

Richtsnoeren

betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens de aanbeveling van het Europees Comité voor Systemrisico's van 20 december 2012 (ESRB/2012/2)

1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 spannen bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste in om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportagevereisten

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 25.05.2020 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2019/05". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening nr. 1093/2010 op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van donderdag 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).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. Deze richtsnoeren specificeren de inhoud, instructies en uniforme formaten voor de rapportage van financieringsplannen op basis van lid 4 van Aanbeveling A van de Aanbeveling van het Europees Comité voor Systeemrisico's van 20 december 2012 betreffende de financiering van kredietinstellingen ("ESRB-aanbevelingen" en "ESRB-aanbeveling A")².

Toepassingsgebied

6. De bevoegde autoriteiten moeten deze richtsnoeren op geconsolideerde basis toepassen overeenkomstig hoofdstuk 2 van titel II van deel I van Verordening (EU) nr. 575/2013³.
7. De bevoegde autoriteiten moeten deze richtsnoeren overeenkomstig deel I, titel II, hoofdstuk 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 op individuele basis toepassen wanneer de in lid 9 bedoelde kredietinstellingen geen deel uitmaken van een groep waarop overeenkomstig de artikelen 111 en 112 van Richtlijn 2013/36/EU⁴ toezicht op geconsolideerde basis wordt uitgeoefend.
8. Onverminderd de leden 6 en 7 kunnen de bevoegde autoriteiten deze richtsnoeren ook op individuele basis toepassen overeenkomstig hoofdstuk 1 van titel II van deel I van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor alle instellingen.
9. Bij de toepassing van deze richtsnoeren dienen de bevoegde autoriteiten ervoor te zorgen dat de grootste kredietinstellingen in termen van volume van de activa in elke lidstaat worden gedekt en dat de dekking ten minste 75% van de totale geconsolideerde activa van het bankwezen in die lidstaat bedraagt.

² Aanbeveling van het Europees Comité voor Systeemrisico's van 20 december 2012 betreffende de financiering van kredietinstellingen (PB L 119 van 25.4.2013, blz. 1).

³ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van donderdag 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 Voor de EER relevante tekst (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

⁴ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van donderdag 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

Geadresseerden

10. Deze richtsnoeren zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten zoals gedefinieerd in punt 2, onder i), van artikel 4 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot kredietinstellingen die financieringsplannen aan hun bevoegde autoriteiten rapporteren, overeenkomstig het nationale uitvoeringskader van de ESRB-aanbevelingen en het toepassingsgebied van deze richtsnoeren.

Definities

11. Tenzij anders vermeld, hebben de in Verordening (EU) nr. 575/2013, Verordening (EU) nr. 680/2014⁵ en Verordening (EU) nr. 2018/1624⁶ gebruikte en gedefinieerde termen dezelfde betekenis in de richtsnoeren.

⁵ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1)

⁶ Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 van de Commissie van 23 oktober 2018 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot procedures en standaardformulieren en templates voor de informatieverstrekking ten behoeve van afwikkelingsplannen voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad, en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie (PB L 277 van 7.11.2018, blz. 1).

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

12. Deze richtsnoeren gelden met ingang van vrijdag 31 december 2020.

Intrekking

13. De EBA-richtsnoeren betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen onder Aanbeveling A4 van ESRB/2012/2 (EBA/GL/2014/04) van 19 juni 2014⁷ worden met ingang van 31 december 2020 ingetrokken.

⁷ De richtsnoeren zijn te vinden op <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Vereisten voor de rapportering van financieringsplannen

14. Kredietinstellingen dienen hun financieringsplannen te rapporteren overeenkomstig de geharmoniseerde instructies en templates als bedoeld in bijlage I en bijlage II bij deze richtsnoeren.
15. De bevoegde autoriteiten dienen de EBA ook volledige transparantie te verschaffen over het toepassingsgebied van deze richtsnoeren en uit te leggen hoe de in punt 9 bedoelde richtsnoeren in acht zijn genomen.

4.1 Rapportageformaat

16. Kredietinstellingen dienen de in deze richtsnoeren bedoelde informatie in de door de bevoegde autoriteiten gespecificeerde gegevensuitwisselingsformaten en -representaties in te dienen, met inachtneming van de definitie van gegevenspunten die is opgenomen in het gegevenspuntmodel waarnaar wordt verwezen in bijlage XIV en de valideringsformules die zijn gespecificeerd in bijlage XV van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie, alsmede van de volgende specificaties:
 - a) informatie die niet vereist of niet van toepassing is, mag niet worden opgenomen in een gegevensindiening;
 - b) numerieke waarden moeten als feiten worden ingediend overeenkomstig het volgende:
 - i. gegevenspunten met het gegevenstype "Monetair" moeten worden gerapporteerd met een minimale precisie van miljoenen eenheden;
 - ii. gegevenspunten met het gegevenstype "Percentage" moeten worden uitgedrukt als per eenheid met een minimale precisie van vier decimalen;
 - iii. gegevenspunten met het gegevenstype "Integer" moeten worden gerapporteerd zonder decimalen en met een precisie van eenheden.
17. De door de kredietinstellingen verstrekte gegevens dienen te worden gekoppeld aan de volgende informatie:
 - (a) de referentiedatum voor de verslaglegging en de referentieperiode;
 - (b) rapporteringsvaluta;
 - c) standaard voor jaarrekeningen;
 - d) identificatiecode van de rapporterende instelling;

e) niveau van toepassing als individueel of geconsolideerd.

4.2 Frequentie, rapportagereferentiedatum en inleverdatum

18. Kredietinstellingen dienen de informatie met een jaarlijkse frequentie in te dienen.
19. Kredietinstellingen dienen hun financieringsplannen overeenkomstig deze richtsnoeren uiterlijk op 15 maart te rapporteren, met als referentiedatum 31 december van het voorgaande jaar.
20. Voor instellingen die krachtens de nationale wetgeving financiële informatie mogen rapporteren op basis van het einde van een boekjaar dat afwijkt van het kalenderjaar, dient het laatst beschikbare einde van een boekjaar beschouwd te worden als de referentiedatum.

Bijlage I – Instructies

Bijlage II – Templates
