BESLUIT (EU) 2023/1681 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 17 augustus 2023

betreffende de verstrekking aan de Europese Centrale Bank van toezichtgegevens die door de onder toezicht staande entiteiten aan de nationale bevoegde autoriteiten zijn gerapporteerd (*ECB/2023/18*)

(herschikking)

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 ([1]), 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) ([2]), en met name artikel 21 en artikel 140, lid 4,

Gezien het voorstel van de raad van toezicht,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Kredietinstellingen zijn onderworpen aan regelmatige rapportagevereisten overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([3]), Uitvoeringsverordening (EU) 2016/2070 van de Commissie ([4]), Uitvoeringsverordening(EU) 2021/451 van de Commissie ([5]) en Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 van de Commissie ([6]).

(2) Binnen het kader van artikel 6 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 heeft de Europese Centrale Bank (ECB) de exclusieve bevoegdheid om met het oog op prudentieel toezicht de in artikel 4 van die verordening opgenomen taken uit te voeren. Bij de uitoefening van die taken waarborgt de ECB de naleving van de bepalingen van het Unierecht die prudentiële vereisten inzake rapportage aan kredietinstellingen opleggen.

([1]) PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63.
([2]) PB L 141 van 14.5.2014, blz. 1.
([3]) Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz 1.
([4]) Uitvoeringsverordening (EU) 2016/2070 van de Commissie van 14 september 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor sjablonen, definities en IT-oplossingen die door de instellingen moeten worden gebruikt bij de rapportage aan de Europese Bankautoriteit en de bevoegde autoriteiten in overeenstemming met artikel 78, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad(PB L 328 van 2.12.2016, blz. 1).
([5]) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 (PB L 97 van 19.3.2021, blz. 1).
([6]) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 van de Commissie van maandag 15 maart 2021 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad inzake specifieke rapportagevereisten voor marktrisico (PB L 89 van 16.03.2021, blz. 3).

(3) Overeenkomstig artikel 6, lid 2, van Verordening (EU) nr.1024/2013 en artikel 21 van Verordening (EU) nr.468/2014 (ECB/2014/17) zijn de ECB en de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's) gehouden tot informatie-uitwisseling. Onverminderd de bevoegdheid van de ECB om rechtstreeks informatie te ontvangen die haar stelselmatig door kredietinstellingen wordt meegedeeld, of daar rechtstreeks inzage in te hebben, zullen de NBA's de ECB met name alle informatie verstrekken die zij nodig heeft om de haar bij Verordening (EU) nr.1024/2013 opgedragen taken te vervullen.

(4) Overeenkomstig artikel 140, lid 3, van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) zijn onder toezicht staande entiteiten gehouden aan hun betreffende NBA alle informatie mee te delen die regelmatig moet worden gerapporteerd op basis van het toepasselijke Unierecht. Tenzij uitdrukkelijk anders geregeld, moet alle door de onder toezicht staande entiteiten gerapporteerde informatie bij de NBA's worden ingediend. De NBA's zijn verplicht de initiële gegevenscontroles uit te voeren en de door onder toezicht staande entiteiten gerapporteerde informatie ter beschikking te stellen aan de ECB.

(5) Voor de uitoefening van de taken van de ECB met betrekking tot toezichtrapportage moet nader worden bepaald op welke wijze NBA's de van de onder toezicht staande entiteiten ontvangen informatie indienen bij de ECB. Om deze reden heeft de ECB in 2014 Besluit ECB/2014/29 van de Europese Centrale Bank ([7]) vastgesteld, waarin het formaat, de frequentie en de tijdsplanning van de indiening van dergelijke informatie zijn vastgelegd, alsmede de details van de kwaliteitscontroles die NBA's moeten uitvoeren alvorens informatie in te dienen bij de ECB.

(6) Besluit ECB/2014/29 is herhaaldelijk ingrijpend gewijzigd ([8]). Aangezien nadere wijzigingen noodzakelijk zijn, dient dat besluit omwille van de duidelijkheid herschikt te worden,

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Onderwerp en toepassingsgebied

Krachtens artikel 21 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) stelt dit besluit procedures vast voor de indiening bij de Europese Centrale Bank (ECB) van informatie die door onder toezicht staande entiteiten aan de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's) werd gerapporteerd in overeenstemming met Uitvoeringsverordening (EU) 2016/2070, Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 en Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453.

Artikel 2

Definities

Voor de toepassing van dit besluit gelden de definities van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17).

Artikel 3

Inzenddata

1. De NBA's dienen bij de ECB de in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 en Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 bedoelde informatie in die door de onder toezicht staande entiteiten aan hen is gerapporteerd met inachtneming van het volgende:

a) met betrekking tot belangrijke onder toezicht staande entiteiten dienen NBA's na ontvangst van de ingediende gegevens en na het verrichten van de initiële gegevenscontroles als bedoeld in artikel 6, onverwijld alle informatie in bij de ECB;

([7]) Besluit ECB/2014/29 van de Europese Centrale Bank van 2 juli 2014 betreffende de verstrekking aan de Europese Centrale Bank van toezichtgegevens die de onder toezicht staande entiteiten aan de nationale bevoegde autoriteiten hebben gerapporteerd (PB L 214 van 19.7.2014, blz. 34).

([8]) Zie bijlage I.

b) met betrekking tot minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten die op geconsolideerde basis of op individuele basis rapporteren, indien zij niet gehouden zijn op geconsolideerde basis te rapporteren en zijn opgenomen in de lijst van de grootste instellingen in de lidstaat zoals door de Europese Bankautoriteit (EBA) bekendgemaakt krachtens artikel 2, lid 6, van het EBA-besluit van 27 juli 2021 betreffende rapportage door bevoegde autoriteiten aan de EBA (EBA/DC/404) ([9]), dienen de NBA's die informatie uiterlijk om 12:00 uur Midden-Europese tijd (CET) op de 10e werkdag volgende op de relevante inzenddata als bedoeld in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 en Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 in bij de ECB;

c) met betrekking tot minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten die niet onder punt b) vallen, dienen NBA's alle informatie uiterlijk om 12: 00 CET op de 25e werkdag na de betrokken in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 en Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 genoemde inzenddata in bij de ECB.

2. De NBA's dienen bij de ECB de in Uitvoeringsverordening (EU) 2016/2070 genoemde informatie in met inachtneming van het volgende:

a) met betrekking tot belangrijke onder toezicht staande entiteiten dienen NBA's na ontvangst van de ingediende gegevens en na de initiële gegevenscontroles als bedoeld in artikel 6 te hebben verricht, onverwijld alle informatie in bij de ECB;

b) met betrekking tot minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten die op het hoogste consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaten rapporteren, voor zover zij het hoogste consolidatieniveau in de Unie vertegenwoordigen, en voor minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten die op individuele basis rapporteren indien zij geen deel uitmaken van een onder toezicht staande groep overeenkomstig artikel 1, lid 2, van het EBA-besluit van 5 juni 2020 betreffende gegevens voor toezichtbenchmarking (EBA/DC/2020/337) ([10]), dienen de NBA's alle gegevens uiterlijk om 12: 00 CET op de 10e werkdag na de relevante inleverdatum in bij de ECB voor elke in Uitvoeringsverordening (EU) 2016/2070 bedoelde gegevenspost;

c) met betrekking tot minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten die niet onder punt b) vallen, dienen NBA's alle informatie uiterlijk om 12: 00 CET in op de 25e werkdag volgend op de relevante inleverdata als bedoeld in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 en Uitvoeringsverordening (EU) 2021/2070) in de bij de ECB.

Artikel 4

Gegevenskwaliteit

1. De NBA's:

a) monitoren en beoordelen de kwaliteit en betrouwbaarheid van de krachtens dit besluit aan de ECB ter beschikking gestelde informatie;

b) passen de door de EBA ontwikkelde, bijgewerkte en bekendgemaakte valideringsregels toe;

c) passen de door de ECB in samenwerking met de NBA's vastgestelde aanvullende gegevenskwaliteitscontroles toe.

2. De NBA's voeren hun kwaliteitsbeoordeling van de bij hen ingediende gegevens uit met inachtneming van het volgende:

a) met betrekking tot de volgende onder toezicht staande entiteiten, uiterlijk op de 10e werkdag na de in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 en Uitvoeringsverordening (EU) 2016/2070; genoemde relevante inzenddata;

   i) belangrijke onder toezicht staande entiteiten die op het hoogste consolidatieniveau rapporteren binnen de deelnemende lidstaten;

   ii) belangrijke onder toezicht staande entiteiten die geen onderdeel zijn van een onder toezicht staande groep;

   iii) onder toezicht staande entiteiten die overeenkomstig het criterium van de drie belangrijkste kredietinstellingen in hun lidstaat als belangrijk zijn aangemerkt en die hetzij op geconsolideerde basis, hetzij op individuele basis rapporteren indien zij niet gehouden zijn op geconsolideerde basis te rapporteren;

([9]) Beschikbaar op de website van de Europese Bankautoriteit (EBA) onder: www.eba.europa.eu
([10]) Beschikbaar op de EBA-website.

iv) overige onder toezicht staande entiteiten die hetzij op geconsolideerde basis, hetzij op individuele basis rapporteren indien zij niet gehouden zijn op geconsolideerde basis te rapporteren en die zijn opgenomen in de lijst van grootste instellingen in de lidstaten zoals gepubliceerd door EBA krachtens artikel 2, lid 6, van EBA-Besluit EBA/DC/404.

b) met betrekking tot de belangrijke onder toezicht staande entiteiten die niet onder punt a) vallen, uiterlijk op de 25e werkdag volgende op de relevante inzenddata als bedoeld in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453 en Uitvoeringsverordening (EU) 2016/2070.

3. Naast de naleving van de in lid 1 genoemde valideringsregels en de kwaliteitscontroles worden de gegevens overeenkomstig de volgende aanvullende minimumnormen voor nauwkeurigheid ingediend:

a) de NBA's verstrekken in voorkomend geval informatie over door de ingediende gegevens geïmpliceerde ontwikkelingen, en

b) de informatie is volledig, bestaande lacunes worden vermeld en aan de ECB uitgelegd en, in voorkomend geval, onverwijld opgevuld.

Artikel 5

Kwalitatieve informatie

1. De NBA's dienen onverwijld een bijbehorende toelichting in bij de ECB indien de gegevenskwaliteit voor een bepaalde tabel in de taxonomie niet kan worden gewaarborgd.

2. De NBA's delen de ECB het volgende mee:

a) de redenen voor een hernieuwde indiening door belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

b) de redenen voor de door belangrijke onder toezicht staande entiteiten ingediende wezenlijke herzieningen.

Voor de toepassing van punt b) wordt onder "wezenlijke herziening" verstaan elke herziening van een of meer gegevenspunten, zowel wat betreft de gerapporteerde absolute getallen als het percentage van afwijkingen, die een aanzienlijk effect heeft op de prudentiële of financiële analyse met behulp van deze gegevenspunten op het niveau van de entiteiten.

Artikel 6

Inzendingsformaat

1. De NBA's dienen de in dit besluit gespecificeerde informatie in overeenkomstig de door de EBA heeft ontwikkelde, bijgewerkte en bekendgemaakte relevante Data Point Model and eXtensible Business Reporting Language (XBRL)-taxonomie.

2. Overeenkomstig artikel 140, lid 3, van Verordening (EU) nr. 468/214 (ECB/2014/17) voeren de NBA's na ontvangst van de in dit besluit gespecificeerde informatie initiële gegevenscontroles uit om te waarborgen dat de overeenkomstig lid 1 ingediende gegevens een geldig XBRL-rapport vormen.

3. De onder toezicht staande entiteiten worden in de betrokken inzending met behulp van de identifcatiecode voor juridische entiteiten (*Legal Entity Identifier*) geïdentificeerd.

Artikel 7

Intrekking

1. Besluit ECB/2014/29 wordt ingetrokken.

2. Verwijzingen naar het ingetrokken besluit gelden als verwijzingen naar dit besluit en worden gelezen overeenkomstig de concordantietabel in bijlage II.

Artikel 8

Vankrachtwording

Dit besluit wordt van kracht op de dag van de kennisgeving ervan aan de geadresseerden.

Artikel 9

Geadresseerden

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

Gedaan te Frankfurt am Main, 17 augustus 2023.

De president van de ECB
Christine LAGARDE

BIJLAGE I

Ingetrokken besluit met een lijst van de opeenvolgende wijzigingen ervan

Besluit ECB/2014/29 van de Europese Centrale Bank van 2 juli 2014 betreffende de verstrekking aan de Europese Centrale Bank van toezichtgegevens die de onder toezicht staande entiteiten aan de nationale bevoegde autoriteiten hebben gerapporteerd (PB L 214 van 19.7.2014, blz. 34)
Besluit ECB/2017/1493 van de Europese Centrale Bank van 3 augustus 2017 houdende wijziging van Besluit ECB/2014/29 betreffende de verstrekking aan de Europese Centrale Bank van toezichtgegevens die de onder toezicht staande entiteiten overeenkomstig de Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie aan de nationale bevoegde autoriteiten gerapporteerd hebben (ECB/2017/23) (PB L 216 van 22.8.2017, blz. 23)
Besluit ECB/2021/1396 van de Europese Centrale Bank van 13 augustus 2021 tot wijziging van Besluit ECB/2014/29 van de Europese Centrale Bank betreffende de verstrekking aan de Europese Centrale Bank van toezichtgegevens die de onder toezicht staande entiteiten overeenkomstig de Uitvoeringsverordeningen (EU) nr. 680/2014 en (EU) 2016/2070 van de Commissie aan de nationale bevoegde autoriteiten gerapporteerd hebben (ECB/2021/39) (PB L 300 van 24.8.2021, blz. 74)

BIJLAGE II

Concordantietabel

Decision ECB/2014/29	This Decision
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3
Artikel 4, lid 1	Artikel 4, lid 1
—	Artikel 4, lid 2
Artikel 4, lid 2	Artikel 4, lid 3
Artikel 5, lid 1	Artikel 5, lid 1
Artikel 5, lid 2	Artikel 5, lid 2, eerste alinea, punt b)
—	Artikel 5, lid 2, eerste alinea, punt a), en artikel 5, lid 2, tweede alinea
Artikel 6, lid 1	Artikel 6, lid 1
—	Artikel 6, lid 2
Artikel 6, lid 2	Artikel 6, lid 3
Artikel 7	—
—	Artikel 7
Artikel 7 bis	—
Artikel 7 ter	—
—	Artikel 8
Artikel 8	—
Artikel 9	Artikel 9