



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

## Δημόσια διαβούλευση

όσον αφορά την προσέγγιση σχετικά με την αναγνώριση των θεσμικών συστημάτων προστασίας για σκοπούς προληπτικής εποπτείας

Οδηγός

BANKENTOEZICHT

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ

BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

1. Στο παρόν έγγραφο διαβούλευσης καθορίζεται η προσέγγιση της ΕΚΤ όσον αφορά την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας των θεσμικών συστημάτων προστασίας για σκοπούς προληπτικής εποπτείας. Σκοπός του είναι να εξασφαλιστεί συνοχή, αποτελεσματικότητα και διαφάνεια σε σχέση με την πολιτική που θα εφαρμόζεται κατά την αξιολόγηση των θεσμικών συστημάτων προστασίας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>1</sup> (κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις), στο πλαίσιο της ευρωπαϊκής τραπεζικής εποπτείας.
2. Ως θεσμικό σύστημα προστασίας (institutional protection scheme - IPS) ορίζεται στον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation - CRR) η συμβατική ή θεσμική ρύθμιση ευθύνης που προστατεύει τα μέλη, εξασφαλίζοντας ιδίως την απαιτούμενη ρευστότητα και φερεγγυότητα τους προκειμένου να αποφεύγεται η χρεοκοπία όταν είναι αναγκαίο (άρθρο 113 παράγραφος 7, πρώτη πρόταση). Οι αρμόδιες αρχές μπορούν, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στον CRR, να απαλλάσσουν ιδρύματα που αποτελούν μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας από την εφαρμογή επιλεγμένων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας ή να τους επιτρέπουν ορισμένες παρεκκλίσεις. Επί του παρόντος, θεσμικά συστήματα προστασίας αναγνωρίζονται για τους σκοπούς του CRR σε τρεις χώρες που συμμετέχουν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM): Αυστρία, Γερμανία και Ισπανία. Σε απόλυτους όρους η σημασία των θεσμικών συστημάτων προστασίας είναι μεγάλη, δεδομένου ότι περίπου το 50% των πιστωτικών ιδρυμάτων στη ζώνη του ευρώ συμμετέχουν σε αυτά, αντιπροσωπεύοντας περίπου το 10% του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού συστήματος της ζώνης του ευρώ. Στις περισσότερες περιπτώσεις, τόσο σημαντικά όσο και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα που υπόκεινται στην Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ αποτελούν μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας. Οι δύο βασικοί τομείς που καλύπτονται από θεσμικά συστήματα προστασίας στις τρεις παραπάνω χώρες της ζώνης του ευρώ είναι οι συνεταιριστικές τράπεζες και τα ταμειυτήρια. Ένα από τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των τομέων είναι ο υψηλός βαθμός αυτονομίας και ανεξαρτησίας των επιμέρους πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτό σημαίνει ότι, αν και εξασφαλίζουν τη ρευστότητα και τη φερεγγυότητα των μελών τους, τα θεσμικά συστήματα προστασίας δεν ταυτίζονται με τους ενοποιημένους τραπεζικούς ομίλους.
3. Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 του CRR, η ΕΚΤ μπορεί να χορηγεί σε πιστωτικά ιδρύματα άδεια εφαρμογής στάθμισης κινδύνου 0% στα ανοίγματά τους έναντι αντισυμβαλλομένων που αποτελούν μέλη του ίδιου θεσμικού

<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 επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

συστήματος προστασίας, με εξαίρεση τα ανοίγματα που οδηγούν σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και της κατηγορίας 2. Αυτό αποτελεί και την βασική παράμετρο επιλεξιμότητας ενός θεσμικού συστήματος προστασίας για σκοπούς προληπτικής εποπτείας. Ως άμεση συνέπεια της χορήγησης άδειας δυνάμει του άρθρου 113 παράγραφος 7, τα ιδρύματα μπορούν 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 είναι μία από τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση των ακόλουθων πρόσθετων παρεκκλίσεων σε μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας: (i) απαλλαγή από την αφαίρεση τοποθετήσεων σε ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 49 παράγραφος 3 του CRR, (ii) απαλλαγή από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 του CRR και (iii) 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 σχετικά με την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας<sup>2</sup>)<sup>3</sup>.

4. Στο παρόν έγγραφο διαβούλευσης εξειδικεύεται ο τρόπος με τον οποίο η ΕΚΤ θα αξιολογεί τη συμμόρφωση ενός θεσμικού συστήματος προστασίας και των μελών του με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στον CRR, ενόψει της χορήγησης άδειας κατά την έννοια του άρθρου 113 παράγραφος 7 του συγκεκριμένου κανονισμού. Αυτά τα κριτήρια αξιολόγησης θα χρησιμοποιούν οι μεικτές εποπτικές ομάδες (ΜΕΟ) κατά την αξιολόγηση μεμονωμένων αιτημάτων σημαντικών ιδρυμάτων που αποτελούν μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας.
5. Τα κριτήρια αξιολόγησης δεν εισάγουν νέες κανονιστικές απαιτήσεις ούτε και θα πρέπει να ερμηνεύονται ως νομικά δεσμευτικοί κανόνες. Απλώς παρέχουν πρόσθετη καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η ΕΚΤ θα αξιολογεί τις αιτήσεις στο πλαίσιο του άρθρου 113 παράγραφος 7. Η τελική απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με τη χορήγηση άδειας σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο θα λαμβάνεται κατά περίπτωση και θα βασίζεται σε ολιστική ανάλυση που θα περιλαμβάνει όλες τις πτυχές που καλύπτονται από τον CRR, καθώς και πρόσθετες πληροφορίες αντλούμενες από τη συνεχή εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτελούν μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας. Στο

<sup>2</sup> Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα.

<sup>3</sup> Η προσέγγιση της ΕΚΤ όσον αφορά την άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών αποτυπώνεται στο σχέδιο οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο, το οποίο υποβλήθηκε προς δημόσια διαβούλευση στις 11 Νοεμβρίου 2015.

πλαίσιο αυτής της αξιολόγησης και προς διευκόλυνση της επικοινωνίας με τις εποπτικές αρχές (την ΕΚΤ και, εφόσον μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας είναι λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ)), τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας θα πρέπει να προτείνουν έναν μόνο υπεύθυνο επικοινωνίας.

6. 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. Θεωρείται ότι συντρέχει περίπτωση παρέμβασης του θεσμικού συστήματος προστασίας όταν, αφού ληφθούν υπόψη το σχέδιο ανάκαμψης του ιδρύματος και λοιπές σχετικές συνθήκες, διαπιστώνεται ότι δεν υπάρχουν βάσιμες προοπτικές αποφυγής της πτώχευσης του ιδρύματος με εναλλακτικά μέτρα του ιδιωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων ειδικότερα των μέτρων ανάκαμψης που προβλέπει το σχέδιο. Οι συμβατικές 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, 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. Το θεσμικό σύστημα προστασίας θα πρέπει με προληπτικές και έγκαιρες παρεμβάσεις να εξασφαλίζει ότι τα μέλη συμμορφώνονται σε μόνιμη βάση με τις κανονιστικές απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια, γεγονός που τους επιτρέπει να συνεχίζουν να λειτουργούν με ορθό και συνετό τρόπο.
7. Ο τρόπος με τον οποίο καθορίζονται τα κριτήρια αξιολόγησης στο παρόν έγγραφο διαβούλευσης αντικατοπτρίζει τη δομή του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR. Επομένως, τα κριτήρια αξιολόγησης θα πρέπει να ερμηνεύονται σε συνδυασμό με το κείμενο του CRR.
8. Οι όροι που χρησιμοποιούνται στο παρόν έγγραφο νοούνται όπως στον CRR, στην οδηγία (ΕΕ) 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του

Συμβουλίου (CRD IV)<sup>4</sup>, και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου (κανονισμός για τον ΕΕΜ)<sup>5</sup>.

9. Στο παρόν έγγραφο καθορίζεται η προσέγγιση που θα ακολουθεί η ΕΚΤ κατά την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων. Ωστόσο, εάν σε συγκεκριμένες περιπτώσεις συντρέχουν λόγοι που δικαιολογούν παρέκκλιση από αυτά τα κριτήρια, η ΕΚΤ έχει την εξουσία να λαμβάνει σχετική απόφαση, εφόσον αυτή στηρίζεται σε σαφείς και επαρκείς λόγους. Το σκεπτικό αυτής της απόφασης παρέκκλισης από την καθιερωμένη προσέγγιση πρέπει επίσης να είναι συμβατό με τις γενικές αρχές του ενωσιακού δικαίου και ειδικότερα με τις αρχές της ίσης μεταχείρισης, της αναλογικότητας και της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης των εποπτευόμενων οντοτήτων. Αυτό συνάδει με την πάγια νομολογία του Δικαστηρίου της ΕΕ, σύμφωνα με την οποία οι εσωτερικές κατευθύνσεις, όπως το παρόν έγγραφο, ορίζονται ως κανόνες συμπεριφοράς από τους οποίους τα θεσμικά όργανα της ΕΕ μπορούν να παρεκκλίνουν σε αιτιολογημένες περιπτώσεις<sup>6</sup>.
10. Η ΕΚΤ διατηρεί το δικαίωμα να αναθεωρεί τα κριτήρια αξιολόγησης που καθορίζονται στο παρόν έγγραφο, ώστε να λαμβάνονται υπόψη τυχόν μεταβολές του νομοθετικού πλαισίου ή συγκεκριμένων συνθηκών, 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.
11. Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΕΜ και, στο πλαίσιο των καθηκόντων επίβλεψης που έχει αναλάβει, θα πρέπει να διασφαλίζει τη συνέπεια των εποπτικών αποτελεσμάτων. Καθώς τα μέλη των συστημάτων θεσμικής προστασίας κατά κανόνα περιλαμβάνουν σημαντικά και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, είναι σημαντικό να διασφαλίζεται η συνεπής μεταχείριση των εν λόγω μελών σε όλες τις χώρες του ΕΕΜ. Για τα θεσμικά συστήματα προστασίας τα μέλη των οποίων περιλαμβάνουν σημαντικά και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα είναι σημαντικό, τόσο η ΕΚΤ όσο και οι ΕΑΑ, που

<sup>4</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 και επιχειρήσεων επενδύσεων.

<sup>5</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63).

<sup>6</sup> Βλ. 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 μιν 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.»

είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων αντίστοιχα, να χρησιμοποιούν ανάλογα κριτήρια αξιολόγησης. Επιπλέον, για τα θεσμικά συστήματα προστασίας τα μέλη των οποίων περιλαμβάνουν αποκλειστικά λιγότερο σημαντικά ιδρύματα συνιστάται η χρήση παρόμοιων κριτηρίων αξιολόγησης, χάριν συνέπειας. Σε συνεργασία και συμφωνία με τις ΕΑΑ, τα κριτήρια αξιολόγησης που περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο διαβούλευσης θα επεκταθούν στην εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων από τις ΕΑΑ.

12. Οι αποφάσεις της αρμόδιας αρχής για χορήγηση άδειας κατά την έννοια του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR αφορούν μεμονωμένα ιδρύματα που αποτελούν μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας. Για τα θεσμικά συστήματα προστασίας των οποίων τα μέλη περιλαμβάνουν σημαντικά και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, θα θεσπιστεί διαδικασία διασφάλισης επαρκούς συντονισμού και διαβούλευσης μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, που είναι οι αρμόδιες αρχές για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τα ως άνω συστήματα, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων για πρόσθετες απαλλαγές ή παρεκκλίσεις. Ο συντονισμός μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ θα διασφαλίζεται επίσης σε σχέση με τη συνεχή παρακολούθηση των θεσμικών συστημάτων προστασίας.
13. Αυτά τα κριτήρια αξιολόγησης θα περιληφθούν στον οδηγό της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο ο οποίος υποβλήθηκε προς δημόσια διαβούλευση στις 11 Νοεμβρίου 2015 και αναμένεται να οριστικοποιηθεί σύντομα.



## 2 Κριτήρια αξιολόγησης στο πλαίσιο του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR

Σε αυτήν την ενότητα καθορίζονται τα συγκεκριμένα κριτήρια που σκοπεύει να 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 συνολογήσει θεσμικό σύστημα προστασίας και για την εφαρμογή μηδενικού συντελεστή στάθμισης κινδύνου σε αυτά τα ανοίγματα, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR.

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

- **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<sup>7</sup>
  - (ii) τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας που ζητούν άδεια είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος.
- **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 άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς το ίδρυμα:**
  - (i) θα πρέπει να εφαρμόζονται κατ' αναλογία τα κριτήρια αξιολόγησης της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του άρθρου 7 παράγραφος 1 του CRR σχετικά με την παρέκκλιση θυγατρικής<sup>7</sup>.

<sup>7</sup> Βλ. σχέδιο οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο, Κεφάλαιο 1.3 Απαλλαγές από την εφαρμογή κεφαλαιακών απαιτήσεων (άρθρο 7 του CRR), σελίδα 6 και επόμενες. ([https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/reporting/pub\\_con\\_options\\_discretions\\_guide.el.pdf?7cc8a1b9b6fa864a131466cbf86dccc0](https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/reporting/pub_con_options_discretions_guide.el.pdf?7cc8a1b9b6fa864a131466cbf86dccc0))

- (ii) 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·
  - (iii) 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.
- **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 ΕΚΤ θα εξακριβώνει κατά πόσον:**
    - (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 μελών και τη σοβαρότητα των χρηματοοικονομικών τους περιορισμών, συμπεριλαμβανομένης της άμεσης κεφαλαιακής στήριξης και παροχής ρευστότητας·
    - (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 προηγηθείσα παρακολούθηση κινδύνων και τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης, ένα μέλος του βρίσκεται ή είναι πιθανό να βρεθεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή έλλειψης ρευστότητας. Το θεσμικό σύστημα προστασίας δεν θα πρέπει να μπορεί να αρνηθεί την παροχή στήριξης εάν αυτή η άρνηση ενδέχεται να οδηγήσει στην απώλεια της φερεγγυότητας ενός εκ των μελών του. Επιπλέον, το θεσμικό σύστημα προστασίας θα πρέπει να εξασφαλίζει ότι τα μέλη συμμορφώνονται σε μόνιμη βάση με τις κανονιστικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας·
    - (iv) το θεσμικό σύστημα προστασίας διενεργεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (τουλάχιστον σε ετήσια βάση) 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 και πιθανές εκ



των υστέρων εισφορές) 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 τίθενται έγκαιρα στη διάθεσή του, και

α) οι εισφορές στα ταμεία που έχουν 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) ο ελάχιστος στόχος σχετικά με το ύψος των κεφαλαίων που είναι εκ των προτέρων διαθέσιμα προσδιορίζεται με βάση άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων μέτριας/μεγάλης έντασης·

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.

• **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 κατάλληλες ροές δεδομένων και πληροφοριακά συστήματα·

(iii) ο κύριος φορέας που είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση του θεσμικού συστήματος προστασίας ορίζει ομοιόμορφα πρότυπα και μεθοδολογίες για το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που πρέπει να εφαρμόζουν τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας·

(iv) υπάρχει κοινός ορισμός των κινδύνων σε επίπεδο θεσμικού συστήματος προστασίας, 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.

- **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 στα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας λίγο μετά την οριστικοποίησή τους·
- (iii) τα επιμέρους μέλη ενημερώνονται για την κατάταξή τους με βάση την εγγενή επικινδυνότητά τους όπως προβλέπει το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ).

- **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 και, 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 νομική οντότητα) 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.
- **Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο στ) του CRR, η ΕΚΤ θα εξακριβώνει κατά πόσον:**
    - (i) το κείμενο της σύμβαση 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.
  - **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.
  - **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 στα εξής:**
    - (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 ακόλουθα: το επιχειρηματικό μοντέλο, η

επιχειρηματική στρατηγική, η νομική μορφή, 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.).