

ROZHODNUTIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2017/1198**z 27. júna 2017****o poskytovaní informácií o plánoch financovania úverových inštitúcií príslušnými vnútroštátnymi orgánmi Európskej centrálnej banky (ECB/2017/21)**

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami ⁽¹⁾, a najmä na jeho článok 6 ods. 2,

so zreteľom na nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17) ⁽²⁾, a najmä na jeho článok 21,

so zreteľom na návrh Rady pre dohľad,

keďže:

- (1) Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) prijal 19. júna 2014 usmernenia o harmonizovaných vzoroch a vymedzeniach pojmov pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania A4 ESRB/2012/2 ⁽³⁾ (ďalej len „usmernenia EBA“). Cieľom usmernení EBA je zaviesť konzistentné, efektívne a účinné postupy dohľadu harmonizovaním vymedzení pojmov a vzorov s cieľom uľahčiť vykazovanie informácií o plánoch financovania úverovými inštitúciami.
- (2) Usmernenia EBA sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽⁴⁾ a inštitúciám, ktoré vykazujú informácie o plánoch financovania svojim príslušným orgánom v súlade s národným rámcom implementácie odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2012/2 ⁽⁵⁾.
- (3) ECB sa výlučne na účely vykonávania úloh, ktorými sa poveruje na základe článku 4 ods. 1 a 2 a článku 5 ods. 2 nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1024/2013, považuje podľa potreby za príslušný alebo určený orgán v zúčastnených členských štátoch, ako sa ustanovuje v práve Únie. ECB je preto adresátom usmernení EBA v súvislosti s úverovými inštitúciami, ktoré sú klasifikované ako významné v súlade s nariadením (EÚ) č. 1024/2013.
- (4) Aby ECB dodržala usmernenia EBA, mala by zabezpečiť, aby významné úverové inštitúcie vykazovali informácie o ich plánoch financovania v súlade s harmonizovanými vymedzeniami pojmov a vzormi uvedenými vo vzore plánu financovania, ktorý je priložený k usmerneniam EBA.
- (5) V súlade s článkom 6 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 a článkom 21 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) a bez toho, aby bola dotknutá právomoc ECB dostávať vykazované informácie priamo od úverových inštitúcií, alebo mať priamy priebežný prístup k daným informáciám, príslušné vnútroštátne orgány ECB predovšetkým poskytnú všetky informácie potrebné na účely výkonu úloh, ktoré boli zverené ECB nariadením (EÚ) č. 1024/2013.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1.

⁽³⁾ EBA/GL/2014/04.

⁽⁴⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽⁵⁾ Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2012/2 z 20. decembra 2012 o financovaní úverových inštitúcií (Ú. v. EÚ C 119, 25.4.2013, s. 1).

- (6) Vzhľadom na to, že informácie o plánoch financovania sú potrebné na mikroprudenciálne a makroprudenciálne účely, rozhodla sa ECB uložiť príslušným vnútroštátnym orgánom povinnosť poskytovať jej informácie o plánoch financovania úverových inštitúcií.
- (7) Je potrebné upraviť spôsob, akým príslušné vnútroštátne orgány poskytnú ECB informácie o plánoch financovania. Mal by sa vymedziť najmä formát, periodicita a lehoty na predkladanie informácií, ako aj podrobnosti o kontrolách kvality, ktoré by mali príslušné vnútroštátne orgány uskutočniť skôr, než predložia informácie ECB,

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Rozsah pôsobnosti

Toto rozhodnutie ukladá príslušným vnútroštátnym orgánom povinnosť poskytovať ECB informácie o plánoch financovania niektorých významných a menej významných úverových inštitúcií a stanovuje postupy na predkladanie takýchto informácií o plánoch financovania ECB.

Článok 2

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto rozhodnutia sa uplatnia vymedzenia pojmov uvedené v nariadení (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) spolu s týmito vymedzeniami pojmov:

- (1) „významnou úverovou inštitúciou“ sa rozumie úverová inštitúcia, ktorá má postavenie významného dohliadaného subjektu v súlade s nariadením (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17); a
- (2) „menej významnou úverovou inštitúciou“ sa rozumie úverová inštitúcia, ktorá nemá postavenie významného dohliadaného subjektu v súlade s nariadením (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

Článok 3

Požiadavky na poskytovanie informácií o plánoch financovania

1. Príslušné vnútroštátne orgány poskytnú ECB informácie o plánoch financovania, ktoré sú v súlade s usmerneniami EBA, a ktoré sa týkajú týchto úverových inštitúcií usadených v dotknutých zúčastnených členských štátoch:
 - a) významných úverových inštitúcií na najvyššej úrovni konsolidácie v rámci zúčastnených členských štátov na konsolidovanom základe;
 - b) významných úverových inštitúcií, ktoré nie sú členmi dohliadanej skupiny, na individuálnom základe;
 - c) menej významných úverových inštitúcií, v súvislosti s ktorými je príslušný vnútroštátny orgán povinný poskytovať EBA príslušné informácie o plánoch financovania v súlade s rozhodnutím Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/DC/2015/130⁽¹⁾, na konsolidovanom základe alebo na individuálnom základe, ak tieto inštitúcie nie sú súčasťou dohliadanej skupiny.
2. Príslušné vnútroštátne orgány, ktoré zhromažďujú informácie o plánoch financovania významných úverových inštitúcií, ktoré nie sú uvedené v odseku 1 pod písm. a) a b), poskytujú ECB tieto informácie o plánoch financovania, ak sú v súlade s usmerneniami EBA.
3. Informácie o plánoch financovania sa predkladajú ECB v súlade s harmonizovanými vzormi a vymedzeniami pojmov uvedenými vo vzore plánu financovania, ktorý je priložený k usmerneniam EBA. Informácie o plánoch financovania sa poskytujú s referenčným dátumom 31. december predchádzajúceho roku.

⁽¹⁾ Rozhodnutie Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/DC/2015/130 z 23. septembra 2015 – *Decision on Reporting by Competent Authorities to the EBA*.

Článok 4

Dátumy zasielania

1. Príslušné vnútroštátne orgány predkladajú ECB informácie o plánoch financovania významných úverových inštitúcií uvedených v článku 3 ods. 1 písm. a) a b) k 10. pracovnému dňu nasledujúcemu po dátumoch zasielania uvedených v odseku 8 usmernení EBA.
2. Príslušné vnútroštátne orgány predkladajú ECB informácie o plánoch financovania úverových inštitúcií uvedených v článku 3 ods. 1 písm. c) a článku 3 ods. 2 do 12:00 SEČ k dátumom, ku ktorým sú príslušné vnútroštátne orgány povinné predkladať EBA informácie o plánoch financovania podľa odseku 8 usmernení EBA.

Článok 5

Kontroly kvality údajov

1. Príslušné vnútroštátne orgány monitorujú a zaisťujú kvalitu a spoľahlivosť údajov, ktoré sa prekladajú ECB. Príslušné vnútroštátne orgány uplatňujú pravidlá validácie, ktoré vytvára a aktualizuje EBA, a uplatňujú dodatočné kontroly kvality údajov vymedzené ECB v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.
2. Okrem toho, že údaje musia byť v súlade s pravidlami validácie a kontroly kvality, predložia sa v súlade s týmito dodatočnými minimálnymi normami presnosti:
 - a) ak je to relevantné, príslušné vnútroštátne orgány poskytujú informácie o vývoji vyplývajúcom z predložených údajov a
 - b) informácie musia byť úplné: na existujúce medzery sa musí upozorniť, musia sa vysvetliť ECB a, ak je to relevantné, bezodkladne odstrániť.

Článok 6

Kvalitatívne informácie

1. Ak nemožno zaručiť kvalitu údajov pre príslušnú tabuľku v rámci taxonómie, príslušné vnútroštátne orgány bezodkladne poskytnú ECB zodpovedajúce vysvetlenia.
2. Príslušné vnútroštátne orgány okrem toho oznamujú ECB dôvody všetkých významných opráv, ktoré predložia.

Článok 7

Bližšie určenie formátu pre prenos údajov

1. S cieľom poskytnúť jednotný technický formát na výmenu údajov v súvislosti s usmerneniami EBA, príslušné vnútroštátne orgány predkladajú údaje bližšie určené v tomto rozhodnutí s použitím príslušnej taxonómie rozšíriteľného jazyka podnikových správ (eXtensible Business Reporting Language).
2. Dohliadané subjekty sa pri príslušnom prenose identifikujú použitím identifikátora právnickej osoby.

Článok 8

Prvé referenčné dátumy pre poskytovanie informácií

Prvým referenčným dátumom pre poskytnutie informácií podľa článku 3 je 31. december 2017.

Článok 9

Nadobudnutie účinnosti

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť v deň jeho oznámenia adresátom.

Článok 10

Adresáti

Toto rozhodnutie je určené príslušným vnútroštátnym orgánom zúčastnených členských štátov.

Vo Frankfurte nad Mohanom 27. júna 2017

Prezident ECB
Mario DRAGHI
