
19 Ιουνίου 2014

EBA/GL/2014/04

Κατευθυντήριες γραμμές

για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB/2012/2)

Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB/2012/2)

Καθεστώς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδόθηκαν δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού (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 (εφεξής «κανονισμός ΕΑΤ»). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΑΤ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κατευθυντήριες γραμμές εκθέτουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, ή προσδιορίζουν τον τρόπο με τον οποίον πρέπει να εφαρμόζεται η νομοθεσία της Ένωσης σε έναν συγκεκριμένο τομέα. Η ΕΑΤ αναμένει επομένως από όλες τις αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στα οποία απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές να συμμορφώνονται με αυτές. Οι αρμόδιες αρχές στις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές ενσωματώνοντάς τες στις εποπτικές πρακτικές τους με προσήκοντα τρόπο (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κατά κύριο λόγο σε ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT κατά πόσον συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και, διαφορετικά, να παραθέσουν τους λόγους της μη συμμόρφωσής τους, έως τις 31 Οκτωβρίου 2014. Εάν η σχετική γνωστοποίηση δεν αποσταλεί έως τη λήξη αυτής της προθεσμίας, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι σχετικές γνωστοποιήσεις διαβιβάζονται με υποβολή του εντύπου που διατίθεται στην ενότητα 5 στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την ένδειξη «EBA/GL/2014/04». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

Οι γνωστοποιήσεις θα δημοσιευθούν στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT.

Τίτλος Ι – Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Στόχος των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών είναι η καθιέρωση συνεπών, αποδοτικών και αποτελεσματικών εποπτικών πρακτικών μέσω της εναρμόνισης προτύπων και ορισμών, προκειμένου να διευκολύνεται η υποβολή των σχεδίων χρηματοδότησης από τα πιστωτικά ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές και να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις παραγράφους 1–4 της σύστασης Α των συστάσεων του ΕΣΣΚ της 20ης Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (εφεξής «Συστάσεις του ΕΣΣΚ» και «Σύσταση Α του ΕΣΣΚ»).
2. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε αρμόδιες αρχές, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΑΤ, και σε ιδρύματα που υποβάλλουν σχέδια χρηματοδότησης στις αρμόδιες αρχές τους, σύμφωνα με το εθνικό πλαίσιο εφαρμογής της σύστασης 2012/2 του ΕΣΣΚ σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τίτλος ΙΙ – Απαιτήσεις για την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης

3. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ώστε τα ιδρύματα να υποβάλλουν τα σχέδια χρηματοδότησής τους σύμφωνα με τα εναρμονισμένα πρότυπα και ορισμούς, κάνοντας χρήση του προτύπου σχεδίου χρηματοδότησης που επισυνάπτεται (παράρτημα Ι) στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
4. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ώστε τα ιδρύματα να υποβάλλουν το πρότυπο σχεδίου χρηματοδότησης τουλάχιστον μία φορά ετησίως, αναγράφοντας σε αυτό τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν στις ημερομηνίες αναφοράς, και εντός των ημερομηνιών υποβολής που αναφέρονται στην παράγραφο 8.
5. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίζουν το προσήκον επίπεδο ενοποίησης για την υποβολή των σχεδίων χρηματοδότησης λαμβάνοντας υπόψη τις ακόλουθες παραμέτρους:
 - Επάρκεια πληροφοριών: οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ώστε οι πληροφορίες που συλλέγουν να τους επιτρέπουν να σχηματίζουν σαφή εικόνα για τη χρηματοδότηση του αντίστοιχου εθνικού τραπεζικού συστήματος και για τον αντίκτυπο που θα έχουν τα σχέδια χρηματοδότησης, όταν υλοποιηθούν, στην παροχή πιστώσεων προς την πραγματική οικονομία της χώρας, και θα πρέπει να αποφασίζουν εάν πρέπει να συλλέξουν πρόσθετες πληροφορίες σχετικά ιδίως με τη χρηματοδότηση άλλων εθνικών τραπεζικών συστημάτων (συγκεκριμένα εκτός ΕΕ).
 - Αναλογικότητα: οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι λαμβάνονται υπόψη οι πόροι του ιδρύματος όσον αφορά τον καθορισμό του επιπέδου

ενοποίησης για την εφαρμογή του προτύπου σχεδίου χρηματοδότησης. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν ιδιαίτερως υπόψη την ενδεχόμενη ύπαρξη οντοτήτων διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας όσον αφορά τον καθορισμό του προσήκοντος επιπέδου ενοποίησης για σκοπούς ρευστότητας.

6. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει ακόμη να παρέχουν στην EAT απολύτως διαφανή στοιχεία για το επίπεδο ενοποίησης και επεξήγηση των επιλογών προκειμένου να διευκολύνουν τη συγκέντρωση των συναφών δεδομένων από την EAT για πανευρωπαϊκή χρήση.

Τίτλος III- Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

7. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνήσουν για την αποτελεσματική συμμόρφωση των ιδρυμάτων με τις κατευθυντήριες γραμμές, ώστε να διευκολυνθεί η υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης για το έτος 2014 και εφεξής, σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
8. Για τα έτη 2014 και 2015, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνήσουν ώστε τα ιδρύματα να υποβάλουν τα σχέδια χρηματοδότησής τους έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2015 με ημερομηνία αναφοράς όχι μεταγενέστερη της 30ής Ιουνίου 2015, και να φροντίσουν επιπλέον για την υποβολή των σχεδίων¹ στην EAT έως τις 15 Νοεμβρίου 2015. Για τα επόμενα έτη, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ώστε τα ιδρύματα να υποβάλλουν τα σχέδια χρηματοδότησής τους σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έως τις 31 Μαρτίου εκάστου έτους με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους, και να φροντίζουν επιπλέον για την υποβολή των σχεδίων στην EAT έως τις 30 Απριλίου εκάστου έτους.

¹ Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να υποβάλλουν τα στοιχεία στην EAT βάσει του μοντέλου σημείων δεδομένων (Data Point Model – DPM) και της ταξινόμιας XBRL που θα δημοσιεύσει η EAT.

Παράρτημα 1 – Πρότυπα και ορισμοί

Η συλλογή πληροφοριών γίνεται μέσω διαφόρων προτύπων που απαιτούν προεκβολές επιλεγμένων στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, με έμφαση στα δάνεια, τις καταθέσεις και τη χονδρική χρηματοδότηση.

Βασικά χαρακτηριστικά

Πίνακες	Επεξήγηση
<p>ΕΝΟΤΗΤΑ 1 – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ</p> <p>Πίνακας 1Α – Ενεργητικό</p> <p>Πίνακας Β – Παθητικό</p> <p>Πίνακας Γ – Πρόβλεψη ποσοστών ρευστότητας</p>	<p>ΣΤΟΧΟΣ: Γενική επισκόπηση της σχεδιαζόμενης εξέλιξης της λογιστικής κατάστασης</p> <ul style="list-style-type: none"> • Προεκβολή της θέσης υπολοίπων των υψηλών στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της λογιστικής κατάστασης με χρονικό ορίζοντα τριών ετών • Προεκβολή του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (liquidity coverage ratio - LCR) με χρονικό ορίζοντα άνω του ενός έτους και του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (net stable funding ratio - NSFR) ⁽²⁾ με χρονικό ορίζοντα άνω των τριών ετών • Η λογιστική κατάσταση θα πρέπει να περιλαμβάνει και τα στοιχεία που περιέχονται στους πίνακες 2Δ1 και 2Δ2
<p>ΕΝΟΤΗΤΑ 2 – ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΞΑΡΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</p> <p>Πίνακας 2Α – Συγκεκριμένες περιπτώσεις εξάρτησης από χρηματοδότηση</p> <p>Πίνακας 2Α1 – Εξασφαλισμένες και μη εξασφαλισμένες καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις</p> <p>Πίνακας 2Α2 – Πηγές χρηματοδότησης δημόσιου τομέα</p> <p>Πίνακας 2Α3 – Δομές καινοτόμας χρηματοδότησης</p>	<p>ΣΤΟΧΟΣ: Εντοπισμός και αξιολόγηση (των αλλαγών) συγκεκριμένων περιπτώσεων εξάρτησης από χρηματοδότηση</p> <ul style="list-style-type: none"> • Προεκβολή των καταθέσεων που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων όπως αυτό που προβλέπει η οδηγία αριθ. 94/19/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων τρίτης χώρας, καθώς και των μη εξασφαλισμένων καταθέσεων • Προεκβολή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που ομοιάζουν με καταθέσεις, τα οποία πωλούνται σε ιδιώτες πελάτες • Προεκβολή πηγών χρηματοδότησης που παρέχονται άμεσα ή έμμεσα από τον δημόσιο τομέα. Σε αυτές περιλαμβάνονται μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα προγράμματα χρηματοδότησης με συμφωνίες επαναγοράς, προγράμματα χρηματοδότησης μέσω πιστωτικής εγγύησης και προγράμματα στήριξης της πραγματικής οικονομίας μέσω πιστωτικής εγγύησης • Προεκβολή χρεωστικών δομών καινοτόμας χρηματοδότησης ή δομών καινοτόμας χρηματοδότησης που ομοιάζουν με χρεωστικές, συμπεριλαμβανομένων των καινοτόμων μέσων που ομοιάζουν με καταθέσεις <p>ΣΤΟΧΟΣ: Αξιολόγηση της σκοπιμότητας της σχεδιαζόμενης χρηματοδότησης από πλευράς τιμών</p>

⁽²⁾ Αυτό αφορά και την περίοδο κατά την οποία ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας και ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης δεν είχαν ακόμη ενσωματωθεί πλήρως ως ελάχιστες δεσμευτικές απαιτήσεις, αλλά κατά την οποία τα απαιτούμενα στοιχεία προέρχονται μέσω (παρακολούθησης) υποβολής.

<p>Πίνακας 2B – Τιμολόγηση</p> <p>Πίνακας 2B1 – Τιμολόγηση: δανειακά περιουσιακά στοιχεία</p> <p>Πίνακας 2B2 – Τιμολόγηση: υποχρεώσεις από καταθέσεις</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Προεκβολή των υψηλών αποδόσεων των στοιχείων του ενεργητικού με χρονικό ορίζοντα ενός έτους. Οι εταιρείες θα πρέπει να υποβάλλουν τη συνολική απόδοση που αποκρίμισαν/κατέβαλαν και όχι διαφορές αποδόσεων. • Προεκβολή των υψηλών δαπανών χρηματοδότησης με χρονικό ορίζοντα ενός έτους.
<p>Πίνακας 2Γ – Διαρθρωτικές αναντιστοιχίες νομισμάτων</p> <p>Πίνακας 2Γ1 – Πρώτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα</p> <p>Πίνακας 2Γ2 – Δεύτερο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα</p> <p>Πίνακας 2Γ3 – Τρίτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα</p>	<p>ΣΤΟΧΟΣ: Εντοπισμός και αξιολόγηση (των αλλαγών) αναντιστοιχιών χρηματοδότησης σε συγκεκριμένα νομίσματα</p> <ul style="list-style-type: none"> • Προεκβολή συγκεκριμένων στοιχείων του Πίνακα 1 στο πρώτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα • Προεκβολή συγκεκριμένων στοιχείων του Πίνακα 1 στο δεύτερο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα • Προεκβολή συγκεκριμένων στοιχείων του Πίνακα 1 στο τρίτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα
<p>Πίνακας 2Δ – Προγράμματα αναδιάρθρωσης ενεργητικού και παθητικού</p> <p>Πίνακας 2Δ1 – Αγορές δανειακών περιουσιακών στοιχείων, μειώσεις χαρτοφυλακίου δανείων και σχέδια μεταβίβασης</p> <p>Πίνακας 2Δ2 – Αγορά υποχρεώσεων από καταθέσεις και σχέδια μεταβίβασης</p>	<p>ΣΤΟΧΟΣ: Αξιολόγηση της σκοπιμότητας των σχεδίων χρηματοδότησης σε περίπτωση ευρείας αναδιάρθρωσης της λογιστικής κατάστασης (συμπεριλαμβανομένων των αγορών) μιας εταιρείας</p> <ul style="list-style-type: none"> • Προεκβολή των στοιχείων ενεργητικού που σκοπεύει να αγοράσει/μεταβιβάσει μια εταιρεία ή/και που έχουν εντοπιστεί προς μείωση του χαρτοφυλακίου δανείων • Προεκβολή των στοιχείων παθητικού που σκοπεύει να αγοράσει ή να μεταβιβάσει μια εταιρεία ή/και που έχουν εντοπιστεί προς μείωση του χαρτοφυλακίου δανείων
<p>ΕΝΟΤΗΤΑ 3 – ΠΕΡΙΜΕΤΡΟΣ</p> <p>Κατάλογος 3</p>	<p>ΣΤΟΧΟΣ: Ακριβής περιγραφή των οντοτήτων που βρίσκονται στην περίμετρο ενοποίησης για το συγκεκριμένο σχέδιο χρηματοδότησης ώστε να αποφευχθούν κενά ή η εις διπλούν λήψη υπόψη των στοιχείων</p> <ul style="list-style-type: none"> • Κατάλογος μοναδικών αναγνωριστικών κωδικών νομικής οντότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών συναφών οντοτήτων που εμπεριέχονται στο συγκεκριμένο σχέδιο χρηματοδότησης

ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΘΕΙΤΕ το παράρτημα Ι (Πρότυπα – Κατευθυντήριες γραμμές για FRT) ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΤΥΠΟ EXCEL ΜΕ ΤΟΥΣ ΚΟΙΝΟΥΣ ΟΡΙΣΜΟΥΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ.