

BESLUT

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2023/1680

av den 17 augusti 2023

om de nationella behöriga myndigheternas rapportering till Europeiska centralbanken av finansieringsplaner för enheter som står under tillsyn (ECB/2023/19)

(omarbetning)

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 ⁽¹⁾, 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) ⁽²⁾, särskilt artikel 21,

med beaktande av tillsynsnämndens förslag, och

av följande skäl:

- (1) Genom Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt Europeiska systemrisknämndens rekommendation av den 20 december 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽³⁾ (nedan kallade *EBA:s riktlinjer från 2019*) harmoniseras mallar och definitioner så att kreditinstitutens rapportering av finansieringsplaner underlättas.
- (2) Enligt artikel 4.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 riktar sig EBA:s riktlinjer från 2019 till de behöriga myndigheterna ⁽⁴⁾, och till institut som rapporterar finansieringsplaner till sina behöriga myndigheter i enlighet med det nationella regelverket för genomförande av Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2012/2 ⁽⁵⁾.
- (3) 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 från 2019.
- (4) I enlighet med artikel 6.2 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 21 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) har både ECB och de nationella behöriga myndigheterna en skyldighet att utbyta information. Utan att det påverkar ECB:s befogenhet att direkt erhålla information från enheter som står under tillsyn eller ha direkt tillgång till information som fortlöpande rapporteras av dessa, måste de nationella behöriga myndigheterna förse ECB med all information som är nödvändig för att utföra de uppgifter som ECB tilldelas genom förordning (EU) nr 1024/2013.

⁽¹⁾ EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ EUT L 141, 14.5.2014, s. 1.

⁽³⁾ Finns på EBA:s webbplats www.eba.europa.eu.

⁽⁴⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽⁵⁾ Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2012/2 av den 20 december 2012 om kreditinstitutens finansiering (EUT C 119, 25.4.2013, s. 1).

- (5) För att följa EBA:s riktlinjer från 2019 bör ECB säkerställa att enheter som står under tillsyn överlämnar finansieringsplaner i enlighet med de harmoniserade mallar och definitioner som avses i den mall för finansieringsplaner som är bifogad EBA:s riktlinjer från 2019. För detta ändamål inrättar Europeiska centralbankens beslut (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) ⁽⁶⁾ harmoniserade förfaranden för inlämning av sådana finansieringsplaner till ECB som även innehåller tidpunkter för informationsöverföringar och detaljer som rör den kvalitetskontroll som de nationella behöriga myndigheterna ska utföra innan de överför informationen till ECB.
- (6) För att ECB ska kunna utföra sin tillsynsrapportering anger Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/29 ⁽⁷⁾ hur de nationella behöriga myndigheterna ska överföra viss information som de erhåller från enheter som står under tillsyn till ECB samt tidpunkterna för sådan rapportering.
- (7) Beslut ECB/2014/29 upphävs och ersätts genom Europeiska centralbankens beslut (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18) ⁽⁸⁾. Man måste därför samordna förfarandet för hur de nationella behöriga myndigheterna rapporterar kreditinstitutens finansieringsplaner till ECB med bestämmelserna i beslut (EU) 2023/1681 (ECB/2023/18).
- (8) Beslut (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) har ändrats på viktiga punkter ⁽⁹⁾. Eftersom ytterligare ändringar måste göras bör det beslutet omarbetas så att det blir mer översiktligt.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Syfte och tillämpningsområde

I detta beslut uppställs regler för hur de nationella behöriga myndigheterna ska överföra finansieringsplaner för vissa betydande och mindre betydande enheter som står under tillsyn till Europeiska centralbanken (ECB), och innehåller även förfaranden för hur dessa finansieringsplaner ska överföras till ECB.

Artikel 2

Definitioner

I detta beslut ska definitionerna i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) gälla.

Artikel 3

Rapporteringskrav avseende finansieringsplaner

1. De nationella behöriga myndigheterna ska tillhandahålla ECB finansieringsplaner som följer Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt Europeiska systemrisknämndens rekommendation av den 20 december 2012 (ESRB/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽¹⁰⁾ (nedan kallade *EBA:s riktlinjer från 2019*) för följande enheter som står under tillsyn som är etablerade i deras respektive deltagande medlemsstater:

- a) Betydande enheter som står under tillsyn på högsta konsolideringsnivå i den deltagande medlemsstaten på konsoliderad nivå.

⁽⁶⁾ 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).

⁽⁷⁾ Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/29 av den 2 juli 2014 om hur uppgifter som enheter som står under tillsyn rapporterar till de nationella behöriga myndigheterna i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska tillhandahållas Europeiska centralbanken (EUT L 214, 19.7.2014, s. 34).

⁽⁸⁾ Europeiska centralbankens beslut (EU) 2023/1681 av den 17 augusti 2023 om hur uppgifter som enheter som står under tillsyn rapporterar till de nationella behöriga myndigheterna ska tillhandahållas Europeiska centralbanken (ECB/2023/18) (se sidan 105 i detta nummer av EUT).

⁽⁹⁾ Se bilaga I.

⁽¹⁰⁾ Finns på EBA:s webbplats www.eba.europa.eu.

- b) Betydande enheter som står under tillsyn och som inte ingår i en grupp som står under tillsyn på individuell nivå.
 - c) Mindre betydande enheter som står under tillsyn för vilka den nationella behöriga myndigheten samlar in finansieringsplaner i enlighet med EBA:s riktlinjer från 2019.
2. Nationella behöriga myndigheter som samlar in finansieringsplaner från betydande enheter som står under tillsyn som inte avses i punkt 1 a och 1 b ska översända dessa finansieringsplaner till ECB om de följer EBA:s riktlinjer från 2019.
3. Finansieringsplanerna ska lämnas till ECB i enlighet med de harmoniserade instruktionerna och mallarna som avses i EBA:s riktlinjer från 2019. Som referensdatum för rapporteringen ska finansieringsplanerna använda den 31 december under föregående år.

Om enheter som står under tillsyn 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.

Artikel 4

Överföringsdatum

1. När de nationella behöriga myndigheterna tar emot finansieringsplaner från enheter som står under tillsyn som avses i artikel 3.1 a och 3.1 b och artikel 3.2, i enlighet med överföringsdatumet den 15 mars som anges i EBA:s riktlinjer från 2019, och efter det att man utfört en första uppgiftskontroll enligt artikel 7, ska finansieringsplanerna överföras till ECB utan dröjsmål.
2. De finansieringsplaner från enheter som står under tillsyn som avses i artikel 3.1 c som finns upptagna på förteckningen över de största instituten i medlemsstaten som publiceras av EBA enligt artikel 2.6 i EBA:s beslut av den 27 juli 2021 om behöriga myndigheters tillsynsrapportering till EBA (EBA/DC/2020/404)⁽¹⁾ ska överföras från de nationella berörda myndigheterna till ECB senast kl. 12.00 centraleuropeisk tid (CET) den tionde arbetsdagen efter den 15 mars.
3. Finansieringsplaner för enheter som står under tillsyn som inte avses i punkt 1 eller 2 ska överföras av de relevanta nationella behöriga myndigheterna till ECB senast kl. 12:00 CET den tjugofemte arbetsdagen efter den 15 mars.

Artikel 5

Uppgiftskvalitet

1. De nationella behöriga myndigheterna ska
- a) övervaka och bedöma kvaliteten och tillförlitligheten på den information som ställs till ECB:s förfogande enligt detta beslut,
 - b) tillämpa de relevanta valideringsregler som tagits fram, underhålls och publiceras av EBA, samt
 - c) tillämpa de ytterligare kvalitetskontroller som uppställs av ECB i samarbete med de nationella behöriga myndigheterna.
2. De nationella behöriga myndigheterna ska utföra sin kvalitetskontroll av finansieringsplanerna i enlighet med följande:
- a) Senast den tionde arbetsdagen efter överföringsdatumet den 15 mars som avses i EBA:s riktlinjer från 2019 avseende följande:
 - i) Betydande enheter som står under tillsyn och som rapporterar på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna.
 - ii) Betydande enheter som står under tillsyn och som inte ingår i en grupp som står under tillsyn.

⁽¹⁾ Finns på EBA:s webbplats www.eba.europa.eu.

- iii) Enheter som står under tillsyn, som klassificeras som betydande i enlighet med kriteriet om ett av de tre mest betydande kreditinstituten i deras medlemsstat och som rapporterar på konsolideringsnivå, eller på individuell nivå om de inte behöver rapportera på konsolideringsnivå, där de nationella behöriga myndigheterna tillhandahåller sådana finansieringsplaner till ECB i enlighet med artikel 3.2.
 - iv) Enheter som står under tillsyn som avses i artikel 3.1 c som finns upptagna på förteckningen över de största instituten i medlemsstaten som publiceras av EBA enligt artikel 2.6 i EBA:s beslut av den 27 juli 2021 om behöriga myndigheters tillsynsrapportering till EBA (EBA/DC/2020/404) ⁽¹²⁾.
- b) För betydande enheter som inte omfattas av led a, senast den 25:e arbetsdagen efter överföringsdatumet den 15 mars som avses i EBA:s riktlinjer från 2019.
3. Valideringsreglerna och kvalitetskontrollen som avses i punkt 1 ska åtföljas, och därutöver ska uppgifter inlämnas i enlighet med följande minimistandarder för noggrannhet:
- a) De nationella behöriga myndigheterna ska i förekommande fall lämna information om den utveckling som de inlämnade uppgifterna implicerar.
 - b) Informationen ska vara fullständig – luckor i uppgifterna ska påpekas och förklaras för ECB samt i förekommande fall ska luckorna kompletteras snarast möjligt.

Artikel 6

Information om kvaliteten

1. De nationella behöriga myndigheterna ska utan dröjsmål informera ECB om uppgiftskvaliteten för en viss tabell i taxonomin inte kan garanteras.
2. De nationella behöriga myndigheterna ska informera ECB om följande:
 - a) Orsakerna till varför betydande enheter som står under tillsyn har genomfört en förnyad rapportering.
 - b) Orsakerna bakom större revideringar som görs av betydande enheter som står under tillsyn.

I led b avses med *större revideringar* varje revidering av en eller flera datapunkter, både vad gäller absoluta rapporterade siffror och den procentuella andelen av variationen, som i större omfattning påverkar tillsynsanalysen eller den finansiella analysen som gjorts utifrån dessa datapunkter på enhetsnivå.

Artikel 7

Överföringsformat

1. De nationella behöriga myndigheterna ska översända de uppgifter som framgår av detta beslut enligt tillämplig datapunktsmodell samt eXtensible Business Reporting (XBRL), som har tagits fram, underhålls och offentliggörs av EBA.
2. I enlighet med artikel 140.3 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) ska de nationella behöriga myndigheterna, när de erhåller information som avses i EBA:s riktlinjer från 2019, utföra en första uppgiftskontroll för att säkerställa att de inlämnade uppgifterna utgör en korrekt XBRL-rapport i enlighet med punkt 1.
3. Enheter som står under tillsyn ska identifieras med hjälp av identitetsbeteckningen för juridiska personer (Legal Entity Identifier) i respektive överföring.

⁽¹²⁾ Finns på EBA:s webbplats www.eba.europa.eu.

*Artikel 8***Upphävande**

1. Beslut (EU) 2017/1198 (ECB/2017/21) ska upphöra att gälla.
2. Hänvisningar till det upphävda beslutet ska anses som hänvisningar till det här beslutet och ska läsas i enlighet med jämförelsetabellen i bilaga II.

*Artikel 9***Verkan**

Detta beslut får verkan samma dag som det delges adressaterna.

*Artikel 10***Adressater**

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

Utfärdat i Frankfurt am Main den 17 augusti 2023.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande

*BILAGA I***Upphävt beslut samt ändringar av detta**

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).

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) (EUT L 86, 12.3.2021, s. 14).

BILAGA II

Jämförelsetabell

Beslut (EU) 2017/1198	Det här beslutet
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3
Artikel 4	Artikel 4
Artikel 5.1	Artikel 5.1
—	Artikel 5.2
Artikel 5.2	Artikel 5.3
Artikel 6.1	Artikel 6.1
Artikel 6.2	Artikel 6.2 första stycket led b
—	Artikel 6.2 första stycket led a och 6.2 andra stycket
Artikel 7.1	Artikel 7.1
—	Artikel 7.2
Artikel 7.2	Artikel 7.3
Artikel 8	—
—	Artikel 8
Artikel 8a	—
Artikel 9	Artikel 9
Artikel 10	Artikel 10