

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

της XXX

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής 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

(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-1), και ιδίως το άρθρο 99 παράγραφος 5,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

1. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής[[2]](#footnote-2) θεσπίζει ενιαίες απαιτήσεις για τα ιδρύματα όσον αφορά την υποβολή αναφορών στο πλαίσιο της εποπτείας στις αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς των άρθρων 99 και 100, του άρθρου 101 παράγραφος 4 στοιχείο α), του άρθρου 394 παράγραφος 1 και των άρθρων 415 και 430 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[3]](#footnote-3) δημιούργησε ένα νέο πλαίσιο για την τιτλοποίηση, που περιλαμβάνει ένα ειδικό πλαίσιο για τις απλές, διαφανείς και τυποποιημένες (STS) τιτλοποιήσεις. Καθιέρωσε προτιμησιακή μεταχείριση για τις τιτλοποιήσεις STS και ορισμένες σύνθετες τιτλοποιήσεις ΜΜΕ και καθόρισε πλαίσιο για μια κανονιστική αντιμετώπιση των ανοιγμάτων σε τιτλοποιήσεις με μεγαλύτερη ευαισθησία ως προς τους κινδύνους. 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 νέο πλαίσιο τιτλοποίησης.
3. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής[[4]](#footnote-4) τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/1986 της Επιτροπής[[5]](#footnote-5) ώστε να ευθυγραμμιστεί με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 16 Μισθώσεις που δημοσίευσε το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) στις 13 Ιανουαρίου 2016. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 χρειάζεται επίσης τώρα να τροποποιηθεί, ώστε να αντικατοπτρίζει τις τροποποιήσεις αυτές.
4. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να παρακολουθούν και να αξιολογούν αποτελεσματικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων και να έχουν εικόνα των κινδύνων που τίθενται για τον χρηματοπιστωτικό τομέα. Το υψηλό επίπεδο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) επηρεάζει το προφίλ κινδύνου, την κερδοφορία και τη φερεγγυότητα των ιδρυμάτων, επηρεάζοντας τελικά τη δανειοδοτική ικανότητα στην οικονομία συνολικά. Επομένως, οι απαιτήσεις υποβολής αναφορών θα πρέπει να αναθεωρηθούν ώστε να ενισχυθεί η ικανότητα των αρμόδιων αρχών να αξιολογούν και να παρακολουθούν τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με τη συλλογή αναλυτικότερων πληροφοριών για τα εν λόγω ανοίγματα σε τακτική βάση και για να καλυφθούν τα κενά που διαπιστώνονται στα δεδομένα.
5. Επιπλέον, η διάρθρωση και το ύψος των δαπανών των ιδρυμάτων επηρεάζουν σημαντικά την κερδοφορία και τη βιωσιμότητα των επιχειρηματικών μοντέλων των ιδρυμάτων. Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αποκτήσουν περισσότερα στοιχεία σχετικά με τις εν λόγω δαπάνες, το πλαίσιο υποβολής αναφορών θα πρέπει να βελτιωθεί.
6. Ο κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής[[6]](#footnote-6) τροποποιήθηκε με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2018/1620 της Επιτροπής[[7]](#footnote-7) με σκοπό τη βελτίωση της ευθυγράμμισης με τα διεθνή πρότυπα και τη διευκόλυνση της αποτελεσματικότερης διαχείρισης της ρευστότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει επίσης να τροποποιηθεί ώστε να αντικατοπτρίζει τις εν λόγω τροποποιήσεις στο πλαίσιο υποβολής αναφορών σχετικά με τις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα.
7. Επιπλέον, τα υποδείγματα και οι οδηγίες του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει επίσης να επανεξεταστούν για να αξιολογηθεί εκ νέου η ευχρηστία και καταλληλότητα των υπομνηματικών στοιχείων που περιλήφθηκαν στα υποδείγματα και τις οδηγίες κατά τα πρώτα έτη εφαρμογής του κανονισμού, καθώς και για να διορθωθούν τυπογραφικά λάθη, εσφαλμένες παραπομπές και ανακολουθίες στη μορφοποίηση που διαπιστώθηκαν κατά την εφαρμογή του.
8. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνουν το συντομότερο δυνατόν πληροφορίες από τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τα υποδείγματα τα οποία τροποποιούνται με τον παρόντα εκτελεστικό κανονισμό, ώστε να μπορούν να ασκούν αποτελεσματικά τα εποπτικά τους καθήκοντα. Το νέο ενωσιακό πλαίσιο τιτλοποίησης καθίσταται πλήρως εφαρμοστέο την 1η Ιανουαρίου 2020 μετά τη λήξη της ισχύος των μεταβατικών διατάξεων. Ως εκ τούτου, οι αναθεωρημένες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στον παρόντα εκτελεστικό κανονισμό θα πρέπει να εφαρμόζονται από τις 30 Μαρτίου 2020. Προκειμένου να δοθεί στα ιδρύματα και στις αρμόδιες αρχές επαρκής χρόνος για την εφαρμογή των αναθεωρημένων απαιτήσεων υποβολής αναφορών για τα ΜΕΑ, τις δανειακές υποχρεώσεις που υπόκεινται σε μέτρα ανοχής, τα λειτουργικά και διοικητικά έξοδα και τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες, που προβλέπονται στα παραρτήματα III έως V του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, οι αναθεωρημένες αυτές απαιτήσεις υποβολής αναφορών θα πρέπει να εφαρμόζονται από την 1η Ιουνίου 2020. Τέλος, λαμβανομένων υπόψη των τροποποιήσεων που επέφερε ο κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/1620 και εφαρμόζονται από τις 30 Απριλίου 2019, οι διατάξεις του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού για την υποβολή αναφορών σχετικά με τη ρευστότητα θα πρέπει να εφαρμόζονται από την 1η Απριλίου 2020.
9. Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) στην Επιτροπή.
10. Η EBA διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και οφέλη και ζήτησε 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[[8]](#footnote-8). Σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού, η EBA 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 περιορισμένο μόνον αριθμό στοιχείων στο πλαίσιο υποβολής εποπτικών αναφορών. Η διαβούλευση αυτή θα ήταν δυσανάλογη σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και τον αντίκτυπο των εν λόγω σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων.
11. Συνεπώς, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

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 7) απαλείφεται·

ii) το σημείο 8) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«8) τις πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις που ορίζονται στο υπόδειγμα 13.01 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος ΙΙ μέρος ΙΙ σημείο 3.7·»·

β) στο στοιχείο β), το σημείο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1) τις πληροφορίες σχετικά με όλα τα ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις, όπως ορίζονται στα υποδείγματα 14 και 14.01 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος ΙΙ μέρος ΙΙ σημείο 3.9·

τα ιδρύματα εξαιρούνται από την υποβολή των εν λόγω στοιχείων για την τιτλοποίηση όταν αυτά αποτελούν μέρος ενός ομίλου στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·»·

2) Στο άρθρο 9, η παράγραφος 2 τροποποιείται ως εξής:

i) το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 4, με εξαίρεση τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 47, ετησίως·»·

ii) προστίθενται τα ακόλουθα στοιχεία η) και θ):

«η) ανά τρίμηνο, οι πληροφορίες που ορίζονται στα υποδείγματα 23 έως 26 του παραρτήματος III μέρος 2, εφόσον πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) το ίδρυμα δεν είναι μικρό και μη πολύπλοκο ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

ii) ο λόγος μεταξύ της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών του ιδρύματος και της συνολικής ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και των προκαταβολών που εμπίπτουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 τμήμα 17 του παρόντος κανονισμού, είναι ίσος ή μεγαλύτερος από 5 %. Για τους σκοπούς του παρόντος σημείου, ο λόγος δεν περιλαμβάνει τα δάνεια και τις προκαταβολές που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση, τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως τόσο στον αριθμητή όσο και στον παρονομαστή.

Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4.

θ) ετησίως, οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 47 του παραρτήματος III μέρος 4, εφόσον πληρούνται και οι δύο προϋποθέσεις που αναφέρονται στα σημεία i) και ii) του στοιχείου η) της παρούσας παραγράφου. Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4.»·

3) Στο άρθρο 11, η παράγραφος 2 τροποποιείται ως εξής:

i) το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 4, με εξαίρεση τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 47, ετησίως·»·

ii) προστίθενται τα ακόλουθα στοιχεία η) και θ):

«η) ανά τρίμηνο, οι πληροφορίες που ορίζονται στα υποδείγματα 23 έως 26 του παραρτήματος IV μέρος 2, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 2 στοιχείο η) σημεία i) και ii). Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·

θ) ετησίως, οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 47 του παραρτήματος IV μέρος 4, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 2 στοιχείο η) σημεία i) και ii). Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4.»·

4) Το παράρτημα I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού·

5) Το παράρτημα IΙ του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος IΙ του παρόντος κανονισμού·

6) Το παράρτημα ΙIΙ του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος ΙIΙ του παρόντος κανονισμού·

7) Το παράρτημα ΙV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος ΙV του παρόντος κανονισμού·

8) Το παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος V του παρόντος κανονισμού·

9) Το παράρτημα XVIII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος VI του παρόντος κανονισμού·

10) Το παράρτημα XIX του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος VII του παρόντος κανονισμού·

11) Το παράρτημα XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος VIII του παρόντος κανονισμού·

12) Το παράρτημα XXV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος IX του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Τα σημεία 1), 4) και 5) του άρθρου 1 εφαρμόζονται από τις 30 Μαρτίου 2020. Τα σημεία 9) έως 12) του άρθρου 1 εφαρμόζονται από την 1η Απριλίου 2020. Τα σημεία 2), 3) και 6) έως 8) του άρθρου 1 εφαρμόζονται από την 1η Ιουνίου 2020.

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

Βρυξέλλες,

Για την Επιτροπή

Η Πρόεδρος  
 Ursula von der Leyen

1. ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1. [↑](#footnote-ref-1)
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-2)
3. Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 35). [↑](#footnote-ref-3)
4. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής, της 3ης Νοεμβρίου 2008, για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 320 της 29.11.2008, σ. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1986 της Επιτροπής, της 22ας Νοεμβρίου 2017, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 16 (ΕΕ L 291 της 9.11.2017, σ. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/1620 της Επιτροπής, της 13ης Ιουλίου 2018, για την τροποποίηση του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 271 της 30.10.2018, σ. 10)*.* [↑](#footnote-ref-7)
8. 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). [↑](#footnote-ref-8)