

Riktlinjer

om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt Europeiska systemrisknämndens rekommendation av den 20 december 2012 (ESRB/2012/2)

1. Regelefterlevnad och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel försöka uppfylla kraven i riktlinjerna.
2. Av riktlinjerna framgår EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, eller i annat fall, ange skälen till att de inte gör det, senast den 25/05/ 2020. Om sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar bör lämnas in på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2019/05". Anmälningar bör lämnas in av personer som har befogenhet att rapportera om regelefterlevnad på de behöriga myndigheternas vägnar. Eventuella förändringar av efterlevnadsstatus måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010.

¹ 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).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Dessa riktlinjer anger innehållet, instruktionerna och enhetliga format för rapportering om finansieringsplaner på grundval av rekommendation A punkt 4 i Europeiska systemrisknämndens rekommendation av den 20 december 2012 om kreditinstitutens finansiering (ESRB:s rekommendationer och ESRB:s rekommendation A)².

Tillämpningsområde

6. Behöriga myndigheter bör tillämpa dessa riktlinjer på gruppnivå i enlighet med del 1 avdelning II kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013³.
7. Dessa riktlinjer bör tillämpas på individnivå av behöriga myndigheter i enlighet med del 1 avdelning II kapitel 1 i förordning (EU) nr 575/2013 om kreditinstituten enligt punkt 9 inte ingår i en koncern som är föremål för gruppbaserad tillsyn i enlighet med artiklarna 111 och 112 i direktiv 2013/36/EU⁴.
8. Trots vad som anges i punkterna 6 och 7 kan behöriga myndigheter även tillämpa dessa riktlinjer på individnivå i enlighet med del 1 avdelning II kapitel 1 i förordning nr 575/2013 för samtliga institut.
9. Vid tillämpning av dessa riktlinjer bör behöriga myndigheter säkerställa att de största kreditinstituten (med avseende på volymen av tillgångar) i varje medlemsstat är täckta och att täckningen uppgår till minst 75 procent av bankrörelsens totala konsoliderade tillgångar i respektive medlemsstat.

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

³Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁴Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

Målgrupper

10. Dessa riktlinjer är avsedda för behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010 och för kreditinstitut som rapporterar sina finansieringsplaner till respektive behöriga myndigheter i enlighet med det nationella genomföranderamverket för ESRB:s rekommendationer och tillämpningsområdet för dessa riktlinjer.

Definitioner

11. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) nr 575/2013, förordning (EU) nr 680/2014⁵ och kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624⁶ samma innebörd i dessa riktlinjer.

⁵ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

⁶ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 av den 23 oktober 2018 om fastställande i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av tekniska genomförandestandarder när det gäller förfaranden, standardformulär och mallar för den information som ska lämnas för upprättandet av resolutionsplaner för kreditinstitut och värdepappersföretag, och om upphävande av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066 (EUT L 277, 7.11.2018, s. 1).

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

12. Dessa riktlinjer gäller från och med den 31 december 2020.

Upphävande

13. EBA:s riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt rekommendation A4 i ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) av den 19 juni 2014⁷ upphävs med verkan från den 31 december 2020.

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

4. Krav på rapportering av finansieringsplaner

14. Kreditinstitut bör rapportera sina finansieringsplaner i enlighet med de harmoniserade instruktioner och mallar som hänvisas till i bilaga I och bilaga II till dessa riktlinjer.
15. Behöriga myndigheter bör även säkra fullständig transparens gentemot EBA vad gäller tillämpningsområdet för dessa riktlinjer och lämna in en förklaring av hur vägledningen enligt punkt 9 har iakttagits.

4.1 Format för rapportering

16. Kreditinstitut bör lämna in de uppgifter som anges i dessa riktlinjer i de datautbytesformat och former som föreskrivs av behöriga myndigheter, med beaktande av definitionen av dataposter i datapostmodellen i bilaga XIV och valideringsformlerna i bilaga XV i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 samt följande specifikationer:
 - a) Information som inte krävs eller inte är tillämplig bör inte inkluderas i de inlämnade uppgifterna,
 - b) nummervärden bör lämnas in som fakta enligt följande:
 - i. Dataposter av uppgiftstypen "monetär" bör anges med en minsta noggrannhet motsvarande miljoner enheter.
 - ii. Dataposter av uppgiftstypen "procentandel" bör anges per enhet med en minsta noggrannhet på fyra decimaler.
 - iii. Dataposter av uppgiftstypen "heltal" bör anges utan decimaler och med en minsta noggrannhet motsvarande enheter.
17. Uppgifter som lämnas in av kreditinstitutet bör förses med följande information:
 - a) Referensdatumet och referensperioden för rapporteringen,
 - b) rapportvaluta,
 - c) redovisningsstandard,
 - d) det rapporterande institutets identitetskod,
 - e) tillämpningsnivå (individnivå eller konsoliderad nivå).

4.2 Frekvens, rapporteringsreferensdatum och rapportöverföringsdatum

18. Kreditinstitut bör lämna in denna information årligen.
19. I enlighet med dessa riktlinjer bör kreditinstitut rapportera sina finansieringsplaner den 15 mars med referensdatum den 31 december det föregående året.
20. Om den nationella lagstiftningen tillåter att kreditinstitut rapporterar sin finansiella information på grundval av utgången av räkenskapsåret som skiljer sig från utgången av kalenderåret så bör den senaste tillgängliga utgången av räkenskapsåret användas som referensdatum.

Bilaga I – Instruktioner

Bilaga II – Mallar
