



## Δημόσια διαβούλευση

όσον αφορά σχέδιο κανονισμού και οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο

Ερωτήσεις και απαντήσεις

### 1 Ποιος είναι ο σκοπός του κανονισμού και του οδηγού; Τι θέλετε να επιτύχετε;

Σκοπός του κανονισμού και του οδηγού είναι να καθοριστεί μια πολιτική στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει στις αρμόδιες αρχές η τραπεζική νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) [κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV (Capital Requirements Regulation/Capital Requirements Directive - CRR/CRD IV) και κατ' εξουσιοδότηση πράξεις]. Από τον Νοέμβριο του 2014 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) είναι η αρμόδια αρχή για τα σημαντικά ιδρύματα στο πλαίσιο του ΕΕΜ. Ως τέτοια, η ΕΚΤ έχει ξεκάθαρη εντολή να αποφασίζει κατά πόσο και με ποιον τρόπο θα ασκεί αυτά τα δικαιώματα.

Ο κανονισμός και ο οδηγός συντάχθηκαν με συνολικό στόχο να προαχθεί η εναρμόνιση των εποπτικών πρακτικών και η δημιουργία ισότιμων όρων ανταγωνισμού εντός του ΕΕΜ, προκειμένου να διασφαλιστεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και η ενοποίηση του τραπεζικού συστήματος.

Η μη συνεπής άσκηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών στις χώρες μέλη του ΕΕΜ, όταν, για παράδειγμα, δεν αιτιολογείται από ιδιαίτερα εθνικά χαρακτηριστικά, μπορεί να προκαλέσει κατακερματισμό και εμφάνιση κινδύνων στον τραπεζικό τομέα. Σκοπός του κανονισμού και του οδηγού που υποβάλλονται στο πλαίσιο της παρούσας διαβούλευσης είναι να τεθεί σε εφαρμογή από την ΕΚΤ μια κατάλληλα εναρμονισμένη μεταχείριση, σύμφωνα με την αρχή της συντηρητικότητας και εντός του πλαισίου του ενωσιακού δικαίου.

### 2 Ποια είναι η διαδικασία για την εναρμόνιση των διαφορετικών δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχονται σε εθνικό επίπεδο;

Σημαντικός αριθμός δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που περιλαμβάνονται στη νομοθεσία προληπτικής εποπτείας υπό την αρμοδιότητα των «αρμόδιων αρχών» έχουν ήδη ασκηθεί σε εθνικό επίπεδο πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014. Στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτής, η ΕΚΤ συνέλεξε στοιχεία αφενός από προηγούμενη

εθνική εφαρμογή καθώς και από διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και αφετέρου από ενδείξεις προερχόμενες από φορείς καθορισμού διεθνών προτύπων και από τις εν εξελίξει συζητήσεις πολιτικής σε όλα τα συναφή διεθνή φόρα. Με αυτά τα δεδομένα και αξιοποιώντας την ποιοτική, ποσοτική και νομική ανάλυση, η ΕΚΤ διαμόρφωσε κατεύθυνση πολιτικής και άσκησε τα σχετικά δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες μέσω των ενδεδειγμένων νομικών πράξεων.

### 3 Πόσο χρονικό διάστημα θα διαρκέσει η εναρμόνιση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών στα οποία επικεντρώνεστε με τον κανονισμό;

Προβλέπεται ότι ο κανονισμός θα υιοθετηθεί από τα όργανα λήψης αποφάσεων της ΕΚΤ και θα δημοσιευθεί στη Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης γύρω στον Μάρτιο του 2016. Από τη στιγμή που θα τεθεί σε ισχύ, ο κανονισμός θα τεθεί σε άμεση εφαρμογή σε σημαντικές τράπεζες και θα λάβει χώρα η διαδικασία εναρμόνισης.

### 4 Γιατί παρουσιάζετε δύο έγγραφα προς διαβούλευση; Σε τι διαφέρουν;

Στο πλαίσιο της παρούσας διαβούλευσης υποβάλλονται δύο ξεχωριστά έγγραφα: το πρώτο έγγραφο, ο κανονισμός, είναι μια δεσμευτική νομική πράξη του ενωσιακού δικαίου που καθορίζει νομικές υποχρεώσεις για τις σημαντικές τράπεζες του ΕΕΜ όσον αφορά την προληπτική μεταχείριση ορισμένων «γενικών» δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών. Το δεύτερο έγγραφο, ο οδηγός, είναι μια μη νομικά δεσμευτική πράξη που παρέχει κατευθύνσεις στις εποπτικές ομάδες για τον τρόπο με τον οποίο μπορούν να αξιολογούν μεμονωμένα ορισμένα άλλα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες, για τα οποία η απόφαση λαμβάνεται «κατά περίπτωση».

### 5 Μπορείτε να εξηγήσετε τι εννοείτε όταν λέτε «γενικά» δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες καθώς και δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες που ασκούνται «κατά περίπτωση»;

Η διάκριση αυτή βασίζεται στον τρόπο με τον οποίο ένα δικαίωμα ή μια διακριτική ευχέρεια ασκείται στην πράξη: στην περίπτωση γενικών δικαιωμάτων η ΕΚΤ μπορεί να λαμβάνει απόφαση πολιτικής η οποία ισχύει για όλες τις τράπεζες που υπόκεινται στην εποπτεία της χωρίς πρόσθετη συγκεκριμένη αξιολόγηση για κάθε τράπεζα. Για παράδειγμα, το δικαίωμα κατά πόσο ένας πιστούχος θεωρείται ότι έχει αθετήσει τις υποχρεώσεις του μετά από καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ή 180 ημερών είναι ένα γενικό δικαίωμα, δεδομένου ότι η απόφαση της ΕΚΤ μεταξύ των δύο εναλλακτικών ισχύει για όλες τις σημαντικές τράπεζες. Αντιθέτως, η άσκηση

δικαιωμάτων ή διακριτικών ευχερειών «κατά περίπτωση» προϋποθέτει συγκεκριμένη αξιολόγηση για κάθε τράπεζα, η οποία συνήθως υποβάλλει αίτηση προκειμένου να ωφεληθεί από την άσκηση δικαιώματος. Οι απαλλαγές από την εφαρμογή απαιτήσεων αποτελούν χαρακτηριστικό παράδειγμα της κατηγορίας «κατά περίπτωση»: η απόφαση χορήγησης απαλλαγής από την εφαρμογή απαιτήσεων ρευστότητας εξαρτάται από τη δομή ρευστότητας και τη διαχείριση κινδύνων που εφαρμόζει κάθε τράπεζα. Επομένως, προϋποθέτει την κατά περίπτωση αξιολόγηση από την ΕΚΤ, η οποία επαληθεύει ότι η συγκεκριμένη τράπεζα μπορεί να ωφεληθεί από την απαλλαγή.

## 6 Πόσα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες μπορεί να βρει κανείς στον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις/στην οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη σχετικά με τον δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας; Πόσα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες εξετάζονται στα δύο έγγραφα της ΕΚΤ; Πόσα σε κάθε έγγραφο;

Δεν υπάρχει επίσημος ορισμός και απαρίθμηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών στη νομοθεσία προληπτικής εποπτείας. Για τους σκοπούς της άσκησης των εποπτικών καθηκόντων που της έχουν ανατεθεί, η ΕΚΤ έχει προσδιορίσει πάνω από 150 δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες στον CRR/στην CRD IV συμπεριλαμβανομένων ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που καθορίζονται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη σχετικά με τον δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας. Από όλα τα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες που παρέχονται, η ΕΚΤ επικεντρώνεται στην ανάλυση όσων εμπίπτουν στο πεδίο των αρμοδιοτήτων της ως αρχή εποπτείας στο πλαίσιο του ΕΕΜ. Τα δύο έγγραφα που υποβάλλονται στο πλαίσιο της παρούσας διαδικασίας διαβούλευσης περιλαμβάνουν μια κατεύθυνση πολιτικής για 122 δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες εκ των οποίων το ένα τέταρτο περίπου ασκούνται στον κανονισμό και τα τρίτα τέταρτα περίπου εξετάζονται στον οδηγό.

## 7 Σκοπεύετε στο μέλλον να εξετάσετε δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες που δεν καλύπτονται επί του παρόντος; Πόσο χρόνο θα χρειαστείτε για την πλήρη εναρμόνιση των κανόνων στη ζώνη του ευρώ;

Υπάρχουν ορισμένα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες για τα οποία θα χρειαστούν περαιτέρω συνακόλουθες εργασίες στο μέλλον, κυρίως ενέργειες που θα πρέπει να αναληφθούν από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή την Επιτροπή, προκειμένου να διαμορφωθεί μια συγκεκριμένη κατεύθυνση πολιτικής. Επιπλέον, υπάρχουν ορισμένα δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες για τα οποία η ΕΚΤ πρέπει να αποκτήσει εμπειρία από την αξιολόγηση συγκεκριμένων περιπτώσεων, προκειμένου

να προσδιορίσει περαιτέρω την πολιτική και τα κριτήρια που θα θέτει σε εφαρμογή. Και οι δύο αυτές περιπτώσεις περιλαμβάνονται σε συγκεκριμένη ενότητα του παρόντος οδηγού και οι συνακόλουθες εργασίες αναμένεται να ξεκινήσουν από το 2016 και μετά, αναλόγως και με τις κανονιστικές εξελίξεις.

## 8 Αξιολογήσατε τις επιπτώσεις που θα έχουν οι προτεινόμενες αλλαγές;

Σύμφωνα με την ανάλυση της ισχύουσας εθνικής εφαρμογής και πρακτικών, η εφαρμογή του προτεινόμενου πακέτου δεν θα πρέπει να οδηγήσει σε ουσιώδες κόστος προληπτικής εποπτείας και λειτουργικό κόστος και θα πρέπει να είναι διαχειρίσιμη από τις τράπεζες. Σε ό, τι αφορά επιλεγμένο αριθμό δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών, όπου οι επιπτώσεις θα μπορούσαν να είναι ουσιώδεις, η ΕΚΤ πραγματοποίησε αξιολόγηση ποσοτικών επιπτώσεων και σχεδίασε κατάλληλες μεταβατικές περιόδους. Η αξιολόγηση αυτή παρουσιάστηκε και σε αιτιολογική έκθεση η οποία συνοδεύει τα δύο έγγραφα της ΕΚΤ. Αναμένεται ότι η δημόσια διαβούλευση θα παρέχει περαιτέρω χρήσιμες πληροφορίες για τις επιπτώσεις του πακέτου πολιτικής σε μεμονωμένες τράπεζες.