

EBA/GL/2019/05

9 grudnia 2019 r.

Wytyczne

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. (ESRB/2012/2)

1. Obowiązki w zakresie zgodności z przepisami i sprawozdawczości

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą powiadomić EUNB do dnia 25/05/2020 r. o tym, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W razie nieprzekazania tej informacji w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2019/05”. Informacje powinny przekazać osoby odpowiednio upoważnione do przekazywania informacji o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany związane ze stosowaniem się do wytycznych.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 przekazywane informacje są publikowane na stronie internetowej EUNB.

¹ 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 uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne określają treść, instrukcje i jednolite formaty sprawozdawczości w zakresie planów finansowania na podstawie pkt 4 zalecenia A zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie finansowania instytucji kredytowych („zalecenia ERRS” i „zalecenie A ERRS”)².

Zakres stosowania

6. Właściwe organy powinny stosować niniejsze wytyczne na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013³.
7. Właściwe organy powinny stosować niniejsze wytyczne na zasadzie indywidualnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli instytucje kredytowe, o których mowa w pkt 9, nie należą do grupy objętej nadzorem skonsolidowanym zgodnie z art. 111 i 112 dyrektywy 2013/36/UE⁴.
8. Niezależnie od pkt 6 i 7 właściwe organy mogą również stosować niniejsze wytyczne na zasadzie indywidualnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wszystkich instytucji.
9. Stosując niniejsze wytyczne, właściwe organy powinny zapewnić, aby największe instytucje kredytowe pod względem wielkości aktywów w każdym państwie członkowskim były objęte zakresem tych wytycznych oraz aby zakres ten obejmował co najmniej 75% całkowitej skonsolidowanej sumy bilansowej systemu bankowego w danym państwie członkowskim.

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

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

Odbiorcy

10. Niniejsze wytyczne skierowane są do właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji kredytowych, które przekazują właściwym organom plany finansowania, zgodnie z krajowymi ramami wdrażania zaleceń ERRS i zgodnie z zakresem stosowania niniejszych wytycznych.

Definicje

11. Jeśli nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, rozporządzeniu (UE) nr 680/2014⁵ i rozporządzeniu (UE) 2018/1624⁶ mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych.

⁵ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

⁶ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (Dz.U. L 277 z 7.11.2018, s. 1).

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

12. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 31 grudnia 2020 r.

Uchylenie

13. Wytyczne EUNB w sprawie zharmonizowanych definicji i formularzy dla celów planów finansowania instytucji kredytowych w związku z zaleceniem A4 ESRB/2012/2 z dnia 19 czerwca 2014 r. (EBA/GL/2014/04)⁷ tracą moc ze skutkiem od dnia 31 grudnia 2020 r.

⁷ Wytyczne dostępne są na stronie internetowej: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Wymogi dotyczące sprawozdawczości w zakresie planów finansowania

14. Instytucje kredytowe powinny przekazywać swoje plany finansowania zgodnie ze zharmonizowanymi instrukcjami i formularzami, o których mowa w załącznikach I i II do niniejszych wytycznych.
15. Właściwe organy powinny również zapewnić EUNB pełną przejrzystość w zakresie stosowania niniejszych wytycznych oraz wyjaśnić, w jaki sposób przestrzegano wytycznych, o których mowa w pkt 9.

4.1 Format sprawozdań

16. Instytucje kredytowe powinny przedstawiać informacje, o których mowa w niniejszych wytycznych, w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez właściwe organy z zachowaniem definicji punktu danych podanej w modelu punktów danych określonym w załączniku XIV, oraz formuł walidacji określonych w załączniku XV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, a także następujących specyfikacji:
 - a) w przedstawianych danych nie należy uwzględniać danych, które nie są wymagane ani nie mają zastosowania;
 - b) wartości numeryczne należy przedstawić jako dane faktyczne w następujący sposób:
 - i. punkty danych obejmujące rodzaj danych „monetarne” należy przedstawić z zastosowaniem ekwiwalentu minimalnej dokładności do milionów jednostek;
 - ii. punkty danych obejmujące rodzaj danych „procentowe” należy wyrazić zgodnie z jednostką, z zastosowaniem ekwiwalentu minimalnej dokładności do czwartego miejsca po przecinku;
 - iii. punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczby całkowite” należy przedstawić bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością do ekwiwalentu jednostek.
17. Dane przedstawiane przez instytucje kredytowe powinny być powiązane z następującymi informacjami:
 - a) sprawozdawczym dniem odniesienia oraz okresem sprawozdawczym;
 - b) walutą sprawozdawczą;
 - c) standardem rachunkowości;

- d) identyfikatorem instytucji sprawozdającej;
- e) poziomem stosowania wymogów na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej.

4.2 Częstotliwość, sprawozdawczy dzień odniesienia i dzień przekazania formularzy

18. Instytucje kredytowe powinny przekazywać informacje z częstotliwością roczną.
19. Instytucje kredytowe powinny przedstawić swoje plany finansowania zgodnie z niniejszymi wytycznymi do dnia 15 marca z dniem odniesienia 31 grudnia poprzedniego roku.
20. W przypadku gdy przepisy krajowe pozwalają instytucjom kredytowym na przekazywanie informacji finansowych na podstawie ich roku obrotowego, którego koniec nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego, za dzień odniesienia należy uznać koniec ostatniego dostępnego roku obrotowego.

Załącznik I – Instrukcje

Załącznik II – Formularze
