

Mededeling

Brussel, 16 januari 2020

Kenmerk: NBB_2020_001

uw correspondent:
Pieter-Jan Janssens
tel. +32 2 221 20 23
Pieterjan.janssens@nbb.be

Collecte van bijkomende referentiegegevens ter bepaling van de Europese rapporteringsverplichtingen

Toepassingsveld

Kredietinstellingen naar Belgisch recht.

Financiële dienstengroepen met aan het hoofd een Belgische gereguleerde instelling (hierna "financiële holdings naar Belgisch recht")

Financiële dienstengroepen met aan het hoofd een instelling naar buitenlands recht (hierna "Financiële holdings naar buitenlands recht")

Financiële dienstengroepen met aan het hoofd een Belgische gemengde financiële holding (hierna "gemengde holdings").

In België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat / EER ressorteren

In België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een derde land ressorteren

Samenvatting/Doelstelling

In het kader van hun prudentiële toezichtstaken verzamelen de toezichthouders (de Bank, de ECB en de EBA) periodiek prudentiële gegevens bij de voornoemde instellingen. Om deze rapporteringsverplichtingen te bepalen maakt men gebruik van metadata, de zogenaamde Master Data attributen.

Binnen dit kader hebben de EBA en de ECB nieuwe bijkomende Master Data attributen nodig. Vanuit haar rol als nationale competente autoriteit binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (GTM) vraagt de Bank via deze mededeling deze bijkomende gegevens op bij de voornoemde instellingen.

Voornoemde instellingen die onderworpen zijn aan het toezicht van Bank, en zich tevens op het hoogste niveau van consolidatie binnen de aan het GTM deelnemende lidstaten bevinden, worden gevraagd om deze bijkomende attributen ook aan de Bank te rapporteren voor die entiteiten binnen hun groep die in een niet-deelnemende lidstaat aan het GTM of derde land gevestigd zijn.

Geachte mevrouw
Geachte heer

In het kader van hun prudentiële toezichtstaken verzamelen de toezichthouders (de Bank, de ECB en de EBA) periodiek prudentiële gegevens bij de voornoemde instellingen (hierna “instelling” of “instellingen”) die aan hun toezicht zijn onderworpen.

Teneinde de toezichthouders toe te laten om de Europese prudentiële rapporteringsverplichtingen voor de instellingen onder haar toezicht te bepalen maakt men gebruik van metadata, de zogenaamde Master Data attributen. Op vraag van de ECB dient de Bank enkele nieuwe bijkomende Master Data attributen te beheren. De bijkomende gevraagde Master Data attributen hebben voornamelijk tot doel om de groepsstructuren van de instellingen, zowel binnen als buiten het GTM & de Europese Economische Ruimte, beter in kaart te brengen en te begrijpen. Deze vraag komt voort uit de onderstaande verplichtingen.

1. ECB Guideline ter attentie van de nationale autoriteiten

De Master Data attributen per instelling worden door de ECB in de RIAD Database¹ beheerd. De ECB Guideline ter attentie van de nationale autoriteiten heeft een dubbel doel. Enerzijds legt ze tussen de verschillende autoriteiten en de ECB bepaalde afspraken vast rond het beheer van de informatie in RIAD. Anderzijds vraagt de ECB via deze guideline bijkomende Master Data attributen op via de nationale autoriteiten.

2. EBA EUCLID project²

In 2016 besliste de EBA Board of Supervisors (BoS) om via het EUCLID project de data infrastructuur van de EBA in de toekomst sterk uit te breiden. Waar de EBA momenteel slechts de geconsolideerde prudentiële rapporten van de grootste instellingen per lidstaat van de EU ontvangt, zal de EBA onder het EUCLID project alle prudentiële rapporten, zowel de statutaire als de geconsolideerde rapporten, van alle instellingen binnen de EU ontvangen.

EBA ontvangt deze gegevens via de nationale autoriteiten, op basis van de zogenaamde “sequentiële aanpak” voor de data transmissie. Deze werkwijze houdt in dat de instellingen slechts 1 maal hun gegevens moeten rapporteren, namelijk aan hun nationale autoriteit (zijnde de Bank voor de Belgische instellingen). De nationale autoriteiten binnen het GTM delen daarop deze gegevens met de ECB. De ECB zal op haar beurt de gegevens aan de EBA overmaken. Deze werkwijze zal, volgens de verwachtingen, worden toegepast voor zowel de Master Data attributen als de eigenlijke prudentiële rapporten.

Doordat EBA in de nabije toekomst dus meer rapporten van een grotere groep van instellingen zal ontvangen, is er dus een bijkomende nood aan Master Data attributen voor het bepalen van de rapporteringsverplichtingen.

Om de ECB toe te laten haar rol binnen deze sequentiële aanpak uit te voeren heeft zij deze bijkomende door de EBA gevraagde attributen bekeken. Daarbij stelde de ECB vast dat ze voor sommige van deze attributen een beroep dient te doen op de beschikbaarheid van deze gegevens binnen de nationale autoriteiten.

¹ *Register of Institutions and Affiliates Data (RIAD database)* - De RIAD database wordt beheerd door de ECB en de nationale centrale banken en autoriteiten, en bevat een veelheid aan informatie over de verschillende financiële entiteiten binnen het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB), de eurozone en het GTM. De database ondersteunt dus ook de verschillende taken binnen de eurozone, ESCB en het GTM. Meer specifiek worden onder andere de prudentiële rapporteringsverplichtingen per instelling bepaald via de in RIAD beschikbare Master Data attributen.

² *European centralized infrastructure for supervisory data (EUCLID)*. EBA zal vanaf de rapporten per 31 december 2020 over de grotere hoeveelheid van gegevens kunnen beschikken.

Vanuit haar rol als nationale autoriteit binnen het GTM is de Bank verantwoordelijk om de gegevens die voortkomen uit deze verplichtingen tijdig aan de ECB over te maken. Aangezien de Bank momenteel niet over al deze gegevens beschikt vraagt de Bank deze bijkomende gegevens via deze mededeling op bij de voornoemde instellingen. De lijst van de door ECB gevraagde attributen kan in bijlage bij deze mededeling worden teruggevonden.

Gegeven het dynamische karakter van de rapporteringsverplichtingen, blijven verdere aanpassingen aan de Master Data attributen in de toekomst mogelijk.

Rapporteringsmodaliteiten en tijdslijn

De instellingen worden gevraagd om de nieuwe Master Data attributen, zoals bepaald in de bijlage bij deze mededeling, aan de Bank te rapporteren tegen ten laatste 31 maart 2020. De rapportering dient te gebeuren via de OneGate applicatie van de Bank (domein MBS).

Na deze eenmalige periodieke rapportering, worden de instellingen gevraagd om eventuele wijzigingen in deze gegevens zo spoedig mogelijk aan de Bank te communiceren. Hiervoor dienen de instellingen de gegevens, waar nodig, aan te passen in de OneGate-applicatie.

De instellingen die onderworpen zijn aan het toezicht van Bank, en zich tevens op het hoogste niveau van consolidatie binnen de aan het GTM deelnemende lidstaten bevinden, worden gevraagd om deze bijkomende attributen ook aan de Bank te rapporteren voor die entiteiten binnen hun groep die in een niet-deelnemende lidstaat aan het GTM of derde land gevestigd zijn.

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlage: Lijst met de bijkomende gevraagde Master Data