

ROZHODNUTÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2017/1198**ze dne 27. června 2017****o poskytování plánů financování úvěrových institucí vnitrostátními příslušnými orgány Evropské centrální banky (ECB/2017/21)**

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi ⁽¹⁾, a zejména na čl. 6 odst. 2 uvedeného nařízení,

s ohledem na nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) ⁽²⁾, a zejména na článek 21 uvedeného nařízení,

s ohledem na návrh Rady dohledu,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) přijal dne 19. června 2014 obecné pokyny k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování úvěrových institucí podle doporučení A4 ESRB/2012/2 ⁽³⁾ (dále jen „obecné pokyny EBA“). Cílem obecných pokynů EBA je zavést konzistentní, účinné a efektivní postupy dohledu prostřednictvím harmonizace vzorů a definic za účelem usnadnění vykazování plánů financování úvěrovými institucemi.
- (2) Obecné pokyny EBA jsou určeny příslušným orgánům vymezeným v čl. 4 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽⁴⁾ a institucím, které vykazují plány financování svým příslušným orgánům v souladu s vnitrostátním rámcem pro provedení doporučení Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2012/2 ⁽⁵⁾.
- (3) Výlučně pro účely plnění úkolů, které jsou jí svěřeny čl. 4 odst. 1 a 2 a čl. 5 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013, se Evropská centrální banka (ECB) považuje podle okolností za příslušný orgán nebo pověřený orgán v zúčastněných členských státech ve smyslu příslušných právních předpisů Unie. ECB je proto adresátem obecných pokynů EBA, které se týkají úvěrových institucí, jež jsou klasifikovány jako významné v souladu s nařízením (EU) č. 1024/2013.
- (4) Za účelem dosažení souladu s obecnými pokyny EBA by ECB měla zajistit, aby významné úvěrové instituce vykazovaly své plány financování v souladu s harmonizovanými vzory a definicemi uvedenými ve vzoru plánu financování, který je připojen k obecným pokynům EBA.
- (5) V souladu s čl. 6 odst. 2 nařízení (EU) č. 1024/2013 a článkem 21 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) a aniž je dotčena pravomoc ECB přímo přijímat informace vykazované úvěrovými institucemi nebo mít k těmto informacím průběžně přímý přístup, vnitrostátní příslušné orgány poskytnou ECB zejména všechny informace nezbytné pro účely plnění úkolů, které jsou ECB svěřeny nařízením (EU) č. 1024/2013.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1.

⁽³⁾ EBA/GL/2014/04.

⁽⁴⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽⁵⁾ Doporučení Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2012/2 ze dne 20. prosince 2012 o financování úvěrových institucí (Úř. věst. C 119, 25.4.2013, s. 1).

- (6) Vzhledem k tomu, že informace o plánech financování jsou zapotřebí pro mikrobezpečnostní a makrobezpečnostní účely, rozhodla se ECB uložit vnitrostátním příslušným orgánům povinnost poskytovat ECB plány financování úvěrových institucí.
- (7) Je třeba stanovit způsob, jakým vnitrostátní příslušné orgány poskytují ECB plány financování. Zejména je třeba vymezit formát, periodicitu a harmonogram předávání informací, jakož i podrobnosti ohledně kontrol kvality, které vnitrostátní příslušné orgány provádějí před předáním informací ECB,

PŘIJALA TOTO ROZHODNUTÍ:

Článek 1

Oblast působnosti

Toto rozhodnutí ukládá vnitrostátním příslušným orgánům povinnost poskytovat ECB plány financování některých významných a méně významných úvěrových institucí a stanoví postupy pro předávání těchto plánů financování ECB.

Článek 2

Definice

Pro účely tohoto rozhodnutí se použijí definice uvedené v nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) spolu s těmito definicemi:

- 1) „významnou úvěrovou institucí“ se rozumí úvěrová instituce, která má postavení významného dohlíženého subjektu v souladu s nařízením (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17), a
- 2) „méně významnou úvěrovou institucí“ se rozumí úvěrová instituce, která nemá postavení významného dohlíženého subjektu v souladu s nařízením (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

Článek 3

Požadavky na poskytování plánů financování

1. Vnitrostátní příslušné orgány poskytují ECB plány financování, které jsou v souladu s obecnými pokyny EBA a které se týkají těchto úvěrových institucí usazených v příslušných zúčastněných členských státech:
 - a) významných úvěrových institucí na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci zúčastněných členských států na konsolidovaném základě;
 - b) významných úvěrových institucí, které nejsou součástí dohlížené skupiny, na individuálním základě;
 - c) méně významných úvěrových institucí, v souvislosti s nimiž je relevantní vnitrostátní příslušný orgán povinen poskytovat orgánu EBA příslušné plány financování v souladu s rozhodnutím Evropského orgánu pro bankovníctví EBA/DC/2015/130 ⁽¹⁾, na konsolidovaném základě nebo na individuálním základě, pokud tyto instituce nejsou součástí dohlížené skupiny.
2. Vnitrostátní příslušné orgány, které shromažďují plány financování významných úvěrových institucí, jež nejsou uvedeny v odst. 1 písm. a) a b), poskytují tyto plány financování ECB, pokud jsou v souladu s obecnými pokyny EBA.
3. Plány financování jsou ECB předkládány v souladu s harmonizovanými vzory a definicemi uvedenými ve vzoru plánu financování, který je připojen k obecným pokynům EBA. Plány financování se předávají s referenčním datem 31. prosince předcházejícího roku.

⁽¹⁾ Decision EBA/DC/2015/130 of the European Banking Authority of 23 September 2015 on reporting by competent authorities to the EBA (Rozhodnutí Evropského orgánu pro bankovníctví EBA/DC/2015/130 ze dne 23. září 2015 o předkládání informací příslušnými orgány orgánu EBA).

Článek 4

Lhůty pro předávání údajů

1. Vnitrostátní příslušné orgány předkládají ECB plány financování významných úvěrových institucí uvedených v čl. 3 odst. 1 písm. a) a b) do 10. pracovního dne následujícího po uplynutí lhůt pro předávání údajů uvedených v odstavci 8 obecných pokynů EBA.
2. Vnitrostátní příslušné orgány předkládají ECB plány financování úvěrových institucí uvedených v čl. 3 odst. 1 písm. c) a čl. 3 odst. 2 do 12:00 hodin SEČ v den, ke kterému jsou vnitrostátní příslušné orgány povinny předložit plány financování orgánu EBA podle odstavce 8 obecných pokynů EBA.

Článek 5

Kontroly kvality údajů

1. Vnitrostátní příslušné orgány sledují a zajišťují kvalitu a spolehlivost údajů, které jsou předkládány ECB. Vnitrostátní příslušné orgány uplatňují pravidla validace, jež vypracovává a aktualizuje orgán EBA, a provádějí další kontroly kvality údajů vymezené ECB ve spolupráci s vnitrostátními příslušnými orgány.
2. Kromě souladu s pravidly validace a s kontrolami kvality se údaje předkládají v souladu s těmito dalšími minimálními standardy pro přesnost:
 - a) vnitrostátní příslušné orgány poskytují případné informace o trendech vyplývajících z předložených údajů a
 - b) informace musí být úplné: chybějící údaje musí být vyznačeny, vysvětleny ECB a případně bez zbytečného odkladu doplněny.

Článek 6

Kvalitativní informace

1. Nelze-li zaručit kvalitu údajů pro danou tabulku v taxonomii, vnitrostátní příslušné orgány ECB bez zbytečného odkladu předloží odpovídající vysvětlení.
2. Vnitrostátní příslušné orgány kromě toho ECB odůvodní předložení významných oprav.

Článek 7

Specifikace formátu pro přenos údajů

1. S cílem zajistit jednotný technický formát pro výměnu údajů v souvislosti s obecnými pokyny EBA předkládají vnitrostátní příslušné orgány údaje vymezené v tomto rozhodnutí za použití příslušné taxonomie „eXtensible Business Reporting Language“.
2. Dohlížené subjekty jsou v příslušném přenosu údajů identifikovány za použití identifikačního kódu právnické osoby.

Článek 8

První referenční data pro poskytování informací

Prvním referenčním datem pro poskytnutí informací podle článku 3 je 31. prosinec 2017.

Článek 9

Nabytí účinku

Toto rozhodnutí nabývá účinku dnem oznámení adresátům.

*Článek 10***Určení**

Toto rozhodnutí je určeno vnitrostátním příslušným orgánům zúčastněných členských států.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 27. června 2017.

Prezident ECB
Mario DRAGHI
