

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2025/673 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 24ης Μαρτίου 2025

που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2023/1681 σχετικά με την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εποπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΚΤ/2023/18) (ΕΚΤ/2025/10)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο EEM) (ΕΚΤ/2014/17)⁽²⁾, και ιδίως το άρθρο 21 και το άρθρο 140 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη την πρόταση του εποπτικού συμβουλίου,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽³⁾ θεσπίζει κανόνες σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τους ενωσιακούς κανόνες και οι οποίες ανήκουν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.
- (2) Σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 της οδηγίας 2002/87/ΕΚ, τα κράτη μέλη απαιτούν από τις ρυθμιζόμενες οντότητες ή τις εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών να αναφέρουν σε τακτά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο στον συντονιστή οποιαδήποτε σημαντική συγκεντρώση κινδύνων στο επίπεδο του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων. Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2 της ίδιας πράξης, οι εν λόγω οντότητες υποχρεούνται επίσης να αναφέρουν στον συντονιστή, σε τακτά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο, όλες τις ουσιώδεις εντός ομίλου συναλλαγές στο επίπεδο χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων.
- (3) Προκειμένου να παρέχονται τα στοιχεία για τις σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνων και τις ουσιώδεις εντός ομίλου συναλλαγές, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2454 της Επιτροπής⁽⁴⁾ θεσπίζει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής, τη συχνότητα και τον μορφότυπο των παρεχόμενων στοιχείων.
- (4) Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και το άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17), η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αναλαμβάνει τα καθήκοντα συντονιστή χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και, ως τέτοιος, θα πρέπει να λαμβάνει τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται κατ' εφαρμογή του άρθρου 7 παράγραφος 2 και του άρθρου 8 παράγραφος 2 της οδηγίας 2002/87/ΕΚ.
- (5) Η απόφαση (ΕΕ) 2023/1681 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2023/18)⁽⁵⁾ θεσπίζει διαδικασίες σχετικά με την υποβολή στην ΕΚΤ πληροφοριών τις οποίες παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ).

⁽¹⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj>.

⁽²⁾ ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/468/oj>.

⁽³⁾ Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ (ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2002/87/oj>).

⁽⁴⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2454 της Επιτροπής, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών για τις συγκεντρώσεις κινδύνων και τις εντός ομίλου συναλλαγές (ΕΕ L 324 της 19.12.2022, σ. 55, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2454/oj).

⁽⁵⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2023/1681 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 17ης Αυγούστου 2023, σχετικά με την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εποπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΚΤ/2023/18) (ΕΕ L 216 της 1.9.2023, σ. 105, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2023/1681/oj>).

- (6) Προκειμένου να βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα και η ποιότητα της διαδικασίας, είναι σκόπιμο να τροποποιηθεί η διαδικασία σχετικά με την παροχή στοιχείων για τις σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνων και τις ουσιώδεις εντός ομίλου συναλλαγές στο επίπεδο του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων. Όπως συμβαίνει με τις άλλες πληροφορίες που παρέχονται σε τακτά διαστήματα σύμφωνα με την οικεία ενωσιακή νομοθεσία, τα στοιχεία για τις σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνων και τις ουσιώδεις εντός ομίλου συναλλαγές θα πρέπει να υποβάλλονται από τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες στις ΕΑΑ. Οι ΕΑΑ θα πρέπει να διενεργούν τους αρχικούς ελέγχους των στοιχείων και να θέτουν στη διάθεση της ΕΚΤ τις πληροφορίες.
- (7) Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να τροποποιηθεί η απόφαση ΕΚΤ/2023/18 ώστε να συμπεριλάβει επίσης την υποβολή στην ΕΚΤ πληροφοριών για τις σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνων και τις ουσιώδεις εντός ομίλου συναλλαγές τις οποίες παρέχουν οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες στις ΕΑΑ.
- (8) Για τους λόγους αυτούς, η απόφαση ΕΚΤ/2023/18 θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η απόφαση ΕΚΤ/2023/18 τροποποιείται ως εξής:

- 1) το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17), η παρούσα απόφαση θεσπίζει διαδικασίες σχετικά με την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) πληροφοριών τις οποίες παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) βάσει των εκτελεστικών κανονισμών (ΕΕ) 2016/2070 (*), (ΕΕ) 2021/451 (**), (ΕΕ) 2021/453 (***) και (ΕΕ) 2022/2454 της Επιτροπής (****).

- (*) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/2070 της Επιτροπής, της 14ης Σεπτεμβρίου 2016, για τη θέσπιση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τα υποδείγματα, τους ορισμούς και τις λύσεις πληροφορικής που θα χρησιμοποιούν τα ιδρύματα κατά την υποβολή αναφορών στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 78 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 328 της 2.12.2016, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/2070/oj).
- (**) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 (ΕΕ L 97 της 19.3.2021, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).
- (***) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/453 της Επιτροπής, της 15ης 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 (ΕΕ L 89 της 16.3.2021, σ. 3, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/453/oj).
- (****) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2454 της Επιτροπής, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών για τις συγκεντρώσεις κινδύνων και τις εντός ομίλου συναλλαγές (ΕΕ L 324 της 19.12.2022, σ. 55, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2454/oj).

- 2) στο άρθρο 3 προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3:

«3. Οι ΕΑΑ υποβάλλουν στην ΕΚΤ τις πληροφορίες που λαμβάνουν από τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2022/2454. Οι ΕΑΑ υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες μόλις λάβουν τα υποβαλλόμενα δεδομένα και μετά τη διενέργεια των αρχικών ελέγχων των στοιχείων κατά το άρθρο 6, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.»

3) στο άρθρο 4 παράγραφος 2 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο γ):

- «γ) προκειμένου για τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, στον επικεφαλής των χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων όταν η ΕΚΤ είναι συντονιστής, έως την 25η εργάσιμη ημέρα μετά τις οικείες ημερομηνίες αποστολής, όπως εκάστοτε έχει συμφωνηθεί μεταξύ της ΕΚΤ και των οικείων αρμόδιων αρχών σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3 και το άρθρο 3 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/2303 της Επιτροπής (*).

- (*) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/2303 της Επιτροπής, της 28ης Ιουλίου 2015, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των ορισμών και τον συντονισμό της συμπληρωματικής εποπτείας της συγκέντρωσης κινδύνων και των συναλλαγών εντός ομίλου (ΕΕ L 326 της 11.12.2015, σ. 34, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/2303/oj).».

Άρθρο 2

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στους αποδέκτες.

Άρθρο 3

Αποδέκτες

Η παρούσα απόφαση απευθύνεται στις εθνικές αρμόδιες αρχές των συμμετεχόντων κρατών μελών.

Φρανκφούρτη, 24 Μαρτίου 2025.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE