



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**Αθήνα, 5/7/2024**

**ΕΓΚΥΚΛΙΟ ΕΓΓΡΑΦΟ 41**

**Οδηγία της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την άσκηση  
δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό  
δίκαιο**

## Πίνακας Περιεχομένων

|                                                                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Εισαγωγή.....                                                                                                                     | 5  |
| 1.1. Σκοπός .....                                                                                                                    | 5  |
| 1.2. Πεδίο εφαρμογής.....                                                                                                            | 5  |
| 1.3. Ειδικές περιπτώσεις .....                                                                                                       | 6  |
| 2. Επίπεδο Εφαρμογής – Εποπτική Ενοποίηση .....                                                                                      | 7  |
| 2.1. Άρθρο 7 του Κανονισμού CRR - Παρέκκλιση από την εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σε ατομική βάση .....             | 7  |
| 2.1.1. Άρθρο 7 παράγραφος 1 - Απαλλαγή θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή απαιτήσεων .....                             | 7  |
| 2.1.2. Άρθρο 7 παράγραφος 3 - Απαλλαγή μητρικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή απαιτήσεων.....                                           | 10 |
| 2.2. Άρθρο 8 του Κανονισμού CRR - Απαλλαγή από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας σε ατομική βάση ..... | 13 |
| 2.3. Άρθρο 9 του Κανονισμού CRR - Μέθοδος Μερικής Ενοποίησης .....                                                                   | 16 |
| 2.4. Άρθρο 11 παράγραφος 6 του Κανονισμού CRR – Εποπτεία σε υποενοποιημένη βάση.. .....                                              | 17 |
| 2.5. Άρθρο 18 του Κανονισμού CRR - Μέθοδοι εποπτικής ενοποίησης .....                                                                | 17 |
| 2.5.1. Άρθρο 18 παράγραφος 3, παράγραφος 6, παράγραφος 8 – Μέθοδοι εποπτικής ενοποίησης.....                                         | 17 |
| 2.5.2. Άρθρο 18 παράγραφος 5 – Μέθοδοι εποπτικής ενοποίησης .....                                                                    | 17 |
| 2.5.3. Άρθρο 18 παράγραφος 7 – Μέθοδοι εποπτικής ενοποίησης .....                                                                    | 18 |
| 2.6. Άρθρο 19 παράγραφος 2 - Οντότητες που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης .....                         | 18 |
| 3. Ίδια Κεφάλαια .....                                                                                                               | 20 |
| 3.1. Άρθρο 26 παράγραφος 3 – Στοιχεία Κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 .                                                    | 20 |
| 3.2. Άρθρο 31 – Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης .....                          | 21 |
| 3.3. Άρθρο 49 παράγραφος 2 - Απαίτηση αφαίρεσης σε περίπτωση εφαρμογής ενοποίησης, συμπληρωματικής εποπτείας .....                   | 21 |

|                                                                                                                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.4. Άρθρο 54 παράγραφος 1, στοιχείο ε - Μείωση της ονομαστικής αξίας ή μετατροπή των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 .....                                       | 21 |
| 3.5. Εποπτική άδεια για τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων.....                                                                                                         | 22 |
| 3.5.1. Άρθρο 78 παράγραφος 1 στοιχείο β - Απαίτηση όσον αφορά το περιθώριο υπέρβασης κεφαλαιακών απαιτήσεων .....                                                  | 22 |
| 3.5.2. Άρθρο 78 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο – Εποπτική άδεια για τη μείωση ιδίων κεφαλαίων.....                                                                    | 23 |
| 3.5.3. Άρθρο 78 παράγραφος 3 – Εποπτική άδεια για τη μείωση ιδίων κεφαλαίων: Συνεταιρισμοί.....                                                                    | 23 |
| 3.5.4. Άρθρο 78 παράγραφος 4 - Μείωση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 ή μέσων της κατηγορίας 2 κατά τη διάρκεια της πενταετίας από την ημερομηνία έκδοσής τους..  | 23 |
| 3.6. Άρθρο 79 παράγραφος 1 - Προσωρινή αναστολή της αφαίρεσης από τα ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις .....                                            | 24 |
| 3.7. Άρθρο 84 - Δικαιώματα Μειοψηφίας που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 .....                                           | 24 |
| 4. Πιστωτικός Κίνδυνος.....                                                                                                                                        | 25 |
| 4.1. Άρθρο 113 παράγραφος 6 - Υπολογισμός των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων – ανοίγματα εντός του ίδιου ομίλου .....                       | 25 |
| 4.2. Άρθρο 116 παράγραφος 4 – Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του Δημοσίου Τομέα.....                                                                                   | 27 |
| 4.3. Άρθρο 148 παράγραφος 2 - Προϋποθέσεις για την εφαρμογή της προσέγγισης ΠΕΔ σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων και σε διάφορες επιχειρηματικές μονάδες .....    | 27 |
| 4.4. Άρθρο 148 παράγραφος 3 - Προϋποθέσεις για την εφαρμογή ΠΕΔ σε κατηγορίες ανοιγμάτων και σε επιχειρηματικές μονάδες.....                                       | 27 |
| 4.5. Άρθρο 162 παράγραφος 1 και 2 - Ληκτότητα.....                                                                                                                 | 28 |
| 4.6. Άρθρο 179 παράγραφος 1 – Γενικές απαιτήσεις ως προς τις εκτιμήσεις .....                                                                                      | 28 |
| 4.7. Άρθρο 225 παράγραφος 2 στοιχείο ε) – Εσωτερικές εκτιμήσεις των προσαρμογών μεταβλητότητας δυνάμει της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων..... | 28 |
| 5. Τιτλοποιήσεις.....                                                                                                                                              | 29 |
| 5.1. Άρθρο 244 παράγραφος 3 – Παραδοσιακή τιτλοποίηση .....                                                                                                        | 29 |
| 5.2. Άρθρο 245 παράγραφος 3 – Σύνθετη τιτλοποίηση .....                                                                                                            | 29 |

|                                                                                                                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 6. Λειτουργικός Κίνδυνος.....                                                                                                                                       | 30 |
| 6.1. Άρθρο 315 παράγραφος 3 – Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων - Προσέγγιση του βασικού δείκτη .....                                                                        | 30 |
| 6.2. Άρθρο 317 παράγραφος 4 – Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων – Τυποποιημένη προσέγγιση .....                                                                              | 30 |
| 7. Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα .....                                                                                                                             | 31 |
| 7.1. Άρθρο 396 παράγραφος 1 – Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις ΜΧΑ .....                                                                                                | 31 |
| 7.2. Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) – Εξαιρέσεις από τα όρια των ΜΧΑ σχετικά με τα ενδοομιλικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες.....                                   | 33 |
| 8. Ρευστότητα .....                                                                                                                                                 | 35 |
| 8.1. Άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 – Λειτουργικές Απαιτήσεις.....                                                                          | 35 |
| 8.1.1. Άρθρο 8 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Διαφοροποίηση Ρευστών Στοιχείων Ενεργητικού .....                                      | 35 |
| 8.1.2. Άρθρο 8 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Διαχείριση Ρευστών Στοιχείων Ενεργητικού .....                                         | 35 |
| 8.1.3. Άρθρο 8 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Νομισματική Αναντιστοιχία .....                                                        | 35 |
| 8.2. Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Εκροές από άλλες Καταθέσεις Λιανικής .....                                              | 36 |
| 8.3. Άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Εκροές με αλληλεξαρτώμενες εισροές .....                                                             | 36 |
| 8.4. Άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Εκροές εντός ομίλου                                                                                  | 39 |
| 8.5. Άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Πρόσθετες εκροές εξασφαλίσεων έπειτα από υποβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης ..... | 40 |
| 8.6. Άρθρο 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 – Ανώτατο όριο εισροών .....                                                                           | 40 |
| 8.6.1. Άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 – Ανώτατο όριο εισροών.....                                                             | 40 |

|        |                                                                                                                                                                                          |    |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 8.6.2. | Άρθρο 33 παράγραφοι 3, 4 & 5 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Ανώτατο όριο εισροών για εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα .....                                            | 43 |
| 8.7.   | Άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 – Εισροές ρευστότητας εντός ομίλου.....                                                                                          | 45 |
| 8.8.   | Άρθρο 428β παράγραφος 5 - Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης .....                                                                                                                  | 46 |
| 8.9.   | Άρθρο 428στ παράγραφος 1 -Αλληλοεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού .....                                                                                                      | 46 |
| 8.10.  | Άρθρο 428η - Προτιμσιακή μεταχείριση εντός ομίλου .....                                                                                                                                  | 47 |
| 8.11.  | Άρθρο 428λε - Παρέκκλιση για τα μικρά και μη πολύπλοκα Ιδρύματα .....                                                                                                                    | 49 |
| 8.12.  | Άρθρο 414 - Συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις ρευστότητας .....                                                                                                                             | 50 |
| 9.     | Μόχλευση .....                                                                                                                                                                           | 51 |
| 9.1.   | Άρθρο 429β παράγραφος 3 – Υπολογισμός της αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού.....                                                                                                | 51 |
| 10.    | Εταιρική Διακυβέρνηση .....                                                                                                                                                              | 52 |
| 10.1.  | Άρθρο 68 παράγραφος 6 του ν. 4261/2014 – Σύσταση επιτροπής επιφορτισμένης με τις αρμοδιότητες της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων και της επιτροπής ελέγχου, εφεξής «κοινή επιτροπή»..... | 52 |
| 10.2.  | Άρθρο 80 παράγραφος 2ε του ν. 4261/2014 – Έγκριση για την ταυτόχρονη άσκηση των καθηκόντων του Προέδρου του ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου σε πιστωτικό ίδρυμα.....                   | 52 |
| 10.3.  | Άρθρο 83 παράγραφος 6 του ν. 4261/2014 – Πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ .....                                                                                                   | 54 |
| 10.4.  | Άρθρο 132 του ν. 4261/2014 – Σχέδιο Διατήρησης Κεφαλαίου.....                                                                                                                            | 54 |

## 1. Εισαγωγή

### 1.1. Σκοπός

Στο παρόν Εγκύκλιο Έγγραφο, καθορίζεται η προσέγγιση της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής ΤτΕ) αναφορικά με την άσκηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που προβλέπονται στο νομοθετικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, και, ειδικότερα, στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013<sup>1</sup> (εφεξής «Κανονισμός CRR»), στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61<sup>2</sup> και στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ όπως ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4261/2014<sup>3</sup>.

Σκοπός του Εγκυκλίου Εγγράφου είναι η διασφάλιση της συνέπειας, της αποτελεσματικότητας και της διαφάνειας σε σχέση με τις πολιτικές που εφαρμόζονται από την ΤτΕ κατά την άσκηση εποπτείας. Το Εγκύκλιο Έγγραφο συμπληρώνει και εξειδικεύει τις γενικές αρχές που λαμβάνει υπόψη η ΤτΕ κατά τον προσδιορισμό των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας, διευκρινίζει τον τρόπο αξιολόγησης από την ΤτΕ των αιτημάτων που σχετίζονται με την άσκηση ενός δικαιώματος ή μίας διακριτικής ευχέρειας και παρέχει καθοδήγηση στους αρμόδιους επόπτες για την εκτέλεση των σχετικών τους καθηκόντων. Για τη διαμόρφωση του Εγκυκλίου Εγγράφου ελήφθησαν υπόψη η άσκηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (εφεξής ΕΚΤ) για τα πιστωτικά ιδρύματα που εποπτεύει (Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα εφεξής ΣΠΙ)<sup>4</sup>, οι συστάσεις της ΕΚΤ για τα Λιγότερο Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα (εφεξής ΛΣΠΙ)<sup>5</sup> καθώς και η σχετική εθνική νομοθεσία.

Σημειώνεται ότι η άσκηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών από την ΤτΕ ευθυγραμμίζεται σε μεγάλο βαθμό με την άσκηση των αντίστοιχων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών από την ΕΚΤ, λαμβάνοντας υπόψη το κριτήριο της αναλογικότητας.

### 1.2. Πεδίο εφαρμογής

Οι διατάξεις του Εγκυκλίου Εγγράφου εφαρμόζονται από τους ακόλουθους υπόχρεους (εφεξής «πιστωτικά ιδρύματα»):

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176/1 27.6.2013).

<sup>2</sup> κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10<sup>ης</sup> Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11/1 17.1.2015).

<sup>3</sup> ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107) «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις».

<sup>4</sup> [https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.supervisory\\_guides2022\\_ond.el.pdf](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.supervisory_guides2022_ond.el.pdf)

Οδηγός της ΕΚΤ σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο (Μάρτιος 2022)

<sup>5</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52017HB0010&qid=1664799182503&from=EN>

Σύσταση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 4ης Απριλίου 2017 σχετικά με την εφαρμογή κοινών προδιαγραφών κατά την άσκηση από τις εθνικές αρμόδιες αρχές ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΕΚΤ/2017/10) (ΕΕ C 120/2, 13.4.2017) και

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52022HB0013&from=EN>

Σύσταση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ΕΚΤ της 25ης Μαρτίου 2022 που τροποποιεί τη σύσταση ΕΚΤ/2017/10 σχετικά με την εφαρμογή κοινών προδιαγραφών κατά την άσκηση από τις εθνικές αρμόδιες αρχές ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΕΚΤ/2022/13) (ΕΕ C 142/1, 30.3.2022).

- (i) από τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της ΤτΕ σε ατομική και ενοποιημένη βάση και
- (ii) από τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ.

### 1.3. Ειδικές περιπτώσεις

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876<sup>6</sup> και ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1620<sup>7</sup> εισάγουν μια σειρά δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που μπορούν να εξασκηθούν σε εξαιρετικές περιστάσεις ή για τη στήριξη της νομισματικής πολιτικής. Ειδικότερα, αφορούν:

- (i) στις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας και συγκεκριμένα την απαλλαγή από ορισμένες συναλλαγές του μηχανισμού ρευστοποίησης που προβλέπονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 17 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61,
- (ii) στην απαίτηση του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio, NSFR) και συγκεκριμένα την απαλλαγή από την επίπτωση ορισμένων συμβάσεων παραγώγων, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 428δ του Κανονισμού CRR και την προνομιακή μεταχείριση περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με ορισμένες μη τυποποιημένες, προσωρινές πράξεις που πραγματοποιούνται από τις κεντρικές τράπεζες, σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 428ιστ και την παράγραφο 7 του άρθρου 428μγ του Κανονισμού CRR,
- (iii) στον δείκτη μόχλευσης και συγκεκριμένα την απαλλαγή από την εξαίρεση ορισμένων ανοιγμάτων της κεντρικής τράπεζας από τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 429α του Κανονισμού CRR.

Η ΤτΕ, ενεργώντας ως αρμόδια αρχή, προτίθεται να ασκήσει τα ανωτέρω δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες μόνο σε εξαιρετικές περιστάσεις και υπό τους όρους που καθορίζονται από τις σχετικές διατάξεις, ανάλογα με την περίπτωση.

<sup>6</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150/1 7.6.2019)

<sup>7</sup> κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1620 της Επιτροπής της 13ης Ιουλίου 2018, για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 271/24 30.10.2018)

## **2. Επίπεδο Εφαρμογής – Εποπτική Ενοποίηση**

### **2.1. Άρθρο 7 του Κανονισμού CRR - Παρέκκλιση από την εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σε ατομική βάση**

Οι θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων και τα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να απαλλάσσονται από την εφαρμογή απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σε ατομική βάση, εφόσον τόσο η θυγατρική όσο και το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από το ίδιο κράτος μέλος, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης και εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις των παραγράφων 1, 2 και 3 του άρθρου 7 του CRR. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, η ΤτΕ θα εξετάζει τους ακόλουθους παράγοντες:

#### **2.1.1. Άρθρο 7 παράγραφος 1 - Απαλλαγή θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή απαιτήσεων**

1. Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον πληρείται η προϋπόθεση του στοιχείου α) της παραγράφου 1 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, ότι δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση της θυγατρικής, η ΤτΕ εξετάζει τα ακόλουθα:

- (i) η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου και η νομική δομή του ομίλου δεν παρεμποδίζουν τη δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,
- (ii) η επίσημη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και της θυγατρικής διασφαλίζει την άμεση μεταφορά τους,
- (iii) το καταστατικό της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών, τυχόν συμφωνία των μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες, δεν περιέχουν διατάξεις που μπορεί να παρακωλύουν τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση,
- (iv) δεν έχουν προηγηθεί σοβαρά προβλήματα, σε επίπεδο διοίκησης ή ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης που ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,
- (v) κανένα τρίτο πρόσωπο<sup>8</sup> δεν μπορεί να ελέγχει ή να αποτρέπει την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,
- (vi) η χορήγηση απαλλαγής λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο ανάκαμψης και, εφόσον υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοδοτικής στήριξης<sup>9</sup> του ομίλου,
- (vii) η απαλλαγή δεν ασκεί δυσανάλογες αρνητικές επιδράσεις στο σχέδιο εξυγίανσης,
- (viii) η φερεγγυότητα του ομίλου όπως απεικονίζεται στην εποπτική αναφορά Υποδείγματος COREP (Παράρτημα 1 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451<sup>10</sup> της Επιτροπής), η οποία παρέχει τη συνολική εικόνα όσον αφορά τον τρόπο κατανομής των

<sup>8</sup> Ως τρίτο πρόσωπο νοείται οποιοδήποτε πρόσωπο που δεν είναι η μητρική επιχείρηση, θυγατρική, μέλος των οργάνων λήψης αποφάσεων ή μέτοχος αυτών.

<sup>9</sup> N.4335/2015

<sup>10</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0451&from=EN> (Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής της 17ης Δεκεμβρίου 2020 για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 680/2014)



κινδύνων και των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, συνάδει με το ότι δεν παρακωλύεται η μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή η εξόφληση υποχρεώσεων.

2. Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του στοιχείου β) της παραγράφου 1 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, σύμφωνα με την οποία, είτε η μητρική επιχείρηση παρέχει ικανοποιητικές αποδείξεις στην αρμόδια αρχή όσον αφορά τη συνετή διαχείριση της θυγατρικής και έχει δηλώσει, με τη συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής, ότι εγγυάται τις υποχρεώσεις τις οποίες έχει αναλάβει η θυγατρική, είτε οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:

(i) τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με το Κεφάλαιο Δ μέρος Α του ν.4261/2014, (ii) η Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης (εφεξής «ΕΔΕΑ») για τη μητρική επιχείρηση καταδεικνύει ότι οι ρυθμίσεις, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που έχει θέσει σε εφαρμογή διασφαλίζουν τη συνετή διαχείριση των θυγατρικών, (iii) η απαλλαγή δεν ασκεί δυσανάλογα αρνητικές επιδράσεις στο σχέδιο εξυγίανσης, (iv) σχετικά με το αμελητέο των κινδύνων, η συνεισφορά της θυγατρικής στο συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δεν υπερβαίνει το 1% του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο του ομίλου, ή η συνεισφορά της στα συνολικά ίδια κεφάλαια δεν υπερβαίνει το 1% των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου<sup>11</sup>. Παρ' όλα αυτά, σε εξαιρετικές περιπτώσεις η ΤτΕ δύναται να εφαρμόζει υψηλότερο όριο εάν αυτό αιτιολογείται δεόντως. Σε κάθε περίπτωση, το άθροισμα των συνεισφορών των θυγατρικών που θεωρείται αμελητέο ως προς το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δεν πρέπει να υπερβαίνει το 5% του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο του ομίλου και οι συνεισφορές τους στα συνολικά ίδια κεφάλαια δεν πρέπει να υπερβαίνουν το 5% των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου.

3. Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του στοιχείου γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, σύμφωνα με το οποίο οι διαδικασίες της μητρικής επιχείρησης όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν τη θυγατρική, η ΤτΕ εξετάζει κατά πόσον:

(i) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της μητρικής επιχείρησης συμμετέχουν επαρκώς στη λήψη στρατηγικών αποφάσεων, στη χάραξη της πολιτικής όσον αφορά την ανάληψη κινδύνων και στη διαχείριση κινδύνων της θυγατρικής, (ii) η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης της θυγατρικής και της μητρικής επιχείρησης συνεργάζονται πλήρως μεταξύ τους (π.χ. τα τμήματα ελέγχου της μητρικής έχουν δυνατότητα πρόσβασης σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες της θυγατρικής), (iii) τα πληροφοριακά συστήματα της θυγατρικής και της μητρικής επιχείρησης είναι ενοποιημένα ή, τουλάχιστον, πλήρως ευθυγραμμισμένα μεταξύ τους, (iv) η θυγατρική στην οποία πρόκειται να χορηγηθεί απαλλαγή συμμορφώνεται με την πολιτική διαχείρισης και ανάληψης κινδύνων του ομίλου (ιδίως με το σύστημα διαχείρισης ορίων για την ανάληψη κινδύνων), (v) δεν εντοπίζονται στην ΕΔΕΑ της μητρικής επιχείρησης ελλείψεις στους τομείς της εσωτερικής διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνων.

<sup>11</sup> Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2021/451 της Επιτροπής, Παράρτημα II, Μέρος ii, παράγραφος 38.

4. Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του στοιχείου δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, σύμφωνα με την οποία η μητρική επιχείρηση κατέχει περισσότερο από το 50% των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής ή έχει δικαίωμα να διορίζει ή να απολύει την πλειονότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) της θυγατρικής, η ΤτΕ εξετάζει κατά πόσον δεν υπάρχουν παράλληλες συμφωνίες που εμποδίζουν τη μητρική επιχείρηση να επιβάλλει μέτρα που να είναι απαραίτητα, προκειμένου ο όμιλος να οδηγηθεί προς τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.

5. Κατά την αξιολόγηση αιτήματος απαλλαγής από την προληπτική εποπτεία σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ λαμβάνει επίσης υπόψη εκτιμήσεις σε σχέση με το δείκτη μόχλευσης, δεδομένου ότι, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 6 του Κανονισμού CRR, η χορήγηση της εν λόγω απαλλαγής θα σημαίνει επίσης αυτόματα απαλλαγή από την απαίτηση μόχλευσης στο ίδιο επίπεδο της δομής του ομίλου.

#### **Έγγραφα που σχετίζονται με τις απαλλαγές του άρθρου 7 παράγραφος 1**

6. Για το σκοπό αξιολόγησης των προϋποθέσεων της παραγράφου 1 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει τα ακόλουθα έγγραφα, τα οποία η ΤτΕ θεωρεί ότι αποτελούν στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπει η νομοθεσία:

(i) επιστολή υπογεγραμμένη από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της μητρικής επιχείρησης και εγκεκριμένη από το ΔΣ, στην οποία αναφέρεται ότι ο εποπτευόμενος όμιλος πληροί όλες τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση απαλλαγής κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 7 του Κανονισμού CRR,

(ii) νομική γνώμοδότηση, η οποία εκπονείται από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο ή από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του ΔΣ της μητρικής επιχείρησης, με την οποία αποδεικνύεται ότι δεν υπάρχουν εμπόδια που να προκύπτουν από εφαρμοστέες νομοθετικές ή κανονιστικές πράξεις (περιλαμβανομένων δημοσιονομικών διατάξεων) ή από νομικά δεσμευτικές συμβάσεις αναφορικά με τη μεταφορά κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση,

(iii) εσωτερική αξιολόγηση με την οποία επιβεβαιώνεται ότι η χορήγηση απαλλαγής λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο ανάκαμψης και, εφόσον υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοδοτικής στήριξης του ομίλου που εκπονείται από το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τον ν.4335/2015,

(iv) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι η μητρική επιχείρηση εγγυάται όλες τις υποχρεώσεις της θυγατρικής, όπως για παράδειγμα, αντίγραφο υπογεγραμμένης εγγύησης, ή αντίγραφο δημόσιου μητρώου που πιστοποιεί την ύπαρξη τέτοιας εγγύησης ή δήλωση προς το σκοπό αυτόν, η οποία αντανακλάται στο καταστατικό της μητρικής επιχείρησης ή έχει εγκριθεί από τη γενική συνέλευση και περιλαμβάνεται στο παράρτημα των ενοποιημένων λογιστικών καταστάσεων της. Αντί εγγύησης, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν εναλλακτικά να παρέχουν στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι,

(v) λίστα των οντοτήτων για τις οποίες ζητείται η απαλλαγή,

- (vi) περιγραφή του πλαισίου των ρυθμίσεων που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση κατά την οποία το πιστωτικό ίδρυμα αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για τον τρόπο με τον οποίο το πλαίσιο αυτό διασφαλίζει ότι τα κεφάλαια είναι α) διαθέσιμα όποτε χρειαστεί και β) ελεύθερα μεταβιβάσιμα,
- (vii) δήλωση υπογεγραμμένη από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και εγκεκριμένη από το ΔΣ της μητρικής επιχείρησης και των άλλων ιδρυμάτων που αιτούνται απαλλαγή, η οποία πιστοποιεί ότι δεν υπάρχουν πρακτικά κωλύματα στη μεταφορά κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση,
- (viii) έγγραφα εγκεκριμένα από το ΔΣ της μητρικής επιχείρησης και των άλλων ιδρυμάτων που αιτούνται απαλλαγή, με τα οποία βεβαιώνεται ότι οι διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων της μητρικής επιχείρησης καλύπτουν όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην αίτηση,
- (ix) σύντομη επισκόπηση των διαδικασιών αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων της μητρικής επιχείρησης ή, στην περίπτωση οριζόντιου ομίλου ιδρυμάτων, του ενοποιημένου ιδρύματος, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τη σύμβαση, εφόσον υπάρχει, σύμφωνα με την οποία η διαχείριση κινδύνων του ομίλου ως σύνολο μπορεί να ελεγχθεί από τη σχετική εκτελεστική (διευθύνουσα) οντότητα,
- (x) τη δομή των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής,
- (xi) τυχόν συμφωνία με την οποία χορηγείται στη μητρική επιχείρηση το δικαίωμα να διορίζει ή να παύει την πλειονότητα των μελών του ΔΣ της θυγατρικής.

### **2.1.2. Άρθρο 7 παράγραφος 3 - Απαλλαγή μητρικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή απαιτήσεων**

1. Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του στοιχείου α) της παραγράφου 3 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, σύμφωνα με το οποίο, δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς το μητρικό ίδρυμα σε κράτος μέλος, η ΤτΕ εξετάζει αν ισχύουν τα ακόλουθα:
- (i) η μετοχική διάρθρωση και η νομική δομή του ομίλου δεν παρεμποδίζουν τη δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,
- (ii) η επίσημη διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα σε κράτος μέλος διασφαλίζει τις άμεσες μεταφορές,
- (iii) τα καταστατικά της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών, οποιαδήποτε συμφωνία μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες δεν περιέχουν διατάξεις δυνάμενες να παρακωλύουν τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα,
- (iv) δεν έχουν προηγηθεί σοβαρά προβλήματα, σε επίπεδο διοίκησης ή ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης που ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,

(v) κανένα τρίτο πρόσωπο δεν μπορεί να ελέγχει ή να αποτρέπει την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,

(vi) η χορήγηση απαλλαγής λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο ανάκαμψης και, εφόσον υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοδοτικής στήριξης του ομίλου,

(vii) η απαλλαγή δεν ασκεί δυσανάλογες αρνητικές επιδράσεις στο σχέδιο εξυγίανσης,

(viii) η φερεγγυότητα του ομίλου όπως απεικονίζεται στην εποπτική αναφορά Υποδείγματος COREP (Παράρτημα 1 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής), η οποία παρέχει τη συνολική εικόνα όσον αφορά τον τρόπο κατανομής των κινδύνων και των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, συνάδει με το ότι δεν παρακωλύεται η μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή η εξόφληση υποχρεώσεων.

2. Επιπλέον, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:

(ix) τα ίδια κεφάλαια που τηρούνται από θυγατρικές εγκατεστημένες στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ) επαρκούν για τη χορήγηση απαλλαγής στο μητρικό ίδρυμα (δηλ. η χορήγηση της απαλλαγής δεν θα πρέπει να αιτιολογείται με βάση πόρους που προέρχονται από τρίτες χώρες, εκτός εάν διατίθεται επίσημη αναγνώριση της ΕΕ για την ισοδυναμία της τρίτης χώρας και δεν υπάρχουν άλλα κωλύματα),

(x) οι μειοψηφούντες μέτοχοι της ενοποιημένης θυγατρικής δεν διαθέτουν από κοινού δικαιώματα ψήφου που θα τους επέτρεπαν να εμποδίσουν τυχόν συμφωνία, απόφαση ή πράξη της γενικής συνέλευσης, κατά τα οριζόμενα στην εθνική εταιρική νομοθεσία (ν. 4548/2018 (ΦΕΚ Α' 104) Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών),

(xi) τυχόν συναλλαγματικοί περιορισμοί δεν αποτρέπουν την ταχεία μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων.

3. Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση του στοιχείου β) της παραγράφου 3 του άρθρου 7 Κανονισμού CRR, σύμφωνα με το οποίο οι διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορούν την ενοποιημένη εποπτεία καλύπτουν το μητρικό ίδρυμα σε κράτος μέλος, η ΤτΕ εξετάζει κατά πόσον:

(i) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της οντότητας που είναι αρμόδια για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που σχετίζονται με την ενοποιημένη εποπτεία συμμετέχουν επαρκώς στη λήψη στρατηγικών αποφάσεων, καθορίζοντας την διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη διαχείριση κινδύνων του μητρικού ιδρύματος,

(ii) υπάρχει πλήρης συνεργασία μεταξύ της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης της οντότητας που είναι υπεύθυνη για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που σχετίζονται με την ενοποιημένη εποπτεία και του μητρικού ιδρύματος (π.χ. οι λειτουργίες ελέγχου της εν λόγω οντότητας έχουν εύκολη πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες του μητρικού ιδρύματος),

(iii) τα συστήματα πληροφορικής της οντότητας που σχετίζονται με τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που αφορούν την ενοποιημένη εποπτεία και τα συστήματα πληροφορικής του μητρικού ιδρύματος είναι ενσωματωμένα ή, τουλάχιστον, πλήρως ευθυγραμμισμένα,

(iv) το μητρικό ίδρυμα που θα επωφελούνταν από την απαλλαγή συμμορφώνεται με την πολιτική διαχείρισης κινδύνων και το πλαίσιο για την ανάληψη κινδύνων του ομίλου (ιδίως ως προς τη διαχείριση των ορίων),

(v) δεν εντοπίζονται στην ΕΔΕΑ της οντότητας που είναι αρμόδια για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που σχετίζονται με την ενοποιημένη εποπτεία, ελλείψεις στον τομέα της εσωτερικής διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνων.

4. Κατά την αξιολόγηση αιτήματος απαλλαγής από την προληπτική εποπτεία σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ λαμβάνει επίσης υπόψη εκτιμήσεις σε σχέση με το δείκτη μόχλευσης, δεδομένου ότι, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 6 του Κανονισμού CRR, η χορήγηση της εν λόγω απαλλαγής θα σημαίνει επίσης αυτόματα απαλλαγή από την απαίτηση μόχλευσης στο ίδιο επίπεδο της δομής του ομίλου.

### **Έγγραφα που σχετίζονται με τις απαλλαγές του άρθρου 7 παράγραφος 3**

5. Για τους σκοπούς των αξιολογήσεων της παραγράφου 3 του άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να υποβάλλει τα ακόλουθα έγγραφα, τα οποία η ΤτΕ θεωρεί ότι αποτελούν στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις τις οποίες προβλέπει η νομοθεσία:

(i) επιστολή υπογεγραμμένη από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της μητρικής επιχείρησης και εγκεκριμένη από το ΔΣ, στην οποία αναφέρεται ότι ο εποπτευόμενος όμιλος πληροί όλες τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση απαλλαγής κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 7 του Κανονισμού CRR,

(ii) νομική γνώμοδότηση, η οποία εκπονείται από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο ή από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του ΔΣ της μητρικής επιχείρησης, με την οποία αποδεικνύεται ότι δεν υπάρχουν εμπόδια που να προκύπτουν από εφαρμοστέες νομοθετικές ή κανονιστικές πράξεις (περιλαμβανομένων δημοσιονομικών διατάξεων) ή από νομικά δεσμευτικές συμβάσεις αναφορικά με τη μεταφορά κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση,

(iii) εσωτερική αξιολόγηση με την οποία επιβεβαιώνεται ότι η χορήγηση απαλλαγής λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο ανάκαμψης και, εφόσον υπάρχει, στη συμφωνία χρηματοδοτικής στήριξης του ομίλου που εκπονείται από το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τον ν. 4335/2015,

(iv) περιγραφή του πλαισίου των ρυθμίσεων που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση κατά την οποία η μητρική επιχείρηση αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για τον τρόπο με τον οποίο το πλαίσιο αυτό διασφαλίζει ότι τα κεφάλαια είναι α) διαθέσιμα όποτε χρειαστεί και β) ελεύθερα μεταβιβάσιμα,

(v) δήλωση υπογεγραμμένη από τους Διευθύνοντες Συμβούλους των θυγατρικών και εγκεκριμένη από τα ΔΣ, η οποία πιστοποιεί ότι δεν υπάρχουν πρακτικά κωλύματα στη μεταφορά κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων προς τη μητρική επιχείρηση,

(vi) έγγραφα εγκεκριμένα από το ΔΣ της οντότητας που είναι αρμόδια για τις διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που σχετίζονται με την ενοποιημένη εποπτεία με τα οποία βεβαιώνεται ότι οι διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων καλύπτουν την μητρική επιχείρηση,

(vii) σύντομη επισκόπηση των διαδικασιών αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων που σχετίζονται με την ενοποιημένη εποπτεία.

6. Στην περίπτωση θυγατρικών εγκατεστημένων σε χώρες εκτός ΕΟΧ, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να υποβάλλουν, εκτός από τα εν λόγω έγγραφα, γραπτή επιβεβαίωση από την αρμόδια αρχή της τρίτης χώρας για την προληπτική εποπτεία των εν λόγω θυγατρικών, ότι δεν υπάρχουν πρακτικά εμπόδια στη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων από τη σχετική θυγατρική στο μητρικό ίδρυμα που ζητεί την απαλλαγή.

## **2.2. Άρθρο 8 του Κανονισμού CRR - Απαλλαγή από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας σε ατομική βάση**

1. Η ΤτΕ δύναται να απαλλάξει ένα πιστωτικό ίδρυμα και όλες ή μερικές από τις θυγατρικές του στην Ευρωπαϊκή Ένωση από την πλήρη ή μερική εφαρμογή των απαιτήσεων ρευστότητας που ορίζονται στο έκτο μέρος του Κανονισμού CRR και να τις εποπτεύει ως ενιαία αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις. Πιο συγκεκριμένα, οι απαιτήσεις για τις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί εξαίρεση σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού CRR, είναι οι εξής:

(i) η απαίτηση κάλυψης ρευστότητας σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 412 του Κανονισμού CRR, όπως εξειδικεύεται περαιτέρω στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61,

(ii) η απαίτηση σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 413 του Κανονισμού CRR, όπως εξειδικεύεται περαιτέρω στον τίτλο IV του έκτου μέρους του εν λόγω κανονισμού,

(iii) η εφαρμογή του άρθρου 78 του ν.4261/2014,

(iv) οι σχετικές απαιτήσεις υποβολής αναφορών για τη ρευστότητα σύμφωνα με το στοιχείο (δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 430 του Κανονισμού CRR, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων υποβολής αναφορών που σχετίζονται με τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 415 του Κανονισμού CRR.

Οι απαιτήσεις υποβολής στοιχείων ρευστότητας θα εξακολουθούν να ισχύουν και θα εξετάζεται η τυχόν εξαίρεση των πιστωτικών ιδρυμάτων που σχηματίζουν την υποομάδα οντοτήτων διαχείρισης ρευστότητας και είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα.

Η ΤτΕ δύναται να επανεξετάζει τη χορήγηση της απαλλαγής όποτε το απαιτούν οι συνθήκες.

### **Έγγραφα / απαραίτητες τεκμηριώσεις που σχετίζονται με τις απαλλαγές του άρθρου 8**

2. Το πιστωτικό ίδρυμα μαζί με το αίτημά του θα πρέπει να υποβάλει λεπτομέρειες για τις οντότητες που θα συμπεριληφθούν στην αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, την επωνυμία της οντότητας εντός της οποίας θα κατανεμηθεί η λειτουργία διαχείρισης ρευστότητας για την αυτόνομη οντότητα και αιτιολόγηση του σκεπτικού για την εφαρμογή της απαλλαγής.

**Έγγραφα / απαραίτητες τεκμηριώσεις που σχετίζονται με τις απαλλαγές του άρθρου 8 παράγραφος 1**

3. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του στοιχείου α) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR, το μητρικό σε ενοποιημένη βάση ή το θυγατρικό ίδρυμα σε υποενοποιημένη βάση θα πρέπει να υποβάλλει:

(i) εκτίμηση των απαιτήσεων ρευστότητας για τις οποίες ζητείται απαλλαγή (δηλαδή τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio, εφεξής «LCR») και/ή τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, (Net Stable Funding Ratio, εφεξής «NSFR») σε επίπεδο αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, από τον οποίο να προκύπτει ότι η αυτόνομη οντότητα πληροί τις σχετικές απαιτήσεις ρευστότητας που εφαρμόζονται στην Ελλάδα,

(ii) εσωτερικές αναφορές, οι οποίες επιβεβαιώνουν μία υγιή θέση ρευστότητας και χρηματοδότησης. Η θέση ρευστότητας θα θεωρείται υγιής εφόσον το ενοποιημένο πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει επαρκές επίπεδο διαχείρισης και ελέγχου ρευστότητας και χρηματοδότησης τα τελευταία δύο (2) έτη. Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να επισημαίνει τυχόν εμπόδια στην ελεύθερη μεταφορά κεφαλαίων που μπορεί να προκύψουν από τις εθνικές διατάξεις για την κάλυψη των απαιτήσεων ρευστότητας, είτε υπό φυσιολογικές συνθήκες είτε υπό συνθήκες κρίσεως στην αγορά,

(iii) τον LCR και τον NSFR κάθε οντότητας της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας και τα υφιστάμενα σχέδια για την επίτευξη ή για τη διατήρηση της συμμόρφωσης με τις σχετικές απαιτήσεις σε περίπτωση μη χορήγησης των απαλλαγών.

4. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του στοιχείου β) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR, το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα σε ενοποιημένη βάση ή το θυγατρικό σε υποενοποιημένη βάση, θα πρέπει να παρέχει:

(i) το οργανόγραμμα της λειτουργίας διαχείρισης ρευστότητας εντός της αυτόνομης οντότητας, που δείχνει τον βαθμό συγκέντρωσης σε επίπεδο της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας,

(ii) περιγραφή των διαδικασιών και των εργαλείων που χρησιμοποιούνται για την εσωτερική παρακολούθηση, ανά πάσα στιγμή, των θέσεων ρευστότητας, των οντοτήτων και του βαθμού στον οποίο έχουν σχεδιαστεί σε επίπεδο της αυτόνομης οντότητας,

(iii) περιγραφή του σχεδίου έκτακτης ανάγκης ρευστότητας για την αυτόνομη οντότητα.

5. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του στοιχείου γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να παρέχει:

(i) τις συμβάσεις που έχουν συναφθεί μεταξύ οντοτήτων που αποτελούν μέρος της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης ρευστότητας, οι οποίες δεν προβλέπουν ποσό ή προθεσμία, ή προβλέπουν προθεσμία που υπερβαίνει τη διάρκεια ισχύος της απόφασης απαλλαγής κατά έξι (6) μήνες τουλάχιστον, εάν πρόκειται για τον LCR και κατά δεκαοχτώ (18) μήνες τουλάχιστον εάν πρόκειται για τον NSFR,

(ii) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι η ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων και η δυνατότητα εκπλήρωσης μεμονωμένων και κοινών υποχρεώσεων όταν αυτές καθίστανται ληξιπρόθεσμες δεν υπόκεινται σε προϋποθέσεις που μπορεί να λειτουργούν αποτρεπτικά ή περιοριστικά, τα οποία επιβεβαιώνονται με νομική γνωμοδότηση, που εκπονείται από

τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο ή από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του ΔΣ,

(iii) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι, αν η απαλλαγή δεν ανακληθεί από την ΤτΕ, οι συμβάσεις δεν μπορούν να ανακληθούν ή να ακυρωθούν μονομερώς από ένα από τα μέρη ή ότι οι συμβάσεις υπόκεινται σε προθεσμία προειδοποίησης έξι (6) μηνών όταν αυτές αφορούν σε απαλλαγή για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας και δεκαοχτώ (18) μηνών όταν αυτές αφορούν σε απαλλαγή για τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης με προηγούμενη υποχρεωτική προειδοποίηση στην ΤτΕ.

6. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του του στοιχείου δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να παρέχει:

(i) νομική γνώμοδότηση η οποία εκπονείται από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο ή από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του ΔΣ, με την οποία αποδεικνύεται ότι δεν υπάρχουν εμπόδια,

(ii) εσωτερική αξιολόγηση με την οποία αποδεικνύεται ότι δεν υπάρχουν τρέχοντα ή προβλεπόμενα ουσιώδη πρακτικά ή νομικά κωλύματα για την εκπλήρωση της προαναφερθείσας σύμβασης και επιβεβαιώνεται ότι οι συνέπειες της χορήγησης απαλλαγής έχουν ληφθεί δεόντως υπόψη στην αυτοαξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης που παρέχει το πιστωτικό ίδρυμα στην αρχή εξυγίανσης σε σχέση με το σχέδιο ανάκαμψης και, εφόσον υπάρχει, με τη συμφωνία χρηματοδοτικής στήριξης ομίλου που εκπονείται από το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τον ν. 4335/2015,

(iii) εσωτερική αξιολόγηση η οποία καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η εφαρμογή της απαλλαγής δεν έχει δυσανάλογα αρνητικές επιπτώσεις στο πλάνο εξυγίανσης.

**Έγγραφα / απαραίτητες τεκμηριώσεις που σχετίζονται με τις απαλλαγές από τις απαιτήσεις των δεικτών LCR και NSFR σε διασυνοριακό επίπεδο (απαλλαγές του άρθρου 8 παράγραφος 3)**

7. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του στοιχείου α) της παραγράφου 3 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR και της αντιμετώπισης του κινδύνου ρευστότητας κατά τους όρους του άρθρου 78 του ν. 4261/2014 για ολόκληρη την αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, όταν κάποια πιστωτικά ιδρύματα της αυτόνομης οντότητας είναι εγκατεστημένα σε άλλα κράτη μέλη της ΕΕ, η ΤτΕ εξετάζει, επιπρόσθετα των προαναφερόμενων προδιαγραφών για τη χορήγηση απαλλαγής, κατά πόσον βάσει της ΕΔΕΑ που διενεργείται για τη ρευστότητα:

(i) δεν διαπιστώνονται παραβάσεις κατά τον χρόνο υποβολής του αιτήματος και κατά τη διάρκεια των προηγούμενων τριών (3) μηνών και

(ii) η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι υψηλής ποιότητας.

8. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του στοιχείου β) της παραγράφου 3 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR και για την κατανομή των ποσών, την τοποθεσία και την ιδιοκτησία των απαιτούμενων ρευστών διαθεσίμων που πρέπει να κατέχει η αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας για τη χορήγηση απαλλαγής των μελών της από την τήρηση του LCR όταν έχουν άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, επιπρόσθετα των προαναφερόμενων, η ΤτΕ εξετάζει κατά πόσον τα πιστωτικά ιδρύματα της οντότητας που βρίσκονται στην Ελλάδα διατηρούν ένα επαρκές



ποσό υψηλής ποιότητας ρευστών διαθεσίμων, το οποίο ενδεικτικά θα μπορούσε να ισούται με το 75% του επιπέδου των υψηλής ποιότητας ρευστών διαθεσίμων, που θα απαιτούνταν προκειμένου να εκπληρώσουν στο ακέραιο τις απαιτήσεις για την κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας σύμφωνα με την προβλεπόμενη εφαρμογή, κατά τα οριζόμενα στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.

9. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του στοιχείου β) της παραγράφου 3 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR και για την κατανομή των ποσών και την τοποθεσία της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να κατέχει η αυτόνομη οντότητα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, για τη χορήγηση απαλλαγής των μελών της από την τήρηση του δείκτη NSFR όταν έχουν άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά πόσο τα πιστωτικά ιδρύματα της οντότητας που βρίσκονται στην Ελλάδα διατηρούν ένα επαρκές ποσό διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης, το οποίο ενδεικτικά θα μπορούσε να ισούται με το 75% του επιπέδου διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης που θα απαιτούνταν προκειμένου να επιτευχθεί συμμόρφωση στο ακέραιο με την απαίτηση για την κάλυψη του δείκτη NSFR, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 413 του Κανονισμού CRR και στον τίτλο IV του έκτου μέρους του.

10. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του στοιχείου δ) της παραγράφου 3 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR της ανάγκης επιβολής αυστηρότερων παραμέτρων από αυτές που προβλέπονται στο έκτο μέρος του Κανονισμού CRR, σε περίπτωση απαλλαγής πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου σε συμμετέχον στην Ευρωζώνη κράτος μέλος ή εγκατεστημένου σε μη συμμετέχον στην Ευρωζώνη, και, εφόσον δεν υπάρχουν εθνικές διατάξεις που να ορίζουν αυστηρότερες παραμέτρους, οι απαιτήσεις για την κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας και της καθαρής σταθερής χρηματοδότησης αποτελούν το υψηλότερο εφαρμοστέο επίπεδο μεταξύ των χωρών στις οποίες είναι εγκατεστημένες οι θυγατρικές και η επικεφαλής ενοποιημένη οντότητα, εφόσον επιτρέπεται από την εθνική νομοθεσία.

11. Προκειμένου να αξιολογηθεί ότι υπάρχει απόλυτη κατανόηση των επιπτώσεων της απαλλαγής του στοιχείου στ) της παραγράφου 3 του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη: i) τα υφιστάμενα εφεδρικά σχέδια για την εκπλήρωση των νομικών απαιτήσεων σε περίπτωση μη χορήγησης/διακοπής της χορήγησης των απαλλαγών και ii) την πλήρη αξιολόγηση των επιπτώσεων από το ΔΣ, η οποία θα διενεργηθεί και θα υποβληθεί στην ΤτΕ.

### **2.3. Άρθρο 9 του Κανονισμού CRR - Μέθοδος Μερικής Ενοποίησης**

Η ΤτΕ επιτρέπει τη χρήση της μεθόδου μερικής ενοποίησης της παραγράφου 1 του άρθρου 9 του Κανονισμού CRR, για θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων στο ίδιο κράτος μέλος, των οποίων τα ουσιώδη ανοίγματα ή οι ουσιώδεις υποχρεώσεις είναι έναντι του ίδιου μητρικού ιδρύματος. Η ΤτΕ διενεργεί τη σχετική αξιολόγηση κατά περίπτωση, εξετάζοντας μεταξύ άλλων, κατά πόσον τα υποενοποιημένα ίδια κεφάλαια επαρκούν προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση του ιδρύματος σε ατομική βάση. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης λαμβάνονται επίσης υπόψη τα προαναφερθέντα κριτήρια απαλλαγής του

άρθρου 7 του Κανονισμού CRR, εφόσον κρίνεται σκόπιμο και κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 9 του Κανονισμού CRR.

#### **2.4. Άρθρο 11 παράγραφος 6 του Κανονισμού CRR – Εποπτεία σε υποενοποιημένη βάση**

Η ΤτΕ αξιολογεί αν χρειάζεται να απαιτεί από τα ιδρύματα να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις όπως αναφέρονται στο δεύτερο και όγδοο μέρος του Κανονισμού CRR και στο κεφάλαιο Γ του ν.4261/2014 σε υποενοποιημένο επίπεδο σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 11 του Κανονισμού CRR, στις περιπτώσεις που:

- (i) δικαιολογείται για εποπτικούς σκοπούς λόγω της ιδιαίτερης φύσης των κινδύνων ή της κεφαλαιακής διάρθρωσης ενός πιστωτικού ιδρύματος,
- (ii) υφίσταται εθνική νομοθεσία που απαιτεί τον διαρθρωτικό διαχωρισμό των δραστηριοτήτων εντός ενός τραπεζικού ομίλου.

Η αξιολόγηση θα διενεργείται κατά περίπτωση.

#### **2.5. Άρθρο 18 του Κανονισμού CRR - Μέθοδοι εποπτικής ενοποίησης**

##### **2.5.1. Άρθρο 18 παράγραφος 3, παράγραφος 6, παράγραφος 8 – Μέθοδοι εποπτικής ενοποίησης**

Η ΤτΕ δεσμεύεται από τον Κανονισμό CRR, όπως συμπληρώθηκε από την Επιτροπή μέσω της έγκρισης του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2022/676 της 3<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2021<sup>12</sup> σύμφωνα με την παράγραφο 9 του άρθρου 18 του Κανονισμού CRR, για τον τρόπο ενοποίησης που θα εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα και δύναται να προχωρήσει στην περαιτέρω ανάπτυξη διευκρινίσεων για την άσκηση της εν λόγω επιλογής.

##### **2.5.2. Άρθρο 18 παράγραφος 5 – Μέθοδοι εποπτικής ενοποίησης**

Η ΤτΕ θεωρεί ότι στην περίπτωση συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών που δεν οδηγούν σε πλήρη ενοποίηση ή αναλογική ενοποίηση, η χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης είναι προτιμότερη, εφόσον είναι εφικτό, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες από την επιχείρηση. Επίσης, η ΤτΕ δεσμεύεται από τον Κανονισμό CRR, όπως συμπληρώθηκε από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2022/676 της Επιτροπής της 3<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2021, σύμφωνα με την παράγραφο 9 του άρθρου 18 του Κανονισμού CRR, για τον τρόπο ενοποίησης που θα εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα και δύναται να προχωρήσει στην περαιτέρω ανάπτυξη διευκρινίσεων για την άσκηση της εν λόγω επιλογής.

---

<sup>12</sup> κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός(ΕΕ) 2022/676 της Επιτροπής της 3ης Δεκεμβρίου 2021 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των προϋποθέσεων σύμφωνα με τις οποίες πρέπει να πραγματοποιείται η ενοποίηση στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 18 παράγραφοι 3 έως 6 και 8 του εν λόγω κανονισμού

### **2.5.3. Άρθρο 18 παράγραφος 7 – Μέθοδοι εποπτικής ενοποίησης**

1. Η ΤτΕ προτίθεται να επιτρέψει στα ιδρύματα να εφαρμόζουν μέθοδο διαφορετική από τη μέθοδο της καθαρής θέσης, μόνο κατόπιν αιτήματος του πιστωτικού ιδρύματος και υπό την προϋπόθεση ότι το πιστωτικό ίδρυμα αποδεικνύει συμμόρφωση με τις προϋποθέσεις της παραγράφου 7 του άρθρου 18 του Κανονισμού CRR.

#### **Έγγραφα / απαραίτητες τεκμηριώσεις που σχετίζονται με τις απαλλαγές του άρθρου 18 παράγραφος 7**

2. Για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παραγράφου 7 του άρθρου 18 του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να υποβάλει αίτηση με τα ακόλουθα:

- (i) τεκμηρίωση ότι δεν εφαρμόζει ήδη τη μέθοδο της καθαρής θέσης και το σκεπτικό εφαρμογής διαφορετικής μεθόδου,
- (ii) ποιοτική και ποσοτική αξιολόγηση της μη επαρκούς απεικόνισης των κινδύνων της επιχείρησης στην οποία συμμετέχει, ή της αδικαιολόγητης επιβάρυνσης, εάν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης,
- (iii) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η εναλλακτική προσέγγιση οδηγεί σε αντιμετώπιση εξίσου συντηρητική με εκείνη που προκύπτει από την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης,
- (iv) τεκμηρίωση ότι η μέθοδος που εφαρμόζεται δεν έχει ως αποτέλεσμα την πλήρη ή αναλογική ενοποίηση της εν λόγω επιχείρησης.

3. Η ΤτΕ σκοπεύει να συμπεριλάβει στην απόφαση χορήγησης της άδειας ρήτρα επανεξέτασης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι σε περίπτωση μεταβολής της εποπτικής αντιμετώπισης των συμμετοχών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 7 του άρθρου 18 του Κανονισμού CRR, η εφαρμογή μεθόδου διαφορετικής από τη μέθοδο της καθαρής θέσης εξακολουθεί να είναι συντηρητική.

### **2.6. Άρθρο 19 παράγραφος 2 - Οντότητες που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης**

1. Για σκοπούς εφαρμογής του στοιχείου β) της παραγράφου 2 του άρθρου 19 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ εγκρίνει την εξαίρεση από το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης σε εξαιρετικές περιστάσεις και υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κανονισμό CRR. Στο πλαίσιο αυτό, τα ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα ή οι επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών που είναι θυγατρικές, ή επιχειρήσεις στις οποίες υφίσταται συμμετοχή, μπορούν να θεωρηθούν αμελητέου ενδιαφέροντος μόνο σε σχέση με τις δραστηριότητες των ιδρυμάτων παρακολούθησης, όταν τα ιδρύματα είναι σε θέση να παράσχουν ισχυρά αποδεικτικά στοιχεία για τέτοιου είδους αμελητέο ενδιαφέρον, βάσει συνολικής αξιολόγησης όλων των σχετικών κινδύνων που απορρέουν από τις εν λόγω οντότητες.

2. Η ΤτΕ αποφασίζει, κατά περίπτωση, ότι η εξαίρεση από το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης δεν αναμένεται να επηρεάσει την παρακολούθηση των ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση.

3. Στην εξαιρετική περίπτωση που η ΤτΕ επιτρέψει την ανωτέρω εξαίρεση, αναμένει ότι η συμμετοχή στην εν λόγω θυγατρική ή οντότητα θα αντιμετωπίζεται ως σημαντική επένδυση σε οντότητα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα, υπό την προϋπόθεση ότι συμμορφώνεται με τον ορισμό του άρθρου 43 του Κανονισμού CRR και η αποτίμησή της πραγματοποιείται σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης ή, σε περιπτώσεις που θα ήταν υπερβολικά επαχθής η εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης, με τη μέθοδο αποτίμησης που εφαρμόζεται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

### 3. Ίδια Κεφάλαια

Στο κεφάλαιο αυτό καθορίζεται η πολιτική της ΤτΕ σχετικά με τον ορισμό και τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων.

#### 3.1. Άρθρο 26 παράγραφος 3 – Στοιχεία Κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1

##### Ταξινόμηση μεταγενέστερων εκδόσεων κεφαλαίου στο κεφάλαιο κοινών μετοχών στην κατηγορία 1 (CET1)

1. Η ΤτΕ θεωρεί ότι οι διατάξεις που διέπουν τις υφιστάμενες και τις μεταγενέστερες (νέες) εκδόσεις θεωρούνται «κατ' ουσίαν οι ίδιες», αν δεν έχουν επέλθει αλλαγές στις διατάξεις που διέπουν τις υφιστάμενες εκδόσεις και δεν έχουν προκύψει άλλες ρυθμίσεις που θα επηρέαζαν τους όρους, βάσει των οποίων είχε γίνει η αρχική αξιολόγηση από την ΤτΕ και είχε δοθεί έγκριση για την ταξινόμηση της εν λόγω υφιστάμενης έκδοσης στα κεφάλαια CET1.

##### Έγγραφα/απαραίτητες τεκμηριώσεις που σχετίζονται με την έγκριση για την ταξινόμηση των μεταγενέστερων εκδόσεων κεφαλαίου στην κατηγορία κεφαλαίου CET1

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που προτίθενται να κάνουν χρήση της 2ης υποπαραγράφου της παραγράφου 3 του άρθρου 26 του Κανονισμού CRR, θα πρέπει να κοινοποιήσουν τη μεταγενέστερη νέα έκδοση στην ΤτΕ, τουλάχιστον τριάντα (30) ημερολογιακές ημέρες πριν από την ημερομηνία της προβλεπόμενης ταξινόμησης του μέσου στην κατηγορία κεφαλαίου CET1, υποβάλλοντας ολοκληρωμένο φάκελο γνωστοποίησης με τα εξής στοιχεία:

(i) έγγραφη δήλωση από εξουσιοδοτημένο πρόσωπο ότι: α) δεν έχουν γίνει ουσιώδεις αλλαγές στις διατάξεις που διέπουν τη νέα έκδοση<sup>13</sup>, σε σχέση με την προηγούμενη εγκεκριμένη από την ΤτΕ έκδοση CET1 και ως εκ τούτου πληροί τα κριτήρια του άρθρου 28 ή, κατά περίπτωση, του άρθρου 29 του Κανονισμού CRR και του σχετικού κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού 241/2014, β) η κτήση της κυριότητας του εν λόγω μέσου δεν χρηματοδοτείται άμεσα ή έμμεσα από το πιστωτικό ίδρυμα, γ) δεν υφίστανται ρυθμίσεις που να αφορούν το κεφαλαιακό μέσο, ούτε κρυφές παράπλευρες συμφωνίες που δεν αναφέρονται ρητά στους όρους και τις προϋποθέσεις της νέας έκδοσης που θα μπορούσαν να μεταβάλουν την οικονομική ουσία του μέσου και να επηρεάζουν την καταλληλότητά του ως CET1, κατ' εφαρμογή του άρθρου 79α του Κανονισμού CRR.

(ii) αποδεικτικά στοιχεία ότι το μέσο είναι πλήρως καταβεβλημένο<sup>14</sup>.

(iii) περιγραφή των ενδεχόμενων τροποποιήσεων των διατάξεων που διέπουν τη νέα έκδοση σε σύγκριση με την προηγούμενη εγκεκριμένη από την ΤτΕ έκδοση και αυτοαξιολόγηση από το πιστωτικό ίδρυμα που να τεκμηριώνει, γιατί οι ενδεχόμενες τροποποιήσεις δεν είναι σχετικές με την αξιολόγηση του μέσου ως προς τη συμμόρφωσή

<sup>13</sup> Για τα κεφαλαιακά μέσα που υπόκεινται σε συμφωνία μεταφοράς κέρδους και ζημιάς (profit and loss transfer agreements), οι αλλαγές στους όρους της εν λόγω συμφωνίας θα πρέπει επίσης να αξιολογούνται. Η ΤτΕ αναμένει ότι κεφαλαιακά μέσα που εκδίδονται με εισφορά σε είδος δεν είναι πιθανό να θεωρούνται ως μεταγενέστερες εκδόσεις που να μην χρειάζονται αξιολόγηση δεδομένου ότι οι περιπτώσεις εισφοράς σε είδος, σε αντίθεση με την καταβολή με μετρητά, διαφέρουν από έκδοση σε έκδοση και ως εκ τούτου δεν είναι πιθανό ότι προηγούμενη αξιολόγηση εκδόσεων με εισφορά σε είδος θα καλύπτει πλήρως και τις επόμενες εκδόσεις.

<sup>14</sup> Εάν το μέσο κεφαλαίου δεν έχει ακόμη εκδοθεί, τότε η προαναφερόμενη γραπτή δήλωση, ότι το μέσο δεν χρηματοδοτείται άμεσα ή έμμεσα από το πιστωτικό ίδρυμα και τα αποδεικτικά στοιχεία ότι είναι καταβεβλημένο πλήρως θα πρέπει να υποβληθούν εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έκδοσης.

του με τα άρθρα 28 ή, κατά περίπτωση, του άρθρου 29 του Κανονισμού CRR και με το σχετικό κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014.

(iv) αντίγραφο της σύμβασης, στο οποίο να απεικονίζονται διακριτά όλες οι τροποποιήσεις των διατάξεων που διέπουν τη νέα έκδοση σε σύγκριση με τις διατάξεις της προηγούμενης εγκεκριμένης από την ΤτΕ έκδοσης.

(v) υπογεγραμμένες αποφάσεις του ΔΣ και Πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης (ΓΣ) του πιστωτικού ιδρύματος, οι οποίες αφορούν στην έκδοση.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν άμεσα την ΤτΕ για οποιαδήποτε μετέπειτα αλλαγή της συμφωνίας που αφορά το κεφαλαιακό μέσο ή τυχόν άλλες μεταβολές που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την καταλληλότητα του κεφαλαιακού μέσου.

4. Η ΤτΕ δύναται να ζητήσει από το πιστωτικό ίδρυμα επιπλέον στοιχεία, τα οποία πιθανώς κρίνει απαραίτητα, ενώ θα εξειδικευτούν περαιτέρω επί μέρους θέματα εφαρμογής της εν λόγω διακριτικής ευχέρειας σχετικά με την έκδοση των κεφαλαιακών μέσων CET1.

### **3.2. Άρθρο 31 – Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης**

Σε στενή και έγκαιρη συνεργασία με την EAT, η ΤτΕ προτίθεται να αξιολογεί τη συμπερίληψη στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των κεφαλαιακών μέσων που εγγράφονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 31 του Κανονισμού CRR, όταν συγκεκριμένες περιπτώσεις προκύψουν στο μέλλον.

### **3.3. Άρθρο 49 παράγραφος 2 - Απαίτηση αφαίρεσης σε περίπτωση εφαρμογής ενοποίησης, συμπληρωματικής εποπτείας**

Η αφαίρεση των τοποθετήσεων σε μέσα ιδίων κεφαλαίων που εκδίδονται από οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 49 του Κανονισμού CRR είναι απαραίτητη σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, όπως σε περιπτώσεις διαρθρωτικού διαχωρισμού των δραστηριοτήτων και προγραμματισμού της εξυγίανσης.

### **3.4. Άρθρο 54 παράγραφος 1, στοιχείο ε - Μείωση της ονομαστικής αξίας ή μετατροπή των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1**

Σε περίπτωση που τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 έχουν εκδοθεί από θυγατρική επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα, και το επίπεδο για το γεγονός ενεργοποίησης υπολογίζεται σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία της εν λόγω τρίτης χώρας, τότε η ΤτΕ αξιολογεί την εθνική νομοθεσία της τρίτης χώρας ή τις συμβατικές διατάξεις των μέσων ως ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του άρθρου 54 του Κανονισμού CRR, εφόσον:

(i) το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει νομική γνώμηση ανεξάρτητης και αναγνωρισμένης νομικής εταιρίας, που να επιβεβαιώνει ότι το δίκαιο της εν λόγω τρίτης χώρας και οι

συμβατικές διατάξεις που διέπουν τις διατάξεις των μέσων, είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του άρθρου 54 του Κανονισμού CRR, (ii) η εν λόγω ισοδυναμία προκύπτει και από την διαβούλευση με την ΕΑΤ.

### **3.5. Εποπτική άδεια για τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων**

#### **3.5.1. Άρθρο 78 παράγραφος 1 στοιχείο β - Απαίτηση όσον αφορά το περιθώριο υπέρβασης κεφαλαιακών απαιτήσεων**

1. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αιτημάτων για μείωση ιδίων κεφαλαίων, η ΤτΕ ελέγχει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του άρθρου 78 του Κανονισμού CRR και υπάρχει επαρκές περιθώριο ασφαλείας κεφαλαιακής απαίτησης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο στοιχείο β) του άρθρου 78 της παραγράφου 1 του Κανονισμού CRR για τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

(i) εάν το πιστωτικό ίδρυμα που προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις ενέργειες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 77 του Κανονισμού CRR θα εξακολουθήσει, μετά από την μείωση του κεφαλαίου, να υπερβαίνει, για διάστημα τριών (3) ετών, τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (συμπεριλαμβανομένης και της κατεύθυνσης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια (P2G)) όπως έχουν προκύψει από την πιο πρόσφατη ΕΔΕΑ που διενεργεί η ΤτΕ,

(ii) εάν το πιστωτικό ίδρυμα που προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις ενέργειες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 77 του Κανονισμού CRR θα εξακολουθήσει να υπερβαίνει, για διάστημα τριών (3) ετών, τις απαιτήσεις που ορίζονται στον ν.4335/2015, τουλάχιστον με το περιθώριο που η Διεύθυνση Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων της ΤτΕ (εφεξής «ΔΕΠΙ»), σε συμφωνία με την Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ (εφεξής «ΔΕΠΣ»), θεωρεί απαραίτητο για την εκπλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 78α του Κανονισμού CRR,

(iii) την επίπτωση της προγραμματισμένης μείωσης στην αντίστοιχη αναλογία ιδίων κεφαλαίων (Tier 1/Tier 2),

(iv) κατά πόσον το πιστωτικό ίδρυμα που προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις ενέργειες της παραγράφου 1 του άρθρου 77 του Κανονισμού CRR, θα εξακολουθήσει να υπερβαίνει, για διάστημα τριών (3) ετών, την απαίτηση του δείκτη μόχλευσης που ορίζεται στο στοιχείο δ της παραγράφου 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού CRR, τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις καθώς και της κατεύθυνσης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια (P2G) για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, που προκύπτει από την πιο πρόσφατη ισχύουσα απόφαση ΕΔΕΑ.

2. Τα αιτήματα για τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων που λαμβάνονται από πιστωτικά ιδρύματα που δεν συμμορφώνονται με τα περιθώρια που αναφέρονται παραπάνω, δύναται ακόμη να εγκριθούν κατά περίπτωση, εάν είναι δεόντως δικαιολογημένα με βάσιμα επιχειρήματα προληπτικής εποπτείας.

3. Σε περίπτωση μη τήρησης του περιθωρίου σύμφωνα με το σημείο (ii), η ΔΕΠΣ λαμβάνει τη γνώμη της ΔΕΠΙ σχετικά με το εάν η μείωση των ιδίων κεφαλαίων ενδέχεται να θέσει σε

κίνδυνο την εκπλήρωση των απαιτήσεων για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις που ορίζονται στο ν.4335/2015.

4. Για τους σκοπούς των σημείων (i) ή (iv), εάν το πιστωτικό ίδρυμα δεν υπόκειται σε κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια (P2G), το περιθώριο καθορίζεται κατά περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη τις ειδικές συνθήκες που έχουν να κάνουν με το πιστωτικό ίδρυμα.

### **3.5.2. Άρθρο 78 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο – Εποπτική άδεια για τη μείωση ιδίων κεφαλαίων**

1. Η ΤτΕ χορηγεί τη γενική προηγούμενη άδεια που ορίζεται στο δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 78 του Κανονισμού CRR, μόνον εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο εν λόγω άρθρο και στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014.

2. Επιπλέον, η ΤτΕ καθορίζει το περιθώριο που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 78 του Κανονισμού CRR, αφού αξιολογήσει ότι πληρούνται τα κριτήρια που περιλαμβάνονται στο στοιχείο β της παραγράφου 1 του άρθρου 78 .

### **3.5.3. Άρθρο 78 παράγραφος 3 – Εποπτική άδεια για τη μείωση ιδίων κεφαλαίων: Συνεταιρισμοί**

1. Όσον αφορά τα κεφαλαιακά μέσα που εκδίδονται κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 27 και 29 του Κανονισμού CRR από τις συνεταιριστικές τράπεζες, η ΤτΕ προκείμενου να επιτρέψει κατά περίπτωση και εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις των άρθρων 10 και 11 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού 241/2014, την παρέκκλιση που προβλέπεται στην παράγραφο 3 του άρθρου 78 του Κανονισμού CRR, λαμβάνει υπόψη εάν το πιστωτικό ίδρυμα:

(i) έχει τόσο το δικαίωμα να αναβάλλει την εξόφληση όσο και το δικαίωμα να περιορίζει το προς εξόφληση ποσό,

(ii) έχει τα εν λόγω δικαιώματα για απεριόριστο χρονικό διάστημα,

(iii) προσδιορίζει την έκταση των περιορισμών με βάση την εποπτική κατάστασή του οποιαδήποτε χρονική στιγμή σε σχέση με (α) τη συνολική χρηματοοικονομική κατάστασή του, καθώς και τη συνολική ρευστότητα και φερεγγυότητά του και (β) το ποσό των κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του συνολικών εποπτικών κεφαλαίων συγκριτικά με το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, τις απαιτήσεις σχετικά με τα εποπτικά ίδια κεφάλαια και τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας, όπως ισχύουν για το πιστωτικό ίδρυμα.

2. Η ΤτΕ δύναται να περιορίσει περαιτέρω την εξόφληση πέρα από τους νομικούς ή συμβατικούς περιορισμούς.

### **3.5.4. Άρθρο 78 παράγραφος 4 - Μείωση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 ή μέσων της κατηγορίας 2 κατά τη διάρκεια της πενταετίας από την ημερομηνία έκδοσής τους**

Εφόσον πληρούνται οι όροι που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 78 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ εξετάζει και παρέχει την έγκρισή της:



(i) για τη μείωση των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 ή της κατηγορίας 2 κατά τη διάρκεια των πέντε (5) ετών από την ημερομηνία έκδοσής τους, εφόσον εμπίπτουν στις κατηγορίες που ορίζονται στο άρθρο 78 παράγραφος 4 στοιχεία γ) και ε) του Κανονισμού CRR,

(ii) για τη μείωση των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 ή της κατηγορίας 2 κατά τη διάρκεια των πέντε (5) ετών από την ημερομηνία έκδοσής τους, υπό τους όρους που ορίζονται στα στοιχεία α), β) και δ) της παραγράφου 4 του άρθρου 78 του Κανονισμού CRR, μόνο εάν δικαιολογείται μετά από εκτίμηση κατά περίπτωση.

### **3.6. Άρθρο 79 παράγραφος 1 - Προσωρινή αναστολή της αφαίρεσης από τα ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις**

Η ΤτΕ θεωρεί ότι η αφαίρεση ιδίων κεφαλαίων ή επιλέξιμων υποχρεώσεων της παραγράφου 1 του άρθρου 79 του Κανονισμού CRR για τη διευκόλυνση χρηματοδοτικής συνδρομής μπορεί να ανασταλεί προσωρινά, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 79 του Κανονισμού CRR και στο άρθρο 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού 241/2014.

### **3.7. Άρθρο 84 - Δικαιώματα Μειοψηφίας που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1**

Θεωρείται σκόπιμη η εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 84 του Κανονισμού CRR στις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι στα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνεται μόνο εκείνο το μέρος των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων που είναι άραυτα διαθέσιμο για την κάλυψη ζημιών σε επίπεδο μητρικής εταιρείας.

#### **4. Πιστωτικός Κίνδυνος**

##### **4.1. Άρθρο 113 παράγραφος 6 - Υπολογισμός των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων – ανοίγματα εντός του ίδιου ομίλου**

1. Η ΤτΕ προκειμένου να αξιολογήσει ένα αίτημα πιστωτικού ιδρύματος για τη μη εφαρμογή των απαιτήσεων της παραγράφου 1 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR, κατά περίπτωση, θα πρέπει, όπως ορίζεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 6 του άρθρου 113, ο αντισυμβαλλόμενος του πιστωτικού ιδρύματος να είναι άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επενδύσεων, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών που υπόκειται σε καθεστώς προληπτικής εποπτείας. Επιπλέον, σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παραγράφου 6 του άρθρου 113, ο αντισυμβαλλόμενος θα πρέπει να είναι εγκατεστημένος στο ίδιο κράτος μέλος με το πιστωτικό ίδρυμα. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, η ΤτΕ εξετάζει τους ακόλουθους παράγοντες:

2. Για την απαίτηση του στοιχείου β) της παραγράφου 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR, κατά την οποία ο αντισυμβαλλόμενος ενοποιείται με το πιστωτικό ίδρυμα με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη κατά πόσον οι υπό αξιολόγηση οντότητες του ομίλου συμμορφώνονται με την εν λόγω απαίτηση σε συμμετέχον κράτος μέλος, σύμφωνα με τις μεθόδους εποπτικής ενοποίησης που ορίζονται στο άρθρο 18 του Κανονισμού CRR.

3. Για απαίτηση του στοιχείου γ) της παραγράφου 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR, κατά την οποία ο αντισυμβαλλόμενος θα πρέπει να υπόκειται στις ίδιες διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου κινδύνων με το πιστωτικό ίδρυμα, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:

(i) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη των οντοτήτων σε ό,τι αφορά το πεδίο εφαρμογής της παραγράφου 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση κινδύνων και η μέτρηση των κινδύνων υποβάλλεται σε τακτική επανεξέταση,

(ii) υπάρχουν μηχανισμοί τακτικής και διαφανούς επικοινωνίας εντός του οργανισμού, ούτως ώστε το ΔΣ, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, οι επιχειρηματικοί τομείς, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και οι λοιπές λειτουργίες ελέγχου να μπορούν να ανταλλάσσουν μεταξύ τους πληροφορίες σχετικά με τη μέτρηση, την ανάλυση και την παρακολούθηση των κινδύνων,

(iii) οι εσωτερικές διαδικασίες και τα συστήματα πληροφοριών είναι συνεπή και αξιόπιστα σε ολόκληρο τον ενοποιημένο όμιλο, ώστε να είναι δυνατός ο εντοπισμός, η μέτρηση και η παρακολούθηση όλων των πηγών των σχετικών κινδύνων σε ενοποιημένη βάση και, στον βαθμό που απαιτείται, ξεχωριστά κατά οντότητα, επιχειρηματικό τομέα και χαρτοφυλάκιο,

(iv) βασικές πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους διαβιβάζονται σε τακτική βάση στην κεντρική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων της μητρικής επιχείρησης, ούτως ώστε να είναι δυνατή η συνολική κεντρική αξιολόγηση, μέτρηση και έλεγχος των κινδύνων σε όλες τις σχετικές οντότητες του ομίλου.

4. Για την απαίτηση του στοιχείου ε) της παραγράφου 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR, κατά την οποία δεν υπάρχει κανένα προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο όπως το πιστωτικό ίδρυμα, πέρα όπως τους περιορισμούς που τυχόν προκύπτουν από την εταιρική νομοθεσία, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη κατά πόσον:

- (i) η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου και η νομική δομή του ομίλου δεν παρεμποδίζουν τη δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,
- (ii) η επίσημη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων μεταξύ του ιδρύματος και του αντισυμβαλλομένου διασφαλίζει την άμεση μεταφορά,
- (iii) οι εσωτερικοί κανονισμοί του ιδρύματος και του αντισυμβαλλομένου, τυχόν συμφωνία των μετόχων ή άλλες γνωστές συμφωνίες δεν περιέχουν διατάξεις που μπορεί να παρακωλύουν τη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο προς το πιστωτικό ίδρυμα,
- (iv) δεν έχουν προηγηθεί σοβαρά προβλήματα όσον αφορά τη διοίκηση ή ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης που ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,
- (v) κανένα τρίτο πρόσωπο δεν μπορεί να ελέγχει ή να αποτρέπει την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,
- (vi) η φερεγγυότητα του ομίλου όπως απεικονίζεται στην εποπτική αναφορά Υποδείγματος COREP (Παράρτημα 1 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451), η οποία παρέχει τη συνολική εικόνα όσον αφορά τον τρόπο κατανομής των κινδύνων και των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, συνάδει στο ότι δεν παρακωλύεται η μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή η εξόφληση υποχρεώσεων.

#### **Έγγραφα που σχετίζονται με αποφάσεις έγκρισης του άρθρου 113 παράγραφος 6**

5. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της παραγράφου 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση αναμένεται να προσκομίσει και τα ακόλουθα έγγραφα:

- (i) ενημερωμένο οργανόγραμμα των οντοτήτων του ενοποιημένου ομίλου που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ολικής ενοποίησης στο ίδιο συμμετέχον κράτος μέλος, τον χαρακτηρισμό για σκοπούς προληπτικής εποπτείας των επιμέρους οντοτήτων (πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση επενδύσεων, χρηματοδοτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών) και τον προσδιορισμό των οντοτήτων που σκοπεύουν να εφαρμόσουν την παράγραφο 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR,
- (ii) περιγραφή των ελέγχων και των πολιτικών διαχείρισης των κινδύνων, καθώς και του τρόπου με τον οποίο ορίζονται και εφαρμόζονται κεντρικά,
- (iii) τη συμβατική βάση -εφόσον υπάρχει- του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για ολόκληρο τον όμιλο μαζί με πρόσθετα έγγραφα όπως οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων των εταιρειών του ομίλου στους τομείς του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας και του λειτουργικού κινδύνου,
- (iv) περιγραφή των δυνατοτήτων του μητρικού ιδρύματος/επιχείρησης να απαιτήσει την εφαρμογή διαχείρισης κινδύνων στο σύνολο του ομίλου,
- (v) περιγραφή του μηχανισμού με τον οποίο διασφαλίζεται η άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων και η εξόφληση υποχρεώσεων σε περίπτωση οικονομικής δυσχέρειας μίας εκ των οντοτήτων του ομίλου,
- (vi) συνοδευτική επιστολή υπογεγραμμένη από τον νόμιμο εκπρόσωπο της μητρικής επιχείρησης σύμφωνα με το ισχύον δίκαιο, εγκεκριμένη από το ΔΣ, στην οποία αναφέρεται

ότι το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα πληροί όλες τις προϋποθέσεις της παραγράφου 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR σε επίπεδο ομίλου,

(vii) νομική γνωμοδότηση, η οποία εκπονείται από τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο ή από τις οικείες νομικές υπηρεσίες και φέρει την έγκριση του ΔΣ της μητρικής επιχείρησης, με την οποία αποδεικνύεται ότι, πέρα από τους περιορισμούς που απορρέουν από την εταιρική νομοθεσία, δεν υπάρχουν εμπόδια προερχόμενα από εφαρμοστές νομοθετικές ή κανονιστικές πράξεις (περιλαμβανομένων δημοσιονομικών διατάξεων) ή από νομικά δεσμευτικές συμβάσεις σε ό,τι αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων,

(viii) δήλωση, υπογεγραμμένη από τους νόμιμους εκπροσώπους και εγκεκριμένη από το ΔΣ της μητρικής επιχείρησης και των οντοτήτων του ομίλου που σκοπεύουν να εφαρμόσουν την παράγραφο 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR, στην οποία αναφέρεται ότι δεν υπάρχουν πρακτικά κωλύματα σε ό,τι αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων.

#### **4.2. Άρθρο 116 παράγραφος 4 – Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του Δημοσίου Τομέα**

1. Σε εξαιρετικές περιστάσεις, η ΤτΕ προτίθεται να επιτρέπει τα ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα να αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης, περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικής αρχής στη δικαιοδοσία της οποίας εδρεύουν αυτές, εφόσον εκτιμά ότι δεν υπάρχει διαφορά κινδύνου μεταξύ αυτών των ανοιγμάτων, καθώς είναι δεόντως εγγυημένα από την κεντρική κυβέρνηση, την περιφερειακή κυβέρνηση ή την τοπική αρχή.

2. Για το σκοπό αυτόν, η ΤτΕ λαμβάνει και δημοσιεύει αποφάσεις στο διαδικτυακό της τόπο με τις αποδεκτές οντότητες του δημόσιου τομέα, που έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της εν λόγω ευχέρειας.

#### **4.3. Άρθρο 148 παράγραφος 2 - Προϋποθέσεις για την εφαρμογή της προσέγγισης ΠΕΔ σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων και σε διάφορες επιχειρηματικές μονάδες**

Για τους σκοπούς της παραγράφου 2 του άρθρου 148 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ προσδιορίζει τη χρονική περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας ένα πιστωτικό ίδρυμα και οποιαδήποτε μητρική επιχείρηση και οι θυγατρικές της υποχρεούνται να εφαρμόσουν την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (εφεξής ΠΕΔ) για όλα τα ανοίγματα στα πέντε (5) έτη.

#### **4.4. Άρθρο 148 παράγραφος 3 - Προϋποθέσεις για την εφαρμογή ΠΕΔ σε κατηγορίες ανοιγμάτων και σε επιχειρηματικές μονάδες**

1. Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 148 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα τη σταδιακή εφαρμογή της ΠΕΔ, όταν το πιστωτικό ίδρυμα πληροί αθροιστικά τις παρακάτω προϋποθέσεις:

(i) το ονομαστικό ποσό των δανειακών ανοιγμάτων που θα ενταχθούν στην ΠΕΔ με την έναρξη εφαρμογής της δεν θα υπολείπεται του 50% του συνολικού ονομαστικού ποσού

του δανειακού χαρτοφυλακίου και του 50% του συνολικού σταθμισμένου ποσού του ανοίγματος του δανειακού χαρτοφυλακίου του πιστωτικού ιδρύματος, αφού αφαιρεθούν τα δανειακά ανοίγματα που τυχόν θα ενταχθούν σε μόνιμες εξαιρέσεις,

(ii) οι κατηγορίες των ανοιγμάτων που θα ενταχθούν στην ΠΕΔ επιλέγονται λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων αυτών στο επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος, τη διαθεσιμότητα δεδομένων, την επιχειρησιακή ικανότητα, το προσωπικό, την εμπειρία και την ομοιογενή αντιμετώπιση παρόμοιων ανοιγμάτων,

(iii) τα κριτήρια επιλογής των ανοιγμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της σταδιακής εφαρμογής της ΠΕΔ είναι πλήρως καταγεγραμμένα, έχουν υποβληθεί και συμφωνηθεί με την ΤτΕ.

#### **4.5. Άρθρο 162 παράγραφος 1 και 2 - Ληκτότητα**

Σε περιπτώσεις όπου τα ιδρύματα δεν έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις ζημίας λόγω αθέτησης (Loss Given Default (LGD)) και εσωτερικούς συντελεστές μετατροπής για τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων ή κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, η ΤτΕ θεωρεί σκόπιμο να απαιτείται η εφαρμογή της ληκτότητας όπως ορίζεται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 162 του Κανονισμού CRR και να μην επιτρέπεται η εφαρμογή της ληκτότητας της παραγράφου 2 του άρθρου 162.

#### **4.6. Άρθρο 179 παράγραφος 1 – Γενικές απαιτήσεις ως προς τις εκτιμήσεις**

Για τους σκοπούς του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 179 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ θα επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα κάποια ευελιξία στην εφαρμογή των απαιτούμενων προτύπων για τα δεδομένα που συλλέχθηκαν πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007, εφόσον τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν προβεί στις κατάλληλες προσαρμογές, ώστε να επιτευχθεί μια γενική ισοδυναμία με τον ορισμό της αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 178 του Κανονισμού CRR, ή με τον ορισμό της ζημίας, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 5 του ίδιου κανονισμού.

#### **4.7. Άρθρο 225 παράγραφος 2 στοιχείο ε) – Εσωτερικές εκτιμήσεις των προσαρμογών μεταβλητότητας δυνάμει της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων**

Για τους σκοπούς του στοιχείου ε) της παραγράφου 2 του άρθρου 225 Κανονισμού CRR, η ΤτΕ δύναται κατά περίπτωση να επιτρέψει στα πιστωτικά ιδρύματα να υπολογίζουν τις εσωτερικές προσαρμογές μεταβλητότητας χρησιμοποιώντας μικρότερη περίοδο παρατήρησης, αν αυτό δικαιολογείται από μια σημαντική αύξηση της μεταβλητότητας τιμών.

## **5. Τιτλοποιήσεις**

### **5.1. Άρθρο 244 παράγραφος 3 – Παραδοσιακή τιτλοποίηση**

Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 244 του Κανονισμού CRR το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα, στην περίπτωση που δεν πληρούται η γενική παραδοχή της παραγράφου 2 του άρθρου 244, μπορεί να λάβει έγκριση από την ΤτΕ ότι πραγματοποιήθηκε μεταφορά σημαντικού κινδύνου (εφεξής «ΜΣΚ») εάν είναι σε θέση να αποδείξει ότι, σε κάθε περίπτωση τιτλοποίησης, η μείωση των ιδίων κεφαλαίων που πραγματοποίησε το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα δικαιολογείται από ανάλογη μεταφορά πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους. Σε αυτήν την περίπτωση, θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς εσωτερικές πολιτικές και μεθοδολογίες για την εκτίμηση της μεταφοράς κινδύνου και η ΜΣΚ έχει ληφθεί υπόψη κατά τη διαδικασία της εσωτερικής διαχείρισης κινδύνου και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων του ιδρύματος. Τέλος, για την παροχή άδειας, η ΤτΕ πραγματοποιεί διεξοδική αξιολόγηση της συναλλαγής.

### **5.2. Άρθρο 245 παράγραφος 3 – Σύνθετη τιτλοποίηση**

Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 245 του Κανονισμού CRR το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα, στην περίπτωση που δεν πληρούται η γενική παραδοχή της παραγράφου 2 του άρθρου 245, μπορεί να λάβει έγκριση από την ΤτΕ ότι πραγματοποιήθηκε ΜΣΚ εάν είναι σε θέση να αποδείξει ότι, σε κάθε περίπτωση τιτλοποίησης, η μείωση των ιδίων κεφαλαίων που πραγματοποίησε το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα δικαιολογείται από ανάλογη μεταφορά πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους. Σε αυτήν την περίπτωση, θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς εσωτερικές πολιτικές και μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων για την εκτίμηση της μεταφοράς κινδύνου και η ΜΣΚ έχει ληφθεί υπόψη κατά τη διαδικασία της εσωτερικής διαχείρισης κινδύνου και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων του ιδρύματος. Τέλος για την παροχή άδειας, η ΤτΕ πραγματοποιεί διεξοδική αξιολόγηση της συναλλαγής.

## **6. Λειτουργικός Κίνδυνος**

### **6.1. Άρθρο 315 παράγραφος 3 – Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων - Προσέγγιση του βασικού δείκτη**

Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα αποδείξει στην ΤτΕ ότι, λόγω συγχώνευσης, εξαγοράς ή εκχώρησης οντοτήτων ή δραστηριοτήτων, η χρήση του τριετούς μέσου όρου για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη θα οδηγήσει σε στρεβλή εκτίμηση, όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο, η ΤτΕ δύναται να επιτρέψει στο πιστωτικό αυτό ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό, κατά τρόπο που να λαμβάνει υπόψη τέτοιου είδους γεγονότα. Υπό τις ανωτέρω συνθήκες, η ΤτΕ δύναται, με δική της πρωτοβουλία, να ζητήσει από ένα πιστωτικό ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό αυτό.

### **6.2. Άρθρο 317 παράγραφος 4 – Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων – Τυποποιημένη προσέγγιση**

Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα αποδείξει στην ΤτΕ ότι, λόγω συγχώνευσης, εξαγοράς ή εκχώρησης οντοτήτων ή δραστηριοτήτων, η χρήση του τριετούς μέσου όρου για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη θα οδηγήσει σε στρεβλή εκτίμηση, όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο, η ΤτΕ δύναται να επιτρέψει στο ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό αυτό, κατά τρόπο που να λαμβάνει υπόψη τέτοιου είδους γεγονότα. Υπό τις ανωτέρω συνθήκες, η ΤτΕ δύναται, με δική της πρωτοβουλία, να ζητήσει από ένα πιστωτικό ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό αυτό.

## **7. Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα**

### **7.1. Άρθρο 396 παράγραφος 1 – Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις ΜΧΑ**

1. Στις εξαιρετικές περιπτώσεις που τα αναληφθέντα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων υπερβαίνουν το όριο του άρθρου 395 παράγραφος 1 του Κανονισμού, η ΤτΕ θέτει περιορισμένο χρονικό διάστημα εντός του οποίου τα ιδρύματα πρέπει να συμμορφωθούν με το όριο, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 396 παράγραφος 1. Σημειώνεται ότι η παραβίαση των ορίων θα πρέπει να θεωρείται πάντοτε εξαιρετική περίπτωση.

2. Προκειμένου να αξιολογηθεί κατά πόσο η περίπτωση της υπέρβασης είναι κατ' εξαίρεση, η ΤτΕ εξετάζει κατ' ελάχιστο τα ακόλουθα:

- (i) τη συχνότητα και τον αριθμό παραβιάσεων,
- (ii) την προβλεψιμότητα της παραβίασης,
- (iii) τους λόγους, πέραν του ελέγχου του ιδρύματος, οι οποίοι οδήγησαν σε αδυναμία πρόληψης της παραβίασης.

3. Στην περίπτωση που η ΤτΕ καταλήξει ότι η παραβίαση δεν πληροί τα κριτήρια της εξαιρετικής περίπτωσης, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποκαταστήσει τα όρια για τα μεγάλα ανοίγματα σε χρονική περίοδο 3 μηνών.

4. Η ΤτΕ εξετάζει κατά πόσον είναι βιώσιμη η άμεση συμμόρφωση. Εάν δεν είναι βιώσιμη η άμεση συμμόρφωση θα οριστεί προθεσμία εντός της οποίας απαιτείται η ταχεία συμμόρφωση. Επιπλέον, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να τεκμηριώσει ότι η μη τήρηση του ορίου δεν οφείλεται στη μη συμμόρφωση του με την πολιτική πιστωτικού κινδύνου. Ωστόσο, ακόμη και στις εξαιρετικές περιπτώσεις του άρθρου 396 παράγραφος 1, η ΤτΕ δεν θα επιτρέπει το άνοιγμα να υπερβαίνει το 100% του Tier 1 κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος.

#### **Έγγραφα που σχετίζονται με την αξιολόγηση των εξαιρετικών περιστάσεων**

5. Κατά τη γνωστοποίηση αξίας ανοίγματος, η οποία υπερβαίνει τα όρια μεγάλων ανοιγμάτων του άρθρου 395 παράγραφος 1 του Κανονισμού, σύμφωνα με το άρθρο 396 παράγραφος 1, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει, χωρίς καθυστέρηση, να παρέχει κατ' ελάχιστο τις εξής πληροφορίες:

- (i) το ποσό της υπέρβασης και το μέγεθος της παραβίασης σε σχέση με το Tier1,
- (ii) το όνομα του οικείου πελάτη και, κατά περίπτωση, το όνομα της οικείας ομάδας συνδεδεμένων πελατών,
- (iii) την ημερομηνία κατά την οποία συνέβη η παραβίαση,
- (iv) περιγραφή των διαθέσιμων εξασφαλίσεων, ακόμη και αν δεν πληρούν τα κριτήρια για μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου, (εάν υπάρχουν,
- (v) αναλυτική επεξήγηση των αιτίων της παραβίασης,
- (vi) διορθωτικά μέτρα που έχουν ήδη εφαρμοστεί ή σχεδιαστεί, και
- (vii) τον αναμενόμενο χρόνο που απαιτείται για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια για μεγάλα ανοίγματα.

6. Η ΤτΕ δύναται να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες και διευκρινίσεις, εάν δεν είναι βέβαιη ότι οι πληροφορίες που παρέχονται είναι επαρκώς αναλυτικές, ώστε να καταστεί δυνατή η ολοκληρωμένη αξιολόγηση των ειδικών περιστάσεων της παραβίασης.

7. Η ΤτΕ, εάν καταλήξει στο συμπέρασμα ότι η παραβίαση ήταν επαναλαμβανόμενη ή όταν το μέγεθος της παραβίασης μπορεί δυνητικά να προκαλέσει σημαντικό αντίκτυπο



στην οικονομική κατάσταση του ιδρύματος, δε χορηγεί σε πιστωτικό ίδρυμα χρονική περίοδο άνω των 3 μηνών για την επίλυση παραβίασης.

8. Στις περιπτώσεις που η ΤτΕ αποφασίσει να επιτρέψει σε πιστωτικό ίδρυμα χρονική περίοδο άνω των 3 μηνών για την επίλυση παραβίασης και την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια που προβλέπονται στο άρθρο 395 παράγραφος 1 του Κανονισμού, το διάστημα που κρίνει κατάλληλο θα πρέπει να είναι ανάλογο με την ταχεία αποκατάσταση των ορίων.

9. Σε κάθε περίπτωση, ο χρόνος αποκατάστασης της συμμόρφωσης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 1 έτος. Κατ' εξαίρεση, όταν οι ειδικές περιστάσεις της παραβίασης και τα μέτρα του σχεδίου συμμόρφωσης δικαιολογούν το αντίθετο, η ΤτΕ δύναται να επιτρέψει χρονική περίοδο άνω του 1 έτους για την επίλυση της παραβίασης. Αυτές οι περιπτώσεις δεν θα πρέπει, ωστόσο, να αποτελούν τον κανόνα.

#### **Κριτήρια που σχετίζονται με την αποκατάσταση της συμμόρφωσης**

10. Η ΤτΕ προκειμένου να αποφασίσει ποιο είναι το κατάλληλο χρονικό διάστημα για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης, εξετάζει κατ' ελάχιστο τα ακόλουθα στοιχεία κατά την αξιολόγησή της:

- (i) το αρχείο παραβιάσεων του ιδρύματος,
- (ii) την ταχύτητα γνωστοποίησης της παραβίασης,
- (iii) τους λόγους της παραβίασης,
- (iv) τη συστημική φύση, την πολυπλοκότητα και το μέγεθος της παραβίασης,
- (v) τον πιθανό αντίκτυπο στη συνολική οικονομική κατάσταση του ιδρύματος,
- (vi) τη συνολική συγκέντρωση κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος μεταξύ των διαφόρων αντισυμβαλλομένων,
- (vii) το είδος του πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών και την πιστοληπτική τους ικανότητα,
- (viii) τα μέτρα που εφαρμόζονται ήδη για την επίλυση της παραβίασης.

11. Όταν η ΤτΕ χορηγήσει σε πιστωτικό ίδρυμα περίοδο άνω των 3 μηνών για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια του άρθρου 395 παράγραφος 1 του Κανονισμού, το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει σχέδιο συμμόρφωσης για την έγκαιρη αποκατάστασή της.

12. Το σχέδιο θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (i) ρυθμίσεις για τη μείωση του/των οικείου(-ων) ανοίγματος(-άτων),
- (ii) μέτρα για την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, εφόσον είναι απαραίτητο,
- (iii) ρυθμίσεις για την ενίσχυση των εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου και ελέγχου,
- (iv) απαραίτητες τροποποιήσεις στην πολιτική συμμόρφωσης του ιδρύματος,
- (v) κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση της έγκαιρης εφαρμογής των μέτρων, και
- (vi) αναλυτικό χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των μέτρων, συμπεριλαμβανομένης της προβλεπόμενης ημερομηνίας αποκατάστασης της συμμόρφωσης.

## **7.2. Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) – Εξαιρέσεις από τα όρια των ΜΧΑ σχετικά με τα ενδοομιλικά ανοίγματα σε τρίτες χώρες**

1. Η ΤτΕ δύναται να εξαιρεί πλήρως ή μερικώς τα ανοίγματα που αναφέρονται στο στοιχείο γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 400 του Κανονισμού CRR, έναντι επιχειρήσεων εγκατεστημένων σε τρίτες χώρες, από το όριο των μεγάλων ανοιγμάτων που ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 395 του Κανονισμού CRR, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι απαιτήσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 400 του ίδιου κανονισμού. Για το σκοπό αυτό η ΤτΕ προτίθεται να δίνει εξαιρέσεις μόνο μετά από προηγούμενη κατά περίπτωση αξιολόγηση και εφόσον έχει προηγηθεί αίτηση του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα στην αίτησή τους θα πρέπει διευκρινίζουν εάν αιτούνται πλήρη απαλλαγή των ανοιγμάτων ή εξαίρεση μόνο ενός συγκεκριμένου ποσοστού επί των ανοιγμάτων. Η ΤτΕ θα λαμβάνει υπόψη το προτεινόμενο πεδίο κάλυψης της εξαίρεσης κατά τη διενέργεια της εκ των προτέρων αξιολόγησης σε κάθε περίπτωση.

3. Κατά την εξέταση της συμμόρφωσης με τις προϋποθέσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 400 του Κανονισμού CRR, εκτός από τους παράγοντες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 του Παραρτήματος Ι της ΠΕΕ 125/31.10.17, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη μεταξύ άλλων τους ακόλουθους παράγοντες, όπως επίσης και τις ειδικές συνθήκες και ιδιαιτερότητες κάθε πιστωτικού ιδρύματος, όπως κατά πόσον:

(i) υφίσταται το κατάλληλο πλαίσιο που επιτρέπει στην ΤτΕ να ανταλλάσσει πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων προσωπικών δεδομένων, και να συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την προληπτική εποπτεία του αντισυμβαλλομένου,

(ii) το πιστωτικό ίδρυμα που αιτείται την εξαίρεση είναι σε θέση να παρέχει επαρκής και τακτική πληροφόρηση σχετικά με τις οντότητες τρίτων χωρών στις οποίες έχει ή σκοπεύει να αποκτήσει ανοίγματα που θα καλύπτονται από την αιτούμενη εξαίρεση, εφόσον χορηγηθεί. Η ύπαρξη εμποδίων στην παροχή πληροφοριών, εξαιτίας απαγορεύσεων που προβλέπονται στο νομικό πλαίσιο που εφαρμόζεται στην τρίτη χώρα, θα θεωρείται ως ένας σημαντικός ανασταλτικός παράγοντας για τη χορήγηση της αιτούμενης εξαίρεσης,

(iii) οι πρακτικές λογιστικοποίησης του πιστωτικού ιδρύματος ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου τόσο σε ατομικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο,

(iv) η διάρθρωση του τμήματος του ομίλου που βρίσκεται εκτός ΕΕ δεν εμποδίζει την έγκαιρη εξόφληση του ανοίγματος από τον αντισυμβαλλόμενο έναντι του πιστωτικού ιδρύματος,

(v) δεν έχει υπάρξει εμπόδιο στο παρελθόν όσον αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων από τον αντισυμβαλλόμενο στο πιστωτικό ίδρυμα,

(vi) το πιστωτικό ίδρυμα έχει καθιερώσει σύστημα χρηστής διαχείρισης των εξασφαλίσεων και ανεξάρτητης επαλήθευσης της αποτίμησης αυτών, προκειμένου να διασφαλίζει ότι: α) τα ενδοομιλικά ανοίγματα προσδιορίζονται ποσοτικά κατά τρόπο ανεξάρτητο, β) οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται είναι καλής ποιότητας και διαχωρίζονται από άλλες οντότητες του ομίλου και γ) τυχόν διαφορές επιλύονται εγκαίρως,

(vii) η εξαίρεση δεν πρόκειται να έχει αρνητική επίδραση στην προτεινόμενη μέθοδο εξυγίανσης.

#### **Έγγραφα που σχετίζονται με την αξιολόγηση της χορήγησης εξαιρέσης**

4. Για το σκοπό της αξιολόγησης το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει όλα τα δικαιολογητικά που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του Παραρτήματος Ι της ΠΕΕ 125/31.10.17, εκτός εάν τα έχει ήδη υποβάλλει στην ΤτΕ βάσει υποχρεώσεων που απορρέουν από άλλους κανονισμούς, αποφάσεις ή απαιτήσεις.

5. Επιπροσθέτως, το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει τα ακόλουθα έγγραφα:

(i) Περιγραφή της δομής του ομίλου, στην οποία θα προσδιορίζονται όλες οι νομικές οντότητες, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που εδρεύουν σε τρίτη χώρα, έναντι των οποίων το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση έχει, ή σκοπεύει να αποκτήσει ανοίγματα που θα καλύπτονται από την αιτούμενη εξαιρέση, εφόσον χορηγηθεί.

(ii) Υπογεγραμμένη από το νόμιμο εκπρόσωπο δήλωση, η οποία έχει εγκριθεί από το ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος και βεβαιώνει ότι:

α. το αιτούμενο πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να υποβάλλει επαρκή και τακτική πληροφόρηση σχετικά με τις οντότητες που εδρεύουν σε τρίτη χώρα έναντι των οποίων έχει ή σκοπεύει να αποκτήσει ανοίγματα που θα εξαιρεθούν από τα όρια των μεγάλων ανοιγμάτων, εφόσον δοθεί εξαιρέση,

β. δεν υφίστανται εμπόδια στο νομικό πλαίσιο που διέπει την τρίτη χώρα τα οποία είναι ικανά να εμποδίζουν το αιτούμενο πιστωτικό ίδρυμα να υποβάλλει τη σχετική πληροφόρηση στη ΤτΕ,

γ. οι πρακτικές λογιστικοποίησης συμβαδίζουν με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου τόσο σε ατομικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο,

δ. η δομή του τμήματος του ομίλου που είναι εγκατεστημένος εκτός ΕΕ δεν εμποδίζει την έγκαιρη εξόφληση του ανοίγματος από τον αντισυμβαλλόμενο έναντι του πιστωτικού ιδρύματός,

ε. δεν έχει υπάρξει εμπόδιο στο παρελθόν σχετικά με τη μεταφορά κεφαλαίων από τον αντισυμβαλλόμενο στο πιστωτικό ίδρυμα,

στ. το πιστωτικό ίδρυμα έχει καθιερώσει ένα σύστημα ικανοποιητικής διαχείρισης των εξασφαλίσεων και ανεξάρτητης επαλήθευσης της αποτίμησης αυτών, προκειμένου να διασφαλίζει ότι: α) τα ενδοομιλικά ανοίγματα προσδιορίζονται ποσοτικά κατά τρόπο ανεξάρτητο, β) οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται είναι καλής ποιότητας και διαχωρίζονται από άλλες οντότητες του ομίλου και γ) τυχόν διαφορές επιλύονται εγκαίρως.

6. Σε περίπτωση ουσιώδους μεταβολής των συνθηκών οι οποίες επηρεάζουν την εκπλήρωση των προϋποθέσεων της παραγράφου 3 του άρθρου 400 του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να ενημερώσει την ΤτΕ.

## **8. Ρευστότητα**

### **8.1. Άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 – Λειτουργικές Απαιτήσεις**

#### **8.1.1. Άρθρο 8 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Διαφοροποίηση Ρευστών Στοιχείων Ενεργητικού**

1. Η ΤτΕ προτίθεται να επιβάλλει περιορισμούς ή απαιτήσεις στα πιστωτικά ιδρύματα με σκοπό τη διαφοροποίηση των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 8 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, κατά περίπτωση, με απόφαση ΕΔΕΑ. Σε αυτό το πλαίσιο, η ΤτΕ αξιολογεί σε κάθε περίπτωση τα όρια συγκέντρωσης ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού και, ειδικότερα θα επικεντρώνεται στα καλυμμένα ομόλογα που αναφέρονται στο άρθρο 10(1)(στ), στο άρθρο 11(1)(γ), στο άρθρο 11(1)(δ) και στο άρθρο 12(1)(ε) του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, εάν συνολικά αντιπροσωπεύουν πάνω από το 60% του συνολικού ποσού των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την αφαίρεση των εφαρμοζόμενων ποσοστών περικοπής.

2. Η ΤτΕ εξακολουθεί να παρακολουθεί εάν τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και όρια για να διασφαλίσουν ότι τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται και αποτελούν το απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας, παραμένουν συνεχώς και καταλλήλως διαφοροποιημένα, όπως απαιτείται από την παράγραφο 1 του άρθρου 8 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

#### **8.1.2. Άρθρο 8 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Διαχείριση Ρευστών Στοιχείων Ενεργητικού**

Σύμφωνα με το στοιχείο γ) παράγραφος 3 του άρθρου 8 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, η ΤτΕ προτίθεται να επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να συνδυάζουν τις προσεγγίσεις των στοιχείων α) και β) της παραγράφου 3 του άρθρου 8 του εν λόγω κανονισμού, σε ενοποιημένη βάση ή στο επίπεδο της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, σε περίπτωση που έχει χορηγηθεί απαλλαγή από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας σε ατομικό επίπεδο σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού CRR. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορεί επίσης να επιτρέπεται να συνδυάζουν και τις δύο προσεγγίσεις σε ατομικό επίπεδο, υπό την προϋπόθεση ότι μπορούν να εξηγήσουν την αναγκαιότητα της συνδυασμένης προσέγγισης.

#### **8.1.3. Άρθρο 8 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Νομισματική Αναντιστοιχία**

1. Το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 6 του άρθρου 8 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, σύμφωνα με το οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι το νόμισμα των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους συμβαδίζει με την κατανομή ανά νόμισμα των καθαρών εκρών ρευστότητας, δεν απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα να

συμμορφώνονται με την απαίτηση δείκτη LCR 100% στα σημαντικά νομίσματα (όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 415 του Κανονισμού CRR).

2. Αντ' αυτού, η ΤτΕ αξιολογεί πιθανές νομισματικές αναντιστοιχίες σε σχέση με τους παράγοντες που αναφέρονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 8 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

3. Επιπλέον, η ΤτΕ εξετάζει επίσης τα σχέδια έκτακτης ανάγκης κάθε πιστωτικού ιδρύματος για την επίλυση νομισματικών αναντιστοιχιών σε περιόδους ιδιοσυγκρασιακής έντασης ή/και έντασης στο σύνολο της αγοράς. Με βάση την προαναφερθείσα αξιολόγηση, η ΤτΕ δύναται στη συνέχεια να επιβάλει όριο στις καθαρές εκροές ρευστότητας που αντιμετωπίζουν νομισματικές αναντιστοιχίες σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 8 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, κατά περίπτωση, εφόσον κρίνεται αναγκαίο. Αυτό δεν επηρεάζει το γεγονός ότι η ΤτΕ παρακολουθεί επίσης τους κινδύνους που συνδέονται με νομισματικές αναντιστοιχίες γενικότερα, εξετάζοντας επίσης τις νομισματικές αναντιστοιχίες που αφορούν στοιχεία ενεργητικού και παθητικού με πραγματική εναπομένουσα διάρκεια, η οποία υπερβαίνει τον χρονικό ορίζοντα των 30 ημερολογιακών ημερών που αναφέρεται στον LCR.

## **8.2. Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Εκροές από άλλες Καταθέσεις Λιανικής**

Η ΤτΕ δύναται να επιβάλει εποπτικά ποσοστά εκροών, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 25 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, ιδίως σε περιπτώσεις όπου:

- (i) τα εμπειρικά στοιχεία δείχνουν ότι το πραγματικό ποσοστό εκροών που παρατηρείται για ορισμένες καταθέσεις λιανικής είναι υψηλότερο από εκείνο που καθορίζεται στον εν λόγω κανονισμό για τις καταθέσεις λιανικής υψηλότερου κινδύνου,
- (ii) ορισμένα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν επιθετικές προωθητικές πολιτικές, π.χ. προσφορά αμοιβών σημαντικά υψηλότερων από το μέσο όρο, οι οποίες συνιστούν κίνδυνο για τη θέση ρευστότητάς τους, καθώς και συστημικό κίνδυνο, ιδίως στο βαθμό που μπορούν να προκαλέσουν μεταβολή στις πρακτικές της αγοράς όσον αφορά στους τύπους καταθέσεων υψηλότερου κινδύνου.

## **8.3. Άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Εκροές με αλληλεξαρτώμενες εισροές**

1. Η ΤτΕ δύναται να επιτρέψει στα πιστωτικά ιδρύματα με αλληλοεξαρτώμενες εισροές να υπολογίζουν τις αντίστοιχες εκροές μετά την αφαίρεση των αλληλοεξαρτώμενων εισροών κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, υπό την προϋπόθεση ότι το πιστωτικό ίδρυμα που έχει υποβάλει το αίτημα παρέχει επαρκή τεκμηρίωση ότι πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία εξειδικεύουν τις προϋποθέσεις του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

2. Όσον αφορά στο στοιχείο α) του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61:

- οι αλληλεξαρτώμενες εισροές και εκροές δεν υπόκεινται σε κρίση ή απόφαση διακριτικής ευχέρειας του πιστωτικού ιδρύματος που υποβάλλει στοιχεία.

- οι αλληλεξαρτώμενες εισροές δεν λαμβάνονται υπόψη με διαφορετικό τρόπο κατά τον υπολογισμό του LCR του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να αποφεύγονται οι διπλές προσμετρήσεις.

3. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να παρέχει στοιχεία που τεκμηριώνουν τη νομική, κανονιστική ή συμβατική δέσμευση, όπως απαιτείται από το στοιχείο β) του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

4. Για την εφαρμογή του σημείου i) του στοιχείου γ) του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να εξετάζει τα ακόλουθα:

(i) να λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι καθυστερήσεις στα συστήματα πληρωμών που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την εκπλήρωση της συνθήκης του σημείου i) του στοιχείου γ) του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61,

(ii) σε περίπτωση χρονικής υστέρησης μεταξύ της εισροής και της εκροής, τα κεφάλαια από την εισροή θα πρέπει να διαχωρίζονται και να τηρούνται με τη μορφή των στοιχείων ενεργητικού που αναφέρονται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου II του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και, εάν η εισροή προκύψει πριν από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή του LCR, δεν θα πρέπει να ληφθεί υπόψη σε καμία άλλη παράμετρο υπολογισμού του εν λόγω δείκτη.

5. Όταν εφαρμόζεται το σημείο ii) του στοιχείου γ) του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, η κρατική εγγύηση, καθώς και το χρονικό σημείο των εισροών, ορίζονται σαφώς στο εφαρμοστέο νομικό, κανονιστικό ή συμβατικό πλαίσιο. Οι υφιστάμενες πρακτικές πληρωμών δεν θεωρούνται ότι είναι επαρκείς για την εκπλήρωση αυτής της συνθήκης. Πρέπει επίσης να λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι καθυστερήσεις στα συστήματα πληρωμών όσον αφορά τις αλληλεξαρτώμενες εισροές και εκροές, σύμφωνα με το σημείο ii) του στοιχείου γ) του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

6. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της συμμόρφωσης με τα προαναφερόμενα, καθώς και της κοινοποίησης προς την ΕΑΤ, που αναφέρεται στο τελευταίο εδάφιο του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει την αίτηση αναμένεται επίσης να υποβάλει στην ΤτΕ εκ των προτέρων πληροφορίες σχετικά με (i) το ανεξόφλητο υπόλοιπο στοιχείων ενεργητικού, στοιχείων παθητικού και υποχρεώσεων εκτός ισολογισμού, των οποίων οι ροές ρευστότητας θα αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες και (ii) τον αντίκτυπο στις καθαρές εκροές ρευστότητας και στον LCR, εάν η ΤτΕ επέτρεπε στο πιστωτικό ίδρυμα να εφαρμόσει την προνομιακή μεταχείριση.

7. Όταν πληρούνται οι συνθήκες των παραπάνω παραγράφων 2 έως 5, η ΤτΕ δύναται να επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν το άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 στα χρεωστικά και στα πιστωτικά υπόλοιπα λογαριασμών που υπόκεινται σε συμφωνία θεωρητικής συγκέντρωσης μετρητών, δηλαδή στο καθαρό ποσό των πιστωτικών υπολοίπων που ουσιαστικά συμψηφίζονται με τα χρεωστικά υπόλοιπα, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες πρόσθετες συνθήκες:

- (i) οι λογαριασμοί που συνδέονται με ταμειακά διαθέσιμα (cash pool) τηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει αίτηση ή, κατά περίπτωση, στην ίδια υποομάδα ρευστότητας που υποβάλλει αίτηση σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού CRR,
- (ii) η συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών πληροί τους όρους της παραγράφου 3 του άρθρου 429β του Κανονισμού CRR,
- (iii) έχουν θεσπιστεί συμβατικές ρυθμίσεις, οι οποίες εξασφαλίζουν ότι το συνολικό καθαρό υπόλοιπο των μετρητών δεν μπορεί να καταστεί αρνητικό, εκτός εάν αφορά αποτέλεσμα της χρήσης οποιασδήποτε διευκόλυνσης υπερανάληψης που συνδέεται με την εν λόγω συγκέντρωση,
- (iv) το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αποδείξει ότι έχει την επιχειρησιακή ικανότητα να μεταφέρει σε χωριστό ενιαίο λογαριασμό ανά πάσα στιγμή, το χρεωστικό και πιστωτικό υπόλοιπο όλων των συμβαλλόμενων μερών τυχόν συμφωνίας συγκέντρωσης μετρητών,
- (v) κανένας από τους πελάτες που έχουν πρόσβαση στα ταμειακά διαθέσιμα (cash pool) δεν θεωρείται πιστωτικό ίδρυμα υπό την έννοια του σημείου 1 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού CRR.

8. Η ΤτΕ προτίθεται να εξαιρεί από την εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 υπόλοιπα εκπεφρασμένα σε νομίσματα τα οποία παρουσιάζουν ή ενδέχεται να παρουσιάσουν κάποια δυσκολία αναφορικά με τη μετατρεψιμότητα.

9. Εάν εγκριθεί η εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 σε σχέση με συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να λάβει υπόψη τα ακόλουθα:

(i) Ο συμψηφισμός πρέπει να εφαρμόζεται μόνο στα τρέχοντα χρεωστικά και πιστωτικά υπόλοιπα των επιμέρους λογαριασμών που υπόκεινται στη συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών. Αντιθέτως, κάθε μη αναληφθείσα διευκόλυνση υπερανάληψης που συνδέεται με το ταμείο ή τους επιμέρους λογαριασμούς που σχετίζονται με το ταμείο θα πρέπει να αντιμετωπίζεται ξεχωριστά, δηλαδή για το μη αναληφθέν ποσό αυτών των διευκολύνσεων, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να εξετάσει μια εκροή σύμφωνα με τα άρθρα 23 ή 31 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

(ii) Τυχόν υπερβάλλον χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο πρέπει να εξακολουθεί να λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό του LCR και θα πρέπει να υπολογίζεται με βάση την υπόθεση ότι τα χρεωστικά ή πιστωτικά υπόλοιπα συμψηφίζονται με σκοπό την αύξηση των ποσοστών εκροής ή/και τη μείωση των ποσοστών εισροής.

(iii) Εάν η εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 εγκριθεί σε σχέση με συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών που περιλαμβάνει λογαριασμούς σε πολλαπλά νομίσματα, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συνεχίσουν να αντιμετωπίζουν τα υπόλοιπα σε διαφορετικά νομίσματα σε ακαθάριστη βάση για τους σκοπούς της αναφοράς στοιχείων σε νόμισμα που υπόκειται σε υποχρέωση ξεχωριστής υποβολής στοιχείων, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 415 του Κανονισμού CRR.

(iv) Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ή μια αυτόνομη υποομάδα ρευστότητας με μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο εντός της ΕΕ και της ζώνης του Ευρώ, επωφελείται από την εφαρμογή του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 για συμφωνία συγκέντρωσης μετρητών, κάθε συμψηφισμός που εγκρίνεται σε ατομικό επίπεδο ή σε επίπεδο αυτόνομης

υποομάδας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, μπορεί να αντικατοπτρίζεται επίσης στον υπολογισμό του LCR σε ενοποιημένο επίπεδο.

#### **8.4. Άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Εκροές εντός ομίλου**

1. Η ΤτΕ θεωρεί ότι μια διαφοροποιημένη αντιμετώπιση, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 422 του Κανονισμού CRR και στο άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μπορεί να εφαρμόζεται στις εκροές πιστωτικών ιδρυμάτων εντός του ίδιου ομίλου, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης. Ειδικότερα, αυτή η αντιμετώπιση μπορεί να εφαρμοστεί στις εκροές πιστωτικών και ταμειακών διευκολύνσεων μόνο δυνάμει του άρθρου 29 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, σε περιπτώσεις όπου οι απαλλαγές του άρθρου 8 ή του άρθρου 10 του Κανονισμού CRR δεν χορηγήθηκαν ή χορηγήθηκαν εν μέρει. Αυτή η πολιτική ισχύει τόσο για τα πιστωτικά ιδρύματα του ομίλου που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα όσο και για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε άλλα κράτη μέλη της ΕΕ.

2. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης όσον αφορά σε πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 8 του άρθρου 422 και την παράγραφο 1 του άρθρου 29 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη κατά πόσο πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία εξειδικεύουν τις προϋποθέσεις του εφαρμοστέου νομικού πλαισίου:

(i) Για να εκτιμηθεί κατά πόσο συντρέχουν λόγοι να αναμένεται μικρότερη εκροή τις επόμενες 30 ημέρες, ακόμα και βάσει ενός σεναρίου ακραίων καταστάσεων που συνδυάζει ιδιοσυγκρασιακές ακραίες συνθήκες και ακραίες συνθήκες που καλύπτουν όλο το εύρος της αγοράς, η ΤτΕ αναμένει να της αποδεικνύεται ότι οι ρήτρες ακύρωσης της σύμβασης περιλαμβάνουν περίοδο κοινοποίησης τουλάχιστον 6 μηνών.

(ii) Όταν εφαρμόζεται χαμηλότερο ποσοστό εκρών από το πιστωτικό ίδρυμα πάροχο των πιστωτικών ή ταμειακών διευκολύνσεων, προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσο το πιστωτικό ίδρυμα που λαμβάνει τη διευκόλυνση εφαρμόζει αντίστοιχη συμμετρική ή πιο συντηρητική εισροή, θα πρέπει να αποδεικνύεται στην ΤτΕ ότι η εισροή που θα μπορούσε ενδεχομένως να προκύψει από τη σχετική διευκόλυνση λαμβάνεται δεόντως υπόψη στο σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης του ιδρύματος αποδέκτη της διευκόλυνσης.

(iii) Σε περίπτωση εφαρμογής της παραγράφου 8 του άρθρου 422 του Κανονισμού CRR, όταν εφαρμόζεται χαμηλότερο ποσοστό εκρών στις καταθέσεις, προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον εφαρμόζεται από τον καταθέτη αντίστοιχη συμμετρική ή πιο συντηρητική εισροή, θα πρέπει να αποδεικνύεται στην ΤτΕ ότι οι αντίστοιχες καταθέσεις δεν λαμβάνονται υπόψη στο σχέδιο ανάκτησης ρευστότητας της οντότητας που παρέχει ρευστότητα, για τους σκοπούς της εφαρμογής του άρθρου 422 του Κανονισμού CRR.

3. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, σύμφωνα με την παράγραφο 9 του άρθρου 422 του Κανονισμού CRR και των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 29 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όταν το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα είναι εγκατεστημένο σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, η ΤτΕ επιπρόσθετα θα λάβει υπόψη



κατά πόσο πληρούνται τα κριτήρια που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1230<sup>15</sup>, τα οποία εξειδικεύουν τις προϋποθέσεις του νομοθετικού πλαισίου.

#### **8.5. Άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Πρόσθετες εκροές εξασφαλίσεων έπειτα από υποβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης**

1. Η ΤτΕ αναμένει από τα πιστωτικά ιδρύματα να υπολογίσουν το ποσό εξασφάλισης που θα καταχωρηθεί ή τις συμβατικές ταμειακές εκροές που σχετίζονται με συμβάσεις των οποίων οι συμβατικοί όροι θα οδηγήσουν σε εκροές εντός 30 ημερολογιακών ημερών σε περίπτωση υποβάθμισης της εξωτερικά αξιολογούμενης πιστοληπτικής ικανότητας του πιστωτικού ιδρύματος κατά τρεις βαθμίδες. Όταν τα πιστωτικά ιδρύματα δε διαθέτουν εξωτερική αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, αναμένεται να εξετάσουν τον αντίκτυπο στις εκροές ρευστότητάς τους όταν παρατηρηθεί μια σημαντική επιδείνωση της πιστοληπτικής τους ικανότητας που θα αντιστοιχούσε σε μια υποβάθμιση τριών βαθμίδων.
2. Όταν το παραπάνω ποσό αντιπροσωπεύει τουλάχιστον το 1% των ακαθάριστων εκροών ρευστότητας, οι εκροές αυτές αναμένεται να συμπεριληφθούν στην τακτική εποπτική αναφορά σύμφωνα με το άρθρο 415 του Κανονισμού CRR. Για τους σκοπούς αυτής της παραγράφου, οι ακαθάριστες εκροές ρευστότητας θα πρέπει να νοούνται ως συνολικές εκροές ρευστότητας που αναφέρονται στο άρθρο 22 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων εκροών που προκαλούνται από την προαναφερθείσα επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας.

#### **8.6. Άρθρο 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 – Ανώτατο όριο εισροών**

##### **8.6.1. Άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 – Ανώτατο όριο εισροών**

1. Για την εφαρμογή του στοιχείου α) της παραγράφου 2 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, ο πάροχος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική επιχείρηση της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 12 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ. Στο πλαίσιο αυτό, η μητρική επιχείρηση θα πρέπει να νοείται κατά τα οριζόμενα του στοιχείου 15 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού CRR, ενώ η θυγατρική κατά τα οριζόμενα του στοιχείου 16 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού CRR.
2. Και οι δύο οντότητες πρέπει επίσης να ανήκουν στο ίδιο πεδίο ενοποίησης, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 18 του Κανονισμού CRR, εκτός εάν έχουν σχέση κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 12 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ.

<sup>15</sup> Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1230, της 31ης Μαΐου 2017, για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν περαιτέρω τα πρόσθετα αντικειμενικά κριτήρια για την εφαρμογή προνομιακού ποσοστού εκροής ή εισροής ρευστότητας για διασυννοριακές μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις εντός ομίλων ή θεσμικού συστήματος προστασίας (ΕΕ L 177 της 8.7.2017, σ. 7).

3. Η ΤτΕ δύναται εάν κρίνει σκόπιμο να εξαιρέσει μόνο εκείνα τα πιστωτικά ιδρύματα που επί του παρόντος έχουν εισροές άνω του 75% των ακαθάριστων εκροών τους, ή που εύλογα αναμένουν να έχουν εισροές άνω του 75% των ακαθάριστων εκροών τους στο άμεσο μέλλον, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την πιθανή μεταβλητότητα του LCR.
4. Η ΤτΕ εξετάζει με ιδιαίτερη προσοχή τις περιπτώσεις εκείνες στις οποίες αυτή η επιλογή ασκείται σε συνδυασμό με την επιλογή που ορίζεται στο άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όταν έχει παραχωρηθεί μια προνομιακή μεταχείριση στις εντός του ίδιου ομίλου πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις.
5. Η συνδυαστική άσκηση αυτών των εξαιρέσεων θα μπορούσε να οδηγήσει σε μηδενικές καθαρές εκροές ρευστότητας για την οντότητα που λαμβάνει ρευστότητα. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις, θα μπορούσε, επομένως, να έχει αντίκτυπο στην οντότητα που λαμβάνει ρευστότητα, συγκρίσιμο με τη χορήγηση απαλλαγής του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR. Εν προκειμένω, η ΤτΕ διασφαλίζει ότι η αποδοχή αιτημάτων για συνδυασμό αυτών των δύο εξαιρέσεων ή για μεμονωμένη εξαίρεση του στοιχείου α) της παραγράφου 2 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 δεν έρχεται σε αντίθεση με την εγκεκριμένη πολιτική για τα αιτήματα απαλλαγής του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR, η οποία θα καλύπτει τις ίδιες οντότητες.
6. Σε περιπτώσεις που οι προϋποθέσεις έγκρισης απαλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού CRR δεν μπορούν να εκπληρωθούν για λόγους που δεν υπόκεινται στον έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος ή του ομίλου, ή όταν η ΤτΕ κρίνει ότι απαλλαγή του άρθρου 8 του Κανονισμού CRR δεν μπορεί να χορηγηθεί, η ΤτΕ θα εξετάσει αντ' αυτού τη δυνατότητα χορήγησης συνδυασμού της προνομιακής μεταχείρισης του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και της απαλλαγής από το ανώτατο όριο εισροών σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 2 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
7. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει αίτημα για την από κοινού εφαρμογή των εξαιρέσεων του στοιχείου α) της παραγράφου 2 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, για τις ίδιες εισροές, η αξιολόγηση για τις εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις, για λόγους συνέπειας, θα διενεργείται σύμφωνα με τις προδιαγραφές του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
8. Εάν η απαλλαγή δυνάμει της παραγράφου 2 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 δεν ζητηθεί σε συνδυασμό με προνομιακή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 34 του ίδιου κανονισμού, η ΤτΕ θα εξετάσει την πιθανή επίδραση της απαλλαγής στον LCR και στο απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και τον τύπο των εισροών εντός του ομίλου που θα εξαιρεθούν από το ανώτατο όριο εισροών. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις, η έγκριση αυτής της εξαίρεσης μεμονωμένα θα μπορούσε να έχει παρόμοιο αντίκτυπο με την απαλλαγή που χορηγείται σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού CRR για το πιστωτικό ίδρυμα που εξαιρείται από το ανώτατο όριο εισροών.
9. Επομένως οι εν λόγω εισροές θα πρέπει να πληρούν ελάχιστα χαρακτηριστικά που θα παρέχουν επαρκή διασφάλιση στην ΤτΕ ότι το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να βασίζεται σε αυτές τις εισροές για τις ανάγκες ρευστότητάς του σε περιόδους ακραίων καταστάσεων.

Για το σκοπό αυτό, η ΤτΕ θεωρεί ότι οι εισροές πρέπει να παρουσιάζουν τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

(i) Δεν υπάρχουν συμβατικές ρήτρες που να απαιτούν να πληρούνται συγκεκριμένοι όροι ώστε να καταστεί διαθέσιμη η εισροή.

(ii) Δεν υπάρχουν διατάξεις που να επιτρέπουν στον ενδοομιλικό αντισυμβαλλόμενο που παρέχει στις εισροές να παραιτηθεί από τις συμβατικές του υποχρεώσεις ή να επιβάλλει πρόσθετους όρους.

(iii) Οι όροι της συμβατικής συμφωνίας που προκαλούν τις εισροές δεν μπορούν να μεταβληθούν ουσιαστικά χωρίς την προηγούμενη έγκριση της ΤτΕ. Η επέκταση ή η ανανέωση συμβάσεων σύμφωνα με τις ίδιες διατάξεις με τις προηγούμενες συμβάσεις δεν απαιτεί από μόνη της προηγούμενη έγκριση από την ΤτΕ. Ωστόσο, τέτοιες επεκτάσεις ή ανανεώσεις συμβάσεων πρέπει να γνωστοποιούνται στην ΤτΕ.

(iv) Οι εισροές υπόκεινται σε συμμετρικό ή πιο συντηρητικό ποσοστό εκροής όταν ο αντισυμβαλλόμενος εντός του ομίλου υπολογίζει το δικό του LCR. Ειδικότερα, για τις εντός ομίλου καταθέσεις, εάν το πιστωτικό ίδρυμα που λαμβάνει καταθέσεις εφαρμόζει ποσοστό εισροής 100%, η οντότητα που υποβάλει το αίτημα πρέπει να αποδείξει ότι ο εντός ομίλου αντισυμβαλλόμενος δεν αντιμετωπίζει την εν λόγω κατάθεση ως λειτουργική (όπως ορίζεται στο άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού 2015/61).

(v) Το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλει το αίτημα είναι σε θέση να αποδείξει ότι οι εισροές αποτυπώνονται επίσης σωστά στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης του εντός ομίλου αντισυμβαλλομένου ή, ελλείψει τέτοιου σχεδίου, στο δικό του σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης για το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα.

(vi) Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει ότι ο εντός ομίλου αντισυμβαλλόμενος πληροί τον LCR σε ατομική και ενοποιημένη βάση για τουλάχιστον ένα έτος.

(vii) Το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει το αίτημα θα πρέπει να παρακολουθεί τακτικά τη θέση ρευστότητας του εντός ομίλου αντισυμβαλλομένου και να αποδεικνύει ότι επιτρέπει επίσης στον εντός ομίλου αντισυμβαλλόμενο να παρακολουθεί τη δική του θέση ρευστότητας σε τακτική βάση. Εναλλακτικά, το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει το αίτημα αναμένεται να αποδεικνύει πώς έχει πρόσβαση στις κατάλληλες πληροφορίες σχετικά με τις θέσεις ρευστότητας του εντός ομίλου αντισυμβαλλομένου.

(viii) Το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει το αίτημα θα πρέπει να είναι σε θέση να ενσωματώσει τον αντίκτυπο της χορήγησης απαλλαγής που θα έχει στα συστήματα διαχείρισης κινδύνων προκειμένου να συμμορφωθεί με το άρθρο 78 του ν.4261/2014, όπως θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να παρακολουθεί τον τρόπο με τον οποίο θα μπορούσε μία ενδεχόμενη ανάκληση της εξαίρεσης να επιδράσει στη θέση ρευστότητας του και τον LCR.

10. Για την εφαρμογή του στοιχείου β) της παραγράφου 2 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και πιο συγκεκριμένα για εισροές από καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα εντός του ομίλου επιχειρήσεων που μπορούν να τύχουν της μεταχείρισης που προβλέπεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR, για να είναι επιλέξιμες οι καταθέσεις από άλλα πιστωτικά ιδρύματα εντός του ομίλου επιχειρήσεων που μπορούν να τύχουν της μεταχείρισης που προβλέπεται στην

παράγραφο 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR, θα πρέπει οι όροι που αναφέρονται στην εν λόγω παράγραφο να έχουν εκπληρωθεί, και θα πρέπει να έχει χορηγηθεί η αντίστοιχη απαλλαγή από τις σταθμισμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις για ανοίγματα εντός ομίλου. Επομένως, οι οντότητες που έχουν αποκλειστεί από το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού CRR, θα πρέπει επίσης να εξαιρεθούν από την εφαρμογή της απαλλαγής για το ανώτατο όριο εισροών, δεδομένου ότι η εξαίρεση που αναφέρεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού CRR δεν μπορεί να χορηγηθεί.

11. Για την εφαρμογή του άρθρου 33 της παραγράφου 2 του στοιχείου β) του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, άλλες εντός ομίλου καταθέσεις θα μπορούσαν να επωφεληθούν από την εξαίρεση μόνο όταν, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία ή άλλες νομικά δεσμευτικές διατάξεις που ρυθμίζουν τους ομίλους πιστωτικών ιδρυμάτων, η οντότητα λήψης καταθέσεων υποχρεούται να διατηρεί ή να επενδύει τις καταθέσεις σε ρευστά στοιχεία ενεργητικού, επιπέδου 1 όπως ορίζονται στο άρθρο 10 παραγράφου 1 στοιχεία α) έως δ) του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

12. Για την εφαρμογή του άρθρου 33 της παραγράφου 2 του στοιχείου γ) του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, η ΤτΕ δύναται να κρίνει ότι οι εισροές που επωφελούνται ήδη από την προνομιακή μεταχείριση που αναφέρεται στο άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 θα πρέπει επίσης να εξαιρεθούν από το ανώτατο όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

13. Προκειμένου να χορηγηθεί η απαλλαγή για τις εισροές που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 9 του άρθρου 31 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, η ΤτΕ θα αξιολογεί αυτές τις εισροές έναντι του ορισμού των προνομιακών δανείων με βάση την παράγραφο 9 του άρθρου 31 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 26 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.

#### **8.6.2. Άρθρο 33 παράγραφοι 3, 4 & 5 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 - Ανώτατο όριο εισροών για εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα**

1. Η ΤτΕ κρίνει σκόπιμο τα εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα να ακολουθούν διαφοροποιημένη προσέγγιση για την αναγνώριση των εισροών τους σύμφωνα με τις προϋποθέσεις των παραγράφων 3, 4 και 5 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Ειδικότερα:

α) Τα πιστωτικά ιδρύματα, των οποίων οι κύριες δραστηριότητες συνίστανται σε δραστηριότητες ανάληψης απαιτήσεων τρίτων (factoring) και χρηματοδοτικής μίσθωσης μπορούν να εξαιρούνται από το ανώτατο όριο για τις εισροές.

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων οι κύριες δραστηριότητες είναι η χρηματοδότηση για την απόκτηση μηχανοκίνητων οχημάτων, και η καταναλωτική πίστη όπως ορίζεται στην

οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>16</sup> μπορούν να εφαρμόζουν ανώτατο όριο 90% για τις εισροές.

2. Η ΤτΕ θεωρεί ότι μόνο τα πιστωτικά ιδρύματα με επιχειρηματικό μοντέλο, το οποίο αντιστοιχεί πλήρως σε μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 μπορούν να αναμένουν προνομιακή μεταχείριση.

3. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, η ΤτΕ εξετάζει επίσης κατά πόσον οι επιχειρηματικές δραστηριότητες εμφανίζουν χαμηλό προφίλ κινδύνου ρευστότητας, λαμβανομένων υπόψη και των ακόλουθων παραγόντων.

4. Το χρονοδιάγραμμα των εισροών θα πρέπει να αντιστοιχεί με το χρονοδιάγραμμα των εκροών. Ειδικότερα, η ΤτΕ εξετάζει κατά πόσον ισχύουν τα ακόλουθα:

(i) οι εισροές και εκροές που υπόκεινται στην εξαίρεση από το ανώτατο όριο ή που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 90% ενεργοποιούνται με μία μεμονωμένη απόφαση ή με σύνολο αποφάσεων από δεδομένο αριθμό αντισυμβαλλομένων και δεν υπόκεινται σε κρίση ή απόφαση διακριτικής ευχέρειας του πιστωτικού ιδρύματος που υποχρεούται να υποβάλει στοιχεία,

(ii) οι εισροές και οι εκροές που υπόκεινται στην εξαίρεση συνδέονται με νομική, κανονιστική ή συμβατική δέσμευση. Αυτή η δέσμευση τεκμηριώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει το αίτημα. Σε περίπτωση που οι εισροές που εξαιρούνται προκύπτουν από συμβατική δέσμευση, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει ότι η εναπομένουσα διάρκεια ισχύος αυτής της δέσμευσης υπερβαίνει τις 30 ημέρες. Εναλλακτικά, όταν η επιχειρηματική δραστηριότητα δεν καθιστά δυνατό να αποδειχθεί η σχέση μεταξύ εισροών και εκροών ανά συναλλαγή, τα ιδρύματα που υποβάλλουν αίτηση θα πρέπει να παρέχουν πίνακες ληκτότητας που να δείχνουν το αντίστοιχο χρονοδιάγραμμα των εισροών και εκροών για διάστημα 30 ημερών για συνολική χρονική περίοδο που καλύπτει τουλάχιστον ένα έτος.

5. Σε ατομικό επίπεδο, το πιστωτικό ίδρυμα δεν χρηματοδοτείται σε σημαντικό βαθμό από καταθέσεις λιανικής. Ειδικότερα, η ΤτΕ εξετάζει κατά πόσον οι καταθέσεις από καταθέτες λιανικής υπερβαίνουν το 5% των συνολικών του υποχρεώσεων και κατά πόσον σε ατομικό επίπεδο το ποσοστό των κύριων δραστηριοτήτων του ιδρύματος υπερβαίνει το 80% του συνολικού ισολογισμού. Σε περιπτώσεις όπου σε ατομικό επίπεδο τα ιδρύματα ασκούν διαφοροποιημένες επιχειρηματικές δραστηριότητες οι οποίες περιλαμβάνουν μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες της παραγράφου 3 ή 4 του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο οι εισροές που αντιστοιχούν σε δραστηριότητες της παραγράφου 4 του άρθρου 33 θεωρείται ότι υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90%. Σε αυτό το πλαίσιο, η ΤτΕ εξετάζει επίσης κατά πόσον όλες μαζί οι δραστηριότητες του ιδρύματος συνδυαστικά δυνάμει των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 33 υπερβαίνουν το 80% του συνολικού ισολογισμού του ιδρύματος σε ατομικό επίπεδο. Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει ότι διαθέτει κατάλληλο σύστημα υποβολής στοιχείων για να προσδιορίζει με ακρίβεια αυτές τις εισροές και εκροές σε συνεχή βάση.

6. Οι παρεκκλίσεις παρουσιάζονται στις ετήσιες εκθέσεις.

<sup>16</sup> Οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Απριλίου 2008, σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για τους καταναλωτές και την κατάργηση της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 133 της 22.5.2008, σ. 66).

7. Επιπλέον, η ΤτΕ εξετάζει κατά πόσον, σε ενοποιημένο επίπεδο, οι εισροές που εξαιρούνται από το ανώτατο όριο υπερβαίνουν τις εκροές που προκύπτουν από το ίδιο εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα και δεν μπορούν να καλύψουν άλλου τύπου εκροές.

#### **8.7. Άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 – Εισροές ρευστότητας εντός ομίλου**

1. Η ΤτΕ δύναται να επιτρέπει επίσης τη διαφοροποιημένη αντιμετώπιση των εισροών εντός του ιδίου ομίλου, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του άρθρου 425 του Κανονισμού CRR και του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης. Αυτή η προσέγγιση εξετάζεται για τις εισροές πιστωτικών και ταμειακών διευκολύνσεων, σε περιπτώσεις που δεν χορηγήθηκαν ή χορηγήθηκαν εν μέρει οι απαλλαγές του άρθρου 8 ή του άρθρου 10 του Κανονισμού CRR, σχετικά με τις απαιτήσεις για την κάλυψη του LCR. Αυτή η πολιτική ισχύει τόσο για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα όσο και για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε άλλα κράτη μέλη.

2. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης κατά τα οριζόμενα της παραγράφου 4 του άρθρου 425 του Κανονισμού CRR και της παραγράφου 1 του άρθρου 34 κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, αναφορικά με τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη κατά πόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία εξειδικεύουν τις προϋποθέσεις του νομοθετικού πλαισίου:

α) Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον συντρέχουν λόγοι να αναμένεται μεγαλύτερη εισροή ακόμη και βάσει ενός σεναρίου που συνδυάζει ιδιοσυγκρασιακές ακραίες συνθήκες και ακραίες συνθήκες που καλύπτουν όλο το εύρος της αγοράς, θα πρέπει να αποδεικνύεται στην ΤτΕ ότι οι ρήτρες ακύρωσης περιλαμβάνουν προθεσμία κοινοποίησης τουλάχιστον έξι μηνών και ότι οι συμφωνίες και οι δεσμεύσεις δεν περιέχουν καμία ρήτρα, που θα επέτρεπε στην οντότητα που παρέχει ρευστότητα:

- (i) να απαιτεί να πληρούνται προϋποθέσεις πριν από την παροχή της ρευστότητας,
- (ii) να υπαναχωρεί από τις υποχρεώσεις της σχετικά με την τήρηση των εν λόγω συμφωνιών και δεσμεύσεων,
- (iii) να αλλάζει σημαντικά τους όρους των συμφωνιών και δεσμεύσεων χωρίς την προηγούμενη έγκριση των αρμόδιων αρχών.

β) Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον εφαρμόζεται από τον αντισυμβαλλόμενο αντίστοιχη συμμετρική ή πιο συντηρητική εκροή κατά παρέκκλιση των άρθρων 422, 423 και 424 του Κανονισμού CRR, θα πρέπει να αποδεικνύεται στην ΤτΕ ότι οι αντίστοιχες εκροές από την πιστωτική ή ταμειακή διευκόλυνση λαμβάνονται υπόψη στο σχέδιο ανάκτησης ρευστότητας της οντότητας που παρέχει ρευστότητα.

γ) Προκειμένου να αξιολογείται κατά πόσον η οντότητα που παρέχει ρευστότητα εμφανίζει υγιές προφίλ ρευστότητας, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποδεικνύει ότι πληρούσε τον LCR σε ατομική και ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση, επί τουλάχιστον ένα έτος. Στο πιστωτικό ίδρυμα που λαμβάνει ρευστότητα θα πρέπει ο αντίκτυπος τυχόν προνομιακής μεταχείρισης και άλλης απαλλαγής που έχει χορηγηθεί δυνάμει του άρθρου 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 να αντανακλάται στον υπολογισμό του LCR.

3. Για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, κατά τα οριζόμενα της παραγράφου 5 του άρθρου 425 του Κανονισμού CRR και των παραγράφων 1 έως 3 του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όταν το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα είναι εγκατεστημένο σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, η ΤτΕ θα λάβει υπόψη επιπρόσθετα κατά πόσο πληρούνται τα κριτήρια που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1230<sup>17</sup>, τα οποία εξειδικεύουν τις προϋποθέσεις του νομοθετικού πλαισίου.

#### **8.8. Άρθρο 428β παράγραφος 5 - Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης**

1. Το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 5 του άρθρου 428β του Κανονισμού CRR, σύμφωνα με το οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η κατανομή του χρηματοδοτικού τους προφίλ ανά νόμισμα συμβαδίζει γενικά με την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού τους ανά νόμισμα, δεν απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα να συμμορφώνονται με το 100% του δείκτη NSFR σε σχέση με την αντίστοιχη απαίτηση σε σημαντικά νομίσματα, που υπόκεινται σε ξεχωριστή υποβολή αναφορών σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 415 του Κανονισμού CRR. Αντ' αυτού, η ΤτΕ αξιολογεί πιθανές αναντιστοιχίες έναντι των παραγόντων που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) της παραγράφου 5 του άρθρου 428β του Κανονισμού CRR. Βάσει αυτής της αξιολόγησης, η ΤτΕ δύναται στη συνέχεια να επιβάλει όριο στο ποσοστό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σε ένα συγκεκριμένο νόμισμα που μπορεί να καλυφθεί από διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση μη εκφρασμένη σε αυτό το νόμισμα κατά περίπτωση, εάν κριθεί απαραίτητο.

2. Η ΤτΕ εξακολουθεί να παρακολουθεί τους κινδύνους που σχετίζονται με αναντιστοιχίες νομισμάτων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, εξετάζοντας επίσης εκείνες τις αναντιστοιχίες νομισμάτων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με πραγματική εναπομένουσα διάρκεια πέραν του ενός (1) έτους χρονικού ορίζοντα όσον αφορά στο δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης.

#### **8.9. Άρθρο 428στ παράγραφος 1 -Αλληλοεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού**

1. Στο πλαίσιο της παραγράφου 1 του άρθρου 428στ του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ προτίθεται να επιτρέψει στα πιστωτικά ιδρύματα να αντιμετωπίζουν ένα στοιχείο ενεργητικού και ένα στοιχείο παθητικού ως αλληλοεξαρτώμενα κατά περίπτωση και υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, που διευκρινίζουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

2. Όσον αφορά στα στοιχεία (α) έως (γ) και (στ) της παραγράφου 1 του άρθρου 428στ του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει το αίτημα παρέχει πλήρη περιγραφή των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που θα αντιμετωπίζονται ως

<sup>17</sup> Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/12 της Επιτροπής της 31ης Μαΐου 2017 για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον περαιτέρω προσδιορισμό των πρόσθετων αντικειμενικών κριτηρίων για την εφαρμογή προτιμησιακού ποσοστού εκροής ή εισροής ρευστότητας για διασυννοριακές μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις εντός ομίλων ή θεσμικού συστήματος προστασίας.

αλληλεξαρτώμενα καθώς και των εμπλεκόμενων αντισυμβαλλόμενων. Η περιγραφή πρέπει να τεκμηριώνει ότι:

- (i) το πιστωτικό ίδρυμα ενεργεί αποκλειστικά ως μονάδα διέλευσης για τη διοχέτευση χρηματοδότησης από το στοιχείο παθητικού στο αντίστοιχο στοιχείο ενεργητικού,
- (ii) τα επιμέρους αλληλοεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού είναι σαφώς προσδιορισμένα και έχουν το ίδιο κεφάλαιο,
- (iii) το στοιχείο ενεργητικού και το αλληλοεξαρτώμενο στοιχείο παθητικού έχουν ουσιαστική αντιστοιχία στη λήξη, με μέγιστη καθυστέρηση 20 ημερών μεταξύ της λήξης του στοιχείου ενεργητικού και της λήξης του στοιχείου παθητικού,
- (iv) οι αντισυμβαλλόμενοι για κάθε ζεύγος αλληλεξαρτώμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού δεν είναι ίδιοι.

3. Όσον αφορά στα στοιχεία (δ) και (ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 428στ του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει νομική γνωμοδότηση είτε εξωτερικού ανεξάρτητου τρίτου φορέα είτε του οικείου νομικού του τμήματος, η οποία θα εγκρίνεται από το ΔΣ στην οποία θα επιβεβαιώνεται ότι οι συμβατικές ρυθμίσεις και το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο διασφαλίζουν πως το αλληλεξαρτώμενο στοιχείο παθητικού δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση άλλων στοιχείων ενεργητικού και οι ροές από το στοιχείο ενεργητικού δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς άλλους πέραν της αποπληρωμής του αλληλοεξαρτώμενου στοιχείου παθητικού.

4. Το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει στην ΤτΕ εκ των προτέρων, πληροφορίες σχετικά με:

- (v) το ανεξόφλητο υπόλοιπο των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που θα αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενα και
- (vi) την επίπτωση στο δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, εάν η ΤτΕ επιτρέψει στο πιστωτικό ίδρυμα να αντιμετωπίζει ένα στοιχείο ενεργητικού και ένα στοιχείο παθητικού ως αλληλεξαρτώμενα.

#### **8.10. Άρθρο 428η - Προτιμησιακή μεταχείριση εντός ομίλου**

1. Η ΤτΕ δύναται να επιτρέψει στα πιστωτικά ιδρύματα για εκροές εντός ομίλου να εφαρμόσουν έναν υψηλότερο συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης ή έναν χαμηλότερο συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σε στοιχεία ενεργητικού, στοιχεία παθητικού και δεσμευμένες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 428η του Κανονισμού CRR, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης και υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία εξειδικεύουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

2. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να παρέχει το όνομα της οντότητας που είναι ο αντισυμβαλλόμενος στη συναλλαγή, πληροφορίες σχετικά με το στοιχείο ενεργητικού, το στοιχείο παθητικού ή τη δεσμευμένη πιστωτική ή ταμειακή διευκόλυνση που θα τύχουν προνομιακής μεταχείρισης καθώς και τον NSFR τόσο του πιστωτικού ιδρύματος όσο και του αντισυμβαλλόμενου σε περίπτωση που χορηγηθεί η προνομιακή μεταχείριση.

3. Όσον αφορά στην απαίτηση που ορίζεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR που προσδιορίζει τον αντισυμβαλλόμενο στη



συναλλαγή για την οποία μπορεί να εφαρμοστεί προνομιακή μεταχείριση, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λάβουν υπόψη τα ακόλουθα:

(i) Όταν εφαρμόζονται τα σημεία i) ή ii) του στοιχείου α) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, η μητρική επιχείρηση νοείται όπως ορίζεται στο στοιχείο 15 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού CRR και η θυγατρική νοείται όπως ορίζεται στο στοιχείο 16 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού CRR.

(ii) Όταν εφαρμόζονται τα σημεία iv) ή v) του στοιχείου α) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, δύναται να παρέχεται προνομιακή μεταχείριση μόνον εφόσον τα πιστωτικά ιδρύματα και οι αντισυμβαλλόμενοι είναι εγκατεστημένοι στην Ελλάδα και είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό που τα εποπτεύει και είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 10 του Κανονισμού CRR. Επιπλέον, σε αυτές τις περιπτώσεις, η ΤτΕ δεν προτίθεται να εφαρμόσει την προνομιακή μεταχείριση στις καταθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 428ζ του Κανονισμού CRR, οι οποίες τυγχάνουν ήδη ειδικής αντιμετώπισης αναγνωριζόμενες ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.

4. Όσον αφορά την απαίτηση που ορίζεται στο στοιχείο β) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, όπου το πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να εφαρμόσει υψηλότερο συντελεστή διαθέσιμης σταθερής σε δεσμευμένη πιστωτική ή ταμειακή διευκόλυνση που παρέχεται από αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ αναμένει να της αποδεικνύεται ότι οι ρήτρες ακύρωσης της σύμβασης περιλαμβάνουν περίοδο κοινοποίησης τουλάχιστον 18 μηνών και ότι οι συμφωνίες και δεσμεύσεις δεν περιέχουν κάποια ρήτρα που θα επέτρεπε στην οντότητα παροχής της χρηματοδότησης:

(i) να απαιτεί να πληρούνται οι όροι πριν από τη χρηματοδότηση,

(ii) να παραιτείται από τις υποχρεώσεις της όσον αφορά στην εκπλήρωση αυτών των συμφωνιών και δεσμεύσεων,

(iii) να αλλάξει ουσιωδώς τους όρους των συμφωνιών και των δεσμεύσεων χωρίς προηγούμενη έγκριση από την ΤτΕ.

5. Όσον αφορά στην απαίτηση που ορίζεται στο στοιχείο γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να αποδείξει τα ακόλουθα:

(i) όταν το πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να εφαρμόσει έναν υψηλότερο συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε μια δεσμευμένη πιστωτική ή ταμειακή διευκόλυνση που έχει ληφθεί από έναν αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, οι αντίστοιχες εκροές που θα μπορούσαν να προκύψουν από τη σχετική διευκόλυνση λαμβάνονται υπόψη στο σχέδιο ανάκτησης ρευστότητας και στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης του αντισυμβαλλομένου ,

(ii) όταν το πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να εφαρμόσει έναν χαμηλότερο συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σε μια δεσμευμένη πιστωτική ή ταμειακή διευκόλυνση που παρέχεται από έναν αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, οι εισροές που θα μπορούσαν ενδεχομένως να προκύψουν από τη σχετική διευκόλυνση λαμβάνονται υπόψη στο σχέδιο

ανάκτησης ρευστότητας και στο σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης του αντισυμβαλλομένου.

6. Σε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει χρηματοδότηση ή μπορεί να τη λάβει με βάση δεσμευμένες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, μπορεί να επιτραπεί να εφαρμόσει υψηλότερο συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης μέχρι τον συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που εφαρμόζεται από τον αντισυμβαλλόμενο. Σε πιστωτικό ίδρυμα που έχει χρηματοδοτήσει ή έχει χορηγήσει δεσμευμένες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, μπορεί να επιτραπεί να εφαρμόσει έναν χαμηλότερο συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης τουλάχιστον ίσο με το συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης που εφαρμόζεται από τον αντισυμβαλλόμενο.

7. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR αναφορικά με αντισυμβαλλόμενο που είναι εγκατεστημένο σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, η ΤτΕ θα λάβει υπόψη εάν πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια, τα οποία εξειδικεύουν τους όρους του νομοθετικού πλαισίου.

(α) Όσον αφορά στην απαίτηση που ορίζεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 2 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να αποδείξει στην ΤτΕ ότι κάθε αίτηση προνομιακής μεταχείρισης υποστηρίζεται από αιτιολογημένη και τυποποιημένη απόφαση του ΔΣ τόσο του πιστωτικού ιδρύματος όσο και του αντισυμβαλλομένου, διασφαλίζοντας ότι κατανοούν πλήρως τις επιπτώσεις της προνομιακής μεταχείρισης σε περίπτωση που χορηγηθεί και ότι οι ρήτρες ακύρωσης περιλαμβάνουν περίοδο κοινοποίησης τουλάχιστον 18 μηνών.

(β) Όσον αφορά στην απαίτηση που ορίζεται στο στοιχείο β) της παραγράφου 2 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να αποδείξει ότι:

(i) όταν η απαίτηση του NSFR έχει εφαρμοστεί βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας για ένα ολόκληρο έτος, η οντότητα παροχής χρηματοδότησης πληροί την απαίτηση σε ατομική βάση, εάν προβλέπεται, για τουλάχιστον ένα έτος,

(ii) όταν η απαίτηση του NSFR δεν έχει εφαρμοστεί βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας για ένα ολόκληρο έτος, θα θεωρείται ότι η οντότητα παροχής χρηματοδότησης έχει μια υγιή χρηματοδοτική θέση, εάν αξιολογηθεί η διαχείριση ρευστότητας και χρηματοδότησης του παρόχου χρηματοδότησης, ως υψηλής ποιότητας στο πλαίσιο της ΕΔΕΑ .

(γ) Όσον αφορά την απαίτηση που ορίζεται στο στοιχείο γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 428η του Κανονισμού CRR, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να αποδεικνύει στην ΤτΕ ότι η οντότητα παροχής χρηματοδότησης παρακολουθεί τακτικά τη θέση χρηματοδότησης του αποδέκτη της χρηματοδότησης.

#### **8.11. Άρθρο 428λε - Παρέκκλιση για τα μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα**

Η ΤτΕ δύναται να επιτρέψει, μετά από αίτηση, σε μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 145 του άρθρου 4 του Κανονισμού CRR, να εφαρμόσουν

τον απλουστευμένο υπολογισμό του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, όπως αναφέρεται στο κεφάλαιο 5 του τίτλου IV του έκτου μέρους του Κανονισμού CRR. Όταν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε όμιλο με μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ που δεν πληροί τον ορισμό ενός μικρού και μη πολύπλοκου ιδρύματος όπως ορίζεται στην παράγραφο 145 του άρθρου 4 του Κανονισμού CRR, η ΤτΕ δύναται να επιτρέψει στο αιτούν πιστωτικό ίδρυμα να εφαρμόσει απλουστευμένο υπολογισμό του NSFR μόνο όταν δεν υπάρχουν ενδείξεις ότι μια τέτοια εφαρμογή θα εμποδίζει τον όμιλο να συμμορφωθεί με την απαίτηση καθαρής σταθερής χρηματοδότησης όπως ορίζεται στο κεφάλαιο 1 του Τίτλου IV του 6ου μέρους του Κανονισμού CRR σε ενοποιημένο επίπεδο.

#### **8.12. Άρθρο 414 - Συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις ρευστότητας**

1. Η ΤτΕ δύναται να επιτρέπει, ανάλογα με την περίπτωση, λιγότερο συχνές περιόδους υποβολής στοιχείων (σε σχέση με την καθημερινή υποβολή) και μεγαλύτερες προθεσμίες για την υποβολή των στοιχείων (σε σχέση με το τέλος κάθε εργάσιμης ημέρας), όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί ή αναμένει ότι δεν θα πληροί την απαίτηση της κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 412 του Κανονισμού CRR και εξειδικεύεται περαιτέρω στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 ή όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί ή αναμένει ότι δεν θα πληροί την απαίτηση της σταθερής χρηματοδότησης όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 413 του Κανονισμού CRR και εξειδικεύεται περαιτέρω στον τίτλο IV του 6ου μέρους του Κανονισμού CRR, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του άρθρου 414 του Κανονισμού CRR. Στο πλαίσιο χορήγησης της εν λόγω άδειας, η ΤτΕ λαμβάνει υπόψη το μικρότερο χρονικό ορίζοντα του LCR σε σχέση με τον NSFR και, συνεπώς, τη σχετικά μεγαλύτερη σημασία της συχνότερης παροχής στοιχείων ρευστότητας από πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν ή δεν αναμένουν ότι θα πληρούν, την απαίτηση για κάλυψη ρευστότητας σε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν, ή αναμένουν ότι δεν θα πληρούν, την απαίτηση για σταθερή χρηματοδότηση.
2. Επιπλέον των προαναφερόμενων απαιτήσεων, σε περίπτωση κρίσης ρευστότητας η ΤτΕ δύναται να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής στοιχείων.

## **9. Μόχλευση**

### **9.1. Άρθρο 429β παράγραφος 3 – Υπολογισμός της αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού**

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν την ΤτΕ σε περίπτωση που πρόκειται να εφαρμόσουν την ειδική μεταχείριση σε συμφωνίες συγκέντρωσης μετρητών, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 3 του άρθρου 429β του Κανονισμού CRR. Η γνωστοποίηση προς την ΤτΕ απευθύνεται στους αρμόδιους επόπτες και περιλαμβάνει λεπτομερή περιγραφή της συμφωνίας συγκέντρωσης μετρητών, συμπεριλαμβανομένων λεπτομερειών σχετικά με τη συχνότητα των μεταφορών από τους αρχικούς λογαριασμούς σε ένα διακριτό λογαριασμό, καθώς και μία αυτό-αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τους όρους που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 429β.

## 10. Εταιρική Διακυβέρνηση

### 10.1. Άρθρο 68 παράγραφος 6 του ν. 4261/2014 – Σύσταση επιτροπής επιφορτισμένης με τις αρμοδιότητες της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων και της επιτροπής ελέγχου, εφεξής «κοινή επιτροπή»

Σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 68 του ν.4261/2014, κατόπιν απόφασης της ΤτΕ τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν θεωρούνται σημαντικά κατά την έννοια της παραγράφου 3 του ίδιου άρθρου, μπορούν να συστήνουν κοινή επιτροπή επιφορτισμένη με τις αρμοδιότητες τόσο της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων όσο και της επιτροπής ελέγχου του άρθρου 37 του ν. 3693/2008 (Α` 174). Για τους σκοπούς αποκλειστικά αυτής της αξιολόγησης ένα πιστωτικό ίδρυμα θεωρείται κατά περίπτωση σημαντικό από την ΤτΕ, κατά την έννοια του εν λόγω άρθρου, εάν συντρέχει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) το ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος, υπολογιζόμενο είτε σε ατομική είτε σε ενοποιημένη βάση, είναι ίσο ή υπερβαίνει τα πέντε (5) δισεκατομμύρια ευρώ,
- (ii) το πιστωτικό ίδρυμα έχει αναγνωριστεί ως ένα από τα λοιπά συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 124 του ν. 4261/2014,
- (iii) η αρχή εξυγίανσης έχει εντοπίσει κρίσιμες λειτουργίες ή κρίσιμες κοινές υπηρεσίες (critical shared services) και προβλέπει την εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης στο πιστωτικό ίδρυμα, αντί της ειδικής εκκαθάρισης,
- (iv) το πιστωτικό ίδρυμα έχει εκδώσει μεταβιβάσιμες μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά,
- (v) η εσωτερική οργάνωση καθώς και η φύση, το εύρος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος δικαιολογούν την κατάταξή του ως σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 3 του άρθρου 68 του ν. 4261/2014.

### 10.2. Άρθρο 80 παράγραφος 2ε του ν. 4261/2014 – Έγκριση για την ταυτόχρονη άσκηση των καθηκόντων του Προέδρου του ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου σε πιστωτικό ίδρυμα

1. Η ΤτΕ θεωρεί ότι πρέπει να υπάρχει σαφής διαχωρισμός των εκτελεστικών και των μη εκτελεστικών λειτουργιών στα πιστωτικά ιδρύματα και ότι ο διαχωρισμός των καθηκόντων του Προέδρου του ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου πρέπει να αποτελεί κανόνα. Τα καθήκοντα και οι υποχρεώσεις λογοδοσίας του Προέδρου του ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου αποκλίνουν, αντικατοπτρίζοντας τους διαφορετικούς σκοπούς της εποπτικής και εκτελεστικής λειτουργίας αντίστοιχα.

2. Επιπλέον, οι κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας σχετικά με τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης για τις τράπεζες<sup>18</sup> συνιστούν ότι «για τη διασφάλιση του συστήματος ελέγχων ο Πρόεδρος του ΔΣ πρέπει να είναι ανεξάρτητο ή μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ... [Στην περίπτωση που ο Πρόεδρος του ΔΣ είναι εκτελεστικό μέλος]... το πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνει μέτρα για τον περιορισμό τυχόν δυσμενών επιπτώσεων στο σύστημα ελέγχων του (π.χ. με τον διορισμό ενός μέλους του ΔΣ

<sup>18</sup> «Κατευθυντήριες γραμμές: Αρχές εταιρικής διακυβέρνησης για τις τράπεζες», Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας, Ιούλιος 2015

που θα ασκεί κεντρικό ρόλο ή με τον διορισμό ανώτερου ανεξάρτητου μέλους του ΔΣ (*senior independent board member*) ή με την καθιέρωση μιας παρόμοιας θέσης και διατηρώντας μεγαλύτερο αριθμό μη εκτελεστικών μελών στο ΔΣ)» (παράγραφος 62).

3. Συνεπώς, η ΤτΕ χορηγεί έγκριση για την ταυτόχρονη άσκηση αυτών των καθηκόντων μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και μόνο όταν έχουν τεθεί σε εφαρμογή διορθωτικά μέτρα που διασφαλίζουν ότι τα καθήκοντα και οι υποχρεώσεις λογοδοσίας των δύο αυτών λειτουργιών δεν θίγονται από το συνδυασμό τους. Η ΤτΕ αξιολογεί τα αιτήματα για την ταυτόχρονη άσκηση των εν λόγω καθηκόντων, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες αρχές της Επιτροπής της Βασιλείας και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπου συνιστάται ότι σε περίπτωση συνδυασμού των δύο καθηκόντων το πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνει μέτρα για τον περιορισμό τυχόν δυσμενών επιπτώσεων στο σύστημα ελέγχων του.

4. Πιο συγκεκριμένα, η ΤτΕ θεωρεί ότι η έγκριση αυτή χορηγείται μόνο για την περίοδο κατά την οποία συνεχίζουν να υφίστανται οι εξαιρετικές περιστάσεις που το δικαιολογούν, σύμφωνα με το αίτημα του πιστωτικού ιδρύματος. Μετά από περίοδο έξι (6) μηνών από την έγκριση της ΤτΕ, το πιστωτικό ίδρυμα αξιολογεί εάν αυτές οι συνθήκες εξακολουθούν να υπάρχουν και ενημερώνει σχετικά την ΤτΕ. Η ΤτΕ δύναται να ανακαλεί την έγκριση της, όταν διαπιστώνει ότι το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του πιστωτικού ιδρύματος σχετικά με την ύπαρξη εξαιρετικών περιστάσεων, δεν κρίνεται ικανοποιητικό. Προκειμένου να χορηγηθεί η έγκριση, η ΤτΕ αξιολογεί τους ακόλουθους παράγοντες:

(α) τους ειδικούς λόγους που καθιστούν τις περιστάσεις εξαιρετικές. Η ΤτΕ δεν λαμβάνει υπόψη της τυχόν δυνατότητα που μπορεί να παρέχεται από την εθνική νομοθεσία για την εφαρμογή του εν λόγω συνδυασμού θέσεων,

(β) την επίπτωση στα συστήματα ελέγχων του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος και τον τρόπο με τον οποίο θα μετριαστούν οι επιπτώσεις αυτές, λαμβάνοντας υπόψη:

(i) την κλίμακα, τη φύση, την πολυπλοκότητα και το εύρος των δραστηριοτήτων, τις ιδιαιτερότητες του πλαισίου διακυβέρνησης σε σχέση με το εφαρμοστέο εταιρικό δίκαιο ή τις ιδιαιτερότητες του καταστατικού του πιστωτικού ιδρύματος και τον τρόπο με τον οποίο αυτές επιτρέπουν ή εμποδίζουν το διαχωρισμό της εποπτικής και της εκτελεστικής λειτουργίας του ΔΣ,

(ii) την ύπαρξη και την έκταση των διασυννοριακών δραστηριοτήτων,

(iii) τον αριθμό, την ποιότητα και τη φύση των μετόχων. Γενικά, μια διαφοροποιημένη βάση μετόχων ή η εισαγωγή σε ρυθμιζόμενη αγορά μπορεί να μην υποστηρίζει τη χορήγηση της σχετικής έγκρισης, ενώ ο 100% έλεγχος του πιστωτικού ιδρύματος από μητρική εταιρεία η οποία είναι πλήρως συμβατή με το διαχωρισμό των καθηκόντων μεταξύ του Προέδρου ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου και παρακολουθεί στενά τη θυγατρική της, μπορεί να δικαιολογήσει τη χορήγηση της έγκρισης.

5. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να αποδείξει στην ΤτΕ ότι έχει θεσπίσει αποτελεσματικά μέτρα σύμφωνα με τη σχετική εθνική νομοθεσία, προκειμένου να μετριάσει τυχόν αρνητικές επιπτώσεις στους μηχανισμούς ελέγχου του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης.

### **10.3. Άρθρο 83 παράγραφος 6 του ν. 4261/2014 – Πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ**

Η ΤτΕ δύναται, κατά περίπτωση, να επιτρέπει στα μέλη του ΔΣ ενός πιστωτικού ιδρύματος να κατέχουν μία επιπλέον θέση μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014. Για το σκοπό αυτής της αξιολόγησης, η ΤτΕ εξετάζει εάν πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια:

- (i) αν το μέλος του ΔΣ είναι πλήρους απασχόλησης ή είναι εκτελεστικό μέλος σε ΔΣ,
- (ii) αν το μέλος του ΔΣ έχει οποιεσδήποτε πρόσθετες ευθύνες, όπως συμμετοχή σε επιτροπές (π.χ. είναι πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου, της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, της επιτροπής αποδοχών ή της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων σε μια εποπτευόμενη οντότητα),
- (iii) εάν η εταιρεία είναι ρυθμιζόμενη (regulated) ή εισηγμένη σε ρυθμιζόμενη αγορά, τη φύση των επιχειρηματικών ή διασυνοριακών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, την δομή του ομίλου και εάν υπάρχουν ή όχι συνέργειες,
- (iv) εάν το μέλος του ΔΣ επωφελείται ήδη από την προνομιακή καταμέτρηση των θέσεων σε ΔΣ,
- (v) εάν η εντολή είναι μόνο προσωρινή, δηλαδή για διάστημα λιγότερο από τη διάρκεια μιας ολόκληρης θητείας,
- (vi) εάν το μέλος του ΔΣ διαθέτει τέτοια εμπειρία από το ΔΣ ή από την εταιρεία ώστε να μπορεί να εκτελεί καθήκοντα με μεγαλύτερη εξοικείωση και, συνεπώς, αποτελεσματικότητα.

### **10.4. Άρθρο 132 του ν. 4261/2014 – Σχέδιο Διατήρησης Κεφαλαίου**

1. Η ΤτΕ προτίθεται να διατηρήσει ευελιξία όσον αφορά το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου, που υποβάλλεται στο πλαίσιο του άρθρου 132 του ν.4261/2014.
2. Η ΤτΕ θεωρεί ότι τα συμπληρωματικά αιτήματα προς τα πιστωτικά ιδρύματα για την παροχή πρόσθετων πληροφοριών επί του σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου που της υποβάλλεται, μπορεί να αποδειχθούν χρήσιμα, λαμβάνοντας υπόψη την κατάσταση κάθε πιστωτικού ιδρύματος ξεχωριστά καθώς και το περιεχόμενο του εν λόγω σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου.
3. Η ΤτΕ αποφασίζει για το χρονοδιάγραμμα αποκατάστασης του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, ή, όπου χρειάζεται, της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για το δείκτη μόχλευσης, κατά περίπτωση. Ωστόσο, το χρονοδιάγραμμα αυτό δεν πρέπει να υπερβαίνει τα δύο (2) έτη.
4. Η ΤτΕ λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 132 του ν.4261/2014 όταν θεωρεί ότι το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου δεν επαρκεί για να διατηρηθούν ή να συγκεντρωθούν επαρκή κεφάλαια ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να εκπληρώσει τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για το δείκτη μόχλευσης εντός κατάλληλης χρονικής περιόδου.

5. Σε κάθε περίπτωση, μόλις διαπιστωθεί ότι δεν πληρούται κάποια από τις ανωτέρω απαιτήσεις, το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου υποβάλλεται στην ΤτΕ εντός της προθεσμίας της παραγράφου 1 του άρθρου 132 του ν.4261/2014.