

DANIELE NOUY

Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου

ΕΚΤ-ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΙΜΟ

Φρανκφούρτη, 6 Ιούνιος 2016

ΔΗΜΟΣΙΟ ΕΓΓΡΑΦΟ ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΕΩΝ σχετικά με την επανεξέταση του χαρακτηρισμού κεφαλαιακών μέσων ως πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και μέσων της κατηγορίας 2

I. ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου¹ (Κανονισμός για τον ΕΕΜ), καθήκον της ΕΚΤ είναι να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις πράξεις που αναφέρονται στην πρώτη περίπτωση του άρθρου 4 παράγραφος 3, με τις οποίες επιβάλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας στον τομέα των απαιτήσεων για τα ίδια κεφάλαια.

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου² (κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις), και ιδίως τα άρθρα 52 και 63, ορίζει τις συνθήκες που πρέπει να πληρούν τα κεφαλαιακά μέσα ώστε να γίνονται αποδεκτά ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και ως μέσα της κατηγορίας 2 αντιστοίχως. Άλλα άρθρα του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις³, και οι σχετικές διατάξεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής⁴ (ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων), διευκρινίζουν περαιτέρω τις εν λόγω προϋποθέσεις⁵.

¹ 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, 29.10.2013, σ. 63).

² 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).

³ Βλ. ιδίως τα άρθρα 53 και 54 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όσον αφορά τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και το άρθρο 64 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όσον αφορά τα μέσα της κατηγορίας 2. Πέραν των άρθρων που αναφέρονται εδώ, μπορεί να ισχύουν ή να θεωρούνται σχετικά και άλλα άρθρα.

⁴ 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).

⁵ Βλ. ιδίως τα άρθρα 8, 9, 20, 21, 22, 23, 24 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Πέραν των άρθρων που αναφέρονται εδώ, μπορεί να ισχύουν ή να θεωρούνται σχετικά και άλλα άρθρα.

II. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

Το παρόν έγγραφο κατευθύνσεων καθορίζει τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθεί η ΕΚΤ κατά την επανεξέταση του χαρακτηρισμού κεφαλαιακών μέσων ως πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και μέσων της κατηγορίας 2. Διευκρινίζει τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχουν οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες («οντότητες»), όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17)⁶ (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ), οι οποίες υπολογίζουν τα κεφαλαιακά μέσα ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή μέσα της κατηγορίας 2 σε μεμονωμένη, υποενοποιημένη ή/και ενοποιημένη βάση.

Η ΕΚΤ συνιστά στις ως άνω οντότητες να ακολουθούν το παρόν έγγραφο κατευθύνσεων σε σχέση με κεφαλαιακά μέσα που εκδίδονται μετά την ημερομηνία δημοσίευσής του. Ωστόσο, η ενότητα III.2 του εγγράφου κατευθύνσεων ισχύει για όλα τα κεφαλαιακά μέσα ανεξάρτητα από την ημερομηνία έκδοσής τους. Οι οντότητες είναι υπεύθυνες να διασφαλίζουν ότι τα κεφαλαιακά μέσα τους συμμορφώνονται με όλες τις σχετικές διατάξεις του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, ανεξάρτητα από την εκ των υστέρων αξιολόγηση που διενεργεί η ΕΚΤ.

Το παρόν έγγραφο τελεί υπό την επιφύλαξη τυχόν απαιτήσεων όσον αφορά την αναγνώριση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 ή μέσων της κατηγορίας 2 δυνάμει της ισχύουσας εθνικής νομοθεσίας. Εάν η εθνική νομοθεσία απαιτεί εκ των προτέρων έγκριση, η ΕΚΤ είναι αρμόδια να χορηγεί τέτοια έγκριση στις οντότητες.

Το παρόν έγγραφο κατευθύνσεων επικαιροποιείται κατά διαστήματα προκειμένου να αποτυπώνονται οι εκάστοτε εξελίξεις.

III. ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

III.1 Πληροφορίες που παρέχονται από την οντότητα

Από τη στιγμή που μια οντότητα υπολογίζει ένα κεφαλαιακό μέσο ως πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1 ή ως μέσο της κατηγορίας 2, σε μεμονωμένη, υποενοποιημένη ή ενοποιημένη βάση, ο διευθύνων σύμβουλος ή πρόσωπο που έχει εξουσιοδοτηθεί δεόντως από τη διοίκηση της οντότητας να υπογράψει για λογαριασμό της πρέπει να επισυνάψει υπογεγραμμένη επιστολή σε ηλεκτρονικό μήνυμα και να το αποστείλει στον συντονιστή της αρμόδιας μεικτής εποπτικής ομάδας (ΜΕΟ). Το μήνυμα πρέπει να αποσταλεί μέσω της επίσημης ηλεκτρονικής θυρίδας της ΜΕΟ και της ακόλουθης κεντρικής θυρίδας: ownfunds_notifications@ecb.europa.eu. Στην επιστολή πρέπει:

⁶ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141, 14.5.2014, σ. 1).

- 1) Να διευκρινίζονται οι λόγοι για την έκδοση του κεφαλαιακού μέσου και ο τρόπος με τον οποίο ενσωματώνεται στον κεφαλαιακό προγραμματισμό της οντότητας (σε μεμονωμένη, υποενοποιημένη ή/και ενοποιημένη βάση). Συγκεκριμένα, θα πρέπει να περιλαμβάνεται περιγραφή της επίδρασης στα ίδια κεφάλαια (κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1), κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και συνολικό κεφάλαιο) και στον δείκτη μόχλευσης (για τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1) σε όλα τα επίπεδα εφαρμογής σύμφωνα με το Μέρος 1, Τίτλος II του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για περίοδο τριών ετών με βάση τις προβολές για τον κεφαλαιακό προγραμματισμό και αντανακλώντας το σημείο 5 (iii) παρακάτω.
- 2) Να περιγράφονται τα βασικά χαρακτηριστικά του κεφαλαιακού μέσου με τη μορφή που περιγράφεται στο Παράρτημα I. Στην επιστολή θα πρέπει επίσης να αναφέρεται σε ποια σημεία το εν λόγω κεφαλαιακό μέσο προσομοιάζει σε άλλα μέσα που εκδίδει η ίδια οντότητα.
- 3) Να περιλαμβάνει αξιολόγηση, από την ίδια την οντότητα, των κεφαλαιακών μέσων έναντι των απαιτήσεων που ορίζονται στις αντίστοιχες διατάξεις του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, στην οποία λαμβάνονται υπόψη οι σχετικές απαντήσεις σε ερωτήσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) και η έκθεση της EAT για την παρακολούθηση των εκδόσεων πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 με τη μορφή που περιγράφεται στο Παράρτημα II.
- 4) Να επιβεβαιώνεται ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες είναι ακριβείς και πλήρεις, ότι το κεφαλαιακό μέσο πληροί τα κριτήρια προκειμένου να γίνει αποδεκτό ως πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1 ή ως μέσο της κατηγορίας 2 και ότι δεν υπάρχουν κρυφές παράπλευρες συμφωνίες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την καταλληλότητά του (π.χ. αναβάθμιση της εξοφλητικής προτεραιότητας της απαίτησης, κ.λπ.)
- 5) Να συνοδεύεται από τα ακόλουθα δικαιολογητικά:
 - i) Αντίγραφο της τελικής συμφωνίας που διέπει το κεφαλαιακό μέσο.
 - ii) Για κεφαλαιακά μέσα με νέα ή σύνθετα χαρακτηριστικά, μια ορθώς αιτιολογημένη νομική γνωμοδότηση εκδιδόμενη από επαρκώς κατηγορημένο εξωτερικό ανεξάρτητο τρίτο μέρος που επιβεβαιώνει ότι το κεφαλαιακό μέσο πληροί τις προϋποθέσεις ώστε να γίνει αποδεκτό στην αντίστοιχη κατηγορία μέσου ιδίων κεφαλαίων.
 - iii) Για κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τα κριτήρια για να γίνουν αποδεκτά ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, ποσοτικός προσδιορισμός του ελάχιστου ποσού κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που θα δημιουργηθεί εάν η αξία του ποσού του κεφαλαίου των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 έχει πλήρως μειωθεί ή μετατραπεί σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (άρθρο 54 παράγραφος 3 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις) μετά από αφαίρεση κάθε ενδεχόμενης φορολογικής υποχρέωσης ή πληρωμής φόρου που προκύπτει από τη μετατροπή ή την απομείωση ή οποιασδήποτε άλλης ενδεχόμενης φορολογικής υποχρέωσης ή οφειλόμενης πληρωμής

φόρου σχετιζόμενης με τα μέσα τη στιγμή της μετατροπής ή της απομείωσης. Η οντότητα θα πρέπει να αξιολογήσει και να αιτιολογήσει το ποσό όλων των ενδεχόμενων φορολογικών υποχρεώσεων ή πληρωμών φόρου, λαμβάνοντας υπόψη την τοπική φορολογική μεταχείριση που εφαρμόζεται κατά τον χρόνο της αξιολόγησης και τη δομή του ομίλου.

Η ΕΚΤ μπορεί να ζητήσει όποια άλλη πληροφορία κρίνει χρήσιμη για τους σκοπούς της εκ των υστέρων αξιολόγησης η οποία μπορεί να διενεργηθεί ανά πάσα στιγμή.

Οι οντότητες θα πρέπει αμέσως να επιστήσουν την προσοχή της ΕΚΤ σε μετέπειτα αλλαγές της συμφωνίας που διέπει το κεφαλαιακό μέσο ή σε άλλες τυχόν μεταβολές που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την καταλληλότητα του κεφαλαιακού μέσου.

Όταν ένα κεφαλαιακό μέσο συμβάλλει σε συνδυασμό μεμονωμένων, υποενοποιημένων ή/και ενοποιημένων ίδιων κεφαλαίων, η επιστολή που αναφέρεται στην πρώτη παράγραφο θα πρέπει να αποστέλλεται από την οντότητα που βρίσκεται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης. Η επιστολή πρέπει να φέρει την υπογραφή του διευθύνοντος συμβούλου ή προσώπου δεόντως εξουσιοδοτημένου από τη διοίκηση της οντότητας να υπογράψει για λογαριασμό της (υπο)ενοποιημένης οντότητας.

III.2 Αξιολόγηση της ΕΚΤ

Η ΕΚΤ μπορεί ανά πάσα στιγμή να διενεργήσει εκ των υστέρων αξιολόγηση των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και των μέσων της κατηγορίας 2.

Αν κατόπιν της επανεξέτασης κριθεί ότι ένα κεφαλαιακό μέσο δεν είναι κατάλληλο ή δεν είναι πλέον κατάλληλο σύμφωνα με το άρθρο 55 ή 65 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, το κεφαλαιακό μέσο και το σχετικό τμήμα της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αμέσως παύουν να πληρούν τα κριτήρια χαρακτηρισμού ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή ως μέσα της κατηγορίας 1. Αυτό σημαίνει ότι η ενδιαφερόμενη οντότητα πρέπει να παύσει να υπολογίζει το εν λόγω κεφαλαιακό μέσο και το σχετικό τμήμα της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο στα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή στα μέσα της κατηγορίας 2 και να διορθώσει τις αντίστοιχες αναφορές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής⁷ (εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών).⁸

IV. ΑΝΕΠΙΣΗΜΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΑΠΟΦΕΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ

⁷ 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).

⁸ Αυτό γίνεται με την επιφύλαξη περιπτώσεων στις οποίες πραγματοποιούνται τροποποιήσεις/αλλαγές στις ρήτρες που διέπουν το μέσο με σκοπό την αποκατάσταση της καταλληλότητας.

Με την επιφύλαξη της εκ των υστέρων αξιολόγησης, ενθαρρύνεται ο ανεπίσημος διάλογος σχετικά με τα ειδικά χαρακτηριστικά ενός κεφαλαιακού μέσου μεταξύ των εκπροσώπων της οντότητας και της αρμόδιας ΜΕΟ πριν από την έκδοση, ιδίως όταν το μέσο προς έκδοση έχει νέα ή σύνθετα χαρακτηριστικά.

Αυτός ο ανεπίσημος διάλογος δεν συνεπάγεται έγκριση (είτε ρητή είτε έμμεση) οποιουδήποτε μέσου ούτε επιβεβαίωση της καταλληλότητάς του ως πρόσθετου μέσου της κατηγορίας 1 ή ως μέσου της κατηγορίας 2. Οι οντότητες είναι υπεύθυνες να διασφαλίζουν ότι τα κεφαλαιακά μέσα τους συμμορφώνονται με όλες τις σχετικές διατάξεις του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

[signed]

Danièle NOUY

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΚΥΡΙΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ ΜΕΣΟΥ⁹

Για καθένα από τα ακόλουθα στοιχεία, η οντότητα πρέπει να παρέχει τις σχετικές πληροφορίες οι οποίες θα πρέπει να βασίζονται στις εφαρμοστέες διατάξεις που περιέχει η συμφωνία που διέπει το κεφαλαιακό μέσο ή οποιοδήποτε άλλο σχετικό έγγραφο.¹⁰

| Χαρακτηριστικά | Σχετικές πληροφορίες |
|--|----------------------|
| (1) Εκδότης | |
| (2) Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης (π.χ. κωδικός CUSIP, ISIN ή Bloomberg για ιδιωτική τοποθέτηση) | |
| (3) Μορφή διάθεσης του μέσου (π.χ. Reg S, Sec Rule 144α) | |
| (4) Δίκαιο που διέπει το μέσο | |
| (5) Εισαγωγή σε αγορά (σε αγορές) προς διαπραγμάτευση | |
| (6) Πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη (αν υπάρχει) κατά τον χρόνο | |

⁹ Οι πληροφορίες στο παρόν παράρτημα είναι χρήσιμες για τους σκοπούς της συμπλήρωσης του Παραρτήματος ΙΙ του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

¹⁰ Αυτό είναι ένα κοινό υπόδειγμα που πρέπει να συμπληρώνεται όσον αφορά τόσο τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 όσο και τα μέσα της κατηγορίας 2. Ορισμένα από τα χαρακτηριστικά μπορεί να μην ισχύουν ανάλογα με το είδος του μέσου.

| | |
|---|--|
| έκδοσης. Γνωστοποιήστε τις βαθμίδες κάτω από τη διαβάθμιση του εκδότη για χρέος υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας χωρίς παροχή ασφάλειας. | |
| (7) Νόμισμα | |
| (8) Μέγεθος έκδοσης | |
| (9) Στο άρτιο/ονομαστική αξία του μέσου | |
| (10) Ελάχιστο ποσό αγοράς και ελάχιστο βήμα αύξησης (αν προβλέπεται) | |
| (11) Ημερομηνία έκδοσης | |
| (12) Ημερομηνία διακανονισμού | |
| <i>Ρυθμιστική μεταχείριση</i> | |
| (13) Είδος μέσου (πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1 ή μέσο της κατηγορίας 2) | |
| (14) Αποδεκτό σε μεμονωμένο/υποενοποιημένο/ενοποιημένο επίπεδο ή συνδυαστικά. Γνωστοποιήστε τις αντίστοιχες οντότητες/υποομίλους/ομίλους. | |
| (15) Ποσό που αναγνωρίζεται στις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις | |

| | |
|--|--|
| <p>σε όλα τα επίπεδα εφαρμογής σύμφωνα με το Μέρος 1, Τίτλος II του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και προσδιορισμός τυχόν ποσών που σχετίζονται με διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p> | |
| <p>(16) Λογιστική ταξινόμηση (μετοχή/υποχρέωση/σύνθετο μέσο) Αν πρόκειται για σύνθετο μέσο, κάντε διάκριση μεταξύ της συνιστώσας της μετοχής και της συνιστώσας της υποχρέωσης.</p> | |
| <p>(17) Εφαρμοστέα φορολογική μεταχείριση (δυνατότητα φορολογικής έκπτωσης, παρακράτηση φόρου για μέρισμα/τοκομερίδιο) Φορολογική μεταχείριση ενσωματωμένων παραγώγων (αν υπάρχουν)</p> | |
| <p>(18) Διαρκές μέσο ή μέσο με καθορισμένη ημερομηνία εξόφλησης</p> | |
| <p>(19) Για τα διαρκή μέσα, διευκρινίστε την αρχική ημερομηνία λήξης.</p> | |
| <p>(20) Δικαίωμα προαίρεσης (αν υπάρχει) - διευκρινίστε εάν συμπεριλαμβάνεται η άσκηση δικαιώματος προαίρεσης κατά τη διακριτική ευχέρεια του εκδότη και με την επιφύλαξη της εποπτικής έγκρισης.</p> | |
| <p>(21) Διευκρινίστε την πρώτη ημερομηνία άσκησης καθώς και τις επόμενες ημερομηνίες άσκησης (αν υπάρχουν) του δικαιώματος προαίρεσης του εκδότη.</p> | |

| | |
|--|--|
| <p>(22) Πρόσθετα δικαιώματα εξόφλησης του εκδότη (αν υπάρχουν) – Περιγράψτε όλα τα δικαιώματα προαίρεσης/εξόφλησης/επιαναγοράς/αποπληρωμής πέραν του δικαιώματος προαίρεσης του εκδότη που αναφέρεται παραπάνω, π.χ. πρόωρη εξόφληση για εποπτικούς λόγους, πρόωρη εξόφληση για φορολογικούς λόγους, επιαναγορές για σκοπούς βασικής διαπραγμάτευσης</p> | |
| <p><i>Τοκομερίδια</i></p> | |
| <p>(23) Μηχανισμός επιτοκίων τοκομεριδίων (σταθερό, σταθερό με αναπροσαρμογή, κυμαινόμενο ή άλλο)</p> | |
| <p>(24) Αρχικό επιτόκιο τοκομεριδίου, αρχική διαφορά τοκομεριδίου και κάθε άλλος σχετικός δείκτης αναπροσαρμογής</p> | |
| <p>(25) Επιβεβαιώστε τη μη ύπαρξη αυτόματης αύξησης επιτοκίου ή άλλου κινήτρου εξόφλησης. Κατά περίπτωση, και όπως ισχύει στην περίπτωση του άρθρου 20 παράγραφος 2 σημείο γ) των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, παραθέστε υπολογισμούς προς επιβεβαίωση της μη ύπαρξης.</p> | |
| <p>(26) Για πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, επιβεβαιώστε τη μη ύπαρξη ρήτρας αναστολής πληρωμής μερίσματος/τοκομεριδίου, ρήτρας πρόωρης καταβολής τοκομεριδίου ή εναλλακτικού μηχανισμού</p> | |

| | |
|--|--|
| πληρωμής τοκομεριδίου (βλέπε άρθρο 53 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όσον αφορά τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1) | |
| (27) Για πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, επιβεβαιώστε αν η καταβολή τοκομεριδίων υπόκειται πλήρως σε διακριτική ευχέρεια. | |
| (28) Για πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, επιβεβαιώστε αν η ακύρωση καταβολής τοκομεριδίου είναι μη σωρευτική. | |
| (29) Για πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, επιβεβαιώστε αν οι πληρωμές τοκομεριδίων τελούν υπό την επιφύλαξη των διαθέσιμων στοιχείων διανομής (ο ορισμός των διανεμητέων στοιχείων παρέχεται στο άρθρο 4 παράγραφος 128 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις). | |
| (30) Για πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, γνωστοποιήστε τυχόν πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των διανεμητέων ποσών (με βάση το ίδρυμα ή τη χώρα, όπως η μεταχείριση των διαφορών από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο). | |
| <i>Δυνατότητα μετατροπής</i> | |
| (31) Μετατρέψιμο μέσο (ναι/όχι) | |

| | |
|---|--|
| <p>(32) Αν πρόκειται για μετατρέψιμο μέσο, διευκρινίστε τα σημεία ενεργοποίησης της μετατροπής (σε μεμονωμένη/υποενοποιημένη/ενοποιημένη βάση) και κατά πόσον οι κανόνες που προβλέπει ο κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις βρίσκονται σε πλήρη εφαρμογή ή σε μεταβατική φάση.</p> | |
| <p>(33) Αν πρόκειται για μετατρέψιμο μέσο, διευκρινίστε τον συντελεστή μετατροπής ή το εύρος των τιμών μετατροπής (βλ. άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όσον αφορά τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1.</p> | |
| <p>(34) Αν πρόκειται για μετατρέψιμο μέσο, διευκρινίστε εάν η μετατροπή είναι υποχρεωτική ή προαιρετική. Στην περίπτωση της προαιρετικής μετατροπής, διευκρινίστε ποιος διατηρεί το δικαίωμα μετατροπής (π.χ. ο εκδότης ή ο επενδυτής).</p> | |
| <p>(35) Αν πρόκειται για μετατρέψιμο μέσο διευκρινίστε το είδος του μέσου προς το οποίο γίνεται η μετατροπή.</p> | |
| <p>(36) Αν πρόκειται για μετατρέψιμο μέσο, διευκρινίστε τον εκδότης του μέσου προς το οποίο γίνεται η μετατροπή.</p> | |
| <p>(37) Αν πρόκειται για μετατρέψιμο μέσο, διευκρινίστε κατά πόσον υπάρχουν διατάξεις που σχετίζονται με δικαιώματα προτίμησης για τους υφιστάμενους μετόχους.</p> | |

| | |
|--|--|
| <p>(38) Διευκρινίστε τις διατάξεις που αφορούν τον υπολογισμό του ποσού της μετατροπής σε περίπτωση έκδοσης μέσων με διαφορετικά σημεία ενεργοποίησης</p> | |
| <p><i>Δυνατότητα απομείωσης ονομαστικής αξίας</i></p> | |
| <p>(39) Απομείωση ονομαστικής αξίας (ναι/όχι)</p> | |
| <p>(40) Αν προβλέπεται δυνατότητα απομείωσης, διευκρινίστε τα σημεία ενεργοποίησης (σε μεμονωμένη/υποενοποιημένη/ενοποιημένη βάση) και κατά πόσον οι κανόνες που προβλέπονται στον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις βρίσκονται σε πλήρη εφαρμογή ή σε μεταβατική φάση.</p> | |
| <p>(41) Αν προβλέπεται δυνατότητα απομείωσης, διευκρινίστε εάν είναι μόνιμη ή προσωρινή</p> | |
| <p>(42) Αν η απομείωση της ονομαστικής αξίας είναι προσωρινή, περιγράψτε το μηχανισμό επανάκτησης (άρθρο 21 παράγραφος 2 στοιχείο ε) των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων)</p> | |
| <p>(43) Διευκρινίστε τις διατάξεις που αφορούν τον υπολογισμό του ποσού της απομείωσης σε περίπτωση έκδοσης μέσων με διαφορετικά σημεία ενεργοποίησης.</p> | |

| | |
|--|--|
| <p>Σειρά εξοφλητικής προτεραιότητας και σχετικές διατάξεις στο πλαίσιο της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων¹¹/της συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών¹²</p> | |
| <p>(44) Θέση στη σειρά εξοφλητικής προτεραιότητας σε περίπτωση εκκαθάρισης (περιγράψτε τις βασικές διατάξεις περί εξοφλητικής προτεραιότητας, προσδιορίζοντας μεταξύ άλλων το είδος μέσου που αμέσως προηγείται ως προς την εξοφλητική προτεραιότητα)</p> | |
| <p>(45) Επιβεβαιώστε την απουσία ρητών αναβάθμισης της εξοφλητικής προτεραιότητας (π.χ. την απουσία ρητών συμψηφισμού ή εγγυήσεων εξοφλητικής προτεραιότητας).</p> | |
| <p>(46) Αναγνώριση σημείου μη βιωσιμότητας στις ρήτρες που διέπουν το μέσο ή στους παράγοντες κινδύνου (βλ. αιτιολογική σκέψη 81 της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων)</p> | |
| <p>(47) Για μέσα που διέπονται από το δίκαιο τρίτων χωρών (εκτός ΕΟΧ), υπάρχει συμβατική αναγνώριση εξουσιών διάσωσης με ίδια μέσα; Εάν όχι, μπορούν να εφαρμοστούν εξουσίες απομείωσης και μετατροπής σύμφωνα με το δίκαιο της τρίτης χώρας ή έχει συναφθεί δεσμευτική συμφωνία με την εν λόγω τρίτη χώρα; (βλ άρθρο 55 της</p> | |

¹¹ 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 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

¹² Αρχές σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των παγκόσμιων συστημικά σημαντικών τραπεζών υπό εξυγίανση – εγχειρίδιο προτύπων για τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών, 9 Νοεμβρίου 2015.

| | |
|--|--|
| οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων) | |
| (48) Για μέσα της κατηγορίας 2, περιγράψτε τυχόν ρήτρες που επιτρέπουν ή ρητώς αποτρέπουν τη δυνατότητα έκδοσης αποδεκτών, σύμφωνα με το πρότυπο για τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών/την ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις, ίδιων μέσων διάσωσης κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας που προηγούνται των μέσων της κατηγορίας 2 σε περίπτωση εκκαθάρισης. | |
| (49) Άλλες σχετικές διατάξεις στο πλαίσιο της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων/της συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών | |
| <i>Άλλα στοιχεία</i> | |
| (50) Παραθέστε λεπτομέρειες όλων των χαρακτηριστικών του κεφαλαιακού μέσου που είναι καινούργια, ασυνήθη ή διαφέρουν σε σχέση με κεφαλαιακά μέσα παρόμοιας φύσης που είχε εκδώσει παλαιότερα η οντότητα ή που είναι ευρέως διαθέσιμα στην αγορά και αιτιολογήστε γιατί τα χαρακτηριστικά αυτά δεν θεωρείται ότι θίγουν την καταλληλότητα του συγκεκριμένου μέσου. Κάντε παραπομπή στο αντίστοιχο μέρος της νομικής γνωμοδότησης. | |
| <i>Βάση επενδυτών</i> | |
| (51) Προσδιορίστε εάν το κεφαλαιακό μέσο διατίθεται στο πλαίσιο ιδιωτικής τοποθέτησης, δημοσίως σε εξωτερικούς επενδυτές ή εντός | |

| | |
|---|--|
| του ομίλου. | |
| (52) Αν διατίθεται σε εξωτερικούς επενδυτές, δώστε ένδειξη της σύνθεσης του επενδυτή κατά την έκδοση ανά τύπο επενδυτή (π.χ. αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνων, τράπεζες, διαχειριστές χαρτοφυλακίων, άλλο) και ανά γεωγραφική ζώνη. | |
| (53) Αν το μέσο διακρατείται από εξωτερικούς επενδυτές, όπου υπάρχει η δυνατότητα, προσδιορίστε τους τρέχοντες κύριους φορείς διακράτησης του μέσου. | |
| (54) Αν το μέσο διατίθεται εντός του ομίλου, προσδιορίστε τον επενδυτή και περιγράψτε πώς θα χρηματοδοτηθεί η αγορά του κεφαλαιακού μέσου. | |

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΔΙΑ ΤΗΝ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Οι οντότητες πρέπει να επανεξετάζουν και να αξιολογούν κάθε κεφαλαιακό μέσο έναντι των απαιτήσεων για τα ίδια κεφάλαια που ορίζονται στις αντίστοιχες διατάξεις του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές απαντήσεις σε ερωτήσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) και την έκθεση της EAT για την παρακολούθηση των εκδόσεων πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1. Η οντότητα πρέπει να παρέχει όλες τις σχετικές πληροφορίες προκειμένου να επιβεβαιώσει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις, Πρέπει επίσης να παραθέτει τις εφαρμοστέες διατάξεις που περιέχει η συμφωνία που διέπει το κεφαλαιακό μέσο και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο ή να παραπέμπει σε αυτές και να αναφέρει τις αντίστοιχες απαντήσεις σε ερωτήσεις της EAT που έχουν ληφθεί υπόψη. Τα τυποποιημένα υποδείγματα που πρέπει να χρησιμοποιούνται για την εν λόγω αξιολόγηση παρατίθενται παρακάτω.

(i) ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1

| Απαιτήσεις του άρθρου 52 παράγραφος 1 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις | | | |
|---|---|---|----------------|
| Επιμέρους άρθρο | Αναφορά στις σχετικές διατάξεις της συμφωνίας που διέπει το κεφαλαιακό μέσο ή κάθε άλλο σχετικό έγγραφο | Όπου χρειάζεται, αναφορά στις απαντήσεις σε ερωτήσεις της EAT και στις παραγράφους της έκθεσης της EAT για την παρακολούθηση των εκδόσεων | Αυτοαξιολόγηση |

| | | πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 που έχουν ληφθεί υπόψη | |
|--|--|---|--|
| α) | | | |
| β) | | | |
| γ) σε συνδυασμό με τα άρθρα 8 και 9 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| δ) | | | |
| ε) | | | |
| στ) | | | |
| ζ) σε συνδυασμό με το άρθρο 20 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| η) | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| θ) σε συνδυασμό με τα άρθρα 77 και 78 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις | | | |
| ι) | | | |
| ια) | | | |
| ιβ) σε συνδυασμό με το άρθρο 53 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις | | | |
| ιγ) | | | |
| ιδ) σε συνδυασμό με το άρθρο 54 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα άρθρα 21 και 22 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| ιε) σε συνδυασμό με τα άρθρα 53 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και το άρθρο 23 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| ιστ) σε συνδυασμό με το άρθρο 24 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |

| Άρθρο 54 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις | | | |
|---|--|--|-----------------------|
| Επιμέρους άρθρο | Αναφορά στις σχετικές διατάξεις της συμφωνίας που διέπει το κεφαλαιακό μέσο ή κάθε άλλο σχετικό έγγραφο | Όπου χρειάζεται, αναφορά στις απαντήσεις σε ερωτήσεις της EAT και στις παραγράφους της έκθεσης της EAT για την παρακολούθηση των εκδόσεων πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 που έχουν ληφθεί υπόψη | Αυτοαξιολόγηση |
| (1)(α)(i) & (ii) | | | |
| (1)(β) | | | |
| (1)(γ)(i) & (ii) | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| (1)(δ)(i),(ii) & (iii) σε συνδυασμό με το άρθρο 21 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| (2) | | | |
| (3) | | | |
| (4)(α) & (β) σε συνδυασμό με το άρθρο 21 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| (5)(α), (β) & (γ) σε συνδυασμό με το άρθρο 22 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| (6) | | | |
| (7) | | | |

(ii) ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2

| Άρθρο 63 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις | | | |
|--|--|---|-----------------------|
| Επιμέρους άρθρο | Αναφορά στις σχετικές διατάξεις της συμφωνίας που διέπει το κεφαλαιακό μέσο ή κάθε άλλο σχετικό έγγραφο | Όπου χρειάζεται, αναφορά στις απαντήσεις σε ερωτήσεις της EAT που έχουν ληφθεί υπόψη | Αυτοαξιολόγηση |
| α) | | | |
| β) | | | |
| γ) σε συνδυασμό με τα άρθρα 8 και 9 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| δ) | | | |
| ε) | | | |
| | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| στ) | | | |
| ζ) | | | |
| η) σε συνδυασμό με το άρθρο 20 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |
| θ) | | | |
| ι) | | | |
| ια) | | | |
| ιβ) | | | |
| ιγ) | | | |
| ιδ) σε συνδυασμό με το άρθρο 24 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων | | | |

