

## I

(Ψηφίσματα, συστάσεις και γνωμοδοτήσεις)

## ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

## ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

της 11ης Δεκεμβρίου 2015

σχετικά με την αναγνώριση και τον καθορισμό των ποσοτών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες

(ΕΣΣΚ/2015/1)

(2016/C 97/01)

ΤΟ ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου<sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 3 παράγραφος 2 στοιχεία β), δ) και στ) και τα άρθρα 16 έως 18,

Έχοντας υπόψη την 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 για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ<sup>(2)</sup>, και ιδίως τα άρθρα 138 και 139,

Έχοντας υπόψη την απόφαση ΕΣΣΚ/2011/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Ιανουαρίου 2011, για τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου<sup>(3)</sup>, και ιδίως το άρθρο 15 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και τα άρθρα 18 έως 20,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η προκυκλική μεγέθυνση των χρηματοπιστωτικών κραδασμών στην πραγματική οικονομία μέσω του τραπεζικού συστήματος και των χρηματοπιστωτικών αγορών αποτελεί ένα από τα πλέον αποσταθεροποιητικά στοιχεία της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης. Η οικονομική κάμψη μετά από μία περίοδο υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης μπορεί να προκαλέσει μεγάλες ζημιές στον τραπεζικό τομέα και να ενεργοποιήσει έναν φαύλο κύκλο. Σε μία τέτοια κατάσταση τα μέτρα που λαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα για την ενίσχυση των ισολογισμών τους είναι δυνατόν να περιορίσουν την παροχή πιστώσεων προς την πραγματική οικονομία, εντείνοντας την οικονομική κάμψη και εξασθενίζοντας περαιτέρω τους ισολογισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (2) Στόχος των αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας είναι η αντιμετώπιση αυτής της προκυκλικής δυναμικής μέσω της ενίσχυσης της ανθεκτικότητας του τραπεζικού τομέα. Οι κανόνες οι οποίοι επιτάσσουν την τήρηση αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας αποτελούν μέρος των νέων παγκόσμιων ρυθμιστικών προτύπων για την τραπεζική κεφαλαιακή επάρκεια (πλαίσιο της Βασιλείας III) που έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (Basel Committee on Banking Supervision — BCBS) τον Δεκέμβριο του 2010 και εφαρμοστεί από την Ένωση με την οδηγία 2013/36/ΕΕ. Με την αύξηση των ποσοτών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας οι εντεταλμένες δημόσιες αρχές ή φορείς μπορούν να απαιτούν από τον τραπεζικό τομέα να δημιουργεί πρόσθετα κεφάλαια σε περιόδους αυξημένων κινδύνων σε επίπεδο συστήματος λόγω υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης. Όταν υλοποιούνται τέτοιοι κίνδυνοι, οι αρχές μπορούν να ορίζουν χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας και να επιτρέπουν τη χρησιμοποίηση των εν λόγω αποθεμάτων πρόσθετου κεφαλαίου για την απορρόφηση απροσδόκητων ζημιών. Αυτό επιτρέπει στον τραπεζικό τομέα να συνεχίζει την παροχή πιστώσεων στην πραγματική οικονομία και να συμμορφώνεται με τις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 1.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

<sup>(3)</sup> ΕΕ C 58 της 24.2.2011, σ. 4.

- (3) Ο διασυνοριακός δανεισμός προσδίδει διεθνή διάσταση στην εφαρμογή των αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα του τραπεζικού τομέα ενός κράτους μέλους σε τρίτη χώρα μπορούν να προκαλούν ζημιές. Οι ζημιές αυτές θα μπορούσαν να είναι σημαντικές, αν η τρίτη χώρα στην οποία ο ως άνω εγχώριος τραπεζικός τομέας έχει σημαντικά χρηματοδοτικά ανοίγματα εισέλθει σε οικονομική ύφεση μετά από μία περίοδο υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης.
- (4) Στόχος του πλαισίου της Βασιλείας III για τα αντικυκλικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας είναι η αποτύπωση της ως άνω διεθνούς διάστασης. Ειδικότερα, σύμφωνα με το πλαίσιο αυτό, κάθε χώρα θα πρέπει να αναγνωρίζει τα ποσοστά αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας της άλλης. Αν η αρχή μιας χώρας αυξήσει το ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για να προστατεύσει τον εγχώριο τραπεζικό τομέα της από την υπέρμετρη πιστωτική επέκταση, οι αρχές των άλλων χωρών θα πρέπει να εφαρμόσουν το ίδιο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας στα χρηματοδοτικά ανοίγματα των εγχώριων τραπεζών τους στη χώρα αυτή. Σύμφωνα με το ίδιο πλαίσιο, οι τράπεζες υπολογίζουν τις απαιτήσεις αποθεμάτων ασφαλείας με βάση τη γεωγραφική θέση των χρηματοδοτικών τους ανοιγμάτων. Το πλαίσιο της Βασιλείας III προβλέπει την υποχρεωτική αμοιβαιότητα σε επίπεδο χωρών για ποσοστά αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας έως 2,5 %, με την επιφύλαξη των μεταβατικών διατάξεων. Εφαρμοζόμενη με συνεπή τρόπο σε όλες τις χώρες, η εν λόγω αμοιβαιότητα θα βοηθήσει στην προστασία του τραπεζικού συστήματος κάθε χώρας από κινδύνους που συνδέονται με την υπέρμετρη πιστωτική επέκταση σε άλλες χώρες.
- (5) Δεδομένου ότι τα πρότυπα της BCBS δεν είναι νομικά δεσμευτικά, ενδέχεται οι διάφορες χώρες του κόσμου να μην εφαρμόζουν τα αντικυκλικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας με τον ίδιο τρόπο. Ενδέχεται να καθυστερούν την εφαρμογή τους ή να μην τα εφαρμόζουν καθόλου. Σε επίπεδο Ένωσης το άρθρο 136 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι εντεταλμένες αρχές καθορίζουν τα ποσοστά αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για εγχώρια χρηματοδοτικά ανοίγματα. Περαιτέρω καθοδήγηση σχετικά με τον καθορισμό των εν λόγω ποσοστών σύμφωνα με τις επιταγές του άρθρου 135 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ παρέχει η σύσταση ΕΣΣΚ/2014/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου<sup>(1)</sup>. Στην Ένωση έχει επομένως θεσπιστεί ένα κοινό νομικό πλαίσιο προς εξισορρόπηση της υφιστάμενης τάσης υπέρ της αδράνειας, ο δε τριμηνιαίος καθορισμός των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για εγχώρια χρηματοδοτικά ανοίγματα θα είναι υποχρεωτικός από το 2016. Ωστόσο, παραμένει αβέβαιο αν και σε ποιο βαθμό θα εφαρμόζουν τα αντικυκλικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας τρίτες χώρες που δεν είναι μέλη της BCBS.
- (6) Οι εντεταλμένες αρχές διαθέτουν εξουσίες για τη νομική προστασία των οικείων τραπεζικών τομέων από κινδύνους που προκύπτουν από την υπέρμετρη πιστωτική επέκταση σε τρίτες χώρες. Συγκεκριμένα, σε ορισμένες περιπτώσεις το άρθρο 139 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ επιτρέπει στις εντεταλμένες αρχές κράτους μέλους να καθορίζουν ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτη χώρα, το οποίο υποχρεούται να εφαρμόζει κάθε ίδρυμα που έχει αδειοδοτηθεί στο εν λόγω κράτος μέλος προκειμένου να υπολογίζει ειδικά το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας του. Μία εντεταλμένη αρχή μπορεί να ενεργεί σε περιπτώσεις στις οποίες το ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας δεν έχει καθοριστεί και δεν έχει δημοσιευτεί από την οικεία αρχή της τρίτης χώρας για την εν λόγω τρίτη χώρα ή αν θεωρεί ότι το ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που έχει καθοριστεί από την οικεία αρχή της τρίτης χώρας για την εν λόγω τρίτη χώρα δεν επαρκεί για την προστασία των εγχώριων τραπεζικών συστημάτων των κρατών μελών από πιθανές ζημιές που συνδέονται με την υπέρμετρη πιστωτική επέκταση στην εν λόγω τρίτη χώρα.
- (7) Αν δεν γίνει συντονισμένα, ο καθορισμός των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες μπορεί να οδηγήσει σε διαφορετικές κεφαλαιακές απαιτήσεις εντός της Ένωσης για χρηματοδοτικά ανοίγματα στην ίδια τρίτη χώρα και για τους ίδιους κινδύνους. Κατά την ανάλυση των εξελίξεων σε μία τρίτη χώρα οι εντεταλμένες αρχές θα μπορούσαν να καταλήξουν σε διαφορετικά συμπεράσματα ως προς το αν η πιστωτική επέκταση στη χώρα αυτή είναι ή δεν είναι υπέρμετρη και αν θάξει το τραπεζικό της σύστημα σε κίνδυνο ο οποίος θα πρέπει να μετριαστεί. Ακόμη και αν οι εντεταλμένες αρχές καταλήξουν στην ίδια αξιολόγηση κινδύνου, μπορεί να καταλήξουν σε διαφορετικά συμπεράσματα ως προς το επίπεδο του κατάλληλου ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που θα ήταν απαραίτητο για την άμβλυνση του κινδύνου.
- (8) Αν δεν γίνει συντονισμένα, και η αναγνώριση των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες μπορεί να οδηγήσει σε διαφορετικές κεφαλαιακές απαιτήσεις εντός της Ένωσης. Το δικαίωμα της Ένωσης απαιτεί την αναγνώριση ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που έχουν καθοριστεί από άλλες εντεταλμένες αρχές ή από οικείες αρχές τρίτων χωρών για ποσοστά έως 2,5 %, με την επιφύλαξη των μεταβατικών διατάξεων που ισχύουν για τα έτη 2016 έως 2019, όπως ορίζει το άρθρο 160 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ενώ σύμφωνα με τη σύσταση ΕΣΣΚ/2014/1 οι εντεταλμένες αρχές θα πρέπει να αναγνωρίζουν γενικά τα ποσοστά αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας πέραν των υποχρεωτικών επιπέδων, αυτό ισχύει μόνο για ποσοστά αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που έχουν καθοριστεί από εντεταλμένες αρχές άλλων χωρών της Ένωσης και όχι για εκείνα που έχουν καθοριστεί από οικείες αρχές τρίτων χωρών για τις τρίτες χώρες. Αυτό σημαίνει ότι ο τρόπος με τον οποίο αναγνωρίζονται τα ποσοστά αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που έχουν καθοριστεί από τις οικείες αρχές τρίτων χωρών μπορεί να διαφέρει μεταξύ των χωρών της Ένωσης. Ειδικότερα, πριν από το 2019 ορισμένες εντεταλμένες αρχές μπορούν να επιλέξουν να εφαρμόσουν τις μεταβατικές διατάξεις, ενώ κάποιες άλλες μπορούν να επιλέξουν να αποκλίνουν από αυτές. Επιπλέον, από το 2019 ορισμένες εντεταλμένες αρχές μπορούν να επιλέξουν να αναγνωρίσουν εκουσία τα ποσοστά αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας άνω του 2,5 %, σε αντίθεση με κάποιες άλλες.

(1) Σύσταση ΕΣΣΚ/2014/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 18ης Ιουνίου 2014, σχετικά με καθοδήγηση για τον καθορισμό των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας (ΕΕ C 293 της 2.9.2014, σ. 1).

- (9) Η εφαρμογή διαφορετικών κεφαλαιακών απαιτήσεων εντός της Ένωσης για χρηματοδοτικά ανοίγματα στην ίδια τρίτη χώρα θα ήταν κατά κανόνα ανεπιθύμητη, καθώς θα υπονόμει την ισοτιμία των όρων ανταγωνισμού στην Ένωση και θα επέτρεπε την εκδήλωση φαινομένων καταχρηστικής επιλογής ευνοϊκότερου πλαισίου προληπτικής εποπτείας («κανονιστικό αρμπιτράζ»). Τα πιστωτικά ιδρύματα χωρών της Ένωσης στις οποίες εφαρμόζεται χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε συγκεκριμένη τρίτη χώρα από εκείνο που εφαρμόζεται σε άλλες χώρες της Ένωσης θα αποκτούσαν κίνητρο να αυξήσουν το μερίδιό τους στην αγορά αυξάνοντας τον δανεισμό τους προς την εν λόγω τρίτη χώρα. Μία τέτοια αύξηση του δανεισμού θα μπορούσε να οδηγήσει σε μεγάλα, συγκεντρωμένα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων ορισμένης χώρας σε μία τρίτη χώρα. Εν τέλει, η ως άνω απουσία ισότιμων όρων ανταγωνισμού και η συνακόλουθη δημιουργία κινήτρων υπέρ του κανονιστικού αρμπιτράζ θα μπορούσαν να αποτελέσουν απειλή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Ένωσης.
- (10) Ο ρόλος του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) συνίσταται στην εξασφάλιση της κατά κανόνα εφαρμογής, σε σχέση με συγκεκριμένη τρίτη χώρα, των ίδιων ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες σε ολόκληρη την Ένωση. Εν προκειμένω το ΕΣΣΚ έχει ρητή εντολή να επιτευχθεί συνοχή σύμφωνα με το άρθρο 139 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Το ΕΣΣΚ θεωρεί ότι μπορεί να διεκπεραιώσει καλύτερα αυτή την εντολή προάγοντας σε επίπεδο Ένωσης μία συνεκτική προσέγγιση της αναγνώρισης και του καθορισμού των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες.
- (11) Η παρούσα σύσταση αποσκοπεί στη διασφάλιση της κατά κανόνα εφαρμογής, σε επίπεδο Ένωσης, του ίδιου ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε συγκεκριμένη τρίτη χώρα. Καλύπτει: α) την αναγνώριση από τις εντεταλμένες αρχές του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που έχει καθοριστεί από την οικεία αρχή τρίτης χώρας για την εν λόγω τρίτη χώρα· β) τον καθορισμό από τις εντεταλμένες αρχές ενός ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτη χώρα· γ) τον καθορισμό από τις εντεταλμένες αρχές χαμηλότερου ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας, όταν μειώνονται ή υλοποιούνται κίνδυνοι σε συγκεκριμένη τρίτη χώρα· και δ) την κοινοποίηση του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτη χώρα από τις εντεταλμένες αρχές.
- (12) Η σύσταση Α αποσκοπεί στη διασφάλιση της κατά κανόνα αναγνώρισης από τις εντεταλμένες αρχές του ίδιου ποσοστού αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας που έχει καθοριστεί από συγκεκριμένη αρχή τρίτης χώρας για την εν λόγω τρίτη χώρα. Για να το επιτύχει αυτό, εκκινεί από την προβλεπόμενη στο δίκαιο της Ένωσης απαίτηση πλήρους αναγνώρισης ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας έως 2,5 %, με την επιφύλαξη των μεταβατικών ρυθμίσεων. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να συντονίζουν την αναγνώριση των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας άνω του 2,5 % μέσω του ΕΣΣΚ. Σε μία τέτοια περίπτωση το ΕΣΣΚ θα εκδίδει σύσταση για την παροχή καθοδήγησης στις εντεταλμένες αρχές σχετικά με το εάν και κατά πόσο θα πρέπει να αναγνωριστεί το υψηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που έχει καθοριστεί από ορισμένη τρίτη χώρα. Ενώ ο καθορισμός ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας από τρίτες χώρες που είναι μέλη της BCBS θα παρακολουθείται από τη γραμματεία του ΕΣΣΚ, οι εντεταλμένες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ όταν μία τρίτη χώρα που δεν είναι μέλος της BCBS καθορίζει ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας άνω του 2,5 %. Συνιστάται περαιτέρω στις εντεταλμένες αρχές να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ, όταν δεν είναι βέβαιες αν συγκεκριμένο μέτρο που έχει υιοθετήσει τρίτη χώρα θα πρέπει να αναγνωριστεί ως αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ. Σε τέτοιες περιπτώσεις το ΕΣΣΚ θα εκδίδει σύσταση για την παροχή καθοδήγησης.
- (13) Η σύσταση Β αποσκοπεί να διασφαλίσει ότι κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους για τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε συγκεκριμένη τρίτη χώρα οι εντεταλμένες αρχές καθορίζουν το ποσοστό αυτό στο ίδιο επίπεδο. Οι εντεταλμένες αρχές καλούνται να ασκούν τις αρμοδιότητές τους κατά το άρθρο 139 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ειδικότερα, αυτές θα πρέπει να εξακριβώνουν σε ποιες τρίτες χώρες έχει σημαντικά χρηματοδοτικά ανοίγματα το τραπεζικό σύστημα της χώρας τους. Επιπλέον, θα πρέπει να παρακολουθούν τις εξελίξεις σε αυτές τις τρίτες χώρες με σκοπό τον εντοπισμό ενδείξεων υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης. Αν οι εντεταλμένες αρχές εντοπίζουν τέτοιες ενδείξεις σε μία από τις τρίτες χώρες που παρακολουθούν και θεωρούν ότι απαιτείται ο καθορισμός ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς την εν λόγω τρίτη χώρα, θα πρέπει να ενημερώνουν του ΕΣΣΚ. Αν το ΕΣΣΚ θεωρεί ότι απαιτείται ο συντονισμός μέτρων άμβλυσης σε ολόκληρη την Ένωση, θα εκδίδει σύσταση προς τις εντεταλμένες αρχές σχετικά με τον καθορισμό του κατάλληλου ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τη συγκεκριμένη τρίτη χώρα.
- (14) Η σύσταση Γ αποσκοπεί να διασφαλίσει ότι, όταν ο καθορισμός χαμηλότερου ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε συγκεκριμένη τρίτη χώρα δικαιολογείται λόγω της μείωσης ή υλοποίησης των κινδύνων, εφαρμόζεται το ίδιο, χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας σε ολόκληρη την Ένωση. Για τον σκοπό αυτό συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να ακολουθούν κατά τον καθορισμό χαμηλότερου ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε συγκεκριμένη τρίτη χώρα την ίδια διαδρομή που ακολούθησαν και κατά την αύξηση του εν λόγω ποσοστού. Αυτό σημαίνει ότι αν οι εντεταλμένες αρχές έχουν αναγνωρίσει ή καθορίσει ένα ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτη χώρα σύμφωνα με σύσταση του ΕΣΣΚ, θα πρέπει να συνεργάζονται με το ΕΣΣΚ για τον καθορισμό του κατάλληλου επιπέδου ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα στην εν λόγω τρίτη χώρα, όταν αυτή καθορίζει χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας. Στην περίπτωση αυτή το ΕΣΣΚ θα εκδίδει σύσταση για την παροχή καθοδήγησης στις εντεταλμένες αρχές σχετικά με το κατάλληλο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τη συγκεκριμένη τρίτη χώρα.

αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη τρίτη χώρα. Ενώ ο καθορισμός ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας από τρίτες χώρες που είναι μέλη της BCBS θα παρακολουθείται από το ΕΣΣΚ, οι εντεταλμένες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ όταν μία τρίτη χώρα που δεν είναι μέλος της BCBS καθορίζει χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας. Εφόσον κατόπιν σύστασης του ΕΣΣΚ οι εντεταλμένες αρχές έχουν αναγνωρίσει ή καθορίσει ένα ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτη χώρα, συνιστάται σε αυτές περαιτέρω να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ αν θεωρούν ότι έχουν μειωθεί ή υλοποιούνται οι κίνδυνοι στη συγκεκριμένη χώρα.

- (15) Η σύσταση Δ αποσκοπεί στη διασφάλιση σαφήνειας εντός της Ένωσης κατά την κοινοποίηση των αποφάσεων σχετικά με τα ποσοστά αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες. Αυτό αναμένεται να συνδράμει στη διαχείριση της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης των πολιτών και να διασφαλίσει τη δυνατότητα συντονισμού των ενεργειών μεταξύ των εντεταλμένων αρχών και ενίσχυσης της αξιοπιστίας, υπευθυνότητας και αποτελεσματικότητας της μακροπροληπτικής πολιτικής. Προκειμένου να επιτευχθεί αυτό, κατά τη διαδικασία αναγνώρισης, καθορισμού και μείωσης των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες οι εντεταλμένες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν την ίδια αρχή που προβλέπεται στη σύσταση ΕΣΣΚ/2014/1 για την ανακοίνωση των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για εγχώρια χρηματοδοτικά ανοίγματα.
- (16) Σύμφωνα με το άρθρο 136 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κάθε κράτος μέλος υποχρεούται να ορίσει μία υπεύθυνη δημόσια αρχή ή φορέα για τον καθορισμό και την αναγνώριση ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας. Επίσης, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 (\*) αναθέτει συγκεκριμένα καθήκοντα στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Ειδικότερα, η ΕΚΤ μπορεί να επιβάλλει υψηλότερες απαιτήσεις για τα αντικυκλικά αποθέματα ασφαλείας από αυτές των εθνικών εντεταλμένων αρχών που συμμετέχουν στον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό και έχει όλες τις εξουσίες και τις υποχρεώσεις που έχουν οι εντεταλμένες αρχές βάσει του σχετικού δικαιού της Ένωσης. Αποκλειστικά για τον σκοπό αυτό η ΕΚΤ θεωρείται εντεταλμένη αρχή.
- (17) Οι συστάσεις του ΕΣΣΚ δημοσιεύονται αφού το Συμβούλιο ενημερωθεί για την πρόθεση του γενικού συμβουλίου να προβεί στη δημοσίευσή τους και του παρασχεθεί η δυνατότητα να απαντήσει,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΣΤΑΣΗ:

ΕΝΟΤΗΤΑ 1

ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

#### **Σύσταση Α — Αναγνώριση ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που έχουν καθοριστεί από αρχές τρίτων χωρών**

1. Σε περίπτωση που οικεία αρχή τρίτης χώρας καθορίζει για τη χώρα αυτή ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας άνω του 2,5 %, συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να ενημερώνουν αμέσως το ΕΣΣΚ προκειμένου να ζητούν καθοδήγηση για την ομοιόμορφη αναγνώριση σε ολόκληρη την Ένωση, εκτός εάν το ποσοστό εφαρμόζεται σε χώρα που είναι μέλος της BCBS ή το ΕΣΣΚ έχει ήδη ενημερωθεί σχετικά από άλλη εντεταλμένη αρχή. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα του παραρτήματος Ι της παρούσας σύστασης για να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ.
2. Σε περίπτωση που οι εντεταλμένες αρχές δεν είναι βέβαιες αν συγκεκριμένο μέτρο που έχει ληφθεί από αρχή τρίτης χώρας θα πρέπει να αναγνωριστεί ως ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ, συνιστάται σε αυτές να ενημερώνουν αμέσως το ΕΣΣΚ, εκτός εάν αυτό έχει ήδη ενημερωθεί από άλλη εντεταλμένη αρχή. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα του παραρτήματος Ι της παρούσας σύστασης για να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ.

#### **Σύσταση Β — Καθορισμός ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες**

1. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να προσδιορίζουν τις σημαντικές τρίτες χώρες σε ετήσια βάση. Ο εν λόγω προσδιορισμός θα πρέπει να βασίζεται, χωρίς ωστόσο να περιορίζεται, σε ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τα χρηματοδοτικά ανοίγματα των ιδρυμάτων με εγχώρια άδεια σε τρίτες χώρες. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να υποβάλλουν στο ΕΣΣΚ κατάλογο των εν λόγω σημαντικών τρίτων χωρών κατά το δεύτερο τρίμηνο κάθε έτους, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας σύστασης.
2. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να παρακολουθούν τους κινδύνους από την υπέρμετρη πιστωτική επέκταση στις σημαντικές τρίτες χώρες που προσδιορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 1 τουλάχιστον σε ετήσια βάση, με εξαίρεση τις χώρες που ήδη παρακολουθούνται από το ΕΣΣΚ σύμφωνα με την οδηγία ΕΣΣΚ/2015/3 (\*\*). Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ για τις περιπτώσεις που αποφασίζουν να παρακολουθούν μια σημαντική τρίτη χώρα, επειδή αυτή παρακολουθείται ήδη από το ΕΣΣΚ σύμφωνα με την απόφαση ΕΣΣΚ/2015/3. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας σύστασης για να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ για τις περιπτώσεις αυτές.

(\*) 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 της 29.10.2013, σ. 63).

(\*\*) Το αγγλικό κείμενο διατίθεται στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ ([www.esrb.europa.eu](http://www.esrb.europa.eu)).

3. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ οσάκις θεωρούν ότι η οικεία αρχή τρίτης χώρας θα πρέπει να καθορίσει και να δημοσιεύσει ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για την εν λόγω χώρα ή όταν το επίπεδο του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που έχει καθοριστεί και δημοσιευτεί από την οικεία αρχή τρίτης χώρας για την εν λόγω χώρα δεν θεωρείται επαρκές για την προστασία των εγχώριων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων από τους κινδύνους της υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης στη συγκεκριμένη τρίτη χώρα. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα του παραρτήματος I της παρούσας σύστασης για να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ σχετικά.

### **Σύσταση Γ — Καθορισμός χαμηλότερου ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες**

1. Εάν το ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που καθορίστηκε από την οικεία αρχή τρίτης χώρας έχει αναγνωριστεί βάσει σύστασης του ΕΣΣΚ και η οικεία αρχή της τρίτης χώρας καθορίσει χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας, συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να ενημερώνουν αμέσως το ΕΣΣΚ προκειμένου να ζητούν καθοδήγηση για την ομοιόμορφη αναγνώριση ή τον καθορισμό των νέων χαμηλότερων ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας, εκτός εάν το εν λόγω ποσοστό εφαρμόζεται σε χώρα που είναι μέλος της BCBS ή το ΕΣΣΚ έχει ήδη ενημερωθεί για το νέο χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας από άλλη εντεταλμένη αρχή. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα του παραρτήματος I της παρούσας σύστασης για να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ σχετικά.
2. Αν η οικεία αρχή τρίτης χώρας καθορίσει χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας και το ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που εφαρμόζεται σε χρηματοδοτικά ανοίγματα στην εν λόγω τρίτη χώρα είχε καθοριστεί βάσει σύστασης του ΕΣΣΚ, συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να ενημερώνουν αμέσως το ΕΣΣΚ προκειμένου να ζητούν καθοδήγηση ως προς το αν θα πρέπει να εφαρμοστεί χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας στα χρηματοδοτικά ανοίγματα στην εν λόγω τρίτη χώρα, εκτός εάν το ποσοστό αυτό εφαρμόζεται σε χώρα που είναι μέλος της BCBS ή το ΕΣΣΚ έχει ήδη ενημερωθεί για το νέο χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας από άλλη εντεταλμένη αρχή. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα του παραρτήματος I της παρούσας σύστασης για να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ σχετικά.
3. Αν το ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που εφαρμόζεται σε χρηματοδοτικά ανοίγματα σε μία τρίτη χώρα είχε καθοριστεί βάσει σύστασης του ΕΣΣΚ και ορισμένη εντεταλμένη αρχή θεωρεί ότι οι κίνδυνοι υλοποιούνται ή μειώνονται, συνιστάται στην εν λόγω εντεταλμένη αρχή να ενημερώνει αμέσως το ΕΣΣΚ προκειμένου να ζητεί καθοδήγηση ως προς το αν θα πρέπει να εφαρμοστεί χαμηλότερο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας στα χρηματοδοτικά ανοίγματα στην εν λόγω τρίτη χώρα, εκτός εάν το ΕΣΣΚ έχει ήδη ενημερωθεί από άλλη εντεταλμένη αρχή. Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα του παραρτήματος I της παρούσας σύστασης για να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ.

### **Σύσταση Δ — Ανακοίνωση αποφάσεων σχετικά με την αναγνώριση και τον καθορισμό ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες**

Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να τροποποιούν τις στρατηγικές και τα πλαίσια επικοινωνίας τους που έχουν αναπτυχθεί σύμφωνα με την αρχή 5 της σύστασης Α της ενότητας 1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2014/1, προκειμένου να συμπεριλαμβάνονται οι αποφάσεις αναγνώρισης και καθορισμού ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες.

## ΕΝΟΤΗΤΑ 2

### ΕΦΑΡΜΟΓΗ

#### 1. Ερμηνεία

Για τους σκοπούς της παρούσας σύστασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) «ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας»: νοείται όπως στο άρθρο 128 παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- β) «εντεταλμένη αρχή»: νοείται όπως στη σύσταση ΕΣΣΚ/2014/1·
- γ) «ίδρυμα με εγχώρια άδεια»: ίδρυμα που έχει λάβει άδεια σε κράτος μέλος για το οποίο συγκεκριμένη εντεταλμένη αρχή είναι υπεύθυνη για τον καθορισμό ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας·
- δ) «σημαντικά χρηματοδοτικά ανοίγματα»: χρηματοδοτικά ανοίγματα που δυνητικά θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές ζημιές στα ιδρύματα με εγχώρια άδεια συγκεκριμένης χώρας, επηρεάζοντας αρνητικά τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στη χώρα αυτή·
- ε) «σημαντική τρίτη χώρα»: η τρίτη χώρα στην οποία ιδρύματα με εγχώρια άδεια έχουν σημαντικά χρηματοδοτικά ανοίγματα·
- στ) «οικεία αρχή τρίτης χώρας»: η δημόσια αρχή ή φορέας που είναι υπεύθυνη για τον καθορισμό ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας σε τρίτη χώρα·
- ζ) «τρίτη χώρα»: κάθε χώρα εκτός του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου.

## 2. Κριτήρια συμμόρφωσης

Οι αποδέκτες οφείλουν να κοινοποιούν τις ενέργειες στις οποίες προβαίνουν προς εφαρμογή της παρούσας σύστασης ή να αιτιολογούν επαρκώς τυχόν αδράνειά τους. Οι σχετικές εκθέσεις περιέχουν κατ' ελάχιστον:

- α) πληροφορίες σχετικά με το είδος και το χρονοδιάγραμμα των ενεργειών στις οποίες προβαίνουν·
- β) αξιολόγηση του βαθμού επίτευξης των στόχων της παρούσας σύστασης βάσει των ως άνω ενεργειών·
- γ) λεπτομερή αιτιολόγηση τυχόν αδράνειας ή παρέκκλισης από την παρούσα σύσταση, συμπεριλαμβανομένης τυχόν καθυστέρησης στην υποβολή εκθέσεων.

## 3. Χρονοδιάγραμμα ενεργειών προς εφαρμογή των συστάσεων

1. Οι αποδέκτες παρακαλούνται να κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ, στο Συμβούλιο και στην Επιτροπή τις ενέργειες στις οποίες προβαίνουν προς εφαρμογή της παρούσας σύστασης ή να αιτιολογούν τυχόν αδράνειά τους εντός των προθεσμιών που ορίζονται κατωτέρω.
2. Σύσταση Α — Συνιστάται στις εντεταλμένες αρχές να εφαρμόσουν τη σύσταση Α σημεία 1 και 2 αμέσως μόλις επέλθει η κατάσταση που προβλέπεται σε αυτή και να υποβάλουν στο ΕΣΣΚ έως την 31η Δεκεμβρίου 2020 έκθεση για την εφαρμογή της.
3. Σύσταση Β — Οι εντεταλμένες αρχές οφείλουν:
  - α) να κοινοποιήσουν στο ΕΣΣΚ έως την 31η Δεκεμβρίου 2016 κατάλογο των κριτηρίων που έχουν θεσπιστεί για την αξιολόγηση της σημασίας των οικείων τρίτων χωρών, προκειμένου να εφαρμόσουν τη σύσταση Β σημείο 1·
  - β) να εφαρμόσουν τη σύσταση Β σημείο 1 αμέσως μόλις επέλθει η κατάσταση που προβλέπεται σε αυτή και να υποβάλουν στο ΕΣΣΚ έως την 31η Δεκεμβρίου 2020 έκθεση για την εφαρμογή της·
  - γ) να υποβάλουν στο ΕΣΣΚ έως την 31η Δεκεμβρίου 2016 έκθεση σχετικά με τον τρόπο παρακολούθησης των κινδύνων από την υπέρμετρη πιστωτική επέκταση σε σημαντικές τρίτες χώρες για τους σκοπούς της εφαρμογής της σύστασης Β σημείο 2·
  - δ) να εφαρμόσουν τη σύσταση Β σημείο 3 αμέσως μόλις επέλθει η κατάσταση που προβλέπεται σε αυτή και να υποβάλουν στο ΕΣΣΚ έως την 31η Δεκεμβρίου 2020 έκθεση για την εφαρμογή της.
4. Σύσταση Γ — Οι εντεταλμένες αρχές οφείλουν να εφαρμόσουν τη σύσταση Γ σημεία 1, 2 και 3 αμέσως μόλις επέλθει η κατάσταση που προβλέπεται σε αυτή και να υποβάλουν στο ΕΣΣΚ έως την 31η Δεκεμβρίου 2020 έκθεση για την εφαρμογή της.
5. Σύσταση Δ — Οι εντεταλμένες αρχές οφείλουν να υποβάλουν στο ΕΣΣΚ έως την 31η Δεκεμβρίου 2016 έκθεση για την εφαρμογή της σύστασης Δ.
6. Το γενικό συμβούλιο αποφασίζει πότε απαιτείται αναθεώρηση ή επικαιροποίηση της παρούσας σύστασης με γνώμονα την εμπειρία όσον αφορά τον καθορισμό και την αναγνώριση των ποσοστών αποθεμάτων ασφαλείας για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ ή τις εξελίξεις όσον αφορά τις διεθνώς συμφωνημένες πρακτικές.

## 4. Παρακολούθηση και αξιολόγηση

- α) Η γραμματεία του ΕΣΣΚ:
  - i) παρέχει συνδρομή στους αποδέκτες, μεταξύ άλλων διευκολύνοντας τη συντονισμένη υποβολή εκθέσεων, παρέχοντας σχετικά υποδείγματα και διευκρινίζοντας, όπου κρίνεται απαραίτητο, τη διαδικασία και το χρονοδιάγραμμα για τη συμμόρφωση·
  - ii) ελέγχει τη συμμόρφωση των αποδεκτών, μεταξύ άλλων παρέχοντας τη συνδρομή της κατόπιν αιτήματός τους, και υποβάλλει αναφορά συμμόρφωσης στο γενικό συμβούλιο.
- β) Το γενικό συμβούλιο αξιολογεί τις ενέργειες και τις αιτιολογίες που αναφέρουν οι αποδέκτες και αποφασίζει αν η παρούσα σύσταση έχει τηρηθεί ή όχι και αν οι αποδέκτες αιτιολόγησαν ή όχι επαρκώς την αδράνειά τους.

Φρανκφούρτη, 11 Δεκεμβρίου 2015.

Ο Πρόεδρος του ΕΣΣΚ

Mario DRAGHI

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## ESRB TEMPLATE FOR RECOGNITION OR SETTING OF COUNTERCYCLICAL BUFFER RATES

[NAME OF THE THIRD COUNTRY]

<b>COMMUNICATING AUTHORITY</b>	[NAME OF THE DESIGNATED AUTHORITY]
<b>DESCRIPTION OF COUNTERCYCLICAL CAPITAL BUFFER MEASURE</b>	<p>Please describe the countercyclical capital buffer measure that is the subject matter of this communication as well as the countercyclical buffer rate that was set by the relevant third-country authority.</p> <p>(Example: countercyclical buffer rate set at 0,625 % in THIRD COUNTRY XYZ with an implementation date of DD/MM/YYYY)</p>
<b>PURPOSE OF COMMUNICATION</b>	<p><input type="checkbox"/> Recognition of a countercyclical buffer rate set by a relevant third-country authority in excess of 2,5 %, as provided in Recommendation A(1)</p> <p><input type="checkbox"/> Recognition of a countercyclical buffer rate set by a relevant third-country authority when it is unclear whether or not it can be recognised under the Union framework, as provided in Recommendation A(2)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting of a countercyclical buffer rate for exposures to a third country in the event of inaction/insufficient action by the relevant third-country authority, as provided in Recommendation B(3)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting of a countercyclical buffer rate for exposures to a third country that is higher than the countercyclical buffer rate set by the relevant third-country authority, as provided in Recommendation B(3)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting or recognition of a countercyclical buffer rate at a lower rate by the relevant third-country authority when an ESRB recommendation had already been issued for recognition of the previous rate, as provided in Recommendation C(1)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting or recognition of a countercyclical buffer rate at a lower rate by the relevant third-country authority when an ESRB recommendation had already been issued for setting a rate for exposures to that third country, as provided in Recommendation C(2)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting of a countercyclical buffer rate for exposures to a third country at a rate lower than the previous rate already established by an ESRB recommendation and where there are signs of risks from excessive credit growth materialising or abating, as provided in Recommendation C(3).</p>
<b>HAS THE DESIGNATED AUTHORITY OF THE THIRD COUNTRY ASKED FOR RECOGNITION?</b>	<p><input type="checkbox"/> YES</p> <p><input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> DO NOT KNOW</p> <p><input type="checkbox"/> N/A</p>
<b>DESIRED TIMEFRAME FOR THE ESRB TO REACH A DECISION</b>	
<b>OTHER RELEVANT INFORMATION</b>	
<b>CONTACT DETAILS OF THE AUTHORITY</b>	Please provide an e-mail address and telephone number for the relevant contact in your institution.

The designated authority representing a Union jurisdiction should notify/inform the ESRB by sending the completed template to [notifications@esrb.europa.eu](mailto:notifications@esrb.europa.eu)

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

**ESRB TEMPLATE TO IDENTIFY  
MATERIAL THIRD COUNTRIES FOR  
[NAME OF THE UNION JURISDICTION]**

<b>NOTIFYING AUTHORITY</b>	
<b>MATERIAL THIRD COUNTRIES</b>	
<b>METHODOLOGY USED FOR IDENTIFYING A MATERIAL THIRD COUNTRY</b>	<p><i>Please describe the methodology used pursuant to Articles 3 and 4 of Decision ESRB/2015/3</i></p> <p>[COUNTRY 1] – ___%</p> <p>[...] – ___%</p> <p>[COUNTRY ...N] – ___%</p>
<b>MATERIAL THIRD COUNTRIES NOT BEING MONITORED</b>	<p><i>Please provide details of cases where the notifying authority decided not to monitor a material third country because the ESRB is already monitoring it pursuant to Decision ESRB/2015/3</i></p> <p>[COUNTRY 1]</p>
<b>OTHER RELEVANT INFORMATION USED TO IDENTIFY A MATERIAL THIRD COUNTRY</b>	
<b>CONTACT DETAILS AT THE NOTIFYING AUTHORITY</b>	<p><i>Please provide an e-mail address and telephone number for the relevant contact in your institution.</i></p>

The designated authority representing a Union jurisdiction should notify the ESRB by sending the completed template to [notifications@esrb.europa.eu](mailto:notifications@esrb.europa.eu)

This information should be provided annually during the second quarter of the year.

\_\_\_\_\_