



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 191/23.07.2021

Θέμα 1: Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 125/31.10.2017 «Άσκηση των δικαιωμάτων και των διακριτικών ευχερειών του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26^{ης} Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της 10^{ης} Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα»

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α' 298/1927),
- β) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 107), ιδίως το άρθρο 4 αυτού,
- γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26^{ης} Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176/1 27.6.2013), ιδίως τα άρθρα 400 και 428 αυτού,
- δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15^{ης} Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην ΕΚΤ σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287/63 29.10.2013), ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 αυτού,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ε) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/61 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της 10^{ης} Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11/1 17.1.2015), ιδίως το άρθρο 12 αυτού,
- στ) την υπ' αριθ. 114/1/4.8.2014 Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) «Μεταβατικές διατάξεις για τον υπολογισμό των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα βάσει του κανονισμού 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26^{ης} Ιουνίου 2013» (ΦΕΚ Β' 2125),
- ζ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 125/31.10.2017 «Άσκηση των δικαιωμάτων και των διακριτικών ευχερειών του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26^{ης} Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της 10^{ης} Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα» (ΦΕΚ Β' 4020),
- η) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι:

Να τροποποιήσει την ΠΕΕ 125/31.10.2017 «Άσκηση των δικαιωμάτων και των διακριτικών ευχερειών του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26^{ης} Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της 10^{ης} Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα», ως ακολούθως:

1. Καταργείται η παράγραφος 2 της Ενότητας II «Κεφαλαιακές Απαιτήσεις».
2. Αντικαθίσταται η παράγραφος 3 της Ενότητας III «Μεγάλα Ανοίγματα», ως εξής:
«3. Τα ανοίγματα του στοιχείου γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 400 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έναντι των επιχειρήσεων που αναφέρονται στην εν



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

λόγω διάταξη, στο μέτρο που αυτές οι επιχειρήσεις είναι εγκατεστημένες στην Ε.Ε., εξαιρούνται από την εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 395 του εν λόγω Κανονισμού, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 400 του ίδιου Κανονισμού, όπως εξειδικεύονται στο Παράρτημα Ι της παρούσας Πράξης, και στον βαθμό που οι εν λόγω επιχειρήσεις υπόκεινται στην ίδια εποπτεία επί ενοποιημένης βάσεως σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ν. 3455/2006 ή ισοδύναμους κανόνες που ισχύουν σε τρίτη χώρα, όπως εξειδικεύονται στο Παράρτημα Ι της παρούσας Πράξης.».

3. Αντικαθίσταται η παράγραφος 4 της Ενότητας ΙΙΙ «Μεγάλα Ανοίγματα», ως εξής:

«4. Τα ανοίγματα του στοιχείου δ) της παραγράφου 2 του άρθρου 400 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εξαιρούνται από την εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 395 του εν λόγω Κανονισμού, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 400 του ίδιου Κανονισμού, όπως εξειδικεύονται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας Πράξης.».

4. Αντικαθίσταται η παράγραφος 5 της Ενότητας ΙΙΙ «Μεγάλα Ανοίγματα», ως εξής:

«5. Τα ανοίγματα των στοιχείων ε) έως ιβ) της παραγράφου 2 του άρθρου 400 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εξαιρούνται πλήρως και στην περίπτωση του στοιχείου θ) της παραγράφου 2 του άρθρου 400 του εν λόγω Κανονισμού έως το ανώτατο επιτρεπόμενο ποσό, από την εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 395 του ίδιου Κανονισμού, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 400.».

5. Στην παράγραφο 2 της Ενότητας ΙV «Ρευστότητα» προστίθεται τελευταίο εδάφιο ως εξής:

«Όσον αφορά στον προσδιορισμό των λοιπών προϊόντων και των υπηρεσιών που εμπíπτουν στο άρθρο 23 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις αρχές, τα παραδείγματα και τις προδιαγραφές που παρέχει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στις εκθέσεις της σχετικά με την εφαρμογή του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.».

6. Στην Ενότητα ΙV «Ρευστότητα» προστίθεται παράγραφος 3, ως εξής:

«3. Οι ακόλουθοι δείκτες χαρακτηρίζονται ως σημαντικοί δείκτες μετοχών για τον προσδιορισμό του πεδίου των μετοχών που θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν ως περιουσιακά στοιχεία επιπέδου 2B σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61:

α) οι δείκτες που παρατίθενται στο Παράρτημα Ι του εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/1646 της Επιτροπής της 13ης Σεπτεμβρίου 2016, για τον καθορισμό



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τους σημαντικούς δείκτες και τις αναγνωρισμένες ανταλλαγές σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την προληπτική εποπτεία απαιτήσεις για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ΕΕ L 5/245 14.9.2016),

β) οποιοσδήποτε σημαντικός δείκτης μετοχών, που δεν περιλαμβάνεται στο στοιχείο α), σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα, που προσδιορίζεται ως τέτοιος για τους σκοπούς του παρόντος από την αρμόδια αρχή του οικείου κράτους μέλους ή της τρίτης χώρας,

γ) οποιοσδήποτε σημαντικός δείκτης μετοχών, που δεν περιλαμβάνεται στα στοιχεία α) ή β), ο οποίος περιλαμβάνει κορυφαίες εταιρείες στην αντίστοιχη δικαιοδοσία.».

7. Στην Ενότητα IV «Ρευστότητα» προστίθεται παράγραφος 4, ως εξής:

«4. Τα πιστωτικά ιδρύματα που σύμφωνα με το καταστατικό τους δεν είναι σε θέση για λόγους θρησκευτικής πίστης να κατέχουν τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνουν εταιρικά χρεόγραφα ως ρευστά περιουσιακά στοιχεία επιπέδου 2B σύμφωνα με όλους τους όρους που ορίζονται στα σημεία (ii) και (iii), του στοιχείου β) της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.».

8. Στην Ενότητα IV «Ρευστότητα» προστίθεται παράγραφος 5, ως εξής:

«5. Για τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 4 της παρούσας ενότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί περιοδικά να επανεξετάζει την απαίτηση που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο και να επιτρέπει εξαίρεση από στα σημεία (ii) και (iii) του στοιχείου β) της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 12 αυτού.».

9. Στην Ενότητα IV «Ρευστότητα» προστίθεται παράγραφος 6, ως εξής:

«6. Για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παραγράφου 10 του άρθρου 428ιστ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα επιβάλλουν στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού που δεν αναφέρονται στο κεφαλαίο 4 του τίτλου IV του τρίτου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που αντιστοιχούν στα ποσοστά εκροής που εφαρμόζονται σε συναφή προϊόντα και υπηρεσίες στο πλαίσιο του άρθρου 23 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 στην απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καθορίσει διαφορετικούς συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.».



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

10. Στην Ενότητα IV «Ρευστότητα» προστίθεται παράγραφος 7, ως εξής:

«7. Όταν τα στοιχεία ενεργητικού έχουν διαχωριστεί σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (ΕΕ L 1/201 27.7.2012) και τα πιστωτικά ιδρύματα δεν είναι σε θέση να διαθέτουν ελεύθερα ή να ανταλλάσσουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, τα πιστωτικά ιδρύματα θα θεωρούν αυτά τα στοιχεία ενεργητικού ως βεβαρημένα για μια περίοδο που αντιστοιχεί στη διάρκεια των υποχρεώσεων προς τους πελάτες τους στους οποίους σχετίζεται η εν λόγω απαίτηση διαχωρισμού.».

11. Στην Ενότητα IV «Ρευστότητα» προστίθεται παράγραφος 8, ως εξής:

«8. Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος έχει χορηγήσει έγκριση για να εφαρμόσουν τον απλουστευμένο υπολογισμό του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης που αναφέρεται στο κεφάλαιο 6 του τίτλου IV του έκτου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα ακολουθούν την προσέγγιση που ορίζεται στην παράγραφο 6 της παρούσας ενότητας.».

12. Στην Ενότητα IV «Ρευστότητα» προστίθεται παράγραφος 9, ως εξής:

«9. Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος έχει χορηγήσει έγκριση για να εφαρμόσουν τον απλουστευμένο υπολογισμό του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης που αναφέρεται στο κεφάλαιο 5 του τίτλου IV του έκτου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθούν την προσέγγιση που ορίζεται στην παράγραφο 7 της παρούσας ενότητας.».

13. Αντικαθίσταται η υποπερίπτωση ii. της περίπτωσης α) της παραγράφου 2 του Παραρτήματος I, ως εξής:

«ii. εάν η δομή χρηματοδότησης και η στρατηγική του ομίλου δικαιολογεί τα προτεινόμενα ανοίγματα εντός του ομίλου,».

14. Αντικαθίσταται η υποπερίπτωση ii. της περίπτωσης γ) της παραγράφου 3 του Παραρτήματος I, ως εξής:

«ii. η δομή χρηματοδότησης και η στρατηγική του ομίλου δικαιολογεί τα προτεινόμενα ανοίγματα εντός του ομίλου,».

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Από την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Πράξης καταργείται το Τμήμα 2 του Κεφαλαίου 1 της Απόφασης ΕΠΑΘ 114/4.8.2014 «Μεταβατικές διατάξεις για τον



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

υπολογισμό των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα βάσει του Κανονισμού 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26^{ης} Ιουνίου 2013» (ΦΕΚ Β' 2125).

2. Η παρούσα Πράξη τίθεται σε εφαρμογή από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινήσεις για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.
4. Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 11.08.2021

Η Γραμματέας

[Υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου