

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2017/1493 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 3ης Αυγούστου 2017

που τροποποιεί την απόφαση ΕΚΤ/2014/29 σχετικά με την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εποπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής (ΕΚΤ/2017/23)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) ⁽²⁾, και ιδίως το άρθρο 21 και το άρθρο 140 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη την πρόταση του εποπτικού συμβουλίου,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η απόφαση ΕΚΤ/2014/29 ⁽³⁾ ορίζει κανόνες για την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εποπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ⁽⁴⁾.
- (2) Στις 14 Σεπτεμβρίου 2016 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/2070 της Επιτροπής ⁽⁵⁾, ο οποίος θεσπίζει υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για τα ιδρύματα που επιτρέπεται να χρησιμοποιούν εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών των ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, πλην του λειτουργικού κινδύνου. Τα εν λόγω ιδρύματα υποχρεούνται να αναγγέλλουν τα αποτελέσματα των υπολογισμών βάσει των εσωτερικών τους προσεγγίσεων για τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια συγκριτικής αξιολόγησης που παρέχει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.
- (3) Η απόφαση ΕΚΤ/2014/29 θα πρέπει να καλύπτει και τις πληροφορίες που παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες βάσει του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070.
- (4) Για τους λόγους αυτούς, η απόφαση ΕΚΤ/2014/29 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η απόφαση ΕΚΤ/2014/29 τροποποιείται ως εξής:

- 1) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 2ας Ιουλίου 2014, σχετικά με την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εποπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τους εκτελεστικούς κανονισμούς της Επιτροπής (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και (ΕΕ) 2016/2070 (ΕΚΤ/2014/29) (2014/477/ΕΕ)».

⁽¹⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

⁽²⁾ ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1.

⁽³⁾ Απόφαση ΕΚΤ/2014/29, της 2ας Ιουλίου 2014, σχετικά με την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εποπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής (ΕΕ L 214 της 19.7.2014, σ. 34).

⁽⁴⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

⁽⁵⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/2070 της Επιτροπής, της 14ης Σεπτεμβρίου 2016, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τα υποδείγματα, τους ορισμούς και τις λύσεις πληροφορικής που θα χρησιμοποιούν τα ιδρύματα κατά την υποβολή αναφορών στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 78 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 328 της 2.12.2016, σ. 1).

2) το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 1

Αντικείμενο

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM, η παρούσα απόφαση καθορίζει τις διαδικασίες υποβολής στην ΕΚΤ των δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/2070 της Επιτροπής (*).

(*) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/2070 της Επιτροπής, της 14ης Σεπτεμβρίου 2016, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τα υποδείγματα, τους ορισμούς και τις λύσεις πληροφορικής που θα χρησιμοποιούν τα ιδρύματα κατά την υποβολή αναφορών στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 78 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 328 της 2.12.2016, σ. 1).»

3) το άρθρο 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 3

Ημερομηνίες αποστολής

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα δεδομένα του άρθρου 1, τα οποία λαμβάνουν από τις εποπτευόμενες οντότητες, στις ακόλουθες ημερομηνίες αποστολής:

1) έως τις 12 το μεσημέρι, ώρα Κεντρικής Ευρώπης (*), της δέκατης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και στο άρθρο 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070, εφόσον πρόκειται για:

α) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη·

β) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο·

γ) εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες χαρακτηρίζονται σημαντικές σύμφωνα με το κριτήριο των τριών πιο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στο οικείο κράτος μέλος και οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση ή σε ατομική βάση, εφόσον δεν υποχρεούνται να παρέχουν στοιχεία σε ενοποιημένη βάση·

δ) λοιπές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση ή σε ατομική βάση, εφόσον δεν υποχρεούνται να παρέχουν στοιχεία σε ενοποιημένη βάση, και οι οποίες περιλαμβάνονται στον κατάλογο ιδρυμάτων τα οποία υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής στοιχείων προς την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) βάσει του άρθρου 2 της απόφασης ΕΒΑ/DC/2015/130 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (**) και του άρθρου 2 της απόφασης ΕΒΑ/DC/2016/156 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (***)·

2) έως το πέρας των εργασιών της 25ης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και στο άρθρο 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070, εφόσον πρόκειται για:

α) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση και υποενοποιημένη βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·

β) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο και υποβάλλουν δεδομένα σε ατομική βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·

γ) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·

δ) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·

4) έως το πέρας των εργασιών της 35ης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και στο άρθρο 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070, εφόσον πρόκειται για:

α) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη και υποενοποιημένη βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με τα σημεία 1) και 2)·

- β) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο και υποβάλλουν δεδομένα σε ατομική βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1).
2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα δεδομένα που αναφέρονται στο άρθρο 5 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070 κατά τις ακόλουθες ημερομηνίες αποστολής:
- 1) έως τις 12 το μεσημέρι, ώρα Κεντρικής Ευρώπης, της 10ης εργάσιμης ημέρας από την 11η Νοεμβρίου κάθε ημερολογιακού έτους, εφόσον πρόκειται για:
- α) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη·
- β) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο·
- γ) εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες χαρακτηρίζονται σημαντικές σύμφωνα με το κριτήριο των τριών πιο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στο οικείο κράτος μέλος και οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση ή σε ατομική βάση, εφόσον δεν υποχρεούνται να παρέχουν στοιχεία σε ενοποιημένη βάση·
- δ) λοιπές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση ή σε ατομική βάση, εφόσον δεν υποχρεούνται να παρέχουν στοιχεία σε ενοποιημένη βάση, και οι οποίες περιλαμβάνονται στον κατάλογο ιδρυμάτων τα οποία υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής στοιχείων προς την ΕΑΤ βάσει του άρθρου 2 της απόφασης EBA/DC/2016/156·
- 2) έως το πέρας των εργασιών της 25ης εργάσιμης ημέρας από την 11η Νοεμβρίου κάθε ημερολογιακού έτους, εφόσον πρόκειται για:
- α) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη και υποενοποιημένη βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·
- β) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο και υποβάλλουν δεδομένα σε ατομική βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·
- γ) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·
- δ) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·
- 3) έως το πέρας των εργασιών της 35ης εργάσιμης ημέρας από την 11η Νοεμβρίου κάθε ημερολογιακού έτους, εφόσον πρόκειται για:
- α) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη και υποενοποιημένη βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με τα σημεία 1) και 2)·
- β) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο και υποβάλλουν δεδομένα σε ατομική βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1)·
- (*) Όσον αφορά την ώρα Κεντρικής Ευρώπης, λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.
- (**) Απόφαση EBA/DC/2015/130 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 23ης Σεπτεμβρίου 2015, σχετικά με την υποβολή εκθέσεων από τις αρμόδιες αρχές προς την ΕΑΤ, διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ (www.eba.europa.eu).
- (***) Απόφαση EBA/DC/2016/156 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 31ης Μαΐου 2016, σχετικά με τα δεδομένα για την εποπτική συγκριτική αξιολόγηση, διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ (www.eba.europa.eu).»
4. στο άρθρο 4, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές παρακολουθούν και αξιολογούν την ποιότητα και την αξιοπιστία των δεδομένων που καθίστανται διαθέσιμα στην ΕΚΤ. Οι ίδιες αρχές εφαρμόζουν τους σχετικούς κανόνες επικύρωσης που καταρτίζει, διαχειρίζεται και δημοσιεύει η ΕΑΤ, καθώς και τους πρόσθετους ελέγχους ποιότητας που καθορίζει η ΕΚΤ σε συνεργασία με τις ίδιες.»
5. στο άρθρο 6, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν τα δεδομένα που ειδικά ορίζονται στην παρούσα απόφαση σύμφωνα με το σχετικό υπόδειγμα σημείων δεδομένων (Data Point Model) και την ταξινόμηση βάσει του eXtensible Business Reporting Language που καταρτίζει, διαχειρίζεται και δημοσιεύει η ΕΑΤ.»

6. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 7α:

«Άρθρο 7α

Πρώτη υποβολή στοιχείων μετά την έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων της απόφασης (ΕΕ) 2017/1493 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2017/23)

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές αρχίζουν να διαβιβάζουν τα δεδομένα που παρέχονται σε αυτές βάσει του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070 σύμφωνα με την απόφαση (ΕΕ) 2017/1493 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2017/23) (*) από τις πρώτες ημερομηνίες αποστολής μετά την έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων της εν λόγω απόφασης.
2. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές αρχίζουν να διαβιβάζουν τα δεδομένα που παρέχονται σε αυτές βάσει του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 από ιδρύματα που περιλαμβάνονται στον κατάλογο των ιδρυμάτων που υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής στοιχείων προς την ΕΑΤ κατά το άρθρο 2 της απόφασης ΕΒΑ/DC/2016/156 σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο δ) από τις πρώτες ημερομηνίες αποστολής μετά την έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων της απόφασης (ΕΕ) 2017/1493 (ΕΚΤ/2017/23).

(*) Απόφαση (ΕΕ) 2017/1493 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 3ης Αυγούστου 2017, που τροποποιεί την απόφαση ΕΚΤ/2014/29 σχετικά με την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα οπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής (ΕΚΤ/2017/23) (ΕΕ L 216 της 22.8.2017, σ. 23).».

Άρθρο 2

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στους αποδέκτες.

Άρθρο 3

Αποδέκτες

Η παρούσα απόφαση απευθύνεται στις εθνικές αρμόδιες αρχές των συμμετεχόντων κρατών μελών.

Φρανκφούρτη, 3 Αυγούστου 2017.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ
Mario DRAGHI