

**EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2021/432****av den 1 mars 2021****om ändring av beslut (EU) 2017/1198 om de nationella behöriga myndigheternas rapportering av kreditinstitutens finansieringsplaner till Europeiska centralbanken (ECB/2021/7)**

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut <sup>(1)</sup>, särskilt artikel 6.2,

med beaktande av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) (ECB/2014/17) <sup>(2)</sup>, särskilt artikel 21,

med beaktande av tillsynsnämndens förslag, och

av följande skäl:

- (1) Enligt Europeiska centralbankens beslut (EU) 2017/1198 <sup>(3)</sup> ska de nationella behöriga myndigheterna överföra vissa betydande och mindre betydande kreditinstituts finansieringsplaner till ECB, och beslutet fastställer harmoniserade förfaranden för hur dessa finansieringsplaner ska överföras till ECB.
- (2) För att säkerställa en konsekvent, ändamålsenlig och effektiv tillsynspraxis och underlätta rapporteringen av finansieringsplaner fastställer beslut (EU) 2017/1198 att finansieringsplaner måste rapporteras i enlighet med de harmoniserade definitioner och mallar som avses i mallen till finansieringsplanen som utgör en bilaga till Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt rekommendation A4 i ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) <sup>(4)</sup>.
- (3) EBA:s riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt rekommendation A4 i ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) har upphört att gälla och ersattes från och med den 31 december 2020 av EBA:s riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt Europeiska systemrisknämndens rekommendation av den 20 december 2012 (ESRB/2012/2) <sup>(5)</sup> (nedan kallade *EBA:s riktlinjer 2019*).
- (4) Om så krävs uteslutande för att utföra de uppgifter som ECB tilldelas genom artiklarna 4.1, 4.2 och 5.2 i förordning (EU) nr 1024/2013 ska ECB vid behov anses utgöra den behöriga myndigheten eller den utsedda myndigheten i de deltagande medlemsstaterna såsom fastställts genom unionsrätten. Mot denna bakgrund är ECB en av adressaterna av EBA:s riktlinjer 2019.
- (5) Enligt EBA:s beslut om behöriga myndigheters tillsynsrapportering till EBA (EBA/DC/2020/334) <sup>(6)</sup>, som upphäver EBA:s beslut av den 23 september 2015 (EBA/DC/2015/130), krävs att behöriga myndigheter rapporterar uppgifter om finansieringsplanerna för alla de kreditinstitut som står under deras tillsyn i enlighet med EBA:s riktlinjer 2019. Därutöver klassificerar det EBA beslutet alla kreditinstitut antingen som "största instituten i medlemsstaten" eller "mindre institut" för att fastställa de datum då de behöriga myndigheterna ska lämna de efterfrågade uppgifterna till EBA. Det är lämpligt att ECB beaktar dessa klassificeringar.

<sup>(1)</sup> EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> EUT L 141, 14.5.2014, s. 1.

<sup>(3)</sup> Europeiska centralbankens beslut (EU) 2017/1198 av den 27 juni 2017 om de nationella behöriga myndigheternas rapportering av kreditinstitutens finansieringsplaner till Europeiska centralbanken (ECB/2017/21) (EUT L 172, 5.7.2017, s. 32).

<sup>(4)</sup> Finns på EBA:s webbplats.

<sup>(5)</sup> EBA/GL/2019/05.

<sup>(6)</sup> Finns på EBA:s webbplats.

- (6) För att samordna de nationella behöriga myndigheternas rapportering till ECB av kreditinstitutens finansieringsplaner med de senaste harmoniserade definitionerna och mallarna i EBA:s riktlinjer 2019, samt för att säkerställa att beslut EBA/DC/2020/334 följs, bör beslut (EU) 2017/1198 ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE:

#### Artikel 1

### Ändringar av beslut (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21)

Beslut (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 3 ska ersättas med följande:

”Artikel 3

#### Rapporteringskrav avseende finansieringsplaner:

1. De nationella behöriga myndigheterna ska tillhandahålla ECB finansieringsplaner som följer EBA:s riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt Europeiska systemrisknämndens rekommendation av den 20 december 2012 (ESRB/2012/2) (\*) (nedan kallade EBA:s riktlinjer 2019) för följande kreditinstitut som är etablerade i deras respektive deltagande medlemsstater:
  - a) Betydande kreditinstitut på högsta konsolideringsnivå i den deltagande medlemsstaten på konsoliderad nivå.
  - b) Betydande kreditinstitut som inte ingår i en grupp som står under tillsyn på individuell nivå.
  - c) Mindre betydande kreditinstitut för vilka den nationella behöriga myndigheten samlar in finansieringsplaner i enlighet med EBA:s riktlinjer 2019.
2. Nationella behöriga myndigheter som samlar in finansieringsplaner från betydande kreditinstitut som inte avses i punkt 1 a och 1 b ska översända dessa finansieringsplaner till ECB om de följer EBA:s riktlinjer 2019.
3. Finansieringsplanerna ska lämnas till ECB i enlighet med de harmoniserade instruktionerna och mallarna som avses i EBA:s riktlinjer 2019. Som referensdatum för rapporteringen ska finansieringsplanerna använda den 31 december under föregående år.

Om kreditinstitut enligt nationell lag får rapportera sina räkenskaper baserat per utgången av ett redovisningsår som inte sammanfaller med kalenderåret, ska referensdatumet för rapporteringen vara det senaste räkenskapsårets utgång.

(\*) EBA/GL/2019/5. Finns på EBA:s webbplats.”

2. Artikel 4 ska ersättas med följande:

”Artikel 4

#### Överföringsdatum

1. De nationella behöriga myndigheterna ska överföra nedanstående kreditinstituts finansieringsplaner till ECB senast kl. 12:00 CET den tionde arbetsdagen efter den 15 mars:
  - a) Finansieringsplaner för kreditinstitut som avses i artikel 3.1 a och 3.1 b.
  - b) Finansieringsplaner för kreditinstitut som avses i artikel 3.1 c och 3.2 om de finns upptagna i EBA:s förteckning över de största instituten i medlemsstaten som EBA publicerar enligt artikel 2.6 i EBA:s beslut EBA/DC/2020/334 (\*).

2. Finansieringsplaner för alla kreditinstitut som inte avses i punkt 1 ska överföras av de relevanta nationella behöriga myndigheterna till ECB senast kl. 12:00 CET den tjugofemte arbetsdagen efter den 15 mars.

(\*) Finns på EBA:s webbplats.”

3. Artikel 5.1 ska ersättas med följande:

”1. De nationella behöriga myndigheterna ska granska och bedöma kvaliteten och tillförlitligheten på de uppgifter som ställs till ECB:s förfogande. Nationella behöriga myndigheter ska tillämpa de relevanta valideringsregler som tagits fram, underhålls och publiceras av EBA. Nationella behöriga myndigheter ska också tillämpa de ytterligare kvalitetskontroller av uppgifter som uppställs av ECB i samarbete med de nationella behöriga myndigheterna.”

4. Artikel 7.1 ska ersättas med följande:

”1. De nationella behöriga myndigheterna ska översända de uppgifter som framgår av detta beslut i formatet eXtensible Business Reporting Language så att det informationsutbyte som sker avseende EBA:s riktlinjer 2019 kan ske enligt ett gemensamt tekniskt format.”

5. Följande artikel 8a ska införas:

”Artikel 8a

#### **Referensdatum för första rapporteringen 2021**

Första referensdatum för rapporteringen under 2021 enligt artikel 3 är den 31 december 2020. Artikel 3.3 andra stycket är tillämplig.”

#### *Artikel 2*

#### **Slutbestämmelser**

Detta beslut får verkan samma dag som det delges adressaterna.

#### *Artikel 3*

#### **Adressater**

Detta beslut riktar sig till de nationella behöriga myndigheterna i de deltagande medlemsstaterna.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 1 mars 2021.

Christine LAGARDE  
ECB:s ordförande

---