дерогации въз основа на общия брой действащи или приложими дерогации, предоставени от компетентния орган. Докладва се информация само за получените дерогация субекти. Когато няма такава информация, т.е. е извън редовното докладване, се посочва „N/A“.

(²) Дерогациите се броят въз основа на броя получили дерогация институции.