

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 ΕΥΡΩΠΑΪΚH 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, και ιδίως το άρθρο 99 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 99 παράγραφος 6 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 101 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο και το άρθρο 394 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

1. Στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής[[1]](#footnote-1) 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. Βάσει του άρθρου 99 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εξουσιοδοτείται η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) να καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό ενιαίων μορφοτύπων για την υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[2]](#footnote-2), και τα πιστωτικά ιδρύματα, εκτός εκείνων που αναφέρονται στο εν λόγω άρθρο, που καταρτίζουν τους ενοποιημένους λογαριασμούς τους σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθετούνται βάσει της διαδικασίας που προβλέπεται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002. Βάσει του άρθρου 99 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εξουσιοδοτείται επίσης η ΕΑΤ να καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό ενιαίων μορφοτύπων για την υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τα ιδρύματα που υπόκεινται σε λογιστικά πλαίσια βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου[[3]](#footnote-3), στα οποία οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επεκτείνουν τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών. Κάθε μια από τις διατάξεις αυτές αφορά πτυχές του πλαισίου για την υποβολή εποπτικών αναφορών στην Ένωση, που χρειάζεται να ευθυγραμμιστούν με τα νέα εφαρμοστέα διεθνή πρότυπα.
2. Τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που υιοθετούνται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 βασίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), που καταρτίζονται από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB).
3. Τον Ιούλιο του 2014, το IASB εξέδωσε το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» («ΔΠΧΑ 9») ως το νέο πρότυπο για τη λογιστική των χρηματοοικονομικών μέσων, με σκοπό τη διεθνή εφαρμογή του από την 1η Ιανουαρίου 2018. Το ΔΠΧΑ 9 εγκρίθηκε στην Ένωση στις 22 Νοεμβρίου 2016, με την έκδοση του κανονισμού (ΕΕ) 2016/2067 της Επιτροπής[[4]](#footnote-4).
4. Το ΔΠΧΑ 9 αναθεωρεί ριζικά τη λογιστική των χρηματοοικονομικών μέσων για τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 99 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ΔΠΧΑ 9 περιλαμβάνει λογικό μοντέλο κατάταξης και επιμέτρησης, ενιαίο μακρόπνοο μοντέλο απομείωσης «αναμενόμενης ζημίας» και ουσιαστικά μεταρρυθμισμένη προσέγγιση στη λογιστική αντιστάθμισης: Ως εκ τούτου, θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως η υποβολή αναφορών από τα ιδρύματα.
5. Περαιτέρω, κρίνεται αναγκαία η επικαιροποίηση των υποδειγμάτων και των οδηγιών που αφορούν την υποβολή αναφορών για την ακαθάριστη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Τούτο οφείλεται στην ανάγκη να διευκρινιστεί ο ορισμός της «ακαθάριστης λογιστικής αξίας» για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να αυξηθεί η ποιότητα των δεδομένων των πληροφοριών που υποβάλλονται και να μειωθεί ο φόρτος υποβολής στοιχείων.
6. Είναι επίσης αναγκαίο να επικαιροποιηθούν τα υποδείγματα και οι οδηγίες για τα ιδρύματα που υπόκεινται σε λογιστικά πλαίσια βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, ώστε να εξασφαλίζεται ότι οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που υποβάλλονται εξακολουθούν να είναι επίκαιρες και ευθυγραμμισμένες μεταξύ όλων των ιδρυμάτων, και να καλυφθούν τα κενά πληροφόρησης όσον αφορά συγκεκριμένα εθνικά λογιστικά πλαίσια, τα οποία προηγουμένως δεν αντικατοπτρίζονταν πλήρως στα υποδείγματα.
7. Δεδομένης της εγγενούς σύνδεσης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, είναι αναγκαίο να συμπίπτει η ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού με την ημερομηνία εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9. Για τον ίδιο λόγο, είναι επίσης αναγκαίο, για εκείνα τα ιδρύματα που εφαρμόζουν λογιστικό έτος διαφορετικό από το ημερολογιακό έτος, να συμπίπτει η ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού με την ημερομηνία εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, η οποία είναι η ημερομηνία του ημερολογιακού έτους κατά την οποία αρχίζει το οικονομικό έτος για τα εν λόγω ιδρύματα.
8. Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.
9. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε 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 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-5).
10. 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 παράρτημα III του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα Ι του παρόντος κανονισμού.
2. Το παράρτημα IV 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.

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 Ιανουαρίου 2018.

Όσον αφορά τα κατωτέρω ιδρύματα, όταν αυτά τα ιδρύματα εφαρμόζουν λογιστικό έτος διαφορετικό από το ημερολογιακό έτος, τα παραρτήματα I και III του παρόντος κανονισμού εφαρμόζονται από την αρχή της λογιστικής χρήσης που αρχίζει μετά την 1η Ιανουαρίου 2018:

α) ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002·

β) πιστωτικά ιδρύματα, εκτός εκείνων που αναφέρονται στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002, που καταρτίζουν τους ενοποιημένους λογαριασμούς τους σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθετούνται βάσει της διαδικασίας που προβλέπεται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού·

γ) πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εφαρμόζουν διεθνή λογιστικά πρότυπα κατά τα ισχύοντα δυνάμει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 για την υποβολή αναφορών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

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

Βρυξέλλες,

Για την Επιτροπή

Ο Πρόεδρος  
 Jean- Claude Juncker

1. Εκτελεστικός κανονισμός (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 (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Κανονισμός (ΕΕ) 2016/2067 της Επιτροπής, της 22ας Νοεμβρίου 2016, 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 9 (ΕΕ L 323 της 29.10.2016, σ. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. 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-5)