

# **Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χρήση του αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας (LEI)**

# **Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χρήση του αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας (LEI)**

## **Εισαγωγή**

- 1.1. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier - LEI), οι οποίες απευθύνονται στις εθνικές αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία του τομέα των ασφαλίσεων και των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) (στο εξής «αρμόδιες εθνικές αρχές»).
- 1.2. Σκοπός των κατευθυντήριων γραμμών είναι να διευκολυνθεί η χρήση του LEI ως μοναδικού αναγνωριστικού κωδικού για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ομίλους, καθώς και για ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών που τελούν υπό την εποπτεία των αρμόδιων εθνικών αρχών (στο εξής «όλα τα ιδρύματα υπό την εποπτεία τους»).
- 1.3. Με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές επιδιώκεται η καθιέρωση συνεπών, αποδοτικών και αποτελεσματικών εποπτικών πρακτικών μέσω της εναρμονισμένης ταυτοποίησης των νομικών οντοτήτων προκειμένου να διασφαλίζεται η υψηλή ποιότητα, η αξιοπιστία και η συγκρισιμότητα των δεδομένων.
- 1.4. Με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές η ΕΙΟΡΑ στηρίζει τη θέσπιση του συστήματος αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας (LEI) που προτάθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) και εγκρίθηκε από την ομάδα G20, με στόχο τη μοναδική ταυτοποίηση των μερών χρηματοπιστωτικών συναλλαγών σε παγκόσμιο επίπεδο.
- 1.5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χρήση των LEI ως μοναδικών αναγνωριστικών κωδικών ανταποκρίνονται στα ακόλουθα:
  - Η κοινή χρήση του ίδιου αναγνωριστικού κωδικού για διάφορους σκοπούς υποβολής εκθέσεων και σε διάφορους τομείς θα βελτιώσει σημαντικά την ποιότητα των πληροφοριών καθιστώντας δυνατή την αποτελεσματική εκτέλεση της αποστολής της ΕΙΟΡΑ όπως ορίζεται από τον ιδρυτικό κανονισμό της.
  - Με τη χρήση του LEI θα βελτιωθεί η αυτοματοποίηση της επεξεργασίας δεδομένων και θα μειωθεί ο φόρτος υποβολής εκθέσεων, με αποτέλεσμα τη βελτίωση της ποιότητας και τη μείωση του κόστους για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

- Υπάρχει ευρεία συναίνεση μεταξύ των ευρωπαϊκών αρχών και των συμμετεχόντων του χρηματοπιστωτικού τομέα όσον αφορά την καθιέρωση, το συντομότερο δυνατό, ενός παγκόσμιου συστήματος LEI, το οποίο θα αποτελέσει πολύτιμο «δομικό στοιχείο» που θα συμβάλει και θα διευκολύνει την επίτευξη πολλών στόχων χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, συμπεριλαμβανομένης της ενισχυμένης εποπτικής σύγκλισης και της παροχής αξιόπιστων και συγκρίσιμων δεδομένων υψηλής ποιότητας.
- Οι επιπτώσεις της εφαρμογής του συστήματος LEI θα είναι αμελητέες σε σύγκριση με τα οφέλη που θα προκύψουν, κυρίως από την εναρμόνιση των αναγνωριστικών κωδικών μεταξύ των χωρών της ΕΕ και τρίτων χωρών, διαφορετικών Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΙΟΡΑ, Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΣΜΑ)), καθώς επίσης μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
- Σήμερα δεν υπάρχουν άλλες εναλλακτικές επιλογές είτε στον τομέα των ασφαλίσεων είτε στον τομέα των συντάξεων. Εξετάστηκε το ενδεχόμενο δημιουργίας ενός νέου κωδικού ΕΙΟΡΑ, ωστόσο η λύση αυτή θα μπορούσε εύκολα να δημιουργήσει πρόσθετο κόστος και λειτουργικούς κινδύνους για τις εθνικές αρμόδιες αρχές και για την ίδια την ΕΙΟΡΑ, ενώ δεν θα εξασφάλιζε συνέπεια με άλλους τομείς (τράπεζες και επενδύσεις).

1.6. Για τον σκοπό του παρόντος εγγράφου χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ορισμοί και συντομογραφίες:

- Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) είναι ένας 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός που συνδέεται με βασικές πληροφορίες αναφοράς και καθιστά δυνατή τη μοναδική ταυτοποίηση εταιρειών που συμμετέχουν στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές.
- Παγκόσμιο Ίδρυμα Αναγνωριστικού Κωδικού Νομικής Οντότητας (Global Legal Entity Identifier Foundation - GLEIF) - το οποίο περιλαμβάνει μία κεντρική επιχειρησιακή μονάδα και τοπικές επιχειρησιακές μονάδες. Το GLEIF έχει συσταθεί ως ίδρυμα στην Ελβετία και λειτουργεί ως μη κερδοσκοπικό ίδρυμα υπό το ελβετικό δίκαιο με στόχο την εφαρμογή ενός διασυνδεδεμένου παγκόσμιου συστήματος LEI σύμφωνα με τις αρχές υψηλού επιπέδου και τις συστάσεις του FSB, όπως εγκρίθηκαν από τους αρχηγούς κρατών και κυβερνήσεων της G20 (Los Cabos, Μεξικό, Ιούνιος 2012), και υπό την εποπτεία της Ρυθμιστικής Επιτροπής Εποπτείας (ROC).
- Παγκόσμιο Σύστημα Αναγνωριστικού Κωδικού Νομικής Οντότητας (Global Legal Entity Identifier System - GLEIS) - το διασυνδεδεμένο σύστημα που

χρησιμοποιείται για τις οντότητες από τις τοπικές επιχειρησιακές μονάδες (TEM) και τελεί υπό την εποπτεία του GLEIF<sup>1</sup>.

- ΚΕΜ (Κεντρική Επιχειρησιακή Μονάδα) - φορέας που έχει συσταθεί από το GLEIF και ο οποίος αναλαμβάνει την επιχειρησιακή διαχείριση του GLEIS και των δεδομένων στο σύστημα.
- ΤΕΜ (Τοπική Επιχειρησιακή Μονάδα) - φορέας, εγκεκριμένος από τη ROC, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την καταχώριση των οντοτήτων στο σύστημα LEI, καθώς και για την έκδοση και διατήρηση του κωδικού LEI.
- ROC (Ρυθμιστική Επιτροπή Εποπτείας) - το συμβούλιο χρηματοπιστωτικών ρυθμιστικών φορέων που εποπτεύει ολόκληρο το σύστημα.

1.7. Το παγκόσμιο σύστημα αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας (GLEIS) δεν έχει τεθεί ακόμη πλήρως σε λειτουργία αλλά ορισμένες οντότητες, με την αρωγή των εθνικών αρχών, έχουν ήδη αρχίσει να εκδίδουν αναγνωριστικούς κωδικούς τύπου LEI (προσωρινοί κωδικοί LEI - pre-LEI) προκειμένου να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σε τοπικό επίπεδο. Αυτοί οι προσωρινοί κωδικοί LEI θα μετατραπούν σε κωδικούς LEI όταν το σύστημα τεθεί πλήρως σε λειτουργία. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν αναλογικά για το στάδιο των προσωρινών κωδικών LEI<sup>2</sup>.

1.8. Εάν δεν ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.

1.9. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 31 Δεκεμβρίου 2014.

## **Κατευθυντήρια γραμμή 1 - Αίτημα χορήγησης κωδικού LEI**

1.10. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ζητούν από όλα τα ιδρύματα υπό την εποπτεία τους να λαμβάνουν κωδικό ο οποίος εκδίδεται από τοπική επιχειρησιακή μονάδα (κωδικό LEI).

1.11. Για τα ιδρύματα που υποβάλλουν εκθέσεις δυνάμει της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ζητούν από όλα τα εν λόγω ιδρύματα να λαμβάνουν κωδικό LEI για όλες τις οντότητες που περιλαμβάνει ο εκάστοτε

---

<sup>1</sup> Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην έκθεση του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB) της 8ης Ιουνίου 2012: *A Global Legal Entity Identifier for Financial Markets* [Ένας παγκόσμιος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας για τις χρηματοπιστωτικές αγορές] [[http://www.leiroc.org/publications/gls/roc\\_20120608.pdf](http://www.leiroc.org/publications/gls/roc_20120608.pdf)]

<sup>2</sup> Ενώ το GLEIS εξακολουθεί να τελεί υπό διαμόρφωση, ορισμένοι ρυθμιστικοί φορείς έχουν ήδη αρχίσει να ζητούν από τους παράγοντες της αγοράς να διαθέτουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας. Οι κωδικοί αυτοί εκδίδονται από τις λεγόμενες «προσωρινές τοπικές επιχειρησιακές μονάδες» (pre-LOU). Οι εν λόγω προσωρινοί κωδικοί LEI έχουν τον ίδιο μορφότυπο με τον LEI και μπορούν να χρησιμεύσουν ως βασικοί αναγνωριστικοί κωδικοί έως ότου τεθεί σε πλήρη λειτουργία το GLEIS.

όμιλος όπως ορίζεται στο άρθρο 212 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ)<sup>3</sup>, για τον οποίο απαιτούνται πληροφορίες σύμφωνα με τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 2 - Επαλήθευση αιτήματος χορήγησης κωδικού LEI**

1.12. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι τα ιδρύματα που τελούν υπό την εποπτεία τους έχουν αιτηθεί τη χορήγηση κωδικού LEI σύμφωνα με τα ακόλουθα:

α) για τα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, το αργότερο έως τις 30 Ιουνίου 2015·

β) για όλα τα υπόλοιπα ιδρύματα (συμπεριλαμβανομένων των ΙΕΣΠ), το αργότερο έως τις 30 Ιουνίου 2016.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 3 - Παροχή οδηγιών σχετικά με τη χρήση του κωδικού LEI**

1.13. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρέχουν οδηγίες σχετικά με τον δέοντα τρόπο συνεπούς χρήσης των κωδικών LEI από τα ιδρύματα που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2 κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους για υποβολή εκθέσεων.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 4 - Διασφάλιση του κωδικού LEI κατά την υποβολή εκθέσεων στην ΕΙΟΡΑ**

1.14. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στην ΕΙΟΡΑ σχετικά με όλα τα ιδρύματα υπό την εποπτεία τους περιέχουν τους κωδικούς LEI που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

### **Συμμόρφωση και κανόνες υποβολής εκθέσεων**

1.15. Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ.

---

<sup>3</sup> ΕΕ L 335 της 17.12.2009.

- 1.16. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.
- 1.17. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή σκοπεύουν να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώνουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
- 1.18. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.
- 1.19. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές και γίνονται αντικείμενο σχετικής έκθεσης.

### **Τελική διάταξη περί επανεξέτασης**

- 1.20. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.