

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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

(ΕΚΤ/2014/29)

(2014/477/ΕΕ)

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) Τα πιστωτικά ιδρύματα υπόκεινται σε υποχρεώσεις τακτικής παροχής στοιχείων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽³⁾ και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής⁽⁴⁾.
- (2) Στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) είναι αποκλειστικά αρμόδια να εκτελεί, για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, τα καθήκοντα του άρθρου 4 του εν λόγω κανονισμού. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της αυτών η ΕΚΤ θα διασφαλίζει τη συμμόρφωση με όσες διατάξεις του ενωσιακού δικαίου επιβάλλουν στα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για σκοπούς προληπτικής εποπτείας.
- (3) Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και το άρθρο 21 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ, τόσο η ΕΚΤ όσο και οι εθνικές αρμόδιες αρχές υπέχουν υποχρέωση ανταλλαγής πληροφοριών. Με την επιφύλαξη της εξουσίας της ΕΚΤ να λαμβάνει απευθείας αναφορές στοιχείων προερχόμενες από πιστωτικά ιδρύματα ή να διαθέτει άμεση πρόσβαση στις εν λόγω πληροφορίες σε συνεχή βάση, οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα παρέχουν στην ΕΚΤ ειδικότερα κάθε πληροφορία απαραίτητη για την άσκηση των καθηκόντων που ανατίθενται σε αυτήν με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.
- (4) Σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 3 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ, οι εποπτευόμενες οντότητες υποχρεούνται να διαβιβάζουν στην οικεία εθνική αρμόδια αρχή τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σε τακτική βάση σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία της Ένωσης. Εκτός εάν άλλως ορίζεται ειδικότερα, όλες οι πληροφορίες που παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες θα διαβιβάζονται στις εθνικές αρμόδιες αρχές. Οι εν λόγω αρχές, με τη σειρά τους, θα προβαίνουν στον αρχικό έλεγχο των δεδομένων και θα θέτουν τις παρεχόμενες σε αυτές πληροφορίες στη διάθεση της ΕΚΤ.
- (5) Για τους σκοπούς της άσκησης των καθηκόντων της ΕΚΤ όσον αφορά την παροχή εποπτικών στοιχείων, ο τρόπος με τον οποίον οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν σε αυτήν τις πληροφορίες που λαμβάνουν από τις εποπτευόμενες οντότητες έχει ανάγκη περαιτέρω εξειδίκευσης. Ειδικότερα, θα πρέπει να εξειδικευτούν περαιτέρω οι μορφότυποι, η συχνότητα και ο χρόνος υποβολής των εν λόγω πληροφοριών, όπως επίσης και οι λεπτομέρειες των ελέγχων ποιότητας που θα πρέπει να διενεργούν οι εθνικές αρμόδιες αρχές πριν από την υποβολή των πληροφοριών στην ΕΚΤ.

⁽¹⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

⁽²⁾ ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1.

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

⁽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/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

- (6) Σύμφωνα με το άρθρο 27 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, τα μέλη του εποπτικού συμβουλίου, του προσωπικού της ΕΚΤ και του αποσπασμένου προσωπικού των συμμετεχόντων κρατών μελών που ασκούν εποπτικά καθήκοντα υπόκεινται στις απαιτήσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου κατ' άρθρο 37 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και στις σχετικές πράξεις της νομοθεσίας της Ένωσης. Ειδικότερα, η ΕΚΤ και οι εθνικές αρμόδιες αρχές υπόκεινται στις διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾ περί ανταλλαγής πληροφοριών και επαγγελματικού απορρήτου,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ, 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 της Επιτροπής.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ορισμοί που περιέχονται στον κανονισμό για το πλαίσιο ΕΕΜ.

Άρθρο 3

Ημερομηνίες αποστολής

Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα δεδομένα του άρθρου 1, τα οποία λαμβάνουν από τους εποπτευόμενους ομίλους και οντότητες, στις ακόλουθες ημερομηνίες αποστολής:

- 1) έως τις 12 το μεσημέρι, ώρα Κεντρικής Ευρώπης ⁽²⁾, της δέκατης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, εφόσον πρόκειται για:
 - α) σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη·
 - β) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο·
 - γ) εποπτευόμενους ομίλους σε υποενοποιημένη βάση και εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο όταν χαρακτηρίζονται σημαντικές σύμφωνα με το κριτήριο των τριών πιο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στο οικείο κράτος μέλος·
 - δ) λοιπούς εποπτευόμενους ομίλους και εποπτευόμενες οντότητες που περιλαμβάνονται στον κατάλογο ιδρυμάτων τα οποία υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής στοιχείων προς την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) βάσει του άρθρου 3 της απόφασης EBA/DC/090 ⁽³⁾.
- 2) έως το πέρας των εργασιών της 25ης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, εφόσον πρόκειται για:
 - α) σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους σε υποενοποιημένη βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με την υποπαράγραφο 1·
 - β) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που 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 25ης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, εφόσον πρόκειται για:
 - α) λιγότερο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στο κράτος μέλος, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1·
 - β) 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·

⁽¹⁾ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

⁽²⁾ Όσον αφορά την ώρα Κεντρικής Ευρώπης, λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.

⁽³⁾ Απόφαση EBA/DC/090 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 24ης Ιανουαρίου 2014, σχετικά με την υποβολή στοιχείων στην EAT από τις αρμόδιες αρχές. Διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της EAT www.eba.europa.eu

- 4) έως το πέρας των εργασιών της 35ης εργασίμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, εφόσον πρόκειται για:
- α) λιγότερο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους σε υποενοποιημένη βάση, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1·
 - β) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο, στον βαθμό που τα εν λόγω δεδομένα δεν έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το σημείο 1.

Άρθρο 4

Έλεγχοι ποιότητας δεδομένων

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές παρακολουθούν και διασφαλίζουν την ποιότητα και αξιοπιστία των δεδομένων που καθίστανται διαθέσιμα στην ΕΚΤ. Οι ίδιες αρχές εφαρμόζουν τους κανόνες επικύρωσης που ειδικότερα ορίζονται στο παράρτημα XV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, τους οποίους σχεδίασε και διαχειρίζεται η ΕΑΤ, ενώ εφαρμόζουν τους πρόσθετους ελέγχους ποιότητας των δεδομένων που καθορίζει η ΕΚΤ σε συνεργασία με τις ίδιες.
2. Πέραν της συμμόρφωσης με τους κανόνες επικύρωσης και τους ποιοτικούς ελέγχους, τα δεδομένα υποβάλλονται σύμφωνα με τα ακόλουθα συμπληρωματικά ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας:
 - α) οι εθνικές αρμόδιες αρχές παρέχουν πληροφορίες, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα υποβαλλόμενα δεδομένα· και
 - β) οι πληροφορίες πρέπει να είναι πλήρεις· τυχόν κενά πρέπει να επισημαίνονται, να εξηγούνται στην ΕΚΤ και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, να συμπληρώνονται χωρίς περιττή καθυστέρηση.

Άρθρο 5

Ποιοτικές πληροφορίες

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ χωρίς περιττή καθυστέρηση τις συναφείς επεξηγήσεις σε περίπτωση που δεν μπορεί να διασφαλιστεί η ποιότητα των στοιχείων δεδομένου πίνακα στην ταξινόμηση.
2. Εξάλλου, οι εθνικές αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν στην ΕΚΤ τους λόγους σημαντικών αναθεωρήσεων που τυχόν υποβάλλουν.

Άρθρο 6

Προσδιορισμός του μορφότυπου διαβίβασης δεδομένων

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν τα δεδομένα που ειδικά ορίζονται στην παρούσα απόφαση σύμφωνα με την ταξινόμηση βάσει του eXtensible Business Reporting Language, προκειμένου να διασφαλίζεται ένας ομοιόμορφος τεχνικός μορφότυπος για την ανταλλαγή δεδομένων σε σχέση με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014.
2. Οι εποπτευόμενες οντότητες ταυτοποιούνται κατά την οικεία διαβίβαση δεδομένων με χρήση του σχετικού κωδικού αναγνώρισης νομικής οντότητας [(pre-) Legal Entity Identifier].

Άρθρο 7

Ημερομηνίες αναφοράς της πρώτης υποβολής στοιχείων

1. Οι πρώτες ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή δεδομένων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 παράγραφος 1 είναι εκείνες που ορίζονται ειδικότερα στο άρθρο 8.8.1 της απόφασης EBA/DC/090.
2. Η πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή δεδομένων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 παράγραφοι 2, 3 και 4 είναι η 31η Δεκεμβρίου 2014.

Άρθρο 8

Μεταβατική διάταξη

1. Για την πρώτη ημερομηνία αναφοράς το 2014, οι ημερομηνίες αποστολής για την υποβολή δεδομένων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 παράγραφος 1 είναι εκείνες που ορίζονται ειδικότερα στο άρθρο 8.8.2 της απόφασης EBA/DC/090.

2. Από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή δεδομένων της 31ης Δεκεμβρίου 2014 μέχρι την αντίστοιχη ημερομηνία της 31ης Δεκεμβρίου 2015 οι ημερομηνίες αποστολής για την υποβολή δεδομένων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 παράγραφος 3 είναι το πέρας των εργασιών της 30ής εργάσιμης ημέρας από την ημέρα υποβολής των δεδομένων στην εθνική αρμόδια αρχή από τις εποπτευόμενες οντότητες.
3. Πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014 οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα δεδομένα του άρθρου 1 όσον αφορά:
- α) τους εποπτευόμενους ομίλους και τις εποπτευόμενες οντότητες που υπόκεινται στη συνολική αξιολόγηση σύμφωνα με την απόφαση ΕΚΤ/2014/3 ⁽¹⁾.
- β) τους λοιπούς εποπτευόμενους ομίλους και εποπτευόμενες οντότητες που είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχον κράτος μέλος όταν περιλαμβάνονται στον κατάλογο των ιδρυμάτων τα οποία υπόκεινται σε υποχρέωση υποβολής στοιχείων στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 3 της απόφασης ΕΒΑ/DC/090.

Άρθρο 9

Αποδέκτες

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

Φρανκφούρτη, 2 Ιουλίου 2014.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ
Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Απόφαση ΕΚΤ/2014/3 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Φεβρουαρίου 2014, για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στη συνολική αξιολόγηση (ΕΕ L 69 της 8.3.2014, σ. 107).