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)

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 ([1]) 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) ([2]) ter zlasti člena 21 Uredbe,

ob upoštevanju predloga Nadzornega odbora,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Sklep Evropske centralne banke (EU) 2017/1198 ([3]) zahteva, da pristojni nacionalni organi predložijo Evropski centralni banki (ECB) načrte financiranja nekaterih pomembnih in manj pomembnih kreditnih institucij, ter vzpostavlja usklajene postopke za predložitev teh načrtov financiranja ECB.

(2) Da se zagotovijo dosledne, uspešne in učinkovite nadzorniške prakse ter omogoči poročanje o načrtih financiranja, Sklep (EU) 2017/1198 zahteva, da se načrti financiranja poročajo v skladu z usklajenimi predlogami in opredelitvami, navedenimi v predlogi za načrt financiranja, ki je priložena Smernicam o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila A4 ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) ([4]), ki jih je sprejel Evropski bančni organ (EBA).

(3) Smernice o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila A4 ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) so se z učinkom od 31. decembra 2020 razveljavile in nadomestile 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) ([5]) (v nadaljnjem besedilu: smernice EBA iz leta 2019).

(4) 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.

(5) Sklep o nadzorniškem poročanju pristojnih organov organu EBA (EBA/DC/2020/334) ([6]), ki razveljavlja sklep EBA z dne 23. septembra 2015 (EBA/DC/2015/130), zahteva, da pristojni organi predložijo podatke o načrtih financiranja vseh kreditnih institucij, ki so pod njihovim nadzorom, v skladu s smernicami EBA iz leta 2019. Poleg tega navedeni sklep EBA vse kreditne institucije razvršča kot „največje institucije v državi članici“ ali „manjše institucije“ za namene določitve datumov predložitve zahtevanih podatkov s strani pristojnih organov organu EBA. Primerno je, da ECB upošteva navedene razvrstitve.

([1]) UL L 287, 29.10.2013, str. 63.
([2]) UL L 141, 14.5.2014, str. 1.
([3]) 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).
([4]) Dostopno na spletni strani EBA.
([5]) EBA/GL/2019/05.
([6]) Dostopno na spletni strani EBA.

(6) Da bi poročanje pristojnih nacionalnih organov ECB o načrtih financiranja kreditnih institucij uskladili z najnovejšimi usklajenimi opredelitvami in predlogami iz smernic EBA iz leta 2019 ter da bi zagotovili skladnost s Sklepom EBA/DC/2020/334, je treba Sklep (EU) 2017/1198 ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Spremembe Sklepa (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21)

Sklep (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) se spremeni:

1. člen 3 se nadomesti z naslednjim:

„*Člen 3*

Zahteve za poročanje o načrtih financiranja

1. Pristojni nacionalni organi predložijo ECB načrte financiranja naslednjih kreditnih institucij 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) (*) (v nadaljnjem besedilu: smernice EBA iz leta 2019):

(a) pomembnih kreditnih institucij na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah na konsolidirani podlagi;

(b) pomembnih kreditnih institucij, ki niso del nadzorovane skupine, na posamični podlagi;

(c) manj pomembnih kreditnih institucij, v zvezi s katerimi ustrezni pristojni nacionalni organ zbira načrte financiranja v skladu s smernicami EBA iz leta 2019.

2. Pristojni nacionalni organi, ki zbirajo načrte financiranja pomembnih kreditnih institucij, ki niso navedene v točkah (a) in (b) odstavka 1, 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 kreditnim institucijam po nacionalni zakonodaji 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.

(*) EBA/GL/2019/05. Dostopno na spletni strani EBA.“;

2. člen 4 se nadomesti z naslednjim:

„*Člen 4*

Datumi predložitve

1. Ustrezni pristojni nacionalni organi predložijo ECB načrte financiranja naslednjih kreditnih institucij do 12.00 po srednjeevropskem času na 10. delovni dan po 15. marcu:

(a) načrte financiranja kreditnih institucij iz člena 3(1)(a) in člena 3(1)(b);

(b) načrte financiranja kreditnih institucij iz člena 3(1)(c) in člena 3(2), če so uvrščene na seznam največjih institucij v državi članici, ki ga objavi EBA v skladu s členom 2(6) Sklepa EBA/DC/2020/334 (*).

2. Ustrezni pristojni nacionalni organi predložijo ECB načrte financiranja vseh kreditnih institucij, ki niso navedene v odstavku 1, do 12.00 po srednjeevropskem času na 25. delovni dan po 15. marcu.

_____

(*) Dostopno na spletni strani EBA.“;

3. v členu 5 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Pristojni nacionalni organi spremljajo in ocenjujejo kakovost in zanesljivost podatkov, ki jih dajo na voljo ECB. Pristojni nacionalni organi uporabijo ustrezna validacijska pravila, ki jih pripravi, vzdržuje in objavi EBA. Pristojni nacionalni organi uporabijo tudi dodatno preverjanje kakovosti podatkov, ki ga določi ECB v sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi.“;

4. v členu 7 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Pristojni nacionalni organi predložijo podatke, določene v tem sklepu, ob uporabi veljavne taksonomije razširljivega jezika za poslovno poročanje (*eXtensible Business Reporting Language*), da zagotovijo enotno tehnično obliko za izmenjavo podatkov v zvezi s smernicami EBA iz leta 2019.“;

5. vstavi se naslednji člen 8a:

„*Člen 8a*

Prvi referenčni datum poročanja v letu 2021

Prvi referenčni datum poročanja v letu 2021 v skladu s členom 3 je 31. december 2020. Uporablja se drugi pododstavek člena 3(3).“

Člen 2

Končna določba

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

Člen 3

Naslovniki

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

V Frankfurtu na Majni, 1. marca 2021

Predsednica ECB
Christine LAGARDE