

## I

(Ψηφίσματα, συστάσεις και γνωμοδοτήσεις)

## ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

## ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

της 8ης Ιανουαρίου 2018

που τροποποιεί τη σύσταση ΕΣΣΚ/2015/2 σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας

(ΕΣΣΚ/2018/1)

(2018/C 41/01)

ΤΟ ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

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 και τα άρθρα 16 έως 18,

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 <sup>(2)</sup>, και ιδίως το άρθρο 458 παράγραφος 8,

Έχοντας υπόψη την απόφαση ΕΕΣΚ/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 τα άρθρα 18 έως 20,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η διασφάλιση της αποτελεσματικότητας και ομοιομορφίας της μακροπροληπτικής πολιτικής απαιτεί από τους φορείς χάραξης της μακροπροληπτικής πολιτικής να εξετάζουν δεόντως τις διασυννοριακές επιπτώσεις των μέσων μακροπροληπτικής πολιτικής που λαμβάνουν τα επιμέρους κράτη μέλη και, εφόσον απαιτείται, να λαμβάνουν με τη σειρά τους κατάλληλα τέτοια μέτρα σε αμοιβαία βάση προς αντιμετώπιση των εν λόγω επιπτώσεων.
- (2) Σκοπός του πλαισίου εθελοντικής εφαρμογής μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής στη βάση της αμοιβαιότητας, το οποίο καθορίζεται στη σύσταση ΕΣΣΚ/2015/2 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου <sup>(4)</sup>, είναι να διασφαλίζει ότι οποιοδήποτε μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής βασίζεται σε χρηματοδοτικό άνοιγμα και ενεργοποιείται σε ορισμένο κράτος μέλος εφαρμόζεται στα υπόλοιπα κράτη μέλη στη βάση της αμοιβαιότητας.
- (3) Η σύσταση ΕΣΣΚ/2017/4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου <sup>(5)</sup> προβλέπει τη δυνατότητα της οικείας αρχής εφαρμογής να προτείνει μέγιστη τιμή ορίου σημαντικότητας στο επίπεδο του φορέα παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, όταν η ίδια αιτείται την εφαρμογή μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας. Εφόσον το κρίνει απαραίτητο, η μόνιμη ομάδα αξιολόγησης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), η οποία συστάθηκε βάσει της απόφασης ΕΣΣΚ/2015/4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου <sup>(6)</sup>, μπορεί να προτείνει διαφορετικό κατώτατο όριο.

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

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

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

<sup>(4)</sup> Σύσταση ΕΣΣΚ/2015/2 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 15ης Δεκεμβρίου 2015, σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας (ΕΕ C 97 της 12.3.2016, σ. 9).

<sup>(5)</sup> Σύσταση ΕΣΣΚ/2017/4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Οκτωβρίου 2017, σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας (ΕΕ C 431 της 15.12.2017, σ. 1).

<sup>(6)</sup> Απόφαση ΕΣΣΚ/2015/4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 16ης Δεκεμβρίου 2015, σχετικά με πλαίσιο συντονισμού για την κοινοποίηση εθνικών μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής από τις οικείες αρχές, την έκδοση γνωμών και συστάσεων από το ΕΣΣΚ και την κατάργηση της απόφασης ΕΣΣΚ/2014/2 (ΕΕ C 97 της 12.3.2016, σ. 28).

- (4) Από την 1η Ιανουαρίου 2018 τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Φινλανδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (Internal Ratings Based Approach - IRB) για τον υπολογισμό των εποπτικών τους κεφαλαιακών απαιτήσεων υπόκεινται, δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο νί) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατο μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου 15 %, ο οποίος εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση προκειμένου για στεγαστικά δάνεια εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί κατοικιών ευρισκόμενων στη Φινλανδία.
- (5) Σε συνέχεια της γνωστοποίησής του στο ΕΣΣΚ κατά το άρθρο 458 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ αποφάσισε να συμπεριλάβει το συγκεκριμένο μέτρο στον κατάλογο των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής των οποίων η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, συνιστάται με τη σύσταση ΕΣΣΚ/2015/2.
- (6) Στις 28 Μαΐου 2017 έληξε η εφαρμογή του βελγικού μέτρου για ανοίγματα σε ενυπόθηκα δάνεια δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο είχε προστεθεί στον κατάλογο των μακροπροληπτικών μέτρων των οποίων η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, συνιστάται με τη σύσταση ΕΣΣΚ/2016/3 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου<sup>(1)</sup>. Στις 21 Νοεμβρίου 2017 η Nationale Bank van België/Banque nationale de Belgique ανακοίνωσε την πρόθεσή της να δρομολογήσει νέο εθνικό μέτρο μακροπροληπτικής εποπτείας για ανοίγματα σε ενυπόθηκα δάνεια σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (7) Ως εκ τούτου, η σύσταση ΕΚΤ/2015/2 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΣΤΑΣΗ:

### ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Η σύσταση ΕΣΣΚ/2015/2 τροποποιείται ως εξής:

1) στην ενότητα 1 η επιμέρους σύσταση Γ σημείο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν στη βάση της αμοιβαιότητας τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής τα οποία θεσπίζουν άλλες οικείες αρχές και των οποίων την εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας συνιστά το ΕΣΣΚ. Συνιστάται η εφαρμογή των ακόλουθων μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας, όπως αυτά ειδικότερα περιγράφονται στο παράρτημα Α.

Εσθονία:

— απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου μίας εκατοστιαίας μονάδας, εφαρμοζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στα εγχώρια ανοίγματα όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν αδειοδοτηθεί στην Εσθονία·

Φινλανδία:

— κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου 15 εκατοστιαίων μονάδων, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο νί) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Φινλανδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (Internal Ratings Based Approach - IRB) για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων τους προκειμένου για στεγαστικά δάνεια εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί κατοικιών ευρισκόμενων στη Φινλανδία».

2) το παράρτημα αντικαθίσταται από το παράρτημα της παρούσας σύστασης.

Φρανκφούρτη, 8 Ιανουαρίου 2018.

Francesco MAZZAFERRO

Ο προϊστάμενος της Γραμματείας του ΕΣΣΚ,  
εξ ονόματος του γενικού συμβουλίου του ΕΣΣΚ

<sup>(1)</sup> Σύσταση ΕΣΣΚ/2016/3 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 24ης Μαρτίου 2016, που τροποποιεί τη σύσταση ΕΣΣΚ/2015/2 σχετικά με την αξιολόγηση των διασυστημικών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας (ΕΕ C 153 της 29.4.2016, σ. 1).

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

**Εσθονία**

**Ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου μίας εκατοστιαίας μονάδας, το οποίο εφαρμόζουν δυνάμει του άρθρου 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στα εγχώρια ανοίγματα όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι αδειοδοτημένα στην Εσθονία.**

**I. Περιγραφή του μέτρου**

1. Το εσθονικό μέτρο συνίσταται στην εφαρμογή ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου μίας εκατοστιαίας μονάδας στα εγχώρια ανοίγματα όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι αδειοδοτημένα στην Εσθονία, σύμφωνα με το άρθρο 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

**II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας**

2. Συνιστάται στις οικείες αρχές των κρατών μελών που έχουν ενσωματώσει το άρθρο 134 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στο εθνικό τους δίκαιο η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του εσθονικού μέτρου όσον αφορά τα ανοίγματα στην Εσθονία πιστωτικών ιδρυμάτων αδειοδοτημένων στην επικράτεια τους δυνάμει του άρθρου 134 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου ισχύει η προθεσμία που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.
3. Συνιστάται στις οικείες αρχές των κρατών μελών που δεν έχουν ενσωματώσει το άρθρο 134 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στο εθνικό τους δίκαιο η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του εσθονικού μέτρου όσον αφορά τα ανοίγματα στην Εσθονία πιστωτικών ιδρυμάτων αδειοδοτημένων στην επικράτεια τους σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη του ισοδύναμου μέτρου εντός έξι μηνών.

**Φινλανδία**

**Εδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου 15 %, τον οποίο εφαρμόζουν πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (Internal Ratings Based Approach - IRB) (εφεξής τα “πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB”) δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προκειμένου για στεγαστικά δάνεια εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί κατοικιών ευρισκόμενων στη Φινλανδία,**

**I. Περιγραφή του μέτρου**

1. Το φινλανδικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συνίσταται σε ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατο μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου 15 % και αφορά πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, προκειμένου για στεγαστικά δάνεια εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί κατοικιών ευρισκόμενων στη Φινλανδία.
2. Το μέτρο συμπληρώνεται από τη θέσπιση μέγιστης τιμής ορίου σημαντικότητας 1 δισεκατομμυρίου ευρώ για ανοίγματα στην αγορά ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων στη Φινλανδία, ρύθμιση η οποία σκοπό έχει να λειτουργεί ως πυξίδα σε σχέση με την ενδεχομένη εφαρμογή της αρχής “de minimis” από τα κράτη μέλη που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας.

**II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας**

3. Δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συνιστάται στις οικείες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών μελών η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του φινλανδικού μέτρου στα χαρτοφυλάκια στεγαστικών δανείων των πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί κατοικιών ευρισκόμενων στη Φινλανδία και εκδίδονται από υποκαταστήματα εγκατεστημένα και αδειοδοτημένα στη Φινλανδία. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου ισχύει η προθεσμία που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.
4. Συνιστάται ακόμη στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του φινλανδικού μέτρου στα χαρτοφυλάκια δανείων λιανικής των πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί κατοικιών ευρισκόμενων στη Φινλανδία και εκδίδονται σε διασυνοριακή βάση από πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην οικεία χώρα. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου ισχύει η προθεσμία που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.
5. Συνιστάται στις οικείες αρχές, σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2 και κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα σε σχέση με το υπό εξέταση μέτρο, περιλαμβανομένων των εποπτικών μέτρων και εξουσιών που προβλέπονται στον τίτλο VII, κεφάλαιο 2, τμήμα IV της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη του ισοδύναμου μέτρου εντός τεσσάρων μηνών.

6. Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία να έχουν αδειοδοτηθεί σε άλλα κράτη μέλη και να διαθέτουν υποκαταστήματα στη Φινλανδία ή να παρέχουν απευθείας χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στη Φινλανδία, με ανοίγματα άνω του 1 δισεκατ. ευρώ στη φινλανδική αγορά ενυπόθηκων δανείων, οι οικείες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών μελών μπορούν με απόφασή τους, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, να μην εφαρμόζουν το οικείο μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας. Στην περίπτωση αυτή οι οικείες αρχές θα πρέπει να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και συνιστάται να εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα που χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 1 δισεκατ. ευρώ.

### III. Όριο σημαντικότητας

7. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, οι οικείες αρχές του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους μπορούν να απαλλάσσουν επιμέρους πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB και έχουν ήσσονος σημασίας χαρτοφυλάκια στεγαστικών δανείων λιανικής εξασφαλιζόμενων με υποθήκη επί κατοικιών ευρισκόμενων στη Φινλανδία, ήτοι χαρτοφυλάκια κάτω του ορίου σημαντικότητας του 1 δισεκατ. ευρώ. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και συνιστάται να εφαρμόζουν το οικείο μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας όταν πιστωτικό ίδρυμα που χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 1 δισεκατ. ευρώ».
-