DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2023/1681

af 17. august 2023

om fremsendelsen til Den Europæiske Centralbank af tilsynsdata indberettet til de kompetente nationale myndigheder af enhederne under tilsyn (ECB/2023/18)

(omarbejdning)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter ([1]), særlig artikel 6, stk. 2,

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014 om fastlæggelse af en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem Den Europæiske Centralbank og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder (SSM-rammeforordningen) (ECB/2014/17) ([2]), navnlig artikel 21 og artikel 140, stk. 4,

under henvisning til forslag fra Tilsynsrådet, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Kreditinstitutter er underlagt krav om regelmæssig indberetning i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 og ([3]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/2070 ([4]), Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 ([5]) og Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/453 ([6]).

(2) Inden for rammerne af artikel 6 i forordning (EU) nr. 1024/2013 har Den Europæiske Centralbank (ECB) enekompetence til med henblik på tilsyn at udføre de opgaver, der er fastsat i forordningens artikel 4. Ved udførelsen af disse opgaver sikrer ECB overholdelse af de bestemmelser i EU-lovgivningen, der pålægger kreditinstitutter tilsynskrav for så vidt angår indberetning.

([1]) EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.
([2]) EUT L 141 af 14.5.2014, 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 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).
([4]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/2070 af 14. september 2016 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for de skemaer, definitioner og IT-løsninger, som institutterne skal anvende, når de indberetter til Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og til kompetente myndigheder i henhold til artikel 78, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU (EUT L 328 af 2.12.2016, s. 1).
([5]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 af 17. december 2020 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår institutters indberetning med henblik på tilsyn og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 (EUT L 97 af 19.3.2021, s. 1.)
([6]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/453 af 15. marts 2021 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår de specifikke indberetningskrav for markedsrisiko (EU) nr. 680/2014 (EUT L 89 af 16.3.2021, s. 3).

(3) I henhold til artikel 6, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1024/2013 og artikel 21 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) er både ECB og de kompetente nationale myndigheder underlagt en forpligtelse til at udveksle oplysninger. Uanset ECB's beføjelse til direkte at modtage indberettede oplysninger fra kreditinstitutter eller til løbende at have direkte adgang til disse oplysninger skal de kompetente nationale myndigheder specifikt give ECB alle de oplysninger, der er nødvendige for udførelsen af de opgaver, som er overdraget til ECB ved forordning (EU) nr. 1024/2013.

(4) Enheder under tilsyn er i henhold til artikel 140, stk. 3, i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) forpligtet til at meddele deres relevante kompetente nationale myndighed alle oplysninger, der skal indberettes regelmæssigt, i overensstemmelse med relevant EU-lovgivning. Medmindre andet udtrykkeligt er fastsat, skal alle oplysninger, der indberettes af enhederne under tilsyn, indsendes til de kompetente nationale myndigheder. De kompetente nationale myndigheder udfører de indledende datakontroller og stiller de oplysninger, der indberettes af enheder under tilsyn, til rådighed for ECB.

(5) Med henblik på udførelsen af ECB's opgaver med hensyn til tilsynsmæssig indberetning skal den måde, hvorpå de kompetente nationale myndigheder indberetter de oplysninger, som de modtager fra enheder under tilsyn, til ECB, præciseres yderligere. Med henblik herpå vedtog ECB i 2014 Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2014/29 ([7]), som fastlægger formaterne, hyppigheden og tidsplanerne i forbindelse med indsendelse af sådanne oplysninger samt nærmere oplysninger om de kvalitetskontroller, som de kompetente nationale myndigheder bør udføre, inden de indsender oplysninger til ECB.

(6) Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2014/29 har flere gange undergået betydelige ændringer. ([8]) Da der skal foretages yderligere ændringer, bør afgørelsen omarbejdes af hensyn til klarhed —

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

Artikel 1

Genstand og anvendelsesområde

I denne afgørelse fastsættes i henhold til artikel 21 i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) procedurer for indberetning til Den Europæiske Centralbank (ECB) af oplysninger, som enheder under tilsyn har indberettet til de kompetente nationale myndigheder i overensstemmelse med gennemførelsesforordning (EU) 2016/2070, gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 og gennemførelsesforordning (EU) 2021/453.

Artikel 2

Definitioner

I denne afgørelse finder definitionerne i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) anvendelse.

Artikel 3

Indsendelsesfrister

1. De kompetente nationale myndigheder fremsender de oplysninger, der er omhandlet i gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 og gennemførelsesforordning (EU) 2021/453 og som enhederne under tilsyn har indberettet til dem, til ECB i overensstemmelse med følgende:

a) for signifikante enheder under tilsyn fremsender de kompetente nationale myndigheder efter modtagelse af dataindberetninger og efter udførelse af de indledende datakontroller, jf. artikel 6, uden unødigt ophold alle oplysninger til ECB

([7]) Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2014/29 af 2. juli 2014 om fremsendelsen til Den Europæiske Centralbank af tilsynsdata indberettet til de kompetente nationale myndigheder af enhederne under tilsyn (EUT L 214 af 19.7.2014, s. 34).

([8]) Jf. bilag I.

b) for mindre signifikante enheder under tilsyn, der indberetter på konsolideret niveau eller på individuelt niveau, skal de kompetente nationale myndigheder, hvis de ikke er forpligtet til at indberette på konsolideret niveau, og som er opført på listen over de største institutter i medlemsstaten som offentliggjort af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) i henhold til artikel 2, stk. 6, i EBA's afgørelse af 27. juli 2021 om kompetente myndigheders indberetning til EBA (EBA/DC/404) ([9]), indsende disse oplysninger til ECB senest kl. 12:00 centraleuropæisk tid (CET) på den 10. arbejdsdag efter de relevante indsendelsesfrister, der er omhandlet i gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 og gennemførelsesforordning (EU) 2021/453

c) for mindre signifikante enheder under tilsyn, som ikke er omfattet af litra b), indsender de kompetente nationale myndigheder alle oplysninger til ECB senest kl. 12:00 CET på den 25. arbejdsdag efter de relevante indsendelsesfrister, der er omhandlet i gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 og gennemførelsesforordning (EU) 2021/453.

2. De kompetente nationale myndigheder indsender de oplysninger, der er omhandlet i gennemførelsesforordning (EU) 2016/2070, til ECB i overensstemmelse med følgende:

a) for signifikante enheder under tilsyn fremsender de kompetente nationale myndigheder efter modtagelse af dataindberetninger og efter udførelse af de indledende datakontroller, jf. artikel 6, uden unødigt ophold alle oplysninger til ECB

b) for mindre signifikante enheder under tilsyn, der indberetter på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater, for så vidt de repræsenterer det højeste konsolideringsniveau i Unionen, og for mindre signifikante enheder under tilsyn, der indberetter på individuelt niveau, hvis de ikke er en del af en koncern under tilsyn, jf. artikel 1, stk. 2, i EBA's afgørelse af 5. juni 2020 om data til tilsynsmæssig benchmarking (EBA/DC/2020/337) ([10]), indberetter de kompetente nationale myndigheder alle data til ECB senest kl. 12:00 CET på den 10. arbejdsdag efter den relevante indberetningsfrist for hver datapost omhandlet i gennemførelsesforordning (EU) 2016/2070

c) for mindre signifikante enheder under tilsyn, som ikke er omfattet af litra b), indsender de kompetente nationale myndigheder alle oplysninger til ECB senest ved arbejdstids ophør på den 25. arbejdsdag efter de relevante indsendelsesfrister for hver datapost omhandlet i gennemførelsesforordning (EU) 2016/2070.

Artikel 4

Datakvalitet

1. De kompetente nationale myndigheder skal:

a) overvåge og vurdere kvaliteten og pålideligheden af de oplysninger, der stilles til rådighed for ECB i henhold til denne afgørelse

b) anvende de relevante valideringsregler, der er udviklet, vedligeholdt og offentliggjort af EBA

c) anvende yderligere datakvalitetskontroller defineret af ECB i samarbejde med de kompetente nationale myndigheder.

2. De kompetente nationale myndigheder foretager deres kvalitetsvurdering af de data, som er indsendt til dem, i overensstemmelse med følgende:

a) for følgende enheder under tilsyn senest den 10. arbejdsdag efter de relevante indsendelsesfrister, der er omhandlet i gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, gennemførelsesforordning (EU) 2021/453 og gennemførelsesforordning (EU) 2016/2070

   i) signifikante enheder under tilsyn, som foretager indberetning på det højeste konsolideringsniveau i de deltagende medlemsstater

   ii) signifikante enheder under tilsyn, der ikke er en del af en koncern under tilsyn

   iii) enheder under tilsyn, der er klassificeret som signifikante i overensstemmelse med de tre mest signifikante kreditinstitutters kriterier i deres medlemsstat, og som indberetter på konsolideret niveau eller individuelt niveau, såfremt de ikke har pligt til at indberette på konsolideret niveau

([9]) Findes på EBA's websted www.eba.europa.eu.
([10]) Findes på EBA's websted.

iv) andre enheder under tilsyn, som indberetter på konsolideret niveau eller individuelt niveau, såfremt de ikke har pligt til at indberette på konsolideret niveau, som er anført på listen over de største institutter i medlemsstaten som offentliggjort af EBA i henhold til artikel 2, stk. 6, i afgørelse EBA's afgørelse EBA/DC/404

b) for de signifikante enheder under tilsyn, der ikke er omfattet af litra a), senest den 25. arbejdsdag efter de relevante indsendelsesfrister, der er omhandlet i gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, gennemførelsesforordning (EU) 2021/453 og gennemførelsesforordning (EU) 2016/2070.

3. I forlængelse af overholdelsen af valideringsreglerne og datakvalitetskontrollerne omhandlet i stk. 1, skal oplysningerne indsendes i overensstemmelse med de følgende yderligere mindstekrav for nøjagtighed:

a) en kompetent national myndighed oplyser, hvis det er relevant, om de udviklinger, som de indgivne oplysninger indebærer, og

b) oplysningerne skal være fuldstændige, eksisterende huller skal anerkendes og forklares over for ECB, og hullerne skal, hvis det er relevant, udfyldes uden unødig forsinkelse.

Artikel 5

Kvalitative oplysninger

1. Kompetente nationale myndigheder indsender uden unødigt ophold de tilhørende forklaringer til ECB, hvis datakvaliteten for et givet skema i taksonomien ikke kan garanteres.

2. De kompetente nationale myndigheder meddeler ECB følgende:

a) årsager til eventuelle genindsendelser fra signifikante enheder under tilsyn

b) årsager til væsentlige revisioner indgivet af signifikante enheder under tilsyn.

Med henblik på litra b), forstås ved »væsentlige revisioner« enhver revision af et eller flere datapunkter, både med hensyn til indberettede absolutte tal og procentdelen af variationer, som i væsentlig grad påvirker den tilsynsmæssige eller finansielle analyse, der foretages ved hjælp af disse datapunkter på enhedsniveau.

Artikel 6

Overførslens format

1. De kompetente nationale myndigheder indsender de oplysninger, der er angivet i denne afgørelse, i overensstemmelse med den relevante datapunktmodel og den gældende XBRL-taksonomi (eXtensible Business Reporting Language), som er udviklet, vedligeholdt og offentliggjort af EBA.

2. De kompetente nationale myndigheder foretager i overensstemmelse med artikel 140, stk. 3, i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), efter modtagelsen af de oplysninger, der præciseres i denne afgørelse, indledende datakontroller for at sikre, at indsendelserne udgør en gyldig XBRL-rapport i henhold til stk. 1.

3. Enhederne under tilsyn identificeres i den tilhørende overførsel ved hjælp af en identifikator for juridiske enheder.

Artikel 7

Ophævelse

1. Afgørelse ECB/2014/29 ophæves.

2. Henvisninger til den ophævede afgørelse gælder som henvisninger til nærværende afgørelse og læses efter sammenligningstabellen i bilag II.

Artikel 8

Virkning

Denne afgørelse får virkning på den dato, hvor den meddeles til adressaterne.

Artikel 9

Adressater

Denne afgørelse er rettet til de kompetente nationale myndigheder i de deltagende medlemsstater.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 17. august 2023.

Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG I

Ophævet afgørelse med liste over efterfølgende ændringer heraf

Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2014/29 af 2. juli 2014 om fremsendelsen til Den Europæiske Centralbank af tilsynsdata indberettet til de kompetente nationale myndigheder af enhederne under tilsyn i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 (EUT L 214 af 19.7.2014, s. 34).
Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2017/1493 af 3. august 2017 om ændring af afgørelse ECB/2014/29 om fremsendelsen til Den Europæiske Centralbank af tilsynsdata indberettet til de kompetente nationale myndigheder af enhederne under tilsyn i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 (ECB/2017/23) (EUT L 216 af 22.8.2017, s. 23).
Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2021/1396 af 13. august 2021 om ændring af afgørelse ECB/2014/29 om fremsendelsen til Den Europæiske Centralbank af tilsynsdata indberettet til de kompetente nationale myndigheder af enhederne under tilsyn i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og (EU) 2016/2070 (ECB/2021/39) (EUT L 300 af 24.8.2021, s. 74).

BILAG II

Sammenligningstabel

Afgørelse ECB/2014/29	Denne afgørelse
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3
Artikel 4, stk. 1	Artikel 4, stk. 1
—	Artikel 4, stk. 2
Artikel 4, stk. 2	Artikel 4, stk. 3
Artikel 5, stk. 1	Artikel 5, stk. 1
Artikel 5, stk. 2	Artikel 5, stk. 2, første afsnit, litra b)
—	Artikel 5 stk. 2, første afsnit, litra a), og artikel 5, stk. 2, andet afsnit
Artikel 6, stk. 1	Artikel 6, stk. 1
—	Artikel 6, stk. 2
Artikel 6, stk. 2	Artikel 6, stk. 3
Artikel 7	—
—	Artikel 7
Artikel 7a	—
Artikel 7b	—
—	Artikel 8
Artikel 8	—
Artikel 9	Artikel 9