

**ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2017/1198 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ****της 27ης Ιουνίου 2017****σχετικά με την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ/2017/21)**

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 <sup>(1)</sup>, 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) <sup>(2)</sup>, και ιδίως το άρθρο 21,

Έχοντας υπόψη την πρόταση του εποπτικού συμβουλίου,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Στις 19 Ιουνίου 2014 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) εξέδωσε τις κατευθυντήριες γραμμές της για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης Α4 της πράξης ΕΣΣΚ/2012/2 <sup>(3)</sup> (εφεξής οι «κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ»). Στόχος των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ είναι η καθιέρωση συνεπών, αποδοτικών και αποτελεσματικών εποπτικών πρακτικών μέσω της εναρμόνισης προτύπων και ορισμών προς διευκόλυνση της υποβολής σχεδίων χρηματοδότησης από τα πιστωτικά ιδρύματα.
- (2) Οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(4)</sup>, καθώς και στα ιδρύματα τα οποία υποβάλλουν σε αυτές σχέδια χρηματοδότησης βάσει του οικείου εθνικού πλαισίου διατάξεων που ενσωματώνουν τη σύσταση ΕΣΣΚ/2012/2 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου <sup>(5)</sup>.
- (3) Αποκλειστικά προς εκπλήρωση των καθηκόντων που της ανατίθενται βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) θεωρείται κατά περίπτωση η αρμόδια αρχή ή η εντεταλμένη αρχή στα συμμετέχοντα κράτη μέλη κατά τα προβλεπόμενα στο δίκαιο της Ένωσης. Συνεπώς, η ίδια αποτελεί τον αποδέκτη των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα που χαρακτηρίζονται σημαντικά σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.
- (4) Προς συμμόρφωσή της με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ η ΕΚΤ θα πρέπει να διασφαλίζει την υποβολή των σχεδίων χρηματοδότησης από τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τους εναρμονισμένους ορισμούς και τα πρότυπα του προτύπου σχεδίου χρηματοδότησης που επισυνάπτεται στις κατευθυντήριες αρχές της ΕΑΤ.
- (5) Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και το άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17), οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα παρέχουν ειδικώς στην ΕΚΤ όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για τον σκοπό της άσκησης των καθηκόντων που της ανατίθενται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, με την επιφύλαξη της εξουσίας της να λαμβάνει απευθείας τις πληροφορίες που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα ή να έχει συνεχώς πρόσβαση σε αυτές.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1.

<sup>(3)</sup> ΕΒΑ/GL/2014/04.

<sup>(4)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

<sup>(5)</sup> Σύσταση ΕΣΣΚ/2012/2 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με τη χρηματοδότηση πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ C 119 της 25.4.2013, σ. 1).

- (6) Λαμβάνοντας υπόψη την αναγκαιότητα των πληροφοριών των σχεδίων χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων για σκοπούς μικροπροληπτικής και μακροπροληπτικής εποπτείας, η ΕΚΤ αποφάσισε να απαιτεί από τις εθνικές αρμόδιες αρχές την υποβολή των εν λόγω σχεδίων στην ίδια.
- (7) Οι όροι υποβολής των σχεδίων χρηματοδότησης από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στην ΕΚΤ πρέπει να οριστούν ειδικότερα. Συγκεκριμένα θα πρέπει να καθοριστούν ο μορφότυπος, η συχνότητα και οι προθεσμίες υποβολής των σχετικών πληροφοριών, καθώς και λεπτομέρειες των ποιοτικών ελέγχων που διενεργούν προηγουμένως οι εθνικές αρμόδιες αρχές,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

#### Άρθρο 1

##### Αντικείμενο

Η παρούσα απόφαση θεσπίζει απαίτηση και καθορίζει διαδικασίες υποβολής των σχεδίων χρηματοδότησης ορισμένων σημαντικών και λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στην ΕΚΤ.

#### Άρθρο 2

##### Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ορισμοί του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17) και οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει την ιδιότητα σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17)· και
- 2) «λιγότερο σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα το οποίο δεν έχει την ιδιότητα σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17).

#### Άρθρο 3

##### Απαιτήσεις όσον αφορά την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα ευθυγραμμιζόμενα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχέδια χρηματοδότησης των ακόλουθων πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα στα αντίστοιχα συμμετέχοντα κράτη μέλη:
  - 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 η οικεία εθνική αρμόδια αρχή υποχρεούται να υποβάλλει στην ΕΑΤ τα σχετικά σχέδια χρηματοδότησης σύμφωνα με την απόφαση ΕΒΑ/DC/2015/130 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών <sup>(1)</sup>, σε ενοποιημένη βάση, ή σε ατομική βάση εφόσον τα εν λόγω ιδρύματα δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο.
2. Εθνικές αρμόδιες αρχές στις οποίες υποβάλλονται 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 της ΕΑΤ.
3. Τα σχέδια χρηματοδότησης υποβάλλονται στην ΕΚΤ σύμφωνα με τους εναρμονισμένους ορισμούς και τα πρότυπα του προτύπου σχεδίου χρηματοδότησης που επισυνάπτεται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ. Ημερομηνία αναφοράς των σχεδίων χρηματοδότησης είναι η 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου της υποβολής τους έτους.

<sup>(1)</sup> Απόφαση ΕΒΑ/DC/2015/130 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 23ης Σεπτεμβρίου 2015, σχετικά με την υποβολή εκθέσεων από τις αρμόδιες αρχές προς την ΕΑΤ.

#### Άρθρο 4

##### Ημερομηνίες αποστολής

1. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα σχέδια χρηματοδότησης των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) έως την 10η εργάσιμη ημέρα από τις ημερομηνίες αποστολής της παραγράφου 8 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ.
2. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα σχέδια χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων της παραγράφου 1 στοιχείο γ) και της παραγράφου 2 του άρθρου 3 έως τις 12:00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης των καταληκτικών ημερομηνιών υποβολής σχεδίων χρηματοδότησης από τις ίδιες στην ΕΑΤ σύμφωνα με την παράγραφο 8 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ.

#### Άρθρο 5

##### Έλεγχοι ποιότητας στοιχείων

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 και διαχειρίζεται η ΕΑΤ και τους συμπληρωματικούς ελέγχους ποιότητας στοιχείων που καθορίζει η ΕΚΤ σε συνεργασία με εκείνες.
2. Πέραν της συμμόρφωσης με τους κανόνες επικύρωσης και τους ποιοτικούς ελέγχους, τα στοιχεία υποβάλλονται σύμφωνα με τα ακόλουθα συμπληρωματικά ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας:
  - α) εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι εθνικές αρμόδιες αρχές παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα υποβαλλόμενα στοιχεία· 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 6

##### Ποιοτικές πληροφορίες

1. Σε περίπτωση που δεν μπορεί να διασφαλιστεί η ποιότητα των στοιχείων ορισμένου πίνακα στην ταξινόμηση οι εθνικές αρμόδιες αρχές υποβάλλουν χωρίς περιττή καθυστέρηση στην ΕΚΤ σχετικές επεξηγήσεις.
2. Επίσης, οι εθνικές αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν στην ΕΚΤ τους λόγους σημαντικών αναθεωρήσεων που τυχόν υποβάλλουν.

#### Άρθρο 7

##### Προσδιορισμός του μορφότυπου διαβίβασης στοιχείων

1. Προς διασφάλιση ενός ομοιόμορφου τεχνικού μορφότυπου για την ανταλλαγή στοιχείων σε σχέση με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ οι εθνικές αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν τα στοιχεία που καθορίζονται στην παρούσα απόφαση χρησιμοποιώντας την κατάλληλη ταξινόμηση βάσει του eXtensible Business Reporting Language.
2. Κατά την εκάστοτε διαβίβαση στοιχείων οι εποπτευόμενες οντότητες ταυτοποιούνται με χρήση του σχετικού κωδικού αναγνώρισης νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier).

#### Άρθρο 8

##### Ημερομηνίες αναφοράς της πρώτης υποβολής στοιχείων

Η πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή στοιχείων κατά το άρθρο 3 είναι η 31η Δεκεμβρίου 2017.

#### Άρθρο 9

##### Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

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

Άρθρο 10

**Αποδέκτες**

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

Φρανκφούρτη, 27 Ιουνίου 2017.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ  
Mario DRAGHI

---