

## ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/453 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 15 Μαρτίου 2021

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις ειδικές απαιτήσεις υποβολής αναφορών για τον κίνδυνο αγοράς

(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 <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 430β παράγραφος 6,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το 2019, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS) δημοσίευσε τις αναθεωρημένες «Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς», με τις οποίες αντιμετωπίζονται οι αδυναμίες στην προληπτική αντιμετώπιση των δραστηριοτήτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών των τραπεζών, και εισάγεται, μεταξύ άλλων, η απαίτηση για τυποποιημένη προσέγγιση με ευαισθησία ως προς τους κινδύνους για τον κίνδυνο αγοράς, η οποία σχεδιάστηκε και διαμορφώθηκε ώστε να αποτελεί αξιόπιστη εφεδρική λύση έναντι της προσέγγισης των εσωτερικών υποδειγμάτων.
- (2) Με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(2)</sup> τροποποιήθηκε ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με σκοπό να συμπεριληφθεί στο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της Ένωσης η υποχρέωση των ιδρυμάτων να υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει αυτής της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης, με ευαισθησία στους κινδύνους.
- (3) Θα πρέπει να καθοριστούν ενιαίες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια βάσει αυτής της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης, όσον αφορά την υποβολή αναφορών στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 430β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στο άρθρο 461α του εν λόγω κανονισμού.
- (4) Σύμφωνα με το άρθρο 430β παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι ειδικές απαιτήσεις υποβολής αναφορών για τον κίνδυνο αγοράς, τις οποίες αφορά το εν λόγω άρθρο, θα πρέπει να εφαρμόζονται από την ημερομηνία εφαρμογής της κατ' εξουσιοδότηση πράξης που αναφέρεται στο άρθρο 461α του εν λόγω κανονισμού. Επομένως, είναι σκόπιμο να ευθυγραμμιστεί η ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού με την ημερομηνία εφαρμογής της εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξης.
- (5) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ) στην Επιτροπή.
- (6) Η ΕΒΑ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(3)</sup>,

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

<sup>(2)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

<sup>(3)</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).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

### Άρθρο 1

#### Ημερομηνίες αναφοράς και ημερομηνίες υποβολής αναφορών

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν στις αρμόδιες αρχές τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 430β, στο άρθρο 94 παράγραφος 1 και στο άρθρο 325α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε τριμηνιαία βάση, ως έχουν στις 31 Μαρτίου, 30 Ιουνίου, 30 Σεπτεμβρίου και 31 Δεκεμβρίου.
2. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 έως το πέρας των εργασιών της ημέρας στις ακόλουθες ημερομηνίες: στις 12 Μαΐου, στις 11 Αυγούστου, στις 11 Νοεμβρίου και στις 11 Φεβρουαρίου.
3. Εάν η ημέρα που αναφέρεται στην παράγραφο 2 δεν είναι εργάσιμη ημέρα στο κράτος μέλος της αρμόδιας αρχής στην οποία πρόκειται να υποβληθούν οι πληροφορίες, ή συμπίπτει με Σάββατο ή Κυριακή, τότε οι πληροφορίες υποβάλλονται έως το πέρας των εργασιών της ημέρας κατά την επόμενη εργάσιμη ημέρα.
4. Τα ιδρύματα παρέχουν στις αρμόδιες αρχές τυχόν διορθώσεις στις αναφερόμενες πληροφορίες χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

### Άρθρο 2

#### Υποβολή αναφορών σχετικά με τα όρια που προβλέπονται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 και στο άρθρο 325α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τον όγκο των εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριοτήτων τους που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς, και σχετικά με τον όγκο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους, σε ατομική βάση ή σε ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα 90 του παραρτήματος Ι και σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος ΙΙ μέρος ΙΙ τμήμα 1 του παρόντος κανονισμού.

### Άρθρο 3

#### Υποβολή αναφορών βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης

Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα αποτελέσματα των υπολογισμών που έχουν βασιστεί στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 430β παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ατομική βάση ή σε ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα 91 του παραρτήματος Ι του παρόντος κανονισμού και σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος ΙΙ μέρος ΙΙ τμήμα 2 του παρόντος κανονισμού.

### Άρθρο 4

#### Μορφότυποι ανταλλαγής δεδομένων και πληροφορίες σχετικές με τις υποβολές

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 2 και 3 του παρόντος κανονισμού με τους μορφότυπους ανταλλαγής δεδομένων και τις παρουσιάσεις που καθορίζονται από την αρμόδια αρχή τους, και σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου δεδομένων, που περιλαμβάνεται στο μοντέλο σημείων δεδομένων, και τους τύπους επικύρωσης που ορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ.
2. Δεν περιλαμβάνονται στα υποβαλλόμενα δεδομένα οι μη απαιτούμενες ή μη εφαρμοστέες πληροφορίες.
3. Οι αριθμητικές τιμές υποβάλλονται ως εξής:
  - α) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Νομισματικά» υποβάλλονται με τη χρήση ελάχιστης ακρίβειας που αντιστοιχεί τουλάχιστον σε χιλιάδες μονάδες·
  - β) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ποσοστά» εκφράζονται ανά μονάδα, με ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε τέσσερα δεκαδικά ψηφία·
  - γ) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ακέραιοι» υποβάλλονται χωρίς τη χρήση δεκαδικών ψηφίων και με ακρίβεια που αντιστοιχεί σε μονάδες.

4. Τα ιδρύματα προσδιορίζονται αποκλειστικά με τον σχετικό Αναγνωριστικό Κωδικό Νομικής Οντότητας (LEI). Οι νομικές οντότητες και οι αντισυμβαλλόμενοι, πλην των ιδρυμάτων, προσδιορίζονται με τον κωδικό LEI τους, εφόσον υπάρχει.
5. Οι πληροφορίες που υποβάλλονται από τα ιδρύματα συνδέονται με τα εξής:
- α) ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών και περίοδος αναφοράς·
  - β) νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών·
  - γ) λογιστικό πρότυπο·
  - δ) Αναγνωριστικός Κωδικός Νομικής Οντότητας (LEI) του ιδρύματος που υποβάλλει την αναφορά·
  - ε) πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

#### Άρθρο 5

##### Έναρξη ισχύος και ημερομηνία εφαρμογής

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

Εφαρμόζεται από την 5 Οκτωβρίου 2021.

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

Βρυξέλλες, 15 Μαρτίου 2021.

Για την Επιτροπή  
Η Πρόεδρος  
Ursula VON DER LEYEN