



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Οδηγός της ΕΚΤ  
σχετικά με την άσκηση  
δικαιωμάτων και  
διακριτικών ευχερειών που  
παρέχει το ενωσιακό  
δίκαιο

BANKENTOEZICHT

Μάρτιος 2022

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDJSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

**BANKING SUPERVISION**

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Περιεχόμενα

<b>Ενότητα I</b>	<b>Συνοπτική παρουσίαση του οδηγού σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών</b>	<b>2</b>
1	Σκοπός	2
2	Πεδίο εφαρμογής, περιεχόμενο και ισχύς	3
3	Δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες που ασκούνται σε εξαιρετικές περιστάσεις ή για τη στήριξη της νομισματικής πολιτικής	6
<b>Ενότητα II</b>	<b>Η πολιτική της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών κατά τον CRR και την CRD</b>	<b>7</b>
Κεφάλαιο 1	Ενοποιημένη εποπτεία και απαλλαγές από απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας	7
Κεφάλαιο 2	Ίδια κεφάλαια	25
Κεφάλαιο 3	Κεφαλαιακές απαιτήσεις	31
Κεφάλαιο 4	Θεσμικά συστήματα προστασίας	36
Κεφάλαιο 5	Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα	46
Κεφάλαιο 6	Ρευστότητα	49
Κεφάλαιο 7	Μόχλευση	70
Κεφάλαιο 8	Υποβολή αναφορών για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	72
Κεφάλαιο 9	Γενικές απαιτήσεις για την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων	72
Κεφάλαιο 10	Χρόνος της αξιολόγησης προτεινόμενων αποκτήσεων ειδικών συμμετοχών	73
Κεφάλαιο 11	Ρυθμίσεις διακυβέρνησης και προληπτική εποπτεία	74
<b>Ενότητα III</b>	<b>Η γενική πολιτική της ΕΚΤ όσον αφορά την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών στον CRR και την CRD όταν απαιτείται περαιτέρω δράση ή αξιολόγηση</b>	<b>80</b>
Κεφάλαιο 1	Ενοποιημένη εποπτεία και απαλλαγές από απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας	80
Κεφάλαιο 2	Ίδια κεφάλαια	81
Κεφάλαιο 3	Κεφαλαιακές απαιτήσεις	81
Κεφάλαιο 4	Ρευστότητα	82

# Ενότητα I

## Συνοπτική παρουσίαση του οδηγού σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών

### 1 Σκοπός

1. Στον παρόντα οδηγό καθορίζεται η προσέγγιση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) όσον αφορά την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που προβλέπονται στο νομοθετικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) [κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>1</sup> (Capital Requirements Regulation – CRR) και οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>2</sup> (Capital Requirements Directive – CRD)] και αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.
2. Ο οδηγός αναθεωρήθηκε και επικαιροποιήθηκε ώστε να αποτυπώνει τις αλλαγές που θεσπίστηκαν στον CRR και την CRD μετά τη δημοσίευση του οδηγού το 2016, κυρίως μέσω του κανονισμού (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>3</sup> και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>4</sup>.
3. Σκοπός του οδηγού είναι να εξασφαλιστεί συνοχή, αποτελεσματικότητα και διαφάνεια σε σχέση με τις πολιτικές εποπτείας που θα εφαρμόζονται στις εποπτικές διαδικασίες εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) όσον αφορά τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Ειδικότερα, ο οδηγός αποσκοπεί να συνδράμει τις μεικτές εποπτικές ομάδες (ΜΕΟ) στην εκτέλεση των καθηκόντων τους σύμφωνα με τις αρχές τις οποίες προτίθεται να τηρεί η ΕΚΤ κατά την άσκηση εποπτείας σε σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα.

<sup>1</sup> 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 την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1). Ορισμένα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες περιλαμβάνονται επίσης στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

<sup>2</sup> Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.06.2013, σ. 338).

<sup>3</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη NSFR, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

<sup>4</sup> Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 που τροποποιεί την οδηγία 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα εποπτικά μέτρα και εξουσίες και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 253).

## 2 Πεδίο εφαρμογής, περιεχόμενο και ισχύς

1. Ο παρών οδηγός αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν χαρακτηριστεί από την ΕΚΤ ως σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα.
2. Σε αυτόν καθορίζονται οι γενικές πτυχές που η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά τον προσδιορισμό των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας για τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Οι πολιτικές που καθορίζονται στον παρόντα οδηγό θα παρέχουν κατευθύνσεις στις μεικτές εποπτικές ομάδες κατά την αξιολόγηση μεμονωμένων αιτημάτων ή/και αποφάσεων που απαιτούν την άσκηση δικαιώματος ή διακριτικής ευχέρειας.
3. Η διάρθρωση του οδηγού αντικατοπτρίζει τη διάρθρωση των σχετικών νομοθετικών πράξεων (π.χ. του CRR/της CRD). Ο οδηγός θα πρέπει να ερμηνεύεται σε συνδυασμό με τα σχετικά νομικά κείμενα.
4. Οι όροι που χρησιμοποιούνται στον οδηγό νοούνται όπως στον CRR, στην CRD και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου<sup>5</sup> (κανονισμός ΕΕΜ) , εξαιρουμένων των όρων για τους οποίους προβλέπεται ορισμός ειδικά για τις ανάγκες του παρόντος οδηγού και μόνο.<sup>6</sup>
5. Οι παραπομπές στην CRD και στον CRR θα πρέπει να θεωρούνται ότι αναφέρονται στον CRR και την CRD, όπως τροποποιήθηκαν από το σύνολο της νομοθεσίας της ΕΕ που ισχύει από την ημερομηνία δημοσίευσης της αναθεωρημένης έκδοσης του οδηγού στον δικτυακό τόπο της τραπεζικής εποπτείας της ΕΚΤ. Οι παραπομπές θα πρέπει επίσης να θεωρούνται ότι περιλαμβάνουν κανονιστικά ή εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που προβλέπονται στις νομικές πράξεις που έχουν ήδη εκδοθεί ή που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Παρομοίως, οι παραπομπές στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής σχετικά με τον δείκτη LCR θα πρέπει να θεωρείται ότι αναφέρονται στην πράξη αυτή, όπως τροποποιήθηκε από το σύνολο της σχετικής νομοθεσίας<sup>7</sup> σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσης της αναθεωρημένης έκδοσης του οδηγού στον δικτυακό τόπο της τραπεζικής εποπτείας της ΕΚΤ. Σύμφωνα με την CRD, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και οι εθνικές εκτελεστικές νομοθετικές διατάξεις (βλ. επίσης παράγραφο 12 παρακάτω).
6. Οι πολιτικές του παρόντος οδηγού λαμβάνουν υπόψη τα αποτελέσματα αξιολόγησης επιπτώσεων καθώς και τα αποτελέσματα της δημόσιας διαβούλευσης που πραγματοποιήθηκε από τις 11 Νοεμβρίου έως τις 16 Δεκεμβρίου 2015. Η ΕΚΤ εξέτασε προσεκτικά τα σχόλια που έλαβε στο πλαίσιο της διαδικασίας διαβούλευσης και

<sup>5</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, 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 (ΕΕ L 287, της 29.10.2013, σ. 63).

<sup>6</sup> Προς άρση οποιασδήποτε αμφιβολίας, για τους σκοπούς της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, ο όρος «πιστωτικό ίδρυμα» θα πρέπει να νοείται κατά την έννοια του άρθρου 11 παράγραφος 2 του CRR, κατά περίπτωση.

<sup>7</sup> Κυρίως, τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (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).

εξέθεσε τη δική της αξιολόγηση σε έγγραφο παρατηρήσεων που δημοσιεύτηκε στις 24 Μαρτίου 2016. Μια δεύτερη διαβούλευση όσον αφορά την προσέγγιση σχετικά με την αναγνώριση των θεσμικών συστημάτων προστασίας για σκοπούς προληπτικής εποπτείας πραγματοποιήθηκε από τις 19 Φεβρουαρίου έως τις 15 Απριλίου 2016. Συμπλήρωμα του οδηγού της ΕΚΤ τέθηκε σε διαβούλευση από τις 18 Μαΐου έως τις 21 Ιουνίου 2016. Τα έγγραφα παρατηρήσεων, στα οποία η ΕΚΤ εκθέτει τη δική της αξιολόγηση για τα σχόλια που λήφθηκαν στο πλαίσιο αυτών των συνακόλουθων διαδικασιών διαβούλευσης, δημοσιεύθηκαν στις 12 Ιουλίου και στις 10 Αυγούστου 2016 αντίστοιχα. Η αξιολόγηση της ΕΚΤ έλαβε επίσης υπόψη το στάδιο υλοποίησης των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών στις χώρες που συμμετέχουν στον ΕΕΜ και εξέτασε τον χειρισμό των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, καθώς και την κανονιστική προσέγγιση που συνιστά η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ).

7. Από τις 29 Ιουνίου 2021 μέχρι τις 30 Αυγούστου 2021, πραγματοποιήθηκε διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο αναθεωρημένου οδηγού, ο οποίος έλαβε υπόψη τις αλλαγές στο νομοθετικό πλαίσιο της Ένωσης που θεσπίστηκαν με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 και την οδηγία (ΕΕ) 2019/878. Οι επικαιροποιήσεις πολιτικής που καθορίζονται στην έκδοση του οδηγού που δημοσιεύθηκε στις 28 Μαρτίου 2022 θα πρέπει να θεωρούνται ότι ισχύουν από αυτήν την ημερομηνία.
8. Οι τελικές επιλογές πολιτικής που αποτυπώνονται στον παρόντα οδηγό αποσκοπούν στην επίτευξη των στόχων του ΕΕΜ, όπως αυτοί ορίζονται στην αιτιολογική σκέψη 12 του κανονισμού ΕΕΜ, σύμφωνα με την οποία *«[έννας ενιαίος εποπτικός μηχανισμός] θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η πολιτική της Ένωσης σχετικά με την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων εφαρμόζεται με συνοχή και αποτελεσματικότητα, ότι το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες εφαρμόζεται κατά τον ίδιο τρόπο στα πιστωτικά ιδρύματα σε όλα τα οικεία κράτη μέλη και ότι αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα υπόκεινται σε εποπτεία ύψιστης ποιότητας»*. Σε αυτό το πλαίσιο, οι επιλογές πολιτικής δεν λαμβάνουν υπόψη μόνο τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των επιμέρους πιστωτικών ιδρυμάτων, αλλά και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των επιχειρηματικών μοντέλων τους, καθώς και δείκτες που αφορούν εδάφη των συμμετεχόντων κρατών μελών. Επιπλέον, κατά την αξιολόγηση μεμονωμένων περιπτώσεων, η ΕΚΤ θα σέβεται τις ιδιομορφίες και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων και των διαφόρων αγορών.
9. Με τον παρόντα οδηγό δεν θεσπίζονται νέες κανονιστικές απαιτήσεις και οι προδιαγραφές και οι αρχές που συμπεριλαμβάνονται σε αυτόν δεν θα πρέπει να ερμηνεύονται ως νομικά δεσμευτικοί κανόνες.
10. Με τις κατευθύνσεις που περιλαμβάνονται σε κάθε επιλογή πολιτικής καθορίζεται η προσέγγιση που θα ακολουθεί η ΕΚΤ κατά την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων. Ωστόσο, αν σε συγκεκριμένες περιπτώσεις συντρέχουν λόγοι που δικαιολογούν παρέκκλιση από αυτές τις κατευθύνσεις, η ΕΚΤ έχει την εξουσία να λαμβάνει απόφαση που παρεκκλίνει από τη γενική πολιτική του παρόντος οδηγού, εφόσον η απόφαση στηρίζεται σε σαφείς και επαρκείς λόγους. Το σκεπτικό αυτής της αποκλίνουσας επιλογής πολιτικής πρέπει επίσης να είναι συμβατό με τις γενικές αρχές του ενωσιακού δικαίου και ειδικότερα με τις αρχές της ίσης μεταχείρισης, της αναλογικότητας και των θεμιτών προσδοκιών των εποπτευόμενων οντοτήτων. Αυτό

συνάδει με την πάγια νομολογία του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σύμφωνα με την οποία οι εσωτερικές κατευθύνσεις, όπως ο παρών οδηγός, ορίζονται ως κανόνες συμπεριφοράς από τους οποίους τα θεσμικά όργανα της ΕΕ μπορούν να παρεκκλίνουν σε αιτιολογημένες περιπτώσεις<sup>8</sup>.

11. Η ΕΚΤ διατηρεί το δικαίωμα να αναθεωρεί τις κατευθύνσεις πολιτικής που καθορίζονται στο παρόν έγγραφο, ώστε να λαμβάνονται υπόψη τυχόν μεταβολές νομοθετικών διατάξεων ή συγκεκριμένες συνθήκες, καθώς και η έκδοση συγκεκριμένων κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που ενδέχεται να ρυθμίζουν με διαφορετικό τρόπο συγκεκριμένο ζήτημα πολιτικής. Τυχόν μεταβολές θα δημοσιοποιούνται και θα λαμβάνουν δεόντως υπόψη τις προαναφερθείσες αρχές της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης, της αναλογικότητας και της ίσης μεταχείρισης.
12. Κατά τον καθορισμό της κατεύθυνσης πολιτικής της βάσει του παρόντος οδηγού, η ΕΚΤ δρα εντός των ορίων του ισχύοντος ενωσιακού δικαίου. Ειδικότερα, όσον αφορά τις περιπτώσεις όπου ο παρών οδηγός παραπέμπει στην άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών στο πλαίσιο της CRD, η ΕΚΤ καθορίζει την κατεύθυνση πολιτικής της με την επιφύλαξη της εφαρμογής εθνικής νομοθεσίας για τη μεταφορά οδηγιών, και ιδίως της CRD, στην εσωτερική έννομη τάξη, εφόσον σε αυτήν την εθνική νομοθεσία έχει ήδη ενσωματωθεί σχετική επιλογή πολιτικής. Η ΕΚΤ θα συμμορφώνεται επίσης με τις ισχύουσες κατευθυντήριες γραμμές της EAT, ενεργώντας εντός του πλαισίου «συμμόρφωση ή εξήγηση» σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>9</sup>.
13. Τέλος, οι πολιτικές που ορίζονται στον παρόντα οδηγό δεν θίγουν την άσκηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών, που παρέχει η ενωσιακή νομοθεσία και που ήδη ασκούνται από την ΕΚΤ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/445<sup>10</sup>, ούτε εφαρμόζονται στην ως άνω άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών.

---

<sup>8</sup> Βλ., ενδεικτικά, τη σκέψη 209 της απόφασης του Δικαστηρίου της ΕΕ της 28ης Ιουνίου 2005 στις συνεκδικαζόμενες υποθέσεις C-189/02, C-202/02, C-205/02 έως C-208/02 και C-213/02: «Το Δικαστήριο έχει ήδη κρίνει, αποφαινόμενο σχετικά με μέτρα εσωτερικής τάξεως ληφθέντα από τη διοίκηση, ότι τα μέτρα αυτά, να μεν δεν μπορούν να χαρακτηρίζονται ως κανόνες δικαίου τον οποίο οφείλει να τηρεί σε κάθε περίπτωση η διοίκηση, πλην όμως περιέχουν κανόνα συμπεριφοράς που υποδεικνύει την ακολουθητέα τακτική, από την οποία η διοίκηση δεν μπορεί να παρεκκλίνει σε κάποια συγκεκριμένη περίπτωση χωρίς να προσδιορίσει τους σχετικούς λόγους που πρέπει να συμβιβάζονται με την αρχή της ίσης μεταχείρισεως. Τέτοια μέτρα συνιστούν, επομένως, πράξη γενικής ισχύος, το παράνομο της οποίας μπορούν να προβάλλουν οι ενδιαφερόμενοι κοινοτικοί υπάλληλοι προς στήριξη προσφυγής στρεφόμενης κατά ατομικών αποφάσεων που έχουν εκδοθεί βάσει των μέτρων αυτών.»

<sup>9</sup> 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).

<sup>10</sup> Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2016/445 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 14ης Μαρτίου 2016, σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο (ΕΚΤ/2016/4) (ΕΕ L 78 της 24.3.2016, σ. 60).

### 3 Δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες που ασκούνται σε εξαιρετικές περιστάσεις ή για τη στήριξη της νομισματικής πολιτικής

1. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 και ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/1620 της Επιτροπής θεσπίζουν μια σειρά δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που μπορούν να ασκηθούν σε εξαιρετικές περιστάσεις ή για τη στήριξη της νομισματικής πολιτικής. Αυτά τα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:
  - σε ό,τι αφορά την απαίτηση για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (liquidity coverage ratio - LCR), την απαλλαγή ορισμένων συναλλαγών από τον μηχανισμό ρευστοποίησης κατά το άρθρο 17 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής·
  - σε ό,τι αφορά την απαίτηση για τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (net stable funding ratio - NSFR), την απαλλαγή από την επίδραση ορισμένων συμβάσεων παραγώγων κατά το άρθρο 428δ παράγραφος 6 του CRR, και την προτιμησιακή μεταχείριση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με ορισμένες μη τυποποιημένες, προσωρινές πράξεις που διενεργούνται από κεντρικές τράπεζες κατά το άρθρο 428ιστ παράγραφος 7 και στο άρθρο 428μγ παράγραφος 7 του CRR·
  - σε ό,τι αφορά τον δείκτη μόχλευσης, την απαλλαγή από την εξαίρεση ορισμένων ανοιγμάτων κεντρικής τράπεζας από τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης κατά το άρθρο 429α παράγραφος 5 του CRR.
2. Η ΕΚΤ δεν θα πρέπει να λαμβάνει αιτήματα από ιδρύματα σε σχέση με αυτά τα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες. Αντιθέτως, η ΕΚΤ, ενεργώντας ως αρμόδια αρχή, θα ασκεί αυτά τα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες σε εξαιρετικές περιστάσεις και υπό τους όρους που καθορίζονται από τις σχετικές νομοθετικές διατάξεις, κατόπιν διαβούλευσης με την οικεία κεντρική τράπεζα ή με την επιφύλαξη της έγκρισης από αυτήν, κατά περίπτωση.

## Ενότητα II

# Η πολιτική της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών κατά τον CRR και την CRD

Στην ενότητα αυτή καθορίζονται οι συγκεκριμένες κατευθύνσεις πολιτικής που προτίθεται να ακολουθεί η ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση μεμονωμένων αιτημάτων από εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα που συνεπάγονται την άσκηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που περιέχονται στο παρόν. Σκοπός της ενότητας αυτής είναι να συνδράμει τις μεικτές εποπτικές ομάδες κατά την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων τους και να ενημερώσει τα πιστωτικά ιδρύματα και το ευρύ κοινό για την πολιτική της ΕΚΤ σε αυτόν τον τομέα, για λόγους δημοσιότητας και διαφάνειας.

### Κεφάλαιο 1

#### Ενοποιημένη εποπτεία και απαλλαγές από απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας

1. Στο κεφάλαιο αυτό καθορίζονται οι προτιμώμενες επιλογές πολιτικής της ΕΚΤ όσον αφορά τις γενικές αρχές ενοποιημένης εποπτείας καθώς και τις απαλλαγές από την εφαρμογή ορισμένων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας.
2. Το σχετικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθορίζεται από τα άρθρα 6 έως 24 του πρώτου μέρους του CRR και από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
3. ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ (άρθρο 7 του CRR)

Οι θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων και τα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να απαλλάσσονται από την εφαρμογή απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας, εφόσον τόσο η θυγατρική όσο και το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από το ίδιο κράτος μέλος, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης και εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 7 παράγραφοι 1, 2 και 3 του CRR.

Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, η ΕΚΤ θα εξετάζει τους ακόλουθους παράγοντες.

- **Άρθρο 7 παράγραφος 1 του CRR σχετικά με την απαλλαγή θυγατρικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή απαιτήσεων**

- (1) Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον πληρούται η προϋπόθεση του άρθρου 7 παράγραφος 1 στοιχείο α) να μην υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο



ουσιώδεις πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση της θυγατρικής, η ΕΚΤ σκοπεύει να επαληθεύει ότι:

- (i) η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου και η νομική δομή του ομίλου δεν παρεμποδίζουν τη δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (ii) η επίσημη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και της θυγατρικής διασφαλίζει την άμεση μεταφορά·
  - (iii) οι εσωτερικοί κανονισμοί της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών, τυχόν συμφωνία των μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες δεν περιέχουν διατάξεις που μπορεί να εμποδίζουν τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση·
  - (iv) δεν έχουν υπάρξει προηγούμενες σοβαρές δυσκολίες όσον αφορά τη διοίκηση ή ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης που ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (v) κανένα τρίτο πρόσωπο<sup>11</sup> δεν μπορεί να ελέγχει ή να εμποδίζει την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (vi) η χορήγηση απαλλαγής λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο ανάκαμψης και, αν υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοοικονομικής στήριξης του ομίλου·
  - (vii) η απαλλαγή δεν ασκεί δυσανάλογες αρνητικές επιδράσεις στο σχέδιο εξυγίανσης·
  - (viii) το πρότυπο κοινής πληροφόρησης (COREP) που αφορά τη φερεγγυότητα ομίλου (Παράρτημα 1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής<sup>12</sup>), το οποίο αποσκοπεί στην παροχή συνολικής εικόνας όσον αφορά τον τρόπο κατανομής των κινδύνων και των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, δεν παρουσιάζει ασυμφωνία από αυτήν την άποψη.
- (2) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 7 παράγραφος 1 στοιχείο β) του CRR κατά την οποία είτε η μητρική επιχείρηση παρέχει ικανοποιητικές αποδείξεις στην αρμόδια αρχή όσον αφορά τη συνετή διαχείριση της θυγατρικής και έχει δηλώσει, με τη συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής, ότι εγγυάται τις υποχρεώσεις τις οποίες έχει αναλάβει η θυγατρική είτε οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:

<sup>11</sup> Ως τρίτο πρόσωπο νοείται οποιοδήποτε πρόσωπο που δεν είναι μητρική επιχείρηση, θυγατρική, μέλος των οργάνων λήψης αποφάσεων ή μέτοχος αυτών.

<sup>12</sup> 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).

- (i) τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με την εθνική νομοθεσία με την οποία μεταφέρεται στην εσωτερική έννομη τάξη το κεφάλαιο 2 του τίτλου VII της CRD.
  - (ii) η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (supervisory review and evaluation process – SREP) για τη μητρική επιχείρηση καταδεικνύει ότι οι ρυθμίσεις, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που έχει θέσει σε εφαρμογή διασφαλίζουν τη χρηστή διοίκηση των θυγατρικών.
  - (iii) η απαλλαγή δεν ασκεί δυσανάλογες αρνητικές επιδράσεις στο σχέδιο εξυγίανσης.
  - (iv) όσον αφορά το αμελητέο ενδιαφέρον των κινδύνων η συνεισφορά της θυγατρικής στο συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δεν υπερβαίνει το 1% του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο του ομίλου ή η συνεισφορά της στα συνολικά ίδια κεφάλαια δεν υπερβαίνει το 1% των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου<sup>13</sup>. (Παρ' όλα αυτά, σε εξαιρετικές περιπτώσεις η ΕΚΤ μπορεί να εφαρμόζει υψηλότερο όριο εάν αυτό δικαιολογείται. Σε κάθε περίπτωση, το άθροισμα των συνεισφορών των θυγατρικών που θεωρείται αμελητέο ως προς το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δεν πρέπει να υπερβαίνει το 5% του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο του ομίλου και οι συνεισφορές τους στα συνολικά ίδια κεφάλαια δεν πρέπει να υπερβαίνουν το 5% των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου.)
- (3) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 7 παράγραφος 1 στοιχείο γ) κατά την οποία οι διαδικασίες της μητρικής επιχείρησης όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν τη θυγατρική, η ΕΚΤ προτίθεται να λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:
- (i) τα ανώτατα διοικητικά στελέχη της μητρικής επιχείρησης συμμετέχουν επαρκώς στη λήψη στρατηγικών αποφάσεων, στη χάραξη της πολιτικής όσον αφορά την ανάληψη κινδύνων και στη διαχείριση κινδύνων της θυγατρικής.
  - (ii) τα τμήματα διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης της θυγατρικής και της μητρικής επιχείρησης συνεργάζονται πλήρως μεταξύ τους (π.χ. τα τμήματα ελέγχου της μητρικής έχουν ευχερή πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες της θυγατρικής).
  - (iii) τα πληροφοριακά συστήματα της θυγατρικής και της μητρικής επιχείρησης είναι ενοποιημένα ή, τουλάχιστον, πλήρως ευθυγραμμισμένα μεταξύ τους.
  - (iv) η θυγατρική στην οποία πρόκειται να χορηγηθεί απαλλαγή συμμορφώνεται με την πολιτική διαχείρισης κινδύνων και το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων του ομίλου (ιδίως με το σύστημα ορίων για την ανάληψη κινδύνων).

<sup>13</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, παράρτημα II μέρος II παράγραφος 37.

- (v) η διαδικασία SREP για τη μητρική επιχείρηση δεν παρουσιάζει δυσλειτουργίες στους τομείς της εσωτερικής διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνων.
- (4) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 7 παράγραφος 1 στοιχείο δ) κατά την οποία η μητρική επιχείρηση κατέχει περισσότερο από το 50% των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής ή έχει δικαίωμα να διορίζει ή να παύει την πλειονότητα των μελών του οργάνου διοίκησης της θυγατρικής, η ΕΚΤ σκοπεύει να επαληθεύει ότι:
- (i) δεν υπάρχουν παράλληλες συμφωνίες που εμποδίζουν τη μητρική επιχείρηση να επιβάλλει μέτρα που είναι απαραίτητα προκειμένου ο όμιλος να οδηγηθεί προς τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.
- (5) Κατά την αξιολόγηση του αιτήματος για απαλλαγή από την εφαρμογή απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 του CRR, η ΕΚΤ θα λαμβάνει επίσης υπόψη ζητήματα που συνδέονται με τον δείκτη μόχλευσης, δεδομένου ότι σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 5 του CRR η χορήγηση τέτοιας απαλλαγής θα σημαίνει αυτομάτως απαλλαγή από την απαίτηση μόχλευσης στο ίδιο επίπεδο της δομής του ομίλου.

- **Άρθρο 7 παράγραφος 3 του CRR σχετικά με την απαλλαγή μητρικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή απαιτήσεων**

- (1) Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον πληρούται η προϋπόθεση του άρθρου 7 παράγραφος 3 στοιχείο α) να μην υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς τη μητρική επιχείρηση σε κράτος μέλος, η ΕΚΤ σκοπεύει να επαληθεύει ότι:
- (i) η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου και η νομική δομή του ομίλου δεν παρεμποδίζουν τη δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (ii) η επίσημη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων προς τη μητρική επιχείρηση σε κράτος μέλος διασφαλίζει την ταχεία μεταφορά·
  - (iii) οι εσωτερικοί κανονισμοί της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών, τυχόν συμφωνία των μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες δεν περιέχουν διατάξεις δυνάμενες να παρακωλύουν τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς τη μητρική επιχείρηση·
  - (iv) δεν έχουν υπάρξει προηγούμενες σοβαρές δυσκολίες όσον αφορά τη διοίκηση ή ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης που ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·

- (v) κανένα τρίτο πρόσωπο δεν μπορεί να ελέγχει ή να αποτρέπει την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (vi) η χορήγηση απαλλαγής λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο ανάκαμψης και, αν υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοοικονομικής στήριξης του ομίλου·
  - (vii) η απαλλαγή δεν ασκεί δυσανάλογες αρνητικές επιδράσεις στο σχέδιο εξυγίανσης·
  - (viii) το πρότυπο COREP που αφορά τη φερεγγυότητα ομίλου, το οποίο αποσκοπεί στην παροχή συνολικής εικόνας όσον αφορά τον τρόπο κατανομής των κινδύνων και των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, δεν παρουσιάζει ασυμφωνία από αυτήν την άποψη.
- (2) Πέραν αυτών των προδιαγραφών, κατά την αξιολόγηση της προϋπόθεσης του άρθρου 7 παράγραφος 3 στοιχείο α) να μην υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς το μητρικό ίδρυμα κράτους μέλους, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:
- (i) τα ίδια κεφάλαια που τηρούνται από θυγατρικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ) επαρκούν για τη χορήγηση απαλλαγής στο μητρικό ίδρυμα (δηλ. η χορήγηση της απαλλαγής δεν θα πρέπει να αιτιολογείται με βάση πόρους που προέρχονται από τρίτες χώρες, εκτός εάν διατίθεται επίσημη αναγνώριση της ΕΕ για την ισοδυναμία της τρίτης χώρας και δεν υπάρχουν άλλα κωλύματα)·
  - (ii) οι μειοψηφούντες μέτοχοι των θυγατρικών ιδρυμάτων δεν διαθέτουν από κοινού δικαιώματα ψήφου που θα τους επέτρεπαν να εμποδίσουν συμφωνία, απόφαση ή πράξη της γενικής συνέλευσης σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική εταιρική νομοθεσία· και
  - (iii) τυχόν συναλλαγματικοί περιορισμοί δεν αποτρέπουν την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων.
- (3) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 7 παράγραφος 3 στοιχείο β), κατά την οποία οι διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορούν την ενοποιημένη εποπτεία πρέπει να καλύπτουν το μητρικό ίδρυμα σε κράτος μέλος, η ΕΚΤ προτίθεται να λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:
- (i) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της οντότητας που είναι αρμόδια για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορούν την ενοποιημένη εποπτεία συμμετέχουν επαρκώς σε στρατηγικές αποφάσεις, καθορίζοντας τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη διαχείριση κινδύνων του μητρικού ιδρύματος·
  - (ii) υπάρχει πλήρης συνεργασία μεταξύ των τμημάτων διαχείρισης κινδύνου και συμμόρφωσης της οντότητας που είναι υπεύθυνη για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορούν την

ενοποιημένη εποπτεία και του μητρικού ιδρύματος (π.χ. τα τμήματα ελέγχου της εν λόγω οντότητας έχουν εύκολη πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες του μητρικού ιδρύματος).

- (iii) τα πληροφοριακά συστήματα της οντότητας που είναι αρμόδια για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορούν την ενοποιημένη εποπτεία και τα πληροφοριακά συστήματα του μητρικού ιδρύματος είναι ενσωματωμένα ή, τουλάχιστον, πλήρως ευθυγραμμισμένα.
- (iv) το μητρικό ίδρυμα που θα ωφελούνταν από την απαλλαγή συμμορφώνεται με την πολιτική διαχείρισης κινδύνων και το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων του ομίλου (ιδίως με το σύστημα ορίων για την ανάληψη κινδύνων).
- (v) η διαδικασία SREP για την οντότητα που είναι αρμόδια για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορούν την ενοποιημένη εποπτεία δεν παρουσιάζει ελλείψεις στον τομέα της εσωτερικής διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνων.

(4) Κατά την αξιολόγηση του αιτήματος για απαλλαγή από την εφαρμογή απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 του CRR, η ΕΚΤ θα λαμβάνει επίσης υπόψη ζητήματα που συνδέονται με τον δείκτη μόχλευσης, δεδομένου ότι σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 5 του CRR η χορήγηση τέτοιας απαλλαγής θα σημαίνει αυτομάτως απαλλαγή από την απαίτηση μόχλευσης στο ίδιο επίπεδο της δομής του ομίλου.

- Έγγραφα που σχετίζονται με τις απαλλαγές του άρθρου 7 παράγραφοι 1 και 3 του CRR
- Έγγραφα που σχετίζονται με τις απαλλαγές του άρθρου 7 παράγραφος 1

Για τους σκοπούς των αξιολογήσεων του άρθρου 7 παράγραφος 1 του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλλει τα ακόλουθα έγγραφα, τα οποία η ΕΚΤ θεωρεί ότι αποτελούν στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις τις οποίες προβλέπει η νομοθεσία:

- (i) επιστολή υπογεγραμμένη από τον διευθύνοντα σύμβουλο (chief executive officer – CEO) της μητρικής επιχείρησης και εγκεκριμένη από το όργανο διοίκησης, στην οποία αναφέρεται ότι ο σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος πληροί όλες τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση απαλλαγής κατά το άρθρο 7 του CRR.
- (ii) νομική γνώμοδότηση, η οποία εκπονείται είτε από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο είτε από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του οργάνου διοίκησης της μητρικής επιχείρησης, με την οποία καταδεικνύεται η απουσία εμποδίων προερχόμενων από εφαρμοστέες νομοθετικές ή κανονιστικές πράξεις (περιλαμβανομένων δημοσιονομικών διατάξεων) ή από νομικά δεσμευτικές συμβάσεις σε ό,τι αφορά τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση.

- (iii) εσωτερική αξιολόγηση με την οποία επιβεβαιώνεται ότι η χορήγηση απαλλαγής λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο ανάκαμψης και, εφόσον υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοοικονομικής στήριξης του ομίλου που εκπονείται από το ίδρυμα σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (Bank Recovery and Resolution Directive - BRRD)<sup>14</sup>.
- (iv) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι η μητρική επιχείρηση εγγυάται όλες τις υποχρεώσεις της θυγατρικής, όπως, για παράδειγμα, αντίγραφο υπογεγραμμένης εγγύησης ή αντίγραφο δημόσιου μητρώου που πιστοποιεί την ύπαρξη τέτοιας εγγύησης ή δήλωση προς τον σκοπό αυτόν, που αντανακλάται στο καταστατικό της μητρικής επιχείρησης ή έχει εγκριθεί από τη γενική συνέλευση και περιλαμβάνεται στο παράρτημα των ενοποιημένων λογιστικών καταστάσεων της. Αντί εγγύησης, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν εναλλακτικά να παρέχουν στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι·
- (v) κατάλογο των οντοτήτων για τις οποίες ζητείται η απαλλαγή·
- (vi) περιγραφή της λειτουργίας των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων που θα χρησιμοποιηθούν σε περίπτωση κατά την οποία το ίδρυμα αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι ρυθμίσεις αυτές διασφαλίζουν κεφάλαια τα οποία είναι α) διαθέσιμα κατά βούληση και β) ελεύθερα μεταβιβάσιμα·
- (vii) δήλωση υπογεγραμμένη από τον διευθύνοντα σύμβολο (CEO) και εγκεκριμένη από το όργανο διοίκησης της μητρικής επιχείρησης και των άλλων ιδρυμάτων που αιτούνται απαλλαγή, η οποία πιστοποιεί ότι δεν υπάρχουν πρακτικά κωλύματα στη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση·
- (viii) έγγραφα εγκεκριμένα από τα όργανα διοίκησης της μητρικής επιχείρησης και των άλλων ιδρυμάτων που αιτούνται απαλλαγή με τα οποία βεβαιώνεται ότι οι διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου κινδύνων της μητρικής επιχείρησης καλύπτουν όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην αίτηση·
- (ix) σύντομη επισκόπηση των διαδικασιών αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου κινδύνων της μητρικής επιχείρησης ή, στην περίπτωση οριζόντιου ομίλου ιδρυμάτων, του ενοποιημένου ιδρύματος, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τη συμβατική βάση, εφόσον υπάρχει, σύμφωνα με την οποία η διαχείριση κινδύνων του ομίλου ως συνόλου μπορεί να ελεγχθεί από την οικεία διευθύνουσα οντότητα·
- (x) τη δομή των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής·

<sup>14</sup> Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

- (xi) τυχόν συμφωνία με την οποία χορηγείται στη μητρική επιχείρηση το δικαίωμα να διορίζει ή να παύει την πλειονότητα των μελών του οργάνου διοίκησης της θυγατρικής.

- **Έγγραφα που σχετίζονται με τις απαλλαγές του άρθρου 7 παράγραφος 3**

Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αίτημα απαλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 του CRR θα πρέπει να υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα έγγραφα:

- (i) επιστολή υπογεγραμμένη από τον διευθύνοντα σύμβουλο (CEO) της μητρικής επιχείρησης και εγκεκριμένη από το όργανο διοίκησης, στην οποία αναφέρεται ότι ο σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος πληροί όλες τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση απαλλαγής κατά το άρθρο 7 του CRR·
- (ii) νομική γνωμοδότηση, η οποία εκπονείται είτε από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο είτε από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του οργάνου διοίκησης της μητρικής επιχείρησης, με την οποία καταδεικνύεται η απουσία εμποδίων προερχόμενων από εφαρμοστέες νομοθετικές ή κανονιστικές πράξεις (περιλαμβανομένων δημοσιονομικών διατάξεων) ή από νομικά δεσμευτικές συμβάσεις σε ό,τι αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς τη μητρική επιχείρηση·
- (iii) εσωτερική αξιολόγηση με την οποία επιβεβαιώνεται ότι η χορήγηση απαλλαγής λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο ανάκαμψης και, εφόσον υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοοικονομικής στήριξης του ομίλου που εκπονείται από το ίδρυμα σύμφωνα με την BRRD·
- (iv) περιγραφή της λειτουργίας των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων που θα χρησιμοποιηθούν σε περίπτωση κατά την οποία η μητρική επιχείρηση αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι ρυθμίσεις αυτές διασφαλίζουν κεφάλαια τα οποία είναι α) διαθέσιμα κατά βούληση και β) ελεύθερα μεταβιβάσιμα·
- (v) δήλωση υπογεγραμμένη από τους διευθύνοντες συμβούλους (CEO) των σχετικών θυγατρικών επιχειρήσεων και εγκεκριμένη από τα όργανα διοίκησης των εν λόγω θυγατρικών επιχειρήσεων, με την οποία βεβαιώνεται ότι δεν υπάρχουν πρακτικά εμπόδια στη μεταφορά κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων προς τη μητρική επιχείρηση·
- (vi) έγγραφα εγκεκριμένα από το όργανο διοίκησης της οντότητας που είναι αρμόδια για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορά την ενοποιημένη εμποττία με τα οποία βεβαιώνεται ότι οι διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων καλύπτουν τη μητρική επιχείρηση·
- (vii) σύντομη παρουσίαση των διαδικασιών αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορούν την ενοποιημένη εμποττία.

Στην περίπτωση θυγατρικών που είναι εγκατεστημένες σε χώρες εκτός ΕΟΧ, τα ιδρύματα πρέπει να υποβάλλουν, πέραν των εγγράφων αυτών, έγγραφη επιβεβαίωση από την αρχή τρίτης χώρας που είναι αρμόδια για την προληπτική εποπτεία αυτών των θυγατρικών ότι δεν υπάρχουν πρακτικά κωλύματα στη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων από τη θυγατρική στη μητρική επιχείρηση που επιθυμεί την απαλλαγή.

#### 4. ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (άρθρο 8 του CRR)

Το άρθρο 8 του CRR επιτρέπει στην αρμόδια αρχή να απαλλάσσει, πλήρως ή εν μέρει, ένα ίδρυμα και όλες ή ορισμένες θυγατρικές του στην ΕΕ από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας που ορίζονται στο έκτο μέρος του CRR και να τις εποπτεύει ως ενιαία αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις. Οι απαιτήσεις για τις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR είναι οι ακόλουθες:

- (i) η εφαρμογή της απαίτησης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας του άρθρου 412 παράγραφος 1 του CRR, όπως ορίζεται ειδικότερα στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής·
- (ii) η εφαρμογή της απαίτησης σταθερής χρηματοδότησης του άρθρου 413 παράγραφος 1 του CRR, όπως ορίζεται ειδικότερα στον τίτλο IV του έκτου μέρους του CRR·
- (iii) η εφαρμογή του άρθρου 86 της CRD·
- (iv) η εφαρμογή των σχετικών απαιτήσεων υποβολής αναφορών για τη ρευστότητα του άρθρου 430 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του CRR, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων υποβολής αναφορών σχετικά με τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας κατά το άρθρο 415 παράγραφος 3 του CRR.

Όταν αιτούνται απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν τα ακόλουθα:

- (i) Η ΕΚΤ προτίθεται να εξαιρεί τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών για τη ρευστότητα από αυτές τις απαλλαγές (δηλαδή οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών θα εξακολουθούν να ισχύουν), πιθανώς εξαιρουμένων των περιπτώσεων κατά τις οποίες όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος.
- (ii) Τα πιστωτικά ιδρύματα που ωφελούνται ήδη από απαλλαγή της απαίτησης σταθερής χρηματοδότησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 413 παράγραφος 1 του CRR, για παράδειγμα επειδή η απόφαση υφιστάμενης απαλλαγής απαλλάσσει από την εφαρμογή όλου του έκτου μέρους του CRR, απαλλάσσονται, κατ' αρχήν, ήδη από την εφαρμογή του δείκτη NSFR, όπως ορίζεται στον Τίτλο IV του έκτου μέρους του CRR. Η ΕΚΤ μπορεί να



επανεξετάζει αποφάσεις για υφιστάμενες απαλλαγές ανά πάσα στιγμή για να καθορίζει κατά πόσον τα πιστωτικά ιδρύματα εξακολουθούν να πληρούν τις σχετικές προϋποθέσεις για τη χορήγηση απαλλαγής.

- (iii) Όταν εξετάζεται το ενδεχόμενο απαλλαγής από την εφαρμογή του άρθρου 86 της CRD σε ίδρυμα, η EKT θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον το ίδρυμα πληροί όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 8 του CRR που διευκρινίζονται περαιτέρω παρακάτω και κατά πόσον το αίτημα για αυτήν την απαλλαγή υποβάλλεται σε συνδυασμό με την απαλλαγή από την εφαρμογή τόσο του δείκτη LCR όσο και του δείκτη NSFR.

- **Γενικοί όροι - όλα τα αιτήματα απαλλαγής**

Για κάθε αίτημα σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει τα ακόλουθα.

- (1) Λεπτομέρειες σχετικά με τις οντότητες που θα συμπεριληφθούν στην αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, την επωνυμία της οντότητας εντός της οποίας θα κατανεμηθεί η λειτουργία διαχείρισης ρευστότητας για την αυτόνομη οντότητα και επεξήγηση του σκεπτικού για την εφαρμογή της απαλλαγής.
- (2) Όσον αφορά την απαίτηση του άρθρου 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) του CRR ότι το μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένη βάση ή το θυγατρικό ίδρυμα σε υποενοποιημένη βάση συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο έκτο μέρος του CRR, το ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει τα εξής:
  - (i) Υπολογισμό των απαιτήσεων κάλυψης κινδύνου ρευστότητας για τις οποίες ζητείται η απαλλαγή (π.χ. ο δείκτης LCR ή/και ο δείκτης NSFR) σε επίπεδο αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, με τον οποίο αποδεικνύεται ότι η αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας πληροί τις σχετικές απαιτήσεις που ισχύουν στη χώρα στην οποία η εν λόγω αυτόνομη οντότητα είναι εγκατεστημένη.
  - (ii) Εσωτερικές αναφορές παρακολούθησης που επιβεβαιώνουν μια υγιή θέση ρευστότητας ή/και χρηματοδότησης. Η θέση ρευστότητας ή/και χρηματοδότησης θα θεωρείται υγιής εφόσον το ενοποιημένο πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει επαρκές επίπεδο διαχείρισης και ελέγχου ρευστότητας ή/και χρηματοδότησης τα τελευταία δύο έτη. Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να επισημαίνει τυχόν εμπόδια στην ελεύθερη μεταφορά κεφαλαίων που μπορεί να προκύψουν, είτε υπό φυσιολογικές συνθήκες είτε υπό συνθήκες έντασης στην αγορά, από τις εθνικές διατάξεις για την κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας.
  - (iii) Τον δείκτη LCR ή/και τον δείκτη NSFR κάθε οντότητας της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας και τα υφιστάμενα σχέδια για την επίτευξη ή τη διατήρηση της συμμόρφωσης με τις σχετικές απαιτήσεις ή απαιτήσεις σε περίπτωση που δεν χορηγηθεί η απαλλαγή.

- (3) Όσον αφορά την προϋπόθεση του άρθρου 8 παράγραφος 1 στοιχείο β) του CRR ότι το μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένη βάση ή το θυγατρικό ίδρυμα σε υποενοποιημένη βάση παρακολουθεί και εποπτεύει ανά πάσα στιγμή τις θέσεις ρευστότητας ή/και χρηματοδότησης όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων εντός της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας τα οποία υπόκεινται στην απαλλαγή και διασφαλίζει επαρκές επίπεδο ρευστότητας ή/και χρηματοδότησης για όλα αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει τα εξής:
- (i) το οργανόγραμμα του τμήματος διαχείρισης ρευστότητας εντός της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας που δείχνει τον βαθμό συγκέντρωσης σε επίπεδο αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας·
  - (ii) περιγραφή των διαδικασιών και των εργαλείων που χρησιμοποιούνται για την εσωτερική παρακολούθηση των θέσεων ρευστότητας των οντοτήτων ανά πάσα στιγμή και του βαθμού στον οποίο έχουν σχεδιαστεί σε επίπεδο αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας·
  - (iii) περιγραφή του σχεδίου έκτακτης ανάγκης όσον αφορά την κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας για την αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας·
- (4) Όσον αφορά την προϋπόθεση του άρθρου 8 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του CRR ότι τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν συνάψει συμβάσεις, προς ικανοποίηση των αρμόδιων αρχών, που προβλέπουν την ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων μεταξύ τους και τους επιτρέπουν να πληρούν τις μεμονωμένες και κοινές υποχρεώσεις τους όταν καθίστανται ληξιπρόθεσμες, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει:
- (i) τις συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ οντοτήτων που αποτελούν μέρος της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, οι οποίες δεν προβλέπουν οποιοδήποτε ποσό ή προθεσμία ή προβλέπουν προθεσμία όπως ορίζεται παρακάτω στα εδάφια «Περαιτέρω προδιαγραφές - απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη LCR» και «Περαιτέρω προδιαγραφές - απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη NSFR», κατά περίπτωση·
  - (ii) στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι η ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων και η δυνατότητα εκπλήρωσης μεμονωμένων και κοινών υποχρεώσεων όταν αυτές καθίστανται ληξιπρόθεσμες δεν υπόκεινται σε προϋποθέσεις που μπορεί να λειτουργούν αποτρεπτικά ή περιοριστικά, τα οποία επιβεβαιώνονται με νομική γνωμοδότηση που εκπονείται από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο ή από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του οργάνου διοίκησης·

- (iii) στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι, εκτός εάν η απαλλαγή ανακληθεί από την ΕΚΤ<sup>15</sup>, οι νομικές συμβάσεις δεν μπορούν να ανακληθούν ή να ακυρωθούν μονομερώς από ένα από τα μέρη ή ότι οι νομικές συμβάσεις υπόκεινται σε προθεσμία προειδοποίησης όπως ορίζεται παρακάτω στα εδάφια «Περαιτέρω προδιαγραφές - απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη LCR» και «Περαιτέρω προδιαγραφές - απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη NSFR», κατά περίπτωση.
- (5) Όσον αφορά την προϋπόθεση του άρθρου 8 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του CRR ότι δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την εκπλήρωση των συμβάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο γ), το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει τα εξής:
- (i) νομική γνωμοδότηση η οποία εκπονείται είτε από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο είτε από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του διοικητικού οργάνου, με την οποία καταδεικνύεται η απουσία νομικών κωλυμάτων, π.χ. όσον αφορά τις εθνικές διατάξεις περί αφερεγγυότητας·
- (ii) εσωτερική αξιολόγηση με την οποία καταδεικνύεται ότι δεν υπάρχουν τρέχοντα ή προβλεπόμενα ουσιώδη πρακτικά ή νομικά κωλύματα για την εκπλήρωση της προαναφερθείσας σύμβασης και επιβεβαιώνεται ότι οι συνέπειες της χορήγησης απαλλαγής έχουν ληφθεί δεόντως υπόψη στην αυτοαξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης που παρέχει το πιστωτικό ίδρυμα στην αρχή εξυγίανσης σε σχέση με το σχέδιο εξυγίανσης και, εφόσον υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοοικονομικής στήριξης του ομίλου που εκπονείται σύμφωνα με την BRRD·
- (iii) εσωτερική αξιολόγηση που καταδεικνύει ότι η απαλλαγή δεν έχει δυσανάλογες αρνητικές επιπτώσεις στο σχέδιο εξυγίανσης.

Σε σχέση με αυτήν τη διάταξη, η ΕΚΤ θα ζητά επιπλέον επιβεβαίωση από τη σχετική εθνική αρμόδια αρχή ότι οι εθνικές διατάξεις για την κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας ή/και χρηματοδότησης, κατά περίπτωση, δεν περιέχουν ουσιώδη πρακτικά ή νομικά κωλύματα για την εκπλήρωση της σύμβασης.

• **Περαιτέρω προδιαγραφές – απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη LCR**

Σε περίπτωση απαλλαγής από την απαίτηση του δείκτη LCR όσον αφορά τις προδιαγραφές των συμβάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του CRR, θα πρέπει:

- (1) οι συμβάσεις να μην προβλέπουν οποιαδήποτε προθεσμία ή προθεσμία που να υπερβαίνει την ισχύ της απόφασης απαλλαγής κατά τουλάχιστον έξι μήνες·
- (2) να υπάρχουν στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι, εκτός αν η απαλλαγή ανακληθεί από την ΕΚΤ, οι συμβάσεις δεν μπορούν να ανασταλούν ή να ακυρωθούν μονομερώς είτε από το ένα μέρος είτε από το άλλο, ή ότι οι νομικές συμβάσεις

<sup>15</sup> Η σύμβαση θα πρέπει να περιλαμβάνει ρήτρα που να προβλέπει ότι σε περίπτωση ανάκλησης της απαλλαγής από την αρμόδια αρχή η σύμβαση θα μπορεί να ακυρωθεί μονομερώς με άμεση ισχύ.

υπόκεινται σε προθεσμία προειδοποίησης έξι μηνών, με προηγούμενη υποχρεωτική προειδοποίηση στην ΕΚΤ.

- **Περαιτέρω προδιαγραφές – απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη NSFR**

Σε περίπτωση απαλλαγής από την απαίτηση του δείκτη NSFR, όσον αφορά τις προδιαγραφές των συμβάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του CRR, θα πρέπει:

- (1) οι συμβάσεις να μην προβλέπουν οποιαδήποτε προθεσμία ή προθεσμία που να υπερβαίνει την ισχύ της απόφασης απαλλαγής κατά τουλάχιστον 18 μήνες·
- (2) να υπάρχουν στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι, εκτός αν η απαλλαγή ανακληθεί από την ΕΚΤ, οι συμβάσεις δεν μπορούν να ανασταλούν ή να ακυρωθούν μονομερώς είτε από το ένα μέρος είτε από το άλλο, ή ότι οι νομικές συμβάσεις υπόκεινται σε προθεσμία προειδοποίησης 18 μηνών, με προηγούμενη υποχρεωτική προειδοποίηση στην ΕΚΤ.

- **Απαλλαγή από τις απαιτήσεις των δεικτών LCR και NSFR σε διασυνοριακό επίπεδο**

Σε περίπτωση αιτήματος για απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη LCR δυνάμει του άρθρου 8 του CRR όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε διάφορα κράτη μέλη, η ΕΚΤ θα αξιολογεί, πέραν των προδιαγραφών που αναφέρονται σχετικά με τη χορήγηση απαλλαγής σε εθνικό επίπεδο, κατά πόσον πληρούνται οι ακόλουθες προδιαγραφές.

- (1) Προκειμένου να αξιολογήσει, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο α) του CRR, τη συμμόρφωση του οργανισμού και την αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας κατά τους όρους του άρθρου 86 της CRD για ολόκληρη την αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, η ΕΚΤ θα επαληθεύσει ότι η διαδικασία SREP για τη ρευστότητα δεν αποκαλύπτει παραβάσεις κατά τη στιγμή του αιτήματος και κατά τη διάρκεια των τελευταίων τριών μηνών και ότι η διαχείριση ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αξιολογείται από τη διαδικασία SREP θεωρείται υψηλής ποιότητας.
- (2) Σε περίπτωση αιτήματος για απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη LCR σε σχέση με το άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο β) του CRR και την κατανομή των ποσών, την τοποθεσία και την ιδιοκτησία των απαιτούμενων ρευστών στοιχείων ενεργητικού που πρέπει να κατέχει η αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, θα λαμβάνεται υπόψη κατά πόσον οι σημαντικές υποοντότητες<sup>16</sup> ή οι σημαντικές ομάδες υποοντοτήτων σε συγκεκριμένο κράτος μέλος διατηρούν σε αυτό το κράτος μέλος επαρκές ποσό υψηλής ποιότητας

<sup>16</sup> Αυτή η απαίτηση εφαρμόζεται σε θυγατρικές που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα αριθμητικά όρια που καθορίζονται στα άρθρα 50, 56, 61 ή 65 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM σε ατομική βάση. Εάν περισσότερες από μία θυγατρικές είναι εγκατεστημένες σε κράτος μέλος αλλά καμία δεν πληροί αυτά τα αριθμητικά όρια σε ατομική βάση, η προϋπόθεση αυτή θα πρέπει επίσης να ισχύει εάν όλες οι οντότητες που είναι εγκατεστημένες σε αυτό το κράτος μέλος, είτε με βάση την ενοποιημένη θέση της μητρικής εταιρείας σε αυτό το κράτος μέλος είτε με βάση τη συνολική θέση όλων των θυγατρικών που είναι θυγατρικές της ίδιας μητρικής εταιρείας εγκατεστημένης στην ΕΕ και είναι εγκατεστημένες σε αυτό το κράτος μέλος, πληρούν τουλάχιστον ένα από τα αριθμητικά όρια που καθορίζονται στα άρθρα 50, 56 και 61 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM.

ρευστών στοιχείων ενεργητικού (high quality liquid assets - HQLA). Ποσό του 75% του επιπέδου των υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού που θα απαιτούνταν προκειμένου να πληρούν την απαίτηση για την κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση, κατά τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τον CRR θα θεωρούνταν, κατ' αρχήν, επαρκές για αυτούς τους σκοπούς.<sup>17</sup>

- (3) Σε περίπτωση αιτήματος για απαλλαγή από την απαίτηση του δείκτη NSFR σε σχέση με το άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο β) του CRR και με την κατανομή των ποσών και την τοποθεσία της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να κατέχει η αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, θα λαμβάνεται υπόψη κατά πόσον οι σημαντικές υποοντότητες<sup>18</sup> ή οι σημαντικές ομάδες υποοντοτήτων σε συγκεκριμένο κράτος μέλος διατηρούν σε αυτό το κράτος μέλος επαρκές ποσό διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης. Ποσό του 75% του επιπέδου της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης που θα χρειαζόταν προκειμένου να επιτευχθεί συμμόρφωση με την απαίτηση του δείκτη NSFR σε ατομικό και υποενοποιημένο επίπεδο, σύμφωνα με το άρθρο 413 παράγραφος 1 του CRR όπως ορίζεται ειδικότερα στον τίτλο IV του έκτου μέρους του CRR, θα θεωρούνταν, κατ' αρχήν, επαρκές για αυτούς τους σκοπούς.<sup>19</sup>
- (4) Όσον αφορά την αξιολόγηση, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του CRR, της ανάγκης για αυστηρότερες παραμέτρους από εκείνες του έκτου μέρους του CRR, στην περίπτωση απαλλαγής πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου σε συμμετέχον κράτος μέλος και σε μη συμμετέχον κράτος μέλος, και ελλείψει εθνικών διατάξεων που καθορίζουν αυστηρότερες παραμέτρους, η απαίτηση του δείκτη LCR, και αντίστοιχα η απαίτηση NSFR, είναι το υψηλότερο εφαρμοστέο επίπεδο μεταξύ των χωρών στις οποίες είναι εγκατεστημένες οι θυγατρικές και η ανώτερη ενοποιημένη οντότητα, εφόσον το επιτρέπει το εθνικό δίκαιο.
- (5) Προκειμένου να αξιολογεί κατά πόσον γίνονται απόλυτα κατανοητές οι επιπτώσεις μιας τέτοιας απαλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο στ), η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη:
- (i) τα υφιστάμενα εφεδρικά σχέδια για την εκπλήρωση των νομικών απαιτήσεων σε περίπτωση μη χορήγησης/διακοπής της χορήγησης των απαλλαγών·

<sup>17</sup> Κατά τον υπολογισμό του ποσού των υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού σε ατομική ή ενοποιημένη βάση δεν θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τυχόν προτιμησιακή μεταχείριση, ιδίως αυτή που προβλέπεται στο άρθρο 425 παράγραφοι 4 και 5 του CRR και στο άρθρο 34 παράγραφοι 1, 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής όσον αφορά τον δείκτη LCR.

<sup>18</sup> Αυτή η απαίτηση εφαρμόζεται σε θυγατρικές που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα αριθμητικά όρια που καθορίζονται στα άρθρα 50, 56, 61 ή 65 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM σε ατομική βάση. Εάν περισσότερες από μία θυγατρικές είναι εγκατεστημένες σε κράτος μέλος αλλά καμία δεν πληροί αυτά τα αριθμητικά όρια σε ατομική βάση, η προϋπόθεση αυτή θα πρέπει επίσης να ισχύει εάν όλες οι οντότητες που είναι εγκατεστημένες σε αυτό το κράτος μέλος, είτε με βάση την ενοποιημένη θέση της μητρικής εταιρείας σε αυτό το κράτος μέλος είτε με βάση τη συνολική θέση όλων των θυγατρικών που είναι θυγατρικές της ίδιας μητρικής εταιρείας εγκατεστημένης στην ΕΕ και είναι εγκατεστημένες σε αυτό το κράτος μέλος, πληρούν τουλάχιστον ένα από τα αριθμητικά όρια που καθορίζονται στα άρθρα 50, 56 και 61 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM.

<sup>19</sup> Ο υπολογισμός του ποσού της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε ατομικό ή υποενοποιημένο επίπεδο δεν θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τυχόν προτιμησιακή μεταχείριση, ιδίως αυτή που είναι διαθέσιμη στο άρθρο 428η του CRR.

- (ii) την πλήρη αξιολόγηση των επιπτώσεων από το διοικητικό όργανο, και από τις αρμόδιες αρχές όπως απαιτείται, η οποία θα διενεργηθεί και θα υποβληθεί στην ΕΚΤ.

- **Έγγραφα για το άρθρο 8 του CRR**

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης του άρθρου 8 του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλλει τα ακόλουθα έγγραφα, τα οποία η ΕΚΤ θεωρεί ότι αποτελούν στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι πληρούνται τα κριτήρια τα οποία προβλέπει η νομοθεσία:

- (i) συνοδευτική επιστολή υπογεγραμμένη από τον διευθύνοντα σύμβουλο (CEO) του πιστωτικού ιδρύματος και εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο, στην οποία αναφέρεται ότι το πιστωτικό ίδρυμα συμμορφώνεται με όλα τα κριτήρια για την απαλλαγή κατά το άρθρο 8 του CRR·
- (ii) περιγραφή του φάσματος των προς σύσταση αυτόνομων οντοτήτων διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας η οποία συνοδεύεται από κατάλογο όλων των οντοτήτων που θα καλύπτονται από την απαλλαγή·
- (iii) λεπτομερή περιγραφή των απαιτήσεων για τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα αιτείται την απαλλαγή.

5. ΜΕΘΟΔΟΣ ΜΕΡΙΚΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ (άρθρο 9 του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να χρησιμοποιεί τη μέθοδο μερικής ενοποίησης του άρθρου 9 παράγραφος 1 του CRR για θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων στο ίδιο κράτος μέλος, των οποίων τα ουσιώδη ανοίγματα ή οι ουσιώδεις υποχρεώσεις είναι έναντι του ίδιου μητρικού ιδρύματος. Η ΕΚΤ θα διενεργεί τη σχετική αξιολόγηση κατά περίπτωση, με βάση, μεταξύ άλλων πτυχών, το κατά πόσον τα υποενοποιημένα ίδια κεφάλαια επαρκούν προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση του ιδρύματος σε ατομική βάση. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης θα λαμβάνονται επίσης υπόψη τα προαναφερθέντα κριτήρια απαλλαγής του άρθρου 7 του CRR, εφόσον κρίνεται σκόπιμο και κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του CRR.

6. ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΟΝΙΜΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ (άρθρο 10 του CRR)

Η ΕΚΤ θα χορηγεί απαλλαγή τόσο σε ιδρύματα που είναι συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό όσο και στον ίδιο τον κεντρικό οργανισμό, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 10 του CRR.

Προκειμένου να αξιολογεί εάν θα χορηγεί απαλλαγή στα συνδεδεμένα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του CRR, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, με τα οποία εξειδικεύονται οι προϋποθέσεις του νομικού πλαισίου.

- (1) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 10 παράγραφος 1 στοιχείο α) κατά την οποία οι υποχρεώσεις του κεντρικού οργανισμού και των ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν αποτελούν αλληλέγγυες υποχρεώσεις ή οι υποχρεώσεις των ιδρυμάτων που συνδέονται με

τον κεντρικό οργανισμό καλύπτονται πλήρως από εγγυήσεις του κεντρικού οργανισμού, θα λαμβάνεται υπόψη κατά πόσον:

- (i) είναι εφικτή η ταχεία μεταφορά κεφαλαίων και η ταχεία εξόφληση υποχρεώσεων μεταξύ των επιμέρους μελών του δικτύου, η δε μέθοδος μεταφοράς ή εξόφλησης είναι αρκούντως απλή·
- (ii) υπάρχουν ενδείξεις από το παρελθόν όσον αφορά τη ροή κεφαλαίων μεταξύ των μελών του δικτύου, οι οποίες αποδεικνύουν ότι υπάρχει δυνατότητα ταχείας μεταφοράς κεφαλαίων ή εξόφλησης υποχρεώσεων·
- (iii) οι εσωτερικοί κανονισμοί των μελών του δικτύου, τυχόν συμφωνίες των μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες δεν περιέχουν διατάξεις που μπορεί να παρακωλύουν τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
- (iv) η συνδυασμένη ικανότητα απορρόφησης κινδύνου του κεντρικού οργανισμού και των ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν επαρκεί για την κάλυψη αναμενόμενων και μη αναμενόμενων ζημιών των μελών.

(2) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) κατά την οποία η φερεγγυότητα και η ρευστότητα του κεντρικού οργανισμού και όλων των ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν παρακολουθούνται στο σύνολό τους βάσει ενοποιημένων λογαριασμών των εν λόγω ιδρυμάτων, η ΕΚΤ θα εξακριβώνει κατά πόσον:

- (i) το πρότυπο COREP που αφορά τη φερεγγυότητα ομίλου, το οποίο αποσκοπεί στην παροχή συνολικής εικόνας όσον αφορά τον τρόπο κατανομής των κινδύνων και των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, δεν παρουσιάζει ασυμφωνία από αυτήν την άποψη·
- (ii) ο κεντρικός οργανισμός και τα ιδρύματα που συνδέονται με αυτόν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του CRR, συμπεριλαμβανομένης της υποβολής στοιχείων, σε ενοποιημένη βάση.

(3) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 10 παράγραφος 1 στοιχείο γ) κατά την οποία η διοίκηση του κεντρικού οργανισμού έχει τη δυνατότητα να εκδίδει οδηγίες προς τη διοίκηση των ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:

- (i) οι οδηγίες αυτές εξασφαλίζουν ότι τα συνδεδεμένα ιδρύματα συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας και των εσωτερικών κανονισμών προκειμένου να διασφαλίζεται η αξιοπιστία του ομίλου·
- (ii) οι οδηγίες που μπορεί να εκδώσει ο κεντρικός οργανισμός καλύπτουν τουλάχιστον τους σκοπούς που αναφέρονται στις κατευθυντήριες γραμμές

της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Προληπτικής Εποπτείας<sup>20</sup> (Committee of European Banking Supervisors - CEBS) της 18ης Νοεμβρίου 2010.

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης από την ΕΚΤ όσον αφορά τη χορήγηση απαλλαγής σε κεντρικό οργανισμό σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλλει τα προαναφερόμενα έγγραφα, προκειμένου να αποδείξει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 10 παράγραφος 1 του CRR.

Εκτός αυτών, και για τους σκοπούς της αξιολόγησης της δεύτερης προϋπόθεσης του άρθρου 10 παράγραφος 2, το ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι τα ιδρύματα που συνδέονται με τον κεντρικό οργανισμό εγγυώνται πλήρως τα στοιχεία του παθητικού ή τις υποχρεώσεις του κεντρικού οργανισμού. Για παράδειγμα, αντίγραφο υπογεγραμμένης εγγύησης ή αναφορά σε δημόσιο μητρώο που να βεβαιώνει την ύπαρξη τέτοιας εγγύησης ή δήλωση προς τον σκοπό αυτόν η οποία αντανακλάται στον εσωτερικό κανονισμό του συνδεδεμένου ιδρύματος ή έχει εγκριθεί από τη γενική συνέλευση και αναφέρεται στο παράρτημα των λογιστικών καταστάσεων.

#### 7. ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΣΕ ΥΠΟΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ (άρθρο 11 παράγραφος 6 του CRR)

Η ΕΚΤ θεωρεί λογικό να απαιτεί από τα ιδρύματα να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις του δεύτερου και όγδοου μέρους του CRR και του Τίτλου VII της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε υποενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 6 του CRR, εφόσον:

- (i) αυτό δικαιολογείται για εποπτικούς σκοπούς λόγω των ιδιαιτεροτήτων του κινδύνου ή της διάρθρωσης του κεφαλαίου ενός πιστωτικού ιδρύματος,
- (ii) Τα κράτη μέλη έχουν εκδώσει εθνική νομοθεσία η οποία απαιτεί τον δομικό διαχωρισμό των δραστηριοτήτων εντός ενός τραπεζικού ομίλου.

Η αξιολόγηση θα διενεργείται κατά περίπτωση.

#### 8. ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ (άρθρο 18 παράγραφος 7 του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέπει την εφαρμογή μεθόδου διαφορετικής από τη μέθοδο της καθαρής θέσης μόνο κατόπιν σχετικού αιτήματος του ενδιαφερόμενου ιδρύματος και εφόσον αυτό αποδεικνύει τη συμμόρφωσή του με τους όρους του άρθρου 18 παράγραφος 7 του CRR.

Προκειμένου να συμμορφωθεί με τους προαναφερόμενους όρους, το ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλει αίτημα με τις ακόλουθες πληροφορίες: (i) ολοκληρωμένο σκεπτικό για τη χρήση διαφορετικής μεθόδου, (ii) ποιοτική και ποσοτική αξιολόγηση της κατ' ισχυρισμό ανεπαρκούς αποτύπωσης των κινδύνων ή της αδικαιολόγητης επιβάρυνσης αν εφαρμόζεται η μέθοδος καθαρής θέσης και (iii) στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι η εναλλακτική προσέγγιση οδηγεί σε αντιμετώπιση εξίσου συνετή με αυτή που προκύπτει από την εφαρμογή της μεθόδου καθαρής θέσης.

<sup>20</sup> «CEBS's guidelines regarding revised Article 3 of Directive 2006/48/EC», Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας, Νοέμβριος 2010.



Η ΕΚΤ προσδοκά ότι στην απόφαση χορήγησης άδειας θα συμπεριλαμβάνεται ρήτρα επανεξέτασης προκειμένου να επαληθευτεί ότι, σε περίπτωση μεταβολής της προληπτικής αντιμετώπισης των συμμετοχών στις επιχειρήσεις του άρθρου 18 παράγραφος 7 πρώτο εδάφιο, η εφαρμογή μεθόδου διαφορετικής από τη μέθοδο καθαρής θέσης εξακολουθεί να είναι εξίσου συνετή.

9. ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ (Άρθρο 19 παράγραφος 2 του CRR)

Για τους σκοπούς της εφαρμογής του άρθρου 19 παράγραφος 2 στοιχείο β) του CRR, η ΕΚΤ θεωρεί ότι η άδεια εξαίρεσης από το πεδίο εφαρμογής της προληπτικής ενοποίησης θα πρέπει να χορηγείται μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στον CRR. Από την άποψη αυτή, τα ιδρύματα, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή οι επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών που είναι θυγατρικές ή επιχειρήσεις στις οποίες κατέχεται συμμετοχή μπορεί να θεωρηθούν αμελητέα μόνο σε σχέση με τους στόχους των ιδρυμάτων παρακολούθησης, όταν τα ιδρύματα είναι σε θέση να παρέχουν ισχυρά αποδεικτικά στοιχεία για τέτοιου είδους αμελητέο ενδιαφέρον βάσει συνολικής αξιολόγησης όλων των σχετικών κινδύνων που απορρέουν από τις εν λόγω οντότητες, και η ΕΚΤ αποφασίζει, κατά περίπτωση, ότι η εξαίρεσή τους από το πεδίο εφαρμογής της προληπτικής ενοποίησης δεν επηρεάζει και δεν αναμένεται να επηρεάσει την παρακολούθηση των ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση. Σε εξαιρετική περίπτωση κατά την οποία η ΕΚΤ επιτρέπει την εξαίρεση θυγατρικής ή οντότητας στην οποία κατέχεται συμμετοχή από το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, η ΕΚΤ προσδοκά ότι η συμμετοχή στην εν λόγω θυγατρική ή οντότητα θα αντιμετωπίζεται ως σημαντική επένδυση σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούται ο ορισμός του άρθρου 43 του CRR και η αποτίμησή της πραγματοποιείται σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης ή, εφόσον η εφαρμογή της μεθόδου αυτής θα ήταν υπερβολικά επιβαρυντική, με τη μέθοδο αποτίμησης που εφαρμόζεται στο σχετικό λογιστικό πλαίσιο.

10. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ – ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ (άρθρο 24 παράγραφος 2 του CRR)

Η ΕΚΤ έχει αποφασίσει να μην ασκεί γενικά το δικαίωμα του άρθρου 24 παράγραφος 2 του CRR, σύμφωνα με το οποίο οι αρμόδιες αρχές δύνανται, για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, να απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα να αποτιμούν τα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού και να προσδιορίζουν τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα ακόμη και σε περιπτώσεις όπου το εφαρμοστέο εθνικό λογιστικό πλαίσιο απαιτεί τη χρήση εθνικών γενικών αποδεκτών λογιστικών αρχών (βλ. επίσης άρθρο 24 παράγραφος 1 του CRR). Ως εκ τούτου, οι τράπεζες μπορούν να συνεχίσουν να υποβάλλουν στοιχεία στην εποπτική αρχή σύμφωνα με τα οικεία εθνικά λογιστικά πρότυπα.

Ωστόσο, η ΕΚΤ θα αξιολογεί αιτήματα για τη χρήση των διεθνών λογιστικών προτύπων για την υποβολή στοιχείων για σκοπούς προληπτικής εποπτείας (ακόμη και σε περιπτώσεις όπου εφαρμόζονται εθνικές γενικές αποδεκτές λογιστικές αρχές στο πλαίσιο του εθνικού λογιστικού πλαισίου) σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 2 του CRR.

Προς τον σκοπό αυτόν, η ΕΚΤ εκτιμά ότι θα πρέπει να ισχύουν τα εξής.

- (1) Το αίτημα θα πρέπει να υποβάλλεται από τους νομικούς εκπροσώπους όλων των νομικών οντοτήτων ενός τραπεζικού ομίλου οι οποίες πράγματι θα εφαρμόσουν τα διεθνή λογιστικά πρότυπα για την υποβολή στοιχείων για σκοπούς προληπτικής εποπτείας συνεπεία της έγκρισης του αιτήματος.
- (2) Για σκοπούς προληπτικής εποπτείας το ίδιο λογιστικό πλαίσιο θα ισχύει για όλες τις οντότητες ενός τραπεζικού ομίλου που υποβάλλουν στοιχεία, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνέπεια μεταξύ των θυγατρικών που είναι εγκατεστημένες στο ίδιο κράτος μέλος ή και σε διαφορετικά κράτη μέλη. Για τους σκοπούς αυτής της άσκησης, ως τραπεζικός όμιλος νοείται ο όμιλος που αποτελείται από όλες τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες του ομίλου όπως αυτός ορίζεται στην απόφαση για τον προσδιορισμό της σημασίας που ισχύει για τις αιτούσες οντότητες.
- (3) Θα πρέπει να υποβάλλεται δήλωση από τον εξωτερικό ελεγκτή με την οποία πιστοποιείται ότι τα στοιχεία που υποβάλλει το ίδρυμα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) συνεπεία της έγκρισης του αιτήματος είναι συμβατά με τα εφαρμοστέα ΔΠΧΑ που έχει εγκρίνει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η εν λόγω δήλωση πρέπει να υποβάλλεται στην ΕΚΤ μαζί με τα στοιχεία τα οποία πιστοποιεί ο ελεγκτής τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο.

Η χρήση των ΔΠΧΑ για τις απαιτήσεις υποβολής στοιχείων για σκοπούς προληπτικής εποπτείας θα ισχύει σε μόνιμη βάση για όλες τις σχετικές απαιτήσεις υποβολής στοιχείων για σκοπούς προληπτικής εποπτείας αφότου το πιστωτικό ίδρυμα έχει ειδοποιηθεί σχετικά με την απόφαση της ΕΚΤ με την οποία εγκρίνεται το αίτημα.

Η ΕΚΤ μπορεί να εξετάσει το ενδεχόμενο εφαρμογής μεταβατικής περιόδου, κατά περίπτωση, για την πλήρη εφαρμογή των παραπάνω όρων.

## Κεφάλαιο 2

### Ίδια κεφάλαια

1. Σε αυτό το κεφάλαιο καθορίζεται η πολιτική της ΕΚΤ σχετικά με τον ορισμό και τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων.
2. Στο δεύτερο μέρος του CRR, καθώς και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής<sup>21</sup>, καθορίζεται το σχετικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.
3. ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΝ ΩΣ ΜΕΣΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (άρθρο 26 παράγραφος 3 του CRR)

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι οι διατάξεις που διέπουν τις προηγούμενες και τις επόμενες εκδόσεις είναι «ουσιαστικά οι ίδιες», εάν δεν έχουν υπάρξει αλλαγές στις διατάξεις που

<sup>21</sup> Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής της 7ης Ιανουαρίου 2014 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα (ΕΕ L 74 της 14.3.2014, σ. 8).

διέπουν τις προηγούμενες εκδόσεις<sup>22</sup> οι οποίες θα επηρέαζαν κατ' ουσία τις ρήτρες που αφορούν την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) και τη χορήγηση της άδειας.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που θα ήθελαν να κάνουν χρήση της διαδικασίας κοινοποίησης θα πρέπει να υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα έγγραφα τουλάχιστον 20 ημερολογιακές ημέρες πριν από την ημερομηνία της προβλεπόμενης ταξινόμησης του μέσου ως CET1:

- (1) δήλωση ότι i) δεν έχουν πραγματοποιηθεί αλλαγές ουσίας στις διατάξεις που διέπουν την έκδοση και αφορούν την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τα άρθρα 28 ή 29 του CRR και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής, (ii) το μέσο δεν χρηματοδοτείται άμεσα ή έμμεσα από το ίδρυμα και (iii) δεν υπάρχουν άλλες ρυθμίσεις που θα μπορούσαν να μεταβάλουν την οικονομική ουσία του μέσου, σύμφωνα με το άρθρο 79α του CRR·
- (2) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι το μέσο έχει εξοφληθεί πλήρως·
- (3) περιγραφή των αλλαγών που επήλθαν στις διατάξεις που διέπουν την προηγούμενη έκδοση και αυτοαξιολόγηση των λόγων για τους οποίους οι αλλαγές αυτές δεν είναι σχετικές με την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τα άρθρα 28 ή 29 του CRR και τον σχετικό κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό·
- (4) διατάξεις που διέπουν την έκδοση με δυνατότητα παρακολούθησης των αλλαγών σε αυτές, όπου επισημαίνεται με ποιον τρόπο οι διατάξεις που διέπουν την τρέχουσα έκδοση διαφέρουν από αυτές που διέπουν την προηγούμενη έκδοση.<sup>23</sup>

Η ΕΚΤ θεωρείται ότι έχει ενημερωθεί όταν γνωστοποιεί στο πιστωτικό ίδρυμα ότι έχει λάβει την πλήρη κοινοποίηση. Εάν η ΕΚΤ δεν φέρει αντιρρήσεις όσον αφορά τον όρο ότι οι διατάξεις που διέπουν την επόμενη έκδοση είναι ουσιαστικά οι ίδιες όπως αυτές που διέπουν την προηγούμενη έκδοση εντός 20 ημερολογιακών ημερών από την λήψη της κοινοποίησης, το ίδρυμα μπορεί να ταξινομήσει το μέσο ως μέσο CET1. Εάν διατυπωθούν αντιρρήσεις, εφαρμόζεται η τυπική διαδικασία προηγούμενης άδειας που ορίζεται στο άρθρο 26 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο του CRR.

#### 4. ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΝΩΣΕΩΝ (άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του CRR)

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι ένα ίδρυμα αναγνωρίζεται ως αλληλασφαλιστική ένωση κατά την έννοια του άρθρου 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) του CRR εφόσον ορίζεται ως αλληλασφαλιστική ένωση δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας και σύμφωνα με τα

<sup>22</sup> Για τα κεφαλαιακά μέσα που υπόκεινται σε συμφωνίες μεταβίβασης αποτελεσμάτων χρήσης, πρέπει επίσης να λαμβάνονται δεόντως υπόψη τυχόν αλλαγές των συμφωνιών αυτών. Η ΕΚΤ προσδοκά ότι είναι απίθανο να θεωρήσει τα κεφαλαιακά μέσα που εκδίδονται έναντι εισφορών σε είδος ως επόμενη έκδοση με διατάξεις οι οποίες είναι ουσιαστικά ίδιες με τις διατάξεις που διέπουν τις προηγούμενες εκδόσεις για τις οποίες το ίδρυμα έχει ήδη λάβει άδεια. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι οι εισφορές σε είδος, σε αντίθεση με τις εισφορές σε χρήμα, διαφέρουν από έκδοση σε έκδοση και, ως εκ τούτου, φαίνεται πολύ απίθανο ότι θα είναι δυνατόν να βασιστεί κανείς στην αξιολόγηση που έγινε για την προηγούμενη έκδοση στην οποία χορηγήθηκε προηγούμενη άδεια.

<sup>23</sup> Όταν το μέσο δεν έχει ακόμα εκδοθεί, η δήλωση ότι το μέσο δεν χρηματοδοτείται άμεσα ή έμμεσα από το ίδρυμα και τα στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι το μέσο έχει καταβληθεί πλήρως πρέπει να υποβάλλονται εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έκδοσης.

συγκεκριμένα κριτήρια του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής.

5. ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (άρθρο 49 παράγραφος 1 του CRR)

Όσον αφορά τη μη αφαίρεση των τοποθετήσεων στο πλαίσιο του άρθρου 49 παράγραφος 1 του CRR, τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να αναμένουν την ακόλουθη αντιμετώπιση:

- (i) σε περίπτωση που η άδεια για τη μη αφαίρεση έχει ήδη χορηγηθεί από τις εθνικές αρμόδιες αρχές πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να εξακολουθήσουν να μην αφαιρούν τις συναφείς τοποθετήσεις με βάση αυτήν την άδεια εφόσον πληρούνται οι κατάλληλες απαιτήσεις δημοσιοποίησης·
- (ii) σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα σκοπεύει να υποβάλει αίτημα στην ΕΚΤ για τη χορήγηση τέτοιας άδειας, η ΕΚΤ θα χορηγήσει την άδεια εφόσον πληρούνται τα κριτήρια του CRR και οι κατάλληλες απαιτήσεις δημοσιοποίησης.

6. ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ (άρθρο 49 παράγραφος 2 του CRR)

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η αφαίρεση των τοποθετήσεων σε μέσα ιδίων κεφαλαίων που εκδίδονται από οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 49 παράγραφος 2 του CRR είναι αναγκαία σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, ιδίως σε περιπτώσεις διαρθρωτικού διαχωρισμού των δραστηριοτήτων και προγραμματισμού της εξυγίανσης. Σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο του άρθρου 49 παράγραφος 2, η παρούσα διάταξη δεν εφαρμόζεται κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων για τους σκοπούς των απαιτήσεων των άρθρων 92α και 92β, που αντ' αυτού, υπολογίζονται σύμφωνα με το πλαίσιο αφαίρεσης που ορίζεται στο άρθρο 72ε παράγραφος 4.

7. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΕΝΟΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΕΚΔΙΔΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΙΣΕΙΣ ΕΓΚΑΤΕΣΤΗΜΕΝΕΣ ΣΕ ΤΡΙΤΗ ΧΩΡΑ [Άρθρο 54 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του CRR]

Η ΕΚΤ προτίθεται να θεωρήσει την εθνική νομοθεσία της τρίτης χώρας ή τις συμβατικές διατάξεις που διέπουν τα μέσα ως ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του άρθρου 54 του CRR εφόσον:

- (i) το ίδρυμα παρέχει στην ΕΚΤ υπογεγραμμένη νομική γνώμη ανεξάρτητης και αναγνωρισμένης δικηγορικής εταιρείας, η οποία πιστοποιεί ότι η εθνική νομοθεσία της εν λόγω τρίτης χώρας και οι συμβατικές διατάξεις είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του άρθρου 54 του CRR·
- (ii) η διαβούλευση με την ΕΑΤ επιβεβαιώνει την αξιολόγηση της ισοδυναμίας.

8. ΜΕΙΩΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ: ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (άρθρο 78 παράγραφος 1 στοιχείο β) του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να προσδιορίζει το απαιτούμενο περιθώριο υπέρβασης του άρθρου 78 παράγραφος 1 στοιχείο β) του CRR για τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 78 παράγραφος 1 και κατόπιν αξιολόγησης όλων των ακόλουθων παραγόντων:

- (i) το πιστωτικό ίδρυμα που αναλαμβάνει οποιαδήποτε από τις ενέργειες του άρθρου 77 παράγραφος 1 του CRR θα εξακολουθήσει, σε χρονικό ορίζοντα τριών ετών, να υπερβαίνει τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις<sup>24</sup> που καθορίζονται στην πλέον πρόσφατη απόφαση SREP κατά τουλάχιστον τις κατευθύνσεις για τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που καθορίζονται στην ίδια απόφαση SREP·
- (ii) το πιστωτικό ίδρυμα που αναλαμβάνει οποιαδήποτε από τις ενέργειες του άρθρου 77 παράγραφος 1 του CRR θα εξακολουθήσει, σε χρονικό ορίζοντα τριών ετών, να υπερβαίνει τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην BRRD και στα άρθρα 92α ή 92β του CRR, κατά περίπτωση, κατά τουλάχιστον το περιθώριο που θα θεωρούσε αναγκαίο για την εκπλήρωση της προϋπόθεσης του άρθρου 78α του CRR η Ενιαία Επιτροπή Εξυγίανσης, σε συμφωνία με την ΕΚΤ·
- (iii) επίδραση της προγραμματισμένης μείωσης στη σχετική κατηγορία ιδίων κεφαλαίων·
- (iv) κατά πόσον το πιστωτικό ίδρυμα που αναλαμβάνει οποιαδήποτε από τις ενέργειες του άρθρου 77 παράγραφος 1 του CRR θα εξακολουθεί, σε χρονικό ορίζοντα τριών ετών, να υπερβαίνει την απαίτηση του δείκτη μόχλευσης του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του CRR, την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στην πλέον πρόσφατη εφαρμοστέα απόφαση SREP και το απόθεμα ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1α του CRR κατά τουλάχιστον τις κατευθύνσεις για τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια με σκοπό την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που ορίζεται στην πλέον πρόσφατη εφαρμοστέα απόφαση SREP.

Τα αιτήματα για μείωση των ιδίων κεφαλαίων που λήφθηκαν από ιδρύματα που δεν τηρούν τα περιθώρια που ορίζονται παραπάνω μπορεί ακόμη να λάβουν έγκριση, κατά περίπτωση, εάν είναι δεόντως δικαιολογημένα με καλά τεκμηριωμένα επιχειρήματα προληπτικής εποπτείας. Σε περίπτωση μη τήρησης του περιθωρίου σύμφωνα με το σημείο ii), η ΕΚΤ θα ζητήσει τη γνώμη του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης σχετικά με το κατά πόσον η μείωση των ιδίων κεφαλαίων μπορεί να θέσει

<sup>24</sup> Η αναφορά στην προσφορά κεφαλαίου που υπερβαίνει τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις συνεπάγεται επίσης την υπέρβαση των υψηλότερων κατηγοριών των απαιτήσεων όσον αφορά τα ίδια κεφάλαια, δηλαδή α) της απαίτησης CET 1 συν την απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας (combined buffer requirement - CBR) και β) της απαίτησης της κατηγορίας 1 συν την απαίτηση του CBR με το ίδιο περιθώριο.

σε κίνδυνο την εκπλήρωση των απαιτήσεων για τα ίδια κεφάλαια και τις αποδεκτές υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 92α ή 92β του CRR και στην BRRD.

Όταν για τους σκοπούς του σημείου i) ή iv) το ίδρυμα δεν υπόκειται σε κατευθυντήριες γραμμές για τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια, το περιθώριο καθορίζεται κατά περίπτωση με γνώμονα τις συγκεκριμένες συνθήκες του ιδρύματος.

9. ΜΕΙΩΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ: ΓΕΝΙΚΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΑΔΕΙΑ (άρθρο 78 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να χορηγεί τη γενική προηγούμενη άδεια του άρθρου 78 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του CRR, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται σε αυτό και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής. Η ΕΚΤ προτίθεται να καθορίζει το περιθώριο του άρθρου 78 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του CRR, κατόπιν αξιολόγησης όλων των παραγόντων της παραγράφου 8.

10. ΜΕΙΩΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ: ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΝΩΣΕΙΣ, ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΑ, ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ (άρθρο 78 παράγραφος 3 του CRR)

Όσον αφορά τα μέσα που εκδίδονται από αλληλασφαλιστικές ενώσεις, ταμειυτήρια, συνεταιρισμούς και παρόμοια ιδρύματα κατά τα άρθρα 27 και 29 του CRR, η ΕΚΤ προτίθεται, κατά περίπτωση και εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις των άρθρων 10 και 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής, να επιτρέπει την παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 78 παράγραφος 3 του CRR. Ειδικότερα, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη τις ακόλουθες πτυχές:

- (i) κατά πόσον το ίδρυμα έχει τόσο το δικαίωμα να αναβάλλει την εξόφληση όσο και το δικαίωμα να περιορίζει το προς εξόφληση ποσό·
- (ii) κατά πόσον το ίδρυμα έχει αυτά τα δικαιώματα για απεριόριστο χρονικό διάστημα·
- (iii) κατά πόσον το ίδρυμα προσδιορίζει την έκταση των περιορισμών με βάση την εποπτική κατάστασή του οποιαδήποτε χρονική στιγμή σε σχέση με α) τη συνολική χρηματοοικονομική κατάστασή του, καθώς και τη συνολική ρευστότητα και φερεγγυότητά του και β) το ποσό των κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του συνολικού κεφαλαίου συγκριτικά με το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, τις συγκεκριμένες απαιτήσεις σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις σχετικά με τα συνδυασμένα αποθέματα ασφαλείας, όπως ισχύουν για το ίδρυμα.

Η ΕΚΤ δύναται να περιορίσει περαιτέρω την εξόφληση, πέρα από τους νομικούς ή συμβατικούς περιορισμούς.

11. ΜΕΙΩΣΗ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Ή ΜΕΣΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥΣ (άρθρο 78 παράγραφος 4 του CRR)

Υπό τον όρο ότι πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις του άρθρου 78 παράγραφος 1 του CRR, η ΕΚΤ προτίθεται:

- (i) να επιτρέπει γενικά τη μείωση των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 ή των μέσων της κατηγορίας 2 κατά τη διάρκεια της πενταετίας από την ημερομηνία έκδοσής τους, υπό τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 78 παράγραφος 4 στοιχεία γ) και ε) του CRR·
  - (ii) να επιτρέπει τη μείωση των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 ή των μέσων της κατηγορίας 2 κατά τη διάρκεια της πενταετίας από την ημερομηνία έκδοσής τους, υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 78 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ) του CRR μόνο αν δικαιολογείται μετά την κατά περίπτωση αξιολόγηση.
12. ΠΡΟΣΩΡΙΝΗ ΑΝΑΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΑΦΑΙΡΕΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Ή ΤΩΝ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗ (άρθρο 79 παράγραφος 1 του CRR)
- Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η αφαίρεση των μέσων ιδίων κεφαλαίων ή των επιλέξιμων υποχρεώσεων μπορεί να ανασταλεί προσωρινά με σκοπό τη διευκόλυνση πράξης χρηματοδοτικής συνδρομής όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 79 παράγραφος 1 του CRR και οι προϋποθέσεις του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής.
13. ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΓΙΑ ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 ΠΟΥ ΕΚΔΙΔΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΣΚΟΠΟΥ (άρθρο 83 παράγραφος 1 του CRR)
- Η ΕΚΤ προτίθεται να χορηγεί, μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2021, την απαλλαγή του άρθρου 83 παράγραφος 1 του CRR με σκοπό τη συμπερίληψη πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και μέσων της κατηγορίας 2 που εκδίδονται από οντότητα ειδικού σκοπού στο αποδεκτό πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 ή στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 ενός πιστωτικού ιδρύματος κατά τον εν λόγω κανονισμό και στο άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής. Η ΕΚΤ θα χορηγεί αυτήν την απαλλαγή όταν τα υπόλοιπα στοιχεία ενεργητικού που κατέχει η οντότητα ειδικού σκοπού είναι ελάχιστα και ασήμαντα.
14. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (άρθρο 84 του CRR)
- Η ΕΚΤ θα θεωρούσε σκόπιμη την εφαρμογή του άρθρου 84 παράγραφος 1 του CRR στις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι στο εποπτικό κεφάλαιο περιλαμβάνεται μόνο εκείνο το μέρος των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων που είναι πάραυτα διαθέσιμο για την κάλυψη ζημιών σε επίπεδο μητρικής εταιρείας.

## Κεφάλαιο 3

### Κεφαλαιακές απαιτήσεις

1. Στο κεφάλαιο αυτό καθορίζεται η πολιτική της ΕΚΤ σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.
2. Στο τρίτο μέρος του CRR, καθώς και στις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ, καθορίζεται το σχετικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.
3. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΠΟΣΩΝ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ – ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΙΔΙΟΥ ΟΜΙΛΟΥ (άρθρο 113 παράγραφος 6 του CRR)

Η ΕΚΤ θεωρεί δυνατή την έγκριση αιτήματος πιστωτικού ιδρύματος για τη μη εφαρμογή των απαιτήσεων του άρθρου 113 παράγραφος 1 του CRR, κατόπιν αξιολόγησης κατά περίπτωση. Όπως σαφώς ορίζεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχείο α), ο αντισυμβαλλόμενος του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να είναι άλλο ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών που υπόκειται σε καθεστώς προληπτικής εποπτείας. Επιπλέον, ο αντισυμβαλλόμενος πρέπει να είναι εγκατεστημένος στο ίδιο κράτος μέλος με το πιστωτικό ίδρυμα [άρθρο 113, παράγραφος 6 στοιχείο δ)].

Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, η ΕΚΤ θα εξετάζει τους ακόλουθους παράγοντες.

- (1) Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 113 παράγραφος 6 στοιχείο β) του CRR, κατά την οποία ο αντισυμβαλλόμενος ενοποιείται με το ίδρυμα με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον οι υπό αξιολόγηση οντότητες του ομίλου συμμορφώνονται με την εν λόγω απαίτηση σε συμμετέχον κράτος μέλος με τις μεθόδους εποπτικής ενοποίησης που ορίζονται στο άρθρο 18 του CRR.
- (2) Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 113 παράγραφος 6 στοιχείο γ) του CRR, κατά την οποία ο αντισυμβαλλόμενος υπόκειται στις ίδιες διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου κινδύνων με το ίδρυμα, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:
  - (i) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη των οντοτήτων σε ό,τι αφορά το πεδίο εφαρμογής του άρθρου 113 παράγραφος 6 του CRR είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση κινδύνων και η μέτρηση των κινδύνων υποβάλλεται σε τακτική επανεξέταση·
  - (ii) υπάρχουν μηχανισμοί τακτικής και διαφανούς επικοινωνίας εντός του οργανισμού, ούτως ώστε το όργανο διοίκησης, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, οι επιχειρηματικοί τομείς, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και οι λοιπές λειτουργίες ελέγχου να μπορούν να ανταλλάσσουν μεταξύ τους πληροφορίες σχετικά με τη μέτρηση, την ανάλυση και την παρακολούθηση των κινδύνων·



- (iii) οι εσωτερικές διαδικασίες και τα συστήματα πληροφοριών είναι συνεπή και αξιόπιστα σε ολόκληρο τον ενοποιημένο όμιλο, ούτως ώστε να είναι δυνατός ο ενοτισμός, η μέτρηση και η παρακολούθηση όλων των πηγών των σχετικών κινδύνων σε ενοποιημένη βάση και, στον βαθμό που απαιτείται, ξεχωριστά κατά οντότητα, επιχειρηματικό τομέα και χαρτοφυλάκιο·
  - (iv) βασικές πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους διαβιβάζονται σε τακτική βάση στην κεντρική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων της μητρικής επιχείρησης ούτως ώστε να είναι δυνατή η κατάλληλη συγκεντρωτική αξιολόγηση, μέτρηση και έλεγχος των κινδύνων σε όλες τις σχετικές οντότητες του ομίλου.
- (3) Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του άρθρου 113 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του CRR, κατά την οποία δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες, πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο προς το ίδρυμα<sup>25</sup>, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον ή όχι:
- (i) η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου και η νομική δομή του ομίλου παρεμποδίζουν τη δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (ii) η επίσημη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων μεταξύ του ιδρύματος και του αντισυμβαλλομένου διασφαλίζει την ταχεία μεταφορά·
  - (iii) οι εσωτερικοί κανονισμοί του ιδρύματος και του αντισυμβαλλομένου, τυχόν συμφωνία των μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες περιέχουν διατάξεις που μπορεί να παρακωλύουν τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο προς το ίδρυμα·
  - (iv) έχουν υπάρξει προηγούμενες σοβαρές δυσκολίες όσον αφορά τη διοίκηση ή ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης που ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (v) τρίτα πρόσωπα μπορούν να ελέγχουν ή να αποτρέπουν την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (vi) το πρότυπο COREP που αφορά τη φερεγγυότητα ομίλου, το οποίο αποσκοπεί στην παροχή συνολικής εικόνας όσον αφορά τον τρόπο κατανομής των κινδύνων και των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, παρουσιάζει ασυμφωνία από αυτήν την άποψη.

- **Έγγραφα που σχετίζονται με αποφάσεις έγκρισης δυνάμει του άρθρου 113 παράγραφος 6**

---

<sup>25</sup> Πέρα από τους περιορισμούς που απορρέουν από την εθνική εταιρική νομοθεσία.

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης δυνάμει του άρθρου 113 παράγραφος 6 του CRR, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλει τα ακόλουθα έγγραφα, εκτός εάν αυτά έχουν ήδη παρασχεθεί στην ΕΚΤ στο πλαίσιο άλλων κανονισμών, αποφάσεων ή απαιτήσεων:

- (i) ενημερωμένο οργανόγραμμα των οντοτήτων του ενοποιημένου ομίλου που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ολικής ενοποίησης στο ίδιο συμμετέχον κράτος μέλος, τον χαρακτηρισμό για σκοπούς προληπτικής εποπτείας των επιμέρους οντοτήτων (πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση επενδύσεων, χρηματοδοτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών) και τον προσδιορισμό των οντοτήτων που σκοπεύουν να εφαρμόσουν το άρθρο 113 παράγραφος 6 του CRR·
- (ii) περιγραφή των ελέγχων και των πολιτικών διαχείρισης των κινδύνων, καθώς και του τρόπου με τον οποίο ορίζονται και εφαρμόζονται κεντρικά·
- (iii) τη συμβατική βάση, εφόσον υπάρχει, του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για ολόκληρο τον όμιλο μαζί με πρόσθετα έγγραφα όπως οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων των εταιρειών του ομίλου στους τομείς του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας και του λειτουργικού κινδύνου·
- (iv) περιγραφή των δυνατοτήτων του μητρικού ιδρύματος/επιχείρησης να απαιτήσει την εφαρμογή διαχείρισης κινδύνων στο σύνολο του ομίλου·
- (v) περιγραφή του μηχανισμού με τον οποίο διασφαλίζεται η ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων και η εξόφληση υποχρεώσεων σε περίπτωση οικονομικής δυσπραγίας μίας εκ των οντοτήτων του ομίλου·
- (vi) συνοδευτική επιστολή υπογεγραμμένη από τον νόμιμο εκπρόσωπο της μητρικής επιχείρησης σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία, εγκεκριμένη από το όργανο διοίκησης, στην οποία αναφέρεται ότι το σημαντικό εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα πληροί όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 113 παράγραφος 6 του CRR σε επίπεδο ομίλου·
- (vii) νομική γνωμοδότηση, η οποία εκπονείται από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο ή από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του οργάνου διοίκησης της μητρικής επιχείρησης, με την οποία καταδεικνύεται ότι, πέρα από τους περιορισμούς που απορρέουν από την εταιρική νομοθεσία, δεν υπάρχουν εμπόδια προερχόμενα από εφαρμοστέες νομοθετικές ή κανονιστικές πράξεις (περιλαμβανομένων δημοσιονομικών διατάξεων) ή από νομικά δεσμευτικές συμβάσεις σε ό,τι αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
- (viii) δήλωση, υπογεγραμμένη από τους νόμιμους εκπροσώπους και εγκεκριμένη από τα όργανα διοίκησης της μητρικής επιχείρησης και των οντοτήτων του ομίλου που σκοπεύουν να εφαρμόσουν το άρθρο 113 παράγραφος 6 του CRR, στην οποία αναφέρεται ότι δεν υπάρχουν πρακτικά κωλύματα σε ό,τι αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων.

4. ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (άρθρο 162 του CRR)

Σε περιπτώσεις όπου τα ιδρύματα δεν έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις ζημίας λόγω αθέτησης (loss given default - LGD) και εσωτερικούς συντελεστές μετατροπής για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων ή κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, η ΕΚΤ θεωρεί σκόπιμο να απαιτείται η εφαρμογή της ληκτότητας όπως ορίζεται στο άρθρο 162 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο του CRR και να μην επιτρέπεται η εφαρμογή της ληκτότητας του άρθρου 162 παράγραφος 2.

5. ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ (άρθρο 179 του CRR)

Για τους σκοπούς της τελευταίας πρότασης του άρθρου 179 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του CRR, η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέψει στα πιστωτικά ιδρύματα κάποια ευελιξία στην εφαρμογή των απαιτούμενων προτύπων για τα δεδομένα που συλλέχθηκαν πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007, εφόσον τα ιδρύματα έχουν προβεί στις κατάλληλες προσαρμογές ώστε να επιτευχθεί μια γενική ισοδυναμία με τον ορισμό της αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του CRR ή με τον ορισμό της ζημίας σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του CRR.

6. ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ (άρθρο 225 παράγραφος 2 σημείο ε) του CRR)

Για τους σκοπούς του άρθρου 225 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του CRR, η ΕΚΤ κρίνει σκόπιμο να διατηρηθούν οι απαιτήσεις που έχουν καθοριστεί προκειμένου ένα πιστωτικό ίδρυμα να χρησιμοποιεί μικρότερη περίοδο παρατήρησης για τον υπολογισμό των προσαρμογών μεταβλητότητας σε περιπτώσεις όπου αυτές οι απαιτήσεις εφαρμόζονται σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία πριν από την οριστικοποίηση και τη δημοσίευση του παρόντος οδηγού.

7. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (άρθρα 244 παράγραφος 2 και 245 παράγραφος 2 του CRR)

Η ΕΚΤ μπορεί να θεωρήσει απαραίτητη την απόκλιση από τη γενική παραδοχή ότι σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος μεταφέρεται στις δύο περιπτώσεις που ορίζονται στα άρθρα 244 παράγραφος 2 και 245 παράγραφος 2 του CRR, σχετικά με την παραδοσιακή και τη σύνθετη πιλοποίηση αντίστοιχα, ανάλογα με την περίπτωση και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου<sup>26</sup>, που δημοσιεύθηκαν στις 7 Ιουλίου 2014.

8. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ (άρθρο 283 παράγραφος 3 του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέψει στα ιδρύματα να εφαρμόζουν για περιορισμένη χρονική περίοδο τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων, με βάση τα οριζόμενα στο άρθρο 283 παράγραφος 3 του CRR, κατά σειρά σε διάφορους τύπους συναλλαγών κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης.

<sup>26</sup> «Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου αναφορικά με τα άρθρα 243 και 244 του κανονισμού αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2014/05)», Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Ιούλιος 2014.

Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, η ΕΚΤ σκοπεύει να λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:

- (i) η αρχική κάλυψη κατά τον χρόνο της έγκρισης περιλαμβάνει απλά παράγωγα επιτοκίου και συναλλάγματος και καλύπτει το 50% τόσο των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού (όπως υπολογίζονται με τα ανοίγματα βάσει της επιλεχθείσας μεθόδου εκτός της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 271 παράγραφος 1 του CRR) όσο και του αριθμού των συναλλαγών (δηλ. των νόμιμων συναλλαγών, όχι μεμονωμένων σκελών).
- (ii) επιτυγχάνεται εντός τριών ετών κάλυψη που υπερβαίνει το 65% σε όρους σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού (με βάση μεθόδους εσωτερικών υποδειγμάτων ή άλλες μεθόδους, ανάλογα με τη συναλλαγή) και το 70% σε όρους αριθμού συναλλαγών (νόμιμων συναλλαγών, όχι μεμονωμένων σκελών) σε σχέση με τον συνολικό πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
- (iii) εάν ένα τμήμα που υπερβαίνει το 35% (σε όρους σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού) ή το 30% (σε όρους αριθμού συναλλαγών) παραμένει εκτός της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων μετά την περίοδο τριών ετών, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδείξει είτε ότι οι υπόλοιποι τύποι συναλλαγών δεν μπορούν να εκτιμηθούν βάσει υποδείγματος λόγω ελλιπών δεδομένων βαθμονόμησης είτε ότι τα ανοίγματα που χρησιμοποιούνται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης είναι επαρκώς συντηρητικά.

9. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (άρθρο 284 παράγραφοι 4 και 9 του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να αξιολογεί κατά πόσον είναι απαραίτητο να απαιτείται ο συντελεστής  $\alpha$  να είναι υψηλότερος από 1,4 για τον υπολογισμό της αξίας του ανοίγματος κατά το άρθρο 284 παράγραφος 4 του CRR, κατά περίπτωση και ανάλογα με τις πλημμέλειες υποδείγματος ή τον κίνδυνο υποδείγματος. Επιπλέον, θεωρεί ότι, για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, η τιμή του συντελεστή  $\alpha$  θα πρέπει κατ' αρχήν να είναι εκείνη που ορίζεται στην εν λόγω παράγραφο.

10. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΟΥ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (άρθρο 315 παράγραφος 3 του CRR) ΚΑΙ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (άρθρο 317 του CRR) ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Σε περίπτωση συγχωνεύσεων, εξαγορών ή εκχώρησης οντοτήτων ή δραστηριοτήτων, η ΕΚΤ προτίθεται να ασκήσει και τα δύο δικαιώματα τα οποία προβλέπει κάθε άρθρο κατά περίπτωση, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες σε αυτά προϋποθέσεις.

11. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΔΥΝΗΤΙΚΗΣ ΖΗΜΙΑΣ (άρθρο 366 παράγραφος 4 του CRR)

Η ΕΚΤ εκτιμά ότι ο υπολογισμός του πρόσθετου συντελεστή για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων των άρθρων 364 και 365 του CRR θα πρέπει να βασίζεται σε

υποθετικές και πραγματικές μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου, με βάση τα οριζόμενα στο άρθρο 366 παράγραφος 3.

## Κεφάλαιο 4

### Θεσμικά συστήματα προστασίας

1. Στο κεφάλαιο αυτό καθορίζεται η πολιτική της ΕΚΤ όσον αφορά την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που αφορούν πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εντάσσονται σε θεσμικό σύστημα προστασίας.
2. Στο πρώτο, δεύτερο και τρίτο μέρος του CRR, καθώς και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθορίζεται το σχετικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.
3. ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (άρθρο 8 παράγραφος 4 του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να χορηγεί απαλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 του CRR σε πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας εφόσον πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR. Οι απαιτήσεις υποβολής στοιχείων σε ατομική βάση από τις επιμέρους υποοντότητες θα πρέπει να εξακολουθήσουν να ισχύουν.

Για τους σκοπούς της παρούσας αξιολόγησης, θα εφαρμοστούν οι σχετικές προδιαγραφές ή/και τα έγγραφα που αναφέρονται στο κεφάλαιο 1 ανωτέρω, ιδίως τα σημεία 1 έως 5 σχετικά με τους γενικούς όρους για όλες τις απαλλαγές από τις απαιτήσεις για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR, καθώς και τις περαιτέρω προδιαγραφές για την απαλλαγή από τις απαιτήσεις του δείκτη LCR και του δείκτη NSFR, ανάλογα με την περίπτωση.

Όσον αφορά τα απαιτούμενα έγγραφα, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει επιπροσθέτως να υποβάλλει:

- (i) έγγραφο που αποδεικνύει έγκυρη χορήγηση πληρεξουσίου και αντίγραφο της υπογραφής του διορισμένου δικηγόρου·
  - (ii) νομική σύμβαση που ορίζει αμετάκλητα δικαιώματα ελέγχου της υποενοποιημένης οντότητας έναντι των οντοτήτων που έχουν απαλλαγεί εντός του πλαισίου κινδύνων ρευστότητας.
4. ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (άρθρο 49 παράγραφος 3 του CRR)

Έως ότου τεθούν σε εφαρμογή τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο άρθρο 430 παράγραφος 7 του CRR, η ΕΚΤ προσδοκά ότι οι πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 49 παράγραφος 3 του CRR θα υποβάλλονται σύμφωνα με τις προδιαγραφές του παρόντος τμήματος. Μόλις τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα τεθούν σε εφαρμογή, οι προδιαγραφές σχετικά με τη συχνότητα και τη μορφή των στοιχείων

που υποβάλλονται θα επανεξεταστούν και θα τροποποιηθούν, εφόσον κριθεί αναγκαίο.

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέψει στα ιδρύματα, ανάλογα με την περίπτωση, να μην αφαιρούν τις τοποθετήσεις σε μέσα ιδίων κεφαλαίων σε άλλα ιδρύματα που εμπίπτουν στο ίδιο σύστημα προστασίας για τους σκοπούς του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 49 παράγραφος 3 του CRR. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, με τα οποία εξειδικεύονται οι προϋποθέσεις του νομικού πλαισίου:

- (1) Κατά το άρθρο 49 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο iv) του CRR, πρέπει να καταδεικνύεται η ισοδυναμία του διευρυμένου αθροιστικού υπολογισμού ενός θεσμικού συστήματος προστασίας με τις διατάξεις της Οδηγίας 86/635/ΕΟΚ<sup>27</sup> που διέπει τους ενοποιημένους λογαριασμούς των ομίλων πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο υπολογισμός πρέπει να ελέγχεται από εξωτερικό ελεγκτή και η πολλαπλή χρήση στοιχείων αποδεκτών για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων καθώς και οποιαδήποτε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων μεταξύ μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας πρέπει να εξαιρείται από τον υπολογισμό.
  - (i) Ο εξωτερικός ελεγκτής που είναι υπεύθυνος για τον έλεγχο του διευρυμένου αθροιστικού υπολογισμού πρέπει να επιβεβαιώνει σε ετήσια βάση ότι:
    - α) η μέθοδος άθροισης διασφαλίζει ότι εξαλείφονται όλα τα ανοίγματα εντός του ιδίου ομίλου·
    - β) έχει εξαλειφθεί η πολλαπλή χρήση στοιχείων αποδεκτών για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων καθώς και οποιαδήποτε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων μεταξύ μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας·
    - γ) καμία άλλη συναλλαγή μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας δεν έχει οδηγήσει σε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων στο ενοποιημένο επίπεδο.
- (2) Σύμφωνα με το άρθρο 49 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο iv) τελευταία πρόταση του CRR, ο ενοποιημένος ισολογισμός ή ο διευρυμένος αθροιστικός υπολογισμός του θεσμικού συστήματος προστασίας πρέπει να γνωστοποιείται στις αρμόδιες αρχές σε συχνότητα όχι μικρότερη από εκείνη που αναφέρεται στα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο άρθρο 430 παράγραφος 7 του CRR. Μέχρις ότου τεθούν σε εφαρμογή τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα, πρέπει να τηρούνται τα ακόλουθα πρότυπα αναφοράς.
  - (i) Οι πληροφορίες σχετικά με τον ενοποιημένο ισολογισμό ή τον διευρυμένο αθροιστικό υπολογισμό πρέπει να υποβάλλονται τουλάχιστον ανά εξάμηνο.

<sup>27</sup> 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).

- (ii) Οι πληροφορίες σχετικά με τον ενοποιημένο ισολογισμό ή τον διευρυμένο αθροιστικό υπολογισμό πρέπει να συμμορφώνονται με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/534 (ΕΚΤ/2015/13) ως ακολούθως
  - α) Τα θεσμικά συστήματα προστασίας που καταρτίζουν ενοποιημένο ισολογισμό με εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) πρέπει να υποβάλλουν πλήρεις εποπτικές χρηματοοικονομικές αναφορές.
  - β) Όλα τα άλλα θεσμικά συστήματα προστασίας πρέπει να υποβάλλουν σημεία δεδομένων για την υποβολή εποπτικών χρηματοοικονομικών αναφορών [Παράρτημα IV του κανονισμού (ΕΕ) 2015/534 (ΕΚΤ/2015/13)]. Τα θεσμικά συστήματα προστασίας πρέπει μόνο να υποβάλλουν τα σημεία δεδομένων που πρέπει να υποβάλλονται από όλα τα ιδρύματα μέλη θεσμικών συστημάτων προστασίας σε ατομική βάση.
- (3) Κατά το άρθρο 49 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο ν) του CRR, τα ιδρύματα που υπάγονται σε θεσμικό σύστημα προστασίας πληρούν από κοινού σε ενοποιημένη ή διευρυμένη αθροιστική βάση τις απαιτήσεις του άρθρου 92 του CRR σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και υποβάλλουν εκθέσεις για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις αυτές σύμφωνα με το άρθρο 430 του CRR. Κατά την αξιολόγηση της τήρησης του εν λόγω κριτηρίου, η ΕΚΤ θα εξετάζει τους ακόλουθους παράγοντες:
  - (i) Κατά την ενοποίηση/άθροιση πρέπει να εξαλειφονται όλα τα ανοίγματα εντός του ιδίου ομίλου και οι συμμετοχές μεταξύ των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας.
  - (ii) Τα δεδομένα που παρέχονται από τα ιδρύματα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας πρέπει να βασίζονται στα ίδια λογιστικά πρότυπα ή πρέπει να διενεργείται επαρκής υπολογισμός μετασχηματισμού.
  - (iii) Η οντότητα που είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση των ενοποιημένων εκθέσεων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια πρέπει να διενεργεί επαρκή διασφάλιση ποιότητας των δεδομένων που παρέχουν τα ιδρύματα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας και να επανεξετάζει σε τακτική βάση τα πληροφοριακά συστήματά της που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση των ενοποιημένων εκθέσεων.
  - (iv) Η ελάχιστη συχνότητα της υποβολής αναφορών πρέπει να είναι σε τριμηνιαία βάση (μέχρι να τεθούν σε εφαρμογή τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο άρθρο 430 παράγραφος 7 του CRR).
  - (v) Για την υποβολή αναφορών πρέπει να χρησιμοποιούνται τα υποδείγματα COREP που ορίζονται στο παράρτημα I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής (μέχρι να τεθούν σε εφαρμογή τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο άρθρο 430 παράγραφος 7 του CRR). Η υποβολή αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε διευρυμένη αθροιστική βάση πρέπει να βασίζεται στις

επιμέρους αναφορές των ιδρυμάτων μελών των θεσμικών συστημάτων προστασίας για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

- (4) Όσον αφορά τον προσδιορισμό, για τους σκοπούς του άρθρου 49 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο ν) δεύτερη πρόταση του CRR, κατά πόσον στο πλαίσιο θεσμικού συστήματος προστασίας απαιτείται μείωση του επιτοκίου που κατέχουν τα μέλη του συνεταιρισμού ή οι νομικές οντότητες που δεν είναι μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας, η ΕΚΤ δεν θα απαιτεί τέτοια μείωση εφόσον εξαλείφεται η πολλαπλή χρήση στοιχείων αποδεκτών για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων καθώς και οποιαδήποτε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων μεταξύ μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας και του μειωηφούντος μετόχου, όταν είναι ίδρυμα. Η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη:
- (i) τον βαθμό στον οποίο τα δικαιώματα μειωηφίας που κατέχουν ιδρύματα τα οποία δεν είναι μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένο/αθροιστικό επίπεδο·
  - (ii) κατά πόσον τα δικαιώματα μειωηφίας περιλαμβάνονται εμμέσως στα συνολικά ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων που κατέχουν τα δικαιώματα μειωηφίας·
  - (iii) κατά πόσον το θεσμικό σύστημα προστασίας εφαρμόζει τα άρθρα 84, 85 και 86 του CRR κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη/διευρυμένη αθροιστική βάση όσον αφορά τα δικαιώματα μειωηφίας που κατέχουν ιδρύματα τα οποία δεν είναι μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας.

#### 5. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΩΝ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ (άρθρο 113 παράγραφος 7 του CRR)

Σε αυτήν την παράγραφο καθορίζονται τα συγκεκριμένα κριτήρια που θα εφαρμόζει η ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση μεμονωμένων αιτήσεων για τη χορήγηση της άδειας που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του CRR από εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας.

Η ΕΚΤ θα χορηγεί κατά περίπτωση σε ιδρύματα άδεια για τη μη εφαρμογή των απαιτήσεων του άρθρου 113 παράγραφος 1 του CRR στα ανοίγματά τους έναντι αντισυμβαλλομένων με τους οποίους έχουν συνομολογήσει θεσμικό σύστημα προστασίας και για την εφαρμογή μηδενικού (0%) συντελεστή στάθμισης κινδύνου σε αυτά τα ανοίγματα, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR.

Πριν από τη διενέργεια λεπτομερούς εποπτικής αξιολόγησης με βάση τα στοιχεία α) έως θ) του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR, η ΕΚΤ θα αξιολογεί κατά πόσον το θεσμικό σύστημα προστασίας μπορεί να παρέχει επαρκή στήριξη σε περίπτωση που μέλος του αντιμετωπίζει έντονους χρηματοοικονομικούς περιορισμούς σε σχέση με τη ρευστότητα ή/και τη φερεγγυότητα. Στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του CRR δεν προσδιορίζεται συγκεκριμένο χρονικό σημείο κατά το οποίο πρέπει να παρέχεται στήριξη για την εξασφάλιση της ρευστότητας και της φερεγγυότητας προκειμένου να



αποτρέπεται το ενδεχόμενο απώλειας της φερεγγυότητας. Το θεσμικό σύστημα προστασίας θα πρέπει με προληπτικές και έγκαιρες παρεμβάσεις να εξασφαλίζει ότι τα μέλη συμμορφώνονται με τις κανονιστικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας. Εάν αυτά τα προληπτικά μέτρα δεν επαρκούν, το θεσμικό σύστημα προστασίας πρέπει να αποφασίσει την παροχή υλικής ή οικονομικής στήριξης. Θεωρείται ότι συντρέχει περίπτωση παρέμβασης του θεσμικού συστήματος προστασίας το αργότερο όταν διαπιστώνεται ότι δεν υπάρχουν βάσιμες προοπτικές αποφυγής της πτώχευσης του ιδρύματος με εναλλακτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων ανάκαμψης που προβλέπει το σχέδιο ανάκαμψης. Οι συμβατικές ή θεσμικές ρυθμίσεις του θεσμικού συστήματος προστασίας θα πρέπει να περιλαμβάνουν ευρύ φάσμα μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών που συνθέτουν το πλαίσιο λειτουργίας του. Το πλαίσιο αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει σειρά άμεσα διαθέσιμων μέτρων, λιγότερο παρεμβατικών, όπως η στενότερη παρακολούθηση των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας με βάση σχετικούς δείκτες και πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής στοιχείων, ή και πιο σημαντικών, ανάλογα με την επικινδυνότητα των μελών και τη σοβαρότητα των χρηματοοικονομικών τους περιορισμών, συμπεριλαμβανομένης της άμεσης κεφαλαιακής στήριξης και παροχής ρευστότητας.

Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, η ΕΚΤ θα εξετάζει τους ακόλουθους παράγοντες.

- (1) Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο α) σε συνδυασμό με το άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχεία α) και δ) του CRR, η ΕΚΤ θα εξακριβώνει κατά πόσον:
  - (i) ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών που υπόκειται σε καθεστώς προληπτικής εποπτείας·
  - (ii) τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας που ζητούν άδεια είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος.
- (2) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της συμμόρφωσης με την προϋπόθεση του άρθρου 113 παράγραφος 7 στοιχείο α) σε συνδυασμό με το άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του CRR, ότι δηλαδή δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς το ίδρυμα:
  - (i) η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου και η νομική δομή των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας δεν παρεμποδίζουν τη δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (ii) η επίσημη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων μεταξύ των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας διασφαλίζει την ταχεία μεταφορά·
  - (iii) οι εσωτερικοί κανονισμοί των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας, τυχόν συμφωνίες των μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες δεν περιέχουν

διατάξεις που μπορεί να παρακωλύουν τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο·

- (iv) δεν έχουν υπάρξει προηγούμενες σοβαρές δυσκολίες όσον αφορά τη διοίκηση ή ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης σε σχέση με τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας που ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (v) κανένα τρίτο πρόσωπο δεν μπορεί να ελέγχει ή να αποτρέπει την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
  - (vi) θα λαμβάνονται υπόψη τυχόν παλαιότερες ενδείξεις σχετικά με τη ροή κεφαλαίων μεταξύ των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας οι οποίες καταδεικνύουν τη δυνατότητα ταχείας μεταφοράς κεφαλαίων ή εξόφλησης υποχρεώσεων·
  - (vii) ο διαμεσολαβητικός -από άποψη διαχείρισης κινδύνων- ρόλος και ευθύνη του θεσμικού συστήματος προστασίας να παρέχει κεφάλαια για να στηρίξει μέλη του που αντιμετωπίζουν προβλήματα θεωρούνται ουσιώδους σημασίας.
- (3) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την προϋπόθεση του άρθρου 113 παράγραφος 7 στοιχείο β) του CRR, ότι δηλαδή ισχύουν ρυθμίσεις οι οποίες εξασφαλίζουν ότι το θεσμικό σύστημα προστασίας είναι σε θέση να παρέχει την υποστήριξη βάσει των δεσμεύσεων που έχει αναλάβει με πόρους που θα του διατίθενται έγκαιρα, η EKT θα εξετάζει τους ακόλουθους παράγοντες.
- (i) Οι ρυθμίσεις του θεσμικού συστήματος προστασίας περιλαμβάνουν ευρύ φάσμα μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών που συνθέτουν το πλαίσιο λειτουργίας του. Το πλαίσιο αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει σειρά διαθέσιμων ενεργειών, από λιγότερο παρεμβατικά μέτρα μέχρι πιο σημαντικά μέτρα ανάλογα με την επικινδυνότητα των ιδρυμάτων μελών του και τη σοβαρότητα των χρηματοοικονομικών τους περιορισμών, συμπεριλαμβανομένης της άμεσης κεφαλαιακής στήριξης και παροχής ρευστότητας. Η στήριξη του θεσμικού συστήματος προστασίας μπορεί να συνοδεύεται από συγκεκριμένους όρους – για παράδειγμα, την εφαρμογή ορισμένων μέτρων ανάκαμψης και αναδιάρθρωσης από το αντίστοιχο ίδρυμα.
  - (ii) Η δομή διακυβέρνησης του θεσμικού συστήματος προστασίας και η διαδικασία λήψης αποφάσεων για μέτρα στήριξης επιτρέπουν την έγκαιρη παροχή στήριξης.
  - (iii) Το θεσμικό σύστημα προστασίας δεσμεύεται ξεκάθαρα ότι θα παρέχει στήριξη όταν –παρά την προηγούμενη παρακολούθηση κινδύνων και τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης– ένα ίδρυμα μέλος βρίσκεται ή είναι πιθανό να βρεθεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή έλλειψης ρευστότητας. Επιπλέον, το θεσμικό σύστημα προστασίας θα πρέπει να εξασφαλίζει ότι τα μέλη του

συμμορφώνονται με τις κανονιστικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας.

- (iv) Το θεσμικό σύστημα προστασίας διενεργεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον ποσοτικό προσδιορισμό δυνητικών μέτρων κεφαλαιακής στήριξης και ενίσχυσης της ρευστότητας.
- (v) Η δυνατότητα του θεσμικού συστήματος προστασίας να απορροφά κινδύνους (η οποία συνίσταται σε καταβεβλημένα κεφάλαια, πιθανές εκ των υστέρων εισφορές και συγκρίσιμες δεσμεύσεις) επαρκεί για την κάλυψη πιθανών μέτρων στήριξης των μελών του.
- (vi) Έχει δημιουργηθεί εκ των προτέρων ταμείο που εξασφαλίζει ότι το θεσμικό σύστημα προστασίας διαθέτει κεφάλαια για την παροχή στήριξης με πόρους που θα του διατίθενται έγκαιρα.
  - α) Οι εισφορές στο ταμείο που έχει δημιουργηθεί εκ των προτέρων ακολουθούν ένα σαφώς καθορισμένο πλαίσιο.
  - β) Τα κεφάλαια επενδύονται μόνο σε ρευστά και ασφαλή περιουσιακά στοιχεία τα οποία μπορούν να ρευστοποιηθούν ανά πάσα στιγμή και των οποίων η αξία δεν εξαρτάται από τη φερεγγυότητα και τη θέση ρευστότητας των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας και των θυγατρικών τους.
  - γ) Για τον προσδιορισμό του ελάχιστου στόχου σχετικά με το ύψος των κεφαλαίων που είναι εκ των προτέρων διαθέσιμα λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του θεσμικού συστήματος προστασίας.
  - δ) Έχει προσδιοριστεί επαρκές κατώτατο όριο/ελάχιστο ύψος για τα κεφάλαια που είναι εκ των προτέρων διαθέσιμα ούτως ώστε να διασφαλίζεται η ταχεία διαθεσιμότητα των κεφαλαίων.

Τα θεσμικά συστήματα προστασίας μπορούν να αναγνωρίζονται ως συστήματα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με τη σχετική οδηγία<sup>28</sup> και ενδέχεται να επιτρέπεται, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην αντίστοιχη εθνική νομοθεσία, να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα για την εφαρμογή εναλλακτικών μέτρων για την αποφυγή της πτώχευσης ενός πιστωτικού ιδρύματος. Σε αυτήν την περίπτωση η ΕΚΤ θα εξετάζει τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα κατά την αξιολόγηση της διαθεσιμότητας κεφαλαίων για την παροχή στήριξης, λαμβάνοντας υπόψη τους διαφορετικούς σκοπούς του θεσμικού συστήματος προστασίας (το οποίο αποσκοπεί στην προστασία των μελών του) και του συστήματος εγγύησης καταθέσεων (βασικό καθήκον του

<sup>28</sup> Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173, της 12.06.2014, σ. 149).

οποίου είναι η προστασία των καταθετών έναντι των συνεπειών της απώλειας της φερεγγυότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος).

- (4) Το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ) του CRR προβλέπει ότι το θεσμικό σύστημα προστασίας πρέπει να διαθέτει τα κατάλληλα και ομοιόμορφα διατυπωμένα συστήματα για τον έλεγχο και την κατάταξη του κινδύνου (που παρέχουν πλήρη εικόνα των καταστάσεων κινδύνου όλων των μεμονωμένων μελών και του θεσμικού συστήματος προστασίας στο σύνολό του) με αντίστοιχες δυνατότητες παρέμβασης, και ότι τα συστήματα αυτά πρέπει να ελέγχουν κατά τον δέοντα τρόπο τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 1 του CRR. Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με αυτήν την προϋπόθεση, η ΕΚΤ θα εξετάζει κατά πόσον:
- (i) τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας είναι υποχρεωμένα να παρέχουν στον κύριο φορέα που είναι υπεύθυνος για τη διαχείρισή του επικαιροποιημένα στοιχεία σχετικά με την κατάσταση κινδύνου τους ανά τακτά χρονικά διαστήματα, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους·
  - (ii) υπάρχουν οι αντίστοιχες κατάλληλες ροές δεδομένων και πληροφοριακά συστήματα·
  - (iii) ο κύριος φορέας που είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση του θεσμικού συστήματος προστασίας ορίζει ομοιόμορφα διατυπωμένα πρότυπα και μεθοδολογίες για το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που πρέπει να εφαρμόζουν τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας·
  - (iv) για τους σκοπούς της παρακολούθησης και της κατάταξης των κινδύνων από το θεσμικό σύστημα προστασίας υπάρχει κοινός ορισμός των κινδύνων, οι ίδιες κατηγορίες κινδύνων παρακολουθούνται σε όλα τα ιδρύματα και για την ποσοτικοποίηση των κινδύνων χρησιμοποιείται το ίδιο επίπεδο εμπιστοσύνης και ο ίδιος χρονικός ορίζοντας·
  - (v) τα συστήματα που διαθέτει το θεσμικό σύστημα προστασίας για την παρακολούθηση και την κατάταξη των κινδύνων κατατάσσουν τα μέλη του με βάση την κατάσταση κινδύνου τους σε διαφορετικές κατηγορίες τις οποίες ορίζει το ίδιο το θεσμικό σύστημα προκειμένου να καθίσταται δυνατή η έγκαιρη παρέμβαση·
  - (vi) το θεσμικό σύστημα προστασίας έχει τη δυνατότητα επηρεασμού της κατάστασης κινδύνου των μελών του μέσω της έκδοσης οδηγιών, συστάσεων, κ.λπ., π.χ. για τον περιορισμό ορισμένων δραστηριοτήτων ή για να απαιτήσει να μειωθούν ορισμένοι κίνδυνοι.
- (5) Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την προϋπόθεση του άρθρου 113 παράγραφος 7 στοιχείο δ) του CRR, ότι δηλαδή το θεσμικό σύστημα προστασίας συντάσσει τη δική του έκθεση κατάστασης κινδύνου που κοινοποιείται στα μεμονωμένα μέλη, η ΕΚΤ θα εξετάζει κατά πόσον:

- (i) το θεσμικό σύστημα προστασίας αξιολογεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα τους κινδύνους και τις ευπάθειες του τομέα στον οποίο ανήκουν τα μέλη του·
  - (ii) τα αποτελέσματα των εκθέσεων κινδύνου που συντάσσονται από τον κύριο φορέα που είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση του θεσμικού συστήματος προστασίας συνοψίζονται σε αναφορά ή άλλο έγγραφο και διανέμονται στους σχετικούς φορείς λήψης αποφάσεων του θεσμικού συστήματος προστασίας ή/και στα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας λίγο μετά την οριστικοποίησή τους·
  - (iii) τα επιμέρους μέλη ενημερώνονται για την κατάταξή τους από το θεσμικό σύστημα προστασίας όπως προβλέπει το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ).
- (6) Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο ε) του CRR, το θεσμικό σύστημα προστασίας πρέπει να συντάσσει και να δημοσιεύει ετησίως είτε ενοποιημένη έκθεση που περιλαμβάνει τον ισολογισμό, τους λογαριασμούς εσόδων-εξόδων, την έκθεση της κατάστασης και την έκθεση της κατάστασης κινδύνου σχετικά με το θεσμικό σύστημα προστασίας στο σύνολό του είτε έκθεση που περιλαμβάνει τον συνολικό ισολογισμό, τους συνολικούς λογαριασμούς εσόδων-εξόδων, την έκθεση της κατάστασης και την έκθεση της κατάστασης κινδύνου σχετικά με το θεσμικό σύστημα προστασίας στο σύνολό του. Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με αυτήν την προϋπόθεση, η ΕΚΤ θα εξακριβώνει κατά πόσον:
- (i) η ενοποιημένη ή συνολική έκθεση ελέγχεται από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή με βάση το σχετικό λογιστικό πλαίσιο ή, εφόσον απαιτείται, τη μέθοδο άθροισης·
  - (ii) ο εξωτερικός ελεγκτής απαιτείται να παρέχει ελεγκτική γνώμη·
  - (iii) όλα τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας, οι θυγατρικές όλων των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας, τυχόν διαμεσολαβητικές δομές όπως εταιρείες συμμετοχών και η ειδική οντότητα που διευθύνει το ίδιο το θεσμικό σύστημα προστασίας (εάν είναι νομικό πρόσωπο) περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης/άθροισης·
  - (iv) σε περιπτώσεις όπου το θεσμικό σύστημα προστασίας συντάσσει έκθεση η οποία περιλαμβάνει συνολικό ισολογισμό και συνολικούς λογαριασμούς εσόδων-εξόδων, η μέθοδος άθροισης μπορεί να διασφαλίζει ότι εξαλείφονται όλα τα ανοίγματα εντός του ίδιου ομίλου.
- (7) Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο στ) του CRR, η ΕΚΤ θα εξακριβώνει κατά πόσον:
- (i) το κείμενο της σύμβασης ή της θεσμικής ρύθμισης περιλαμβάνει διάταξη σύμφωνα με την οποία τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας υποχρεούνται να δώσουν προειδοποίηση τουλάχιστον 24 μηνών εάν επιθυμούν να αποχωρήσουν από το σύστημα.

- (8) Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο ζ) του CRR, πρέπει να εξαλείφεται η πολλαπλή χρήση στοιχείων επιλέξιμων για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων (εφεξής «πολλαπλός υπολογισμός») καθώς και οποιαδήποτε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων μεταξύ μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της συμμόρφωσης με αυτήν την απαίτηση, η ΕΚΤ θα εξακριβώνει κατά πόσον:
- (i) ο εξωτερικός ελεγκτής που είναι υπεύθυνος για τον έλεγχο της ενοποιημένης ή συνολικής χρηματοοικονομικής έκθεσης είναι σε θέση να επιβεβαιώσει ότι έχει εξαλειφθεί ο πολλαπλός υπολογισμός, καθώς και οποιαδήποτε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων μεταξύ μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας·
  - (ii) οποιαδήποτε συναλλαγή μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας έχει οδηγήσει σε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων σε μεμονωμένο, υποενοποιημένο ή ενοποιημένο επίπεδο.
- (9) Η αξιολόγηση της ΕΚΤ όσον αφορά τη συμμόρφωση με την προϋπόθεση του άρθρου 113 παράγραφος 7 στοιχείο η) του CRR, ότι δηλαδή το θεσμικό σύστημα προστασίας πρέπει να βασίζεται στην ευρεία συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων με ως επί το πλείστον ομοιογενή επιχειρησιακή μορφή, θα βασίζεται στους ακόλουθους παράγοντες.
- (i) το θεσμικό σύστημα προστασίας θα πρέπει να έχει επαρκή μέλη (μεταξύ των εν δυνάμει επιλέξιμων προς συμμετοχή ιδρυμάτων) για την κάλυψη τυχόν μέτρων στήριξης που ενδέχεται να χρειαστεί να εφαρμόσει·
  - (ii) Τα κριτήρια προς εξέταση στο πλαίσιο της αξιολόγησης του επιχειρηματικού προφίλ είναι τα εξής: το επιχειρηματικό μοντέλο, η επιχειρηματική στρατηγική, το μέγεθος, οι πελάτες, ο περιφερειακός χαρακτήρας, τα προϊόντα, η δομή χρηματοδότησης, οι κατηγορίες σημαντικών κινδύνων, οι συμφωνίες συνεργασίας όσον αφορά τις πωλήσεις και οι συμφωνίες παροχής υπηρεσιών με άλλα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας, κ.λπ.
  - (iii) Τα διαφορετικά επιχειρηματικά προφίλ των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας θα πρέπει να επιτρέπουν την παρακολούθηση και την κατάταξη των καταστάσεων κινδύνου τους χρησιμοποιώντας τα ομοιόμορφα διατυπωμένα συστήματα που διαθέτει το θεσμικό σύστημα προστασίας (άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ) του CRR).
  - (iv) Οι τομείς του θεσμικού συστήματος προστασίας συχνά βασίζονται στη συνεργασία, δηλαδή τα κεντρικά ιδρύματα και τα λοιπά εξειδικευμένα ιδρύματα του δικτύου παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες σε άλλα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας. Κατά την αξιολόγηση της ομοιομορφίας των επιχειρηματικών προφίλ, η ΕΚΤ θα εξετάζει τον βαθμό στον οποίο οι επιχειρηματικές δραστηριότητες των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας σχετίζονται με το δίκτυο του συστήματος (προϊόντα και

υπηρεσίες που παρέχονται σε τοπικές τράπεζες, παροχή υπηρεσιών σε κοινούς πελάτες, δραστηριότητες στις αγορές κεφαλαίων, κ.λπ.).

#### 6. ΑΛΛΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΝΤΑΧΘΕΙ ΣΕ ΘΕΣΜΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Ως άμεση συνέπεια της χορήγησης άδειας δυνάμει του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να χρησιμοποιούν μόνιμα την «τυποποιημένη προσέγγιση» για τα παραπάνω ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του CRR. Επιπλέον, τα εν λόγω ανοίγματα εξαιρούνται από την εφαρμογή του άρθρου 395 παράγραφος 1 του CRR σχετικά με τα όρια για μεγάλα ανοίγματα.

Ακόμη, η εφαρμογή του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR είναι μία από τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση των ακόλουθων πρόσθετων αδειών σε μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας, πιο συγκεκριμένα: (i) εφαρμογή χαμηλότερου ποσοστού εκροής και υψηλότερου ποσοστού εισροής στον υπολογισμό της απαίτησης κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας (άρθρα 422 παράγραφος 8 και 425 παράγραφος 4 του CRR, σε συνδυασμό με τα άρθρα 29 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, (ii) εξαίρεση από ανώτατο όριο εισροών κατά το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και (iii) εφαρμογή υψηλότερων συντελεστών διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης ή χαμηλότερων συντελεστών απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (άρθρο 428η του CRR). Η πολιτική που θα εφαρμόσει η ΕΚΤ για τα εν λόγω δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες ορίζεται στο Κεφάλαιο 6 του παρόντος οδηγού.

## Κεφάλαιο 5

### Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα

1. Σε αυτό το κεφάλαιο καθορίζεται η πολιτική της ΕΚΤ σχετικά με την αντιμετώπιση των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.
2. Το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο καθορίζεται στο τέταρτο μέρος του CRR.
3. ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕΓΑΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (άρθρα 395 και 396 του CRR)

Στις εξαιρετικές περιπτώσεις όπου τα αναληφθέντα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων υπερβαίνουν το όριο του άρθρου 395 παράγραφος 1 του CRR, η ΕΚΤ προτίθεται να ορίζει περιορισμένο χρονικό διάστημα εντός του οποίου τα ιδρύματα πρέπει να συμμορφωθούν με το όριο, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 396 παράγραφος 1.

Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, η ΕΚΤ θα εξετάζει ειδικότερα κατά πόσον είναι βιώσιμη η άμεση συμμόρφωση. Εάν δεν είναι βιώσιμη η άμεση συμμόρφωση, η ΕΚΤ κρίνει σκόπιμο να ορίσει προθεσμία εντός της οποίας απαιτείται η ταχεία συμμόρφωση. Επιπλέον, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να καταδείξει ότι η μη

τήρηση του ορίου δεν οφείλεται στη συνήθη πολιτική συνομολόγησης ανοιγμάτων πιστωτικού κινδύνου. Ωστόσο, ακόμη και στις εξαιρετικές περιπτώσεις του άρθρου 396 παράγραφος 1, η ΕΚΤ δεν κρίνει σκόπιμο να επιτρέψει το άνοιγμα να υπερβαίνει το 100% του κεφαλαίου κατηγορίας 1 του πιστωτικού ιδρύματος.

4. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΑ ΟΡΙΑ ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ: ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ (άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να εξαιρεί πλήρως ή εν μέρει από το όριο για μεγάλα ανοίγματα του άρθρου 395 παράγραφος 1 του CRR τα ανοίγματα του άρθρου 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του CRR, έναντι επιχειρήσεων εγκατεστημένων σε τρίτες χώρες, εφόσον πληρούνται οι απαιτήσεις του άρθρου 400 παράγραφος 3 του CRR. Η ΕΚΤ προτίθεται να χορηγεί τις εν λόγω εξαιρέσεις μόνο κατόπιν κατά περίπτωση διενέργειας αξιολόγησης και κατόπιν σχετικού αιτήματος του πιστωτικού ιδρύματος.

Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν στις αιτήσεις τους εάν υποβάλλουν αίτηση εξαίρεσης για όλα τα ανοίγματα ή μόνο για συγκεκριμένο μέρος των ανοιγμάτων. Η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη το προτεινόμενο πεδίο κάλυψης της εξαίρεσης κατά τη διενέργεια της εκ των προτέρων αξιολόγησης σε κάθε περίπτωση.

Προκειμένου να αξιολογήσει κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 400 παράγραφος 3 του CRR, επιπλέον των γενικά εφαρμοζόμενων παραγόντων των παραγράφων 1 και 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/445, η ΕΚΤ θα εξετάζει κατά περίπτωση και τον ακόλουθο ενδεικτικό κατάλογο παραγόντων, λαμβανομένων υπόψη των ιδιαιτεροτήτων κάθε πιστωτικού ιδρύματος.

- (i) Έχουν θεσπιστεί επαρκείς ρυθμίσεις που επιτρέπουν στην ΕΚΤ να ανταλλάσσει πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, και να συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την προληπτική εποπτεία του αντισυμβαλλομένου σε μόνιμη βάση.
- (ii) Το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση είναι σε θέση να παρέχει τακτικά επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τις εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες οντότητες έναντι των οποίων έχει ή σκοπεύει να πραγματοποιήσει ανοίγματα που θα καλύπτονταν από την αιτούμενη εξαίρεση, εάν αυτή επρόκειτο να χορηγηθεί. Η ύπαρξη στοιχείων που εμποδίζουν το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση να παρέχει αυτές τις πληροφορίες, για παράδειγμα η ύπαρξη σχετικής απαγόρευσης στο νομικό πλαίσιο που εφαρμόζεται στην τρίτη χώρα, θα πρέπει κανονικά να θεωρείται σημαντικός αποτρεπτικός παράγοντας σε σχέση με τη χορήγηση της αιτούμενης εξαίρεσης.
- (iii) Οι πρακτικές συγκεντρωτικής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και τους μηχανισμούς ελέγχου κινδύνων του, τόσο σε μεμονωμένο όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, ιδίως προκειμένου να εξειδικευτούν οι όροι μιας δυνητικής μερικής εξαίρεσης, θα



πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η γενική πολιτική της ΕΚΤ όσον αφορά τις πρακτικές συγκεντρωτικής διαχείρισης.

- (iv) Η διάρθρωση του τμήματος του ομίλου που βρίσκεται εκτός της ΕΕ δεν εμποδίζει με κανέναν τρόπο την έγκαιρη εξόφληση του ανοίγματος από τον αντισυμβαλλόμενο έναντι του πιστωτικού ιδρύματος.
- (v) Δεν έχουν καταγραφεί αρνητικά προηγούμενα όσον αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων από τον αντισυμβαλλόμενο στο πιστωτικό ίδρυμα.
- (vi) Το πιστωτικό ίδρυμα έχει θεσπίσει δυνατότητες χρηστής διαχείρισης εξασφαλίσεων και ανεξάρτητης επαλήθευσης τιμών (independent price verification - IPV) προκειμένου να διασφαλίζει ότι α) τα ενδοομιλικά ανοίγματα προσδιορίζονται ποσοτικά κατά τρόπο ανεξάρτητο, β) οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις είναι καλής ποιότητας και διαχωρίζονται από άλλες οντότητες του ομίλου και γ) οι διαφορές επιλύονται άμεσα.
- (vii) Η εξαίρεση δεν έχει δυσανάλογες αρνητικές επιδράσεις στην προτιμώμενη προσέγγιση επίλυσης.

- **Τεκμηρίωση σχετικά με τις αποφάσεις έγκρισης δυνάμει του άρθρου 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) για ενδοομιλικά ανοίγματα έναντι τρίτων χωρών**

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης δυνάμει του άρθρου 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση θα πρέπει να υποβάλει και όλα τα έγγραφα που απαιτούνται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/445, εκτός εάν αυτά έχουν ήδη παρασχεθεί στην ΕΚΤ στο πλαίσιο άλλων κανονισμών, αποφάσεων ή απαιτήσεων. Επιπλέον, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλει και τα ακόλουθα έγγραφα:

- (1) Περιγραφή της διάρθρωσης του ομίλου όσον αφορά τις νομικές οντότητες, στην οποία προσδιορίζονται όλες οι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες επιχειρήσεις έναντι των οποίων το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση έχει, ή σκοπεύει να πραγματοποιήσει, ανοίγματα που θα καλύπτονταν από τη ζητούμενη εξαίρεση, εάν αυτή επρόκειτο να χορηγηθεί.
- (2) Δήλωση υπογεγραμμένη από τον νομικό εκπρόσωπο και εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο, η οποία επιβεβαιώνει ότι:
  - (i) το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση είναι ικανό να παράσχει τακτικά πληροφορίες σχετικά με τις εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες οντότητες έναντι των οποίων έχει, ή σκοπεύει να πραγματοποιήσει, ανοίγματα τα οποία θα εξαιρούνταν από τα όρια για τα μεγάλα ανοίγματα, εάν επρόκειτο να χορηγηθεί η εξαίρεση·
  - (ii) δεν υπάρχουν στοιχεία στο νομικό πλαίσιο που εφαρμόζεται στις αντίστοιχες τρίτες χώρες τα οποία εμποδίζουν το πιστωτικό ίδρυμα να παράσχει σχετικές πληροφορίες στην ΕΚΤ·
  - (iii) οι πρακτικές συγκεντρωτικής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και τους

μηχανισμούς ελέγχου κινδύνων του, τόσο σε μεμονωμένο όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο·

- (iv) η διάρθρωση του τμήματος του ομίλου που βρίσκεται εκτός της ΕΕ δεν εμποδίζει με κανέναν τρόπο την έγκαιρη εξόφληση του ανοίγματος από τον αντισυμβαλλόμενο έναντι του πιστωτικού ιδρύματος·
- (v) δεν έχουν καταγραφεί σχετικά αρνητικά προηγούμενα όσον αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων από τις αντίστοιχες επιχειρήσεις στο πιστωτικό ίδρυμα·
- (vi) το πιστωτικό ίδρυμα έχει θεμελιώσει, κατά περίπτωση, ικανότητες χρηστής διαχείρισης εξασφαλίσεων και ανεξάρτητης επαλήθευσης τιμών (independent price verification - IPV) προκειμένου να εξασφαλίσει ότι α) τα ενδοομιλικά ανοίγματα προσδιορίζονται ποσοτικά κατά τρόπο ανεξάρτητο, β) οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις είναι καλής ποιότητας και διαχωρίζονται από άλλες οντότητες του ομίλου και γ) οι διαφορές επιλύονται άμεσα.

Η ΕΚΤ έχει την προσδοκία τα πιστωτικά ιδρύματα να της γνωστοποιούν ουσιώδεις μεταβολές των περιστάσεων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την εκπλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 400 παράγραφος 3 του CRR.

## Κεφάλαιο 6

### Ρευστότητα

1. Σε αυτό το κεφάλαιο καθορίζεται η πολιτική της ΕΚΤ σχετικά με τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις ρευστότητας και τις απαιτήσεις παροχής στοιχείων σχετικά με τη ρευστότητα.
2. Το νομοθετικό πλαίσιο όσον αφορά τις απαιτήσεις ρευστότητας και τις απαιτήσεις παροχής στοιχείων σχετικά με τη ρευστότητα καθορίζεται στο έκτο μέρος του CRR και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, όπου προβλέπεται ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας που ισχύει στην ΕΕ και καθορίζονται οι προϋποθέσεις για τη δημιουργία αποθεμάτων ρευστότητας ασφαλείας και τον υπολογισμό των εισροών και των εκροών ρευστότητας. Ο εν λόγω κανονισμός τέθηκε σε ισχύ την 1η Οκτωβρίου 2015.
3. ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (άρθρο 414 του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να εγκρίνει, κατά περίπτωση, λιγότερο συχνές περιόδους παροχής στοιχείων (σε σχέση με την καθημερινή υποβολή) και μεγαλύτερες προθεσμίες για την παροχή στοιχείων (σε σχέση με το τέλος κάθε εργάσιμης ημέρας) όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί, ή αναμένει ότι δεν θα πληροί, την απαίτηση κάλυψης ρευστότητας που ορίζεται στο άρθρο 412 παράγραφος 1 του CRR και εξειδικεύεται περαιτέρω στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ή την απαίτηση σταθερής χρηματοδότησης που προβλέπεται στο άρθρο 413 παράγραφος 1 του CRR και εξειδικεύεται περαιτέρω στον τίτλο IV του έκτου μέρους του CRR, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του άρθρου 414 του CRR. Όταν ξεετάζει τη χορήγηση της εν λόγω

έγκρισης, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη τον βραχύτερο χρονικό ορίζοντα του δείκτη LCR σε σχέση με τον δείκτη NSFR και, ως εκ τούτου, τη σχετικά μεγαλύτερη σημασία της συχνότερης παροχής στοιχείων για τη ρευστότητα από πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν, ή δεν αναμένουν ότι θα πληρούν, την απαίτηση κάλυψης ρευστότητας σε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν, ή αναμένουν ότι δεν θα πληρούν, την απαίτηση σταθερής χρηματοδότησης.

Επιπλέον των απαιτήσεων που αναφέρονται ανωτέρω, σε περίπτωση κρίσης ρευστότητας η ΕΚΤ δύναται να επιβάλει σε πιστωτικά ιδρύματα πρόσθετες απαιτήσεις παροχής στοιχείων, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 στοιχείο ι) του κανονισμού ΕΕΜ.

4. ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ (άρθρο 8 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Το άρθρο 8 παράγραφος 6 πρώτο εδάφιο του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, σύμφωνα με το οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το νόμισμα των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους συμβαδίζει με την κατανομή ανά νόμισμα των καθαρών εκροών ρευστότητας, δεν απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα να συμμορφώνονται με την απαίτηση δείκτη LCR 100% σε σχέση με τον δείκτη LCR σε σημαντικά νομίσματα (όπως ορίζεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 του CRR). Αντ' αυτού, η ΕΚΤ θα αξιολογεί πιθανές αναντιστοιχίες σε σχέση με τους παράγοντες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Επιπλέον, η ΕΚΤ θα εξετάζει επίσης τα σχέδια έκτακτης ανάγκης κάθε πιστωτικού ιδρύματος για την επίλυση νομισματικών αναντιστοιχιών σε περιόδους ιδιοσυγκρατικής έντασης ή/και έντασης στο σύνολο της αγοράς. Με βάση την προαναφερθείσα αξιολόγηση, η ΕΚΤ μπορεί στη συνέχεια να επιβάλει όριο στις καθарές εκροές ρευστότητας που αντιμετωπίζουν αναντιστοιχίες νομισμάτων σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, κατά περίπτωση, εφόσον κρίνεται αναγκαίο.

Αυτό δεν επηρεάζει το γεγονός ότι η ΕΚΤ θα παρακολουθεί επίσης τους κινδύνους που συνδέονται με νομισματικές αναντιστοιχίες γενικότερα, εξετάζοντας επίσης τις νομισματικές αναντιστοιχίες όσον αφορά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού με πραγματική εναπομένουσα διάρκεια η οποία υπερβαίνει τον χρονικό ορίζοντα των 30 ημερολογιακών ημερών που αναφέρεται στον δείκτη LCR.

5. ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΡΕΥΣΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (άρθρο 8 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιβάλλει, κατά περίπτωση, περιορισμούς ή απαιτήσεις στα πιστωτικά ιδρύματα με σκοπό τη διαφοροποίηση των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίοι πιθανώς εφαρμόζονται μέσω απόφασης SREP και επανεξετάζονται ετησίως. Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΚΤ θα αξιολογεί, σε κάθε περίπτωση, τα όρια συγκέντρωσης ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού και θα επικεντρώνεται, ιδίως, στα καλυμμένα ομόλογα που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ), στο άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία γ) και

δ) και στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εάν συνολικά αντιπροσωπεύουν πάνω από το 60% του συνολικού ποσού των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την αφαίρεση των εφαρμοζόμενων περικοπών αποτίμησης.

Αυτό ισχύει παρά το γεγονός ότι η ΕΚΤ θα παρακολουθεί επίσης γενικότερα εάν τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και όρια που εξασφαλίζουν ότι τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο απόθεμα ασφαλείας ρευστότητάς τους παραμένουν κατάλληλα διαφοροποιημένα ανά πάσα στιγμή, όπως απαιτείται από το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΡΕΥΣΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (άρθρο 8 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να συνδυάζουν τις προσεγγίσεις του άρθρου 8 παράγραφος 3 στοιχεία α) και β) του εν λόγω κανονισμού, σε ενοποιημένη βάση ή στο επίπεδο της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, σε περίπτωση που έχει χορηγηθεί απαλλαγή από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας σε ατομικό επίπεδο σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορεί επίσης να επιτρέπεται να συνδυάζουν και τις δύο προσεγγίσεις σε μεμονωμένο επίπεδο, υπό την προϋπόθεση ότι μπορούν να εξηγήσουν την αναγκαιότητα της συνδυασμένης προσέγγισης.

7. ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΑΛΛΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Όσον αφορά τον προσδιορισμό των προϊόντων και των υπηρεσιών που εμπίπτουν στο άρθρο 23 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η ΕΚΤ αναμένει από τα πιστωτικά ιδρύματα να εξετάσουν τις αρχές και τα παραδείγματα υψηλού επιπέδου που παρέχει η ΕΑΤ στην πρώτη έκθεση της ΕΑΤ σχετικά με την εφαρμογή του δείκτη LCR στην ΕΕ<sup>29</sup> ή τυχόν μελλοντικές δημοσιεύσεις και προδιαγραφές από την ΕΑΤ σχετικά με το θέμα αυτό.

Σύμφωνα με το άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η ΕΚΤ συλλέγει, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, πληροφορίες από τα πιστωτικά ιδρύματα σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, για τα οποία η πιθανότητα και η δυνητική ποσότητα τέτοιων εκρών ρευστότητας είναι σημαντικές. Η ΕΚΤ καθορίζει τα εφαρμοζόμενα ποσοστά εκροής, είτε αποδεχόμενη τα ποσοστά εκροής που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα είτε ορίζοντάς τα η ίδια.

<sup>29</sup> «Monitoring of liquidity coverage ratio implementation in the EU - First report», Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Ιούλιος 2019.

8. ΥΨΗΛΟΤΕΡΑ ΠΟΣΟΣΤΑ ΕΚΡΟΗΣ (άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιβάλει εποπτικά ποσοστά εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ιδίως στις περιπτώσεις που:

- (i) τα εμπειρικά στοιχεία δείχνουν ότι το πραγματικό ποσοστό εκροής που παρατηρείται για ορισμένες καταθέσεις λιανικής είναι υψηλότερο από εκείνα που ορίζονται στον εν λόγω κανονισμό για καταθέσεις λιανικής υψηλότερου κινδύνου·
- (ii) ορισμένα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν επιθετικές πολιτικές μάρκετινγκ, όπως η προσφορά επιτοκίων σημαντικά πάνω από τον μέσο όρο, που ενέχουν κίνδυνο για τη θέση ρευστότητάς τους, καθώς και συστημικό κίνδυνο, ιδίως στον βαθμό που μπορούν να προκαλέσουν αλλαγές στις πρακτικές της αγοράς όσον αφορά τις υψηλότερου κινδύνου μορφές καταθέσεων.

9. ΕΚΡΟΕΣ ΜΕ ΑΛΛΗΛΕΞΑΡΤΩΜΕΝΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

• **Γενικές παρατηρήσεις**

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέψει στα πιστωτικά ιδρύματα με αλληλεξαρτώμενες εισροές να υπολογίζουν τις αντίστοιχες εκροές χωρίς να συμπεριλαμβάνουν τις αλληλεξαρτώμενες εισροές σύμφωνα με το άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό την προϋπόθεση ότι το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση παρέχει αποδεικτικά στοιχεία ότι πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία διευκρινίζουν τους όρους του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

- (1) Όσον αφορά το άρθρο 26 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι αλληλεξαρτώμενες εισροές και εκροές δεν θα πρέπει να υπόκεινται στην κρίση ή σε απόφαση διακριτικής ευχέρειας του πιστωτικού ιδρύματος παροχής στοιχείων.
- (2) Όσον αφορά το άρθρο 26 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι αλληλεξαρτώμενες εισροές δεν θα πρέπει να αποτυπώνονται διαφορετικά στον δείκτη LCR του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή προσμέτρηση.
- (3) Τα στοιχεία που αποδεικνύουν τη νομική, κανονιστική ή συμβατική δέσμευση, όπως απαιτείται από το άρθρο 26 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, θα πρέπει να παρέχονται από το πιστωτικό ίδρυμα.
- (4) Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 26 στοιχείο γ) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να εξετάζει τα ακόλουθα:

- (i) θα πρέπει να λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι καθυστερήσεις στα συστήματα πληρωμών που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την εκπλήρωση της συνθήκης του άρθρου 26 στοιχείο γ) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής,
  - (ii) σε περίπτωση χρονικής υστέρησης μεταξύ της εισροής και της εκροής, τα κεφάλαια από την εισροή θα πρέπει να διαχωρίζονται και να τηρούνται υπό τη μορφή των στοιχείων ενεργητικού που αναφέρονται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, εάν η εισροή προκύψει πριν από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή του δείκτη LCR, δεν θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη σε καμία άλλη παράμετρο υπολογισμού του εν λόγω δείκτη.
- (5) Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 26 στοιχείο γ) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η κρατική εγγύηση, καθώς και η χρονική στιγμή πραγματοποίησης των εισροών, καθορίζονται σαφώς στο εφαρμοστέο νομικό, κανονιστικό ή συμβατικό πλαίσιο. Οι υφιστάμενες πρακτικές πληρωμών δεν θεωρούνται επαρκείς για την εκπλήρωση αυτής της συνθήκης. Θα πρέπει επίσης να λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι καθυστερήσεις στα συστήματα πληρωμών όσον αφορά τις αλληλεξαρτώμενες εισροές και εκροές σύμφωνα με το άρθρο 26 στοιχείο γ) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της συμμόρφωσης με τις ανωτέρω προδιαγραφές, καθώς και της κοινοποίησης στην EAT που αναφέρεται στο άρθρο 26 τελευταίο εδάφιο του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση αναμένεται επίσης να υποβάλει στην ΕΚΤ εκ των προτέρων πληροφορίες σχετικά με i) το ανεξόφλητο υπόλοιπο στοιχείων ενεργητικού, στοιχείων παθητικού και υποχρεώσεων εκτός ισολογισμού, των οποίων οι ροές ρευστότητας θα αντιμετωπίζονταν ως αλληλεξαρτώμενες και ii) τον αντίκτυπο στις καθαρές εκροές ρευστότητας και στον δείκτη LCR, σε περίπτωση που η ΕΚΤ θα επέτρεπε στο πιστωτικό ίδρυμα να εφαρμόσει την προτιμησιακή μεταχείριση.

- **Ειδικές παρατηρήσεις κατά την εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής σε χρεωστικά και πιστωτικά υπόλοιπα που σχετίζονται με λογαριασμούς που υπόκεινται σε συμφωνία θεωρητικής συγκέντρωσης μετρητών**

Όταν πληρούνται οι συνθήκες των παραπάνω παραγράφων 1 έως 5, η ΕΚΤ προτίθεται επίσης να επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν το άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στα χρεωστικά και στα πιστωτικά υπόλοιπα λογαριασμών που υπόκεινται σε συμφωνία θεωρητικής συγκέντρωσης μετρητών, δηλαδή στο καθαρό ποσό των πιστωτικών υπολοίπων που ουσιαστικά συμψηφίζονται με τα χρεωστικά υπόλοιπα, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες πρόσθετες συνθήκες.

- (i) Οι λογαριασμοί που συνδέονται με δεξαμενές μετρητών τηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει αίτηση ή, κατά περίπτωση, στην ίδια υποομάδα ρευστότητας που υποβάλλει αίτηση κατά το άρθρο 8 του CRR.

- (ii) Η συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών πληροί τους όρους του άρθρου 429β παράγραφος 3 του CRR.
- (iii) Έχουν θεσπιστεί συμβατικές ρυθμίσεις οι οποίες εξασφαλίζουν ότι το συνολικό καθαρό υπόλοιπο των μετρητών δεν μπορεί να καταστεί αρνητικό, εκτός εάν είναι αποτέλεσμα της χρήσης οποιασδήποτε διευκόλυνσης υπερανάληψης συνδέεται με την εν λόγω συγκέντρωση.
- (iv) Το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αποδείξει ότι έχει την επιχειρησιακή ικανότητα να μεταφέρει σε χωριστό ενιαίο λογαριασμό ανά πάσα στιγμή το χρεωστικό και πιστωτικό υπόλοιπο όλων των συμβαλλόμενων μερών τυχόν συμφωνίας συγκέντρωσης μετρητών.
- (v) Κανένας από τους πελάτες που έχουν πρόσβαση στις δεξαμενές μετρητών δεν θεωρείται πιστωτικό ίδρυμα υπό την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του CRR.

Η ΕΚΤ προτίθεται να αποκλείει από την εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής υπόλοιπα σε νομίσματα στις περιπτώσεις υφιστάμενων ή ενδεχόμενων εμποδίων ως προς τη μετατρεψιμότητα.

Εάν εγκριθεί η εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής σε σχέση με συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις ακόλουθες πτυχές.

- (i) Ο συμψηφισμός θα πρέπει να εφαρμόζεται μόνο στα τρέχοντα χρεωστικά και πιστωτικά υπόλοιπα των επιμέρους λογαριασμών που υπόκεινται στη συμφωνία θεωρητικής συγκέντρωσης μετρητών. Αντίθετα, κάθε μη χρησιμοποιηθείσα διευκόλυνση υπερανάληψης που συνδέεται με τις δεξαμενές μετρητών ή τους επιμέρους λογαριασμούς που συνδέονται με αυτήν θα πρέπει να αντιμετωπίζεται χωριστά, δηλαδή για το μη χρησιμοποιηθέν ποσό των εν λόγω διευκολύνσεων το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη εκροή σύμφωνα με τα άρθρα 23 ή 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
- (ii) Κάθε επιπλέον χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο θα πρέπει και πάλι να λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του δείκτη LCR και θα πρέπει να υπολογίζεται με βάση την υπόθεση ότι τα χρεωστικά ή πιστωτικά υπόλοιπα συμψηφίζονται με σκοπό την αύξηση των ποσοστών εκροής ή/και τη μείωση των ποσοστών εισροής.
- (iii) Εάν η εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής εγκριθεί σε σχέση με συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών που περιλαμβάνει λογαριασμούς σε πολλαπλά νομίσματα, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συνεχίσουν να αντιμετωπίζουν τα υπόλοιπα σε διαφορετικά νομίσματα σε ακαθάριστη βάση για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων σε νόμισμα που υπόκειται σε υποχρέωση χωριστής παροχής στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 415 παράγραφος 2 του CRR.

(iv) Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ή υποομάδα ρευστότητας με μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο εντός της ΕΕ στη ζώνη του ευρώ επωφελείται από την εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής σε σχέση με συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών, κάθε συμψηφισμός που εγκρίνεται σε ατομικό επίπεδο ή σε επίπεδο υποομάδας ρευστότητας μπορεί επίσης να αντικατοπτρίζεται στον υπολογισμό του δείκτη LCR σε ενοποιημένο επίπεδο.

10. ΠΡΟΤΙΜΗΣΙΑΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΝΤΟΣ ΟΜΙΛΟΥ Ή ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

- **Γενικές συνθήκες**

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η διαφοροποιημένη αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 422 του CRR και το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μπορεί να εφαρμοστεί στις ενδοομιλικές εκροές των πιστωτικών ιδρυμάτων, μετά από αξιολόγηση κατά περίπτωση. Ειδικότερα, η αντιμετώπιση αυτή μπορεί να εφαρμοστεί για τις εκροές πιστωτικών διευκολύνσεων και διευκολύνσεων ρευστότητας μόνο δυνάμει του άρθρου 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, σε περιπτώσεις κατά τις οποίες οι απαλλαγές από το άρθρο 8 ή 10 του CRR δεν χορηγήθηκαν ή χορηγήθηκαν εν μέρει. Η πολιτική αυτή ισχύει τόσο για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος όσο και για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη μέλη.

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 8 του CRR και το άρθρο 29 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία διευκρινίζουν τους όρους του εφαρμοστέου νομικού πλαισίου:

- (i) προκειμένου να αξιολογηθεί κατά πόσον συντρέχουν λόγοι να αναμένεται χαμηλότερη εκροή κατά τις επόμενες 30 ημερολογιακές ημέρες ακόμη και στο πλαίσιο συνδυασμού σεναρίων ακραίων καταστάσεων σε ιδιοσυγκρασιακό επίπεδο και σε επίπεδο αγοράς, η ΕΚΤ αναμένει να λάβει αποδείξεις ότι οι ρήτρες ακύρωσης της σύμβασης περιλαμβάνουν περίοδο προειδοποίησης τουλάχιστον έξι μηνών·
- (ii) όταν εφαρμόζεται χαμηλότερο ποσοστό εκροής στις πιστωτικές διευκολύνσεις ή στις διευκολύνσεις ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθεί κατά πόσον ο αποδέκτης της διευκόλυνσης εφαρμόζει αντίστοιχη συμμετρική ή πιο συντηρητική εισροή, η ΕΚΤ αναμένει να λάβει αποδείξεις ότι η εισροή που θα μπορούσε ενδεχομένως να προκύψει από τη σχετική διευκόλυνση λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης του πιστωτικού ιδρύματος που λαμβάνει τη διευκόλυνση·



(iii) σε περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 422 παράγραφος 8 του CRR, όταν εφαρμόζεται χαμηλότερο ποσοστό εκροής στις καταθέσεις, προκειμένου να αξιολογηθεί κατά πόσον ο καταθέτης εφαρμόζει αντίστοιχη συμμετρική ή πιο συντηρητική εισροή, η ΕΚΤ αναμένει να λάβει αποδείξεις ότι οι αντίστοιχες καταθέσεις δεν λαμβάνονται υπόψη στο σχέδιο ανάκτησης ρευστότητας της οντότητας παροχής ρευστότητας, για τους σκοπούς της εφαρμογής του άρθρου 422 του CRR.

- **Πρόσθετοι όροι στην περίπτωση αίτησης όταν ο αντισυμβαλλόμενος βρίσκεται σε διαφορετικό κράτος μέλος από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα**

Για τους σκοπούς της εν λόγω αξιολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 9 του CRR και το άρθρο 29 παράγραφοι 1 και 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη μέλη, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον πληρούνται τα κριτήρια που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/1230 της Επιτροπής<sup>30</sup>, τα οποία διευκρινίζουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

#### 11. ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΕΠΕΙΤΑ ΑΠΟ ΥΠΟΒΑΘΜΙΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ (άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Η ΕΚΤ αναμένει από τα πιστωτικά ιδρύματα να υπολογίζουν το ποσό των εξασφαλίσεων που θα σχηματίσουν για τις συμβάσεις, ή των συνδεόμενων με αυτές συμβατικών ταμειακών εκροών, των οποίων οι συμβατικοί όροι θα οδηγήσουν σε εκροές εντός 30 ημερολογιακών ημερών σε περίπτωση υποβάθμισης της εξωτερικά αξιολογούμενης πιστοληπτικής ικανότητας του πιστωτικού ιδρύματος κατά τρεις βαθμίδες. Όταν τα πιστωτικά ιδρύματα δεν διαθέτουν εξωτερική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας, αναμένεται ότι θα λάβουν υπόψη τον αντίκτυπο στις εκροές ρευστότητάς τους από ουσιώδη επιδείνωση της πιστωτικής τους ποιότητας που αντιστοιχεί σε υποβάθμιση κατά τρεις βαθμίδες. Όταν το ανωτέρω ποσό αντιπροσωπεύει τουλάχιστον το 1% των ακαθάριστων εκροών ρευστότητας, οι εκροές αυτές θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στην τακτική υποβολής εποπτικών αναφορών σύμφωνα με το άρθρο 415 του CRR. Για τους σκοπούς της παρούσας προδιαγραφής, οι ακαθάριστες εκροές ρευστότητας θα πρέπει να νοούνται ως οι συνολικές εκροές ρευστότητας που αναφέρονται στο άρθρο 22 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων εκροών που προκαλούνται από την προαναφερθείσα επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας.

#### 12. ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΙΣΡΟΩΝ (άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

<sup>30</sup> Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/1230, της 31ης Μαΐου 2017, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν περαιτέρω τα πρόσθετα αντικειμενικά κριτήρια για την εφαρμογή προνομιακού ποσοστού εκροής ή εισροής ρευστότητας για διασυννοριακές μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις εντός ομίλων ή θεσμικού συστήματος προστασίας (ΕΕ L 177 της 8.7.2017, σ. 7).

Η ΕΚΤ γνωρίζει ότι, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, η άσκηση αυτού του συγκεκριμένου δικαιώματος στις απαιτήσεις ρευστότητας, όταν εξετάζεται σε συνδυασμό με το δικαίωμα του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, θα μπορούσε, από την άποψη της οντότητας που λαμβάνει τη ρευστότητα, να έχει συγκρίσιμο αποτέλεσμα με την απαλλαγή βάσει του άρθρου 8 του CRR (δηλαδή, σε περίπτωση που, εφόσον συνδυάζονται τα προαναφερόμενα δικαιώματα, η απαίτηση αποθέματος ρευστότητας ασφαλείας για το εξαιρούμενο πιστωτικό ίδρυμα μειώνεται στο μηδέν ή σχεδόν στο μηδέν), ενώ οι δύο εξαιρέσεις υπόκεινται σε διαφορετικές προδιαγραφές.

Κατά συνέπεια, κατά τη συνδυαστική άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων και τη χορήγηση των σχετικών απαλλαγών, η ΕΚΤ θα διασφαλίζει ότι αυτό δεν δημιουργεί ασυμφωνίες ή συγκρούσεις με την πολιτική της ΕΚΤ για τη χορήγηση απαλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR που αφορά τις ίδιες οντότητες εντός της ίδιας περιμέτρου.

Λεπτομέρειες σχετικά με τον συνδυασμό της εξαίρεσης του άρθρου 33 παράγραφος 2 και της απαλλαγής του άρθρου 34 και με την αλληλεπίδρασή τους με την απαλλαγή του άρθρου 8 του CRR παρέχονται παρακάτω στις προδιαγραφές για την αξιολόγηση των εισροών που αναφέρονται στο άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο α).

Γενικά, η ΕΚΤ θεωρεί ότι το ανώτατο όριο εισροών που ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής μπορεί να καταργηθεί πλήρως ή εν μέρει κατόπιν ειδικής αξιολόγησης των αιτήσεων που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού. Η αξιολόγηση αυτή πραγματοποιείται σύμφωνα με τους παράγοντες που καθορίζονται κατωτέρω για κάθε τύπο ανοίγματος.

- **Αξιολόγηση για τη χορήγηση εξαίρεσης από το ανώτατο όριο εισροών σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής**

Η διάταξη περιλαμβάνει εισροές όπου ο πάροχος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδεδεμένη με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ<sup>31</sup>. Στο πλαίσιο αυτό, η μητρική επιχείρηση θα πρέπει να νοείται ως μητρική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 παράγραφος 15 του CRR, και η θυγατρική θα πρέπει να νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 παράγραφος 16 του CRR.

Και οι δύο οντότητες θα πρέπει επίσης να ανήκουν στο ίδιο πεδίο ενοποίησης με αυτό που ορίζεται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 του CRR, εκτός εάν έχουν σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ.

Η ΕΚΤ προτίθεται να εξαιρεί μόνο τα πιστωτικά ιδρύματα που σήμερα έχουν εισροές που υπερβαίνουν το 75% των ακαθάριστων εκροών τους ή που ευλόγως αναμένουν

---

<sup>31</sup> Έβδομη οδηγία 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 1983, βασιζόμενη στο άρθρο 54 παράγραφος 3 (ζ) της συνθήκης για τους ενοποιημένους λογαριασμούς (ΕΕ L 193 της 18.7.1983, σ. 1).

εισροές που υπερβαίνουν το 75% των ακαθάριστων εκροών τους στο προβλέψιμο μέλλον, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη δυνητική μεταβλητότητα του δείκτη LCR.

- (1) Η ΕΚΤ θα δώσει ιδιαίτερη προσοχή στις περιπτώσεις στις οποίες αυτό το δικαίωμα ασκείται σε συνδυασμό με το δικαίωμα που προβλέπεται στο άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, όταν έχει χορηγηθεί προτιμησιακή μεταχείριση όσον αφορά τις ενδοομιλικές πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις.

Η συνδυαστική άσκηση αυτών των δύο δικαιωμάτων θα μπορούσε να οδηγήσει σε μηδενικές καθαρές εκροές ρευστότητας για την οντότητα που λαμβάνει ρευστότητα. Ως εκ τούτου, θα μπορούσε, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, να έχει αντίκτυπο στην οντότητα που λαμβάνει ρευστότητα συγκρίσιμο με απαλλαγή του άρθρου 8 του CRR. Εν προκειμένω, η ΕΚΤ θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η αποδοχή αιτημάτων για συνδυασμό αυτών των δύο δικαιωμάτων ή για εξαίρεση δυνάμει του άρθρου 33 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής σε μεμονωμένη βάση δεν έρχεται σε αντίθεση με την εγκεκριμένη πολιτική για τα αιτήματα απαλλαγής, σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR, η οποία θα καλύπτει τις ίδιες οντότητες.

Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες οι προϋποθέσεις απαλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR δεν μπορούν να εκπληρωθούν για λόγους που δεν υπόκεινται στον έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος ή του ομίλου, ή όταν η ΕΚΤ δεν έχει πεισθεί ότι μπορεί να χορηγηθεί απαλλαγή του άρθρου 8 του CRR, η ΕΚΤ θα εξετάζει, αντ' αυτού, τη δυνατότητα να χορηγήσει συνδυασμό της προτιμησιακής μεταχείρισης δυνάμει του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και της απαλλαγής από το ανώτατο όριο εισροών σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

- (2) Η ΕΚΤ θεωρεί σκόπιμο, στις περιπτώσεις που οι αιτήσεις υποβάλλονται από κοινού σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο α) και το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για τις ίδιες εισροές, η αξιολόγηση όσον αφορά τις εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις να διενεργείται σύμφωνα με τις προδιαγραφές του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνέπεια.

Σε περίπτωση που η εξαίρεση δυνάμει του άρθρου 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δεν ζητηθεί σε συνδυασμό με προτιμησιακή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 34 του ίδιου κανονισμού, η ΕΚΤ θα εξετάζει τον ενδεχόμενο αντίκτυπο αυτής της εξαίρεσης στον δείκτη LCR του πιστωτικού ιδρύματος και στο απόθεμα ρευστότητας ασφαλείας του, καθώς και το είδος των εισροών εντός ομίλου που θα εξαιρούνταν από το ανώτατο όριο εισροών. Ειδικότερα, η ΕΚΤ αναγνωρίζει ότι, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, η χορήγηση αυτής της εξαίρεσης μεμονωμένα θα μπορούσε να έχει παρόμοιο αντίκτυπο με την παρέκκλιση που χορηγείται σύμφωνα με το άρθρο 8 του CRR για το πιστωτικό ίδρυμα που εξαιρείται από το ανώτατο όριο εισροών.

Ως εκ τούτου, οι εν λόγω εισροές θα πρέπει να πληρούν ελάχιστα χαρακτηριστικά που θα έδιναν επαρκή διαβεβαίωση στην ΕΚΤ ότι το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να βασιστεί στις εισροές για τις ανάγκες ρευστότητάς του σε περιόδους έντασης. Για τον σκοπό αυτόν, η ΕΚΤ θεωρεί ότι οι εισροές θα πρέπει να παρουσιάζουν τα ακόλουθα χαρακτηριστικά.

- (i) Δεν υπάρχουν συμβατικές ρήτρες που να απαιτούν την εκπλήρωση συγκεκριμένων προϋποθέσεων για να καταστεί διαθέσιμη η εισροή.
- (ii) Δεν υπάρχουν διατάξεις που να επιτρέπουν στον ενδοομιλικό αντισυμβαλλόμενο που παρέχει τις εισροές να παραιτηθεί από τις συμβατικές του υποχρεώσεις ή να επιβάλει πρόσθετους όρους.
- (iii) Οι όροι της συμβατικής συμφωνίας που προκαλούν τις εισροές δεν μπορούν να μεταβληθούν ουσιαδώς χωρίς την προηγούμενη έγκριση της ΕΚΤ. Η παράταση ή ανανέωση των συμβάσεων σύμφωνα με τις ίδιες διατάξεις με τις προηγούμενες συμβάσεις δεν απαιτεί από μόνη της προηγούμενη έγκριση. Ωστόσο, οι παρατάσεις ή οι ανανεώσεις των συμβάσεων πρέπει να γνωστοποιούνται στην ΕΚΤ.
- (iv) Οι εισροές υπόκεινται σε συμμετρικό ή πιο συντηρητικό ποσοστό εκροής όταν ο αντισυμβαλλόμενος εντός ομίλου υπολογίζει τον δικό του δείκτη LCR. Ειδικότερα, για τις ενδοομιλικές καταθέσεις, εάν το πιστωτικό ίδρυμα που λαμβάνει καταθέσεις εφαρμόζει ποσοστό εισροών 100%, η αιτούσα οντότητα θα πρέπει να αποδείξει ότι ο ενδοομιλικός αντισυμβαλλόμενος δεν αντιμετωπίζει την εν λόγω κατάθεση ως λειτουργική (όπως ορίζεται στο άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής).
- (v) Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει ότι οι εισροές αποτυπώνονται επίσης δεόντως στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης του ενδοομιλικού αντισυμβαλλομένου ή, απουσία τέτοιου σχεδίου, στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης για το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα.
- (vi) Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξει ότι ο ενδοομιλικός αντισυμβαλλόμενος πληροί την απαίτηση για τον δείκτη LCR για τουλάχιστον ένα έτος.
- (vii) Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρακολουθεί τακτικά τη θέση ρευστότητας του ενδοομιλικού αντισυμβαλλομένου και να αποδεικνύει ότι παρέχει επίσης τη δυνατότητα στον ενδοομιλικό αντισυμβαλλόμενο να παρακολουθεί τακτικά τη δική του θέση ρευστότητας. Εναλλακτικά, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει τον τρόπο με τον οποίο έχει πρόσβαση στις κατάλληλες πληροφορίες σχετικά με τις θέσεις ρευστότητας του ενδοομιλικού αντισυμβαλλομένου.
- (viii) Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να είναι σε θέση να συνυπολογίζει τον αντίκτυπο της χορήγησης της εξαιρέσης στα συστήματα διαχείρισης κινδύνων του με σκοπό τη συμμόρφωση με το άρθρο 86 της CRD και θα

πρέπει επίσης να είναι σε θέση να παρακολουθεί τον τρόπο με τον οποίο μια ενδεχόμενη ανάκληση της εξαίρεσης θα επηρέαζε τον κίνδυνο ρευστότητας και τον δείκτη LCR.

- **Αξιολόγηση για τη χορήγηση εξαίρεσης από το ανώτατο όριο εισροών δυνάμει του άρθρου 33 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής**

Πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι για τα μέλη των συστημάτων θεσμικής προστασίας η εξαίρεση αυτή θα μπορούσε, υπό ορισμένες συνθήκες, να είναι για το μέλος του συστήματος θεσμικής προστασίας που είναι ο καταθέτης λειτουργικά ισοδύναμη με την κατάθεση που αντιμετωπίζεται σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού επιπέδου 1. Ακόμη και αν η αντιμετώπιση σύμφωνα με το άρθρο που προβλέπεται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) αφορά τον αριθμητή του δείκτη LCR, επιτρέποντας την εξαίρεση από το ανώτατο όριο εισροών σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο β) για την κατάθεση θα μείωνε, μέσω της ανιστάθμισης των εκροών από εισροές, τον παρονομαστή της ίδιας αναλογίας σε αντίστοιχο βαθμό. Αυτό θα είχε τελικά ισοδύναμο αποτέλεσμα με την πλήρη αναγνώριση της ίδιας κατάθεσης ως υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού και θα αύξανε τον αριθμητή. Κατά συνέπεια, η ΕΚΤ είναι της γνώμης ότι η εξαίρεση από το ανώτατο όριο εισροών δεν θα πρέπει να ασκείται για καταθέσεις από οντότητες (μέλη συστημάτων θεσμικής προστασίας) που πληρούν τις προϋποθέσεις για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του CRR, οι οποίες είναι πλήρως επιλέξιμες για την αντιμετώπιση που προβλέπει το άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Ως εκ τούτου, τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται (ενθαρρύνονται) να εφαρμόζουν απευθείας την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για τον καθορισμό του δείκτη LCR.

Άλλες καταθέσεις που δεν είναι επιλέξιμες για την αντιμετώπιση βάσει του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής θα μπορούσαν να επωφεληθούν από την εξαίρεση μόνο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(1) όταν, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο ή τις νομικά δεσμευτικές διατάξεις, η οντότητα που λαμβάνει καταθέσεις υποχρεούται να τηρεί ή να επενδύει τις καταθέσεις σε ρευστά περιουσιακά στοιχεία επιπέδου 1, όπως ορίζεται στα στοιχεία α) έως δ) του άρθρου 10 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής·

ή

(2) όταν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις.

(i) Δεν υπάρχουν συμβατικές ρήτρες που να απαιτούν την εκπλήρωση συγκεκριμένων προϋποθέσεων για να καταστεί διαθέσιμη η εισροή.

- (ii) Δεν υπάρχουν διατάξεις που θα επέτρεπαν στον αντισυμβαλλόμενο εντός του συστήματος θεσμικής προστασίας να μην εκπληρώνει τις συμβατικές του υποχρεώσεις ή να επιβάλλει πρόσθετους όρους για την απόσυρση της κατάθεσης.
- (iii) Οι όροι της συμβατικής συμφωνίας που διέπει την κατάθεση δεν μπορούν να τροποποιηθούν ουσιαστικά χωρίς την προηγούμενη έγκριση της ΕΚΤ.
- (iv) Οι εισροές υπόκεινται σε συμμετρικό ή πιο συντηρητικό ποσοστό εκροής όταν ο αντισυμβαλλόμενος εντός του θεσμικού συστήματος προστασίας υπολογίζει τον δικό του δείκτη LCR. Ειδικότερα, εάν το πιστωτικό ίδρυμα που λαμβάνει καταθέσεις εφαρμόζει ποσοστό εισροής 100%, η αιτούσα οντότητα θα πρέπει να αποδεικνύει ότι ο αντισυμβαλλόμενος εντός του θεσμικού συστήματος προστασίας δεν αντιμετωπίζει την εν λόγω κατάθεση ως λειτουργική (όπως ορίζεται στο άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής).
- (v) Οι εισροές καταγράφονται επίσης δεόντως στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης του αντισυμβαλλομένου εντός του θεσμικού συστήματος προστασίας.
- (vi) Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει ότι ο αντισυμβαλλόμενος εντός του θεσμικού συστήματος προστασίας πληροί την απαίτηση για τον δείκτη LCR για τουλάχιστον ένα έτος.
- (vii) Το θεσμικό σύστημα προστασίας παρακολουθεί και επανεξετάζει τον κίνδυνο ρευστότητας και κοινοποιεί την αξιολόγηση στα επιμέρους μέλη όσον αφορά τα συστήματά του σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχεία γ) και δ) του CRR.
- (viii) Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να ενσωματώσει τον αντίκτυπο της χορήγησης της εξαιρέσεως στα συστήματα διαχείρισης κινδύνων του και να παρακολουθεί τον τρόπο με τον οποίο μια ενδεχόμενη ανάκληση της εξαιρέσεως θα επηρέαζε τον κίνδυνο ρευστότητας και τον δείκτη κάλυψης ρευστότητάς του.

Η νομοθετική διατύπωση που χρησιμοποιείται για την άλλη κατηγορία καταθέσεων που είναι επιλέξιμες για εξαίρεση από το ανώτατο όριο, δηλαδή όμιλοι οντοτήτων που είναι επιλέξιμες για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 του CRR, σημαίνει ότι πρέπει να πληρούνται οι όροι που αναφέρονται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 του CRR και να έχει πράγματι χορηγηθεί η αντίστοιχη εξαίρεση από τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο κεφαλαιακές απαιτήσεις για τα ενδοομιλικά ανοίγματα. Ως εκ τούτου, οι οντότητες που έχουν εξαιρεθεί από το πεδίο της προληπτικής ενοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 19 του CRR θα πρέπει επίσης να αποκλείονται από την εφαρμογή της εξαιρέσεως για το ανώτατο όριο εισροών, δεδομένου ότι δεν μπορεί να χορηγηθεί η εξαίρεση που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 του CRR. Κατά συνέπεια, δεν επιτρέπεται ούτε η εξαίρεση από το ανώτατο όριο εισροών σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Στην περίπτωση αυτή, άλλες ενδοομιλικές καταθέσεις θα μπορούσαν να επωφεληθούν από την εξαίρεση μόνον εφόσον, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο ή άλλες νομικά δεσμευτικές διατάξεις που ρυθμίζουν ομίλους πιστωτικών ιδρυμάτων, η οντότητα που λαμβάνει καταθέσεις είναι υποχρεωμένη να τηρεί ή να επενδύει τις καταθέσεις σε υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, όπως ορίζεται στα στοιχεία α) έως δ) του άρθρου 10 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

- **Αξιολόγηση για τη χορήγηση της εξαίρεσης από το ανώτατο όριο εισροών δυνάμει του άρθρου 33 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής**

Η ΕΚΤ είναι της γνώμης ότι οι εισροές που ήδη επωφελούνται από την προτιμησιακή μεταχείριση που αναφέρεται στο άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής θα πρέπει επίσης να εξαιρούνται από το ανώτατο όριο που αναφέρεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Προκειμένου να χορηγηθεί εξαίρεση για τις εισροές που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 δεύτερο εδάφιο του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, η ΕΚΤ προτίθεται να αξιολογεί τις εισροές αυτές σε σχέση με τον ορισμό των προνομιακών δανείων στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, και σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

13. **ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ** (άρθρο 33 παράγραφοι 3 έως 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Η ΕΚΤ θεωρεί σκόπιμο τα εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα να έχουν διαφοροποιημένη αντιμετώπιση όσον αφορά την αναγνώριση των εισροών τους υπό τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 33 παράγραφοι 3 έως 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Πιο συγκεκριμένα:

- (i) τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων οι κύριες δραστηριότητες είναι η χρηματοδοτική μίσθωση και η ανάληψη απαιτήσεων τρίτων (factoring) μπορούν να εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο εισροών·
- (ii) τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων οι κύριες δραστηριότητες είναι η παροχή χρηματοδότησης για την αγορά μηχανοκίνητων οχημάτων και η καταναλωτική πίστη, όπως ορίζονται στην οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>32</sup>, μπορούν να εφαρμόζουν υψηλότερο ανώτατο όριο εισροών (90%).

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι μόνο τα πιστωτικά ιδρύματα με επιχειρηματικό μοντέλο που αντιστοιχεί πλήρως σε μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες που

<sup>32</sup> Οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Απριλίου 2008, σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για τους καταναλωτές και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 133 της 22.5.2008, σ. 66).

προσδιορίζονται στο άρθρο 33 παράγραφοι 3 και 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής μπορούν να αναμένουν προτιμησιακή μεταχείριση.

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης αυτής, η ΕΚΤ θα εξετάζει επίσης εάν οι επιχειρηματικές δραστηριότητες παρουσιάζουν χαμηλό προφίλ κινδύνου ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες.

- (i) Η χρονική στιγμή των εισροών θα πρέπει να αντιστοιχεί στη χρονική στιγμή των εκροών. Ειδικότερα, η ΕΚΤ θα εξετάσει κατά πόσον ισχύουν τα ακόλουθα.
  - α) Οι εισροές και οι εκροές που υπόκεινται στην εξαίρεση από το ανώτατο όριο ή σε ανώτατο όριο 90% ενεργοποιούνται με μία απόφαση ή με σύνολο αποφάσεων από συγκεκριμένο αριθμό αντισυμβαλλομένων και δεν υπόκεινται σε κρίση ή απόφαση διακριτικής ευχέρειας του πιστωτικού ιδρύματος παροχής στοιχείων.
  - β) Οι εισροές και οι εκροές που υπόκεινται στην εξαίρεση σχετίζονται με νομική, κανονιστική ή συμβατική δέσμευση. Η δέσμευση αυτή πρέπει να αποδεικνύεται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα. Σε περίπτωση που η εξαιρούμενη εισροή προκύπτει από συμβατική δέσμευση, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει ότι η εν λόγω δέσμευση έχει εναπομένουσα διάρκεια ισχύος άνω των 30 ημερών. Εναλλακτικά, όταν η επιχειρηματική δραστηριότητα δεν επιτρέπει να φανεί η σχέση μεταξύ εισροών και εκροών ανά συναλλαγή, τα αιτούντα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν κλίμακες διάρκειας που να δείχνουν τον αντίστοιχο χρόνο εισροών και εκροών για διάστημα 30 ημερών και για συνολική περίοδο που καλύπτει τουλάχιστον ένα έτος.
- (ii) Σε ατομικό επίπεδο, το πιστωτικό ίδρυμα δεν χρηματοδοτείται σημαντικά από καταθέσεις λιανικής. Ειδικότερα, η ΕΚΤ θα εξετάζει κατά πόσον οι καταθέσεις από καταθέτες λιανικής υπερβαίνουν το 5% του συνόλου των υποχρεώσεων της και εάν σε ατομικό επίπεδο η αναλογία των βασικών δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνει το 80% του συνολικού ισολογισμού. Στις περιπτώσεις στις οποίες, σε ατομικό επίπεδο, τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν διαφοροποιημένες επιχειρηματικές δραστηριότητες οι οποίες περιλαμβάνουν μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες που προσδιορίζονται στο άρθρο 33 παράγραφος 3 ή 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μόνο οι εισροές που αντιστοιχούν σε δραστηριότητες δυνάμει του άρθρου 33 παράγραφος 4 θεωρείται ότι υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90%. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΚΤ εξετάζει επίσης κατά πόσον οι δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει του άρθρου 33 παράγραφοι 3 και 4, που εξετάζονται από κοινού, υπερβαίνουν το 80% του συνολικού ισολογισμού του πιστωτικού ιδρύματος σε ατομικό επίπεδο. Το ίδρυμα θα πρέπει να αποδείξει ότι διαθέτει κατάλληλο σύστημα παροχής στοιχείων για τον ακριβή προσδιορισμό αυτών των εισροών και εκροών σε συνεχή βάση.



(iii) Οι παρεκκλίσεις γνωστοποιούνται σε ετήσιες εκθέσεις.

Επιπλέον, η ΕΚΤ θα εξετάζει κατά πόσον, σε ενοποιημένο επίπεδο, οι εισροές που εξαιρούνται από το ανώτατο όριο είναι υψηλότερες από τις εκροές που προέρχονται από το ίδιο εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα και δεν μπορούν να καλύψουν άλλους τύπους εκρών.

14. ΕΙΣΡΟΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΕΝΤΟΣ ΟΜΙΛΟΥ (άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

• **Γενικές συνθήκες**

Η ΕΚΤ θα επέτρεπε επίσης διαφοροποιημένη αντιμετώπιση όσον αφορά τις εισροές εντός ομίλου, υπό τους όρους που ορίζονται στο άρθρο 425 του CRR και στο άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μετά από αξιολόγηση κατά περίπτωση. Η προσέγγιση αυτή θα εξεταζόταν για εισροές πιστωτικών και ταμειακών διευκολύνσεων, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες οι απαλλαγές του άρθρου 8 ή 10 του CRR δεν χορηγήθηκαν ή χορηγήθηκαν εν μέρει, όσον αφορά τον δείκτη LCR. Η πολιτική αυτή ισχύει τόσο για τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος όσο και για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη μέλη.

Για τους σκοπούς της εν λόγω αξιολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 4 του CRR και το άρθρο 34 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη κατά πόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία διευκρινίζουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

- (i) Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον συντρέχουν λόγοι να αναμένεται υψηλότερη εισροή ακόμη και στο πλαίσιο συνδυασμού σεναρίων ακραίων καταστάσεων σε ιδιοσυγκρασιακό επίπεδο και σε επίπεδο αγοράς, η ΕΚΤ αναμένει να λαμβάνει αποδείξεις ότι οι ρήτρες ακύρωσης περιλαμβάνουν περίοδο προειδοποίησης τουλάχιστον έξι μηνών και ότι οι συμφωνίες και οι δεσμεύσεις δεν περιέχουν καμία ρήτρα που θα επέτρεπε στην οντότητα που παρέχει ρευστότητα:
  - α) να επιβάλει όρους που θα πρέπει να πληρούνται πριν από την παροχή της ρευστότητας·
  - β) να παραιτείται από τις υποχρεώσεις της για την εκπλήρωση των εν λόγω συμφωνιών και δεσμεύσεων·
  - γ) να μεταβάλει ουσιωδώς τους όρους των συμφωνιών και των δεσμεύσεων χωρίς προηγούμενη έγκριση από τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.
- (ii) Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον ο αντισυμβαλλόμενος εφαρμόζει αντίστοιχη συμμετρική ή πιο συντηρητική εκροή κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 422, 423 και 424 του CRR, η ΕΚΤ αναμένει να λαμβάνει αποδείξεις ότι οι αντίστοιχες εκροές από την πιστωτική ή την ταμειακή διευκόλυνση

λαμβάνονται υπόψη στο σχέδιο ανάκτησης ρευστότητας της οντότητας παροχής ρευστότητας.

- (iii) Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον η οντότητα παροχής ρευστότητας παρουσιάζει υγιές προφίλ ρευστότητας, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει ότι εκπληρώνει τον δείκτη κάλυψης ρευστότητάς του σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση, επί ένα τουλάχιστον έτος. Η οντότητα που λαμβάνει ρευστότητα θα πρέπει να αποτυπώνει τον αντίκτυπο της προτιμησιακής μεταχείρισης και κάθε εξαίρεση που χορηγείται δυνάμει του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στον υπολογισμό του δείκτη LCR.

- **Πρόσθετοι όροι στην περίπτωση αίτησης όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι εγκατεστημένος σε διαφορετικό κράτος μέλος από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα**

Για τους σκοπούς της εν λόγω αξιολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 5 του CRR και το άρθρο 34 παράγραφοι 1 έως 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη μέλη, η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά πόσον πληρούνται τα κριτήρια που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/1230 της Επιτροπής, τα οποία διευκρινίζουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

15. ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ (άρθρο 428β παράγραφος 5 του CRR)

Το άρθρο 428β παράγραφος 5 πρώτο εδάφιο του CRR, σύμφωνα με το οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η κατανομή του προφίλ χρηματοδότησής τους ανά νόμισμα είναι γενικά σύμφωνη με την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού τους ανά νόμισμα, δεν απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα να συμμορφώνονται με το 100% του δείκτη NSFR σε σχέση με την αντίστοιχη απαίτηση σε σημαντικά νομίσματα (όπως ορίζεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 του CRR). Αντ' αυτού, η ΕΚΤ θα αξιολογεί πιθανές αναντιστοιχίες σε σχέση με τους παράγοντες του άρθρου 428β παράγραφος 5 στοιχεία α) και β) του CRR. Βάσει αυτής της αξιολόγησης, η ΕΚΤ μπορεί στη συνέχεια να επιβάλλει όριο στο ποσοστό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σε συγκεκριμένο νόμισμα, το οποίο μπορεί να καλύπτεται με διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση που δεν εκφράζεται σε αυτό το νόμισμα κατά περίπτωση, εάν κριθεί αναγκαίο.

Αυτό ισχύει παρά το γεγονός ότι η ΕΚΤ θα παρακολουθεί και τους κινδύνους που σχετίζονται με τις νομισματικές αναντιστοιχίες στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού γενικότερα, εξετάζοντας επίσης τις νομισματικές αναντιστοιχίες στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με πραγματική εναπομένουσα διάρκεια πέραν του χρονικού ορίζοντα του ενός έτους που αναφέρεται στον δείκτη NSFR.

16. ΑΛΛΗΛΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (άρθρο 428στ, παράγραφος 1 του CRR)

Στο πλαίσιο του άρθρου 428στ παράγραφος 1 του CRR, η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να μεταχειρίζονται κατά περίπτωση ορισμένο στοιχείο ενεργητικού και ορισμένο στοιχείο παθητικού ως αλληλεξαρτώμενα κατά περίπτωση και εφόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια που διευκρινίζουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

- (1) Όσον αφορά το άρθρο 428στ παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ) και στ) του CRR, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει συνολική περιγραφή των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που θα αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενα, καθώς και των εμπλεκόμενων αντισυμβαλλομένων. Η περιγραφή θα πρέπει να αποδεικνύει ότι:
  - (i) το πιστωτικό ίδρυμα ενεργεί αποκλειστικά ως μονάδα μετάβασης για τη διοχέτευση της χρηματοδότησης από το στοιχείο παθητικού στο αντίστοιχο στοιχείο ενεργητικού·
  - (ii) τα επιμέρους αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού είναι σαφώς αναγνωρίσιμα και έχουν το ίδιο κεφάλαιο·
  - (iii) τα επιμέρους αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού έχουν ουσιαστικά αντίστοιχη ληκτότητα με μέγιστη καθυστέρηση ληκτότητας 20 ημερών μεταξύ τους·
  - (iv) οι αντισυμβαλλόμενοι για κάθε ζεύγος αλληλεξαρτώμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού δεν είναι οι ίδιοι.
- (2) Όσον αφορά το άρθρο 428στ παράγραφος 1 στοιχεία δ) και ε) του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει νομική γνώμοδότηση είτε εξωτερικού ανεξάρτητου τρίτου φορέα είτε του οικείου εσωτερικού νομικού τμήματος, η οποία θα εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο και θα επιβεβαιώνει ότι οι συμβατικές ρυθμίσεις και το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο διασφαλίζουν ότι το αλληλεξαρτώμενο στοιχείο παθητικού δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να χρηματοδοτήσει άλλα στοιχεία ενεργητικού και ότι οι ροές από το στοιχείο ενεργητικού δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς πέραν της εξόφλησης του αλληλεξαρτώμενου στοιχείου παθητικού.

Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλει στην ΕΚΤ εκ των προτέρων πληροφορίες σχετικά με i) το ανεξόφλητο υπόλοιπο των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού που θα αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενα και ii) τον αντίκτυπο στον δείκτη NSFR, σε περίπτωση που η ΕΚΤ επιτρέπει στο πιστωτικό ίδρυμα να αντιμετωπίσει ένα στοιχείο ενεργητικού και ένα στοιχείο παθητικού ως αλληλεξαρτώμενα.

#### 17. ΠΡΟΤΙΜΗΣΙΑΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΝΤΟΣ ΟΜΙΛΟΥ Ή ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (άρθρο 428η του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν κατά περίπτωση υψηλότερο συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης ή χαμηλότερο συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης στα στοιχεία του ενεργητικού, του παθητικού και στις δεσμευμένες πιστωτικές ή ταμειακές

διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 428η του CRR και εφόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια που διευκρινίζουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

- **Γενικές συνθήκες**

- (1) Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει τα ακόλουθα.
  - (i) Το όνομα της αντισυμβαλλόμενης οντότητας της συναλλαγής, πληροφορίες όσον αφορά το σχετικό στοιχείο ενεργητικού, παθητικού ή δεσμευμένη πιστωτική ή ταμειακή διευκόλυνση που θα τύχει προτιμησιακής μεταχείρισης και τον δείκτη NSFR του πιστωτικού ιδρύματος και του αντισυμβαλλομένου σε περίπτωση που χορηγηθεί η προτιμησιακή μεταχείριση.
  - (ii) Αν υποβληθεί αίτηση πριν από τις 28 Ιουνίου 2021 και το πιστωτικό ίδρυμα ή ο αντισυμβαλλόμενος δεν διαθέτει ακόμη δείκτη NSFR τουλάχιστον 100%, περιγραφή των σχεδίων για την επίτευξη συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης μη χορήγησης προτιμησιακής μεταχείρισης. Η ΕΚΤ θα αξιολογεί αν τα εν λόγω σχέδια είναι αξιόπιστα, λαμβάνοντας υπόψη και το συγκεκριμένο επιχειρηματικό μοντέλο του πιστωτικού ιδρύματος.
- (2) Όσον αφορά την απαίτηση του άρθρου 428η παράγραφος 1 στοιχείο α) του CRR που προσδιορίζει τον αντισυμβαλλόμενο της συναλλαγής για την οποία μπορεί να εφαρμοστεί προτιμησιακή μεταχείριση, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν τα ακόλουθα.
  - (i) Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 428η παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) ή ii) του CRR, η μητρική επιχείρηση θα πρέπει να νοείται ως μητρική επιχείρηση κατά τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 15 του CRR και η θυγατρική θα πρέπει να νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 16 του CRR. Στις περιπτώσεις αυτές, το πιστωτικό ίδρυμα και ο αντισυμβαλλόμενος θα πρέπει να ανήκουν στο ίδιο πεδίο ενοποίησης κατά τους ορισμούς του άρθρου 18 παράγραφος 1 του CRR.
  - (ii) Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 428η παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο iv) ή v) του CRR, μπορεί να χορηγείται προτιμησιακή μεταχείριση μόνον εφόσον πληρούνται οι όροι του άρθρου 113 παράγραφος 7 ή εφόσον τα πιστωτικά ιδρύματα και οι αντισυμβαλλόμενοι είναι εγκατεστημένοι στο ίδιο κράτος μέλος και είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό που τα εποπτεύει και είναι εγκατεστημένος στο ίδιο κράτος μέλος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 10 του CRR. Επιπλέον, στις περιπτώσεις αυτές η ΕΚΤ δεν προτίθεται να εφαρμόζει την προτιμησιακή μεταχείριση στις καταθέσεις του άρθρου 428ζ του CRR, οι οποίες τυγχάνουν ήδη ειδικής αντιμετώπισης αναγνωριζόμενες ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
- (3) Όσον αφορά την απαίτηση του άρθρου 428η παράγραφος 1 στοιχείο β) του CRR, όταν το πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να εφαρμόσει υψηλότερο συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε δεσμευμένη πιστωτική ή ταμειακή

διευκόλυνση που χορηγείται στο πιστωτικό ίδρυμα από αντισυμβαλλόμενο του άρθρου 428η παράγραφος 1 στοιχείο α) του CRR, η EKT αναμένει να της παρέχονται στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι οι ρήτρες ακύρωσης των συμβάσεων περιλαμβάνουν περίοδο προειδοποίησης 18 μηνών και ότι οι συμφωνίες και οι δεσμεύσεις δεν περιέχουν καμία ρήτρα που θα επέτρεπε στην οντότητα παροχής της χρηματοδότησης:

- (i) να απαιτεί την εκπλήρωση όρων πριν από την παροχή της χρηματοδότησης·
  - (ii) να παραιτείται από τις υποχρεώσεις της για την εκπλήρωση των εν λόγω συμφωνιών και δεσμεύσεων·
  - (iii) να μεταβάλει ουσιωδώς τους όρους των συμφωνιών και των δεσμεύσεων χωρίς την προηγούμενη έγκριση της EKT.
- (4) Όσον αφορά την απαίτηση του άρθρου 428η παράγραφος 1 στοιχείο γ) του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει τα ακόλουθα:
- (i) όταν το πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να εφαρμόσει υψηλότερο συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε δεσμευμένη πιστωτική ή ταμειακή διευκόλυνση που λαμβάνει από αντισυμβαλλόμενο του άρθρου 428η παράγραφος 1 στοιχείο α) του CRR, οι αντίστοιχες εκροές που θα μπορούσαν να προκύψουν από τη σχετική διευκόλυνση λαμβάνονται υπόψη στο σχέδιο ανάκτησης ρευστότητας και στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης του αντισυμβαλλομένου·
  - (ii) όταν το πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να εφαρμόσει χαμηλότερο συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σε δεσμευμένη πιστωτική ή ταμειακή διευκόλυνση χορηγούμενη από αντισυμβαλλόμενο του άρθρου 428η παράγραφος 1 στοιχείο α) του CRR, οι εισροές που θα μπορούσαν ενδεχομένως να προκύψουν από τη σχετική διευκόλυνση λαμβάνονται υπόψη στο σχέδιο ανάκτησης ρευστότητας και στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης του αντισυμβαλλομένου.

Σε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει χρηματοδότηση ή που μπορεί να την λάβει μέσω δεσμευμένων πιστωτικών ή ταμειακών διευκολύνσεων χορηγούμενων από αντισυμβαλλόμενο του άρθρου 428η παράγραφος 1 στοιχείο α) του CRR, μπορεί να επιτραπεί να εφαρμόζει υψηλότερο συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης έως και τον συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που εφαρμόζει ο αντισυμβαλλόμενος. Σε πιστωτικό ίδρυμα που έχει παράσχει χρηματοδότηση ή που έχει χορηγήσει δεσμευμένες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις σε αντισυμβαλλόμενο του άρθρου 428η παράγραφος 1 στοιχείο α) του CRR, μπορεί να επιτραπεί να εφαρμόζει χαμηλότερο συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης ο οποίος θα πρέπει να είναι τουλάχιστον ίσος με τον συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης που εφαρμόζει ο αντισυμβαλλόμενος.

- **Πρόσθετοι όροι στην περίπτωση αίτησης όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι εγκατεστημένος σε διαφορετικό κράτος μέλος από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα**

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης σύμφωνα με το άρθρο 428η παράγραφος 2 του CRR όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη μέλη, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη κατά πόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία διευκρινίζουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

- (1) Όσον αφορά την απαίτηση του άρθρου 428η παράγραφος 2 στοιχείο α) του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει στην ΕΚΤ στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι κάθε αίτηση για προτιμησιακή μεταχείριση υποστηρίζεται από αιτιολογημένη και επίσημη απόφαση των διοικητικών οργάνων τόσο του πιστωτικού ιδρύματος όσο και του αντισυμβαλλομένου, διασφαλίζοντας ότι κατανοούν πλήρως τις επιπτώσεις της προτιμησιακής μεταχείρισης σε περίπτωση που αυτή χορηγηθεί και ότι οι ρήτρες ακύρωσης περιλαμβάνουν περίοδο προειδοποίησης τουλάχιστον 18 μηνών.
  - (2) Όσον αφορά την απαίτηση του άρθρου 428η παράγραφος 2 στοιχείο β) του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει ότι:
    - (i) Όταν ο δείκτης NSFR έχει εφαρμοστεί βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας για ένα ολόκληρο έτος, η οντότητα παροχής της χρηματοδότησης πληροί την εν λόγω απαίτηση σε ατομική βάση, κατά περίπτωση, επί τουλάχιστον ένα έτος·
    - (ii) όταν ο δείκτης NSFR δεν έχει εφαρμοστεί βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας για ένα πλήρες έτος, η οντότητα παροχής της χρηματοδότησης διαθέτει υγιή χρηματοδοτική θέση, η οποία θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι έχει επιτευχθεί εάν η διαχείριση ρευστότητας και χρηματοδότησης της οντότητας παροχής χρηματοδότησης που αξιολογείται στο πλαίσιο της SREP θεωρείται υψηλής ποιότητας.
  - (3) Όσον αφορά την απαίτηση του άρθρου 428η παράγραφος 2 στοιχείο γ) του CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει στην ΕΚΤ στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι η οντότητα παροχής χρηματοδότησης παρακολουθεί τακτικά τη θέση χρηματοδότησης του αποδέκτη της χρηματοδότησης.
18. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ (άρθρο 428η του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέπει, κατόπιν αιτήσεως, σε μικρά και μη σύνθετα ιδρύματα που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του CRR να εφαρμόζουν τον απλουστευμένο δείκτη NSFR, όπως αναφέρεται στο κεφάλαιο 5 του τίτλου IV του έκτου μέρους του CRR. Όταν το αιτούν ίδρυμα ανήκει σε όμιλο με μητρικό ίδρυμα της ΕΕ που δεν πληροί τον ορισμό ενός μικρού και μη σύνθετου ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του CRR, η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέπει στο αιτούν ίδρυμα να εφαρμόζει τον απλουστευμένο δείκτη NSFR μόνο όταν δεν υπάρχουν στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι η εν λόγω αίτηση θα εμπόδιζε τον όμιλο να

συμμορφωθεί με τον δείκτη NSFR, όπως ορίζεται στο έκτο μέρος του τίτλου IV κεφάλαιο 1 του CRR.

## Κεφάλαιο 7

### Μόχλευση

1. Το παρόν κεφάλαιο παρουσιάζει την πολιτική της ΕΚΤ όσον αφορά τη μόχλευση.
2. Το έβδομο μέρος του CRR καθορίζει το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο.
3. ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΟΝΑΔΩΝ ΕΝΤΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΩΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (άρθρο 429α, παράγραφος 2 του CRR)

Κατά την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο άρθρο 429α παράγραφος 2 του CRR, η ΕΚΤ αξιολογεί τις αιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τις ειδικές πτυχές που επισημαίνονται κατωτέρω, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνετή εφαρμογή του σχετικού κανονιστικού πλαισίου.

Ειδικότερα, η αξιολόγηση αποσκοπεί στο να εξασφαλίζεται ότι πληρούνται οι όροι του άρθρου 429α παράγραφος 2 του CRR και ότι η προτιμησιακή μεταχείριση για τις μονάδες εντός πιστωτικών ιδρυμάτων δεν επηρεάζει την αποτελεσματικότητα της εποπτείας.

Για τον σκοπό αυτόν, η ΕΚΤ θα επαληθεύει τουλάχιστον τους ακόλουθους παράγοντες.

- (1) Η μονάδα εντός του πιστωτικού ιδρύματος έχει συσταθεί από την κεντρική κυβέρνηση, την περιφερειακή διοίκηση ή την τοπική αρχή ενός κράτους μέλους. Για να αποδειχθεί ότι πληρούται ο όρος αυτός, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παραπέμπει σε νόμο ή εκτελεστική απόφαση της κεντρικής κυβέρνησης, της περιφερειακής διοίκησης ή της τοπικής αρχής ενός κράτους μέλους, μέσω της οποίας έχει συσταθεί η μονάδα ή σε απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις κρατικές ενισχύσεις.
- (2) Η δραστηριότητα της μονάδας περιορίζεται στην προώθηση συγκεκριμένων στόχων χρηματοπιστωτικής, κοινωνικής ή οικονομικής δημόσιας πολιτικής σε μη ανταγωνιστική βάση σύμφωνα με τους νόμους και τις διατάξεις που διέπουν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων των καταστατικών του διατάξεων. Στόχος της μονάδας δεν είναι η μεγιστοποίηση του κέρδους ή του μεριδίου αγοράς. Για να αποδειχθεί ότι πληρούνται οι όροι αυτοί, εκτός από το καταστατικό του, η μονάδα του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να παρέχει πλήρη επισκόπηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, καθώς και περιγραφή των υπηρεσιών πελατών που παρέχει. Επιπλέον, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές αποδοχών του προσωπικού του που είναι υπεύθυνο για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της μονάδας. Τα εν λόγω στοιχεία τεκμηρίωσης θα πρέπει να αποδεικνύουν ότι οι δραστηριότητες της μονάδας είναι περιορισμένες, όπως

ορίζεται στο πρώτο εδάφιο και ότι είτε η τιμολόγηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και των υπηρεσιών πραγματοποιείται σε μη ανταγωνιστική βάση είτε οι δραστηριότητες αποσκοπούν στην κάλυψη ελλείψεων της αγοράς που αναγνωρίζονται με απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις κρατικές ενισχύσεις.

- (3) Με την επιφύλαξη των κανόνων της Ένωσης για τις κρατικές ενισχύσεις, η κεντρική κυβέρνηση, η περιφερειακή διοίκηση ή η τοπική αρχή έχει υποχρέωση να προστατεύει τη βιωσιμότητα της μονάδας ή του πιστωτικού ιδρύματος ή να εγγυάται άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 90% των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, των απαιτήσεων χρηματοδότησης ή των χορηγηθέντων προνομιακών δανείων του πιστωτικού ιδρύματος. Για να αποδειχθεί η συμμόρφωση με τον όρο αυτόν, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει στην ΕΚΤ αποτελεσματική νομοθετική ή νομικά εκτελεστή ρύθμιση προστασίας που να καθορίζει σαφώς τις υποχρεώσεις της κεντρικής κυβέρνησης, της περιφερειακής διοίκησης ή της τοπικής αρχής. Τα εν λόγω στοιχεία τεκμηρίωσης θα πρέπει να συμπληρώνονται από νομική γνωμοδότηση είτε εξωτερικού ανεξάρτητου τρίτου φορέα είτε της οικείας εσωτερικής νομικής υπηρεσίας, η οποία εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο της μητρικής επιχείρησης και επιβεβαιώνει την αποτελεσματικότητα της προστασίας ή των εγγυητικών ρυθμίσεων.
- (4) Η μονάδα δεν δέχεται καλυπτόμενες καταθέσεις κατά τους ορισμούς του άρθρου 2 παράγραφος 1 σημείο 5) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ ή του εθνικού δικαίου που την ενσωματώνει, οι οποίες μπορούν να ταξινομηθούν ως καταθέσεις προθεσμίας ή καταθέσεις ταμειοτηρίου από καταναλωτές κατά τους ορισμούς του άρθρου 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.
- (5) Η μονάδα είναι οργανωτικά, διαρθρωτικά και οικονομικά ανεξάρτητη και αυτόνομη. Για να αποδειχθεί η οργανωτική αυτονομία της μονάδας, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλει στην ΕΚΤ οργανόγραμμα που να επιβεβαιώνει ότι η μονάδα διαθέτει δική της προσωπικό και διοίκηση, που αναφέρονται απευθείας στο ανώτατο διοικητικό όργανο του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και κάθε έγγραφο που υποστηρίζει την ικανότητα της μονάδας να θεσπίζει τις δικές της ρυθμίσεις διακυβέρνησης (π.χ. το καταστατικό του πιστωτικού ιδρύματος). Η ΕΚΤ θεωρεί ότι υπάρχει διαρθρωτική ανεξαρτησία όταν τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που προέρχονται από τη μονάδα είναι ατομικά αναγνωρίσιμα και διαχωρισμένα από τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του πιστωτικού ιδρύματος (π.χ. η μονάδα δημοσιεύει τις δικές της οικονομικές εκθέσεις και έχει τη δική της πιστοληπτική διαβάθμιση). Για να αποδειχθεί η οικονομική ανεξαρτησία, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι τα ανοίγματα της μονάδας χρηματοδοτούνται από εξωτερικές πηγές, δηλαδή ότι η μονάδα δεν βασίζεται σε διοικητική χρηματοδότηση από άλλα μέρη του ομίλου.

Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνει άδεια από την ΕΚΤ να αντιμετωπίζει μια μονάδα ως δημόσιο αναπτυξιακό πιστωτικό ίδρυμα, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει, σε συνεχή βάση, να διασφαλίζει ότι η ΕΚΤ λαμβάνει τις πιο επικαιροποιημένες εκδόσεις των εγγράφων που αναφέρονται στα σημεία 1 έως 5 ανωτέρω, προκειμένου να



διευκολύνεται η ετήσια επανεξέταση της απόφασης από την ΕΚΤ. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να θεωρούν εφαρμοστέα την απόφαση της ΕΚΤ με την οποία χορηγείται η προτιμησιακή μεταχείριση του άρθρου 429α παράγραφος 2 του CRR έως ότου αυτή ανακληθεί από την ΕΚΤ.

4. ΠΡΟΤΙΜΗΣΙΑΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΓΙΑ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ (άρθρο 429β παράγραφος 3 του CRR)

Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να ενημερώνουν την ΕΚΤ εάν σκοπεύουν να εφαρμόσουν την προτιμησιακή μεταχείριση της συγκέντρωσης μετρητών που προβλέπεται στο άρθρο 429β παράγραφος 3 του CRR. Η γνωστοποίηση προς την ΕΚΤ θα πρέπει να υποβάλλεται στην οικεία μεικτή εποπτική ομάδα και να περιλαμβάνει λεπτομερή περιγραφή του προϊόντος συγκέντρωσης μετρητών, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών σχετικά με τη συχνότητα των μεταφορών από τους αρχικούς λογαριασμούς στον ξεχωριστό ενιαίο λογαριασμό και την αυτοαξιολόγηση της συμμόρφωσης με τους όρους του άρθρου 429β παράγραφος 3 του CRR.

## Κεφάλαιο 8

### Υποβολή αναφορών για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

1. ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΔΙΠΛΑ ΣΗΜΕΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ (άρθρο 430 παράγραφος 11 του CRR)

Το άρθρο 430 παράγραφος 11 του CRR επιτρέπει στις αρμόδιες αρχές να απαλλάσσονται από την υποχρέωση υποβολής οιασδήποτε από τα σημεία δεδομένων που ορίζονται στα υποδείγματα αναφοράς που καθορίζονται στα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο άρθρο 430 του CRR, εφόσον τα εν λόγω σημεία δεδομένων είναι διπλά. Για να χορηγηθεί η απαλλαγή, τα διπλά σημεία δεδομένων πρέπει να είναι πανομοιότυπα όσον αφορά, για παράδειγμα, τον ορισμό, το πεδίο ενοποίησης, τους δείκτες μέτρησης και τους λογιστικούς κανόνες. Η ΕΚΤ προτίθεται να εξετάζει και να εγκρίνει την απαλλαγή όποτε η χρήση της αιτιολογείται δεόντως, αλλά αναμένει ότι η διπλή υποβολή αναφορών θα είναι πολύ σπάνια δεδομένης της αρχής της μέγιστης εναρμόνισης που εφαρμόζεται στις εποπτικές αναφορές. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΚΤ αναμένει ότι η αναγκαιότητα χρήσης της απαλλαγής που προβλέπεται στο άρθρο 430 παράγραφος 11 του CRR θα είναι επίσης πολύ σπάνια.

## Κεφάλαιο 9

### Γενικές απαιτήσεις για την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων

1. ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΜΟΝΙΜΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ (άρθρο 21 παράγραφος 1 της CRD)

Οδηγός της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο – Ενότητα II  
Η πολιτική της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών κατά τον CRR και την CRD

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό όργανο, όπως περιγράφεται στο άρθρο 10 του CRR, δεν υποχρεούνται να πληρούν τις απαιτήσεις αδειοδότησης που ορίζονται στο εθνικό δίκαιο για την εφαρμογή των άρθρων 10 και 12 και του άρθρου 13 παράγραφος 1 της CRD, υπό την προϋπόθεση ότι η ΕΚΤ κρίνει ότι πληρούνται οι όροι του άρθρου 10 παράγραφος 1 του CRR.
3. ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΗ ΕΥΧΕΡΕΙΑ ΝΑ ΕΠΙΤΡΠΕΤΑΙ ΣΕ ΟΜΙΛΟ ΤΡΙΤΗΣ ΧΩΡΑΣ ΝΑ ΕΧΕΙ ΔΥΟ ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΜΗΤΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΕ (άρθρο 21β παράγραφος 2 της CRD)

Η ΕΚΤ εξετάζει το ενδεχόμενο να επιτρέπει, κατά περίπτωση, σε όμιλο τρίτης χώρας να έχει δύο ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις στην ΕΕ, αφού λάβει υπόψη, κατά περίπτωση, και τις δύο πιθανές αιτιολογήσεις που αναφέρονται στην CRD:

- (1) σε περίπτωση που ο όμιλος τρίτης χώρας υπόκειται σε υποχρεωτική απαίτηση διαχωρισμού των δραστηριοτήτων – είτε δυνάμει των κανόνων γενικής εφαρμογής στην τρίτη χώρα όπου η τελική μητρική επιχείρηση του ομίλου τρίτης χώρας έχει την έδρα της, είτε βάσει εποπτικής απόφασης από εποπτική αρχή της εν λόγω τρίτης χώρας – αξιολόγηση από την εποπτική αρχή της εν λόγω τρίτης χώρας η οποία είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους εν λόγω κανόνες ή για τη λήψη της εν λόγω απόφασης·
- (2) αξιολόγηση της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης της ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης στην ΕΕ όσον αφορά τον αντίκτυπο στην αποτελεσματικότητα της εξυγίανσης μιας δομής με δύο ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις.

Η ΕΚΤ δύναται επίσης να απαιτεί από τα ιδρύματα να υποβάλλουν τα σχετικά έγγραφα.

## Κεφάλαιο 10

### Χρόνος της αξιολόγησης προτεινόμενων αποκτήσεων ειδικών συμμετοχών

1. Το παρόν κεφάλαιο καθορίζει την πολιτική της ΕΚΤ σχετικά με τις ειδικές διατάξεις του άρθρου 22 παράγραφοι 4 και 7 της CRD σχετικά με την αξιολόγηση των ειδικών συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα.
2. Η ΕΚΤ σκοπεύει να τηρήσει ευέλικτη στάση, σε περίπτωση που απαιτούνται περαιτέρω πληροφορίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης στο πλαίσιο του άρθρου 22 και την παράταση, κατά περίπτωση, της αναστολής της περιόδου αξιολόγησης μιας αίτησης απόκτησης ειδικών συμμετοχών από 20 εργάσιμες ημέρες έως και 30 εργάσιμες ημέρες, υπό τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 22 παράγραφος 4 της CRD. Εάν πληρούνται τα κριτήρια του άρθρου 22 παράγραφοι 3 και 4, η ΕΚΤ θεωρεί ότι η αναστολή της περιόδου αξιολόγησης μπορεί πάντα να παραταθεί έως και τις 30 εργάσιμες ημέρες, υπό την προϋπόθεση ότι η παράταση αυτή είναι δυνατή σύμφωνα με το εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο και εκτός εάν οι ειδικές περιστάσεις απαιτούν διαφορετική αντιμετώπιση.

Κατά γενικό κανόνα, μια μέγιστη περίοδος τριών μηνών θα πρέπει να είναι επαρκής για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης, χωρίς να αποκλείεται η δυνατότητα παράτασης, σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 7 της CRD. Οι πιθανές παρατάσεις θα αξιολογούνται κατά περίπτωση.

## Κεφάλαιο 11

### Ρυθμίσεις διακυβέρνησης και προληπτική εποπτεία

1. Το παρόν κεφάλαιο καθορίζει την πολιτική της ΕΚΤ όσον αφορά ειδικές διατάξεις σχετικά με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.
2. Το σχετικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο ορίζεται στον τίτλο VII της CRD (και στις εθνικές πράξεις εφαρμογής των διατάξεων που περιλαμβάνονται στον εν λόγω τίτλο) και στις εφαρμοστέες κατευθυντήριες γραμμές της EAT.
3. ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗΣ (άρθρο 76 παράγραφος 3 της CRD)

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι όλοι οι σημαντικοί εποπτευόμενοι όμιλοι θα πρέπει να διαθέτουν ξεχωριστή επιτροπή κινδύνου και επιτροπή επιθεώρησης στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης ή στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης εντός των συμμετεχόντων κρατών μελών. Στο επίπεδο των θυγατρικών, η ΕΚΤ θεωρεί ότι ένα μη σημαντικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 76 παράγραφος 3 της CRD μπορεί να συνδυάσει την επιτροπή κινδύνου με την επιτροπή επιθεώρησης. Για τον σκοπό αυτόν, θα πρέπει να σημειωθεί ότι ο χαρακτηρισμός ενός ιδρύματος ως μη σημαντικού σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 3 είναι διαφορετικός από τον χαρακτηρισμό ενός πιστωτικού ιδρύματος ως σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού EEM. Η κατηγοριοποίηση θα αξιολογείται από την ΕΚΤ κατά περίπτωση.

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης αυτής και μόνο για την εφαρμογή του άρθρου 76 παράγραφος 3, ένα πιστωτικό ίδρυμα θα θεωρείται σημαντικό από την ΕΚΤ κατά την έννοια του εν λόγω άρθρου, εάν υπάρχει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες πτυχές:

- (i) τα στοιχεία ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος, υπολογιζόμενα είτε σε ατομική είτε σε ενοποιημένη βάση, είναι 5 δισεκ. ευρώ ή παραπάνω·
- (ii) το πιστωτικό ίδρυμα έχει αναγνωριστεί ως «άλλο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα» (O-SII)·
- (iii) η αρχή εξυγίανσης έχει εντοπίσει κρίσιμες λειτουργίες ή κρίσιμες κοινές υπηρεσίες και προβλέπει την εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης στο πιστωτικό ίδρυμα, αντί της συντεταγμένης εκκαθάρισης·
- (iv) το πιστωτικό ίδρυμα έχει εκδώσει κινητές μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά·
- (v) η εσωτερική οργάνωση καθώς και η φύση, το πεδίο και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος θα δικαιολογούσαν την

κατάταξή του ως σημαντικού ιδρύματος κατά την έννοια του άρθρου 76 παράγραφος 3.

4. ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΣ ΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ (άρθρο 88 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της CRD)

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι πρέπει να υπάρχει σαφής διαχωρισμός των εκτελεστικών και των μη εκτελεστικών λειτουργιών στα πιστωτικά ιδρύματα και ότι ο διαχωρισμός των λειτουργιών προέδρου και διευθύνοντος συμβούλου θα πρέπει να αποτελεί τον κανόνα. Οι ορθές αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης απαιτούν την άσκηση και των δύο λειτουργιών σύμφωνα με τις αντίστοιχες ευθύνες και απαιτήσεις λογοδοσίας. Οι αρμοδιότητες και οι απαιτήσεις λογοδοσίας του προέδρου του διοικητικού οργάνου στην εποπτική του λειτουργία (πρόεδρος) και του διευθύνοντος συμβούλου αποκλίνουν, αντικατοπτρίζοντας τους διαφορετικούς σκοπούς κάθε εποπτικής λειτουργίας και διοικητικής λειτουργίας αντίστοιχα.

Επιπλέον, οι κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας σχετικά με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης των τραπεζών<sup>33</sup> συνιστούν ότι, προκειμένου να προωθούνται οι έλεγχοι, ο πρόεδρος του συμβουλίου θα πρέπει να είναι ανεξάρτητο ή μη εκτελεστικό μέλος του συμβουλίου. Στις χώρες όπου ο πρόεδρος επιτρέπεται να ασκεί εκτελεστικά καθήκοντα, η τράπεζα θα πρέπει να λαμβάνει μέτρα για τον μετριασμό τυχόν δυσμενών επιπτώσεων στους ελέγχους της τράπεζας, π.χ. με τον διορισμό επικεφαλής μέλους του διοικητικού συμβουλίου, ανώτερου ανεξάρτητου μέλους του διοικητικού συμβουλίου ή παρόμοιας θέσης και με μεγαλύτερο αριθμό μη εκτελεστικών μελών (παράγραφος 62).

Ως εκ τούτου, άδεια συνδυασμού των δύο λειτουργιών θα πρέπει να χορηγείται μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και μόνο όταν εφαρμόζονται διορθωτικά μέτρα για να εξασφαλιστεί ότι οι ευθύνες και οι υποχρεώσεις λογοδοσίας και των δύο λειτουργιών δεν διακυβεύονται λόγω του συνδυασμού τους. Η ΕΚΤ προτίθεται να αξιολογεί αιτήματα για συνδυασμό των δύο λειτουργιών σύμφωνα με τις προαναφερόμενες αρχές της Βασιλείας και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση<sup>34</sup>, εφόσον συνιστάται ότι στην περίπτωση συνδυασμού των δύο λειτουργιών, το «ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει μέτρα για τον μετριασμό τυχόν αρνητικών επιπτώσεων στους ελέγχους των τραπεζών».

Ειδικότερα, η ΕΚΤ θεωρεί ότι η άδεια αυτή θα πρέπει να χορηγείται μόνο για την περίοδο κατά την οποία εξακολουθούν να υφίστανται οι περιστάσεις που την αιτιολογούν, όπως παρουσιάζεται από το αιτούν ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 88 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της CRD. Μετά από περίοδο έξι μηνών από την έκδοση της απόφασης της ΕΚΤ με την οποία εγκρίνεται ο συνδυασμός των δύο λειτουργιών, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αξιολογεί κατά πόσον εξακολουθούν να υφίστανται οι περιστάσεις που την αιτιολογούν και να ενημερώνει σχετικά την ΕΚΤ. Η ΕΚΤ μπορεί να ανακαλέσει την άδεια όταν κρίνει ότι το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σχετικά με τη συνεχιζόμενη ύπαρξη των εξαιρετικών περιστάσεων δεν είναι ικανοποιητικό.

<sup>33</sup> «Κατευθυντήριες γραμμές: Αρχές εταιρικής διακυβέρνησης για τις τράπεζες», Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας, Ιούλιος 2015.

<sup>34</sup> «Κατευθυντήριες γραμμές για την εσωτερική διακυβέρνηση βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA/GL/2017/11)», Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Σεπτέμβριος 2017.

Για τη χορήγηση της άδειας, η ΕΚΤ αξιολογεί τους ακόλουθους παράγοντες.

- (1) Τους ειδικούς λόγους που καθιστούν την κατάσταση εξαιρετική. Εν προκειμένω, η ΕΚΤ δεν θεωρεί επαρκές το γεγονός ότι ο συνδυασμός επιτρέπεται βάσει του εθνικού δικαίου.
- (2) Τον αντίκτυπο στους ελέγχους του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος και τον τρόπο με τον οποίο θα μετριαστούν οι επιπτώσεις αυτές, λαμβάνοντας υπόψη:
  - (i) το πεδίο, τη φύση, την πολυπλοκότητα και την ποικιλία των δραστηριοτήτων, τις ιδιαιτερότητες του πλαισίου διακυβέρνησης όσον αφορά το εφαρμοστέο εταιρικό δίκαιο ή τις ιδιομορφίες του καταστατικού του ιδρύματος και τον τρόπο με τον οποίο αυτές επιτρέπουν ή εμποδίζουν τον διαχωρισμό της διοικητικής λειτουργίας από την εποπτική λειτουργία·
  - (ii) την ύπαρξη και την έκταση των διασυνωριακών δραστηριοτήτων·
  - (iii) τον αριθμό, την ποιότητα και τη φύση των μετόχων: γενικά μια διαφοροποιημένη βάση μετόχων ή η εισαγωγή σε ρυθμιζόμενη αγορά δεν μπορεί να στηρίζει τη χορήγηση τέτοιας άδειας, ενώ ο κατά 100% έλεγχος της οντότητας από μητρική επιχείρηση που συμμορφώνεται πλήρως με τον διαχωρισμό των λειτουργιών προέδρου και διευθύνοντος συμβούλου και παρακολουθεί στενά τη θυγατρική της μπορεί να στηρίζει τη χορήγηση τέτοιας άδειας.

Είναι σαφώς ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος να αποδείξει στην ΕΚΤ ότι έχει θεσπίσει αποτελεσματικά μέτρα σύμφωνα με το σχετικό εθνικό δίκαιο προκειμένου να μετριάσει τυχόν δυσμενείς επιπτώσεις στους ελέγχους του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος.

#### 5. ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΗ ΘΕΣΗ (άρθρο 91 παράγραφος 6 της CRD)

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέψει, κατά περίπτωση, στα μέλη του διοικητικού οργάνου ενός πιστωτικού ιδρύματος να κατέχουν μια επιπλέον μη εκτελεστική διευθυντική θέση, σύμφωνα με το άρθρο 91 παράγραφος 6 της CRD.

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης αυτής, η ΕΚΤ εξετάζει κατά πόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, που διευκρινίζουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου:

- (i) εάν το πρόσωπο έχει πλήρη απασχόληση ή εκτελεστική εντολή·
- (ii) εάν το πρόσωπο έχει πρόσθετες αρμοδιότητες, όπως η συμμετοχή σε επιτροπές (π.χ. το πρόσωπο είναι πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου, κινδύνου, αποδοχών ή διορισμών σε εποπτευόμενη οντότητα)·
- (iii) εάν η εταιρεία είναι ρυθμιζόμενη ή εισηγμένη, ποια η φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή των διασυνωριακών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, οι εσωτερικές δομές του ομίλου και εάν υπάρχουν ή όχι συνέργειες·

- (iv) εάν το πρόσωπο ωφελείται ήδη από την προτιμησιακή καταμέτρηση διευθυντικών θέσεων·
- (v) εάν η εντολή είναι μόνο προσωρινή, δηλαδή για διάστημα μικρότερο από τη διάρκεια μιας ολόκληρης περιόδου·
- (vi) εάν η εμπειρία του προσώπου στο διοικητικό όργανο ή την επιχείρηση είναι τέτοια ώστε να μπορεί να εκτελεί καθήκοντα με μεγαλύτερη οικειότητα και, ως εκ τούτου, αποτελεσματικότητα.

6. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΟΝΙΜΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ (άρθρο 108 παράγραφος 1 της CRD)

Η διάταξη του άρθρου 108 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο της CRD παρέχει στις αρμόδιες αρχές το δικαίωμα να εξαιρούν τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται στο άρθρο 10 του CRR (συνδεδεμένα ιδρύματα και κεντρικό όργανο) από τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) σε ατομική βάση.

Η ΕΚΤ έχει την τάση να χορηγεί τέτοια εξαίρεση σε περιπτώσεις κατά τις οποίες έχει ήδη χορηγηθεί απαλλαγή του άρθρου 10 του CRR για τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα. Όσον αφορά τις προδιαγραφές για τη χορήγηση απαλλαγής του άρθρου 10 του CRR, βλέπε το Κεφάλαιο 1.

7. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΑΡΧΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ (άρθρο 111 παράγραφος 6 της CRD)

Σε ορισμένες περιπτώσεις, η ΕΚΤ θεωρεί σκόπιμο να συμφωνήσει στον ορισμό αρμόδιας αρχής μη συμμετέχοντος κράτους μέλους ως εποπτικής αρχής ενοποίησης ή, εναλλακτικά, στην ανάληψη από την ΕΚΤ καθηκόντων εποπτικής αρχής ενοποίησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 111 παράγραφος 6 της CRD και κατά περίπτωση.

8. ΔΙΜΕΡΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ

Επιπλέον, σε περιπτώσεις κατά τις οποίες η ΕΚΤ είναι η αρμόδια αρχή που έχει χορηγήσει άδεια σε μητρική επιχείρηση που είναι πιστωτικό ίδρυμα, επιδιώκει, κατόπιν διμερούς συμφωνίας με την αρμόδια αρχή του μη συμμετέχοντος κράτους μέλους, να αναλάβει την ευθύνη για την εποπτεία του θυγατρικού πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο εν λόγω κράτος μέλος μέσω ανάθεσης αρμοδιοτήτων από την αρμόδια αρχή του θυγατρικού πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 2 της CRD.

9. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ (άρθρα 117 και 118 της CRD)

Στο πλαίσιο των υποχρεώσεων συνεργασίας των άρθρων 117 και 118 της CRD, η ΕΚΤ επιθυμεί να είναι σε θέση να ελέγχει τις πληροφορίες που αφορούν οντότητες άλλων κρατών μελών και να συμμετέχει σε σχετικούς ελέγχους, ιδίως στις

περιπτώσεις στις οποίες η εθνική αρμόδια αρχή επιδιώκει να επαληθεύσει πληροφορίες, για παράδειγμα μέσω επιτόπιας επιθεώρησης.

10. ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΩΝ ΜΕΙΚΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ (άρθρο 120 παράγραφοι 1 και 2 της CRD)

Όσον αφορά την εποπτεία των μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, η ΕΚΤ, ως εποπτική αρχή ενοποίησης, θα θεωρούσε σκόπιμο να τις αποκλείσει από την εφαρμογή της CRD, υπό τον όρο ότι υπόκεινται σε ισοδύναμη εποπτεία βάσει της οδηγίας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων (FICOD)<sup>35</sup>, ιδίως όσον αφορά την εποπτεία βάσει κινδύνου. Αντίθετα, η ΕΚΤ θα θεωρούσε επίσης σκόπιμο να συμπεριλάβει τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών στην εφαρμογή των τμημάτων της CRD που σχετίζονται με τον τραπεζικό τομέα, υπό την προϋπόθεση ότι αυτός είναι ο σημαντικότερος χρηματοοικονομικός τομέας στον οποίο δραστηριοποιούνται οι εν λόγω επιχειρήσεις. Η επιλογή μεταξύ των δύο προσεγγίσεων θα αποφασίζεται μετά από αξιολόγηση κατά περίπτωση, και αφού ληφθούν υπόψη οι σχετικές κατ' εξουσιοδότηση πράξεις.

11. ΣΥΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Ή ΜΕΙΚΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ (άρθρο 127 παράγραφος 3 της CRD)

Επιπλέον, για τους σκοπούς της εφαρμογής των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, η ΕΚΤ μπορεί να κρίνει αναγκαίο να απαιτήσει, κατά περίπτωση, τη σύσταση χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών στο συμμετέχον κράτος μέλος σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, υπό τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 127 παράγραφος 3 της CRD και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές κατ' εξουσιοδότηση πράξεις (εκτελεστική απόφαση της Επιτροπής της 12ης Δεκεμβρίου 2014<sup>36</sup> και τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις).

12. ΣΧΕΔΙΑ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (άρθρο 142 της CRD)

Τέλος, η ΕΚΤ προτίθεται να τηρήσει κάποια ευελιξία όσον αφορά το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου που υποβάλλεται δυνάμει του άρθρου 142 της CRD. Η ΕΚΤ θεωρεί ότι τα συμπληρωματικά αιτήματα παροχής πληροφοριών μπορούν να αποδειχθούν χρήσιμα, λαμβάνοντας υπόψη την ατομική κατάσταση μιας τράπεζας και το περιεχόμενο του κεφαλαιακού σχεδίου που παρέχει το ίδιο πιστωτικό ίδρυμα. Η ΕΚΤ θα αποφασίζει σχετικά με το χρονικό πλαίσιο για την αποκατάσταση των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας ή, αναλόγως, των αποθεμάτων δείκτη μόχλευσης, κατά περίπτωση. Ωστόσο, κατά γενικό κανόνα αυτό το χρονικό πλαίσιο

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

<sup>36</sup> 2014/908/ΕΕ: Εκτελεστική απόφαση της Επιτροπής, της 12ης Δεκεμβρίου 2014, σχετικά με την ισοδυναμία των εποπτικών και κανονιστικών απαιτήσεων ορισμένων τρίτων χωρών και εδαφών για την αντιμετώπιση των ανοιγμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 359 της 16.12.2014, σ. 155).

δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα δύο έτη. Τα κατάλληλα μέτρα που λαμβάνει η ΕΚΤ για τους τύπους που ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 4 της CRD και βάσει του άρθρου 16 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ δεν αποκλείονται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η ΕΚΤ θεωρεί ότι το σχέδιο δεν επαρκεί για τη διατήρηση ή την άντληση επαρκών κεφαλαίων, ώστε να μπορέσει το ίδρυμα να εκπληρώσει τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας του ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας του δείκτη μόχλευσης εντός κατάλληλης περιόδου. Σε κάθε περίπτωση, το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου θα πρέπει να υποβάλλεται στην ΕΚΤ, μετά τον προσδιορισμό της μη τήρησης απαίτησης, εντός των προθεσμιών που ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 της CRD.



## Ενότητα III

# Η γενική πολιτική της ΕΚΤ όσον αφορά την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών στον CRR και την CRD όταν απαιτείται περαιτέρω δράση ή αξιολόγηση

Το παρόν τμήμα παρουσιάζει τη γενική θέση της ΕΚΤ όσον αφορά την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών όταν απαιτείται περαιτέρω δράση ή αξιολόγηση. Ειδικές κατευθύνσεις πολιτικής, ενδεχομένως και λεπτομερέστερες προδιαγραφές, θα κοινοποιούνται βάσει μελλοντικών κανονιστικών εξελίξεων ή περαιτέρω αξιολόγησης και, κατά περίπτωση, σε συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές. Σκοπός του παρόντος τμήματος είναι να γνωστοποιήσει τη θέση της ΕΚΤ πριν από την ανάπτυξη συγκεκριμένων πολιτικών και προδιαγραφών.

## Κεφάλαιο 1

### Ενοποιημένη εποπτεία και απαλλαγές από απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας

1. ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 22 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 7 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/34/ΕΕ<sup>37</sup> (άρθρο 18 παράγραφος 3 του CRR)

Η ΕΚΤ θα δεσμεύεται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής, ο οποίος θα εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 9 του CRR. Εάν χρειαστεί, η ΕΚΤ θα αναπτύξει περαιτέρω τις προδιαγραφές για την άσκηση του εν λόγω δικαιώματος.

2. ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Ή ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΔΕΣΜΩΝ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΩΝ ΑΠΟ ΑΥΤΟΥΣ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 18 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΙ 1 και 4 ΤΟΥ CRR (άρθρο 18 παράγραφος 5 του CRR)

Η ΕΚΤ είναι της άποψης ότι, στην περίπτωση συμμετοχών σε ιδρύματα, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις επικουρικών υπηρεσιών που δεν οδηγούν σε πλήρη ενοποίηση ή αναλογική ενοποίηση, η χρήση της μεθόδου της καθαρής

<sup>37</sup> Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και τις σχετικές εκθέσεις ορισμένων τύπων επιχειρήσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

θέσης είναι προτιμότερη, εφόσον είναι εφικτό, δεδομένων των διαθέσιμων πληροφοριών από την επιχείρηση.

Η ΕΚΤ θα δεσμεύεται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής, ο οποίος θα εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 9 του CRR. Εάν χρειαστεί, η ΕΚΤ θα αναπτύξει περαιτέρω τις προδιαγραφές για την άσκηση του εν λόγω δικαιώματος.

3. ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗΣ ΕΠΙΡΡΟΗΣ ΚΑΙ ΕΝΙΑΙΑΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ (άρθρο 18 παράγραφος 6 του CRR)

Η ΕΚΤ θα δεσμεύεται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής, ο οποίος θα εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 9 του CRR. Εάν χρειαστεί, η ΕΚΤ θα αναπτύξει περαιτέρω τις προδιαγραφές για την άσκηση του εν λόγω δικαιώματος.

4. ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ (άρθρο 18 παράγραφος 8 του CRR)

Η ΕΚΤ θα δεσμεύεται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής, ο οποίος θα εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 9 του CRR. Εάν χρειαστεί, η ΕΚΤ θα αναπτύξει περαιτέρω τις προδιαγραφές για την άσκηση του εν λόγω δικαιώματος.

## Κεφάλαιο 2

### Ίδια κεφάλαια

1. ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΦΦΡΑΦΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΣΕ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (άρθρο 31 του CRR)

Σε στενή και έγκαιρη συνεργασία με την ΕΑΤ, η ΕΚΤ προτίθεται να αξιολογήσει τη συμπερίληψη στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των κεφαλαιακών μέσων που εγγράφονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 1 του CRR όταν προκύψουν συγκεκριμένες περιπτώσεις στο μέλλον.

## Κεφάλαιο 3

### Κεφαλαιακές απαιτήσεις

1. ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ) (άρθρο 327 παράγραφος 2 του CRR)

Η ΕΚΤ προτίθεται να καθορίσει την πολιτική της και ενδεχομένως να αναπτύξει προδιαγραφές για την άσκηση του δικαιώματος που προβλέπεται στο άρθρο 327 παράγραφος 2 του CRR, προκειμένου να επιτρέψει τον συμψηφισμό μεταξύ μετατρέψιμης και αντισταθμιστικής θέσης στο υποκείμενο μέσο, βάσει των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ που θα εκδοθούν σύμφωνα με το άρθρο 327 παράγραφος 2 του CRR.

## Κεφάλαιο 4

### Ρευστότητα

1. ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ (άρθρο 24 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Όσον αφορά τη διακριτική ευχέρεια του άρθρου 24 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ενώ η ΕΚΤ παραμένει γενικά υποστηρικτική, εκκρεμεί η οριστικοποίηση των πολιτικών της. Ως προς αυτό, η ΕΚΤ θα παρακολουθεί προσεκτικά τις σχετικές κανονιστικές εξελίξεις, συμπεριλαμβανομένου του βαθμού στον οποίο τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων στη ζώνη του ευρώ πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 24 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, καθώς και κάθε νέο στοιχείο που αποδεικνύει ότι τα ποσοστά εκροής για σταθερές καταθέσεις λιανικής θα είναι κάτω του 3% στη διάρκεια τυχόν περιόδου ακραίων καταστάσεων σύμφωνα με τα σενάρια που αναφέρονται του άρθρου 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ (άρθρο 24 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής)

Η ΕΚΤ προτίθεται να επιτρέπει σε πιστωτικό ίδρυμα να πολλαπλασιάζει κατά 3% το ποσό καταθέσεων που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων τρίτης χώρας σε ενοποιημένο επίπεδο, σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον:

- (i) η ΕΚΤ έχει δώσει στο πιστωτικό ίδρυμα άδεια να εφαρμόζει ποσοστό εκροής 3% σε σταθερές καταθέσεις λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ δυνάμει του άρθρου 24 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής·
- (ii) η τρίτη χώρα επιτρέπει την εν λόγω αντιμετώπιση και το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στην επικράτειά της έχει αξιολογηθεί ως ισοδύναμο εκείνων του άρθρου 24 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και πληροί τους όρους του άρθρου 24 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του εν λόγω κανονισμού.

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2022

Ταχυδρομική διεύθυνση 60640 Frankfurt am Main, Germany

Τηλέφωνο +49 69 1344 0

Δικτυακός τόπος [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Με την επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Επιτρέπεται η αναπαραγωγή για εκπαιδευτικούς και μη εμπορικούς σκοπούς εφόσον αναφέρεται η πηγή.

Για συγκεκριμένη ορολογία, μπορείτε να συμβουλευτείτε το [γλωσσάριο του EEM](#) (μόνο στα αγγλικά).