

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) …/... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της XXX

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 όσον αφορά τη συνετή αποτίμηση για την υποβολή εποπτικών αναφορών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (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[[1]](#footnote-2), και ιδίως το άρθρο 99 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 99 παράγραφος 6 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 394 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο, το άρθρο 415 παράγραφος 3 τέταρτο εδάφιο και το άρθρο 430 παράγραφος 2 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

1. Στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής[[2]](#footnote-3) καθορίζονται οι λεπτομέρειες σύμφωνα με τις οποίες τα ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωσή τους με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ρυθμιστικό πλαίσιο που έχει καθιερωθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σταδιακά συμπληρώνεται και τροποποιείται ως προς τα μη ουσιώδη στοιχεία του, με την έγκριση περαιτέρω ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 χρειάζεται να επικαιροποιηθεί, ώστε να αντικατοπτρίζει τις αλλαγές αυτές.
2. Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συμπληρώνεται με την έκδοση του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής[[3]](#footnote-4), όσον αφορά τη συνετή αποτίμηση, και με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2401 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[4]](#footnote-5), όσον αφορά την τιτλοποίηση. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει να επικαιροποιηθεί, ώστε να αντικατοπτρίζει τις εν λόγω αλλαγές και να παρέχει μεγαλύτερη ακρίβεια στις οδηγίες και τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της υποβολής εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα. Θα πρέπει επίσης να αποσαφηνιστούν ορισμένες παραπομπές και ανακολουθίες στη μορφοποίηση που, κατά τη διάρκεια της εφαρμογής του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, διαπιστώθηκε ότι ήταν παραπλανητικές.
3. Στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής καθορίζονται απαιτήσεις σχετικά με τις προσαρμογές συνετής αποτίμησης των θέσεων εύλογης αξίας. Προβλέπονται δύο προσεγγίσεις για την εφαρμογή των απαιτήσεων συνετής αποτίμησης: μια βασική προσέγγιση και μια απλουστευμένη προσέγγιση. Για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων προς τις απαιτήσεις αυτές, και για την αξιολόγηση του αντικτύπου του εν λόγω κανονισμού στις προσαρμογές αποτίμησης, είναι αναγκαία η υποβολή πρόσθετων στοιχείων σχετικών με τις απαιτήσεις συνετής αποτίμησης.
4. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2017/2401 τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προκειμένου να καταστεί η κεφαλαιακή αντιμετώπιση των τιτλοποιήσεων πιο ευαίσθητη στους κινδύνους και να είναι σε θέση να αντικατοπτρίζει ορθά τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των απλών, διαφανών και τυποποιημένων τιτλοποιήσεων. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί, ώστε να προσαρμοστεί η υποβολή αναφορών σχετικά με τις θέσεις τιτλοποίησης στο εν λόγω αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης.
5. Είναι επίσης αναγκαίο να γίνουν τροποποιήσεις στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, προκειμένου να βελτιωθεί η ικανότητα των αρμοδίων αρχών να παρακολουθούν και να αξιολογούν αποτελεσματικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων και να έχουν εικόνα των κινδύνων που δημιουργούνται για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, πράγμα για το οποίο απαιτούνται αλλαγές ήσσονος σημασίας στις απαιτήσεις υποβολής αναφορών σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων.
6. Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.
7. Η ΕΑΤ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός και τα οποία αφορούν τη συνετή αποτίμηση και τη συνολική γεωγραφική κατανομή, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε εν προκειμένω τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[5]](#footnote-6). Σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού, η ΕΑΤ δεν διενήργησε ανοικτή δημόσια διαβούλευση σχετικά με εκείνα τα μέρη των σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός τα οποία είτε αφορούν τη διατύπωση είτε προσθέτουν μόνον έναν περιορισμένο αριθμό στοιχείων στο πλαίσιο υποβολής εποπτικών αναφορών, επειδή η διαβούλευση αυτή θα ήταν δυσανάλογη σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και την επίπτωση των εν λόγω σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων.
8. Επομένως, θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 τροποποιείται ως εξής:

1. το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:

α) το στοιχείο α) τροποποιείται ως εξής:

i) το σημείο 4) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4) τις πληροφορίες σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων ανά χώρα, καθώς και συγκεντρωτικά σε συνολικό επίπεδο, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 9 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος ΙΙ σημείο 3.4. Όσον αφορά ιδίως τις πληροφορίες που ορίζονται στα υποδείγματα 9.1 και 9.2, αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων ανά χώρα, όταν τα μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα σε όλες τις «μη εγχώριες» χώρες σε όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων, όπως αναφέρονται στη γραμμή 850 του υποδείγματος 4 του παραρτήματος Ι, είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % των συνολικών εγχώριων και μη εγχώριων αρχικών ανοιγμάτων, όπως αναφέρονται στη γραμμή 860 του υποδείγματος 4 του παραρτήματος Ι. Για τον σκοπό αυτόν, τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια όταν είναι ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλομένων εγκατεστημένων στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4·»·

ii) προστίθεται το ακόλουθο σημείο 12):

«12) τις πληροφορίες σχετικά με τη συνετή αποτίμηση, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 32 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6, ως εξής:

i) όλα τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 32.1 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6·

ii) επιπλέον της υποβολής αναφορών που προβλέπεται στο σημείο i), τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη βασική προσέγγιση, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/101, αναφέρουν επίσης και τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 32.2 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6·

iii) επιπλέον των απαιτήσεων που αναφέρονται στα σημεία i) και ii), τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη βασική προσέγγιση, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/101, και τα οποία υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού στο αντίστοιχο επίπεδο υποβολής των αναφορών τους, αναφέρουν επίσης και τις πληροφορίες που ορίζονται στα υποδείγματα 32.3 και 32.4 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6·

Για τους σκοπούς του στοιχείου α) σημείο 12) δεν ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4.»·

β) το στοιχείο β) τροποποιείται ως εξής:

στο σημείο 3) στοιχεία α), β) και γ), οι λέξεις «του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του παραρτήματος II μέρος II σημείο 7»·

1. στο άρθρο 9 παράγραφος 2, το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 20 του παραρτήματος ΙΙΙ μέρος 2 ανά τρίμηνο, όταν το ίδρυμα υπερβαίνει το κατώτατο όριο που ορίζεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) δεύτερη περίοδος. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·»·

1. το παράρτημα I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού·
2. το παράρτημα II του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού·
3. το παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού·
4. το παράρτημα IX του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού·
5. το παράρτημα XI του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος κανονισμού·
6. το παράρτημα XVI του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού·
7. το παράρτημα XIX του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VII του παρόντος κανονισμού·
8. το παράρτημα XXI του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VIII του παρόντος κανονισμού·
9. το παράρτημα XXII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα IX του παρόντος κανονισμού·
10. το παράρτημα XXIII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα X του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 1η Δεκεμβρίου 2018.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες,

Για την Επιτροπή

O Πρόεδρος

Jean-Claude JUNCKER

1. ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. 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 (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής, της 26ης Οκτωβρίου 2015, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τη συνετή αποτίμηση βάσει του άρθρου 105 παράγραφος 14 (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 54). [↑](#footnote-ref-4)
4. Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2401 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2020, 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). [↑](#footnote-ref-6)