

Retningslinjer

for harmoniserede definitioner og indberetningskemaer for kreditinstitutters finansieringsplaner i medfør af Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici's henstilling af 20. december 2012 (ESRB/2012/2)

1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i medfør af artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010, skal de kompetente myndigheder senest den 25.05.2020 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller angive deres begrundelse for manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2019/05". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

¹ 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).

2. Formål, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer beskriver indholdet, instrukserne og de ensartede formater til indberetning af finansieringsplaner på grundlag af Henstilling A, stk. 4, i Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici's henstilling af 20. december 2012 om kreditinstitutters finansiering ("ESRB's henstillinger" og "ESRB's henstilling A")².

Anvendelsesområde

6. De kompetente myndigheder bør anvende disse retningslinjer på konsolideret niveau i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013 første del, afsnit II, kapitel 2³.
7. De kompetente myndigheder bør anvende disse retningslinjer på individuelt niveau i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013 første del, afsnit II, kapitel 1, når de i stk. 9 omtalte kreditinstitutter ikke indgår i en gruppe, som er omfattet af tilsyn på konsolideret grundlag i overensstemmelse med artikel 111 og 112 i direktiv 2013/36/EU⁴.
8. Uanset punkt 6 og 7 kan de kompetente myndigheder også anvende disse retningslinjer på individuelt niveau i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013 første del, afsnit II, kapitel 1, for alle institutter.
9. Ved anvendelsen af disse retningslinjer bør de kompetente myndigheder sikre sig, at de største kreditinstitutter med hensyn til omfanget af aktiver i hver enkelt medlemsstat dækkes, og at dækningen omfatter mindst 75 % af banksystemets samlede konsoliderede aktiver i den pågældende medlemsstat.

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

³ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EØS-relevant tekst) (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

⁴ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

Målgrupper

10. Målgruppen for disse retningslinjer er kompetente myndigheder som defineret i forordning (EU) nr. 1093/2010 artikel 4, punkt 1) og 2), og kreditinstitutter, som indberetter finansieringsplaner til deres kompetente myndigheder i overensstemmelse med rammerne for national gennemførelse af ESRB's henstillinger og disse retningslinjers anvendelsesområde.

Definitioner

11. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013, forordning (EU) nr. 680/2014⁵ og i forordning (EU) nr. 2018/1624⁶ den samme betydning i disse retningslinjer.

⁵ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

⁶ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 af 23. oktober 2018 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende procedurer for samt standardformularer og skemaer til indberetning af oplysninger i forbindelse med afviklingsplaner for kreditinstitutter og investeringsselskaber i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066 (EUT L 277 af 7.11.2018, s. 1).

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

12. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 31. december 2020.

Ophævelse

13. EBA's retningslinjer vedrørende harmoniserede definitioner og indberetningsskemaer for kreditinstitutters finansieringsplaner i medfør af i ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) af 19. juni 2014⁷ ophæves med virkning fra den 31. december 2020.

⁷ Retningslinjerne er tilgængelige på <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Krav om indberetning af finansierungsplaner

14. Kreditinstitutterne bør indberette deres finansierungsplaner i overensstemmelse med de harmoniserede instrukser og indberetningsskemaer i bilag I og II til disse retningslinjer.
15. De kompetente myndigheder bør også give EBA fuld gennemsigtighed i anvendelsesområdet for disse retningslinjer og en forklaring på, hvordan den i punkt 9 omtalte vejledning er blevet overholdt.

4.1 Rapporteringsformat

16. Kreditinstitutterne bør indsende de omtalte oplysninger i disse retningslinjer i de dataudvekslingsformater og fremstillinger, som de kompetente myndigheder har specificeret, under overholdelse af datapunktdefinitionen i den datapunktmodellen, der henvises til i bilag XIV, og valideringsformlerne i bilag XV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 såvel som følgende specifikationer:
 - (a) ikke påkrævede eller ikke relevante oplysninger bør ikke medtages i en dataindsendelse
 - (b) talværdier bør indsendes som fakta i overensstemmelse med følgende:
 - i. datapunkter af datatypen "pengemæssige" bør indberettes med en mindste præcision på millioner enheder
 - ii. datapunkter af datatypen "procentdel" bør udtrykkes pr. enhed med en mindste præcision på fire decimaler
 - iii. datapunkter af datatypen "heltal" bør indberettes uden anvendelse af decimaler og med en præcision svarende til antallet af enheder.
17. Dataene, som kreditinstitutterne indsender, bør ledsages af følgende oplysninger:
 - (a) referencedato for indberetning og referenceperiode
 - (b) indberetningsvaluta
 - (c) regnskabsstandard
 - (d) identifikator for det indberettende institut
 - (e) anvendelsesniveau, enten individuelt eller konsolideret.

4.2 Hyppighed, referencedato for indberetning og indsendelsesdato

18. Kreditinstitutterne bør indsende oplysningerne årligt.
19. Kreditinstitutterne bør indberette deres finansieringsplaner i medfør af disse retningslinjer inden 15. marts, med 31. december året før som referencedato.
20. Hvis kreditinstitutterne ifølge deres nationale lovgivning må indberette deres finansielle oplysninger på grundlag af deres regnskabsår, som afviger fra kalenderåret, bør afslutningsdatoen for det senest tilgængelige regnskabsår anses for referencedatoen.

Bilag I – Instrukser

Bilag II – Skemaer
