

DECYZJE

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2023/1680

z dnia 17 sierpnia 2023 r.

w sprawie przekazywania przez właściwe organy krajowe Europejskiemu Bankowi Centralnemu planów finansowania nadzorowanych podmiotów (EBC/2023/19)

(wersja przekształcona)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi ⁽¹⁾, w szczególności art. 6 ust. 2,

uwzględniając rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego) (EBC/2014/17) ⁽²⁾, w szczególności w art. 21,

uwzględniając wniosek Rady ds. Nadzoru,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie zharmonizowanych definicji i formularzy dla celów planów finansowania instytucji kredytowych w związku z zaleceniem Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 20 grudnia 2012 r. (ERRS/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽³⁾ (zwane dalej „wytycznymi EUNB z 2019 r.”) harmonizują formularze i definicje w celu ułatwienia instytucjom kredytowym przekazywania danych o planach finansowania.
- (2) Wytyczne EUNB z 2019 r. skierowane są do właściwych organów zdefiniowanych w art. 4 pkt 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁴⁾ oraz do instytucji finansowych, które przekazują informacje o planach finansowania swoim właściwym organom zgodnie z krajowymi przepisami wdrażającymi zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ERRS/2012/2 ⁽⁵⁾.
- (3) W wyłącznym celu wykonywania zadań powierzonych mu na mocy art. 4 ust. 1 i 2 oraz art. 5 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 EBC uznaje się w stosownych przypadkach za właściwy lub wyznaczony organ w uczestniczących państwach członkowskich zgodnie z prawem Unii. W związku z tym EBC jest jednym z adresatów wytycznych EUNB z 2019 r.
- (4) Zgodnie z art. 6 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 i art. 21 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) zarówno EBC, jak i właściwe organy krajowe podlegają obowiązkowi wymiany informacji. Bez uszczerbku dla uprawnienia EBC do bezpośredniego otrzymywania informacji sprawozdawczych od nadzorowanych podmiotów oraz do posiadania bezpośredniego i stałego dostępu do takich informacji właściwe organy krajowe mają w szczególności obowiązek przekazywać EBC wszystkie informacje niezbędne do celów wykonywania zadań powierzonych EBC na mocy rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.

⁽¹⁾ Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Dz.U. L 141, 14.5.2014, s. 1.

⁽³⁾ Dostępne na stronie internetowej EUNB pod adresem www.eba.europa.eu.

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

⁽⁵⁾ Zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ERRS/2012/2 z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie finansowania instytucji kredytowych (Dz.U. C 119 z 25.4.2013, s. 1).

- (5) W celu zapewnienia zgodności z wytycznymi EUNB z 2019 r. EBC powinien zagwarantować, aby nadzorowane podmioty przekazywały informacje o swoich planach finansowania zgodnie ze zharmonizowanymi formularzami i definicjami, o których mowa we wzorze planu finansowania załączonym do wytycznych EUNB z 2019 r. W tym celu decyzją Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/1198 (EBC/2017/21) ⁽⁶⁾ ustanowiono zharmonizowane procedury przedkładania tych planów finansowania EBC, a także szczegółowo określono terminy przekazywania informacji i kontroli jakości przeprowadzanych przez właściwe organy krajowe przed przekazaniem informacji EBC.
- (6) Na potrzeby wykonywania zadań EBC w zakresie sprawozdawczości nadzorczej w decyzji Europejskiego Banku Centralnego EBC/2014/29 ⁽⁷⁾ określono sposób przekazywania EBC przez właściwe organy krajowe niektórych informacji, które otrzymują od nadzorowanych podmiotów, oraz terminy ich przekazywania.
- (7) Decyzja EBC/2014/29 zostaje uchylona i zastąpiona decyzją Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2023/1681 (EBC/2023/18) ⁽⁸⁾. Konieczne jest zatem dostosowanie przekazywania EBC przez właściwe organy krajowe planów finansowania instytucji kredytowych do postanowień decyzji (UE) 2023/1681 (EBC/2023/18).
- (8) Decyzja (UE) 2017/1198 (EBC/2017/21) była zmieniana w istotnym zakresie ⁽⁹⁾. Zważywszy na konieczne dalsze nowelizacje tej decyzji, dla zachowania przejrzystości pożądane jest sporządzenie jej przekształconej wersji,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Przedmiot i zakres zastosowania

Niniejsza decyzja określa wymogi dla właściwych organów krajowych w zakresie przekazywania Europejskiemu Bankowi Centralnemu (EBC) planów finansowania niektórych istotnych i mniej istotnych nadzorowanych podmiotów oraz ustanawia procedury dotyczące przekazywania takich planów finansowania EBC.

Artykuł 2

Definicje

Na potrzeby niniejszej decyzji stosuje się definicje określone w rozporządzeniu (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).

Artykuł 3

Wymogi dotyczące przekazywania planów finansowania

1. Zgodne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie zharmonizowanych definicji i formularzy dla celów planów finansowania instytucji kredytowych w związku z zaleceniem Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 20 grudnia 2012 r. (ERRS/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽¹⁰⁾ (zwanymi dalej „wytycznymi EUNB z 2019 r.”) właściwe organy krajowe przekazują EBC plany finansowania następujących nadzorowanych podmiotów mających siedzibę w ich odpowiednich uczestniczących państwach członkowskich:

- a) istotnych nadzorowanych podmiotów na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich na zasadzie skonsolidowanej;

⁽⁶⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/1198 z dnia 27 czerwca 2017 r. w sprawie przekazywania przez właściwe organy krajowe Europejskiemu Bankowi Centralnemu planów finansowania instytucji kredytowych (EBC/2017/21) (Dz.U. L 172 z 5.7.2017, s. 32).

⁽⁷⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego EBC/2014/29 z dnia 2 lipca 2014 r. w sprawie przedkładania Europejskiemu Bankowi Centralnemu danych nadzorczych przekazywanych właściwym organom krajowym przez nadzorowane podmioty (Dz.U. L 214 z 19.7.2014, s. 34).

⁽⁸⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2023/1681 z dnia 17 sierpnia 2023 r. w sprawie przekazywania Europejskiemu Bankowi Centralnemu danych nadzorczych przekazywanych właściwym organom krajowym przez nadzorowane podmioty (EBC/2023/18) (zob. s. 105 niniejszego Dziennika Urzędowego).

⁽⁹⁾ Zob. załącznik I.

⁽¹⁰⁾ Dostępne na stronie internetowej EUNB pod adresem www.eba.europa.eu.

- b) istotnych nadzorowanych podmiotów, które nie są częścią nadzorowanej grupy, na zasadzie indywidualnej;
- c) mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, w odniesieniu do których odpowiedni właściwy organ krajowy gromadzi plany finansowania zgodnie z wytycznymi EUNB z 2019 r.

2. Właściwe organy krajowe, które gromadzą plany finansowania istotnych nadzorowanych podmiotów, które nie są wymienione w ust. 1 lit. a) i b), przekazują te plany finansowania EBC, jeżeli są one zgodne z wytycznymi EUNB z 2019 r.

3. Plany finansowania przedkłada się EBC zgodnie ze zharmonizowanymi instrukcjami i formularzami, o których mowa w wytycznych EUNB z 2019 r. Sprawozdawczym dniem odniesienia planów finansowania jest 31 grudnia poprzedniego roku.

W przypadku gdy przepisy krajowe zezwalają nadzorowanym podmiotom na przekazywanie informacji finansowych na koniec roku obrachunkowego, który nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego, za sprawozdawczy dzień odniesienia uznaje się ostatni dostępny dzień przed końcem roku obrachunkowego.

Artykuł 4

Terminy przekazywania danych

1. Po otrzymaniu planów finansowania nadzorowanych podmiotów, o których mowa w art. 3 ust. 1 lit. a) i b) oraz art. 3 ust. 2, zgodnie z terminem przekazania danych przypadającym 15 marca, określonym w wytycznych EUNB z 2019 r. i po dokonaniu wstępnego sprawdzenia danych, o którym mowa w art. 7, właściwe organy krajowe bez zbędnej zwłoki przekazują takie plany EBC.

2. Plany finansowania nadzorowanych podmiotów, o których mowa w art. 3 ust. 1 lit. c), które są ujęte w wykazie największych instytucji w państwie członkowskim opublikowanym przez EUNB zgodnie z art. 2 ust. 6 decyzji EUNB z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie sprawozdań nadzorczych składanych EUNB przez właściwe organy (EBA/DC/404) ⁽¹⁾, są przekazywane EBC przez właściwe organy krajowe do godziny 12:00 czasu środkowoeuropejskiego (CET) 10. dnia roboczego po dniu 15 marca.

3. Plany finansowania nadzorowanych podmiotów niewymienionych w ust. 1 lub 2 są przekazywane EBC przez właściwe organy krajowe do godziny 12:00 czasu środkowoeuropejskiego (CET) 25. dnia roboczego po dniu 15 marca.

Artykuł 5

Jakość danych

1. Właściwe organy krajowe:

- a) monitorują i oceniają jakość i wiarygodność informacji przekazywanych EBC na mocy niniejszej decyzji;
- b) stosują odpowiednie zasady walidacji stworzone, aktualizowane i publikowane przez EUNB; oraz
- c) stosują dodatkowe kontrole jakości danych określone przez EBC we współpracy z właściwymi organami krajowymi.

2. Właściwe organy krajowe przeprowadzają ocenę jakości danych dotyczących przekazanych im planów finansowania zgodnie z następującymi zasadami:

- a) do 10. dnia roboczego po dniu przekazywania danych przypadającym 15 marca, o którym mowa w wytycznych EUNB z 2019 r., w odniesieniu do:
 - (i) istotnych nadzorowanych podmiotów przekazujących dane na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich;
 - (ii) istotnych nadzorowanych podmiotów, które nie są częścią nadzorowanej grupy;

⁽¹⁾ Dostępne na stronie internetowej EUNB pod adresem www.eba.europa.eu.

- (iii) nadzorowanych podmiotów, które są sklasyfikowane jako istotne na podstawie faktu, że stanowią jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w danym państwie członkowskim i które przekazują dane na zasadzie skonsolidowanej lub na zasadzie indywidualnej, jeżeli nie są zobowiązane do przekazywania danych na zasadzie skonsolidowanej, oraz jeżeli właściwe organy krajowe przekazują EBC takie plany finansowania zgodnie z art. 3 ust. 2;
 - (iv) nadzorowanych podmiotów, o których mowa w art. 3 ust. 1 lit. c), ujętych w wykazie największych instytucji w państwie członkowskim opublikowanym przez EUNB zgodnie z art. 2 ust. 6 decyzji EUNB z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie sprawozdań nadzorczych składanych EUNB przez właściwe organy (EBA/DC/404) ⁽¹²⁾;
- b) w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów, które nie są objęte lit. a), do 25. dnia roboczego po dniu przekazywania danych przypadającym 15 marca, o którym mowa w wytycznych EUNB z 2019 r.
3. Niezależnie od zgodności z zasadami walidacji i kontroli jakości danych, o których mowa w ust. 1, informacje przedkłada się zgodnie z następującymi minimalnymi standardami w zakresie dokładności:
- a) właściwe organy krajowe przekazują w stosownych przypadkach informacje na temat zmian, jakie mogą wyniknąć z przekazanych informacji, oraz
 - b) informacje muszą być kompletne, istniejące luki podlegają odnotowaniu i wyjaśnieniu EBC, a w stosownych przypadkach luki te uzupełnia się bez zbędnej zwłoki.

Artykuł 6

Informacje jakościowe

1. Właściwe organy krajowe bez zbędnej zwłoki przedkładają EBC odpowiednie wyjaśnienia, jeżeli jakość danych w danej tabeli w taksonomii nie może być zagwarantowana.
2. Właściwe organy krajowe przekazują EBC następujące informacje:
 - a) powody ponownego przekazywania danych przez istotne nadzorowane podmioty;
 - b) powody istotnych korekt przekazywanych przez istotne nadzorowane podmioty.

Na potrzeby lit. b) „istotna korekta” oznacza każdą korektę co najmniej jednego punktu danych, zarówno pod względem przekazanych wartości bezwzględnych, jak i wartości procentowej zmian, która ma istotny wpływ na analizę ostrożnościową lub finansową prowadzoną z wykorzystaniem tych punktów danych na poziomie podmiotu.

Artykuł 7

Format przekazywania danych

1. Właściwe organy krajowe przekazują informacje określone w niniejszej decyzji zgodnie z odpowiednim modelem punktów danych (Data Point Model) oraz odpowiednią taksonomią rozszerzalnego języka sprawozdawczości finansowej (eXtensible Business Reporting Language, XBRL) stworzonymi, aktualizowanymi i publikowanymi przez EUNB.
2. Zgodnie z art. 140 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) po otrzymaniu informacji, o których mowa w wytycznych EUNB z 2019 r., właściwe organy krajowe dokonują wstępnego sprawdzenia danych w celu zapewnienia, aby przekazane informacje stanowiły ważny raport XBRL, zgodnie z ust. 1.
3. Nadzorowane podmioty identyfikuje się w odpowiednich transmisjach za pomocą identyfikatora podmiotu prawnego (LEI).

⁽¹²⁾ Dostępne na stronie internetowej EUNB pod adresem www.eba.europa.eu.

*Artykuł 8***Uchylenie**

1. Traci moc decyzja (UE) 2017/1198 (EBC/2017/21).
2. Odniesienia do uchylonej decyzji traktuje się jak odniesienia do niniejszej decyzji i odczytuje zgodnie z tabelą korelacji zawartą w załączniku II.

*Artykuł 9***Skuteczność**

Niniejsza decyzja staje się skuteczna z dniem zawiadomienia o niej adresatów.

*Artykuł 10***Adresaci**

Niniejsza decyzja jest skierowana do właściwych organów krajowych uczestniczących państw członkowskich.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 17 sierpnia 2023 r.

Prezes EBC
Christine LAGARDE

ZAŁĄCZNIK I

Uchylona decyzja oraz jej zmiana

Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/1198 z dnia 27 czerwca 2017 r. w sprawie przekazywania przez właściwe organy krajowe Europejskiemu Bankowi Centralnemu planów finansowania instytucji kredytowych (EBC/2017/21) (Dz.U. L 172 z 5.7.2017, s. 32).

Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/432 z dnia 1 marca 2021 r. zmieniająca decyzję (UE) 2017/1198 w sprawie przekazywania przez właściwe organy krajowe Europejskiemu Bankowi Centralnemu planów finansowania instytucji kredytowych (EBC/2021/7) (Dz.U. L 86 z 12.3.2021, s. 14).

ZAŁĄCZNIK II

Tabela korelacji

Decyzja (UE) 2017/1138	Niniejsza decyzja
Art. 1	Art. 1
Art. 2	Art. 2
Art. 3	Art. 3
Art. 4	Art. 4
Art. 5 ust. 1	Art. 5 ust. 1
-	Art. 5 ust. 2
Art. 5 ust. 2	Art. 5 ust. 3
Art. 6 ust. 1	Art. 6 ust. 1
Art. 6 ust. 2	Art. 6 ust. 2 akapit pierwszy lit. b)
-	Art. 6 ust. 2 akapit pierwszy lit. a) oraz art. 6 ust. 2 akapit drugi
Art. 7 ust. 1	Art. 7 ust. 1
-	Art. 7 ust. 2
Art. 7 ust. 2	Art. 7 ust. 3
Art. 8	-
-	Art. 8
Art. 8a	-
Art. 9	Art. 9
Art. 10	Art. 10