

AFGØRELSER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2023/1680

af 17. august 2023

om de kompetente nationale myndigheders indberetning af kreditinstitutters finansieringsplaner til Den Europæiske Centralbank (ECB/2023/19) (omarbejdning)

STYRELSESRADET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter ⁽¹⁾, særlig artikel 6, stk. 2,

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014 om fastlæggelse af en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem Den Europæiske Centralbank og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder (SSM-rammeforordningen) (ECB/2014/17) ⁽²⁾, navnlig artikel 21,

under henvisning til forslag fra Tilsynsrådet, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds (EBA's) retningslinjer om harmoniserede definitioner og indberetningsskemaer for kreditinstitutters finansieringsplaner i henhold til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici henstilling af 20. december 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽³⁾ (herefter »EBA's retningslinjer fra 2019«) harmoniserer indberetningsskemaerne og definitionerne for at lette kreditinstitutternes indberetning af finansieringsplaner.
- (2) EBA's retningslinjer fra 2019 er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, nr. 2), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ⁽⁴⁾ og til finansielle institutioner, som indberetter finansieringsplaner til deres kompetente myndigheder i overensstemmelse med rammerne for national gennemførelse i Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici henstilling ESRB/2012/2 ⁽⁵⁾.
- (3) Udelukkende med det formål at udføre de opgaver, som overdrages til ECB ved artikel 4, stk. 1, og artikel 4, stk. 2, og artikel 5, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1024/2013, betragtes ECB, hvor det er relevant, som den kompetente myndighed eller den udpegede myndighed i de deltagende medlemsstater som fastsat i EU-retten. ECB er derfor blandt adressaterne for EBA's retningslinjer fra 2019.
- (4) I henhold til artikel 6, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1024/2013 og artikel 21 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) er både ECB og de kompetente nationale myndigheder underlagt en forpligtelse til at udveksle oplysninger. Uanset ECB's beføjelse til direkte at modtage indberettede oplysninger fra enheder under tilsyn eller til løbende at have direkte adgang til disse oplysninger skal de kompetente nationale myndigheder specifikt give ECB alle de oplysninger, der er nødvendige for udførelsen af de opgaver, som er overdraget til ECB ved forordning (EU) nr. 1024/2013.

⁽¹⁾ EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ EUT L 141 af 14.5.2014, s. 1.

⁽³⁾ Findes på EBA's websted www.eba.europa.eu.

⁽⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

⁽⁵⁾ Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici henstilling ESRB/2012/2 af 20. december 2012 om kreditinstitutters finansiering (EUT C 119 af 25.4.2013, s. 1).

- (5) For at opfylde EBA's retningslinjer fra 2019 bør ECB sikre, at enheder under tilsyn indberetter deres finansieringsplaner i overensstemmelse med de harmoniserede indberetningsskemaer og definitioner, der henvises til i indberetningsskemaet for finansieringsplaner, som er vedlagt EBA's retningslinjer fra 2019. Med henblik herpå fastsættes der i Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) ⁽⁶⁾ harmoniserede procedurer for indsendelse af disse finansieringsplaner til ECB samt nærmere oplysninger om tidspunktet for indsendelse af oplysninger og de kvalitetskontroller, som de kompetente nationale myndigheder foretager, inden de indsender oplysninger til ECB.
- (6) Med henblik på udførelsen af ECB's opgaver hvad angår tilsynsrapportering præciseres det i Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2014/29 ⁽⁷⁾, hvordan de kompetente nationale myndigheder fremsender visse oplysninger til ECB, som de modtager fra enheder under tilsyn, og tidspunktet for sådan indberetning.
- (7) Afgørelse ECB/2014/29 ophæves og erstattes af Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18) ⁽⁸⁾. Det er derfor nødvendigt at tilpasse de kompetente nationale myndigheders indsendelse af kreditinstitutternes finansieringsplaner til ECB i forhold til bestemmelserne i afgørelse (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18).
- (8) Afgørelse (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) er blevet ændret væsentligt ⁽⁹⁾. Da der skal foretages yderligere ændringer, bør afgørelsen omarbejdes af hensyn til klarhed —

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

Artikel 1

Genstand og anvendelsesområde

I denne afgørelse fastsættes kravene til de kompetente nationale myndigheder om at indgive finansieringsplanerne for visse signifikante og mindre signifikante enheder under tilsyn til Den Europæiske Centralbank (ECB) og fastlægger procedurer for indgivelse af sådanne finansieringsplaner til ECB.

Artikel 2

Definitioner

I denne afgørelse finder definitionerne i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) anvendelse.

Artikel 3

Krav til indberetningen af finansieringsplaner

1. De kompetente nationale myndigheder indberetter finansieringsplanerne, som er i overensstemmelse med Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds (EBA) retningslinjer om harmoniserede definitioner og indberetningsskemaer for kreditinstitutternes finansieringsplaner i henhold til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici's henstilling af 20. december 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽¹⁰⁾ (herefter »EBA's retningslinjer fra 2019«) til ECB for de følgende enheder under tilsyn, der er etableret i deres respektive deltagende medlemsstater:

- a) signifikante enheder under tilsyn på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater på et konsolideret grundlag

⁽⁶⁾ Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2017/1198 af 27. juni 2017 om de kompetente nationale myndigheders indberetning af kreditinstitutternes finansieringsplaner til Den Europæiske Centralbank (ECB/2017/21) (EUT L 172 af 5.7.2017, s. 32).

⁽⁷⁾ Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2014/29 af 2. juli 2014 om fremsendelsen til Den Europæiske Centralbank af tilsynsdata indberettet til de kompetente nationale myndigheder af enhederne under tilsyn (EUT L 214 af 19.7.2014, s. 34).

⁽⁸⁾ Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2023/1681 af 17. august 2023 om fremsendelsen til Den Europæiske Centralbank af tilsynsdata indberettet til de kompetente nationale myndigheder af enhederne under tilsyn (ECB/2023/18) (se side 105 i denne EUT).

⁽⁹⁾ Jf. bilag I.

⁽¹⁰⁾ Findes på EBA's websted www.eba.europa.eu.

- b) signifikante kreditinstitutter under tilsyn, som ikke er en del af en koncern under tilsyn på individuelt grundlag
- c) mindre signifikante enheder under tilsyn, for hvilke den relevante kompetente nationale myndighed indberetter finansieringsplaner til EBA i overensstemmelse med EBA's retningslinjer fra 2019.

2. Kompetente nationale myndigheder, som indsamler finansieringsplanerne for de enheder under tilsyn, som ikke er omhandlet i stk. 1, litra a) og b), skal indsende disse finansieringsplaner til ECB, hvis de opfylder EBA's retningslinjer fra 2019.

3. Finansieringsplanerne skal indsendes til ECB i overensstemmelse med de harmoniserede instruktioner og indberetningsskemaer, der er henvist til i EBA's retningslinjer fra 2019. Rapporteringsreferencedatoen for finansieringsplanerne er den 31. december i det foregående år.

Hvis enheder under tilsyn i henhold til national lovgivning har tilladelse til at indberette deres finansielle oplysninger på grundlag af deres regnskabsårs udgang, som afviger fra kalenderårets afslutning, betragtes det seneste regnskabsårs udgang som rapporteringsreferencedatoen.

Artikel 4

Indsendelsesfrister

1. Når de relevante kompetente nationale myndigheder har modtaget finansieringsplanerne for de enheder under tilsyn, der er omhandlet i artikel 3, stk. 1, litra a) og b), og artikel 3, stk. 2, i overensstemmelse med indberetningsdatoen den 15. marts, der er fastsat i EBA's retningslinjer fra 2019, og efter at have udført de indledende datakontroller, jf. artikel 7, indsender de uden unødigt forsinkelse planerne til ECB.

2. Finansieringsplanerne for enheder under tilsyn, jf. artikel 3, stk. 1, litra c), som er opført på listen over de største institutter i medlemsstaten som offentliggjort af EBA i henhold til artikel 2, stk. 6, i EBA's afgørelse af 27. juli 2021 om kompetente myndigheders indberetning til EBA (EBA/DC/404)⁽¹⁾, indgives af de relevante kompetente nationale myndigheder til ECB senest kl. 12:00 centraleuropæisk tid (CET) den 10. arbejdsdag efter den 15. marts.

3. De relevante kompetente nationale myndigheder indgiver finansieringsplaner for enheder under tilsyn, som ikke er omhandlet i stk. 1 eller 2, til ECB senest kl. 12:00 CET den 25. arbejdsdag efter den 15. marts.

Artikel 5

Datakvalitet

1. De kompetente nationale myndigheder skal:

- a) overvåge og vurdere kvaliteten og pålideligheden af de oplysninger, der stilles til rådighed for ECB i henhold til denne afgørelse
- b) anvende de relevante valideringsregler, der er udviklet, vedligeholdt og offentliggjort af EBA og
- c) anvende yderligere datakvalitetskontroller defineret af ECB i samarbejde med de kompetente nationale myndigheder.

2. De kompetente nationale myndigheder foretager deres kvalitetsvurdering af de data om finansieringsplaner, som er indsendt til dem, i overensstemmelse med følgende:

- a) senest den 10. arbejdsdag efter den i EBA's retningslinjer fra 2019 omhandlede indsendelsesfrist den 15. marts hvad angår følgende:
 - i) signifikante enheder under tilsyn, som foretager indberetning på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater
 - ii) signifikante enheder under tilsyn, der ikke er en del af en koncern under tilsyn

⁽¹⁾ Findes på EBA's websted www.eba.europa.eu.

- iii) enheder under tilsyn, der er klassificeret som signifikante i overensstemmelse med de tre mest signifikante kreditinstitutters kriterier i deres medlemsstat, og som indberetter på konsolideret niveau eller individuelt niveau, såfremt de ikke har pligt til at indberette på konsolideret niveau, og hvis de kompetente nationale myndigheder fremsender sådanne finansieringsplaner til ECB i overensstemmelse med artikel 3, stk. 2
 - iv) enheder under tilsyn som omhandlet i artikel 3, stk. 1, litra c), som er opført på listen over de mest største institutter i medlemsstaten som offentliggjort af EBA i henhold til artikel 2, stk. 6, i EBA's afgørelse af 27. juli 2021 om kompetente myndigheders indberetning til EBA (EBA/DC/404) ⁽¹³⁾
- b) for de signifikante enheder under tilsyn, der ikke er omfattet af litra a), senest den 25. arbejdsdag efter den i EBA's retningslinjer fra 2019 omhandlede indsendelsesfrist den 15. marts.
3. I forlængelse af overholdelsen af valideringsreglerne og datakvalitetskontrollerne omhandlet i stk. 1, skal oplysningerne indsendes i overensstemmelse med de følgende mindstekrav for nøjagtighed:
- a) en kompetent national myndighed oplyser, hvis det er relevant, om de udviklinger, som de indgivne oplysninger indebærer, og
 - b) oplysningerne skal være fuldstændige, eksisterende huller skal anerkendes og forklares over for ECB, og hullerne skal, hvis det er relevant, udfyldes uden unødigt forsinkelse.

Artikel 6

Kvalitative oplysninger

1. Kompetente nationale myndigheder indsender uden unødigt ophold de tilhørende forklaringer til ECB, hvis datakvaliteten for et givet skema i taksonomien ikke kan garanteres.
2. De kompetente nationale myndigheder meddeler ECB følgende:
 - a) årsager til eventuelle genindsendelser fra signifikante enheder under tilsyn og
 - b) årsager til væsentlige revisioner indgivet af signifikante enheder under tilsyn.

Med henblik på litra b) forstås ved »væsentlige revisioner« enhver revision af et eller flere datapunkter, både med hensyn til indberettede absolutte tal og procentdelen af variationer, som i væsentlig grad påvirker den tilsynsmæssige eller finansielle analyse, der foretages ved hjælp af disse datapunkter på enhedsniveau.

Artikel 7

Overførsels format

1. De kompetente nationale myndigheder indsender de oplysninger, der er angivet i denne afgørelse, i overensstemmelse med den relevante datapunktmodel og den gældende XBRL-taksonomi (eXtensible Business Reporting Language), som er udviklet, vedligeholdt og offentliggjort af EBA.
2. De kompetente nationale myndigheder foretager i overensstemmelse med artikel 140, stk. 3, i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), efter modtagelsen af de oplysninger, der er omhandlet i EBA's retningslinjer fra 2019, indledende datakontroller for at sikre, at indsendelserne udgør en gyldig XBRL-rapport i henhold til stk. 1.
3. Enhederne under tilsyn identificeres i den tilhørende overførsel ved hjælp af en identifikator for juridiske enheder.

⁽¹³⁾ Findes på EBA's websted www.eba.europa.eu.

*Artikel 8***Ophævelse**

1. Afgørelse (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) ophæves.
2. Henvisninger til den ophævede afgørelse gælder som henvisninger til nærværende afgørelse og læses efter sammenligningstabellen i bilag II.

*Artikel 9***Virkning**

Denne afgørelse får virkning på den dato, hvor den meddeles til adressaterne.

*Artikel 10***Adressater**

Denne afgørelse er rettet til de kompetente nationale myndigheder i de deltagende medlemsstater.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 17. august 2023.

Christine LAGARDE
Formand for ECB

*BILAG I***Ophævet afgørelse med ændring heraf**

Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2017/1198 af 27. juni 2017 om de kompetente nationale myndigheders indberetning af kreditinstitutters finansieringsplaner til Den Europæiske Centralbank (ECB/2017/21) (EUT L 172 af 5.7.2017, s. 32).

Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2021/432 af 1. marts 2021 om ændring af afgørelse (EU) 2017/1198 om de kompetente nationale myndigheders indberetning af kreditinstitutters finansieringsplaner til Den Europæiske Centralbank (ECB/2021/7) (EUT L 86 af 12.3.2021, s. 14).

BILAG II

Sammenligningstabel

Afgørelse (EU) 2017/1198	Denne afgørelse
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3
Artikel 4	Artikel 4
Artikel 5, stk. 1	Artikel 5, stk. 1
—	Artikel 5, stk. 2
Artikel 5, stk. 2	Artikel 5, stk. 3
Artikel 6, stk. 1	Artikel 6, stk. 1
Artikel 6, stk. 2	Artikel 6, stk. 2, første afsnit, litra b)
—	Artikel 6, stk. 2, første afsnit, litra a) og artikel 6, stk. 2, andet afsnit
Artikel 7, stk. 1	Artikel 7, stk. 1
—	Artikel 7, stk. 2
Artikel 7, stk. 2	Artikel 7, stk. 3
Artikel 8	—
—	Artikel 8
Artikel 8a	—
Artikel 9	Artikel 9
Artikel 10	Artikel 10