



Δημόσια διαβούλευση

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

Ερωτήσεις και απαντήσεις

- 1 Ποιος είναι ο σκοπός του εγγράφου διαβούλευσης όσον αφορά την προσέγγιση σχετικά με την αναγνώριση των θεσμικών συστημάτων προστασίας για σκοπούς προληπτικής εποπτείας; Τι θέλετε να επιτύχετε;

Στο έγγραφο διαβούλευσης καθορίζεται η προσέγγιση της ΕΚΤ σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 113 παράγραφος 7 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation - CRR)¹. Σκοπός του εγγράφου είναι να εξασφαλιστεί συνοχή, αποτελεσματικότητα και διαφάνεια σε σχέση με την πολιτική εποπτείας που θα εφαρμόζεται κατά την αξιολόγηση των θεσμικών συστημάτων προστασίας σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό, στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM).

- 2 Με το έγγραφο διαβούλευσης εισάγονται νέες απαιτήσεις;

Στο έγγραφο διαβούλευσης εξειδικεύεται ο τρόπος με τον οποίο η ΕΚΤ θα αξιολογεί τη συμμόρφωση των θεσμικών συστημάτων προστασίας και των μελών τους με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στον CRR, ενόψει της χορήγησης σε επιμέρους ιδρύματα άδειας για τη μη εφαρμογή των απαιτήσεων του άρθρου 113 παράγραφος 1 του CRR στα ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλομένων που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας και για την εφαρμογή μηδενικού συντελεστή στάθμισης κινδύνου σε αυτά τα ανοίγματα (άρθρο 113 παράγραφος 7 του CRR). Τα κριτήρια αξιολόγησης δεν εισάγουν νέες κανονιστικές απαιτήσεις ούτε και θα πρέπει να ερμηνεύονται ως νομικά δεσμευτικοί κανόνες. Απλώς παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η ΕΚΤ θα αξιολογεί τις αιτήσεις για χορήγηση άδειας λαμβάνοντας υπόψη τις ευρύτερες νομικές απαιτήσεις. Η τελική απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με τη χορήγηση άδειας θα λαμβάνεται κατά περίπτωση και θα βασίζεται σε ενδελεχή εξέταση όλων των πτυχών που καλύπτονται από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στον CRR και από τα κριτήρια αξιολόγησης, σε πρόσθετες

¹ 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).

πληροφορίες αντλούμενες από τη συνεχή εποπτεία των ιδρυμάτων που είναι μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας, καθώς και στην οριζόντια σύγκριση με άλλα υφιστάμενα θεσμικά συστήματα προστασίας.

3 Θα επηρεαστεί η άδεια που έχει ήδη χορηγηθεί σε ιδρύματα μέλη υφιστάμενων θεσμικών συστημάτων προστασίας;

Το έγγραφο διαβούλευσης συντάχθηκε με γνώμονα τις νέες αιτήσεις που μπορεί να υποβληθούν στο μέλλον από ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας. Τα κριτήρια αξιολόγησης θα χρησιμοποιούνται από τις μεικτές εποπτικές ομάδες κατά την αξιολόγηση μεμονωμένων αιτήσεων σημαντικών ιδρυμάτων που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας. Ως εκ τούτου, δεν θα επηρεαστεί άμεσα η άδεια που έχει ήδη χορηγηθεί σε ιδρύματα που είναι μέλη υφιστάμενου θεσμικού συστήματος προστασίας. Πάρα ταύτα, ως εποπτική αρχή, η ΕΚΤ είναι επίσης υπεύθυνη για την παρακολούθηση των υφιστάμενων θεσμικών συστημάτων προστασίας τα μέλη των οποίων περιλαμβάνουν σημαντικά ιδρύματα. Σε περίπτωση διαρθρωτικών αλλαγών σε θεσμικό σύστημα προστασίας ή συμβάντων τα οποία μπορεί να εγείρουν αμφιβολίες σχετικά με τη συμμόρφωση του εν λόγω συστήματος με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στον CRR, μπορεί να εξεταστεί το ενδεχόμενο επαναξιολόγησης.

4 Πώς θα αντιμετωπίζονται τα θεσμικά συστήματα προστασίας τα μέλη των οποίων περιλαμβάνουν σημαντικά και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα;

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 εντός του ΕΕΜ. Προκειμένου να προαχθεί η εναρμόνιση των εποπτικών πρακτικών και η δημιουργία ίσων όρων ανταγωνισμού όσον αφορά τα θεσμικά συστήματα προστασίας και τα μέλη τους, τόσο η ΕΚΤ όσο και οι εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΕΑ) θα εφαρμόζουν παρόμοια προσέγγιση σχετικά με την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας των θεσμικών συστημάτων προστασίας και τη συνεχή παρακολούθηση.

5 Προσδιορίζετε ότι οι αποφάσεις για χορήγηση άδειας κατά την έννοια του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR θα λαμβάνονται κατά περίπτωση. Πώς θα αποφύγετε τη δυσανάλογη επιβάρυνση των θεσμικών συστημάτων προστασίας με μεγάλο αριθμό μελών;

Η απόφαση της αρμόδιας αρχής για χορήγηση άδειας κατά την έννοια του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR αφορά το επιμέρους ίδρυμα. Ωστόσο, αυτό δεν εμποδίζει ορισμένα μέρη της αξιολόγησης να διεξάγονται σε επίπεδο θεσμικού

συστήματος προστασίας ως συνόλου. Επιπλέον, τα μέλη του θεσμικού συστήματος προστασίας καλούνται να ορίσουν έναν μόνο υπεύθυνο για την επικοινωνία με τις αρμόδιες αρχές (την ΕΚΤ και τις ΕΕΑ) ούτως ώστε να διευκολύνεται η επικοινωνία τόσο εντός του πλαισίου της αρχικής αξιολόγησης όσο και για τον σκοπό των δραστηριοτήτων εποπτικής παρακολούθησης.

6 Ποια είναι τα βασικά πλεονεκτήματα της αναγνώρισης ενός θεσμικού συστήματος προστασίας για σκοπούς προληπτικής εποπτείας;

Εάν ένα θεσμικό σύστημα προστασίας αναγνωριστεί για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, από κάποιες απόψεις τα μέλη του αντιμετωπίζονται κατά τρόπο παρόμοιο με εκείνον με τον οποίο αντιμετωπίζονται οι οντότητες ενός ενοποιημένου τραπεζικού ομίλου, διατηρώντας ωστόσο την ανεξαρτησία και την αυτονομία τους. Αυτό σημαίνει ότι τα εν λόγω ιδρύματα δεν χρειάζεται να διακρατούν κεφάλαιο για την κάλυψη του κινδύνου που προκύπτει από τα ανοίγματα έναντι άλλων μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας, καθώς μπορούν να εφαρμόζουν μηδενικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου στα ανοίγματα αυτά. Επιπλέον, τα ανοίγματα έναντι άλλων μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας δεν υπόκεινται στα όρια που προβλέπονται στο καθεστώς που διέπει τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα. Μετά τη χορήγηση άδειας σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 του CRR, μπορεί να εγκριθεί η εφαρμογή των ακόλουθων περαιτέρω παρεκκλίσεων: (i) εξαίρεση 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 ρευστότητας²)³.

7 Ποια είναι τα βασικά κριτήρια που πρέπει να πληρούν τα θεσμικά συστήματα προστασίας και τα μέλη τους προκειμένου να αναγνωρίζονται για σκοπούς προληπτικής εποπτείας;

Στο έγγραφο διαβούλευσης εξειδικεύεται ο τρόπος με τον οποίο η ΕΚΤ θα αξιολογεί τη συμμόρφωση ενός θεσμικού συστήματος προστασίας και των μελών του με τις

² 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

³ 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.

προϋποθέσεις που καθορίζονται στον CRR, ενόψει της χορήγησης άδειας κατά την έννοια του άρθρου 113 παράγραφος 7. Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης το θεσμικό σύστημα προστασίας πρέπει να αποδείξει ότι μπορεί να παρέχει εγκαίρως στήριξη στα μέλη του. Αυτό σημαίνει ότι πρέπει να διαθέτει οικονομική ευρωστία και να έχει δεσμευτεί σαφώς ως προς την παροχή στήριξης. Επιπλέον, η διαδικασία λήψης αποφάσεων πρέπει να έχει σχεδιαστεί κατά τρόπο που να καθιστά δυνατή την έγκαιρη παρέμβαση. Ακόμη, το θεσμικό σύστημα προστασίας πρέπει να διαθέτει επαρκή συστήματα για την παρακολούθηση των μελών του και των καταστάσεων κινδύνων τους.

8 Πώς θα οργανωθεί η εποπτική παρακολούθηση των θεσμικών συστημάτων προστασίας; Ποιοι θα είναι οι ρόλοι που θα αναλάβουν η ΕΚΤ και οι ΕΕΑ;

Τα θεσμικά συστήματα προστασίας στον οποίων τα μέλη έχει χορηγηθεί άδεια κατά την έννοια του άρθρου 113 παράγραφος 7 του CRR θα παρακολουθούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα από την ΕΚΤ και την οικεία ΕΕΑ. Η εποπτεία αυτή θα επικεντρώνεται πρωτίστως στην επάρκεια των συστημάτων που διαθέτει το θεσμικό σύστημα προστασίας για την παρακολούθηση και την κατάταξη των κινδύνων, αλλά θα καλύπτει επίσης τη διαρκή συμμόρφωσή του με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στον CRR σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 113 παράγραφος 7. Η ΕΚΤ και η οικεία ΕΕΑ που είναι υπεύθυνες για την άμεση εποπτεία των μελών του θεσμικού συστήματος προστασίας συμμετέχουν από κοινού στην οργάνωση αυτών των δραστηριοτήτων παρακολούθησης. Η ΕΚΤ, ωστόσο, θα συντονίζει και θα συνδράμει την παρακολούθηση αφενός διασφαλίζοντας ότι τα κριτήρια για την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας των θεσμικών συστημάτων προστασίας και τη σχετική χορήγηση παρεκκλίσεων εφαρμόζονται κατά τρόπο συνεπή σε όλες τις χώρες του ΕΕΜ και αφετέρου συμβάλλοντας στην οριζόντια σύγκριση με υφιστάμενα θεσμικά συστήματα προστασίας.