

ROZHODNUTÍ

ROZHODNUTÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2023/1680

ze dne 17. srpna 2023

o poskytování plánů financování dohlížených subjektů vnitrostátními příslušnými orgány Evropské centrální banky (ECB/2023/19) (přepracované znění)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi ⁽¹⁾, a zejména čl. 6 odst. 2 uvedeného nařízení,

s ohledem na nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) ⁽²⁾, a zejména na článek 21 uvedeného nařízení,

s ohledem na návrh Rady dohledu,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování úvěrových institucí podle doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 20. prosince 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽³⁾ (dále jen „obecné pokyny EBA z roku 2019“) harmonizují vzory a definice s cílem usnadnit vykazování plánů financování úvěrovými institucemi.
- (2) Obecné pokyny EBA z roku 2019 jsou určeny příslušným orgánům vymezeným v čl. 4 bodě 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽⁴⁾ a finančním institucím, které vykazují plány financování svým příslušným orgánům v souladu s vnitrostátním rámcem pro provedení doporučení Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2012/2 ⁽⁵⁾.
- (3) Výlučně pro účely plnění úkolů, které jsou jí svěřeny čl. 4 odst. 1 a 2 a čl. 5 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013, se ECB považuje podle okolností za příslušný orgán nebo pověřený orgán v zúčastněných členských státech ve smyslu příslušných právních předpisů Unie. ECB proto patří mezi adresáty obecných pokynů EBA z roku 2019.
- (4) V souladu s čl. 6 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013 a s článkem 21 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) mají ECB a vnitrostátní příslušné orgány povinnost vyměňovat si informace. Aniž je dotčena pravomoc ECB získávat vykazované informace přímo od dohlížených subjektů nebo mít k těmto informacím průběžně přímý přístup, jsou vnitrostátní příslušné orgány povinny ECB poskytovat zejména veškeré informace nezbytné pro účely plnění úkolů, které jsou ECB svěřeny nařízením (EU) č. 1024/2013.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1.

⁽³⁾ K dispozici na internetových stránkách EBA www.eba.europa.eu.

⁽⁴⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽⁵⁾ Doporučení Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2012/2 ze dne 20. prosince 2012 o financování úvěrových institucí (Úř. věst. C 119, 25.4.2013, s. 1).

- (5) Za účelem dosažení souladu s obecnými pokyny EBA z roku 2019 by ECB měla zajistit, aby dohlížené subjekty vykazovaly své plány financování v souladu s harmonizovanými vzory a definicemi uvedenými ve vzoru plánu financování, který je připojen k obecným pokynům EBA z roku 2019. Rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) ⁽⁶⁾ za tímto účelem stanoví harmonizované postupy pro předkládání těchto plánů financování ECB, jakož i podrobnosti o lhůtách předkládání informací a kontrolách kvality prováděných vnitrostátními příslušnými orgány před předložením informací ECB.
- (6) Pro účely plnění úkolů ECB v souvislosti s vykazováním v oblasti dohledu stanoví rozhodnutí Evropské centrální banky ECB/2014/29 ⁽⁷⁾ způsob, jakým vnitrostátní příslušné orgány předkládají ECB určité informace, které obdrží od dohlížených subjektů, a lhůty pro předkládání těchto informací.
- (7) Rozhodnutí ECB/2014/29 se zrušuje a nahrazuje rozhodnutím Evropské centrální banky (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18) ⁽⁸⁾. Je proto nezbytné sladit předkládání plánů financování úvěrových institucí ECB vnitrostátními příslušnými orgány s ustanoveními rozhodnutí (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18).
- (8) Rozhodnutí EU/2017/1198 (ECB/2017/21) bylo zásadním způsobem změněno ⁽⁹⁾. Vzhledem k tomu, že je třeba provést další změny, mělo by být toto rozhodnutí v zájmu srozumitelnosti přepracováno,

PŘIJALA TOTO ROZHODNUTÍ:

Článek 1

Předmět a oblast působnosti

Toto rozhodnutí stanoví požadavky na poskytování plánů financování některých významných a méně významných dohlížených subjektů vnitrostátními příslušnými orgány ECB, jakož i postupy pro předkládání těchto plánů financování ECB.

Článek 2

Definice

Pro účely tohoto rozhodnutí se použijí definice uvedené v nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

Článek 3

Požadavky na poskytování plánů financování

1. Vnitrostátní příslušné orgány poskytují ECB plány financování, které jsou v souladu s obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování úvěrových institucí podle doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 20. prosince 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽¹⁰⁾ (dále jen „obecné pokyny EBA z roku 2019“) a které se týkají těchto dohlížených subjektů usazených v příslušných zúčastněných členských státech:
- a) významných dohlížených subjektů na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států na konsolidovaném základě;

⁽⁶⁾ Rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2017/1198 ze dne 27. června 2017 o poskytování plánů financování úvěrových institucí vnitrostátními příslušnými orgány Evropské centrální banky (ECB/2017/21) (Úř. věst. L 172, 5.7.2017, s. 32).

⁽⁷⁾ Rozhodnutí Evropské centrální banky ECB/2014/29 ze dne 2. července 2014 o poskytování údajů z oblasti dohledu, které dohlížené subjekty vykazují vnitrostátním příslušným orgánům, Evropské centrální bance (Úř. věst. L 214, 19.7.2014, s. 34).

⁽⁸⁾ Rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2023/1681 ze dne 17. srpna 2023 o poskytování údajů z oblasti dohledu, které dohlížené subjekty vykazují vnitrostátním příslušným orgánům, Evropské centrální bance (ECB/2023/18) (viz strana 105 Úředního věstníku).

⁽⁹⁾ Viz příloha I.

⁽¹⁰⁾ K dispozici na internetových stránkách EBA www.eba.europa.eu.

- b) významných dohlížených subjektů, které nejsou součástí dohlížené skupiny, na individuálním základě;
- c) méně významných dohlížených subjektů, v souvislosti s nimiž relevantní vnitrostátní příslušný orgán shromažďuje plány financování v souladu s obecnými pokyny EBA z roku 2019.

2. Vnitrostátní příslušné orgány, které shromažďují plány financování významných dohlížených subjektů, jež nejsou uvedeny v odst. 1 písm. a) a b), poskytují ECB tyto plány financování, pokud jsou v souladu s obecnými pokyny EBA z roku 2019.

3. Plány financování jsou ECB předkládány v souladu s harmonizovanými pokyny a vzory uvedenými v obecných pokynech EBA z roku 2019. Plány financování se předávají s referenčním datem 31. prosince předcházejícího roku.

Umožňují-li dohlíženým subjektům vnitrostátní právní předpisy vykazovat finanční informace ke konci jejich účetního roku, který se neshoduje s rokem kalendářním, považuje se za referenční datum konec posledního dostupného účetního roku.

Článek 4

Lhůty pro předávání

1. Po obdržení plánů financování dohlížených subjektů uvedených v čl. 3 odst. 1 písm. a) a b) a čl. 3 odst. 2 v souladu se lhůtou pro podávání zpráv 15. března uvedenou v obecných pokynech orgánu EBA z roku 2019 a po provedení úvodních kontrol údajů podle článku 7 poskytnou relevantní vnitrostátní příslušné orgány tyto plány ECB bez zbytečného odkladu.

2. Plány financování dohlížených subjektů uvedených v čl. 3 odst. 1 písm. c), které jsou na seznamu největších institucí v členském státě zveřejněném orgánem EBA podle čl. 2 odst. 6 rozhodnutí Evropského orgánu pro bankovní EBA/DC/404 ze dne 27. července 2021 (Decision concerning supervisory reporting by competent authorities to the EBA) ⁽¹⁾, poskytnou vnitrostátní příslušné orgány ECB nejpozději do 12:00 hodin středoevropského času (SEČ) desátého pracovního dne následujícího po 15. březnu.

3. Vnitrostátní příslušné orgány poskytnou ECB plány financování dohlížených subjektů, které nejsou uvedeny v odstavci 1 nebo 2, nejpozději do 12:00 hod. SEČ 25. pracovního dne následujícího po 15. březnu.

Článek 5

Kvalita údajů

1. Vnitrostátní příslušné orgány:

- a) sledují a posuzují kvalitu a spolehlivost informací poskytovaných ECB podle tohoto rozhodnutí;
- b) uplatňují příslušná pravidla validace, jež vypracovává, aktualizuje a zveřejňuje orgán EBA, a
- c) provádějí další kontroly kvality údajů vymezené ECB ve spolupráci s vnitrostátními příslušnými orgány.

2. Vnitrostátní příslušné orgány posuzují kvalitu údajů o plánech financování, které jim byly předloženy, v souladu s těmito ustanoveními:

- a) do desátého pracovního dne po lhůtě pro podávání zpráv 15. března uvedené v obecných pokynech orgánu EBA z roku 2019, pokud se týká:
 - i) významných dohlížených subjektů, které vykazují na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států;
 - ii) významných dohlížených subjektů, které nejsou součástí dohlížené skupiny;

⁽¹⁾ K dispozici na internetových stránkách EBA www.eba.europa.eu.

- iii) dohlížených subjektů, které jsou klasifikovány jako významné v souladu s kritériem tří nejvýznamnějších úvěrových institucí v jejich členském státě a které vykazují na konsolidovaném základě anebo na individuálním základě, nejsou-li povinny vykazovat na konsolidovaném základě, a pokud vnitrostátní příslušné orgány předloží tyto plány financování ECB v souladu s čl. 3 odst. 2;
 - iv) dohlížených subjektů uvedených v čl. 3 odst. 1 písm. c), které jsou na seznamu největších institucí v členském státě zveřejněném orgánem EBA podle čl. 2 odst. 6 rozhodnutí EBA EBA/DC/404 ze dne 27. července 2021 (Decision concerning supervisory reporting by competent authorities to the EBA) ⁽¹³⁾;
 - b) v případě významných dohlížených subjektů, na které se nevztahuje písmeno a), do 25. pracovního dne po lhůtě pro podávání zpráv 15. března uvedené v obecných pokynech orgánu EBA z roku 2019.
3. Kromě souladu s pravidly validace a s kontrolami kvality údajů podle odstavce 1 se informace předkládají v souladu s těmito minimálními standardy pro přesnost:
- a) vnitrostátní příslušné orgány poskytují případné informace o trendech vyplývajících z předložených údajů a
 - b) informace musí být úplné, chybějící údaje musí být vyznačeny a vysvětleny ECB a případně bez zbytečného odkladu doplněny.

Článek 6

Kvalitativní informace

1. Nelze-li zaručit kvalitu údajů pro danou tabulku v taxonomii, vnitrostátní příslušné orgány ECB bez zbytečného odkladu předloží odpovídající vysvětlení.
2. Vnitrostátní příslušné orgány ECB sdělí:
 - a) důvody pro opětovné předložení údajů významnými dohlíženými subjekty a
 - b) důvody všech významných oprav předložených významnými dohlíženými subjekty.

Pro účely písmene b) se „významnou opravou“ rozumí jakákoli oprava jednoho nebo více datových bodů, a to jak z hlediska vykázaných absolutních hodnot, tak z hlediska procentního podílu odchylek, která má významný dopad na obezřetnostní nebo finanční analýzu provedenou za použití těchto datových bodů na úrovni subjektu.

Článek 7

Formát pro přenos informací

1. Vnitrostátní příslušné orgány předkládají informace uvedené v tomto rozhodnutí v souladu s příslušným modelem datových polí a platnou taxonomií eXtensible Business Reporting Language (XBRL), které vypracovává, aktualizuje a zveřejňuje orgán EBA.
2. V souladu s čl. 140 odst. 3 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) vnitrostátní příslušné orgány po obdržení informací uvedených v obecných pokynech EBA z roku 2019 provedou úvodní kontroly údajů, aby zajistily, že předkládané informace představují platnou zprávu XBRL v souladu s odstavcem 1.
3. Dohlížené subjekty jsou v příslušném přenosu identifikovány za použití identifikačního kódu právnické osoby.

⁽¹³⁾ K dispozici na internetových stránkách EBA www.eba.europa.eu.

*Článek 8***Zrušení**

1. Rozhodnutí (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) se zrušuje.
2. Odkazy na zrušené rozhodnutí se považují za odkazy na toto rozhodnutí v souladu se srovnávací tabulkou obsaženou v příloze II.

*Článek 9***Nabytí účinku**

Toto rozhodnutí nabývá účinku dnem oznámení adresátům.

*Článek 10***Určení**

Toto rozhodnutí je určeno vnitrostátním příslušným orgánům zúčastněných členských států.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 17. srpna 2023.

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PŘÍLOHA I

Zrušené rozhodnutí a jeho změna

Rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2017/1198 ze dne 27. června 2017 o poskytování plánů financování úvěrových institucí vnitrostátními příslušnými orgány Evropské centrální banky (ECB/2017/21) (Úř. věst. L 172, 5.7.2017, s. 32).

Rozhodnutí Evropské centrální banky (EU) 2021/432 ze dne 1. března 2021, kterým se mění rozhodnutí (EU) 2017/1198 o poskytování plánů financování úvěrových institucí vnitrostátními příslušnými orgány Evropské centrální banky (ECB/2021/7) (Úř. věst. L 86, 12.3.2021, s. 14).

PŘÍLOHA II

Srovnávací tabulka

Rozhodnutí (EU) 2017/1198	Toto rozhodnutí
Článek 1	Článek 1
Článek 2	Článek 2
Článek 3	Článek 3
Článek 4	Článek 4
Čl. 5 odst. 1	Čl. 5 odst. 1
-	Čl. 5 odst. 2
Čl. 5 odst. 2	Čl. 5 odst. 3
Čl. 6 odst. 1	Čl. 6 odst. 1
Čl. 6 odst. 2	Čl. 6 odst. 2 první pododstavec písm. b)
-	Čl. 6 odst. 2 první pododstavec písm. a) a čl. 6 odst. 2 druhý pododstavec
Čl. 7 odst. 1	Čl. 7 odst. 1
-	Čl. 7 odst. 2
Čl. 7 odst. 2	Čl. 7 odst. 3
Článek 8	-
-	Článek 8
Článek 8a	-
Článek 9	Článek 9
Článek 10	Článek 10