

## SKLEPI

### SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2023/1680

z dne 17. avgusta 2023

#### **o poročanju pristojnih nacionalnih organov Evropski centralni banki o načrtih financiranja nadzorovanih subjektov (ECB/2023/19)**

(prenovitev)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko <sup>(1)</sup> in zlasti člena 6(2) Uredbe,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) <sup>(2)</sup> ter zlasti člena 21 Uredbe,

ob upoštevanju predloga Nadzornega odbora,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Smernice o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 20. decembra 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) <sup>(3)</sup>, ki jih je sprejel Evropski bančni organ (EBA) (v nadaljnjem besedilu: smernice EBA iz leta 2019), usklajujejo predloge in opredelitve, da se kreditnim institucijam olajša poročanje o načrtih financiranja.
- (2) Smernice EBA iz leta 2019 so naslovljene na pristojne organe, kakor so opredeljeni v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta <sup>(4)</sup>, ter na finančne institucije, ki o načrtih financiranja poročajo svojim pristojnim organom v skladu z nacionalnim okvirom za izvajanje Priporočila Evropskega odbora za sistemska tveganja ESRB/2012/2 <sup>(5)</sup>.
- (3) Izključno za namene opravljanja nalog, prenesenih na ECB s členom 4(1) in (2) ter členom 5(2) Uredbe (EU) št. 1024/2013, se ECB po potrebi šteje za pristojni organ ali imenovani organ v sodelujočih državah članicah, kot je določeno s pravom Unije. Zato je ECB med naslovniki smernic EBA iz leta 2019.
- (4) V skladu s členom 6(2) Uredbe (EU) št. 1024/2013 in členom 21 Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17) velja za ECB in pristojne nacionalne organe obveznost izmenjave informacij. Brez poseganja v pooblastila ECB, na podlagi katerih ta neposredno prejema informacije, ki jih poročajo nadzorovani subjekti, ali ima do teh informacij ves čas neposreden dostop, morajo pristojni nacionalni organi ECB zagotavljati zlasti vse informacije, ki jih potrebuje za opravljanje nalog, ki so nanjo prenesene z Uredbo (EU) št. 1024/2013.

<sup>(1)</sup> UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

<sup>(2)</sup> UL L 141, 14.5.2014, str. 1.

<sup>(3)</sup> Dostopno na spletišču EBA na naslovu [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).

<sup>(4)</sup> Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

<sup>(5)</sup> Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja ESRB/2012/2 z dne 20. decembra 2012 o financiranju kreditnih institucij (UL C 119, 25.4.2013, str. 1).

- (5) ECB bi morala za skladnost s smernicami EBA iz leta 2019 zagotoviti, da bodo nadzorovani subjekti poročali o svojih načrtih financiranja v skladu z usklajenimi predlogami in opredelitvami, navedenimi v predlogi za načrt financiranja, ki je priložena smernicam EBA iz leta 2019. V ta namen Sklep Evropske centralne banke (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) <sup>(6)</sup> določa usklajene postopke za predložitev navedenih načrtov financiranja ECB ter podrobnosti o rokih za predložitev informacij in preverjanju kakovosti, ki ga opravijo pristojni nacionalni organi, preden informacije predložijo ECB.
- (6) Za izvajanje nalog ECB v zvezi z nadzorniškimi poročanjem Sklep Evropske centralne banke ECB/2014/29 <sup>(7)</sup> določa, kako pristojni nacionalni organi predložijo ECB nekatere informacije, ki jih prejmejo od nadzorovanih subjektov, in roke za njihovo predložitev.
- (7) Sklep ECB/2014/29 se razveljavnja in nadomešča s Sklepom Evropske centralne banke (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18) <sup>(8)</sup>. Zato je treba predložitev načrtov financiranja kreditnih institucij ECB s strani pristojnih nacionalnih organov uskladiti z določbami Sklepa (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18).
- (8) Sklep (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) je bil bistveno spremenjen <sup>(9)</sup>. Ker so potrebne nadaljnje spremembe, je treba navedeni sklep zaradi jasnosti prenoviti –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

#### Člen 1

#### **Predmet urejanja in področje uporabe**

Ta sklep določa zahteve za pristojne nacionalne organe, da Evropski centralni banki (ECB) predložijo načrte financiranja nekaterih pomembnih in manj pomembnih nadzorovanih subjektov, ter postopke v zvezi s predložitvijo teh načrtov financiranja ECB.

#### Člen 2

#### **Opredelitev pojmov**

V tem sklepu se uporabljajo opredelitve pojmov iz Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17).

#### Člen 3

#### **Zahteve za poročanje o načrtih financiranja**

1. Pristojni nacionalni organi predložijo ECB načrte financiranja naslednjih nadzorovanih subjektov s sedežem v njihovi sodelujoči državi članici, ki so skladni s Smernicami o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 20. decembra 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) <sup>(10)</sup>, ki jih je sprejel Evropski bančni organ (EBA) (v nadaljnjem besedilu: smernice EBA iz leta 2019):

- (a) pomembnih nadzorovanih subjektov na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah na konsolidirani podlagi;

<sup>(6)</sup> Sklep (EU) 2017/1198 Evropske centralne banke z dne 27. junija 2017 o poročanju pristojnih nacionalnih organov Evropski centralni banki o načrtih financiranja kreditnih institucij (ECB/2017/21) (UL L 172, 5.7.2017, str. 32).

<sup>(7)</sup> Sklep Evropske centralne banke ECB/2014/29 z dne 2. julija 2014 o zagotavljanju nadzorniških podatkov, ki jih nadzorovani subjekti poročajo pristojnim nacionalnim organom, Evropski centralni banki (UL L 214, 19.7.2014, str. 34).

<sup>(8)</sup> Sklep Evropske centralne banke (EU) 2023/1681 z dne 17. avgusta 2023 o zagotavljanju nadzorniških podatkov, ki jih nadzorovani subjekti poročajo pristojnim nacionalnim organom, Evropski centralni banki (ECB/2023/18) (glej stran 105 tega Uradnega lista).

<sup>(9)</sup> Glej Prilogo I.

<sup>(10)</sup> Dostopno na spletišču EBA na naslovu [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).

- (b) pomembnih nadzorovanih subjektov, ki niso del nadzorovane skupine, na posamični podlagi;
  - (c) manj pomembnih nadzorovanih subjektov, v zvezi s katerimi zadevni pristojni nacionalni organ zbira načrte financiranja v skladu s smernicami EBA iz leta 2019.
2. Pristojni nacionalni organi, ki zbirajo načrte financiranja pomembnih nadzorovanih subjektov, ki niso navedeni v odstavku 1, točki (a) in (b), te načrte financiranja predložijo ECB, če so skladni s smernicami EBA iz leta 2019.
3. Načrti financiranja se predložijo ECB v skladu z usklajenimi navodili in predlogami iz smernic EBA iz leta 2019. Referenčni datum poročanja načrtov financiranja je 31. december preteklega leta.

Kadar je nadzorovanim subjektom po nacionalnem pravu dovoljeno, da poročajo svoje finančne informacije na podlagi konca računovodskega leta, ki se razlikuje od konca koledarskega leta, se kot referenčni datum poročanja šteje zadnji razpoložljivi konec računovodskega leta.

#### Člen 4

##### **Datumi predložitve**

1. Zadevni pristojni nacionalni organi po tem, ko prejmejo načrte financiranja nadzorovanih subjektov iz člena 3(1), točki (a) in (b), in člena 3(2) v skladu z datumom predložitve 15. marca, ki je določen v smernicah EBA iz leta 2019, ter opravijo začetno preverjanje podatkov iz člena 7, te načrte predložijo ECB brez odlašanja.
2. Načrte financiranja nadzorovanih subjektov iz člena 3(1), točka (c), ki so na seznamu največjih institucij v državi članici, ki ga objavlja EBA v skladu s členom 2(6) Sklepa EBA z dne 27. julija 2021 o nadzorniškem poročanju pristojnih organov organu EBA (EBA/DC/404) <sup>(1)</sup>, zadevni pristojni nacionalni organi predložijo ECB najpozneje do 12.00 po srednjeevropskem času na deseti delovni dan po 15. marcu.
3. Načrte financiranja nadzorovanih subjektov, ki niso navedeni v odstavku 1 ali 2, zadevni pristojni nacionalni organi predložijo ECB najpozneje do 12.00 po srednjeevropskem času na 25. delovni dan po 15. marcu.

#### Člen 5

##### **Kakovost podatkov**

1. Pristojni nacionalni organi:
- (a) spremljajo in ocenijo kakovost in zanesljivost informacij, ki jih dajo na voljo ECB v skladu s tem sklepom;
  - (b) uporabijo ustrezna validacijska pravila, ki jih pripravi, vzdržuje in objavi EBA, ter
  - (c) izvedejo dodatno preverjanje kakovosti podatkov, ki ga določi ECB v sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi.
2. Pristojni nacionalni organi kakovost podatkov o načrtih financiranja, ki se jim predložijo, ocenijo:
- (a) do desetega delovnega dne po datumu predložitve 15. marca iz smernic EBA iz leta 2019 v zvezi s:
    - (i) pomembnimi nadzorovanimi subjekti, ki poročajo na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah;
    - (ii) pomembnimi nadzorovanimi subjekti, ki niso del nadzorovane skupine;

<sup>(1)</sup> Dostopno na spletišču EBA na naslovu [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).

- (iii) nadzorovanimi subjekti, ki so razvrščeni kot pomembni v skladu z merilom treh najpomembnejših kreditnih institucij v njihovi državi članici in ki poročajo na konsolidirani podlagi ali na posamični podlagi, če niso zavezani poročati na konsolidirani podlagi, ter če pristojni nacionalni organi te načrte financiranja predložijo ECB v skladu s členom 3(2);
  - (iv) nadzorovanimi subjekti iz člena 3(1), točka (c), ki so na seznamu največjih institucij v državi članici, ki ga objavlja EBA v skladu s členom 2(6) Sklepa EBA z dne 27. julija 2021 o nadzorniškem poročanju pristojnih organov organu EBA (EBA/DC/404) <sup>(12)</sup>;
- (b) za pomembne nadzorovane subjekte, ki niso zajeti v točki (a), do 25. delovnega dne po datumu predložitve 15. marca iz smernic EBA iz leta 2019.
3. Informacije se poleg tega, da morajo biti skladne z validacijskimi pravili in prestati preverjanje kakovosti podatkov iz odstavka 1, predložijo v skladu z naslednjimi minimalnimi standardi za točnost:
- (a) pristojni nacionalni organi po potrebi zagotovijo informacije o gibanjih v predloženih informacijah in
  - (b) informacije morajo biti popolne, obstoječe vrzeli je treba ugotoviti in pojasniti ECB ter jih po potrebi brez odlašanja zapolniti.

#### Člen 6

#### Kvalitativne informacije

1. Če ni mogoče zagotoviti kakovosti podatkov v posamezni tabeli v taksonomiji, pristojni nacionalni organi brez odlašanja predložijo ECB ustrezna pojasnila.
2. Pristojni nacionalni organi sporočijo ECB:
  - (a) razloge za vsako ponovno predložitev podatkov s strani pomembnih nadzorovanih subjektov in
  - (b) razloge za vse znatne popravke, ki jih predložijo pomembni nadzorovani subjekti.

Za namene točke (b) „znamen popravek“ pomeni vsak popravek podatkovne točke ali več podatkovnih točk z vidika poročanih absolutnih vrednosti in odstotka sprememb, ki znatno vpliva na bonitetno ali finančno analizo na ravni subjekta, pri kateri se te podatkovne točke uporabijo.

#### Člen 7

#### Oblika prenosa

1. Pristojni nacionalni organi predložijo informacije, določene v tem sklepu, v skladu z ustreznim modelom podatkovnih točk in veljavno taksonomijo razširljivega jezika za poslovno poročanje (*eXtensible Business Reporting Language* – XBRL), ki ju pripravi, vzdržuje in objavi EBA.
2. Pristojni nacionalni organi v skladu s členom 140(3) Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17) po prejemu informacij iz smernic EBA iz leta 2019 opravijo začetno preverjanje podatkov, s katerim zagotovijo, da predložena vsebina tvori veljavno poročilo XBRL v skladu z odstavkom 1.
3. Nadzorovani subjekti se v ustreznem prenosu označijo z uporabo identifikatorja pravnih subjektov (*Legal Entity Identifier*).

---

<sup>(12)</sup> Dostopno na spletišču EBA na naslovu [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).

*Člen 8***Razveljavitev**

1. Sklep (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) se razveljavi.
2. Sklicevanje na razveljavljeni sklep se šteje za sklicevanje na ta sklep in se bere v skladu s korelacijsko tabelo iz Priloge II.

*Člen 9***Začetek učinkovanja**

Ta sklep začne učinkovati na dan, ko so o njem uradno obveščeni naslovniki.

*Člen 10***Naslovniki**

Ta sklep je naslovljen na pristojne nacionalne organe sodelujočih držav članic.

V Frankfurtu na Majni, 17. avgusta 2023

*Predsednica ECB*  
Christine LAGARDE

---

*PRILOGA I***Razveljavljeni sklep z naknadno spremembo**

---

Sklep Evropske centralne banke (EU) 2017/1198 z dne 27. junija 2017 o poročanju pristojnih nacionalnih organov Evropski centralni banki o načrtih financiranja kreditnih institucij (ECB/2017/21) (UL L 172, 5.7.2017, str. 32).

---

Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/432 z dne 1. marca 2021 o spremembi Sklepa (EU) 2017/1198 o poročanju pristojnih nacionalnih organov Evropski centralni banki o načrtih financiranja kreditnih institucij (ECB/2021/7) (UL L 86, 12.3.2021, str. 14).

---

## PRILOGA II

**Korelacijska tabela**

Sklep (EU) 2017/1198	Ta sklep
Člen 1	Člen 1
Člen 2	Člen 2
Člen 3	Člen 3
Člen 4	Člen 4
Člen 5(1)	Člen 5(1)
–	Člen 5(2)
Člen 5(2)	Člen 5(3)
Člen 6(1)	Člen 6(1)
Člen 6(2)	Člen 6(2), prvi pododstavek, točka (b)
–	Člen 6(2), prvi pododstavek, točka (a), in člen 6(2), drugi pododstavek
Člen 7(1)	Člen 7(1)
–	Člen 7(2)
Člen 7(2)	Člen 7(3)
Člen 8	–
–	Člen 8
Člen 8a	–
Člen 9	Člen 9
Člen 10	Člen 10