

Το κείμενο αυτό αποτελεί απλώς εργαλείο τεκμηρίωσης και δεν έχει καμία νομική ισχύ. Τα θεσμικά όργανα της Ένωσης δεν φέρουν καμία ευθύνη για το περιεχόμενό του. Τα αυθεντικά κείμενα των σχετικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων των προομιών τους, είναι εκείνα που δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι διαθέσιμα στο EUR-Lex. Αυτά τα επίσημα κείμενα είναι άμεσα προσβάσιμα μέσω των συνδέσμων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο

► **B** ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

της 15ης Δεκεμβρίου 2015

σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας

(ΕΣΣΚ/2015/2)

(2016/C 97/02)

(ΕΕ C 97 της 12.3.2016, σ. 9)

Τροποποιείται από:

		Επίσημη Εφημερίδα		
		αριθ.	σελίδα	ημερομηνία
► M1	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 24ης Μαρτίου 2016	C 153	1	29.4.2016
► M2	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 24ης Ιουνίου 2016	C 290	1	10.8.2016
► M3	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 20ής Οκτωβρίου 2017	C 431	1	15.12.2017
► M4	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 8ης Ιανουαρίου 2018	C 41	1	3.2.2018
► M5	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 16ης Ιουλίου 2018	C 338	1	21.9.2018
► M6	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 5ης Δεκεμβρίου 2018	C 39	1	1.2.2019
► M7	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 15ης Ιανουαρίου 2019	C 106	1	20.3.2019

Διορθώνεται από:

- **C1** Διορθωτικό ΕΕ C 338 της 15.9.2016, σ. 16 (2016/C 290/01)

▼ B**ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

της 15ης Δεκεμβρίου 2015

σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας

(ΕΣΣΚ/2015/2)

(2016/C 97/02)

ΕΝΟΤΗΤΑ 1

ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

Σύσταση Α — Αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής που θεσπίζουν οι οικείες αρχές

1. Συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής να αξιολογούν τις διασυννοριακές επιδράσεις της εφαρμογής των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής τους πριν αυτά θεσπιστούν. Θα πρέπει κατ' ελάχιστον να αξιολογούνται, βάσει της μεθοδολογίας που προβλέπεται στο κεφάλαιο 11 του εγχειριδίου του ΕΣΣΚ, οι δίαυλοι μετάδοσης που λειτουργούν μέσω προσαρμογής των κινδύνων και φαινομένων κανονιστικού αρμπιτράζ.
2. Συνιστάται οι οικείες αρχές εφαρμογής να αξιολογούν τις πιθανές:
 - α) διασυννοριακές επιδράσεις (διαρροές και φαινόμενα κανονιστικού αρμπιτράζ) της εφαρμογής των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής στη χώρα τους· και
 - β) διασυννοριακές επιδράσεις των προτεινόμενων μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής σε άλλα κράτη μέλη και την ενιαία αγορά.
3. Συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής να παρακολουθούν τουλάχιστον μία φορά ετησίως την υλοποίηση και εξέλιξη των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής που έχουν θεσπίσει.

Σύσταση Β — Κοινοποίηση και αίτημα εφαρμογής μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας σχετικά με τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής που θεσπίζουν οι οικείες αρχές

1. Συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής να κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής αμέσως μόλις θεσπιστούν, και πάντως εντός δύο εβδομάδων από τη θέσπισή τους. Οι κοινοποιήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων και της ανάγκης εφαρμογής τους από άλλες οικείες αρχές στη βάση της αμοιβαιότητας. Οι οικείες αρχές εφαρμογής υποχρεούνται να παρέχουν τις πληροφορίες στην αγγλική γλώσσα χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που είναι δημοσιευμένα στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ.

▼ M3

2. Σε περίπτωση που για την εξασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας των σχετικών μέτρων κρίνεται αναγκαία η εφαρμογή τους από άλλα κράτη μέλη στη βάση της αμοιβαιότητας, συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής, όταν τα κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ, να υποβάλλουν αίτημα εφαρμογής τους στη βάση της αμοιβαιότητας. Το αίτημα θα πρέπει να περιλαμβάνει πρόταση ως προς το όριο σημαντικότητας.

▼ B

3. Σε περίπτωση που τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής είχαν εφαρμοστεί πριν από τη θέσπιση της παρούσας σύστασης ή η εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας δεν κρίθηκε αναγκαία κατά τη θέσπισή τους, αλλά η οικεία αρχή εφαρμογής αποφάσισε στη

▼ B

συνέχεια ότι η εφαρμογή τους στη βάση αυτή έχει καταστεί αναγκαία, συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής να υποβάλλουν στο ΕΣΣΚ αίτημα εφαρμογής των μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας.

Σύσταση Γ — Εφαρμογή μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής άλλων οικείων αρχών στη βάση της αμοιβαιότητας**▼ M7**

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:

Εσθονία:

- ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 1 %, 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 %, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο vi) 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 δάνεια εξασφαλισμένα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στη Φινλανδία:

Βέλγιο:

- προσαύξηση στάθμισης κινδύνου εφαρμοζόμενη δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στο Βέλγιο και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων τους προκειμένου για ανοίγματα λιανικής εξασφαλισμένα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο, η οποία αποτελείται από:

- α) πάγια προσαύξηση στάθμισης κινδύνου πέντε εκατοστιαίων μονάδων και
- β) αναλογική προσαύξηση στάθμισης κινδύνου η οποία συνίσταται σε 33 % του σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα μέσου όρου των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων λιανικής τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο:

Γαλλία:

- ελάττωση του ορίου για τα μεγάλα ανοίγματα του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στο 5 % του αποδεκτού κεφαλαίου, εφαρμοζόμενη δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε G-SII και σε O-SII, στο υψηλότερο επίπεδο της οικείας περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών, προκειμένου για ανοίγματα σε υπερχρεωμένες μεγάλες μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με καταστατική έδρα στη Γαλλία:

Σουηδία:

- ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατος σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ενυπόθηκων ανοιγμάτων λιανικής έναντι οφειλετών που είναι κάτοικοι Σουηδίας, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους.

▼ B

2. Συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν στη βάση της αμοιβαιότητας τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής που περιλαμβάνονται στην παρούσα σύσταση εφαρμόζοντας τα ίδια μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής με αυτά που έχουν εφαρμοστεί από την αρχή εφαρμογής. Στην περίπτωση που το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής δεν είναι διαθέσιμο στην εθνική νομοθεσία, συνιστάται στις οικείες αρχές να θεσπίζουν στη βάση της αμοιβαιότητας, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, το διαθέσιμο στη δικαιοδοσία τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής το οποίο έχει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα με το μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που έχει ήδη εφαρμοστεί.
3. Συνιστάται στις οικείες αρχές να θεσπίζουν τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής στη βάση της αμοιβαιότητας εντός τριών μηνών από τη δημοσίευση της τελευταίας τροποποίησης της παρούσας σύστασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εκτός εάν συνιστάται συγκεκριμένη προθεσμία σχετικά με την εφαρμογή τους στη βάση αυτή. Τα μέτρα που έχουν θεσπιστεί και αυτά που εφαρμόζονται στη βάση της αμοιβαιότητας θα πρέπει να έχουν στο μέτρο του δυνατού την ίδια ημερομηνία εφαρμογής.

Σύσταση Δ — Κοινοποίηση της εφαρμογής μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής άλλων οικείων αρχών στη βάση της αμοιβαιότητας

Συνιστάται στις οικείες αρχές να κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ την εφαρμογή των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής άλλων οικείων αρχών στη βάση της αμοιβαιότητας. Οι κοινοποιήσεις θα πρέπει να αποστέλλονται εντός μηνός από τη θέσπιση του μέτρου που εφαρμόζεται στη βάση της αμοιβαιότητας. Συνιστάται στις κοινοποιούσες αρχές να παρέχουν τις πληροφορίες στην αγγλική γλώσσα, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα που είναι δημοσιευμένο στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ.

ΕΝΟΤΗΤΑ 2

ΕΦΑΡΜΟΓΗ

1. Ερμηνεία

Για τους σκοπούς της παρούσας σύστασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) «εφαρμογή»: η εφαρμογή μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής σε εθνικό επίπεδο·
- β) «θέσπιση»: η απόφαση που λαμβάνεται από μια οικεία αρχή σχετικά με τη θέσπιση, την εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας ή την τροποποίηση μέτρου μακροπροληπτικής πολιτικής·
- γ) «χρηματοπιστωτική υπηρεσία»: κάθε υπηρεσία τραπεζικής, πιστωτικής, ασφαλιστικής ή επενδυτικής φύσης ή σχετική με ατομικές συντάξεις ή με πληρωμές·
- δ) «μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής»: κάθε μέτρο το οποίο αποσκοπεί στην πρόληψη και τον μετριασμό του συστημικού κινδύνου, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, και το οποίο θεσπίζεται και εφαρμόζεται από μια οικεία αρχή σύμφωνα με το δίκαιο της Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο·
- ε) «κοινοποίηση»: η έγγραφη ανακοίνωση στο ΕΣΣΚ στην αγγλική γλώσσα εκ μέρους των οικείων αρχών, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, σχετικά με μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής, όπως ενδεικτικά προβλέπει το άρθρο 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η οποία ανακοίνωση μπορεί να αποτελεί αίτημα κράτους μέλους για εφαρμογή μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας, όπως ενδεικτικά προβλέπει το άρθρο 134 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και το άρθρο 458 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

▼ B

- στ) «αμοιβαιότητα»: η ρύθμιση κατά την οποία η οικεία αρχή μιας χώρας εφαρμόζει το ίδιο ή ισοδύναμο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής με αυτό που έχει θεσπιστεί από την οικεία αρχή εφαρμογής άλλης χώρας σε όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της δικαιοδοσίας της, όταν εκτίθενται στον ίδιο κίνδυνο στην επικράτειά της·
- ζ) «οικεία αρχή εφαρμογής»: η οικεία αρχή που είναι επιφορτισμένη με την εφαρμογή μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής σε εθνικό επίπεδο·
- η) «οικεία αρχή»: η αρχή που είναι επιφορτισμένη με τη θέσπιση και/ή την εφαρμογή μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής· ο όρος ενδεικτικά περιλαμβάνει:
- ι) εντεταλμένες αρχές σύμφωνα με το κεφάλαιο 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αρμόδιες αρχές του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 40 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, την ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013· ή
 - ii) μακροπροληπτικές αρχές με σκοπούς, ρυθμίσεις, εξουσίες, απαιτήσεις λογοδοσίας και άλλα χαρακτηριστικά που καθορίζονται στη σύσταση ΕΣΣΚ/2011/3 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου ⁽¹⁾·

▼ M3

- θ) «όριο σημαντικότητας»: ποσοτικό όριο κάτω από το οποίο το άνοιγμα μεμονωμένου φορέα παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στον μακροπροληπτικό κίνδυνο που εντοπίζεται στη χώρα εφαρμογής του μέτρου μακροπροληπτικής πολιτικής από την αρχή εφαρμογής μπορεί να θεωρείται ήσσονος σημασίας.

▼ B**2. Εξαιρέσεις****▼ M3**

1. Οι οικείες αρχές μπορούν να εξαιρούν μεμονωμένο φορέα παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της δικαιοδοσίας τους από την εφαρμογή συγκεκριμένου μέτρου μακροπροληπτικής πολιτικής στη βάση της αμοιβαιότητας, αν αυτός έχει ήσσονος σημασίας χρηματοδοτικό άνοιγμα στον μακροπροληπτικό κίνδυνο που εντοπίζεται στη χώρα εφαρμογής του μέτρου μακροπροληπτικής πολιτικής από την οικεία αρχή εφαρμογής (αρχή «de minimis»). Οι οικείες αρχές καλούνται να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ για τις εν λόγω εξαιρέσεις, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα κοινοποίησης μέτρων εφαρμοζόμενων στη βάση της αμοιβαιότητας το οποίο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ.

Για τους σκοπούς της εφαρμογής της αρχής «de minimis» το ΕΣΣΚ συνιστά τη χρήση ορίου σημαντικότητας βασισμένου στο προτεινόμενο από την οικεία αρχή εφαρμογής σύμφωνα με την ενότητα 1, επιμέρους σύσταση Β σημείο 2. Η βαθμονόμηση του κατώτατου ορίου θα πρέπει να ακολουθεί τις βέλτιστες πρακτικές, όπως αυτές καθορίζονται από το ΕΣΣΚ. Το όριο σημαντικότητας αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Οι οικείες αρμόδιες αρχές που εφαρμόζουν μέτρα στη βάση της αμοιβαιότητας μπορούν να εφαρμόζουν το συνιστώμενο κατώτατο όριο, να ορίζουν χαμηλότερο τέτοιο όριο για τη δικαιοδοσία τους εφόσον κρίνεται κατάλληλο ή να τα εφαρμόζουν χωρίς όριο σημαντικότητας. Κατά την εφαρμογή της αρχής «de minimis» οι αρχές θα πρέπει να παρακολουθούν εάν σημειώνονται διαρροές και φαινόμενα κανονιστικού αρμπιτράζ και να καλύπτουν το νομικό κενό, όποτε απαιτείται.

⁽¹⁾ Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 22ας Δεκεμβρίου 2011, σχετικά με τη μακροπροληπτική αρμοδιότητα των εθνικών αρχών (ΕΣΣΚ/2011/3) (ΕΕ C 41 της 14.2.2012, σ. 1).

▼ B

2. Αν οι οικείες αρχές έχουν ήδη προβεί στη δημοσιοποίηση και εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας προτού η εφαρμογή του στη βάση αυτή αποτελέσει αντικείμενο της παρούσας σύστασης, το εν λόγω μέτρο δεν χρειάζεται να τροποποιηθεί, ακόμη και αν διαφέρει από το μέτρο που έχει εφαρμοστεί από την αρχή εφαρμογής.

3. Χρονοδιάγραμμα εφαρμογής και υποβολή εκθέσεων

1. Οι οικείες αρχές υποχρεούνται να κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ και στο Συμβούλιο τις ενέργειες στις οποίες προβαίνουν προς εφαρμογή της παρούσας σύστασης ή να αιτιολογούν επαρκώς τυχόν αδράνειά τους. Οι σχετικές εκθέσεις αποστέλλονται κάθε δύο έτη, η δε πρώτη υποβάλλεται έως την 30ή Ιουνίου 2017. Οι εκθέσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστο:

- α) πληροφορίες για το ουσιαστικό περιεχόμενο και το χρονοδιάγραμμα των ενεργειών·
- β) αξιολόγηση της προσφορότητας των ενεργειών σε σχέση με τους σκοπούς της παρούσας σύστασης·
- γ) λεπτομερή αιτιολόγηση τυχόν χορηγούμενων εξαιρέσεων σύμφωνα με την αρχή de minimis, καθώς και τυχόν αδράνειας ή παρέκκλισης από την παρούσα σύσταση, περιλαμβανομένων τυχόν καθυστερήσεων.

2. Σε περίπτωση καταμερισμού των ευθυνών, οι οικείες αρχές πρέπει να συντονίζονται μεταξύ τους, προκειμένου να παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες εγκαίρως.

3. Οι οικείες αρχές καλούνται να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ το συντομότερο δυνατό σχετικά με τυχόν προτεινόμενα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής.

4. Ένα μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εφαρμόζεται στη βάση της αμοιβαιότητας θεωρείται ισοδύναμο, εφόσον έχει στο μέτρο του δυνατού:

- α) τον ίδιο οικονομικό αντίκτυπο·
- β) το ίδιο πεδίο εφαρμογής· και
- γ) τις ίδιες συνέπειες (κυρώσεις) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.

▼ M3**4. Τροποποιήσεις της σύστασης**

Το γενικό συμβούλιο θα αποφασίζει πότε χρήζει τροποποίησης η παρούσα σύσταση. Οι τροποποιήσεις αφορούν ιδίως πρόσθετα ή τροποποιημένα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής εφαρμοστέα στη βάση της αμοιβαιότητας κατά τα οριζόμενα στη σύσταση Γ και στα σχετικά παραρτήματα που περιέχουν πληροφορίες για το εκάστοτε μέτρο, περιλαμβανομένου του ορίου σημαντικότητας του ΕΣΣΚ. Το γενικό συμβούλιο μπορεί επίσης να παρατείνει τις προθεσμίες των προηγούμενων παραγράφων σε περίπτωση που καθίστανται αναγκαίες νομοθετικές πρωτοβουλίες για τη συμμόρφωση με μία ή περισσότερες συστάσεις. Ειδικότερα, το γενικό συμβούλιο μπορεί να αποφασίζει την τροποποίηση της παρούσας σύστασης κατόπιν αναθεώρησης του πλαισίου υποχρεωτικής αναγνώρισης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με το ενωσιακό δίκαιο ή βάσει της πείρας που αποκτάται από τη λειτουργία στην πράξη της ρύθμισης που θεσπίζει η παρούσα σύσταση σχετικά με την εθελοντική εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας.

▼B**5. Παρακολούθηση και αξιολόγηση**

1. Η γραμματεία του ΕΣΣΚ:

α) παρέχει συνδρομή στις οικείες αρχές διευκολύνοντας τη συντονισμένη υποβολή εκθέσεων, παρέχοντας σχετικά υποδείγματα και διευκρινίζοντας, όπου κρίνεται απαραίτητο, τη διαδικασία και το χρονοδιάγραμμα για τη συμμόρφωση·

β) ελέγχει τη συμμόρφωση των οικείων αρχών, μεταξύ άλλων παρέχοντας τη συνδρομή της κατόπιν αιτήματός τους, και υποβάλλει αναφορά συμμόρφωσης στο γενικό συμβούλιο.

2. Το γενικό συμβούλιο αξιολογεί τις ενέργειες και τις αιτιολογίες που αναφέρουν οι οικείες αρχές και αποφασίζει, όπου κρίνεται απαραίτητο, αν η παρούσα σύσταση έχει τηρηθεί ή όχι και αν οι οικείες αρχές αιτιολόγησαν ή όχι επαρκώς την αδράνειά τους.

▼ M7*Παράρτημα***Εσθονία****Ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 1 %, εφαρμοζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στα εγχώρια ανοίγματα όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν αδειοδοτηθεί στην Εσθονία****I. Περιγραφή του μέτρου**

1. Το εσθονικό μέτρο συνίσταται στην εφαρμογή ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 1 % 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 επικράτειά τους σύμφωνα με το άρθρο 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 επικράτειά τους σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη του ισοδύναμου μέτρου εντός έξι μηνών.

III. Όριο σημαντικότητας

4. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας 250 εκατ. EUR για ανοίγματα στην Εσθονία, το οποίο θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας.
5. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, οι οικείες αρχές ενδιαφερόμενου κράτους μέλους μπορούν να απαλλάσσουν μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά του, εφόσον έχουν ανοίγματα στην Εσθονία αξίας μικρότερης του ορίου σημαντικότητας των 250 εκατ. EUR. Κατά την εφαρμογή του ορίου σημαντικότητας συνιστάται στις εν λόγω αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν το εσθονικό μέτρο σε μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα αδειοδοτημένα στην επικράτειά τους, τα οποία τύγχαναν απαλλαγής, εφόσον σημειωθεί υπέρβαση του ορίου σημαντικότητας των 250 εκατ. EUR.
6. Εάν δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα τα οποία να έχουν αδειοδοτηθεί στα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη και να έχουν ανοίγματα αξίας ίσης ή μεγαλύτερης των 250 εκατ. EUR στην Εσθονία, εναπόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν το εσθονικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν το εσθονικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα αδειοδοτημένο στην επικράτειά τους υπερβαίνει το κατώτατο όριο των 250 εκατ. EUR.
7. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 250 εκατ. EUR αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.

▼ **M7****Φινλανδία**

Ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου 15 %, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (Internal Ratings Based Approach - IRB) (εφεξής τα «πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB») προκειμένου για δάνεια εξασφαλισόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων 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 δάνεια εξασφαλισόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στη Φινλανδία.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

2. Δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συνιστάται στις οικείες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών 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 οικιστικών ακινήτων στη Φινλανδία και εκδίδονται από εγχώρια αδειοδοτημένα υποκαταστήματα εγκατεστημένα στη Φινλανδία. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου ισχύει η προθεσμία που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.
3. 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 οικιστικών ακινήτων στη Φινλανδία και εκδίδονται απευθείας σε διασυνοριακή βάση από πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στις χώρες τους. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου ισχύει η προθεσμία που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.
4. 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 ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας, 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.

III. Όριο σημαντικότητας

5. Το μέτρο συμπληρώνεται από όριο σημαντικότητας 1 δισεκατ. EUR για ανοίγματα στην αγορά ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων στη Φινλανδία, το οποίο θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τα κράτη μέλη που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας.
6. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, οι οικείες αρχές του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους μπορούν να απαλλάσσουν μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB και έχουν ήσσονος σημασίας χαρτοφυλάκια δανείων λιανικής εξασφαλισμένων με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στη Φινλανδία, αξίας μικρότερης του ορίου σημαντικότητας του 1 δισεκατ. EUR. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν το συγκεκριμένο μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας όταν πιστωτικό ίδρυμα που χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 1 δισεκατ. EUR.
7. Εάν δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα που να χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία να έχουν αδειοδοτηθεί σε ενδιαφερόμενα κράτη μέλη και να διαθέτουν υποκαταστήματα ή να παρέχουν απευθείας χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στη Φινλανδία, με ανοίγματα αξίας ίσης ή

▼ M7

μεγαλύτερης του 1 δισεκατ. EUR στη φινλανδική αγορά ενυπόθηκων δανείων, αναπόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν το φινλανδικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν το συγκεκριμένο μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας όταν πιστωτικό ίδρυμα που χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 1 δισεκατ. EUR.

Βέλγιο

Προσαύξηση στάθμισης κινδύνου εφαρμοζόμενη δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο νί) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στο Βέλγιο και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB προκειμένου για ανοίγματα λιανικής που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο. Η προσαύξηση αποτελείται από δύο συνιστώσες:

- α) **πάγια προσαύξηση στάθμισης κινδύνου πέντε εκατοστιαίων μονάδων· και**
- β) **αναλογική προσαύξηση στάθμισης κινδύνου 33 % του σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα μέσω όρου των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων λιανικής τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο.**

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Το βελγικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο νί) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στο Βέλγιο και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, συνιστάται σε προσαύξηση στάθμισης κινδύνου για ανοίγματα λιανικής που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο και αποτελείται από δύο συνιστώσες
- α) Η πρώτη συνιστώσα αφορά αύξηση κατά πέντε εκατοστιαίες μονάδες του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για ανοίγματα λιανικής εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο και προκύπτει κατόπιν υπολογισμού της δεύτερης συνιστώσας κατά το στοιχείο β).
- β) Η δεύτερη συνιστώσα αφορά αύξηση στάθμισης κινδύνου 33 % του σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα μέσω όρου των συντελεστών κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων λιανικής που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο. Ο σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος αποτελεί τον μέσο όρο των συντελεστών στάθμισης κινδύνου των επιμέρους δανείων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 154 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σταθμίζεται με βάση την οικεία αξία ανοίγματος.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

2. Δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συνιστάται στις οικείες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του βελγικού μέτρου σε εγκατεστημένα στο Βέλγιο υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά τους και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, εντός της προθεσμίας που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3
3. Συνιστάται στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του βελγικού μέτρου σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά τους, χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB και έχουν άμεσα ανοίγματα λιανικής εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο. Σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2, συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν το ίδιο μέτρο με αυτό που εφαρμόζει στο Βέλγιο η αρχή εφαρμογής εντός της προθεσμίας που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.

▼ M7

4. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, 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 ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας, 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 το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από τη δημοσίευση της παρούσας σύστασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

III. Όριο σημαντικότητας

5. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας 2 δισεκατ. EUR που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας.
6. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, οι οικείες αρχές του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους μπορούν να απαλλάξουν μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά του και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, εφόσον έχουν ήσσονος σημασίας ανοίγματα λιανικής εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο, αξίας μικρότερης του ορίου σημαντικότητας των 2 δισεκατ. EUR. Κατά την εφαρμογή του ορίου σημαντικότητας συνιστάται στις εν λόγω αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν το βελγικό μέτρο σε μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα αδειοδοτημένα στην επικράτειά τους, τα οποία τύγχαναν απαλλαγής, εφόσον σημειωθεί υπέρβαση του ορίου σημαντικότητας των 2 δισεκατ. EUR.
7. Εάν δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα που να χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία να έχουν αδειοδοτηθεί στα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη και να διαθέτουν υποκαταστήματα ή να έχουν άμεσα ανοίγματα λιανικής εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Βέλγιο, αξίας ίσης ή μεγαλύτερης των 2 δισεκατ. EUR, εναπόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν το βελγικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν το βελγικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα που χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB υπερβαίνει το κατώτατο όριο των 2 δισεκατ. EUR.
8. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 2 δισεκατ. EUR αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.

Γαλλία

Ελάττωση του ορίου για τα μεγάλα ανοίγματα του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στο 5 % του αποδεκτού κεφαλαίου, εφαρμοζόμενη δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε G-SII και σε O-SII στο υψηλότερο επίπεδο της οικείας περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών προκειμένου για ανοίγματα σε υπερχρεωμένες μεγάλες μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με καταστατική έδρα στη Γαλλία

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Το γαλλικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε G-SII και O-SII στο υψηλότερο επίπεδο της οικείας περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών (όχι σε υποενοποιημένο επίπεδο), συνιστάται στην ελάττωση του ορίου για τα μεγάλα ανοίγματα στο 5 % του αποδεκτού τους κεφαλαίου και αφορά ανοίγματα σε υπερχρεωμένες μεγάλες μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με καταστατική έδρα στη Γαλλία.

▼ M7

2. Με τον όρο «μη χρηματοοικονομική εταιρεία» νοείται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου με καταστατική έδρα στη Γαλλία, το οποίο, στο επίπεδό του και στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης, ανήκει στον τομέα των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών κατά τον ορισμό του σημείου 2.45 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
3. Το μέτρο εφαρμόζεται σε ανοίγματα έναντι μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στη Γαλλία και έναντι ομάδων συνδεδεμένων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών ως εξής:
- α) όταν πρόκειται για μη χρηματοοικονομικές εταιρείες οι οποίες ανήκουν σε ομάδα συνδεδεμένων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στη Γαλλία, το μέτρο εφαρμόζεται στο άθροισμα των καθαρών ανοιγμάτων έναντι της ομάδας και όλων των συνδεδεμένων οντοτήτων κατά την έννοια του σημείου 39 του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- β) όταν πρόκειται για μη χρηματοοικονομικές εταιρείες οι οποίες ανήκουν σε ομάδα συνδεδεμένων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης εκτός Γαλλίας, το μέτρο εφαρμόζεται στο άθροισμα:
- i) των ανοιγμάτων έναντι μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στη Γαλλία·
- ii) των ανοιγμάτων έναντι οντοτήτων εγκατεστημένων εντός ή εκτός Γαλλίας, οι οποίες υπόκεινται στον άμεσο ή έμμεσο έλεγχο των εταιρειών του σημείου i) κατά την έννοια του σημείου 39 του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· και
- iii) των ανοιγμάτων έναντι οντοτήτων εγκατεστημένων εντός ή εκτός Γαλλίας, οι οποίες εξαρτώνται οικονομικά από τις εταιρείες του σημείου i) κατά την έννοια του σημείου 39 του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- Επομένως, δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του μέτρου μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με καταστατική έδρα εκτός Γαλλίας, οι οποίες δεν είναι θυγατρικές μη χρηματοοικονομικής εταιρείας με καταστατική έδρα στη Γαλλία ούτε εξαρτώνται οικονομικά από αυτή ούτε υπόκεινται στον άμεσο ή έμμεσο έλεγχό της.
- Σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μέτρο εφαρμόζεται αφού συνυπολογιστεί η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και των εξαιρέσεων των άρθρων 399 έως 403 του εν λόγω κανονισμού.
4. Ένα G-SII ή O-SII πρέπει να θεωρεί μεγάλη ορισμένη μη χρηματοοικονομική εταιρεία με καταστατική έδρα στη Γαλλία εάν το αρχικό άνοιγμά του σε εκείνη ή στην ομάδα συνδεδεμένων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών κατά την έννοια της παραγράφου 3 έχει αξία ίση ή μεγαλύτερη των 300 εκατ. EUR. Η αξία του αρχικού ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 389 και 390 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προτού συνυπολογιστεί η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και των εξαιρέσεων των άρθρων 399 έως 403 του εν λόγω κανονισμού, βάσει στοιχείων παρεχόμενων κατά το άρθρο 9 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ⁽²⁾.
5. Ορισμένη μη χρηματοοικονομική εταιρεία θεωρείται υπερχρεωμένη εάν έχει δείκτη μόχλευσης μεγαλύτερο του 100 % και δείκτη κάλυψης χρηματοοικονομικών δαπανών μικρότερο του τρία, οι οποίοι υπολογίζονται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης ως εξής:

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

⁽²⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (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 (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

▼ M7

- α) ο δείκτης μόχλευσης αντιστοιχεί στο λόγο του συνολικού χρέους, πλην των μετρητών, προς το μετοχικό κεφάλαιο· και
- β) ο δείκτης κάλυψης χρηματοοικονομικών δαπανών αντιστοιχεί στο λόγο της προστεθείσας αξίας, προσαυξημένης κατά τις επιχορηγήσεις λειτουργίας, μείον: i) τη μισθοδοσία, ii) φόρους και τέλη λειτουργίας, iii) τα λοιπά καθαρά τακτικά λειτουργικά έξοδα εξαιρουμένων των καθαρών τόκων και συναφών εξόδων και iv) τις αποσβέσεις, προς τους τόκους και τα συναφή έξοδα.

Οι δείκτες υπολογίζονται με βάση τα λογιστικά συγκεντρωτικά μεγέθη που καθορίζονται σύμφωνα με τα εφαρμοστέα πρότυπα, όπως παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της μη χρηματοοικονομικής εταιρείας, ελεγμένες κατά περίπτωση από ορκωτό λογιστή.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

6. Συνιστάται στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του γαλλικού μέτρου σε αδειοδοτημένα στην επικράτεια τους G-SII και O-SII στο υψηλότερο επίπεδο της οικείας περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών εντός της οικείας χώρας.
7. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα με το ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη του ισοδύναμου μέτρου το αργότερο εντός έξι μηνών από τη δημοσίευση της παρούσας σύστασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

III. Όριο σημαντικότητας

8. Το μέτρο συμπληρώνεται από σύνθετο όριο σημαντικότητας που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας και θα αποτελείται από:
- α) όριο 2 δισεκατ. EUR προκειμένου για το σύνολο των αρχικών ανοιγμάτων των αδειοδοτημένων στην οικεία εθνική επικράτεια G-SII και O-SII, στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης της περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών, έναντι του γαλλικού τομέα μη χρηματοοικονομικών εταιρειών·
- β) όριο 300 εκατ. EUR προκειμένου για αδειοδοτημένα στην οικεία εθνική επικράτεια G-SII και O-SII, το οποίο είναι ίσο ή μεγαλύτερο του ορίου του στοιχείου α) για:
- i) μεμονωμένο αρχικό άνοιγμα έναντι μη χρηματοοικονομικής εταιρείας με καταστατική έδρα στη Γαλλία·
- ii) το άθροισμα των αρχικών ανοιγμάτων έναντι ομάδας συνδεδεμένων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών που, η οποία έχει την καταστατική της έδρα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στη Γαλλία, υπολογιζόμενο σύμφωνα με την παράγραφο 3 στοιχείο α)·
- iii) το άθροισμα των αρχικών ανοιγμάτων έναντι μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στη Γαλλία, οι οποίες ανήκουν σε ομάδα συνδεδεμένων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης εκτός Γαλλίας, σύμφωνα με τα στοιχεία που παρέχονται βάσει των υποδειγμάτων C 28.00 και C 29.00 του παραρτήματος VIII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014·
- γ) όριο 5 % του αποδεκτού κεφαλαίου του G-SII ή O-SII στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης, προκειμένου για ανοίγματα του στοιχείου β), αφού συνυπολογιστεί η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και των εξαιρέσεων των άρθρων 399 έως 403 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

▼ M7

Τα όρια των στοιχείων β) και γ) εφαρμόζονται ανεξαρτήτως του αν η οικεία οντότητα ή μη χρηματοοικονομική εταιρεία είναι υπερχρεωμένη ή όχι.

Η αξία των αρχικών ανοιγμάτων υπό τα στοιχεία α) και β) υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 389 και 390 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πριν συνυπολογιστεί η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και των εξαίρέσεων των άρθρων 399 έως 403 του εν λόγω κανονισμού, βάσει στοιχείων παρεχόμενων κατά το άρθρο 9 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.

9. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, οι οικείες αρχές του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους μπορούν να απαλλάξουν αδειοδοτημένα στην επικράτειά τους G-SII ή O-SII στο υψηλότερο επίπεδο της οικείας περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών, εφόσον αυτά δεν παραβιάζουν το σύνθετο όριο σημαντικότητας της παραγράφου 8. Κατά την εφαρμογή του ορίου σημαντικότητας συνιστάται στις οικείες αρχές, αφενός, να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων των εν λόγω G-SII και O-SII που τυγχάνουν απαλλαγής έναντι του γαλλικού τομέα μη χρηματοοικονομικών εταιρειών και τη συγκέντρωση ανοιγμάτων τους έναντι μεγάλων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στη Γαλλία και, αφετέρου, να εφαρμόζουν το γαλλικό μέτρο σε εκείνα όταν παραβιάζεται το σύνθετο όριο σημαντικότητας της παραγράφου 8 στο υψηλότερο επίπεδο της οικείας περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών. Οι οικείες αρχές καλούνται επίσης να επισημαίνουν σε άλλους συμμετέχοντες στην αγορά της επικράτειάς τους συστημικούς κινδύνους που συνδέονται με την αυξημένη μόχλευση μεγάλων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στη Γαλλία.
10. Αν δεν υπάρχουν G-SII ή O-SII στο υψηλότερο επίπεδο της οικείας περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών που να έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτεια των ενδιαφερόμενων κρατών μελών και να έχουν ανοίγματα αξίας άνω του ορίου σημαντικότητας της παραγράφου 8 έναντι του γαλλικού τομέα μη χρηματοοικονομικών εταιρειών, αναπόκειται στα εν λόγω κράτη μέλη να μην εφαρμόζουν το γαλλικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων των εν λόγω G-SII και O-SII που τυγχάνουν απαλλαγής έναντι του γαλλικού τομέα μη χρηματοοικονομικών εταιρειών και τη συγκέντρωση ανοιγμάτων τους έναντι μεγάλων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στη Γαλλία και να εφαρμόζουν το γαλλικό μέτρο σε εκείνα όταν παραβιάζεται το σύνθετο όριο σημαντικότητας της παραγράφου 8 στο υψηλότερο επίπεδο της οικείας περιμέτρου προληπτικής εποπτείας τραπεζών. Οι οικείες αρχές καλούνται επίσης να επισημαίνουν σε άλλους συμμετέχοντες στην αγορά της επικράτειάς τους συστημικούς κινδύνους που συνδέονται με την αυξημένη μόχλευση μεγάλων μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με καταστατική έδρα στη Γαλλία.
11. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το σύνθετο όριο σημαντικότητας της παραγράφου 8 αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.

▼ M7**Σουηδία**

Ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατος σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων λιανικής έναντι οφειλετών που είναι κάτοικοι Σουηδίας, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων κατοικιών στη Σουηδία, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Σουηδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών τους κεφαλαιακών απαιτήσεων

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Το σουηδικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα αδειοδοτημένα στη Σουηδία που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, συνίσταται σε ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατο, σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα, μέσο όρο 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων λιανικής σε οφειλέτες κατοίκους Σουηδίας, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στη Σουηδία.
2. Ο σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος αποτελεί τον μέσο όρο των συντελεστών στάθμισης κινδύνου των επιμέρους ανοιγμάτων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 154 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σταθμίζονται με βάση την οικεία αξία ανοίγματος.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

3. Δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συνιστάται στις οικείες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του σουηδικού μέτρου σε εγκατεστημένα στη Σουηδία υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά τους και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, εντός της προθεσμίας που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.
4. Συνιστάται στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του σουηδικού μέτρου σε αδειοδοτημένα στην επικράτειά τους πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB και έχουν άμεσα ανοίγματα σε οφειλέτες κατοίκους Σουηδίας, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων. Σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2, συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν το ίδιο μέτρο με αυτό που έχει εφαρμοστεί στη Σουηδία από την αρχή εφαρμογής εντός της προθεσμίας που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.
5. Εφόσον η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα με το ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη του ισοδύναμου μέτρου το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από τη δημοσίευση της παρούσας σύστασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

III. Όριο σημαντικότητας

6. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας 5 δισεκατ. SEK που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας.
7. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, οι οικείες αρχές του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους μπορούν να απαλλάσσουν μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά του και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, εφόσον έχουν ήσσοнос σημασίας ανοίγματα λιανικής σε οφειλέτες κατοίκους Σουηδίας, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί ακινήτων, αξίας μικρότερης του ορίου σημαντικότητας των 5 δισεκατ. SEK. Κατά την εφαρμογή του ορίου σημαντικότητας συνιστάται στις εν λόγω αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν το σουηδικό μέτρο σε μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα αδειοδοτημένα στην επικράτειά τους, τα οποία τύγχαναν απαλλαγής, εφόσον σημειωθεί υπέρβαση του ορίου σημαντικότητας των 5 δισεκατ. SEK.

▼ M7

8. Εάν δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα που να χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία να έχουν αδειοδοτηθεί στα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη και να διαθέτουν υποκαταστήματα ή να έχουν άμεσα ενυπόθηκα ανοίγματα λιανικής σε οφειλότες κατοίκους Σουηδίας, αξίας ίσης ή μεγαλύτερης των 5 δισεκατ. SEK, εναπόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν το σουηδικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν το σουηδικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα που χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB υπερβαίνει το κατώτατο όριο των 5 δισεκατ. SEK.
9. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 5 δισεκατ. SEK αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.