

EBA/GL/2019/05

2019. gada 9. decembris

Pamatnostādnes

par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumu (ESRB/2012/2)

1. Atbilstības nodrošināšanas un pārskatu sniegšanas pienākumi

Šo pamatnostādņu statuss

1. Šajā dokumentā ir iekļautas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu ¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu ir jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI viedoklis par attiecīgām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā Savienības tiesību akti ir jāpiemēro konkrētā jomā. Kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās ir jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, izdarot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Pārskatu sniegšanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 25/05/2020 ir jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums netiek saņemts, EBI uzskata, ka kompetentās iestādes neievēro šīs pamatnostādnes. Paziņojumi ir jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi "EBA/GL/2019/05". Ziņojumi ir jāsaņem no personām, kuras ir attiecīgi pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā sniegt pārskatus par atbilstību. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Ziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes nosaka saturu, norādījumus un vienotus formātus pārskatu sniegšanai par finansēšanas plāniem, pamatojoties uz A ieteikuma 4. punktu Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumā par kredītiestāžu finansēšanu (“ESRK ieteikumi” un “ESRK ieteikums A”)².

Piemērošanas joma

6. Kompetentajām iestādēm šīs pamatnostādnes ir jāpiemēro konsolidēti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļu³.
7. Kompetentajām iestādēm šīs pamatnostādnes ir jāpiemēro individuāli saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Pirmās daļas II sadaļas 1. nodaļu, ja 9. punktā minētās kredītiestādes neietilpst grupā, uz kuru attiecas konsolidētā uzraudzība saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 111. un 112. pantu⁴.
8. Neatkarīgi no 6. un 7. punkta kompetentās iestādes var piemērot šīs pamatnostādnes arī individuāli saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Pirmās daļas II sadaļas 1. nodaļu visām iestādēm.
9. Piemērojot šīs pamatnostādnes, kompetentajām iestādēm ir jānodrošina, ka tiek segtas lielākās kredītiestādes aktīvu apjoma ziņā katrā dalībvalstī un ka segums ir vismaz 75 % no banku sistēmas kopējiem konsolidētajiem aktīviem attiecīgajā dalībvalstī.

² Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas ieteikums (2012. gada 20. decembris) par kredītiestāžu finansēšanu (OV L 119, 25.4.2013., 1. lpp.).

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012. Dokuments attiecas uz EEZ. (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.)

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenčuālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).

Adresāti

10. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā, un kredītiestādēm, kas par finansēšanas plāniem ziņo savām kompetentajām iestādēm, saskaņā ar valsts īstenošanas regulējumu, ko paredz ESRK ieteikumi, un šo pamatnostādņu piemērošanas jomu.

Definīcijas

11. Ja nav norādīts citādi, Regulā (ES) Nr. 575/2013, Regulā (ES) Nr. 680/2014⁵ un Regulā (ES) Nr. 2018/1624⁶ lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

⁵ Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014 (2014. gada 16. aprīlis), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV L 191, 28.6.2014., 1. lpp.).

⁶ Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2018/1624 (2018. gada 23. oktobris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz procedūrām un standarta veidlapām un veidnēm informācijas sniegšanai kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējuma plānu vajadzībām saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES un atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/1066 (OV L 277, 7.11.2018., 1. lpp.).

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

12. Šīs pamatnostādnes piemēro no 2020. gada 31. decembra.

Atcelšana

13. EBI pamatnostādnes par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar ESRB/2012/2 2014. gada 19. jūnija lēmumu A4 (EBA/GL/2014/04)⁷ atceļ no 2020. gada 31. decembra.

⁷ Pamatnostādnes ir pieejamas tīmekļa vietnē <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Prasības attiecībā uz pārskatu sniegšanu par finansēšanas plāniem

14. Kredītiestādēm ir jāsniedz pārskati par saviem finansēšanas plāniem saskaņā ar saskaņotajām norādēm un veidnēm, kas minētas šo pamatnostādņu I un II pielikumā.
15. Kompetentajām iestādēm ir arī jānodrošina EBI pilnīga pārredzamība attiecībā uz šo pamatnostādņu piemērošanas jomu un jāpaskaidro, kā ir ievēroti 9. punktā minētie norādījumi.

4.1 Pārskata sniegšanas formāts

16. Kredītiestādēm ir jāiesniedz šajās pamatnostādņēs minētā informācija datu apmaiņas formātos un atveidojumos, kurus noteikušas kompetentās iestādes, ievērojot datu punkta definīciju, kas iekļauta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XIV pielikumā noteiktajā datu punkta modelī, un XV pielikumā noteiktās validācijas formulas, kā arī šādas specifikācijas:

(a) informācija, kas nav pieprasīta vai nav piemērojama, nav jāiekļauj nosūtamajos datos;

(b) skaitliskās vērtības ir jāiesniedz kā fakti, ievērojot turpmāko:

- i. datu punkti ar datu tipu "monetārs" ir jāiesniedz, izmantojot minimuma precizitāti, kas izteikta miljonos;
- ii. datu punkti ar datu tipu "procenti" ir jāizsaka relatīvajās vienībās ar minimuma precizitāti, kas izteikta ar četriem cipariem aiz komata;
- iii. datu punkti ar datu tipu "vesels skaitlis" ir jāiesniedz bez cipariem aiz komata un ar precizitāti, kas izteikta veselos skaitļos.

17. Dati, ko iesniedz kredītiestādes, ir jāsaista ar šādu informāciju:

(a) pārskata atsauces datums un atsauces periods;

(b) pārskata sniegšanas valūta;

(c) grāmatvedības standarts;

(d) pārskatu sniedošās iestādes identifikators;

(e) piemērošanas līmenis - individuāli vai konsolidēti.

4.2 Regularitāte, pārskata atsauces datums un nosūtīšanas datums

18. Kredītiestādēm ir jāsniedz informācija reizi gadā.

19. Kredītiestādēm ir jāsniedz pārskati par saviem finansēšanas plāniem saskaņā ar šīm pamatnostādņēm līdz 15. martam ar atsauces datumu iepriekšējā gada 31. decembris.

20. Ja kredītiestādēm saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir atļauts sniegt finanšu informāciju, pamatojoties uz to grāmatvedības gada beigām, kas atšķiras no kalendārā gada beigām, tad par atsauces datumu ir jāuzskata jaunākā pieejamā grāmatvedības gada beigas.

I pielikums. Norādes

II pielikums. Veidnes
