

ANDREA ENRIA

Πρόεδρος του Εποπτικού
Συμβουλίου

Φρανκφούρτη, 30 Σεπτεμβρίου 2020

Τροποποιήσεις στα Παραρτήματα του ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΕΩΝ σχετικά με την επανεξέταση του χαρακτηρισμού κεφαλαιακών μέσων ως πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και μέσων της κατηγορίας 2

Στις 6 Ιουνίου 2016 η ΕΚΤ δημοσίευσε τη διαδικασία που θα πρέπει να ακολουθείται στο πλαίσιο της επανεξέτασης του χαρακτηρισμού κεφαλαιακών μέσων ως πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και μέσων της κατηγορίας 2.

Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 τέθηκε σε ισχύ στις 27 Ιουνίου 2019 για την τροποποίηση ορισμένων διατάξεων σχετικά με τους όρους επιλεξιμότητας τους οποίους θα πρέπει να πληρούν τα κεφαλαιακά μέσα προκειμένου να χαρακτηρίζονται ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή μέσα της κατηγορίας 2 σύμφωνα με τα άρθρα 52 και 63 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, αντίστοιχα. Προκειμένου να αποτυπωθούν αυτά τα νέα κριτήρια επιλεξιμότητας, κρίθηκε αναγκαία η τροποποίηση των υποδειγμάτων του δημόσιου εγγράφου κατευθύνσεων που αφορούν τα βασικά χαρακτηριστικά των μέσων και την αυτοαξιολόγηση. Οι τροποποιήσεις αναγράφονται, χάριν ευκολίας, με έντονους χαρακτήρες.

Τα ιδρύματα παρακαλούνται να χρησιμοποιούν αυτά τα επικαιροποιημένα υποδείγματα για τις νέες εκδόσεις πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και μέσων της κατηγορίας 2.

Το υπόλοιπο δημόσιο έγγραφο κατευθύνσεων παραμένει αμετάβλητο.

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Andrea ENRIA

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΚΥΡΙΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ ΜΕΣΟΥ¹

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.²

Χαρακτηριστικά	1. 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	

¹ Οι πληροφορίες στο παρόν παράρτημα είναι χρήσιμες για τους σκοπούς της συμπλήρωσης του Παραρτήματος II του [εκτελεστικού κανονισμού \(ΕΕ\) αριθ. 1423/2013, 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.](#)

² 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.

(6) Πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη (αν υπάρχει) κατά τον χρόνο έκδοσης. Να αναφέρονται οι βαθμίδες κάτω από τη διαβάθμιση του εκδότη για χρέος υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας χωρίς παροχή ασφάλειας.	
(7) Νόμισμα	
(8) Μέγεθος έκδοσης	
(9) Αξία 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.	

<p>(15) Ποσό που αναγνωρίζεται στις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις 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/επαναγοράς/αποπληρωμής πέραν του δικαιώματος προαίρεσης του εκδότη που αναφέρεται παραπάνω, π.χ. πρόωρη εξόφληση για εποπτικούς λόγους, πρόωρη εξόφληση για φορολογικούς λόγους, επαναγορές 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 πληρωμής τοκομεριδίου (βλ. άρθρο 53 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όσον αφορά τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1).</p>	
<p>(27) Για πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, επιβεβαιώστε αν η καταβολή τοκομεριδίων υπόκειται πλήρως σε διακριτική ευχέρεια.</p>	
<p>(28) Για πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, επιβεβαιώστε αν η ακύρωση καταβολής τοκομεριδίου είναι μη σωρευτική.</p>	
<p>(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).</p>	
<p>(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).</p>	
<p>Σημείο ενεργοποίησης</p>	
<p>(30α) Αναφέρετε το επίπεδο του σημείου ενεργοποίησης.</p>	

<p>(30β) Σε περίπτωση που τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 έχουν εκδοθεί από θυγατρική επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα και το σημείο ενεργοποίησης υπολογίζεται σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία της εν λόγω τρίτης χώρας, προσκομίστε νομική γνωμοδότηση από ανεξάρτητη και αναγνωρισμένη νομική εταιρεία που να επιβεβαιώνει ότι η νομοθεσία της εν λόγω τρίτης χώρας και οι συμβατικές διατάξεις που διέπουν τα μέσα είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 54 του CRR.</p>	
<p><i>Δυνατότητα μετατροπής</i></p>	
<p>(31) Μετατρέψιμο μέσο (ναι/όχι)</p>	
<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 εκδότη του μέσου προς τον 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>	

(41) Αν προβλέπεται δυνατότητα απομείωσης, διευκρινίστε εάν είναι μόνιμη ή προσωρινή.	
(42) Αν η απομείωση της ονομαστικής αξίας είναι προσωρινή, περιγράψτε τον μηχανισμό επανάκτησης (άρθρο 21 παράγραφος 2 στοιχείο ε) των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων).	
(43) Διευκρινίστε τις διατάξεις που αφορούν τον υπολογισμό του ποσού της απομείωσης σε περίπτωση έκδοσης μέσων με διαφορετικά σημεία ενεργοποίησης.	
<i>Σειρά εξοφλητικής προτεραιότητας</i>	
(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).	
(45) Επιβεβαιώστε την απουσία ρητών αναβάθμισης της εξοφλητικής προτεραιότητας (π.χ. την απουσία εγγυήσεων εξοφλητικής προτεραιότητας).	
(45α) Επιβεβαιώστε ότι τα μέσα δεν υπόκεινται σε συμφωνίες αλληλοσυμψηφισμού ή συμψηφισμού που θα υπονόμευαν την ικανότητα απορρόφησης ζημιών.	

<i>Άλλα στοιχεία</i>	
(46) 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 επενδύων</i>	
(47) Προσδιορίστε εάν το κεφαλαιακό μέσο διατίθεται στο πλαίσιο ιδιωτικής τοποθέτησης, δημοσίως σε εξωτερικούς επενδυτές ή εντός του ομίλου.	
(48) 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.	
(49) Αν το μέσο διακρατείται από εξωτερικούς επενδυτές, όπου υπάρχει η δυνατότητα, προσδιορίστε τους τρέχοντες κύριους φορείς διακράτησης του μέσου.	

(50) 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 (ΕΑΤ) και την έκθεση της ΕΑΤ 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 ΕΑΤ 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 ΕΑΤ και στις παραγράφους της έκθεσης της ΕΑΤ για την παρακολούθηση των εκδόσεων	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) 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)			

ιζ)			
ιη)			

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			
(1) ε)			
(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

<i>Άρθρο 63 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις</i>			
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			
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)			
ιε)			
ιστ)			