

ODLUKA (EU) 2023/1681 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE**od 17. kolovoza 2023.****o dostavi nadzornih podataka Europskoj središnjoj banci, o kojima nadzirani subjekti izvješćuju nacionalna nadležna tijela (ESB/2023/18)****(preinaka)**

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 6. stavak 2.,uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) ⁽²⁾, a posebno njezin članak 21. i članak 140. stavak 4.,

uzimajući u obzir prijedlog Nadzornog odbora,

budući da:

- (1) Na kreditne institucije primjenjuju se redovni izvještajni zahtjevi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾ i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2016/2070 ⁽⁴⁾, Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/451 ⁽⁵⁾ i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/453 ⁽⁶⁾.
- (2) U okviru članka 6. Uredbe (EU) br. 1024/2013, Europska središnja banka (ESB) isključivo je nadležna za provođenje zadaća navedenih u članku 4. te uredbe u svrhu bonitetnog nadzora. ESB pri izvršavanju zadaća osigurava usklađenost s odredbama prava Unije kojima se određuju bonitetni zahtjevi kreditnim institucijama u pogledu izvješćivanja.

⁽¹⁾ SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

⁽²⁾ SL L 141, 14.5.2014., str. 1.

⁽³⁾ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

⁽⁴⁾ Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/2070 od 14. rujna 2016. o provedbenim tehničkim standardima za predloške, definicije i informatička rješenja kojima se institucije koriste pri izvješćivanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i nadležnih tijela u skladu s člankom 78. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 328, 2.12.2016., str. 1.).

⁽⁵⁾ Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (SL L 97, 19.3.2021., str. 1.).

⁽⁶⁾ Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/453 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu posebnih zahtjeva za izvješćivanje za tržišni rizik (SL L 89, 16.3.2021., str. 3.).

- (3) U skladu s člankom 6. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i člankom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), ESB i nacionalna nadležna tijela obvezni su razmjenjivati informacije. Ne dovodeći u pitanje ovlasti ESB-a da izravno zaprima informacije o kojima izvješćuju kreditne institucije, ili da ima trajan izravan pristup tim informacijama, nacionalna nadležna tijela dužna su posebno dostaviti ESB-u sve informacije nužne za provođenje zadaća koje su ESB-u dodijeljene Uredbom (EU) br. 1024/2013.
- (4) U skladu s člankom 140. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17) nadzirani subjekti obvezni su dostavljati svojem odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu sve informacije o kojima je potrebno redovno izvješćivati u skladu s mjerodavnim pravom Unije. Osim ako je izričito predviđeno drukčije, sve informacije o kojima izvješćuju nadzirani subjekti moraju se dostaviti nacionalnim nadležnim tijelima. Od nacionalnih nadležnih tijela zahtijeva se da provode početne provjere podataka i da informacije o kojima izvješćuju nadzirani subjekti stave na raspolaganje ESB-u.
- (5) Za izvršavanje zadaća ESB-a u pogledu nadzornog izvješćivanja, potrebno je dodatno utvrditi način na koji nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u informacije koje zaprimaju od nadziranih subjekata. U tu je svrhu ESB u 2014. donio Odluku ESB/2014/29 Europske središnje banke ⁽⁷⁾ kojom se utvrđuju oblici, učestalost i vrijeme dostavljanja tih informacija, kao i pojedini provjera kvalitete koje bi nacionalna nadležna tijela trebala obavljati prije dostavljanja informacija ESB-u.
- (6) Odluka ESB/2014/29 već je nekoliko puta znatno izmijenjena ⁽⁸⁾. Budući da su potrebne dodatne izmjene, tu bi odluku trebalo preinačiti radi jasnoće,

DONIJELO JE OVU ODLUKU:

Članak 1.

Predmet i područje primjene

U skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17) ovom se odlukom utvrđuju postupci koji se odnose na dostavu podataka ESB-u, o kojima nadzirani subjekti izvješćuju nacionalna nadležna tijela u skladu s Provedbenom uredbom (EU) 2016/2070, Provedbenom uredbom (EU) 2021/451 i Provedbenom uredbom (EU) 2021/453.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove odluke primjenjuju se definicije iz Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17).

Članak 3.

Datumi dostave podataka

1. Nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u podatke iz Provedbene uredbe (EU) 2021/451 i Provedbene uredbe (EU) 2021/453 o kojima ih izvješćuju nadzirani subjekti u skladu sa sljedećim:

- (a) u slučaju značajnih nadziranih subjekata po primitku dostavljenih podataka i nakon njihove početne provjere kako je utvrđeno člankom 6., nacionalna nadležna tijela dostavljaju sve podatke ESB-u bez nepotrebnog odgađanja;

⁽⁷⁾ Odluka ESB/2014/29 Europske središnje banke od 2. srpnja 2014. o dostavi nadzornih podataka Europskoj središnjoj banci, o kojima nadzirani subjekti izvješćuju nacionalna nadležna tijela (SL L 214, 19.7.2014., str. 34.).

⁽⁸⁾ Vidjeti Prilog I.

- (b) u slučaju manje značajnih nadziranih subjekata koji izvješćuju na konsolidiranoj osnovi ili na pojedinačnoj osnovi ako se od njih ne zahtijeva izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi i koji se nalaze na popisu najvećih institucija u državi članici koji je objavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) u skladu s člankom 2. stavkom 6. Odluke EBA-e od 27. srpnja 2021. o nadzornom izvješćivanju nadležnih tijela EBA-i (EBA/DC/404) ⁽⁹⁾, nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u te informacije najkasnije do 12.00 po srednjoeuropskom vremenu (SEV) desetog radnog dana nakon odgovarajućih datuma dostave iz Provedbene uredbe (EU) 2021/451 i Provedbene uredbe (EU) 2021/453;
- (c) u slučaju manje značajnih nadziranih subjekata koji nisu obuhvaćeni točkom (b), nacionalna nadležna tijela dostavljaju sve podatke ESB-u najkasnije do 12.00 po srednjoeuropskom vremenu 25. radnog dana nakon odgovarajućih datuma dostave iz Provedbene uredbe (EU) 2021/451 i Provedbene uredbe (EU) 2021/453.
2. Nacionalna nadležna tijela dostavljaju ESB-u podatke iz Provedbene uredbe (EU) 2016/2070 u skladu sa sljedećim:
- (a) u slučaju značajnih nadziranih subjekata po primitku dostavljenih podataka i nakon njihove početne provjere kako je utvrđeno člankom 6., nacionalna nadležna tijela dostavljaju sve podatke ESB-u bez nepotrebnog odgađanja;
- (b) u slučaju manje značajnih nadziranih subjekata koji izvješćuju na najvišoj razini konsolidacije u državama članicama sudionicama u mjeri u kojoj one predstavljaju najvišu razinu konsolidacije u Uniji, te u slučaju manje značajnih nadziranih subjekata koji izvješćuju na pojedinačnoj osnovi ako nisu dio nadzirane grupe, u skladu s člankom 1. stavkom 2. Odluke EBA-e od 5. lipnja 2020. o podacima za nadzorne ocjene u odnosu na referentne vrijednosti (EBA/DC/2020/337) ⁽¹⁰⁾, nacionalna nadležna tijela dostavljaju sve podatke ESB-u najkasnije do 12.00 po srednjoeuropskom vremenu desetog radnog dana nakon odgovarajućeg datuma dostave za svaku podatkovnu stavku iz Provedbene uredbe (EU) 2016/2070;
- (c) u slučaju manje značajnih nadziranih subjekata koji nisu obuhvaćeni točkom (b), nacionalna nadležna tijela dostavljaju sve podatke ESB-u najkasnije do kraja poslovanja 25. radnog dana nakon odgovarajućih datuma dostave za svaku podatkovnu stavku iz Provedbene uredbe (EU) 2016/2070.

Članak 4.

Kvaliteta podataka

1. Nacionalna nadležna tijela:
- (a) prate i procjenjuju kvalitetu i pouzdanost informacija koje su stavljene na raspolaganje ESB-u u skladu s ovom odlukom;
- (b) primjenjuju odgovarajuća pravila provjere valjanosti koja EBA postavlja, održava i objavljuje;
- (c) obavljaju dodatne provjere kvalitete podataka koje je utvrdio ESB u suradnji s nacionalnim nadležnim tijelima.
2. Nacionalna nadležna tijela ocjenjuju kvalitetu podataka koji su im dostavljeni u skladu sa sljedećim:
- (a) u slučaju sljedećih nadziranih subjekata, do desetog radnog dana nakon odgovarajućih datuma dostave podataka iz Provedbene uredbe (EU) 2021/451, Provedbene uredbe (EU) 2021/453 i Provedbene uredbe (EU) 2016/2070:
- značajni nadzirani subjekti koji izvješćuju na najvišoj razini konsolidacije unutar država članica sudionica;
 - značajni nadzirani subjekti koji nisu dio nadzirane grupe;
 - nadzirani subjekti koji su razvrstani kao značajni u skladu s kriterijem triju najznačajnijih kreditnih institucija u njihovoj državi članici i koji izvješćuju na konsolidiranoj osnovi ili na pojedinačnoj osnovi, ako nemaju obvezu izvješćivanja na konsolidiranoj osnovi;

⁽⁹⁾ Dostupno na internetskim stranicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) na www.eba.europa.eu/.

⁽¹⁰⁾ Dostupno na internetskim stranicama EBA-e.

- iv. ostali nadzirani subjekti koji izvješćuju na konsolidiranoj osnovi ili na pojedinačnoj osnovi, ako nemaju obvezu izvješćivanja na konsolidiranoj osnovi, koji se nalaze na popisu najvećih institucija u državi članici koji je objavila EBA-u u skladu s člankom 2. stavkom 6. Odluke EBA-e EBA/DC/404;
- (b) u slučaju značajnih nadziranih subjekata koji nisu obuhvaćeni točkom (b), do 25. radnog dana nakon odgovarajućih datuma dostave iz Provedbene uredbe (EU) 2021/451, Provedbene uredbe (EU) 2021/453 i Provedbene uredbe (EU) 2016/2070.
3. Osim usklađenosti s pravilima provjere valjanosti i kvalitete podataka iz stavka 1., informacije se moraju dostavljati u skladu sa sljedećim dodatnim minimalnom standardima za točnost:
- (a) nacionalna nadležna tijela, ako je to primjenjivo, dostavljaju informacije o kretanjima na koja upućuju dostavljene informacije; i
- (b) informacije moraju biti potpune, a postojeće praznine moraju biti potvrđene i objašnjene ESB-u i, ovisno o slučaju, popunjene bez nepotrebnog odgađanja.

Članak 5.

Kvalitativne informacije

1. Nacionalna nadležna tijela dužna su bez nepotrebnog odgađanja dostavljati ESB-u odgovarajuća objašnjenja u slučaju da se ne može zajamčiti kvaliteta podataka za određenu tablicu u klasifikaciji.
2. Nacionalna nadležna tijela obavještavaju ESB o sljedećem:
- (a) razlozima za svaku ponovnu dostavu podataka od strane značajnih nadziranih subjekata;
- (b) razlozima za svaku značajnu reviziju koju su dostavili značajni nadzirani subjekti.

Za potrebe točke (b) „značajna revizija” znači svaka revizija jedne točke podataka ili više njih i u smislu apsolutnih vrijednosti i u smislu postotka varijacija, koja znatno utječe na bonitetnu ili financijsku analizu provedenu s pomoću tih točaka podataka na razini subjekta.

Članak 6.

Format za prijenos

1. Nacionalna nadležna tijela dostavljaju informacije utvrđene u ovoj odluci s pomoću relevantnog obrasca s točkama podataka i važeće klasifikacije eXtensible Business Reporting Language (XBRL) koje EBA uspostavlja, održava i objavljuje.
2. U skladu s člankom 140. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17) po primitku informacija utvrđenih ovom odlukom nacionalna nadležna tijela obavljaju početne provjere podataka kako bi osigurala da su dostavljeni podaci valjano izvješće u XBRL formatu u skladu sa stavkom 1.
3. Nadzirani subjekti utvrđuju se u odgovarajućem prijenosu uporabom identifikatora pravnih osoba.

Članak 7.

Stavljanje izvan snage

1. Odluka ESB/2014/29 stavlja se izvan snage.
2. Upućivanja na odluku koja je stavljena izvan snage tumače se kao upućivanja na ovu odluku i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga II.

Članak 8.

Stupanje na snagu

Ova Odluka stupa na snagu na dan kada su o njoj obaviješteni adresati.

Članak 9.

Adresati

Ova je odluka upućena nacionalnim nadležnim tijelima država članica sudionica.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni, 17. kolovoza 2023.

Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG I.

Odluka stavljena izvan snage s popisom njezinih naknadnih izmjena

Odluka ESB/2014/29 Europske središnje banke od 2. srpnja 2014. o dostavi nadzornih podataka Europskoj središnjoj banci, o kojima nadzirani subjekti izvješćuju nacionalna nadležna tijela sukladno Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 (SL L 214, 19.7.2014., str. 34.).

Odluka ESB/2017/1493 Europske središnje banke od 3. kolovoza 2017. o izmjeni Odluke ESB/2014/29 o dostavi nadzornih podataka Europskoj središnjoj banci, o kojima nadzirani subjekti izvješćuju nacionalna nadležna tijela sukladno Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 (ESB/2017/23) (SL L 216, 22.8.2017., str. 23.),

Odluka (EU) 2021/1396 Europske središnje banke od 13. kolovoza 2021. o izmjeni Odluke ESB/2014/29 o dostavi nadzornih podataka Europskoj središnjoj banci, o kojima nadzirani subjekti izvješćuju nacionalna nadležna tijela sukladno provedbenim uredbama Komisije (EU) br. 680/2014 i (EU) 2016/2070 (ESB/2021/39) (SL L 300, 24.8.2021., str. 74.).

PRILOG II.

Korelacijska tablica

Odluka ESB/2014/29	Ova odluka
Članak 1.	Članak 1.
Članak 2.	Članak 2.
Članak 3.	Članak 3.
članak 4. stavak 1.	članak 4. stavak 1.
—	članak 4. stavak 2.
članak 4. stavak 2.	članak 4. stavak 3.
članak 5. stavak 1.	članak 5. stavak 1.
članak 5. stavak 2.	članak 5. stavak 2. prvi podstavak točka (b)
—	članak 5. stavak 2. prvi podstavak točka (a) i članak 5. stavak 2. drugi podstavak
članak 6. stavak 1.	članak 6. stavak 1.
—	članak 6. stavak 2.
članak 6. stavak 2.	članak 6. stavak 3.
Članak 7.	—
—	Članak 7.
Članak 7.a	—
Članak 7.b	—
—	Članak 8.
Članak 8.	—
Članak 9.	Članak 9.