

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2021/432 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 1ης Μαρτίου 2021

που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2017/1198 σχετικά με την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ/2021/7)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

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,

Έχοντας υπόψη την πρόταση του εποπτικού συμβουλίου,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η απόφαση (ΕΕ) 2017/1198 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ⁽³⁾ απαιτεί από τις εθνικές αρμόδιες αρχές να υποβάλλουν στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) τα σχέδια χρηματοδότησης ορισμένων σημαντικών και λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων και θεσπίζει εναρμονισμένες διαδικασίες για την υποβολή τους στην ΕΚΤ.
- (2) Προς διασφάλιση συνεπών, αποτελεσματικών και αποδοτικών εποπτικών πρακτικών και προς διευκόλυνση της υποβολής των σχεδίων χρηματοδότησης, η απόφαση (ΕΕ) 2017/1198 απαιτεί την υποβολή αυτών των σχεδίων σύμφωνα με τα εναρμονισμένα υποδείγματα και τους ορισμούς που αναφέρονται στο υπόδειγμα σχεδίου χρηματοδότησης το οποίο επισυνάπτεται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης Α4 της ΕΣΣΚ/2012/2 (ΕΒΑ/GL/2014/04) ⁽⁴⁾.
- (3) Οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης Α4 της ΕΣΣΚ/2012/2 (ΕΒΑ/GL/2014/04) καταργούνται από την 31 Δεκεμβρίου 2020 από τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ, της 9ης Δεκεμβρίου 2019, για εναρμονισμένους ορισμούς και υποδείγματα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Δεκεμβρίου 2012 (ΕΣΣΚ/2012/2) ⁽⁵⁾ (εφεξής οι «κατευθυντήριες γραμμές ΕΑΤ του 2019»).
- (4) Αποκλειστικά για σκοπούς εκπλήρωσης των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η ΕΚΤ θεωρείται κατά περίπτωση η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, όπως ορίζεται στο σχετικό ενωσιακό δίκαιο. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ συγκαταλέγεται μεταξύ των αποδεκτών των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ του 2019.
- (5) Η απόφαση της ΕΑΤ σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών από τις αρμόδιες αρχές προς την ΕΑΤ (ΕΒΑ/DC/2020/334) ⁽⁶⁾, με την οποία καταργείται η απόφαση ΕΑΤ της 23ης Σεπτεμβρίου 2015 (ΕΒΑ/DC/2015/130), απαιτεί από τις αρμόδιες αρχές να υποβάλλουν στοιχεία για τα σχέδια χρηματοδότησης όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπάγονται στην εποπτική τους αρμοδιότητα σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΑΤ του 2019. Επιπλέον, για τους σκοπούς καθορισμού των ημερομηνιών υποβολής στην ΕΑΤ των δεδομένων που ζητούνται από τις αρμόδιες αρχές η ίδια απόφαση της ΕΑΤ ταξινομεί όλα τα πιστωτικά ιδρύματα είτε ως «μεγαλύτερα ιδρύματα στο κράτος μέλος» είτε ως «μικρότερα ιδρύματα». Είναι σκόπιμο η ΕΚΤ να λάβει υπόψη τις ταξινομήσεις αυτές.

⁽¹⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

⁽²⁾ ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1.

⁽³⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2017/1198 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 27ης Ιουνίου 2017, σχετικά με την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ/2017/21) (ΕΕ L 172 της 5.7.2017, σ. 32).

⁽⁴⁾ Διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ.

⁽⁵⁾ ΕΒΑ/GL/2019/05.

⁽⁶⁾ Διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ.

- (6) Προκειμένου, αφενός, η υποβολή στοιχείων για τα σχέδια χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στην ΕΚΤ να ευθυγραμμιστεί με τους πλέον πρόσφατα εναρμονισμένους ορισμούς και τα υποδείγματα των κατευθυντήριων γραμμών ΕΑΤ του 2019 και, αφετέρου, να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με την απόφαση ΕΒΑ/DC/2020/334 της ΕΑΤ, η απόφαση (ΕΕ) 2017/1198 θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις της απόφασης (ΕΕ) 2017/1198 (ΕΚΤ/2017/21)

Η απόφαση (ΕΕ) 2017/1198 (ΕΚΤ/2017/21) τροποποιείται ως εξής:

1. το άρθρο 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 3

Απαιτήσεις όσον αφορά την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα σχέδια χρηματοδότησης των ακόλουθων πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα στα αντίστοιχα συμμετέχοντα κράτη μέλη, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για εναρμονισμένους ορισμούς και υποδείγματα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Δεκεμβρίου 2012 (ΕΣΣΚ/2012/2) (*) (εφεξής οι «κατευθυντήριες γραμμές ΕΑΤ του 2019»):

- α) σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, σε ενοποιημένη βάση·
- β) σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο, σε ατομική βάση·
- γ) λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων για τα οποία υποβάλλονται στην οικεία εθνική αρμόδια αρχή σχέδια χρηματοδότησης σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ του 2019.

2. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές, στις οποίες περιέρχονται τα σχέδια χρηματοδότησης σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων πέραν των αναφερόμενων στα στοιχεία α) και β) της παραγράφου 1, τα υποβάλλουν στην ΕΚΤ, εφόσον αυτά συνάδουν με τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΑΤ του 2019.

3. Τα σχέδια χρηματοδότησης υποβάλλονται στην ΕΚΤ σύμφωνα με τις εναρμονισμένες οδηγίες και τα υποδείγματα που αναφέρονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ του 2019. Ημερομηνία αναφοράς των σχεδίων χρηματοδότησης είναι η 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου της υποβολής τους έτους.

Όταν η εθνική νομοθεσία επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να υποβάλλουν τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες τους με βάση το τέλος του λογιστικού τους έτους, το οποίο μπορεί να διαφέρει από το τέλος του ημερολογιακού έτους, τότε ημερομηνία αναφοράς θεωρείται το τέλος του τελευταίου διαθέσιμου λογιστικού έτους.

(*) EBA/GL/2019/05. Διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ·

2. το άρθρο 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 4

Ημερομηνίες αποστολής

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα σχέδια χρηματοδότησης των ακόλουθων πιστωτικών ιδρυμάτων έως τις 12:00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης της 10ης εργάσιμης ημέρας μετά την 15η Μαρτίου:

- α) σχέδια χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων των στοιχείων α) και β) του άρθρου 3 παράγραφος 1·
- β) σχέδια χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και του άρθρου 3 παράγραφος 2, εφόσον περιλαμβάνονται στον κατάλογο των μεγαλύτερων ιδρυμάτων του κράτους μέλους τον οποίο δημοσιεύει η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 6 της απόφασης ΕΒΑ/DC/2020/334 (*) της ΕΑΤ.

2. Οι οικείες εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα σχέδια χρηματοδότησης όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αναφέρονται στην παράγραφο 1 έως τις 12:00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης της 25ης εργάσιμης ημέρας μετά την 15η Μαρτίου.

(*) Διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ.»

3. στο άρθρο 5 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές παρακολουθούν και διασφαλίζουν την ποιότητα και την αξιοπιστία των στοιχείων που υποβάλλονται στην ΕΚΤ. Οι ίδιες εφαρμόζουν τους κανόνες επικύρωσης που καταρτίζει, τηρεί και δημοσιεύει η ΕΑΤ. Επίσης, εφαρμόζουν τους συμπληρωματικούς ελέγχους ποιότητας στοιχείων που καθορίζει η ΕΚΤ σε συνεργασία με τις ίδιες.»

4. στο άρθρο 7 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Προς διασφάλιση ενός ομοιόμορφου τεχνικού μορφότυπου για την ανταλλαγή στοιχείων σε σχέση με τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΑΤ του 2019 οι εθνικές αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν τα στοιχεία που καθορίζονται στην παρούσα απόφαση χρησιμοποιώντας την κατάλληλη ταξινόμηση βάσει του eXtensible Business Reporting Language.»

5. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 8α:

«Άρθρο 8α

Ημερομηνία αναφοράς για την πρώτη υποβολή στοιχείων για το 2021

Η πρώτη ημερομηνία αναφοράς για το 2021 κατά το άρθρο 3 είναι η 31η Δεκεμβρίου 2020. Εν προκειμένω εφαρμόζεται η δεύτερη υποπαράγραφος του άρθρου 3 παράγραφος 3.»

Άρθρο 2

Τελικές διατάξεις

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, 1η Μαρτίου 2021.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE