ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2020/497 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 20ής Μαρτίου 2020

σχετικά με την καταχώριση ορισμένων δεδομένων στο μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων από τις αρμόδιες εθνικές αρχές (ΕΚΤ/2020/16)

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, παράγραφοι 1, 2 και 7,

Έχοντας υπόψη την πρόταση του εποπτικού συμβουλίου και κατόπιν διαβούλευσης με τις εθνικές αρμόδιες αρχές,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) τηρείται μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (Register of Institutions and Affiliates Data, εφεξής το «RIAD»). Το RIAD αποτελεί την κοινή δέσμη δεδομένων αναφοράς νομικών και λοιπών στατιστικών θεσμικών μονάδων, η συλλογή των οποίων υποστηρίζει τη διεκπεραίωση των εργασιών σε επίπεδο Ευρωσυστήματος και την εκπλήρωση τόσο των καθηκόντων του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) όσο και των ειδικών καθηκόντων προληπτικής εποπτείας που ανατίθενται στην ΕΚΤ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 («εποπτικά καθήκοντα») και εκτελούνται στο πλαίσιο του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΕΜ), ο οποίος αποτελείται από την ΕΚΤ και τις ΕΑΑ. Η λειτουργία του RIAD διευκολύνει επίσης την ενοποίηση ποικίλων δεσμών δεδομένων, ιδίως μέσω των κοινών κωδικών αναγνώρισης.

(2) Το RIAD περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα χαρακτηριστικών γνωρισμάτων που αφορούν μεμονωμένες οντότητες και τις μεταξύ τους σχέσεις και καθιστούν δυνατό τον προσδιορισμό ομιλικών δομών. Οι δομές αυτές μπορούν να έχουν διαφορετική σύνθεση για τους σκοπούς λογιστικής ή εποπτικής ενοποίησης. Οι συγκεκριμένες πληροφορίες χρησιμοποιούνται με σκοπό την υποστήριξη διαφόρων διαδικασιών και υπηρεσιακών κλάδων, π.χ. διαχείριση ασφαλειών και κινδύνου, χρηματοπιστωτική σταθερότητα και μικροπροληπτική εποπτεία.

(3) Η κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/16) ([2]) καθορίζει, αφενός, τις υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ όσον αφορά την υποβολή δεδομένων αναφοράς στο RIAD, την τήρησή του και τη διαχείριση της ποιότητας των δεδομένων του για τους σκοπούς των καθηκόντων του ΕΣΚΤ και, αφετέρου, το οικείο πλαίσιο διακυβέρνησης. Σκοπός της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής είναι να συμπληρώσει την ως άνω κατευθυντήρια γραμμή, καθορίζοντας τις αρμοδιότητες των ΕΑΑ όσον αφορά την καταχώριση, ενημέρωση και επικύρωση των δεδομένων αναφοράς που υποβάλλονται στην ΕΚΤ για τους σκοπούς των εποπτικών καθηκόντων, με βάση το καθήκον καλόπιστης συνεργασίας και την υποχρέωση ανταλλαγής πληροφοριών που θεσπίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και ορίζονται ειδικότερα στο άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17) ([3]). Προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και ελαχιστοποίηση της επιβάρυνσης που συνεπάγεται η υποβολή στοιχείων, η συλλογή δεδομένων εντός του ΕΕΜ βάσει των εν λόγω διατάξεων ακολουθεί τη λεγόμενη «διαδοχική προσέγγιση», υπό την έννοια ότι τόσο τα σημαντικά όσο και τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν τα δεδομένα τους στις ΕΑΑ, οι οποίες εν συνεχεία υποβάλλουν τις σχετικές αναφορές στην ΕΚΤ.

([1]) ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

([2]) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Ιουνίου 2018, σχετικά με το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (ΕΚΤ/2018/16) (ΕΕ L 154 της 18.6.2018, σ. 3).

([3]) Κανονισμός (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 ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1).

(4) Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16), κάθε εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) υποχρεούται να δημιουργήσει τοπικό κόμβο RIAD, ο οποίος θα λειτουργεί ως το μοναδικό σημείο επαφής για ζητήματα που ανακύπτουν στο οικείο κράτος μέλος αναφορικά με τα δεδομένα αναφοράς του RIAD και θα συντονίζει τις σχετικές δραστηριότητες, μεταξύ άλλων με τις ΕΑΑ σε εθνικό επίπεδο, προκειμένου να διασφαλίζονται η ακρίβεια, έγκαιρη παροχή και συνοχή των εν λόγω δεδομένων και η συνεπής χρήση των κωδικών αναγνώρισης οντοτήτων. Με τη σύσταση ΕΚΤ/2018/36 ([4]) οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ καλούνται σε εφαρμογή των διατάξεων της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16) που απευθύνονται στις ΕθνΚΤ των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ. Συναφώς, η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή καθορίζει τις αρμοδιότητες συνεργασίας των ΕΑΑ με τις ΕθνΚΤ των οικείων συμμετεχόντων κρατών μελών.

(5) Τα δεδομένα αναφοράς που καταχωρίζονται στο RIAD εξακολουθούν να διέπονται από τις ειδικές νομικές διατάξεις περί εμπιστευτικότητας που διέπουν τα δεδομένα αυτά και τη συλλογή τους από τις ΕΑΑ, κατόπιν υποβολής τους στις τελευταίες από τις επιμέρους οντότητες. Η χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών από την ΕΚΤ για τους σκοπούς των καθηκόντων του ΕΣΚΤ και των εποπτικών καθηκόντων υπόκειται στην εφαρμογή της αρχής του διαχωρισμού σύμφωνα με το άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και την απόφαση ΕΚΤ/2014/39 ([5]).

(6) Η ακρίβεια, η έγκαιρη παροχή και η πληρότητα των δεδομένων αναφοράς σχετικά με τις οντότητες και τις μεταξύ τους σχέσεις είναι αναγκαίες για την εκπλήρωση των εποπτικών καθηκόντων. Ως εκ τούτου, καθίσταται αναγκαία η ενοποίηση των απαιτήσεων συλλογής, διαχείρισης της ποιότητας και διαβίβασης δεδομένων βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, η οποία απευθύνεται στις ΕΑΑ ως προς τα εποπτικά καθήκοντα και σκοπό έχει τη συμπλήρωση των απαιτήσεων που ήδη ενοποιούνται βάσει της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16) ως προς τα καθήκοντα του ΕΣΚΤ,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο και σκοπός

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή καθορίζει τις υποχρεώσεις των ΕΑΑ όσον αφορά την καταχώριση, τήρηση και διαχείριση της ποιότητας των δεδομένων αναφοράς του RIAD για τους σκοπούς των εποπτικών καθηκόντων.

2. Επίσης, η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή καθορίζει τις αρμοδιότητες συνεργασίας των ΕΑΑ με τις οικείες ΕθνΚΤ ενόψει της καταχώρισης δεδομένων αναφοράς και οντοτήτων στο RIAD.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) ως «οντότητα» νοείται οποιοδήποτε εκ των ακόλουθων:

   α) επιχείρηση που περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης σύμφωνα με το πρώτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]), ή επιχείρηση που θα είχε περιληφθεί στο εν λόγω πεδίο εφαρμογής εάν δεν είχε λάβει απαλλαγή σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό·

   β) επιχείρηση που εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

   γ) υποκατάστημα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο έχει συσταθεί σε συμμετέχον κράτος μέλος από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε άλλο συμμετέχον κράτος μέλος·

   δ) υποκατάστημα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο έχει συσταθεί σε συμμετέχον κράτος μέλος από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε μη συμμετέχον κράτος μέλος·

([4]) Σύσταση ΕΚΤ/2018/36, της 7 Δεκεμβρίου 2018, σχετικά με το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (ΕΕ C 21 της 17.1.2019, σ. 1).

([5]) Απόφαση ΕΚΤ/2014/39, της 17ης Σεπτεμβρίου 2014, σχετικά με την εφαρμογή του διαχωρισμού μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΕ L 300 της 18.10.2014, σ. 57).

([6]) Κανονισμός (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 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

2) ως «συμμετέχον κράτος μέλος» νοείται συμμετέχον κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 ·

3) ως «μη συμμετέχον κράτος μέλος» νοείται κράτος μέλος που δεν είναι συμμετέχον κράτος μέλος·

4) ως «εθνική αρμόδια αρχή» ή «ΕΑΑ» νοείται εθνική αρμόδια αρχή, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013·

5) ως «δεδομένα αναφοράς» νοείται το σύνολο των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων συγκεκριμένης οντότητας και των σχέσεών της με άλλες οντότητες κατά τις περιγραφές των παραρτημάτων I και II, ή ένα ή περισσότερα χαρακτηριστικά γνωρίσματα ή σχέσεις εντός της συγκεκριμένης δέσμης·

6) ως «πιστωτικό ίδρυμα» νοείται πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

7) ως «όμιλος» νοείται όμιλος, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17)·

8) ως «κάτοικος» νοείται κάτοικος, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου ([7])·

9) ως «κανόνας σύνθεσης» νοείται κανόνας σύνθεσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 17 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)·

10) ως «κόμβος RIAD» νοείται κόμβος RIAD, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 18 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)·

11) ως «εργάσιμη ημέρα» νοείται εργάσιμη ημέρα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 20 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)·

12) ως «έλεγχος» νοείται έλεγχος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

13) ως «κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας» (Legal Entity Identifier) ή «LEI» νοείται αλφαριθμητικός κωδικός αναφοράς βάσει του προτύπου ISO 17442 ([8]).

Άρθρο 3

Καταχώριση δεδομένων αναφοράς στο RIAD

1. Κάθε ΕΑΑ καταχωρίζει στο RIAD τα δεδομένα αναφοράς του παραρτήματος I για τις οντότητες που αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στο οικείο συμμετέχον κράτος μέλος, εκτός εάν αυτά έχουν ήδη καταχωριστεί στο RIAD βάσει των διατάξεων της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16).

2. Κάθε ΕΑΑ καταχωρίζει στο RIAD τα δεδομένα αναφοράς του παραρτήματος II για οντότητες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα και είναι εγκατεστημένα στο οικείο συμμετέχον κράτος μέλος, εκτός εάν αυτά έχουν ήδη καταχωριστεί στο RIAD βάσει των διατάξεων της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16).

3. Κάθε ΕΑΑ, στην επικράτεια της οποίας είναι εγκατεστημένη οντότητα που αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, λαμβάνει κάθε δυνατό μέτρο για την ακριβή καταχώριση στο RIAD των δεδομένων αναφοράς οντοτήτων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με εκείνη και είναι εγκατεστημένες σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες, εκτός εάν τα συγκεκριμένα δεδομένα έχουν ήδη καταχωριστεί στο RIAD βάσει των διατάξεων της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16). Οι ΕΑΑ λαμβάνουν προς τούτο όλα τα δυνατά μέτρα για την καταχώριση στο RIAD των δεδομένων αναφοράς των παραρτημάτων I και II για τις οντότητες που αποτελούν και για εκείνες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, αντίστοιχα.

4. Το RIAD επιτρέπει την επεξεργασία δεδομένων αναφοράς οντοτήτων προερχόμενων από μία ή περισσότερες πηγές. Εάν υπάρχουν δύο ή περισσότερες αντιφατικές πηγές δεδομένων, αυτές κατατάσσονται βάσει του κανόνα σύνθεσης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16).

([7]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

([8]) Διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο του Διεθνούς Οργανισμού Τυποποίησης (ISO) (www.iso.org).

5. Εάν υπάρχουν αντικρουόμενες πληροφορίες για τις σχέσεις μεταξύ οντοτήτων στο πλαίσιο δομών διασυνοριακών ομίλων, οι ΕΑΑ συνεργάζονται με την ΕΑΑ στην επικράτεια της οποίας είναι εγκατεστημένο πιστωτικό ίδρυμα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

6. Καμία ΕΑΑ δεν ευθύνεται για τη μη προσήκουσα χρήση των δεδομένων αναφοράς που καταχωρίζονται από άλλη ΕΑΑ ή ΕθνΚΤ ή από την ΕΚΤ.

7. Για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής κάθε ΕΑΑ καταβάλλει εύλογες προσπάθειες για την ενεργή συνεργασία με τον τοπικό κόμβο RIAD που λειτουργεί στην ΕθνΚΤ **του** συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη.

Άρθρο 4

Πολιτική συντήρησης και αναθεώρησης

1. Οι ΕΑΑ καταβάλλουν εύλογες προσπάθειες προς διασφάλιση της αδιάλειπτης ενημέρωσης όλων των δεδομένων αναφοράς που καταχωρίζονται στο RIAD βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Το αργότερο μία εργάσιμη ημέρα πριν από τις ημερομηνίες αποστολής του άρθρου 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ([9]) οι ΕΑΑ διασφαλίζουν την πληρότητα, ακρίβεια και ενημέρωση των δεδομένων αναφοράς που είναι καταχωρισμένα στο RIAD σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφοι 1 και 2.

Άρθρο 5

Καταχώριση νέων οντοτήτων

Σε εκπλήρωση των υποχρεώσεών της από την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή κάθε ΕΑΑ συνεργάζεται με την οικεία ΕθνΚΤ ενόψει της καταχώρισης νέας οντότητας στο RIAD.

Άρθρο 6

Πρότυπα διαβίβασης

1. Η διαδικασία καταχώρισης δεδομένων αναφοράς στο RIAD περιγράφεται στις προδιαγραφές ανταλλαγής δεδομένων, στις οποίες έχουν πρόσβαση οι ΕΑΑ. Κάθε ΕΑΑ καταχωρίζει τις πληροφορίες με online ενημερώσεις μέσω της τυποποιημένης πλατφόρμας του ΕΣΚΤ ή, εφόσον τούτο προβλέπεται βάσει εθνικών ρυθμίσεων, μέσω του διαύλου διαβίβασης που χρησιμοποιεί ήδη η οικεία ΕθνΚΤ στο αντίστοιχο συμμετέχον κράτος μέλος. Σε κάθε περίπτωση οι ΕΑΑ καταχωρίζουν τα δεδομένα αναφοράς που απαιτούνται για τις οντότητες κατοίκους βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής μέσω της ειδικής πηγής «SUP» στο RIAD.

2. Πριν από την καταχώριση των δεδομένων αναφοράς στο RIAD οι ΕΑΑ διενεργούν ελέγχους επικύρωσης προς διασφάλιση της συμμόρφωσής τους με τις προδιαγραφές ανταλλαγής δεδομένων. Οι ΕΑΑ εφαρμόζουν επαρκή δέσμη ελέγχων για την ελαχιστοποίηση των επιχειρησιακών σφαλμάτων και τη διασφάλιση της ακρίβειας και συνέπειας των καταχωριζόμενων δεδομένων αναφοράς.

3. Σε περίπτωση αδυναμίας πρόσβασης των ΕΑΑ στο RIAD λόγω τεχνικής βλάβης αυτές χρησιμοποιούν τη συναφή λειτουργία έκτακτης ανάγκης ή διαβιβάζουν τα δεδομένα αναφοράς με κρυπτογραφημένο μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση RIAD-Support@ecb.europa.eu.

4. Όταν οι ΕΑΑ καταχωρίζουν δεδομένα αναφοράς, μπορούν να χρησιμοποιούν τη δέσμη χαρακτήρων του εθνικού αλφαβήτου, εφόσον αυτό είναι το λατινικό. Όταν λαμβάνουν πληροφορίες από την ΕΚΤ μέσω του RIAD, χρησιμοποιούν το σύστημα κωδικοποίησης χαρακτήρων «Unicode» (UTF-8), προκειμένου να εμφανίζονται σωστά όλες οι δέσμες ειδικών χαρακτήρων.

5. Για τους σκοπούς καταχώρισης δεδομένων αναφοράς στο RIAD βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής κάθε ΕΑΑ μπορεί να συνομολογεί τεχνικές ρυθμίσεις με την οικεία ΕθνΚΤ στο αντίστοιχο συμμετέχον κράτος μέλος. Πάντως, και στην περίπτωση αυτή υπεύθυνη για την ακρίβεια και την ποιότητα των δεδομένων αναφοράς παραμένει η ΕΑΑ.

([9]) 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 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

Άρθρο 7

Επιβεβαίωση λήψης και επιβεβαίωση σφάλματος

1. Με κάθε καταχώριση δεδομένων αναφοράς από τις ΕΑΑ στο RIAD διενεργούνται αυτομάτως έλεγχοι επικύρωσης της ποιότητάς τους βάσει συμφωνημένων προτύπων και κανόνων επικύρωσης.

2. Με την καταχώριση των δεδομένων αναφοράς από τις ΕΑΑ η ΕΚΤ αποστέλλει αυτομάτως σε αυτές ενημέρωση που περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

α) επιβεβαίωση λήψης με συνοπτικές πληροφορίες για την επιτυχή επεξεργασία και αποτύπωση των ενημερώσεων στην οικεία δέσμη δεδομένων· και/ή·

β) επιβεβαίωση σφάλματος με λεπτομερείς πληροφορίες για τις αποτυχημένες ενημερώσεις και ελέγχους επικύρωσης. Αμέσως μόλις λάβουν επιβεβαίωση σφάλματος, οι ΕΑΑ λαμβάνουν μέτρα για τη διόρθωση των δεδομένων και την καταχώρισή τους στο RIAD.

Άρθρο 8

Εμπιστευτικότητα των δεδομένων αναφοράς

1. Τα δεδομένα αναφοράς που καταχωρίζονται στο RIAD υπόκεινται στις ειδικές νομικές διατάξεις περί εμπιστευτικότητας που διέπουν τα εν λόγω δεδομένα και τη συλλογή τους από τις ΕΑΑ, κατόπιν υποβολής τους στις τελευταίες από τις επιμέρους οντότητες. Τα δεδομένα αναφοράς που διαβαθμίζονται ως εμπιστευτικά δυνάμει των εν λόγω νομικών διατάξεων δεν δημοσιεύονται. Δεν θεωρούνται εμπιστευτικές όσες πληροφορίες προέρχονται από πηγές προσβάσιμες στο κοινό σύμφωνα με την οικεία εθνική νομοθεσία.

2. Οι ΕΑΑ δηλώνουν το καθεστώς εμπιστευτικότητας των δεδομένων αναφοράς σύμφωνα με το άρθρο 10 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16).

3. Τα ακόλουθα δεδομένα αναφοράς είναι πάντοτε εμπιστευτικά και φέρουν την τιμή «C»:

α) υποχρεώσεις υποβολής αναφορών ΕΕΜ·

β) κωδικός υποομάδας ρευστότητας και

γ) επικεφαλής υποομάδας ρευστότητας.

Άρθρο 9

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις ΕΑΑ.

2. Οι ΕΑΑ συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από την 31η Μαρτίου 2020.

Άρθρο 10

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται στις ΕΑΑ.

Φρανκφούρτη, 20 Μαρτίου 2020.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΚΑΤΑΧΩΡΙΖΟΜΕΝΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Χαρακτηριστικό γνώρισμα ή σχέση	Περιγραφή
Κωδικός RIAD (RIAD code)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Ημερομηνία ίδρυσης (Birth date)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Ημερομηνία διακοπής λειτουργίας (Closure date)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Κωδικός LEI (LEI)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ECB/2018/16)
Εθνικός κωδικός αναγνώρισης (National identifier) (εφόσον είναι διαθέσιμος)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Κωδικός SUBA (SUBA ID)	Κωδικός αναγνώρισης μη δημόσιας οντότητας που χρησιμοποιείται για την αναγγελία οντοτήτων χωρίς κωδικό LEI
Κωδικός υποομάδας ρευστότητας (Liquidity sub-group code)	Κωδικός υποομάδας ρευστότητας στην οποία ανήκει η οντότητα (κατά περίπτωση)
Επωνυμία (Name)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Χώρα κατοικίας (Country of residence)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Διεύθυνση (Address)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Πόλη (City)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Ταχυδρομικός κώδικας (Postal Code)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Νομική μορφή (Legal form)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Θεσμικός τομέας (Institutional sector)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Λεπτομέρειες θεσμικού τομέα (Institutional sector details)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Έλεγχος θεσμικού τομέα (Institutional sector control)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Κωδικός «εισηγμένη» (Flag Listed)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Νόμισμα υποβολής αναφορών (Reporting currency)	Νόμισμα στο οποίο η οντότητα υποβάλλει αναφορές στην ΕΑΑ
Λογιστικό πλαίσιο υποβολής αναφορών σε ατομική βάση (Accounting Framework for Solo Reporting)	Λογιστικό πλαίσιο που χρησιμοποιεί η οντότητα όταν υποβάλλει αναφορές σε ατομική βάση
Λογιστικό πλαίσιο υποβολής αναφορών σε ενοποιημένη βάση (Accounting Framework for Consolidated Reporting)	Λογιστικό πλαίσιο που χρησιμοποιεί η οντότητα όταν υποβάλλει αναφορές σε ενοποιημένη βάση
Λήξη λογιστικής χρήσης (Accounting year end)	Μήνας και ημέρα στο τέλος των οποίων η οντότητα κλείνει τους ετήσιους λογαριασμούς της
Εταιρική πράξη (Corporate action)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Ημερομηνία εταιρικής πράξης (Date of corporate action)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Υποχρεώσεις υποβολής αναφορών ΕΕΜ (SSM reporting requirements)	Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων ΕΕΜ στις οποίες υπόκειται οντότητα (για την ίδια οντότητα είναι δυνατές πολλαπλές τιμές)
Επικεφαλής υποομάδας ρευστότητας (Head of the liquidity sub-group)	Κωδικός αναγνώρισης της οντότητας που αντιστοιχεί στον επικεφαλής της υποομάδας ρευστότητας
Είδος οντότητας ΕΕΜ (SSM entity type)	Είδος οντότητας για σκοπούς εποπτείας

Χαρακτηριστικό γνώρισμα ή σχέση	Περιγραφή
Χώρα εποπτείας ΕΕΜ (SSM country of supervision)	Χώρα στην οποία εποπτεύεται η οντότητα
Υποβολή αναφορών ΕΕΜ στην ΕΑΤ (SSM EBA reporting)	Ιδρύματα που αναγγέλλονται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) βάσει της διαδοχικής προσέγγισης σύμφωνα με την απόφαση EBA/DC/2015/130 της ΕΑΤ
Κατάλογος ΕΑΤ για το χαρτοφυλάκιο αναφοράς EBA (List for benchmarking portfolio)	Χαρακτηριστικό γνώρισμα ενδεικτικό των ιδρυμάτων του καταλόγου της ΕΑΤ για τους σκοπούς του χαρτοφυλακίου αναφοράς σύμφωνα με την απόφαση EBA/DC/2016/156 της ΕΑΤ
Δεσμός με την άμεση μητρική επιχείρηση που ασκεί έλεγχο (Link to direct controlling parent)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Δεσμός με την επικεφαλής μητρική επιχείρηση που ασκεί έλεγχο (Link to ultimate controlling parent)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Δεσμός με την άμεση μητρική εποπτευόμενη οντότητα (Link to direct supervised ancestor)	Μητρική οντότητα η οποία αποτελεί εποπτευόμενη οντότητα και στην οποία ανήκει/από την οποία ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα η οικεία οντότητα
Δεσμός με την επικεφαλής μητρική εποπτευόμενη οντότητα εντός του ΕΕΜ (Link to ultimate supervised ancestor within SSM)	Μητρική οντότητα η οποία εδρεύει σε συμμετέχον κράτος μέλος και αποτελεί την υψηλότερα εποπτευόμενη οντότητα εντός εποπτευόμενου ομίλου
Δεσμός με την επικεφαλής μητρική εποπτευόμενη οντότητα εκτός ΕΕΜ (Link to ultimate supervised ancestor outside SSM)	Επικεφαλής μητρική οντότητα ομίλου η οποία εδρεύει σε μη συμμετέχον κράτος μέλος ή σε χώρα εκτός ΕΕ. Επικεφαλής μητρική οντότητα εκτός ΕΕΜ θα πρέπει να αναγγέλλεται μόνο εάν εποπτεύεται από την αρχή εποπτείας πιστωτικού ιδρύματος στην αντίστοιχη χώρα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΚΑΤΑΧΩΡΙΖΟΜΕΝΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Χαρακτηριστικό γνώρισμα ή σχέση	Περιγραφή
Κωδικός RIAD	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Ημερομηνία ίδρυσης (Date of birth)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Ημερομηνία διακοπής λειτουργίας	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Κωδικός LEI (LEI)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Εθνικός κωδικός αναγνώρισης (εφόσον είναι διαθέσιμος)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Κωδικός υποομάδας ρευστότητας	Κωδικός υποομάδας ρευστότητας στην οποία ανήκει η οντότητα (κατά περίπτωση)
Επωνυμία (Name)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Χώρα κατοικίας (Country of residence)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Διεύθυνση (Address)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Πόλη (City)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Ταχυδρομικός κώδικας (Postal code)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Νομική μορφή (Legal form)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Θεσμικός τομέας (Institutional sector)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Λεπτομέρειες θεσμικού τομέα (Institutional sector details)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Έλεγχος θεσμικού τομέα (Institutional sector control)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Κωδικός «εισηγμένη» (Flag Listed)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Εταιρική πράξη (Corporate action)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Ημερομηνία εταιρικής πράξης (Date of corporate action)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Επικεφαλής υποομάδας ρευστότητας (Head of the liquidity sub-group)	Κωδικός αναγνώρισης της οντότητας που αντιστοιχεί στον επικεφαλής της υποομάδας ρευστότητας
Είδος οντότητας ΕΕΜ (SSM entity type)	Είδος οντότητας για σκοπούς εποπτείας
Χώρα εποπτείας ΕΕΜ (SSM country of supervision)	Χώρα στην οποία εποπτεύεται η οντότητα
Δεσμός με την άμεση μητρική επιχείρηση που ασκεί έλεγχο (Link to direct controlling parent)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)
Δεσμός με την επικεφαλής μητρική επιχείρηση που ασκεί έλεγχο (Link to ultimate controlling parent)	Όπως στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16)

Χαρακτηριστικό γνώρισμα ή σχέση	Περιγραφή
Δεσμός με την άμεση μητρική εποπτευόμενη οντότητα (Link to direct supervised ancestor)	Μητρική οντότητα η οποία αποτελεί εποπτευόμενη οντότητα και στην οποία ανήκει/από την οποία ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα η οικεία οντότητα
Δεσμός με την επικεφαλής μητρική εποπτευόμενη οντότητα εντός του EEM (Link to ultimate supervised ancestor within SSM)	Μητρική οντότητα η οποία εδρεύει σε συμμετέχον κράτος μέλος και αποτελεί την υψηλότερα εποπτευόμενη οντότητα εντός εποπτευόμενου ομίλου
Δεσμός με την επικεφαλής μητρική εποπτευόμενη οντότητα εκτός EEM (Link to ultimate supervised ancestor outside SSM)	Επικεφαλής μητρική οντότητα ομίλου η οποία εδρεύει σε μη συμμετέχον κράτος μέλος ή σε χώρα εκτός ΕΕ. Επικεφαλής μητρική οντότητα εκτός ΕΕΜ θα πρέπει να αναγγέλλεται μόνο εάν εποπτεύεται από την αρχή εποπτείας πιστωτικού ιδρύματος στην αντίστοιχη χώρα.