

**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)**

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 <sup>(1)</sup>, 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) <sup>(2)</sup>, en met name artikel 21,

Gezien het voorstel van de Raad van toezicht,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Op 19 juni 2014 stelde de Europese Bankautoriteit (EBA) haar richtsnoeren vast betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens Aanbeveling A4 van ESRB/2012/2 <sup>(3)</sup> (hierna de „EBA-richtsnoeren” genoemd). De EBA-richtsnoeren beogen de invoering van consistente, efficiënte en effectieve toezichtpraktijken middels geharmoniseerde templates en definities om de rapportage van financieringsplannen door kredietinstellingen te vergemakkelijken.
- (2) De EBA-richtsnoeren zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten, zoals bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad <sup>(4)</sup>, en tot de instellingen die financieringsplannen rapporteren aan hun bevoegde autoriteiten overeenkomstig het nationale implementatiekader van Aanbeveling ESRB/2012/2 van het Europees Comité voor systeemrisico's <sup>(5)</sup>.
- (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 door Uniewetgeving. Derhalve is de ECB de geadresseerde van de EBA-richtsnoeren ten aanzien van kredietinstellingen die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1024/2013 zijn ingedeeld als belangrijk.
- (4) Om te voldoen aan de EBA-richtsnoeren moet de ECB waarborgen dat de kredietinstellingen hun financieringsplannen rapporteren overeenkomstig de geharmoniseerde templates en definities, zoals bedoeld in de aan de EBA-richtsnoeren aangehechte financieringsplantemplate.
- (5) De nationale bevoegde autoriteiten zullen de ECB met name alle informatie verstrekken die zij nodig heeft om de haar bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 opgedragen taken te vervullen, zulks overeenkomstig artikel 6, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 en artikel 21 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), onverminderd de ECB-bevoegdheid om rechtstreeks gerapporteerde informatie van kredietinstellingen te ontvangen, dan wel daartoe doorlopend rechtstreekse toegang te hebben.

<sup>(1)</sup> PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63.

<sup>(2)</sup> PB L 141 van 14.5.2014, blz. 1.

<sup>(3)</sup> EBA/GL/2014/04.

<sup>(4)</sup> 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).

<sup>(5)</sup> 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).

- (6) Overwegende dat de informatie inzake financieringsplannen noodzakelijk is voor micro- en macroprudentiële doeleinden, heeft de ECB besloten van de nationale bevoegde autoriteiten te verlangen dat zij de ECB de financieringsplannen van kredietinstellingen verstrekken.
- (7) De wijze waarop nationale bevoegde autoriteiten de ECB de financieringsplannen verstrekken, moet nader uitgewerkt worden. Met name het formaat, de frequentie en de timing van die informatie-indiening, alsook de details van de door nationale bevoegde autoriteiten voorafgaande aan de indiening bij de ECB uitgevoerde kwaliteitscontroles, moeten nader uitgewerkt worden,

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

#### *Artikel 1*

### **Toepassingsgebied**

Dit besluit vergt van nationale bevoegde autoriteiten dat zij financieringsplannen van bepaalde belangrijke en minder belangrijke kredietinstellingen aan de ECB verstrekken, en stelt de procedures vast betreffende de indiening van die financieringsplannen bij de ECB.

#### *Artikel 2*

### **Definities**

Voor de toepassing van dit Richtsnoer zijn de in Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) opgenomen definities van toepassing, zulks samen met de hiernavolgende definities:

- 1) „belangrijke kredietinstelling”: een kredietinstelling die de hoedanigheid heeft van een belangrijke onder toezicht staande entiteit, zulks overeenkomstig Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), en
- 2) „minder belangrijke kredietinstelling”: een kredietinstelling die niet de hoedanigheid heeft van een belangrijke onder toezicht staande entiteit, zulks overeenkomstig Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17).

#### *Artikel 3*

### **Vereisten voor de rapportage van financieringsplannen**

1. Nationale bevoegde autoriteiten verstrekken de ECB met de EBA-richtsnoeren strokende financieringsplannen van de volgende in hun respectieve lidstaat gevestigde kredietinstellingen:
  - a) belangrijke kredietinstellingen op het hoogste consolidatieniveau in de deelnemende lidstaten op een geconsolideerde basis;
  - b) belangrijke kredietinstellingen die geen onderdeel zijn van een onder toezicht staande groep op een individuele basis;
  - c) minder belangrijke kredietinstellingen ten aanzien waarvan de betrokken nationale bevoegde autoriteiten verplicht zijn de betrokken financieringsplannen te rapporteren aan de EBA overeenkomstig Besluit EBA/DC/2015/130 van de Europese Bankautoriteit <sup>(1)</sup>, op een geconsolideerde basis of op een individuele basis indien die instellingen geen onderdeel zijn van een onder toezicht staande groep.
2. Nationale bevoegde autoriteiten die financieringsplannen van belangrijke kredietinstellingen verzamelen die niet zijn genoemd in lid 1, onder a) of b), verstrekken deze financieringsplannen aan de ECB indien deze financieringsplannen voldoen aan de EBA-richtsnoeren.
3. De financieringsplannen worden aan de ECB verstrekt overeenkomstig de geharmoniseerde templates en definities, zoals bedoeld in de aan de EBA-richtsnoeren aangehechte financieringsplantemplate. De financieringsplannen hebben als referentiedatum 31 december van het voorafgaande jaar.

<sup>(1)</sup> Besluit EBA/DC/2015/130 van de Europese Bankautoriteit van 23 september 2015 betreffende rapportage door bevoegde autoriteiten aan de EBA.

*Artikel 4***Indieningsdatums**

1. Nationale bevoegde autoriteiten dienen de financieringsplannen van de in artikel 3, lid 1, onder a) en b), bedoelde belangrijke kredietinstellingen in bij de ECB, uiterlijk op de tiende werkdag volgende op de in paragraaf 8 van de EBA-richtsnoeren bedoelde indieningsdatums.
2. Nationale bevoegde autoriteiten dienen de financieringsplannen van de in artikel 3, lid 1, onder c), en artikel 3, lid 2, bedoelde kredietinstellingen in bij de ECB om 12.00 uur CET op de datums waarop de nationale bevoegde autoriteiten uit hoofde van paragraaf 8 van de EBA-richtsnoeren de financieringsplannen moeten indienen bij de EBA.

*Artikel 5***Gegevenskwaliteitscontroles**

1. Nationale bevoegde autoriteiten monitoren en waarborgen de kwaliteit en betrouwbaarheid van de aan de ECB verstrekte gegevens. Nationale bevoegde autoriteiten passen de door de EBA ontwikkelde en bijgewerkte valideringsregels toe en tevens voeren zij aanvullende gegevenskwaliteitscontroles uit die de ECB in samenwerking met de bevoegde nationale autoriteiten heeft uitgewerkt.
2. Niet alleen moeten de gegevens voldoen aan de valideringsregels en de kwaliteitscontroles, ze dienen ook overeenkomstig de volgende aanvullende minimumnormen voor nauwkeurigheid te worden ingediend:
  - a) indien toepasselijk, verstrekken nationale bevoegde autoriteiten informatie inzake door de ingediende gegevens aangeduide ontwikkelingen, en
  - b) de informatie moet volledig zijn: bestaande leemtes moeten erkend worden, aan de ECB uitgelegd en, indien toepasselijk, onverwijld opgevuld worden.

*Artikel 6***Kwalitatieve informatie**

1. Indien de gegevenskwaliteit voor een bepaalde tabel in de taxonomie niet gewaarborgd kan worden, verstrekken nationale bevoegde autoriteiten de ECB onverwijld de dienovereenkomstige toelichting.
2. Bovendien communiceren nationale bevoegde autoriteiten aan de ECB de redenen voor ingediende belangrijke herzieningen.

*Artikel 7***Specificatie van het toezendingsformaat**

1. Nationale bevoegde autoriteiten verstrekken de in dit besluit vermelde gegevens middels de eXtensible Business Reporting Language Taxonomy met het oog op een uniform technisch formaat voor de uitwisseling van gegevens aangaande de EBA-richtsnoeren.
2. De onder toezicht staande entiteiten worden in de betrokken toezending middels de Legal Entity Identifier geïdentificeerd.

*Artikel 8***Eerste rapportagereferentiedata**

De eerste referentiedatum voor rapportage uit hoofde van artikel 3 is 31 december 2017.

*Artikel 9***Inwerkingtreding**

Dit besluit treedt in werking op de dag van notificatie aan de geadresseerden.

*Artikel 10***Geadresseerden**

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

Gedaan te Frankfurt am Main, 27 juni 2017.

*De president van de ECB*  
Mario DRAGHI

---