

EBA/GL/2016/03

---

19/07/2016

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με την παροχή πληροφοριών σε συνοπτική ή  
συγκεντρωτική μορφή για τους σκοπούς του άρθρου 84  
παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

# 1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

---

## Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup>. 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 στον 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, 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 και αναφορών

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 προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 19.09.2016. 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](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/GL/2016/03». 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.

---

<sup>1</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).

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

### Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να παρέχονται οι πληροφορίες σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή για τους σκοπούς του άρθρου 84 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ<sup>2</sup>, σύμφωνα με την εντολή που ανατίθεται στην ΕΑΤ δυνάμει του άρθρου 84 παράγραφος 7 της εν λόγω οδηγίας.

### Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με την αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή για τους σκοπούς του άρθρου 84 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ από τα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 84 παράγραφος 1 της εν λόγω οδηγίας.

### Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο i) και στις αρχές εξυγίανσης όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 καθώς και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.

### Ορισμοί

8. Εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στην οδηγία 2014/59/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

---

<sup>2</sup> Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ΕΕ L 173 της 12.06.2014, σ. 190).

## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

9. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόσουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έως τις [6 μήνες από την ημερομηνία δημοσίευσης των μεταφράσεων των κατευθυντήριων γραμμών σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ].

## 4. Παροχή πληροφοριών σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή

---

10. Για τους σκοπούς της αποκάλυψης πληροφοριών σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή σύμφωνα με το άρθρο 84 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι πληροφορίες θα πρέπει να παρέχονται είτε υπό μορφή συνοπτικής κατάστασης είτε σε συγκεντρωτική βάση, με ανωνυμοποιημένη μορφή, ούτως ώστε να μην είναι δυνατή η αναγνώριση μεμονωμένων ιδρυμάτων ή οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της εν λόγω οδηγίας.
11. Για τους σκοπούς της παραγράφου 10 των παρόντων κατευθυντήριων γραμμών, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλοι οι ακόλουθοι παράγοντες προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή αποκαλύπτονται με ανωνυμοποιημένη μορφή:
  - 11.1. **Αριθμός των ιδρυμάτων:** εάν οι εμπιστευτικές πληροφορίες αφορούν λιγότερα από τρία ιδρύματα ή οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, θα πρέπει να αποφεύγεται η αποκάλυψη πληροφοριών, εκτός εάν από τα ειδικά χαρακτηριστικά, όπως προσδιορίζονται στο σημείο 11.2 της παρούσας παραγράφου, και από το πλαίσιο της αποκάλυψης πληροφοριών, όπως προσδιορίζεται στο σημείο 11.3 της παρούσας παραγράφου, δεν δημιουργείται κίνδυνος αναγνώρισης των εν λόγω μεμονωμένων ιδρυμάτων ή οντοτήτων.
  - 11.2. **Ειδικά χαρακτηριστικά:** κατά την αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών, θα πρέπει να αποφεύγεται οποιαδήποτε αναφορά σε ιδιαίτερα χαρακτηριστικά, διακριτικά γνωρίσματα, ονόματα ή αριθμητικά, ποιοτικά ή άλλα διακριτικά στοιχεία που επιτρέπουν την αναγνώριση των μεμονωμένων ιδρυμάτων ή οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.



- 11.3. Πλαίσιο της αποκάλυψης πληροφοριών:** η αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών θα πρέπει να αποφεύγεται σε περιπτώσεις κατά τις οποίες ένα σύνολο παραμέτρων όπως το μέσο της αποκάλυψης πληροφοριών, ο αριθμός και τα χαρακτηριστικά των αποδεκτών, η χρονική στιγμή της αποκάλυψης και κάθε άλλη διακριτική παράμετρος δημιουργεί κίνδυνο αναγνώρισης των μεμονωμένων ιδρυμάτων ή οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.