

Ghid

privind definițiile armonizate și
formularele pentru planurile de finanțare
ale instituțiilor de credit în conformitate
cu Recomandarea Comitetului european
pentru risc sistemic din 20 decembrie
2012 (CERS/2012/2)

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul ghidului

1. Acest document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. Conform articolului 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii Europene într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 25.05.2020. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2019/05”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiectul

5. Prezentul ghid precizează conținutul, instrucțiunile și formatele uniforme pentru raportarea planurilor de finanțare conform alineatului 4 din Recomandarea A a Recomandării Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit („Recomandările CERS” și „Recomandarea A a CERS”)².

Domeniul de aplicare

6. Autoritățile competente trebuie să aplice acest ghid pe bază consolidată în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013³.
7. Autoritățile competente trebuie să aplice acest ghid pe bază individuală în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atunci când instituțiile de credit menționate la articolul 9 nu fac parte dintr-un grup care se supune supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE⁴.
8. Fără a aduce atingere punctelor 6 și 7, autoritățile competente pot, de asemenea, să aplice acest ghid pe bază individuală în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru toate instituțiile.
9. La aplicarea acestui ghid, autoritățile competente trebuie să se asigure că sunt acoperite cele mai mari instituții de credit, din punct de vedere al volumului de active din fiecare stat membru, și că acoperirea se ridică la cel puțin 75% din activele consolidate totale ale sistemului bancar din statul membru respectiv.

² Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit (JO L 119, 25.4.2013, p. 1).

³ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 Text cu relevanță pentru SEE (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

⁴ Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

Destinatari

10. Prezentul ghid se adresează autorităților competente definite la articolul 4 punctul (2) subpunctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și instituțiilor de credit care raportează planuri de finanțare autorităților lor competente, în conformitate cu cadrul național de implementare din Recomandările CERS și sfera de cuprindere a acestui ghid.

Definiții

11. Dacă nu se prevede altfel, termenii folosiți și definiți în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Regulamentul (UE) nr. 680/2014⁵ și Regulamentul (UE) nr. 2018/1624⁶ au același înțeles în prezentul ghid.

⁵ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

⁶ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei din 23 octombrie 2018 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile și formularele și machetele standard care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1066 al Comisiei (JO L 277, 7.11.2018, p. 1).

3. Punere în aplicare

Data aplicării

12. Prezentul ghid se aplică de la 31 decembrie 2020.

Abrogare

13. Ghidul ABE privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea A4 din CERS/2012/2 (EBA/GL/2014/04) din 19 iunie 2014⁷ se abrogă începând cu 31 decembrie 2020.

⁷ Ghidul poate fi accesat la <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Cerințe pentru raportarea planurilor de finanțare

14. Instituțiile de credit trebuie să raporteze planurile de finanțare în conformitate cu instrucțiunile și formularele armonizate menționate în anexa I și anexa II la prezentul ghid.
15. Autoritățile competente trebuie, de asemenea, să asigure o transparență totală față de ABE cu privire la sfera de cuprindere a acestui ghid și o explicație a modului în care a fost respectată orientarea menționată la punctul 9.

4.1 Formatul de raportare

16. Instituțiile de credit trebuie să transmită informațiile menționate în prezentul ghid în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectând definiția punctelor de date inclusă în modelul punctelor de date din anexa XIV și formulele de validare prevăzute în anexa XV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, precum și următoarele specificații:
 - (a) informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu trebuie incluse în transmisia de date;
 - (b) valorile numerice sunt transmise ca fapte în conformitate cu următoarele:
 - i. punctele de date cu tipul de date „Monetar” trebuie raportate cu o precizie minimă de milioane de unități;
 - ii. punctele de date cu tipul de date „Procent” trebuie exprimate per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale;
 - iii. punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” trebuie raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie de unități.
17. Datele transmise de către instituții trebuie să fie însoțite de următoarele informații:
 - (a) data de referință a raportării și perioada de referință;
 - (b) moneda de raportare;
 - (c) standardul de contabilitate;
 - (d) identificatorul instituției care raportează;
 - (e) nivelul de aplicare, și anume individual sau consolidat.

4.2 Frecvența de raportare, data de referință a raportării și data de transmitere

18. Instituțiile de credit trebuie să transmită informațiile cu o frecvență anuală.
19. Instituțiile de credit trebuie să raporteze planurile de finanțare în conformitate cu prezentul ghid până la data de 15 martie, având ca dată de referință data de 31 decembrie a anului anterior.
20. În cazul în care instituțiile de credit pot raporta, în conformitate cu legislația națională, informațiile financiare în funcție de sfârșitul exercițiului contabil, care este diferit de sfârșitul anului calendaristic, ultimul exercițiu contabil disponibil trebuie considerat drept dată de referință.

Anexa I - Instrucțiuni

Anexa II – Formulare
