

ODLUKA (EU) 2017/1198 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE**od 27. lipnja 2017.****o podnošenju izvješća nacionalnih nadležnih tijela o planovima financiranja kreditnih institucija
Europskoj središnjoj banci (ESB/2017/21)**

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.,

Uzimajući u obzir prijedlog Nadzornog odbora,

Budući da:

- (1) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) je 19. lipnja 2014. donijelo Smjernice o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija prema Preporuci A4 (ESRB/2012/2) ⁽³⁾ (dalje u tekstu „Smjernice EBA-e”). Smjernice EBA-e nastoje uspostaviti dosljedne, učinkovite i djelotvorne nadzorne prakse usklađivanjem obrazaca i definicija kako bi se olakšalo izvješćivanje o planovima financiranja kreditnih institucija.
- (2) Smjernice EBA-e upućene su nadležnim tijelima, prema definiciji iz članka 4., stavka 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁴⁾, i institucijama koje podnose izvješća o planovima financiranja svojim nadležnim tijelima u skladu s nacionalnim provedbenim okvirom Preporuke ESRB/2012/2 Europskog odbora za sistemske rizike ⁽⁵⁾.
- (3) Isključivo u svrhu provođenja zadaća koje se ESB-u dodjeljuju člankom 4. stavcima 1. i 2. i člankom 5. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013, Europska središnja banka (ESB) smatra se, prema potrebi, nadležnim tijelom ili imenovanim tijelom u državama članicama sudionicama, kako je utvrđeno pravom Unije. Stoga je ESB adresat Smjernica EBA-e u pogledu kreditnih institucija koje su određene kao značajne u skladu s Uredbom (EU) br. 1024/2013.
- (4) Kako bi udovoljila Smjernicama EBA-e, ESB treba osigurati da značajne kreditne institucije podnose izvješća o svojim planovima financiranja u skladu s usklađenim obrascima i definicijama iz obrasca plana financiranja priloženog Smjernicama EBA-e.
- (5) U skladu s člankom 6. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i člankom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), ne dovodeći u pitanje ovlasti ESB-a da izravno zaprima informacije o kojima izvješćuju kreditne institucije, ili da trajno ima izravan pristup tim informacijama, nacionalna nadležna tijela posebno će dostaviti ESB-u sve informacije nužne za provođenje zadaća koje su ESB-u dodijeljene Uredbom (EU) br. 1024/2013.

⁽¹⁾ SL L 287, 29.10.2013., str. 63.⁽²⁾ SL L 141, 14.5.2014., str. 1.⁽³⁾ EBA/GL/2014/04.⁽⁴⁾ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo) kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).⁽⁵⁾ Preporuka ESRB/2012/2 Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. o financiranju kreditnih institucija (SL C 119., 25.4.2013., str. 1.).

- (6) Budući da su informacije o planovima financiranja nužne za mikro i makrobonitetne svrhe, ESB je odlučio zahtijevati od nacionalnih nadležnih tijela da dostavljaju planove financiranja kreditnih institucija.
- (7) Način na koji nacionalna nadležna tijela dostavljaju planove financiranja ESB-u treba pobliže odrediti. Naročito je potrebno dodatno utvrditi oblik, učestalost i vrijeme podnošenja tih informacija, kao i pojedinosti provjera kvalitete koje nacionalna nadležna tijela obavljaju prije dostavljanja informacija ESB-u,

DONIJELO JE OVU ODLUKU:

Članak 1.

Područje primjene

Ova Odluka zahtjeva od nacionalnih nadležnih tijela da ESB-u dostavljaju planove financiranja određenih značajnih i manje značajnih kreditnih institucija i utvrđuje postupke koji se odnose na podnošenje takvih planova financiranja ESB-u.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove Odluke, primjenjuju se definicije sadržane u Uredbi (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17), zajedno sa sljedećim definicijama.

- (1) „značajna kreditna institucija” znači kreditna institucija koja ima status značajnog nadziranog subjekta u skladu s Uredbom (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17); i
- (2) „manje značajna kreditna institucija” znači kreditna institucija koja nema status značajnog nadziranog subjekta u skladu s Uredbom (EU) br. 468/2014 (ESB/2014/17).

Članak 3.

Zahtjevi za izvješćivanje o planovima financiranja

1. Nacionalna nadležna tijela dostavljat će ESB-u planove financiranja koji su usklađeni sa Smjernicama EBA-e za sljedeće kreditne institucije osnovane u njihovim državama članicama sudionicama:
 - (a) značajne kreditne institucije na najvišoj razini konsolidacije u državama članicama sudionicama na konsolidiranoj osnovi;
 - (b) značajne kreditne institucije koji nisu dio nadzirane grupe na pojedinačnoj osnovi;
 - (c) manje značajne institucije u odnosu na koje je odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo obvezno izvijestiti EBA-u o odgovarajućim planovima financiranja u skladu s Odlukom EBA/DC/2015/130 Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ⁽¹⁾ na konsolidiranoj osnovi ili na pojedinačnoj osnovi ako te institucije nisu dio nadzirane grupe.
2. Nacionalna nadležna tijela koja prikupljaju planove financiranja značajnih kreditnih institucija koje nisu navedene u točkama (a) i (b) stavka 1. dužna su dostaviti ESB-u te planove financiranja ako su usklađeni sa Smjernicama EBA-e.
3. Planovi financiranja bit će podneseni ESB-u u skladu s usklađenim obrascima i definicijama iz obrasca plana financiranja priloženog Smjernicama EBA-e. Planovi financiranja moraju imati referentni datum od 31. prosinca prethodne godine.

⁽¹⁾ Odluka EBA/DC/2015/130 Europskog nadzornog tijela za bankarstvo od 23. rujna 2015. o izvješćivanju EBA-e od strane nadležnih tijela.

*Članak 4.***Datumi za dostavu podataka**

1. Nacionalna nadležna tijela dužna su dostavljati podatke ESB-u o značajnim kreditnim institucijama koje su navedene u članku 3. stavku 1. točkama (a) i (b) do 10. radnog dana koji slijedi nakon datuma određenog za dostavu podataka u stavku 8. Smjernica EBA-e.
2. Nacionalna nadležna tijela dužna su dostavljati ESB-u planove financiranja kreditnih institucija koje su navedene u članku 3. stavku 1. točki (c) i članku 3. stavku 2. do 12.00 sati po srednjoeuropskom vremenu (SEV) na onaj datum do kojeg nacionalna nadležna tijela moraju dostaviti planove financiranja EBA-i prema stavku 8. Smjernica EBA-e.

*Članak 5.***Provjere kvalitete podataka**

1. Nacionalna nadležna tijela prate i osiguravaju kvalitetu i pouzdanost podataka koji se stavljaju na raspolaganje ESB-u. Nacionalna nadležna tijela dužna su primjenjivati pravila provjere valjanosti koje EBA uspostavlja i održava, te su dužna primjenjivati dodatne kontrole kvalitete podataka koje je utvrdio ESB u suradnji s nacionalnim nadležnim tijelima.
2. Nastavno na postupanje u skladu s pravilima provjere valjanosti i kontrole kvalitete, podaci se moraju dostavljati u skladu sa sljedećim dodatnim minimalnom standardima za točnost:
 - (a) nacionalna nadležna tijela dužna su, kada je potrebno, dostavljati informacije o kretanjima na koja upućuju dostavljeni podaci; i
 - (b) informacije moraju biti potpune: postojeće praznine moraju biti potvrđene, pojašnjene ESB-u i kada je potrebno, popunjene bez nepotrebne odgode.

*Članak 6.***Kvalitativne informacije**

1. Nacionalna nadležna tijela dužna su bez nepotrebne odgode dostavljati ESB-u, odgovarajuća objašnjenja u slučaju da se kvaliteta podataka za određenu tablicu u klasifikaciji ne može zajamčiti.
2. Pored toga, nacionalna nadležna tijela dužna su izvješćivati ESB o razlozima za sve značajne dostavljene revizije.

*Članak 7.***Određivanje formata prijenosa**

1. Nacionalna nadležna tijela dužna su dostavljati podatke utvrđene u ovoj Odluci pomoću klasifikacije eXtensible Business Reporting Language kako bi osigurala jedinstveni tehnički format za razmjenu podataka u vezi sa Smjernicama EBA-e.
2. Nadzirani subjekti utvrđuju se u odgovarajućem prijenosu uporabom identifikatora pravnih osoba.

*Članak 8.***Prvi referentni datumi izvješćivanja**

Prvi referentni datum za izvješćivanje u skladu s člankom 3. jest 31. prosinca 2017.

*Članak 9.***Stupanje na snagu**

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

Članak 10.

Adresati

Ova je odluka upućena nacionalnim nadležnim tijelima država članica sudionica.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 27. lipnja 2017.

Predsjednik ESB-a
Mario DRAGHI
