

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2016/1994 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 4ης Νοεμβρίου 2016

σχετικά με την προσέγγιση όσον αφορά την αναγνώριση από τις εθνικές αρμόδιες αρχές των θεσμικών συστημάτων προστασίας για σκοπούς προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΚΤ/2016/38)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (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 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο α),

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (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 ⁽²⁾, και ιδίως το άρθρο 113 παράγραφος 7,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ένα θεσμικό σύστημα προστασίας (ΘΣΠ) κατά την αναφορά του άρθρου 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι συμβατική ή θεσμική ρύθμιση ευθύνης, η οποία προστατεύει τα ιδρύματα που συμμετέχουν σε αυτή και τους εξασφαλίζει την απαιτούμενη ρευστότητα και φερεγγυότητα προκειμένου να αποφεύγεται η χρεοκοπία όταν είναι αναγκαίο. Σύμφωνα με την παραπάνω διάταξη, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαλλάσσουν ιδρύματα που αποτελούν μέλη ΘΣΠ από την εφαρμογή ορισμένων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας ή να επιτρέπουν ορισμένες εξαιρέσεις, με την επιφύλαξη συγκεκριμένων προϋποθέσεων που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (2) Ως αρμόδια αρχή για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων που χαρακτηρίζονται σημαντικά στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ), η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση των αιτήσεων που υποβάλλουν τα εν λόγω ιδρύματα.
- (3) Οι προϋποθέσεις για την αξιολόγηση των ΘΣΠ για σκοπούς προληπτικής εποπτείας ορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ο εν λόγω κανονισμός παρέχει στις αρμόδιες αρχές κάποιο βαθμό διακριτικής ευχέρειας κατά την εποπτική αξιολόγηση που διενεργείται προκειμένου να διαπιστωθεί εάν πληρούνται οι παραπάνω προϋποθέσεις. Προς διασφάλιση συνοχής, αποτελεσματικότητας και διαφάνειας, η ΕΚΤ συμπεριέλαβε ένα νέο κεφάλαιο στον «Οδηγό της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο», το οποίο αφορά την προσέγγιση όσον αφορά την αναγνώριση των ΘΣΠ για σκοπούς προληπτικής εποπτείας ⁽³⁾ και εξειδικεύει τον τρόπο με τον οποίο η ίδια θα αξιολογεί τη συμμόρφωση αυτών και των μελών τους με τις εν λόγω προϋποθέσεις.
- (4) Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΕΜ και, στο πλαίσιο των καθηκόντων επίβλεψης που επιτελεί, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι το προϊόν των εποπτικών διαδικασιών χαρακτηρίζεται από συνέπεια. Ενόψει τούτου εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές με αποδέκτες τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ), βάσει των οποίων θα πρέπει να εκτελούνται τα εποπτικά καθήκοντα και να λαμβάνονται οι εποπτικές αποφάσεις όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα.
- (5) Καθώς τα ΘΣΠ είναι δυνατό να περιλαμβάνουν σημαντικά και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, είναι σημαντικό να διασφαλίζεται η συνεπής μεταχείριση των μελών τους σε επίπεδο ΕΕΜ, προκειμένου να ενισχύεται η συνέπεια των αποφάσεων που εκδίδουν η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ. Για τα ΘΣΠ στα οποία συμμετέχουν σημαντικά και λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα έχει ιδιαίτερη σημασία, τόσο η ΕΚΤ όσο και οι ΕΑΑ, που είναι υπεύθυνες για την προληπτική εποπτεία των σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων αντίστοιχα, να χρησιμοποιούν τα ίδια κριτήρια για την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας. Η χρήση των ίδιων κριτηρίων από τις ΕΑΑ ενδείκνυται και για την αξιολόγηση ΘΣΠ αποτελούμενων αποκλειστικά από λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, καθώς η σύνθεση των εν λόγω ΘΣΠ και ο χαρακτηρισμός των μελών τους ως σημαντικών ή λιγότερο σημαντικών μπορεί να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου,

⁽¹⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

⁽²⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

⁽³⁾ Το συγκεκριμένο κεφάλαιο του Οδηγού εκδόθηκε τον Ιούλιο του 2016. Η ενοποιημένη έκδοση του Οδηγού διατίθεται στον δικτυακό τόπο της τραπεζικής εποπτείας της ΕΚΤ (www.bankingsupervision.europa.eu).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή καθορίζει τα κριτήρια αξιολόγησης της συμμόρφωσης των ΘΣΠ και των μελών τους με τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προκειμένου να εξακριβώνεται η δυνατότητα χορήγησης άδειας σε μεμονωμένα ιδρύματα κατά την έννοια του συγκεκριμένου άρθρου. Οι ΕΑΑ εφαρμόζουν τα εν λόγω κριτήρια όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν οι ορισμοί που περιλαμβάνονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17) ⁽²⁾.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 113 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 7 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Άρθρο 3

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο α) σε συνδυασμό με το άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχεία α) και δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: αξιολόγηση καθεστώτος προληπτικής εποπτείας και νόμιμης κατοικίας

Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο α), σε συνδυασμό με το άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχεία α) και δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν αξιολογούν το καθεστώς προληπτικής εποπτείας και της νόμιμης κατοικίας του αντισυμβαλλομένου οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη εάν:

- α) ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών που υπόκειται σε καθεστώς προληπτικής εποπτείας·
- β) ο αντισυμβαλλόμενος που αιτείται την άδεια είναι εγκατεστημένος στο ίδιο κράτος μέλος.

Άρθρο 4

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο α) σε συνδυασμό με το άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο προς τα μέλη

Όταν αξιολογούν εάν υπάρχει τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο προς τα μέλη κατά το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο α), σε συνδυασμό με το άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη εάν:

- α) η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου ή η νομική δομή των μελών θα μπορούσε να παρακωλύσει τη δυνατότητα μεταβίβασης ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
- β) η τυπική διαδικασία λήψης αποφάσεων για τη μεταξύ των μελών μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων διασφαλίζει την άμεση μεταβίβαση αυτών·
- γ) οι εσωτερικοί κανονισμοί των μελών, οι συμφωνίες μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες περιέχουν διατάξεις που θα μπορούσαν να αποτελέσουν πρόσκομμα στη μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο·

⁽¹⁾ 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, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

⁽²⁾ 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 της 14.5.2014, σ. 1).

- δ) υπήρξαν σοβαρές δυσκολίες σε επίπεδο διοίκησης ή ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης όσον αφορά τα μέλη, που θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων·
- ε) τρίτα πρόσωπα ⁽¹⁾ είναι σε θέση να ελέγχουν ή να αποτρέπουν την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων·
- στ) υπάρχουν παλαιότερες ενδείξεις σχετικά με ροές κεφαλαίων μεταξύ μελών, οι οποίες καταδεικνύουν τη δυνατότητα άμεσης μεταβίβασης κεφαλαίων ή εξόφλησης υποχρεώσεων.

Ο διαμεσολαβητικός ρόλος στη διαχείριση κρίσεων και η ευθύνη του ΘΣΠ για την παροχή κεφαλαίων προς στήριξη μελών που αντιμετωπίζουν προβλήματα θεωρούνται ουσιώδους σημασίας.

Άρθρο 5

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: η ικανότητα του ΘΣΠ να παρέχει την αναγκαία υποστήριξη βάσει των δεσμεύσεων που έχει αναλάβει

Όταν αξιολογούν εάν υπάρχουν ρυθμίσεις οι οποίες διασφαλίζουν την ικανότητα του ΘΣΠ να παρέχει την υποστήριξη την οποία έχει δεσμευθεί να παρέχει βάσει πόρων που θα τίθενται έγκαιρα στη διάθεσή του κατά το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη εάν:

- α) το πλαίσιο λειτουργίας του ΘΣΠ αποτελείται από ρυθμίσεις οι οποίες περιλαμβάνουν ευρύ φάσμα μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών. Το εν λόγω πλαίσιο θα πρέπει να περιλαμβάνει τη δυνατότητα λήψης σειράς μέτρων, από τα λιγότερο παρεμβατικά μέχρι τα πιο σημαντικά, ανάλογα με την επικινδυνότητα του επωφελούμενου ιδρύματος και τη σοβαρότητα των οικονομικών του δυσχερειών, περιλαμβανομένης της άμεσης κεφαλαιακής στήριξης και παροχής ρευστότητας. Η στήριξη μπορεί να συνοδεύεται από όρους, όπως, για παράδειγμα, η εφαρμογή μέτρων ανάκαμψης και αναδιάρθρωσης από το ίδρυμα·
- β) η δομή διακυβέρνησης του ΘΣΠ και η διαδικασία λήψης αποφάσεων για μέτρα στήριξης επιτρέπουν την έγκαιρη παροχή στήριξης·
- γ) υπάρχει σαφής δέσμευση για την παροχή στήριξης μέλους το οποίο περιέρχεται ή είναι πιθανό ότι θα περιέλθει σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή έλλειψης ρευστότητας παρά το ότι έχει προηγηθεί παρακολούθηση κινδύνων και λήψη μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, καθώς και για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των μελών του με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας·
- δ) το ΘΣΠ διενεργεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον ποσοτικό προσδιορισμό δυνητικών μέτρων κεφαλαιακής στήριξης και ενίσχυσης της ρευστότητας·
- ε) η δυνατότητα απορρόφησης κινδύνων του ΘΣΠ (εν είδει καταβεβλημένων κεφαλαίων, δυνατότητας καταβολής εκ των υστέρων εισφορών και ανάλογων δεσμεύσεων) επαρκεί για την κάλυψη δυνητικών μέτρων στήριξης των μελών του·
- στ) έχει δημιουργηθεί εκ των προτέρων ταμείο με σκοπό τη διασφάλιση έγκαιρα διαθέσιμων κεφαλαίων του ΘΣΠ για τη λήψη μέτρων στήριξης και
- i) οι εισφορές στο εν λόγω ταμείο διέπονται από σαφώς καθορισμένο πλαίσιο·
 - ii) τα κεφάλαιά του 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 και των θυγατρικών τους·
 - iii) για τον καθορισμό του ελάχιστου στόχου όσον αφορά το ύψος των κεφαλαίων του εκ των προτέρων δημιουργούμενου ταμείου λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του ΘΣΠ·
 - iv) υπάρχει επαρκές κατώτατο όριο / ελάχιστο ύψος κεφαλαίων του εκ των προτέρων δημιουργούμενου ταμείου ώστε να διασφαλίζεται η άμεση διαθεσιμότητά τους.

Τα ΘΣΠ είναι δυνατό να αναγνωρίζονται ως συστήματα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾ και, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο οικείο εθνικό δίκαιο, να χρησιμοποιούν τα κατά περίπτωση διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα για την εφαρμογή εναλλακτικών μέτρων προς αποτροπή της πτώχευσης πιστωτικού ιδρύματος. Σε αυτή την περίπτωση οι ΕΑΑ εξετάζουν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα όταν αξιολογούν τη διαθεσιμότητα των κεφαλαίων για την παροχή στήριξης, λαμβάνοντας υπόψη τους διαφορετικούς σκοπούς που εξυπηρετούν, αφενός, τα ΘΣΠ που αποσκοπούν στην προστασία των μελών τους, και, αφετέρου, τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων με βασικό καθήκον την προστασία των καταθετών πιστωτικού ιδρύματος έναντι των συνεπειών της περιέλευσής του σε κατάσταση φερεγγυότητας.

⁽¹⁾ Ως τρίτο πρόσωπο νοείται οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο δεν αποτελεί μητρική, θυγατρική, μέλος οργάνου λήψης αποφάσεων ή μέτοχο του μέλους.

⁽²⁾ Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

Άρθρο 6

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: συστήματα ΘΣΠ για τον έλεγχο και την κατάταξη του κινδύνου

Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένα ΘΣΠ πρέπει να διαθέτει κατάλληλα και ομοιόμορφα διατυπωμένα συστήματα ελέγχου και κατάταξης του κινδύνου που να παρέχουν πλήρη εικόνα των καταστάσεων κινδύνου όλων των μεμονωμένων μελών του και του ίδιου του ΘΣΠ στο σύνολό του, καθώς και τις αντίστοιχες δυνατότητες παρέμβασης· επίσης, τα συστήματα αυτά πρέπει να ελέγχουν δεόντως τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού. Όταν αξιολογούν τη συμμόρφωση με αυτή την προϋπόθεση, οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη εάν:

- α) τα μέλη του ΘΣΠ είναι υποχρεωμένα να παρέχουν ανά τακτά χρονικά διαστήματα στο κύριο όργανο διοίκησής του επικαιροποιημένα στοιχεία για την κατάσταση κινδύνου τους, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους·
- β) υπάρχουν ανάλογες κατάλληλες ροές δεδομένων και πληροφοριακά συστήματα·
- γ) το κύριο όργανο διοίκησης του ΘΣΠ καθορίζει ομοιόμορφα πρότυπα και μεθοδολογίες για το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που οφείλουν να εφαρμόζουν τα μέλη του·
- δ) υπάρχει κοινός ορισμός των κινδύνων για τους σκοπούς της παρακολούθησης και κατάταξης των κινδύνων από το ΘΣΠ, για όλα τα μέλη παρακολουθούνται οι ίδιες κατηγορίες κινδύνων και για την ποσοτικοποίηση των κινδύνων χρησιμοποιούνται το ίδιο επίπεδο εμπιστοσύνης και ο ίδιος χρονικός ορίζοντας·
- ε) τα συστήματα που διαθέτει το ΘΣΠ για την παρακολούθηση και κατάταξη των κινδύνων κατατάσσουν τα μέλη του με βάση την κατάσταση κινδύνου τους, εάν δηλαδή το ΘΣΠ έχει ορίσει διαφορετικές κατηγορίες στις οποίες αντιστοιχεί τα μέλη του προκειμένου να καθίσταται δυνατή η έγκαιρη παρέμβαση·
- στ) το ΘΣΠ είναι ικανό να επηρεάσει την κατάσταση κινδύνου των μελών του μέσω της έκδοσης απευθυνόμενων σε αυτά οδηγιών, συστάσεων κ.λπ., παραδείγματος χάριν για τον περιορισμό ορισμένων δραστηριοτήτων ή την επιβολή υποχρέωσης μείωσης ορισμένων κινδύνων.

Άρθρο 7

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: έκθεση κατάστασης κινδύνου του ίδιου του ΘΣΠ

Όταν αξιολογούν εάν το ΘΣΠ συντάσσει τη δική του έκθεση κατάστασης κινδύνου, η οποία κοινοποιείται στα μεμονωμένα μέλη σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη εάν:

- α) το ΘΣΠ αξιολογεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα τους κινδύνους και τις ευπάθειες του τομέα στον οποίο ανήκουν τα μέλη του·
- β) τα αποτελέσματα της έκθεσης κατάστασης κινδύνου συνοψίζονται σε αναφορά ή άλλο έγγραφο και διανέμονται στα οικεία όργανα λήψης αποφάσεων του ΘΣΠ και/ή των μελών λίγο μετά την οριστικοποίησή τους·
- γ) τα μέλη ενημερώνονται από το ΘΣΠ για την κατάταξή τους με βάση τον κίνδυνο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ).

Άρθρο 8

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: ενοποιημένη ή συνολική έκθεση του ΘΣΠ

Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ΘΣΠ πρέπει να συντάσσει και να δημοσιεύει σε ετήσια βάση ενοποιημένη έκθεση με τον ισολογισμό, τους ισολογισμούς εσόδων-εξόδων, την έκθεση της κατάστασης και την έκθεση της κατάστασης κινδύνου σχετικά με το θεσμικό σύστημα προστασίας στο σύνολό του ή έκθεση με 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. Όταν αξιολογούν τη συμμόρφωση με αυτή την προϋπόθεση, οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη εάν:

- α) η ενοποιημένη ή συνολική έκθεση ελέγχεται από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή με βάση το σχετικό λογιστικό πλαίσιο ή, κατά περίπτωση, τη μέθοδο άθροισης·
- β) ο εξωτερικός ελεγκτής υποχρεούται να παρέχει ελεγκτική γνώμη·

- γ) όλα τα μέλη του ΘΣΠ και τυχόν θυγατρικές, τυχόν διαμεσολαβητικές δομές, όπως εταιρείες συμμετοχών, και η οντότητα που διοικεί το ίδιο το ΘΣΠ (εάν είναι νομική οντότητα) περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης·
- δ) σε περιπτώσεις που το ΘΣΠ συντάσσει έκθεση με συνολικό ισολογισμό και συνολικούς λογαριασμούς εσόδων-εξόδων, η μέθοδος άθροισης μπορεί να διασφαλίσει την εξάλειψη όλων των ανοιγμάτων εντός του ομίλου.

Άρθρο 9

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: προειδοποίηση αποχώρησης από το σύστημα

Οι ΕΑΑ εξακριβώνουν εάν οι συμβατικές ή θεσμικές ρυθμίσεις περιλαμβάνουν διάταξη που υποχρεώνει τα μέλη του ΘΣΠ να δώσουν προειδοποίηση τουλάχιστον 24 μηνών εάν επιθυμούν να αποχωρήσουν από το σύστημα.

Άρθρο 10

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: εξάλειψη πολλαπλής χρήσης στοιχείων επιλέξιμων για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων

Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η πολλαπλή χρήση στοιχείων επιλέξιμων για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων («πολλαπλός υπολογισμός»), καθώς και οποιαδήποτε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων μεταξύ μελών του ΘΣΠ, πρέπει να εξαλειφονται. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της συμμόρφωσης με αυτή την προϋπόθεση, οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη εάν:

- α) ο εξωτερικός ελεγκτής που είναι υπεύθυνος για τον έλεγχο της ενοποιημένης ή συνολικής χρηματοοικονομικής έκθεσης μπορεί να επιβεβαιώσει ότι οι εν λόγω πρακτικές έχουν εξαλειφθεί·
- β) τυχόν συναλλαγές των μελών έχουν οδηγήσει σε αθέμιτη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων σε μεμονωμένο, υποενοποιημένο ή ενοποιημένο επίπεδο.

Άρθρο 11

Άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: ευρεία συμμετοχή

Όταν αξιολογούν τη συμμόρφωση με την προϋπόθεση του άρθρου 113 παράγραφος 7 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά την οποία το ΘΣΠ πρέπει να βασίζεται στην ευρεία συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων με ως επί το πλείστον ομοιογενή επιχειρησιακή μορφή, οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη:

- α) εάν το ΘΣΠ διαθέτει επαρκή αριθμό μελών (μεταξύ των εν δυνάμει επιλέξιμων προς συμμετοχή ιδρυμάτων) για την κάλυψη μέτρων στήριξης που ενδέχεται να χρειαστεί να εφαρμόσει·
- β) το επιχειρηματικό μοντέλο των μελών, την επιχειρηματική στρατηγική, το μέγεθος, τους πελάτες, τον περιφερειακό χαρακτήρα, τα προϊόντα, τη δομή χρηματοδότησης, τις κατηγορίες σημαντικών κινδύνων, τις συμφωνίες συνεργασίας όσον αφορά τις πωλήσεις και τις συμφωνίες παροχής υπηρεσιών με άλλα μέλη του ΘΣΠ κ.λπ·
- γ) εάν τα διαφορετικά επιχειρηματικά προφίλ των μελών επιτρέπουν την παρακολούθηση και κατάταξη των καταστάσεων κινδύνου τους με βάση τα ομοιόμορφα διατυπωμένα συστήματα που διαθέτει το ΘΣΠ κατά το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- δ) ότι οι τομείς του ΘΣΠ συχνά βασίζονται στη συνεργασία, υπό την έννοια ότι τα κεντρικά ιδρύματα και τα λοιπά εξειδικευμένα ιδρύματα του δικτύου του ΘΣΠ παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες σε άλλα μέλη του ΘΣΠ. Όταν αξιολογεί την ομοιομορφία των επιχειρηματικών προφίλ, η ΕΑΑ θα πρέπει να εξετάζει τον βαθμό στον οποίο οι επιχειρηματικές δραστηριότητες των μελών σχετίζονται με το δίκτυο (προϊόντα και υπηρεσίες που παρέχονται σε τοπικές τράπεζες, παροχή υπηρεσιών σε κοινούς πελάτες, δραστηριότητες στις αγορές κεφαλαίων κ.λπ.).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 12

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων και εφαρμογή

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις ΕΑΑ.
2. Οι ΕΑΑ συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από τις 2 Δεκεμβρίου 2016.

Άρθρο 13

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται στις ΕΑΑ.

Φρανκφούρτη, 4 Νοεμβρίου 2016.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI
