

Κατευθυντήριες γραμμές

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)

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων

Καθεστώς αυτών των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, θα πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ., τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως την 25.05.2020. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2019/05». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

¹ 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).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ορίζουν το περιεχόμενο, τις οδηγίες και τους ενιαίους μορφότυπους για την υποβολή των σχεδίων χρηματοδότησης βάσει της παραγράφου 4 της σύστασης Α της σύστασης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων («συστάσεις της ΕΣΣΚ» και «σύσταση Α της ΕΣΣΚ»)².

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013³.
7. Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε ατομική βάση σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όταν τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 9 δεν αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 112 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ⁴.
8. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 6 και 7, οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε ατομική βάση σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για όλα τα ιδρύματα.
9. Κατά την εφαρμογή αυτών των κατευθυντήριων γραμμών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι καλύπτονται τα πιστωτικά ιδρύματα με το μεγαλύτερο όγκο στοιχείων ενεργητικού σε κάθε κράτος μέλος, καθώς και ότι τα καλυπτόμενα ποσά αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 75% των συνολικών ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού συστήματος του εν λόγω κράτους μέλους.

² Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 119 της 25.4.2013, 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 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 για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

Αποδέκτες

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, και σε πιστωτικά ιδρύματα που υποβάλλουν σχέδια χρηματοδότησης στις αρμόδιες αρχές τους, σύμφωνα με το εθνικό πλαίσιο εφαρμογής των συστάσεων της ΕΣΣΚ και το πεδίο εφαρμογής αυτών των κατευθυντήριων γραμμών.

Ορισμοί

11. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014⁵ και στον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1624⁶ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

⁵ 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).

⁶ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2018/1624 της Επιτροπής, της 23ης Οκτωβρίου 2018, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις διαδικασίες, τα τυποποιημένα έντυπα και τα υποδείγματα για την παροχή πληροφοριών για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού της Επιτροπής (ΕΕ) 2016/1066 (ΕΕ L 277 της 7.11.2018, σ. 1).

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

12. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 31η Δεκεμβρίου 2020.

Κατάργηση

13. Οι κατευθυντήριες γραμμές της EAT για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 της πράξης ΕΣΣΚ/2012/2 (EBA/GL/2014/04) της 19ης Ιουνίου 2014⁷ καταργούνται από την 31η Δεκεμβρίου 2020.

⁷ Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Απαιτήσεις για την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης

14. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν τα σχέδια χρηματοδότησής τους σύμφωνα με τις εναρμονισμένες οδηγίες και υποδείγματα που αναφέρονται στα παραρτήματα I και II αυτών των κατευθυντήριων γραμμών.
15. Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν επίσης να διασφαλίζουν έναντι της EAT πλήρη διαφάνεια ως προς το πεδίο εφαρμογής αυτών των κατευθυντήριων γραμμών και να της εξηγούν πώς εφαρμόστηκαν οι οδηγίες που αναφέρονται στην παράγραφο 9.

4.1 Μορφότυπος υποβολής στοιχείων

16. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στον παρόντα κανονισμό με τους μορφότυπους ανταλλαγής δεδομένων και τις παρουσιάσεις που ορίζονται από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου δεδομένων, που περιλαμβάνεται στο μοντέλο σημείων δεδομένων του παραρτήματος XIV, και τους τύπους επικύρωσης που ορίζονται στο παράρτημα XV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, και σύμφωνα με τις ακόλουθες προδιαγραφές:
 - α) δεν περιλαμβάνονται στα υποβαλλόμενα δεδομένα οι μη απαιτούμενες ή μη εφαρμοστέες πληροφορίες·
 - β) οι αριθμητικές τιμές υποβάλλονται ως πραγματικά δεδομένα σύμφωνα με τα εξής:
 - i. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο των δεδομένων «Νομισματικά» υποβάλλονται με τη χρήση ελάχιστης ακρίβειας που αντιστοιχεί τουλάχιστον σε εκατομμύρια μονάδες·
 - ii. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ποσοστά» εκφράζονται ανά μονάδα, με ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε τέσσερα δεκαδικά ψηφία·
 - iii. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ακέραιοι» υποβάλλονται χωρίς τη χρήση δεκαδικών ψηφίων και με ακρίβεια που αντιστοιχεί σε μονάδες.
17. Τα δεδομένα που υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα συνδέονται με τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών και την περίοδο αναφοράς·
 - β) το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών·
 - γ) το λογιστικό πρότυπο·
 - δ) τον αναγνωριστικό κωδικό του ιδρύματος που υποβάλλει την αναφορά·

ε) το επίπεδο εφαρμογής σε ατομική ή ενοποιημένη βάση.

4.2 Συχνότητα, ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών και ημερομηνία αποστολής

18. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες ετησίως.
19. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν τα σχέδια χρηματοδότησής τους σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έως την 15η Μαρτίου με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους
20. 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.

Παράρτημα Ι – Οδηγίες

Παράρτημα II – Υποδείγματα
