

ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

της 11ης Δεκεμβρίου 2015

σχετικά με την αξιολόγηση της σημασίας των τρίτων χωρών για το τραπεζικό σύστημα της Ένωσης αναφορικά με την αναγνώριση και τον καθορισμό των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας

(ΕΣΣΚ/2015/3)

(2016/C 97/11)

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 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 3 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) και το άρθρο 15,

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⁽²⁾, και ιδίως το άρθρο 138,

Έχοντας υπόψη τον εκτελεστικό κανονισμό (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⁽³⁾, και ιδίως τα παραρτήματα Ι και ΙΙ,

Έχοντας υπόψη την απόφαση ΕΣΣΚ/2015/2 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 21ης Ιουλίου 2015, σχετικά με την παροχή και συλλογή πληροφοριών για τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ένωση και την κατάργηση της απόφασης ΕΣΣΚ/2011/6⁽⁴⁾,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) είναι υπεύθυνο για την άσκηση μακροπροληπτικής επίβλεψης, διά της οποίας συμβάλλει στην πρόληψη ή στον μετριασμό των συστημικών κινδύνων εντός της Ένωσης.
- (2) Για την εκπλήρωση των καθηκόντων του το ΕΣΣΚ πρέπει να αξιολογεί τους μακροπροληπτικούς κινδύνους που απορρέουν από τις εξελίξεις στο εσωτερικό της Ένωσης και σε τρίτες χώρες. Τέτοιοι κίνδυνοι θα μπορούσαν να προκύψουν από διασυστορικά ανοίγματα του τραπεζικού συστήματος της Ένωσης σε τρίτες χώρες, τα οποία θα μπορούσαν να λειτουργήσουν ως διαύλος μετάδοσης των κινδύνων αυτών στην Ένωση. Ειδικότερα, η υπέρμετρη πιστωτική επέκταση σε ορισμένη τρίτη χώρα, εφόσον δεν αντιμετωπίζεται με τη λήψη μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής από την ίδια, θα μπορούσε να οδηγήσει σε μεγάλες απώλειες για τον τραπεζικό τομέα της Ένωσης και, εντέλει, να αποτελέσει απειλή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στο εσωτερικό της Ένωσης.
- (3) Το άρθρο 138 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ παρέχει στο ΕΣΣΚ ειδική εντολή για την αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από την υπέρμετρη πιστωτική επέκταση σε τρίτες χώρες. Συγκεκριμένα, όταν θεωρούνται ανεπαρκείς οι ενέργειες των αρχών τρίτης χώρας, το ΕΣΣΚ μπορεί να αναλαμβάνει δράση για την προστασία του τραπεζικού τομέα της Ένωσης από τους συγκεκριμένους κινδύνους στη χώρα αυτή. Το ΕΣΣΚ μπορεί ιδίως, εκδίδοντας σύσταση, να παρέχει καθοδήγηση στις ενταταμένες αρχές εντός της Ένωσης σχετικά με το κατάλληλο ποσοστό αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για τα ανοίγματα σε τρίτες χώρες.
- (4) Η διεκπεραίωση της ως άνω εντολής προϋποθέτει τον προσδιορισμό των τρίτων χωρών στις οποίες έχει ουσιώδη ανοίγματα το τραπεζικό σύστημα της Ένωσης (εφεξής οι «σημαντικές τρίτες χώρες»). Ο αντίκτυπος που μπορεί να έχει στο τραπεζικό σύστημα της Ένωσης η υπέρμετρη πιστωτική επέκταση σε ορισμένη τρίτη χώρα εξαρτάται από το μέγεθος και τη φύση του ανοίγματος στη χώρα αυτή τραπεζών που εδρεύουν στην Ένωση. Δεδομένου ότι το ΕΣΣΚ δεν έχει τη δυνατότητα παρακολούθησης των εξελίξεων σε όλες τις τρίτες χώρες παγκοσμίως, θεωρεί ότι μπορεί να διεκπεραιώσει καλύτερα την εντολή του κατά το άρθρο 138 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ παρακολουθώντας μόνον τις τρίτες χώρες στις οποίες τα ανοίγματα του τραπεζικού συστήματος της Ένωσης είναι σημαντικά, με σκοπό τον εντοπισμό ενδείξεων υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης.

⁽¹⁾ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 1.

⁽²⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

⁽³⁾ ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1.

⁽⁴⁾ ΕΕ C 394 της 27.11.2015, σ. 4.

- (5) Για να προσδιορίσει τις σημαντικές τρίτες χώρες το ΕΣΣΚ προτίθεται να χρησιμοποιεί τα εποπτικά δεδομένα που συλλέγει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) σύμφωνα με την απόφαση EBA/DC/2015/130 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 23ης Σεπτεμβρίου 2015 ⁽¹⁾. Η απόφαση EBA/DC/2015/130 παρέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε όλες τις τρίτες χώρες παγκοσμίως, τα οποία αποτυπώνονται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο ενός δείγματος που περιλαμβάνει τις 191 μεγαλύτερες τράπεζες της Ένωσης. Αν και τα δεδομένα δεν περιέχουν στοιχεία για ανοίγματα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και δεν καλύπτουν όλες τις τράπεζες της Ένωσης, το ΕΣΣΚ θεωρεί ότι αρκούν για τον προσδιορισμό των σημαντικών τρίτων χωρών. Η εστίαση στα ανοίγματα στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο θεωρείται επαρκής, διότι αυτά αντιπροσωπεύουν την πλειονότητα των ανοιγμάτων. Επιπλέον, οι συμφωνίες συμψηφισμού και η χρήση, μεταξύ άλλων, παραγών και αρνητικών θέσεων καθιστούν δυσχερή την απόδοση ενός ανοίγματος στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών σε συγκεκριμένη τρίτη χώρα. Η εστίαση σε ένα δείγμα που περιλαμβάνει τις μεγαλύτερες τράπεζες θεωρείται επαρκής, διότι οι τράπεζες αυτές τείνουν να έχουν τον μεγαλύτερο όγκο διασυννοριακών δραστηριοτήτων και είναι, ως εκ τούτου, εκείνες που θα επηρεαστούν περισσότερο, εάν δεν αντιμετωπιστεί η υπέρμετρη πιστωτική επέκταση σε ορισμένη τρίτη χώρα. Το 2014 οι 191 τράπεζες του δείγματος αντιπροσώπευαν περίπου το 92 % του συνολικού ενεργητικού του τραπεζικού συστήματος της Ένωσης. Δεδομένου ότι για τον προσδιορισμό των σημαντικών τρίτων χωρών το ΕΣΣΚ δεν χρειάζεται δεδομένα για τα ανοίγματα ανά τράπεζα, προτίθεται να ζητεί από την EAT τα δεδομένα που συλλέγονται σύμφωνα με την απόφαση EBA/DC/2015/130 σε συγκεντρωτικό επίπεδο ανά χώρα. Τα εν λόγω αιτήματα δεδομένων διέπονται από την απόφαση ΕΣΣΚ/2015/2.
- (6) Το ΕΣΣΚ θα προσδιορίζει τις σημαντικές τρίτες χώρες με βάση τρεις ποσοτικούς δείκτες ανοιγμάτων: στοιχεία ενεργητικού σταθμισμένα βάσει κινδύνου, αρχικό άνοιγμα και ανοίγματα σε αθέτηση σε σχέση με τρίτες χώρες. Κύριος σκοπός της χρήσης σειράς ποσοτικών δεικτών είναι να αποτυπωθεί μία ολοκληρωμένη εικόνα της φύσης των ανοιγμάτων σε τρίτες χώρες. Η εστίαση αποκλειστικά σε στοιχεία ενεργητικού σταθμισμένα βάσει κινδύνου θα μπορούσε να οδηγήσει σε μία κατάσταση όπου δεν θα εξετάζονταν δρόντως σημαντικά ανοίγματα με χαμηλό συντελεστή στάθμισης κινδύνου. Αυτό δεν ισχύει στην περίπτωση του αρχικού ανοίγματος, το οποίο αποτυπώνει το μέγεθος των ανοιγμάτων πριν από την εφαρμογή συντελεστών στάθμισης κινδύνου. Τέλος, τα ανοίγματα σε αθέτηση αποσκοπούν στην αποτύπωση των ανοιγμάτων που ενέχουν μεγαλύτερο πιστωτικό κίνδυνο για τις τράπεζες.
- (7) Το ΕΣΣΚ συνήθως προσδιορίζει μια τρίτη χώρα ως σημαντική, όταν τα ανοίγματα του τραπεζικού συστήματος της Ένωσης στην εν λόγω τρίτη χώρα αντιστοιχούν σε ποσοστό 1 % ή μεγαλύτερο για τουλάχιστον έναν από τους ως άνω ποσοτικούς δείκτες. Σε σύγκριση με τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, τα επίπεδα των ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών τείνουν να είναι μικρότερα σε σχέση με τα περιουσιακά τους στοιχεία. Αυτό σημαίνει ότι, ακόμη και στην περίπτωση ανοίγματος που μπορεί να φαίνεται μικρό σε σύγκριση με το μέγεθος του ισολογισμού τράπεζας, οι απώλειες μπορούν να αγγίξουν επίπεδα που απειλούν ή/και δημιουργούν στο κοινό αμφιβολία για τη φερεγγυότητά της. Η κατάσταση αυτή θα απαιτούσε τη θέσπιση ενός χαμηλού κατώτατου ορίου, καθώς οι δυσμενείς εξελίξεις σε ορισμένη τρίτη χώρα θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά την κεφαλαιακή θέση των τραπεζών. Την ίδια στιγμή, το όριο που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των σημαντικών τρίτων χωρών δεν θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τρίτες χώρες στις οποίες μόνο ένα κράτος μέλος έχει ανοίγματα, εκτός αν τα ανοίγματα είναι αρκετά μεγάλα, ώστε να αποτελούν κίνδυνο όχι μόνο για το συγκεκριμένο κράτος μέλος αλλά για την Ένωση. Προς ελαχιστοποίηση του κινδύνου επέλευσης τέτοιων καταστάσεων θα πρέπει να καθοριστεί ένα υψηλό όριο, το οποίο να διασφαλίζει ότι αποτυπώνονται μόνο τα μεγαλύτερα ανοίγματα σε όλα τα κράτη μέλη. Το ΕΣΣΚ θεωρεί ότι ένα όριο 1 % του συνόλου των ανοιγμάτων επιτυγχάνει τη σωστή ισορροπία μεταξύ των δύο παραπάνω επιθυμητών αποτελεσμάτων.
- (8) Το ΕΣΣΚ θα καταρτίσει κατάλογο των σημαντικών τρίτων χωρών, τον οποίο θα επικαιροποιεί ετησίως με βάση κριτήρια που διέπουν την προσθήκη χωρών σε αυτόν και τη διαγραφή τους από αυτόν. Τα τραπεζικά ανοίγματα εξελίσσονται με την πάροδο του χρόνου, αντανακλώντας τόσο κυκλικές όσο και διαρθρωτικές εξελίξεις στην οικονομική και χρηματοπιστωτική ενοποίηση σε παγκόσμιο επίπεδο. Η διαδικασία προσδιορισμού των σημαντικών τρίτων χωρών πρέπει να αποτυπώνει αυτή την εξέλιξη. Έχουν οριστεί προς τούτο κριτήρια που διέπουν τις προσθήκες και διαγραφές σε σχέση με τον κατάλογο σημαντικών τρίτων χωρών. Τα κριτήρια αυτά έχουν σχεδιαστεί να είναι: α) συντηρητικά, υπό την έννοια ότι μία τρίτη χώρα θα προστίθεται στον κατάλογο ευκολότερα από ό,τι θα διαγράφεται από αυτόν· και β) διαφανή, υπό την έννοια ότι θα βασίζονται σε απλούς κανόνες. Επιπλέον, το ΕΣΣΚ μπορεί να ασκεί διακριτική ευχέρεια κατά τον προσδιορισμό τρίτης χώρας ως σημαντικής για τον τραπεζικό τομέα της Ένωσης. Αυτό είναι πιθανότερο σε περιπτώσεις που μία τρίτη χώρα πληροί οριακά τα κριτήρια ως προς τη σημασία της.
- (9) Το γενικό συμβούλιο θα καλείται να εγκρίνει κάθε αναθεώρηση του καταλόγου σημαντικών τρίτων χωρών βάσει έγγραφης διαδικασίας. Αν υπάρχει αντίρρηση, θα προχωρεί σε ψηφοφορία. Η γραμματεία του ΕΣΣΚ θα καταρτίζει σε ετήσια βάση σχέδιο του καταλόγου σημαντικών χωρών με βάση την εφαρμογή των κριτηρίων προσθήκης και διαγραφής. Η συμβουλευτική τεχνική επιτροπή θα μπορεί, στο πλαίσιο άσκησης διακριτικής ευχέρειας, να τροποποιεί το σχέδιο καταλόγου πριν από την υποβολή του στο γενικό συμβούλιο.
- (10) Οι σημαντικές τρίτες χώρες που προσδιορίζονται σύμφωνα με την παρούσα απόφαση θα παρακολουθούνται από τη γραμματεία του ΕΣΣΚ. Άλλες τρίτες χώρες ενδέχεται να παρακολουθούνται από άλλες χώρες στην Ένωση, ανάλογα με τη σημασία τους για το τραπεζικό σύστημα συγκεκριμένου κράτους μέλους. Η εξειδικευμένη γνώση που αποκτάται με βάση τον πίνακα κινδύνου (Risk Dashboard) και τυχόν παλαιότερη εργασία σχετικά με τα αντικυκλικά αποθέματα ασφαλείας θα χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των πλέον κατάλληλων δεικτών για τον έγκαιρο εντοπισμό περιπτώσεων υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης.

⁽¹⁾ Απόφαση EBA/DC/2015/130 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 23ης Σεπτεμβρίου 2015, σχετικά με την υποβολή εκθέσεων από τις αρμόδιες αρχές προς την EAT, δημοσιευθείσα στον δικτυακό τόπο της EAT: www.eba.europa.eu

- (11) Σε πρώτη φάση το ΕΣΣΚ έχει προσδιορίσει έξι τρίτες χώρες ως σημαντικές με βάση τα εποπτικά δεδομένα με ημερομηνία αναφοράς την 30ή Ιουνίου 2014. Οι χώρες αυτές είναι η Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Βραζιλίας, η Ειδική Διοικητική Περιοχή Χονγκ Κονγκ της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας, η Λαϊκή Δημοκρατία της Κίνας, η Δημοκρατία της Τουρκίας, η Ρωσική Ομοσπονδία και οι Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής. Κάθε τροποποίηση του καταλόγου σημαντικών τρίτων χωρών θα πρέπει να δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ.
- (12) Η πρώτη αναθεώρηση του καταλόγου σημαντικών τρίτων χωρών, όπως θα έχουν προσδιοριστεί από το ΕΣΣΚ, θα λάβει χώρα το δεύτερο τρίμηνο του 2017 και θα βασίζεται σε εποπτικά δεδομένα με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2016. Αυτό αντανακλά την ανάγκη ύπαρξης επαρκών δεδομένων για την εφαρμογή των κριτηρίων προσθήκης. Λόγω του γεγονότος ότι τα δεδομένα για την εφαρμογή των κριτηρίων διαγραφής θα είναι ανεπαρκή, η πρώτη αναθεώρηση θα εξετάσει μόνον δυνητικές προσθήκες στον κατάλογο.
- (13) Οι επόμενες αναθεωρήσεις του καταλόγου σημαντικών τρίτων χωρών που θα λάβουν χώρα θα βασίζονται σε εποπτικά δεδομένα με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου του εκάστοτε σχετικού ημερολογιακού έτους. Μόλις καθίσταται διαθέσιμα επαρκή δεδομένα για την εφαρμογή των κριτηρίων διαγραφής, οι επόμενες αναθεωρήσεις θα εξετάζουν επίσης δυνητικές διαγραφές από τον κατάλογο σημαντικών τρίτων χωρών,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα απόφαση ορίζει τις διαδικασίες του ΕΣΣΚ για την αξιολόγηση της σημασίας των τρίτων χωρών για τον τραπεζικό τομέα της Ένωσης αναφορικά με την αναγνώριση και τον καθορισμό των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) «ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας»: νοείται όπως στο άρθρο 128 παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- β) «άνοιγμα»: νοείται όπως στο άρθρο 5 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾·
- γ) «παρακολούθηση από τη γραμματεία του ΕΣΣΚ»: η διακυβέρνηση, διατήρηση και τακτική επικαιροποίηση δέσμης δεικτών και ποσοτικών εργαλείων από τη γραμματεία του ΕΣΣΚ για σκοπούς επίσημης δυνητικά υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης σε σημαντικές τρίτες χώρες·
- δ) «τρίτη χώρα»: νοείται όπως στο σημείο 1 στοιχείο ζ) της ενότητας 2 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/1.

Άρθρο 3

Συλλογή δεδομένων

1. Προκειμένου να αξιολογείται ποιες τρίτες χώρες είναι σημαντικές για τον τραπεζικό τομέα της Ένωσης και σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, η γραμματεία του ΕΣΣΚ ζητεί από την ΕΑΤ συγκεντρωτικά εποπτικά δεδομένα, όπως προβλέπεται στο παράρτημα Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, τα οποία συλλέγει η ΕΑΤ σύμφωνα με την απόφαση ΕΒΑ/DC/2015/130.
2. Για να αξιολογηθεί αν ορισμένη τρίτη χώρα είναι σημαντική για τον τραπεζικό τομέα της Ένωσης εξετάζονται οι ακόλουθοι ποσοτικοί δείκτες:
- α) σταθμισμένα βάσει κινδύνου ποσά ανοίγματος·
- β) αρχικά ανοίγματα· και
- γ) ανοίγματα σε αθέτηση.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις 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. Ειδικότερα, το ΕΣΣΚ συλλέγει σε τριμηνιαία βάση τα ακόλουθα σημεία δεδομένων των εποπτικών δεδομένων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 για κάθε τρίτη χώρα:

α) Υπόδειγμα C 09.01: διασταύρωση γραμμών 070, 080, 090, 100, 110, 120, 130, 140, 150, 160, και στηλών 010, 020 και 080· και

β) Υπόδειγμα C 09.02: διασταύρωση γραμμών 030, 060 και 140, και στηλών 010, 030 και 110.

4. Η γραμματεία του ΕΣΣΚ συντονίζεται με την ΕΑΤ όσον αφορά την υποβολή των σημείων δεδομένων της παραγράφου 3 και πιθανές μελλοντικές τροποποιήσεις των υποδειγμάτων παροχής πληροφοριών.

Άρθρο 4

Αξιολόγηση σημασίας

1. Μία τρίτη χώρα χαρακτηρίζεται σημαντική για τον τραπεζικό τομέα της Ένωσης και προστίθεται στον κατάλογο των σημαντικών τρίτων χωρών όταν:

α) ο αριθμητικός μέσος όρος των ανοιγμάτων στη συγκεκριμένη χώρα, στη διάρκεια των οκτώ τριμήνων που προηγούνται της ημερομηνίας αναφοράς, ήταν 1 % ή μεγαλύτερος για τουλάχιστον έναν από τους ποσοτικούς δείκτες του άρθρου 3 παράγραφος 2· και

β) τα ανοίγματα σε κάθε ένα από τα δύο τρίμηνα που προηγούνται της ημερομηνίας αναφοράς αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 1 % ή μεγαλύτερο για τουλάχιστον έναν από τους ποσοτικούς δείκτες του άρθρου 3 παράγραφος 2.

2. Μια χώρα διαγράφεται από τον κατάλογο των σημαντικών τρίτων χωρών όταν:

α) ο αριθμητικός μέσος όρος των ανοιγμάτων στη συγκεκριμένη χώρα, στη διάρκεια των δώδεκα τριμήνων που προηγούνται της ημερομηνίας αναφοράς, υπολείπεται του 1 % για όλους τους ποσοτικούς δείκτες του άρθρου 3 παράγραφος 2· και

β) τα ανοίγματα σε κάθε ένα από τα δύο τρίμηνα που προηγούνται της ημερομηνίας αναφοράς υπολείπονταν του 1 % για όλους τους ποσοτικούς δείκτες του άρθρου 3 παράγραφος 2.

3. Μια τρίτη χώρα που χαρακτηρίζεται σημαντική για τον τραπεζικό τομέα της Ένωσης με βάση τα κριτήρια της παραγράφου 1 παρακολουθείται από τη γραμματεία του ΕΣΣΚ.

4. Ο κατάλογος των σημαντικών τρίτων χωρών αναθεωρείται σε ετήσια βάση από τη γραμματεία του ΕΣΣΚ, η οποία υποβάλλει σχετική πρόταση στη συμβουλευτική τεχνική επιτροπή. Η πρόταση αυτή βασίζεται σε εποπτικά δεδομένα που συλλέγονται για τα δώδεκα τρίμηνα που προηγούνται της 31ης Δεκεμβρίου του οικείου ημερολογιακού έτους. Η πρόταση υποβάλλεται στη συμβουλευτική τεχνική επιτροπή μέχρι τις 30 Ιουνίου του οικείου έτους. Η συμβουλευτική τεχνική επιτροπή μπορεί, στο πλαίσιο άσκησης διακριτικής ευχέρειας, να τροποποιήσει την πρόταση προτού την υποβάλει στο γενικό συμβούλιο προς έγκριση, ιδίως σε περιπτώσεις στις οποίες το ΕΣΣΚ έχει εκδώσει σύσταση σύμφωνα με το άρθρο 138 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και η τρίτη χώρα που υπόκειται στη σύσταση θα πρέπει να διαγραφεί από τον κατάλογο των σημαντικών τρίτων χωρών.

5. Με βάση την πρόταση της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής το γενικό συμβούλιο εκδίδει απόφαση σχετικά με τις τροποποιήσεις του καταλόγου των σημαντικών τρίτων χωρών. Κάθε τροποποίηση του καταλόγου δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ.

Άρθρο 5

Μεταβατικές διατάξεις

1. Ο αρχικός κατάλογος των σημαντικών τρίτων χωρών, ο οποίος έχει καταρτιστεί με βάση τα δεδομένα αναφοράς για το δεύτερο τρίμηνο του 2014, περιλαμβάνει την Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Βραζιλίας, την Ειδική Διοικητική Περιοχή Χονγκ Κονγκ της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας, τη Λαϊκή Δημοκρατία της Κίνας, τη Δημοκρατία της Τουρκίας, τη Ρωσική Δημοκρατία και τις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής.

2. Στην αναθεώρηση του καταλόγου των σημαντικών τρίτων χωρών που θα λάβει χώρα το 2017 και θα βασίζεται σε εποπτικά δεδομένα με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2016 δεν εφαρμόζονται τα κριτήρια του άρθρου 4 παράγραφος 2 για τη διαγραφή χωρών από τον κατάλογο.

Άρθρο 6

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Φρανκφούρτη, 11 Δεκεμβρίου 2015.

Ο Πρόεδρος του ΕΣΣΚ

Mario DRAGHI
