

BESLUITEN

BESLUIT (EU) 2023/1680 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 17 augustus 2023

**betreffende de rapportage van financieringsplannen van onder toezicht staande entiteiten door nationale bevoegde autoriteiten aan de Europese Centrale Bank (ECB/2023/19)
(herschikking)**

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen ⁽¹⁾, en met name artikel 6, lid 2,

Gezien Verordening (EU) nr. 468/2014 van de Europese Centrale Bank van 16 april 2014 tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (GTM-kaderverordening) (ECB/2014/17) ⁽²⁾, en met name artikel 21,

Gezien het voorstel van de raad van toezicht,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) De Richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens de aanbeveling van het Europees Comité voor Systeemrisico's van 20 december 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/5) ⁽³⁾ (hierna de "EBA-richtsnoeren van 2019" genoemd) harmoniseren de templates en definities om de rapportage van financieringsplannen door kredietinstellingen te vergemakkelijken.
- (2) De EBA-richtsnoeren van 2019 zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten, als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽⁴⁾, en tot de instellingen die financieringsplannen rapporteren aan hun bevoegde autoriteiten overeenkomstig het nationale uitvoeringskader van Aanbeveling ESRB/2012/2 van het Europees Comité voor systeemrisico's inzake de financiering van kredietinstellingen ⁽⁵⁾.
- (3) Met het exclusieve oogmerk om de haar bij artikel 4, leden 1 en 2, en artikel 5, lid 2 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 opgedragen taken uit te voeren, wordt de Europese Centrale Bank (ECB), in voorkomend geval, aangemerkt als de bevoegde autoriteit of de aangewezen autoriteit in de deelnemende lidstaten zoals vastgelegd in Uniewetgeving. Daarom behoort de ECB tot de geadresseerden van de EBA-richtsnoeren van 2019.
- (4) Overeenkomstig artikel 6, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 en artikel 21 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) zijn zowel de ECB en de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's) gehouden om informatie uit te wisselen. Onverminderd de bevoegdheid van de ECB om rechtstreeks informatie te ontvangen die haar stelselmatig door kredietinstellingen wordt meegedeeld, of daar rechtstreeks toegang tot te hebben, zijn de NBA's gehouden de ECB met name alle informatie verstrekken die zij nodig heeft om de haar bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 opgedragen taken te vervullen.

⁽¹⁾ PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63.

⁽²⁾ PB L 141 van 14.5.2014, blz. 1.

⁽³⁾ Beschikbaar op de EBA-website onder: www.eba.europa.eu

⁽⁴⁾ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

⁽⁵⁾ Aanbeveling ESRB/2012/2 van het Europees Comité voor systeemrisico's van 20 december 2012 inzake de financiering van kredietinstellingen (PB C 119 van 25.4.2013, blz. 1).

- (5) Teneinde te voldoen aan de EBA-richtsnoeren van 2019 moet de ECB waarborgen dat de kredietinstellingen hun financieringsplannen rapporteren overeenkomstig de geharmoniseerde templates en definities, zoals bedoeld in de aan de EBA-richtsnoeren van 2019 aangehechte template voor een financieringsplan. Daartoe stelt Besluit (EU) 2017/1198 van de Europese Centrale Bank (ECB/2017/21) ⁽⁶⁾ geharmoniseerde procedures vast voor de indiening van die financieringsplannen bij de ECB, alsook nadere gegevens over het tijdstip van de indiening van informatie en de kwaliteitscontroles die NBA's verrichten voordat zij informatie aan de ECB verstrekken.
- (6) Voor de uitoefening van de taken van de Europese Centrale Bank (ECB) met betrekking tot toezichtrapportage specificeert Besluit ECB/2014/29 van de Europese Centrale Bank ⁽⁷⁾ de wijze waarop nationale bevoegde autoriteiten (NBA's) bepaalde informatie die zij van onder toezicht staande entiteiten ontvangen indienen bij de ECB en het tijdschema voor de indiening ervan.
- (7) Besluit ECB/2014/29 wordt ingetrokken en vervangen door Besluit (EU) 2023/1681 van de Europese Centrale Bank (ECB/2023/18) ⁽⁸⁾. Het is daarom noodzakelijk de indiening van financieringsplannen van kredietinstellingen door NBA's bij de ECB af te stemmen op de bepalingen van Besluit (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18).
- (8) Besluit (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) is ingrijpend gewijzigd ⁽⁹⁾. Aangezien verdere wijzigingen noodzakelijk zijn, dient dit besluit omwille van de duidelijkheid te worden herschikt,

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Onderwerp en toepassingsgebied

Dit besluit stelt de vereisten vast voor het verstrekken van de financieringsplannen van bepaalde belangrijke en minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten aan de Europese Centrale Bank (ECB) door nationale bevoegde autoriteiten (NBA's), en stelt procedures vast voor de indiening van die financieringsplannen bij de ECB.

Artikel 2

Definities

Voor de toepassing van dit besluit gelden de definities van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17).

Artikel 3

Vereisten voor de rapportage van financieringsplannen

1. De NBA's verstrekken aan de ECB de financieringsplannen die stroken met Richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens de aanbeveling van het Europees Comité voor Systeemrisico's van 20 december 2012 (ESRB/2012/2) ⁽¹⁰⁾ (hierna de "EBA-richtsnoeren van 2019" genoemd) van de volgende in hun respectieve deelnemende lidstaten gevestigde onder toezicht staande kredietinstellingen:

- a) belangrijke onder toezicht staande kredietinstellingen op het hoogste consolidatieniveau in de deelnemende lidstaten op een geconsolideerde basis;

⁽⁶⁾ Besluit (EU) 2017/1198 van de Europese Centrale Bank van 27 juni 2017 betreffende de rapportage van financieringsplannen van kredietinstellingen door nationale bevoegde autoriteiten aan de Europese Centrale Bank (ECB/2017/21) (PB L 172 van 5.7.2017, blz. 32).

⁽⁷⁾ Besluit ECB/2014/29 van de Europese Centrale Bank van 2 juli 2014 betreffende de verstrekking aan de Europese Centrale Bank van toezichtgegevens die de onder toezicht staande entiteiten aan de nationale bevoegde autoriteiten hebben gerapporteerd (PB L 214 van 19.7.2014, blz. 34).

⁽⁸⁾ Besluit (EU) 2023/1681 van de Europese Centrale Bank van 17 augustus 2023 betreffende de verstrekking aan de Europese Centrale Bank van toezichtgegevens die door de onder toezicht staande entiteiten aan de nationale bevoegde autoriteiten zijn gerapporteerd (ECB/2023/18) (zie blz. 105 van dit Publicatieblad).

⁽⁹⁾ Zie bijlage I.

⁽¹⁰⁾ Beschikbaar op de EBA-website onder: www.eba.europa.eu

- b) belangrijke onder toezicht staande kredietinstellingen die geen onderdeel zijn van een onder toezicht staande groep op een individuele basis;
- c) minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten ten aanzien waarvan de betrokken NBA financieringsplannen verzamelt overeenkomstig de EBA-richtsnoeren van 2019.

2. De NBA's die financieringsplannen van belangrijke onder toezicht staande kredietinstellingen verzamelen die niet zijn genoemd in lid 1, punten a) en b), verstrekken deze financieringsplannen aan de ECB indien deze financieringsplannen voldoen aan de EBA-richtsnoeren van 2019.

3. De financieringsplannen worden bij de ECB ingediend overeenkomstig de geharmoniseerde instructies en templates waarnaar in de EBA-richtsnoeren van 2019 wordt verwezen. De financieringsplannen hebben als rapportagereferentiedatum 31 december van het voorafgaande jaar.

Indien onder toezicht staande entiteiten onder het nationale recht hun financiële informatie mogen rapporteren op basis van het einde van het boekjaar dat afwijkt van het einde van het kalenderjaar, wordt de laatst beschikbare einde van het boekjaar als rapportagereferentiedatum beschouwd.

Artikel 4

Inzenddata

1. Na de ontvangst van de financieringsplannen van de in artikel 3, lid 1, punten a) en b), en artikel 3, lid 2, genoemde onder toezicht staande entiteiten, verstrekken de betrokken NBA's die plannen onverwijld aan de ECB, zulks met inachtneming van de in de EBA-richtsnoeren van 2019 gespecificeerde inleverdatum van 15 maart en na de in artikel 7 bedoelde initiële gegevenscontroles te hebben verricht.

2. De financieringsplannen van de in artikel 3, lid 1, punt c) genoemde onder toezicht staande entiteiten die zijn opgenomen in de lijst van grootste instellingen in de lidstaat zoals door de EBA bekendgemaakt krachtens artikel 2, lid 6, van het EBA-besluit van 27 juli 2021 betreffende de toezichtrapportage door bevoegde autoriteiten aan de EBA (EBA/DC/404) ⁽¹⁾, worden door de betrokken NBA's uiterlijk om 12:00 uur Midden-Europese tijd (CET) op de 10e werkdag na 15 maart aan de ECB verstrekt.

3. Financieringsplannen van die niet in lid 1 of lid 2 genoemde onder toezicht staande entiteiten worden door de betrokken NBA's uiterlijk om 12:00 uur CET op de 25e werkdag na 15 maart aan de ECB verstrekt.

Artikel 5

Gegevenskwaliteit

1. De NBA's:

- a) monitoren en bewaken de kwaliteit en betrouwbaarheid van de krachtens dit besluit aan de ECB ter beschikking gestelde informatie;
- b) passen de door de EBA ontwikkelde, bijgewerkte en bekendgemaakte valideringsregels toe;
- c) passen de door de ECB in samenwerking met de NBA's vastgestelde aanvullende gegevenskwaliteitscontroles toe.

2. De NBA's voeren hun kwaliteitsbeoordeling van de bij hen ingediende financieringsplannen gegevens uit met inachtneming van het volgende:

- a) uiterlijk op de 10e werkdag na de inleverdatum van 15 maart als bedoeld in de EBA-richtsnoeren van 2019 met betrekking tot:
 - i) de belangrijke onder toezicht staande entiteiten die op het hoogste consolidatieniveau rapporteren binnen de deelnemende lidstaten;
 - ii) de belangrijke onder toezicht staande entiteiten die geen onderdeel zijn van een onder toezicht staande groep;

⁽¹⁾ Beschikbaar op de EBA-website onder: www.eba.europa.eu

- iii) de onder toezicht staande entiteiten die overeenkomstig het criterium van de drie belangrijkste kredietinstellingen in hun lidstaat als belangrijke onder toezicht staande entiteiten worden aangemerkt en die op geconsolideerde basis of op individuele basis rapporteren, indien zij niet gehouden zijn op geconsolideerde basis te rapporteren, en indien de NBA's dergelijke financieringsplannen overeenkomstig artikel 3, lid 2 aan de ECB verstrekken;
 - iv) de in artikel 3, lid 1, punt c) genoemde onder toezicht staande entiteiten die zijn opgenomen in de lijst van grootste instellingen in de lidstaat zoals door de EBA bekendgemaakt krachtens artikel 2, lid 6, van het EBA-besluit van 27 juli 2021 betreffende de rapportage door de bevoegde autoriteiten aan de EBA (EBA/DC/404) ⁽¹²⁾;
- b) voor de belangrijke onder toezicht staande entiteiten die niet onder punt a) vallen, uiterlijk op de 25e werkdag na de inleverdatum van 15 maart als bedoeld in de EBA-richtsnoeren van 2019.
3. Naast de naleving van de in lid 1 genoemde valideringsregels en de kwaliteitscontroles wordt de informatie overeenkomstig de volgende aanvullende minimumnormen voor nauwkeurigheid ingediend:
- a) de NBA's verstrekken in voorkomend geval informatie over de door de ingediende informatie geïmpliceerde ontwikkelingen, en
 - b) de informatie is volledig, bestaande lacunes worden vermeld en aan de ECB uitgelegd en, in voorkomend geval, onverwijld opgevuld.

Artikel 6

Kwalitatieve informatie

1. De NBA's dienen onverwijld een bijbehorende toelichting in bij de ECB wanneer de gegevenskwaliteit voor een bepaalde tabel in de taxonomie niet kan worden gewaarborgd.
2. De NBA's delen de ECB het volgende mee:
 - a) de redenen voor een hernieuwde indiening door belangrijke onder toezicht staande entiteiten, en
 - b) de redenen voor door belangrijke onder toezicht staande entiteiten ingediende wezenlijke herzieningen.

Voor de toepassing van punt b) wordt onder "wezenlijke herziening" verstaan elke herziening van een of meer gegevenspunten, zowel voor wat betreft de gerapporteerde absolute getallen als het percentage afwijkingen, die een aanzienlijke effect heeft op de prudentiële of financiële analyse met behulp van deze gegevenspunten op het niveau van de entiteiten.

Artikel 7

Inzendingsformaat

1. De NBA's dienen de in dit besluit gespecificeerde informatie in overeenkomstig de betrokken door de EBA ontwikkelde, bijgewerkte en bekendgemaakte relevante Data Point Model and eXtensible Business Reporting Language (XBRL)-taxonomie.
2. Overeenkomstig artikel 140, lid 3, van Verordening (EU) nr. 468/214 (ECB/2014/17) voeren de NBA's na ontvangst van de in de EBA-richtsnoeren van 2019 gespecificeerde informatie initiële gegevenscontroles uit om te waarborgen dat de overeenkomstig lid 1 ingediende gegevens een geldig XBRL-rapport vormen.
3. De onder toezicht staande entiteiten worden in de betrokken inzending met behulp van de identificatiecode voor juridische entiteiten (*Legal Entity Identifier*) geïdentificeerd.

⁽¹²⁾ Beschikbaar op de EBA-website onder: www.eba.europa.eu

*Artikel 8***Intrekking**

1. Besluit (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) wordt ingetrokken.
2. Verwijzingen naar het ingetrokken besluit gelden als verwijzingen naar dit besluit en worden gelezen overeenkomstig de concordantietabel in bijlage II.

*Artikel 9***Vankrachtwording**

Dit besluit wordt van kracht op de dag van kennisgeving ervan aan de geadresseerden.

*Artikel 10***Geadresseerden**

Dit besluit is gericht tot de nationale bevoegde autoriteiten van de deelnemende lidstaten.

Gedaan te Frankfurt am Main, 17 augustus 2023.

De president van de ECB
Christine LAGARDE

*BIJLAGE I***Ingetrokken besluit met de wijziging ervan**

Besluit (EU) 2017/1198 van de Europese Centrale Bank van 27 juni 2017 betreffende de rapportage van financieringsplannen van kredietinstellingen door nationale bevoegde autoriteiten aan de Europese Centrale Bank (ECB/2017/21) (PB L 172 van 5.7.2017, blz. 32)

Besluit (EU) 2021/432 van de Europese Centrale Bank van 1 maart 2021 tot wijziging van Besluit (EU) 2017/1198 betreffende de rapportage van financieringsplannen van kredietinstellingen door nationale bevoegde autoriteiten aan de Europese Centrale Bank (ECB/2021/7) (PB L 86 van 12.3.2021, blz. 14)

BIJLAGE II

Concordantietabel

(EU) 2017/1198	Dit Besluit
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3
Artikel 4	Artikel 4
Artikel 5, lid 1	Artikel 5, lid 1
—	Artikel 5, lid 2
Artikel 5, lid 2	Artikel 5, lid 3
Artikel 6, lid 1	Artikel 6, lid 1
Artikel 6, lid 2	Artikel 6, lid 2, eerste alinea, punt b)
—	Artikel 6, lid 2, eerste alinea, punt a) en artikel 6, lid 2, tweede alinea
Artikel 7, lid 1	Artikel 7, lid 1
—	Artikel 7, lid 2
Artikel 7, lid 2	Artikel 7, lid 3
Artikel 8	—
—	Artikel 8
Artikel 8 bis	—
Artikel 9	Artikel 9, lid 1
Artikel 10	Artikel 10