

DECIZII

DECIZIA (UE) 2023/1680 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 17 august 2023

privind raportarea de către autoritățile naționale competente a planurilor de finanțare ale entităților supravegheate către Banca Centrală Europeană (BCE/2023/19) (reformare)

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudencială a instituțiilor de credit ⁽¹⁾, în special articolul 6 alineatul (2),

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate (Regulamentul-cadru privind MUS) (BCE/2014/17) ⁽²⁾, în special articolul 21,

având în vedere propunerea Consiliului de supraveghere,

întrucât:

- (1) Ghidul Autorității Bancare Europene (ABE) privind definițiile armonizate și formularele pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 (CERS/2012/2) (ABE/GL/2019/05) ⁽³⁾ (denumit în continuare „Ghidul ABE din 2019”) armonizează formularele și definițiile pentru a facilita raportarea planurilor de finanțare de către instituțiile de credit.
- (2) Ghidul ABE din 2019 se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽⁴⁾, și instituțiilor financiare care raportează planuri de finanțare autorităților lor competente în conformitate cu cadrul național de punere în aplicare din Recomandarea CERS/2012/2 a Comitetului european pentru risc sistemic ⁽⁵⁾.
- (3) În scopul exclusiv al îndeplinirii atribuțiilor care îi sunt conferite în temeiul articolului 4 alineatele (1) și (2) și al articolului 5 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, BCE este considerată, după caz, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată a statelor membre participante, în conformitate cu dreptul Uniunii. Prin urmare, BCE se numără printre destinatarii Ghidului ABE din 2019.
- (4) În conformitate cu articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), atât BCE, cât și autoritățile naționale competente (ANC) fac obiectul obligației de a face schimb de informații. Fără a aduce atingere competenței BCE de a primi direct sau de a avea acces direct în mod continuu la informațiile raportate de către instituțiile de credit, ANC sunt obligate să furnizeze BCE, în special, toate informațiile necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor conferite BCE prin Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.

⁽¹⁾ JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

⁽²⁾ JO L 141, 14.5.2014, p. 1.

⁽³⁾ Disponibil pe website-ul ABE, la adresa www.eba.europa.eu

⁽⁴⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

⁽⁵⁾ Recomandarea CERS/2012/2 a Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit (JO C 119, 25.4.2013, p. 1).

- (5) Pentru a respecta Ghidul ABE din 2019, BCE ar trebui să asigure că entitățile supravegheate își raportează planurile de finanțare în conformitate cu formularele și definițiile armonizate menționate în formularul planului de finanțare anexat Ghidului ABE din 2019. În acest sens, Decizia (UE) 2017/1198 a Băncii Centrale Europene (BCE/2017/21) ⁽⁶⁾ stabilește proceduri armonizate pentru transmiterea către BCE a acelor planuri de finanțare, precum și detalii privind programarea transmiterii de informații și verificările privind calitatea efectuate de ANC înainte de transmiterea informațiilor către BCE.
- (6) Pentru exercitarea atribuțiilor BCE în domeniul raportării în scopuri de supraveghere, Decizia BCE/2014/29 a Băncii Centrale Europene ⁽⁷⁾ stabilește modalitatea în care ANC transmit BCE anumite informații pe care le primesc de la entitățile supravegheate și programarea acestei transmiteri.
- (7) Decizia BCE/2014/29 se abrogă și se înlocuiește cu Decizia (UE) 2023/1681 a Băncii Centrale Europene (BCE/2023/18) ⁽⁸⁾. Prin urmare, este necesar să se alinieze la dispozițiile Deciziei (UE) 2023/1681 (BCE/2023/18) transmiterea către BCE de către ANC a planurilor de finanțare ale instituțiilor de credit.
- (8) Decizia (UE) 2017/1198 (BCE/2017/21) a fost modificată substanțial ⁽⁹⁾. Întrucât sunt necesare modificări suplimentare, această decizie ar trebui reformată pentru claritate,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Obiect și domeniu de aplicare

Prezenta decizie stabilește cerințele pentru transmiterea către Banca Centrală Europeană (BCE) de către autoritățile naționale competente (ANC) a planurilor de finanțare ale anumitor entități supravegheate semnificative și mai puțin semnificative și stabilește proceduri privind transmiterea către BCE a acestor planuri de finanțare.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentei decizii, se aplică definițiile din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17).

Articolul 3

Cerințe pentru raportarea planurilor de finanțare

(1) ANC transmit BCE planurile de finanțare conforme cu Ghidul Autorității Bancare Europene (ABE) privind definițiile armonizate și formularele pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 (CERS/2012/2) (ABE/GL/2019/05) ⁽¹⁰⁾ (denumit în continuare „Ghidul ABE din 2019”) ale următoarelor entități supravegheate cu sediul în statele membre participante respective ale acestora:

- (a) entități supravegheate semnificative aflate la cel mai înalt nivel de consolidare în statele membre participante, pe bază consolidată;

⁽⁶⁾ Decizia (UE) 2017/1198 a Băncii Centrale Europene din 27 iunie 2017 privind raportarea de către autoritățile naționale competente a planurilor de finanțare ale instituțiilor de credit către Banca Centrală Europeană (BCE/2017/21) (JO L 172, 5.7.2017, p. 32).

⁽⁷⁾ Decizia BCE/2014/29 a Băncii Centrale Europene din 2 iulie 2014 privind transmiterea către Banca Centrală Europeană de date de supraveghere raportate autorităților naționale competente de către entitățile supravegheate (JO L 214, 19.7.2014, p. 34).

⁽⁸⁾ Decizia (UE) 2023/1681 a Băncii Centrale Europene din 17 august 2023 privind transmiterea către Banca Centrală Europeană de date de supraveghere raportate autorităților naționale competente de către entitățile supravegheate (BCE/2023/18) (a se vedea pagina 105 din prezentul Jurnal Oficial).

⁽⁹⁾ A se vedea anexa I.

⁽¹⁰⁾ Disponibil pe website-ul ABE, la adresa www.eba.europa.eu

- (b) entități supravegheate semnificative care nu fac parte dintr-un grup supravegheat pe bază individuală;
 - (c) entități supravegheate mai puțin semnificative pentru care ANC relevantă colectează planurile de finanțare în conformitate cu Ghidul ABE din 2019.
- (2) ANC care colectează planurile de finanțare ale entităților supravegheate semnificative care nu sunt menționate la alineatul (1) literele (a) și (b) transmit BCE aceste planuri de finanțare, în cazul în care aceste planuri respectă Ghidul ABE din 2019.
- (3) Planurile de finanțare sunt transmise BCE în conformitate cu instrucțiunile și formularele armonizate prevăzute în Ghidul ABE din 2019. Planurile de finanțare au data de referință pentru raportare 31 decembrie a anului precedent.

În cazul în care legislația națională permite entităților supravegheate să își raporteze informațiile financiare pe baza sfârșitului exercițiului lor contabil, care este diferit de sfârșitul anului calendaristic, cel mai recent sfârșit de exercițiu contabil disponibil se consideră dată de referință pentru raportare.

Articolul 4

Date de transmitere

- (1) ANC relevante, la primirea planurilor de finanțare ale entităților supravegheate menționate la articolul 3 alineatul (1) literele (a) și (b) și la articolul 3 alineatul (2), în conformitate cu data de transmitere de 15 martie prevăzută în Ghidul ABE din 2019 și după efectuarea verificărilor inițiale ale datelor prevăzute la articolul 7, transmit BCE aceste planuri fără întârzieri nejustificate.
- (2) Planurile de finanțare ale entităților supravegheate menționate la articolul 3 alineatul (1) litera (c) care sunt incluse în lista celor mai mari instituții din statul membru publicată de ABE în temeiul articolului 2 alineatul (6) din Decizia ABE din 27 iulie 2021 privind raportarea în scopuri de supraveghere de către autoritățile competente către ABE (ABE/DC/404) ⁽¹⁾ sunt puse la dispoziția BCE de către ANC relevante până cel târziu la ora 12.00 ora Europei Centrale (CET) din a zecea zi lucrătoare următoare datei de 15 martie.
- (3) Planurile de finanțare ale entităților supravegheate care nu sunt menționate la alineatul (1) sau (2) sunt puse la dispoziția BCE de către ANC relevante până cel târziu la ora 12.00 CET din a douăzeci și cincea zi lucrătoare următoare datei de 15 martie.

Articolul 5

Calitatea datelor

- (1) ANC:
- (a) monitorizează și evaluează calitatea și fiabilitatea informațiilor puse la dispoziția BCE în conformitate cu prezenta decizie;
 - (b) aplică normele de validare relevante elaborate, actualizate și publicate de ABE; și
 - (c) efectuează verificările suplimentare privind calitatea datelor definite de BCE în cooperare cu ANC.
- (2) ANC efectuează evaluarea calității datelor privind planurile de finanțare transmise acestora în conformitate cu următoarele cerințe:
- (a) până în a zecea zi lucrătoare următoare datei de transmitere de 15 martie prevăzute în Ghidul ABE din 2019 în ceea ce privește următoarele:
 - (i) entitățile supravegheate semnificative care raportează la nivelul cel mai înalt de consolidare în statele membre participante;
 - (ii) entitățile supravegheate semnificative care nu fac parte dintr-un grup supravegheat;

⁽¹⁾ Disponibil pe website-ul ABE, la adresa www.eba.europa.eu

- (iii) entitățile supravegheate care sunt clasificate ca semnificative în conformitate cu criteriul celor mai semnificative trei instituții de credit din statul membru care le corespunde și care raportează pe bază consolidată sau pe bază individuală, în cazul în care nu trebuie să raporteze pe bază consolidată, și în cazul în care ANC transmit BCE aceste planuri de finanțare în conformitate cu articolul 3 alineatul (2);
 - (iv) entitățile supravegheate menționate la articolul 3 alineatul (1) litera (c) care sunt incluse în lista celor mai mari instituții din statul membru publicată de ABE în temeiul articolului 2 alineatul (6) din Decizia ABE din 27 iulie 2021 privind raportarea în scopuri de supraveghere de către autoritățile competente către ABE (ABE/DC/404) ⁽¹²⁾;
 - (b) pentru entitățile supravegheate semnificative care nu intră sub incidența literei (a), până în a douăzeci și cincea zi lucrătoare următoare datei de transmitere de 15 martie prevăzute în Ghidul ABE din 2019.
- (3) După asigurarea conformității cu normele de validare și verificările privind calitatea datelor menționate la alineatul (1), informațiile sunt transmise în conformitate cu următoarele standarde minime de acuratețe:
- (a) ANC transmit, după caz, informații privind evoluțiile determinate de informațiile furnizate; și
 - (b) informațiile sunt complete, lacunele existente sunt semnalate și explicate BCE și, acolo unde este cazul, aceste lacune sunt completate fără întârzieri nejustificate.

Articolul 6

Informații calitative

- (1) ANC transmit BCE fără întârzieri nejustificate explicațiile corespunzătoare atunci când calitatea datelor dintr-un anumit tabel din taxonomie nu poate fi garantată.
- (2) ANC transmit BCE următoarele:
- (a) motivele oricărui retransmiteri de către entitățile supravegheate semnificative; și
 - (b) motivele oricărui revizuirii semnificative transmise de entitățile supravegheate semnificative.

În sensul literei (b), „revizuire semnificativă” înseamnă orice revizuire a unui sau a mai multor puncte de date, în ceea ce privește atât cifrele absolute raportate, cât și procentul de variație, care are un impact semnificativ asupra analizei prudențiale sau financiare efectuate utilizând aceste puncte de date la nivel de entitate.

Articolul 7

Formatul de transmitere

- (1) ANC transmit informațiile prevăzute în prezenta decizie în conformitate cu Modelul privind punctele de date (*Data Point Model*) relevant și cu taxonomia eXtensible Business Reporting Language (XBRL) aplicabilă, elaborate, actualizate și publicate de ABE.
- (2) În conformitate cu articolul 140 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17), la primirea informațiilor menționate în Ghidul ABE din 2019, ANC efectuează verificările inițiale ale datelor pentru a se asigura că transmiterile reprezintă un raport XBRL valid în conformitate cu alineatul (1).
- (3) Entitățile supravegheate sunt identificate în transmisiunea corespunzătoare prin utilizarea identificatorului persoanei juridice (*Legal Entity Identifier*).

⁽¹²⁾ Disponibil pe website-ul ABE, la adresa www.eba.europa.eu

*Articolul 8***Abrogare**

- (1) Decizia (UE) 2017/1198 (BCE/2017/21) se abrogă.
- (2) Trimiterile la decizia abrogată se interpretează ca trimiteri la prezenta decizie și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.

*Articolul 9***Producerea de efecte**

Prezenta decizie produce efecte de la data notificării sale către destinatari.

*Articolul 10***Destinatari**

Prezenta decizie se adresează autorităților naționale competente din statele membre participante.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 17 august 2023.

Președinta BCE
Christine LAGARDE

ANEXA I

Decizia abrogată cu modificarea acesteia

Decizia (UE) 2017/1198 a Băncii Centrale Europene din 27 iunie 2017 privind raportarea de către autoritățile naționale competente a planurilor de finanțare ale instituțiilor de credit către Banca Centrală Europeană (BCE/2017/21) (JO L 172, 5.7.2017, p. 32).

Decizia (UE) 2021/432 a Băncii Centrale Europene din 1 martie 2021 de modificare a Deciziei (UE) 2017/1198 privind raportarea de către autoritățile naționale competente a planurilor de finanțare ale instituțiilor de credit către Banca Centrală Europeană (BCE/2021/7) (JO L 86, 12.3.2021, p. 14).

ANEXA II

Tabel de corespondență

Decizia (UE) 2017/1198	Prezenta decizie
Articolul 1	Articolul 1
Articolul 2	Articolul 2
Articolul 3	Articolul 3
Articolul 4	Articolul 4
Articolul 5 alineatul (1)	Articolul 5 alineatul (1)
—	Articolul 5 alineatul (2)
Articolul 5 alineatul (2)	Articolul 5 alineatul (3)
Articolul 6 alineatul (1)	Articolul 6 alineatul (1)
Articolul 6 alineatul (2)	Articolul 6 alineatul (2) primul paragraf litera (b)
—	Articolul 6 alineatul (2) primul paragraf litera (a) și articolul 6 alineatul (2) al doilea paragraf
Articolul 7 alineatul (1)	Articolul 7 alineatul (1)
—	Articolul 7 alineatul (2)
Articolul 7 alineatul (2)	Articolul 7 alineatul (3)
Articolul 8	—
—	Articolul 8
Articolul 8a	—
Articolul 9	Articolul 9
Articolul 10	Articolul 10