

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2021/1396 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 13ης Αυγούστου 2021

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 τους εκτελεστικούς κανονισμούς της Επιτροπής (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και (ΕΕ) 2016/2070 (ΕΚΤ/2021/39)

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⁾ θεσπίζει διαδικασίες για την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δεδομένων που παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τους εκτελεστικούς κανονισμούς της Επιτροπής (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ⁽⁴⁾ και (ΕΕ) 2016/2070 ⁽⁵⁾.
- (2) Στις 17 Δεκεμβρίου 2020 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής ⁽⁶⁾, ο οποίος καταργεί και αντικαθιστά τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και θεσπίζει νέα πρότυπα υποβολής εποπτικών αναφορών, τα οποία εφαρμόζονται από τις 28 Ιουνίου 2021.
- (3) Στις 15 Μαρτίου 2021 η Επιτροπή εξέδωσε τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/453 της Επιτροπής ⁽⁷⁾, ο οποίος εξειδικεύει τα νέα πρότυπα όσον αφορά τις ειδικές απαιτήσεις υποβολής αναφορών για τον κίνδυνο αγοράς.
- (4) Η απόφαση ΕΚΤ/2014/29 περιέχει διατάξεις για τη συλλογή και τον έλεγχο της ποιότητας των δεδομένων που υποβάλλουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές βάσει της οικείας ενωσιακής νομοθεσίας. Συνεπώς, η απόφαση ΕΚΤ/2014/29 πρέπει να περιλάβει διατάξεις για τη συλλογή και τον έλεγχο της ποιότητας των δεδομένων που θα υποβάλλουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές βάσει των εκτελεστικών κανονισμών (ΕΕ) 2016/2070, (ΕΕ) 2021/451 και (ΕΕ) 2021/453. Για τον λόγο αυτόν η απόφαση ΕΚΤ/2014/29 πρέπει να επικαιροποιηθεί, ώστε να ληφθεί υπόψη η έκδοση των εκτελεστικών κανονισμών (ΕΕ) 2021/451 και (ΕΕ) 2021/453 της Επιτροπής και να διασφαλιστεί η υποβολή των συναφών δεδομένων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στην ΕΚΤ.

⁽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 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 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 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).

⁽⁶⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 (ΕΕ L 97 της 19.3.2021, σ. 1).

⁽⁷⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/453 της Επιτροπής, της 15ης Μαρτίου 2021, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις ειδικές απαιτήσεις υποβολής αναφορών για τον κίνδυνο αγοράς (ΕΕ L 89 της 16.3.2021, σ. 3).

- (5) Εξάλλου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) κατήργησε και αντικατέστησε την απόφαση της EAT, της 23ης Σεπτεμβρίου 2015, σχετικά με την υποβολή αναφορών από τις αρμόδιες αρχές στην EAT (EBA/DC/2015/130) ⁽⁸⁾ με την απόφαση της EAT, της 5ης Ιουνίου 2020, σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών από τις αρμόδιες αρχές στην EAT (EBA/DC/2020/334) ⁽⁹⁾. Η συγκεκριμένη απόφαση απαιτεί από τις αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένης της EKT, να υποβάλλουν εποπτικά δεδομένα και δεδομένα χρηματοοικονομικών αναφορών στην EAT, μεταξύ άλλων. Ενόψει τούτου η απόφαση EBA/DC/2020/334 της EAT καθορίζει τις ημερομηνίες υποβολής των δεδομένων αυτών από τις αρμόδιες αρχές στην EAT.
- (6) Επιπλέον, η EAT κατήργησε και αντικατέστησε την απόφαση της EAT, της 31ης Μαΐου 2016, σχετικά με δεδομένα εποπτικής συγκριτικής αξιολόγησης (EBA/DC/2015/156) ⁽¹⁰⁾ με την απόφαση της EAT, της 5ης Ιουνίου 2020, σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών από τις αρμόδιες αρχές στην EAT (EBA/DC/2020/337) ⁽¹¹⁾. Η συγκεκριμένη απόφαση απαιτεί από τις αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένης της EKT, να υποβάλλουν εποπτικά δεδομένα συγκριτικής αξιολόγησης στην EAT, μεταξύ άλλων. Ενόψει τούτου η απόφαση EBA/DC/2020/337 της EAT καθορίζει την ημερομηνία υποβολής των δεδομένων αυτών από τις αρμόδιες αρχές στην EAT.
- (7) Επομένως, και η απόφαση EKT/2014/29 πρέπει να επικαιροποιηθεί, ώστε να διασφαλιστεί ότι η EKT λαμβάνει έγκαιρα τα δεδομένα αυτά από τις εθνικές αρμόδιες αρχές, προτού τα υποβάλει στην EAT βάσει των αποφάσεων EBA/DC/2020/334 και EBA/DC/2020/337 της EAT.
- (8) Για τους λόγους αυτούς η απόφαση EKT/2014/29 θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η απόφαση EKT/2014/29 τροποποιείται ως εξής:

- 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 (EKT/2014/29)»

- το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM, η παρούσα απόφαση θέσπιζει διαδικασίες σχετικά με την υποβολή στην EKT δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές βάσει του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070 της Επιτροπής ^{*1}, του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής ^{*2} και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/453 της Επιτροπής ^{*3}.

^{*1} 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} Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 (ΕΕ L 97 της 19.3.2021, σ. 1).

^{*3} Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/453 της Επιτροπής, της 15ης Μαρτίου 2021, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις ειδικές απαιτήσεις υποβολής αναφορών για τον κίνδυνο αγοράς (ΕΕ L 89 της 16.03.2021, σ. 3).»

⁽⁸⁾ Διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της EAT.

⁽⁹⁾ Διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της EAT.

⁽¹⁰⁾ Διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της EAT.

⁽¹¹⁾ Διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της EAT.

3. το άρθρο 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 3

Ημερομηνίες αποστολής

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα δεδομένα που παρατίθενται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 και στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/453 σύμφωνα με τα ακόλουθα:

α) οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ δεδομένα για τις ακόλουθες οντότητες έως τις 12 το μεσημέρι, ώρα Κεντρικής Ευρώπης ^{*4}, της δέκατης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 3 και το άρθρο 20 παράγραφος 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 και από την αντίστοιχη ημερομηνία υποβολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/453:

- i) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη·
- ii) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο·
- iii) 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 υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση·
- iv) λοιπές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση ή σε ατομική βάση, εφόσον δεν υποχρεούνται να υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση, και αποτελούν τα “μεγαλύτερα ιδρύματα στο κράτος μέλος”, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 της απόφασης της ΕΑΤ, της 5ης Ιουνίου 2020, σχετικά με την υποβολή στην ΕΑΤ εποπτικών αναφορών από τις αρμόδιες αρχές (EBA/DC/2020/334) ^{*5}.

β) εφόσον δεν έχει εφαρμογή το στοιχείο α), οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ δεδομένα για τις ακόλουθες οντότητες έως τις 12 το μεσημέρι, ώρα Κεντρικής Ευρώπης, της 25ης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων στο άρθρο 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 και από την αντίστοιχη ημερομηνία υποβολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/453:

- i) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες·
- ii) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες·

2. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα δεδομένα που παρατίθενται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/2070 σύμφωνα με τα ακόλουθα:

α) οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ δεδομένα για τις ακόλουθες οντότητες έως τις 12 το μεσημέρι, ώρα Κεντρικής Ευρώπης, της δέκατης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στην οικεία διάταξη για κάθε κατηγορία δεδομένων του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070:

- i) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη·
- ii) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο·
- iii) 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 υποβάλλουν δεδομένα σε ενοποιημένη βάση·
- iv) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, στον βαθμό που αποτελούν το υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στην Ένωση, και λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες οι οποίες υποβάλλουν δεδομένα σε ατομική βάση, εφόσον δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο, σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 2 της απόφασης EBA/DC/2020/337 της ΕΑΤ·

β) εφόσον δεν έχει εφαρμογή το στοιχείο α), οι ΕΑΑ υποβάλλουν στην ΕΚΤ δεδομένα για τις ακόλουθες οντότητες έως το πέρας των εργασιών της 25ης εργάσιμης ημέρας από την αντίστοιχη ημερομηνία αποστολής των δεδομένων κατά τα προβλεπόμενα στην οικεία διάταξη για κάθε κατηγορία δεδομένων σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/2070:

- i) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες·
- ii) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.

*⁴ Όσον αφορά την ώρα Κεντρικής Ευρώπης λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.

*⁵ Διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ.»

4. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 7β:

«Άρθρο 7β

Πρώτη υποβολή στοιχείων μετά την έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων της απόφασης (ΕΕ) 2021/1396 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/39)

Οι εθνικές αρμόδιες αρχές αρχίζουν να διαβιβάζουν σύμφωνα με την απόφαση (ΕΕ) 2021/1396 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/39) * τα δεδομένα που παρέχονται σε αυτές βάσει του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/2070, του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/453 από τις πρώτες ημερομηνίες αποστολής ή υποβολής μετά την έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων της παρούσας απόφασης.

* απόφαση (ΕΕ) 2021/1396 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 13ης Αυγούστου 2021, 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 τους εκτελεστικούς κανονισμούς της Επιτροπής (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και (ΕΕ) 2016/2070 (ΕΚΤ/2021/39) (ΕΕ L 300 της 24.8.2021, σ.74).».

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, 13 Αυγούστου 2021.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE