



Βρυξέλλες, 23 Μαΐου 2018
(OR. en)

9056/18

Διοργανικός φάκελος:
2016/0364 (COD)

EF 136
ECOFIN 432
CODEC 812

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Προεδρία
Αποδέκτης:	Αντιπροσωπίες
Θέμα:	Πρόταση ΟΔΗΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ η οποία τροποποιεί την οδηγία 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου <i>- Συμβιβαστικό κείμενο της Προεδρίας</i>

Παρατίθεται για τις αντιπροσωπίες συμβιβαστικό κείμενο της Προεδρίας σχετικά με την ανωτέρω πρόταση προς υποβολή στο Συμβούλιο της 25ης Μαΐου 2018.

Πρόταση

ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

η οποία τροποποιεί την οδηγία 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 1,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Μετά τη διαβίβαση του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας¹

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Επιτροπής των Περιφερειών²,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

¹ ΕΕ C [...], [...], σ. [...].

² ΕΕ C , σ. .

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου³ και ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁴ θεσπίστηκαν για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κρίσεων που σημειώθηκαν κατά την περίοδο 2007-2008. Τα εν λόγω νομοθετικά μέτρα έχουν συμβάλει ουσιαστικά στην ενίσχυση του χρηματοπιστωτικού συστήματος στην Ένωση και έχουν καταστήσει τα ιδρύματα πιο ανθεκτικά σε ενδεχόμενες μελλοντικές κρίσεις. Αν και εξαιρετικά ολοκληρωμένα, τα μέτρα αυτά δεν κάλυψαν όλες τις διαπιστωθείσες αδυναμίες που επηρεάζουν τα ιδρύματα. Επίσης, ορισμένα από τα αρχικά προτεινόμενα μέτρα έχουν υποβληθεί σε ρήτρες επανεξέτασης ή δεν έχουν προσδιοριστεί επαρκώς ώστε να καταστεί δυνατή η ομαλή εφαρμογή τους.
- (2) Η παρούσα οδηγία έχει ως στόχο την αντιμετώπιση των θεμάτων που τίθενται όσον αφορά τις διατάξεις που αποδείχτηκαν ότι δεν ήταν επαρκώς σαφείς και, ως εκ τούτου, υπήρξαν ανοιχτές σε διαφορετικές ερμηνείες ή αποδείχτηκε ότι ήταν υπερβολικά επαχθείς για ορισμένα ιδρύματα. Επίσης, περιλαμβάνει προσαρμογές στην οδηγία 2013/36/ΕΕ που απαιτούνται είτε μετά την έκδοση άλλων σχετικών νομοθετημάτων της Ένωσης, όπως είναι η οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵ είτε με τις αλλαγές που προτείνονται παράλληλα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τέλος, οι προτεινόμενες τροποποιήσεις εναρμονίζουν καλύτερα το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο με τις διεθνείς εξελίξεις, προκειμένου να προωθήσουν τη συνέπεια και τη συγκρισιμότητα μεταξύ των διαφόρων δικαιοδοσιών.

³ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176, 27.6.2013, σ. 338).

⁴ 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 επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176, 27.6.2013, σ. 1).

⁵ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 173, 12.6.2014, σ. 190).

- (3) Οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών μπορούν να αποτελούν τις μητρικές επιχειρήσεις των τραπεζικών ομίλων και απαιτείται η εφαρμογή απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης των εν λόγω εταιριών χαρτοφυλακίου. Καθώς το ίδρυμα που ελέγχεται από τις εν λόγω εταιρίες χαρτοφυλακίου δεν μπορεί πάντα να εξασφαλίζει συμμόρφωση με τις απαιτήσεις σε ενοποιημένη βάση σε ολόκληρο τον όμιλο, είναι απαραίτητο ορισμένες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να υπαχθούν στο άμεσο πεδίο εφαρμογής των εποπτικών εξουσιών δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προκειμένου να εξασφαλίζεται συμμόρφωση σε ενοποιημένη βάση. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να προβλεφθούν ειδική διαδικασία έγκρισης και άμεσες εποπτικές εξουσίες επί ορισμένων χρηματοδοτικών εταιριών συμμετοχών και μικτών χρηματοοικονομικών εταιριών συμμετοχών προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι εν λόγω εταιρείες συμμετοχών μπορούν να θεωρηθούν άμεσα υπεύθυνες για την τήρηση των ενοποιημένων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας, χωρίς να υπόκεινται σε επιπρόσθετες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε μεμονωμένο επίπεδο.
- (3α) Η έγκριση και εποπτεία ορισμένων εταιριών συμμετοχών δεν θα πρέπει να εμποδίζει τη δυνατότητα ομίλων να αποφασίζουν σχετικά με ειδικές εσωτερικές ρυθμίσεις και την κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου, κατά την κρίση τους, ώστε να διασφαλίζουν την τήρηση των ενοποιημένων απαιτήσεων, και δεν θα πρέπει να εμποδίζουν την άμεση εποπτική δράση για αυτά τα ιδρύματα του ομίλου τα οποία δραστηριοποιούνται ώστε να εξασφαλίζεται η τήρηση των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.
- (3β) Υπό συγκεκριμένες συνθήκες, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία συνεστήθη με σκοπό την κατοχή συμμετοχών σε επιχειρήσεις μπορεί να απαλλάσσεται από την απαίτηση έγκρισης. Μολονότι αναγνωρίζεται ότι απαλλασσόμενη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μπορεί να λαμβάνει αποφάσεις κατά τη συνήθη πορεία των εμπορικών δραστηριοτήτων της, δεν θα πρέπει να λαμβάνει διαχειριστικές, επιχειρησιακές ή οικονομικές αποφάσεις που επηρεάζουν τον όμιλο ή τις θυγατρικές του ομίλου οι οποίες είναι ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα. Κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με αυτή την απαίτηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις σχετικές απαιτήσεις βάσει του εταιρικού δικαίου στο οποίο υπόκειται η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

- (4) Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι επιφορτισμένη με τις κύριες αρμοδιότητες όσον αφορά την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση. Είναι, συνεπώς, αναγκαίο, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας να συμμετέχει με τον ενδεδειγμένο τρόπο στην έγκριση και εποπτεία των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών. Σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η εν λόγω έγκριση θα πρέπει να διενεργείται μέσω κοινής απόφασης. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση του καθήκοντός της όσον αφορά την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση επί των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, θα πρέπει επίσης να ασκεί τα καθήκοντά της σε σχέση με την έγκριση και εποπτεία των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών.
- (5) Η έκθεση της Επιτροπής COM(2016) 510 της 28ης Ιουλίου 2016 κατέδειξε ότι ορισμένες από τις αρχές, δηλαδή οι απαιτήσεις για την αναβολή και την πληρωμή σε μέσα που αναφέρονται στα στοιχεία ιβ) και ιγ) του άρθρου 94 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν εφαρμόζονται σε μικρά και όχι σύνθετα ιδρύματα, είναι υπερβολικά επαχθείς και δυσανάλογες ως προς τα προληπτικά τους οφέλη. Κατά τον ίδιο τρόπο, διαπιστώθηκε ότι το κόστος εφαρμογής των απαιτήσεων αυτών υπερβαίνει τα προληπτικά τους οφέλη για προσωπικό με χαμηλά επίπεδα μεταβλητών αποδοχών, δεδομένου ότι τέτοια επίπεδα μεταβλητών αποδοχών παράγουν μικρό ή μηδενικό κίνητρο, ώστε το προσωπικό να αναλάβει υπερβολικούς κινδύνους. Ενώ, ως γενική αρχή, θα πρέπει να επιτρέπεται στα κράτη μέλη να προσαρμόζουν τις απαιτήσεις αποδοχών κατά περίπτωση ανάλογα με τις επικρατούσες πρακτικές περί αποδοχών στις εθνικές αγορές τους και την περιγραφή καθηκόντων και αρμοδιοτήτων των ενδιαφερόμενων υπαλλήλων, θα πρέπει να τους επιτρέπεται να απαλλάσσουν τουλάχιστον τα μικρά και μη σύνθετα ιδρύματα και το προσωπικό με χαμηλά επίπεδα αποδοχών αν μη τι άλλο από τις απαιτήσεις αναβολής και πληρωμής σε μέσα.

- (6) Απαιτούνται σαφή, συνεκτικά και εναρμονισμένα κριτήρια για τον προσδιορισμό των μικρών και μη σύνθετων ιδρυμάτων, καθώς και των χαμηλών επιπέδων μεταβλητών αποδοχών για τη διασφάλιση της εποπτικής σύγκλισης και την προώθηση ισότιμων όρων ανταγωνισμού μεταξύ των ιδρυμάτων και επαρκούς προστασίας των καταθετών, των επενδυτών και των καταναλωτών σε ολόκληρη την Ένωση. Ταυτόχρονα, είναι σκόπιμο να προσφερθεί κάποια ευελιξία στα κράτη μέλη, ώστε να τροποποιούν αυτά τα κριτήρια σε περίπτωση που το κρίνουν αναγκαίο.
- (7) Η οδηγία 2013/36/ΕΕ απαιτεί η καταβολή σημαντικού μέρους, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον 50 % οιασδήποτε μεταβλητών αποδοχών, να αποτελείται από μια ισόρροπη αναλογία μετοχών ή ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, σε συνάρτηση με τη νομική δομή του σχετικού ιδρύματος ή μέσα που συνδέονται με μετοχές ή ισοδύναμα μέσα που δεν είναι ρευστά, στην περίπτωση μη εισηγμένου ιδρύματος· και, ει δυνατόν, από εναλλακτικά μέσα της κατηγορίας 1 ή της κατηγορίας 2 που πληρούν ορισμένες προϋποθέσεις. Η αρχή αυτή περιορίζει τη χρήση των μέσων που συνδέονται με μετοχές σε μη εισηγμένα στο χρηματιστήριο ιδρύματα και απαιτεί από τα εισηγμένα ιδρύματα να χρησιμοποιούν μετοχές. Η έκθεση της Επιτροπής COM(2016) 510, της 28ης Ιουλίου 2016, διαπίστωσε ότι η χρήση των μετοχών μπορεί να οδηγήσει σε σημαντικό διοικητικό φόρτο και δαπάνες για τα εισηγμένα ιδρύματα. Ταυτόχρονα, ισοδύναμα οφέλη προληπτικής εποπτείας μπορούν να επιτευχθούν μέσω της παροχής της δυνατότητας στα εισηγμένα ιδρύματα να χρησιμοποιούν μέσα που συνδέονται με μετοχές που παρακολουθούν εκ του σύνεγγυς την αξία των μετοχών. Η δυνατότητα χρήσης των μέσων που συνδέονται με τις μετοχές θα πρέπει, κατά συνέπεια, να επεκταθεί στα εισηγμένα ιδρύματα.
- (8) Οι προσαυξήσεις ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές αποτελούν μια σημαντική κινητήρια δύναμη για το συνολικό επίπεδο ιδίων κεφαλαίων ενός ιδρύματος και έχουν σημασία για τους φορείς της αγοράς, δεδομένου ότι το επίπεδο των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται έχει αντίκτυπο στο σημείο ενεργοποίησης για την επιβολή περιορισμών επί των καταβολών μερισμάτων, πρόσθετων αμοιβών (bonus) και των πληρωμών σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1. Θα πρέπει να δίνεται σαφής ορισμός των όρων, υπό τους οποίους θα πρέπει να επιβάλλονται κεφαλαιακές προσαυξήσεις, ώστε να διασφαλίζεται η συνεπής εφαρμογή των κανόνων στο σύνολο των κρατών μελών και η εύρυθμη λειτουργία της αγοράς.

- (9) Οι απαιτήσεις πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίζονται σε σχέση με τη συγκεκριμένη κατάσταση του ιδρύματος και θα πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένες. Απαιτήσεις πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων μπορούν να επιβληθούν για την αντιμετώπιση κινδύνων ή στοιχείων κινδύνου που εξαιρούνται ρητά ή δεν καλύπτονται ρητά από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μόνο στον βαθμό που κρίνεται αναγκαίο σε συνάρτηση με τη συγκεκριμένη κατάσταση ενός ιδρύματος. Οι απαιτήσεις αυτές θα πρέπει να τοποθετούνται στη σειρά συσσώρευσης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, πάνω από τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και κάτω από τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας. Ο ειδικός για κάθε ίδρυμα χαρακτήρας των απαιτήσεων πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων θα πρέπει να εμποδίζει τη χρήση τους ως εργαλείου για την αντιμετώπιση μακροπροληπτικών ή συστημικών κινδύνων. Ωστόσο, αυτό δεν θα πρέπει να εμποδίζει τις αρμόδιες αρχές να αντιμετωπίζουν, μεταξύ άλλων με απαιτήσεις πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν τα επιμέρους ιδρύματα λόγω των δραστηριοτήτων τους, συμπεριλαμβανομένων όσων αντικατοπτρίζουν τις επιπτώσεις ορισμένων οικονομικών παραγόντων ή εξελίξεων της αγοράς στα χαρακτηριστικά κινδύνου συγκεκριμένου ιδρύματος.
- (9α) Η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη το μέγεθος, τη διάρθρωση και την εσωτερική οργάνωση των ιδρυμάτων και τον χαρακτήρα, την εμβέλεια και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Όταν διαφορετικά θεσμικά όργανα έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου, παραδείγματος χάριν επειδή έχουν παρόμοια επιχειρηματικά μοντέλα ή γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων ή είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να προσαρμόζουν τη μεθοδολογία της διαδικασίας ελέγχου και αξιολόγησης για την αποτύπωση των κοινών χαρακτηριστικών και κινδύνων των ιδρυμάτων με τα εν λόγω ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου. Η προσαρμογή, ωστόσο, δεν θα πρέπει ούτε να εμποδίζει τις αρμόδιες αρχές να λαμβάνουν δεόντως υπόψη τους ιδιαίτερους κινδύνους που θίγουν το κάθε ίδρυμα ούτε να αλλοιώνει τον ειδικό για κάθε ίδρυμα χαρακτήρα των επιβαλλόμενων μέτρων.

- (10) Η απαίτηση σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης αποτελεί μια παράλληλη απαίτηση για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που βασίζονται στον κίνδυνο. Ως εκ τούτου, οποιεσδήποτε προσαυξήσεις ιδίων κεφαλαίων επιβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης πρέπει να προστεθούν στον ελάχιστο απαιτούμενο δείκτη μόχλευσης και όχι στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων με βάση τον κίνδυνο. Επιπλέον, θα πρέπει να επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για να εκπληρώσουν τις απαιτήσεις που αφορούν τον δείκτη μόχλευσης για να καλύψει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που βασίζονται στον κίνδυνο και, μεταξύ άλλων, τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας.
- (11) Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να κοινοποιούν σε ένα ίδρυμα, κάθε προσαρμογή του ποσού των κεφαλαίων που υπερβαίνει τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τις απαιτήσεις πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων και τη συνδυασμένη απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας, στην οποία αναμένουν να προβεί το εν λόγω ίδρυμα, ώστε να αντιμετωπίσει μελλοντικά σενάρια ακραίων καταστάσεων. Δεδομένου ότι η καθοδήγηση αυτή αποτελεί κεφαλαιακό στόχο, θα πρέπει να θεωρηθεί ότι τοποθετείται πάνω από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και η αποτυχία επίτευξης του στόχου αυτού δεν θα πρέπει να συνεπάγεται την ενεργοποίηση των περιορισμών στις διανομές που προβλέπονται στο άρθρο 141 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Δεδομένου ότι η καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια αντικατοπτρίζει εποπτικές προσδοκίες, η οδηγία 2013/36/ΕΕ και ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν θα πρέπει ούτε να καθορίζουν δεσμευτική υποχρέωση κοινοποίησης για την καθοδήγηση ούτε να απαγορεύουν στις αρμόδιες αρχές να ζητούν κοινοποίηση της καθοδήγησης. Όταν ένα ίδρυμα επανειλημμένα δεν ικανοποιεί τον κεφαλαιακό στόχο, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να έχει το δικαίωμα να λαμβάνει εποπτικά μέτρα και, κατά περίπτωση, να επιβάλλει συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

- (12) Οι ανταποκριθέντες στην πρόσκληση της Επιτροπής για υποβολή στοιχείων σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο της ΕΕ για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες υπογράμμισαν ότι η επιβάρυνση από την υποβολή εκθέσεων αυξάνεται με τη συστηματική υποβολή εκθέσεων, που απαιτείται από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η Επιτροπή θα πρέπει να συντάξει έκθεση, στην οποία θα προσδιορίζονται οι εν λόγω πρόσθετες απαιτήσεις συστηματικής υποβολής εκθέσεων και η αξιολόγηση του κατά πόσο είναι σύμφωνες με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων για την υποβολή εποπτικών αναφορών.
- (13) Οι διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με τον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών συνδέονται με τις σχετικές διατάξεις του [κανονισμού XX για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], για τις οποίες απαιτείται μεγαλύτερη περίοδος εφαρμογής για τα ιδρύματα. Προκειμένου να ευθυγραμμιστεί η εφαρμογή των κανόνων σχετικά με τον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου, οι διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας θα πρέπει να εφαρμόζονται από την ίδια ημερομηνία με τις συναφείς διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. [XX].
- (13α) Η παρούσα οδηγία δεν θα πρέπει να εμποδίζει τα κράτη μέλη από την εφαρμογή στο εθνικό δίκαιο μέτρων, τα οποία αποσκοπούν στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος, όπως, ενδεικτικά, τα όρια δανείου-αξίας, τα όρια χρέους-εισοδήματος, τα όρια δαπάνης εξυπηρέτησης χρέους προς εισόδημα, και άλλα μέσα που αφορούν τα πιστοδοτικά κριτήρια.
- (14) Προκειμένου να εναρμονίσει τον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου, όταν τα εσωτερικά συστήματα των ιδρυμάτων για τη μέτρηση του εν λόγω κινδύνου δεν είναι ικανοποιητικά, η Επιτροπή θα πρέπει να εξουσιοδοτηθεί να θεσπίσει ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, με σκοπό την ανάπτυξη των λεπτομερειών μιας τυποποιημένης προσέγγισης μέσω των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο άρθρο 84 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων δυνάμει του άρθρου 290 της ΣΛΕΕ και σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

- (15) Προκειμένου να βελτιωθεί η εξακρίβωση από τις αρμόδιες αρχές της ταυτότητας των ιδρυμάτων εκείνων που μπορεί να υπόκεινται σε υπερβολικές ζημιές στις δραστηριότητές τους εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών λόγω των ενδεχόμενων μεταβολών των επιτοκίων, η Επιτροπή θα πρέπει να εξουσιοδοτηθεί να θεσπίσει ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, προκειμένου να προσδιορίσει τα έξι σενάρια εποπτικής κρίσης, τα οποία όλα τα ιδρύματα οφείλουν να εφαρμόζουν για τον υπολογισμό των αλλαγών στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 98 παράγραφος 5, τις κοινές παραδοχές που τα ιδρύματα πρέπει να εφαρμόσουν στα εσωτερικά τους συστήματα στο πλαίσιο του ίδιου υπολογισμού και με σκοπό να προσδιοριστεί η ενδεχόμενη ανάγκη ως προς τη θέσπιση ειδικών κριτηρίων για τον εντοπισμό των ιδρυμάτων, για τα οποία εποπτικά μέτρα μπορεί να είναι δικαιολογημένα μετά από τη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους που αποδίδονται σε μεταβολές των επιτοκίων, μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων δυνάμει του άρθρου 290 της ΣΛΕΕ και σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.
- (16) ☐
- (17) ☐
- (18) Πριν από την έγκριση πράξεων σύμφωνα με το άρθρο 290 ΣΛΕΕ, έχει ιδιαίτερη σημασία να διεξαγάγει η Επιτροπή τις κατάλληλες διαβουλεύσεις κατά τις προπαρασκευαστικές εργασίες της, μεταξύ άλλων και σε επίπεδο εμπειρογνομόνων, και να πραγματοποιηθούν αυτές οι διαβουλεύσεις σύμφωνα με τις αρχές που ορίζονται στη διοργανική συμφωνία για τη βελτίωση της νομοθεσίας της 13ης Απριλίου 2016. Πιο συγκεκριμένα, προκειμένου να εξασφαλιστεί η ίση συμμετοχή στην προετοιμασία κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο λαμβάνουν όλα τα έγγραφα κατά τον ίδιο χρόνο με τους εμπειρογνώμονες των κρατών μελών, και οι εμπειρογνώμονές τους έχουν συστηματική πρόσβαση στις συνεδριάσεις των ομάδων εμπειρογνομόνων της Επιτροπής που ασχολούνται με την προετοιμασία κατ' εξουσιοδότηση πράξεων.

- (19) Δεδομένου ότι οι στόχοι της παρούσας οδηγίας, δηλαδή η ενίσχυση και η τελειοποίηση ήδη υφιστάμενης ενωσιακής νομοθεσίας, η οποία διασφαλίζει ομοιόμορφες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων σε ολόκληρη την Ένωση, δεν μπορούν να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη, μπορούν όμως, λόγω της κλίμακας και των αποτελεσμάτων τους, να επιτευχθούν καλύτερα σε ενωσιακό επίπεδο, η Ένωση μπορεί να λάβει μέτρα, σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας του ίδιου άρθρου, η παρούσα οδηγία δεν υπερβαίνει το μέτρο που είναι αναγκαίο για την επίτευξη του στόχου αυτού,
- (20) Σύμφωνα με την κοινή πολιτική δήλωση των κρατών μελών και της Επιτροπής της 28ης Σεπτεμβρίου 2011 όσον αφορά τα επεξηγηματικά έγγραφα, τα κράτη μέλη έχουν δεσμευθεί να συνοδεύουν, σε αιτιολογημένες περιπτώσεις, την κοινοποίηση των μέτρων μεταφοράς τους με ένα ή περισσότερα έγγραφα που εξηγούν τη σχέση μεταξύ των συνιστωσών μιας οδηγίας και των αντίστοιχων μερών των εθνικών πράξεων μεταφοράς. Όσον αφορά την παρούσα οδηγία, ο νομοθέτης θεωρεί ότι η διαβίβαση τέτοιων εγγράφων είναι αιτιολογημένη.
- (21) Για να διασφαλιστεί ότι τα αντικυκλικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας αντικατοπτρίζουν σωστά τον κίνδυνο αυξημένης πιστωτικής επέκτασης που αντιμετωπίζει ο τραπεζικός κλάδος, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να υπολογίζουν τα αποθέματα ασφαλείας ειδικά για το ίδρυμά τους ως σταθμισμένο μέσο των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες στις οποίες βρίσκονται τα πιστωτικά τους ανοίγματα. Επομένως, κάθε κράτος μέλος θα πρέπει να ορίζει μια αρχή που θα είναι υπεύθυνη για τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας για ανοίγματα εντός του συγκεκριμένου κράτους μέλους. Το εν λόγω ποσοστό αποθέματος ασφαλείας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ανάπτυξη των επιπέδων πίστωσης και τυχόν αλλαγές στη σχέση της πίστωσης προς το ΑΕγχΠ στο συγκεκριμένο κράτος μέλος, καθώς και οποιεσδήποτε άλλες μεταβλητές που αφορούν κινδύνους για τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος.

- (22) Τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να απαιτούν από ορισμένα ιδρύματα να τηρούν, εκτός από απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου προκειμένου να αποτρέπονται και να μετριάζονται οι συστημικοί ή μακροπροληπτικοί κίνδυνοι που δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και από το άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όταν υπάρχει κίνδυνος διαταραχής του χρηματοοικονομικού συστήματος που παρουσιάζει το δυναμικό σοβαρών αρνητικών επιπτώσεων για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία σε συγκεκριμένο κράτος μέλος. Το ποσοστό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου θα πρέπει να έχει εφαρμογή σε όλα τα ανοίγματα ή σε υποσύνολο ανοιγμάτων και σε όλα τα ιδρύματα ή σε ένα ή περισσότερα υποσύνολα αυτών των ιδρυμάτων, όταν τα ιδρύματα παρουσιάζουν παρόμοια κατατομή κινδύνου στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες.
- (23) Το ΕΣΣΚ αναμένεται να διαδραματίζει καίριο ρόλο στον συντονισμό των μακροπροληπτικών μέτρων, καθώς και στη διαβίβαση πληροφοριών σχετικά με τα σχεδιαζόμενα μακροπροληπτικά μέτρα στα κράτη μέλη, ιδίως μέσω της δημοσίευσης των εγκριθέντων μακροπροληπτικών μέτρων στον δικτυακό τόπο του και μέσω της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των αρχών μετά τις κοινοποιήσεις σχεδιαζόμενων μακροπροληπτικών μέτρων. Προκειμένου να εξασφαλισθούν κατάλληλες λύσεις πολιτικής μεταξύ των κρατών μελών, το ΕΣΣΚ αναμένεται να παρακολουθεί την επάρκεια και τη συνέπεια των μακροπροληπτικών πολιτικών των κρατών μελών, μεταξύ άλλων παρακολουθώντας αν τα εργαλεία χρησιμοποιούνται με συνέπεια και χωρίς αλληλεπικαλύψεις.
- (23α) Οι αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές θα πρέπει να στοχεύουν στην αποφυγή κάθε επαναληπτικής ή ασυνεπούς χρήσεως μακροπροληπτικών μέτρων που προβλέπονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ειδικότερα, Οι αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν αν μέτρα ειλημμένα δυνάμει του άρθρου 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ παρουσιάζουν επανάληψη ή ασυνέπεια όσον αφορά άλλα ισχύοντα ή επικείμενα μέτρα δυνάμει των άρθρων 124, 164 ή 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

- (23β) Οι αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές θα πρέπει να μπορούν να καθορίζουν, με βάση τη φύση και την κατανομή των κινδύνων που είναι εγγενείς στη δομή του ομίλου, το επίπεδο ή τα επίπεδα εφαρμογής του αποθέματος ασφαλείας O-SII. Σε ορισμένες περιστάσεις, ενδεχομένως ενδείκνυται να επιβάλλει η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή απόθεμα ασφαλείας O-SII αποκλειστικά σε επίπεδο κάτω από το υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης.
- (23γ) Σύμφωνα με τη μέθοδο αξιολόγησης για τα G-SII που δημοσιεύθηκε από την Επιτροπή της Βασιλείας, οι διακρατικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις ενός ιδρύματος αποτελούν δείκτες της παγκόσμιας συστημικής σημασίας του και του αντικτύπου που μπορεί να έχει τυχόν χρεοκοπία του στο παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι δείκτες αυτοί αντικατοπτρίζουν τις ιδιαίτερες ανησυχίες, για παράδειγμα, σχετικά με τις μεγαλύτερες δυσκολίες ως προς το συντονισμό της εξυγίανσης των ιδρυμάτων με σημαντικές διασυννοριακές δραστηριότητες. Η πρόοδος στο θέμα της κοινής προσέγγισης για την εξυγίανση που προκύπτει από την ενίσχυση του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων και από τη δημιουργία του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης, έχει οδηγήσει σε σημαντική ανάπτυξη της ικανότητας ομαλούς εξυγίανσης διασυννοριακών ομίλων στο πλαίσιο της Τραπεζικής Ένωσης. Ως εκ τούτου και με την επιφύλαξη της ικανότητας των αρμόδιων ή των εντεταλμένων αρχών στην άσκηση της εποπτικής τους κρίσης, θα πρέπει να οριστεί μια εναλλακτική βαθμολογία που να αντικατοπτρίζει την πρόοδο αυτή, ενώ οι αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές θα πρέπει να τη λαμβάνουν υπόψη κατά την αξιολόγηση της συστημικής σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, χωρίς αυτό να επηρεάζει τα στοιχεία που δόθηκαν στην Επιτροπή της Βασιλείας για τον προσδιορισμό των διεθνών προτύπων αναφοράς. Η EAT θα πρέπει να καταρτίσει επικαιροποιημένο σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να διευκρινιστεί η πρόσθετη μέθοδος προσδιορισμού των G-SII με σκοπό την αναγνώριση των ιδιαιτεροτήτων του ευρωπαϊκού ολοκληρωμένου πλαισίου εξυγίανσης υπό το πρίσμα του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (EME). Η παρούσα επικαιροποιημένη μέθοδος πρέπει να χρησιμοποιείται αποκλειστικά για τους σκοπούς της βαθμονόμησης του αποθέματος ασφαλείας G-SII.
- (24) Συνεπώς, η οδηγία 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η οδηγία 2013/36/ΕΕ τροποποιείται ως εξής:

(1) Το άρθρο 2 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 5 τροποποιείται ως εξής:

(1) Το σημείο 4 διαγράφεται

(1α) το σημείο 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6) στη Γερμανία, τις 'Kreditanstalt für Wiederaufbau', 'Landwirtschaftliche Rentenbank', 'Bremer Aufbau-Bank GmbH', 'Hamburgische Investitions- und Förderbank', 'Investitionsbank Berlin', 'Investitionsbank des Landes Brandenburg', 'Investitionsbank Schleswig-Holstein', 'Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank', 'Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz', 'L-Bank, Staatsbank für Baden-Württemberg', 'LfA Förderbank Bayern', 'NRW.BANK', 'Saarländische Investitionskreditbank AG', 'Sächsische Aufbaubank – Förderbank', 'Thüringer Aufbaubank', επιχειρήσεις οι οποίες αναγνωρίζονται στο πλαίσιο του 'Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz' ως όργανα της εθνικής στεγαστικής πολιτικής και οι τραπεζικές εργασίες των οποίων δεν συνιστούν την κύρια δραστηριότητα καθώς και επιχειρήσεις οι οποίες, δυνάμει του νόμου αυτού, αναγνωρίζονται ως κοινωφελείς στεγαστικές επιχειρήσεις».

(1β) το σημείο 14) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«14) στη Λιθουανία, τις ‘kredito unijos’ πέραν της ‘centrinės kredito unijos’·»

(1γ) το σημείο 16) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«16) στις Κάτω Χώρες, τις ‘Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV’, ‘NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij’, ‘NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering’, ‘Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij Oost NV’ και τις kredietunies»·

(2) προστίθεται το ακόλουθο σημείο 24):

«24) στην Κροατία, τις ‘kreditne unije’ και ‘Hrvatska banka za obnovu i razvitak’·»

(3) προστίθεται το ακόλουθο σημείο 25):

«25) στη Μάλτα, τη ‘Malta Development Bank’·»

(4) προστίθεται το ακόλουθο σημείο 26):

«26) στην Ιρλανδία, τη ‘Strategic Banking Corporation of Ireland’·»

β) ☐

γ) η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Οι οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 5 σημείο 1) και σημεία 3) έως 24) του παρόντος άρθρου αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα για την εφαρμογή του άρθρου 34 και του τίτλου VII κεφάλαιο 3.»

(2) Το άρθρο 3 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 προστίθενται τα ακόλουθα στοιχεία:

«60) «αρχή εξυγίανσης»: η αρχή εξυγίανσης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 18) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

61) «παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα» (G-SII): ίδρυμα G-SII όπως ορίζεται στο σημείο 132) του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

62) «παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα εκτός ΕΕ» (εκτός ΕΕ G-SII): ίδρυμα G-SII εκτός ΕΕ όπως ορίζεται στο σημείο 133) του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

63) «όμιλος»: όμιλος όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 137 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

64) «όμιλος τρίτης χώρας»: όμιλος του οποίου η μητρική επιχείρηση έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα.

β) Προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3:

«3. Εφόσον απαίτηση ή εποπτική εξουσία στην παρούσα οδηγία ή στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εφαρμόζεται σε ενοποιημένο ή υποενοποιημένο επίπεδο, οι όροι «ίδρυμα», «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος», «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ» και «μητρική επιχείρηση» περιλαμβάνουν επίσης:

α) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών στις οποίες έχει χορηγηθεί έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α· και

β) καθορισμένα ιδρύματα ελεγχόμενα από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, εφόσον η οικεία μητρική εταιρεία δεν υπόκειται σε έγκριση σύμφωνα με την παράγραφο 3α του άρθρου 21α,

(γ) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή ιδρύματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 5 στοιχείο δ),

προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι οι εν λόγω απαιτήσεις εφαρμόζονται και οι εξουσίες εποπτείας ασκούνται σε ενοποιημένο ή υποενοποιημένο επίπεδο σύμφωνα με την παρούσα οδηγία και τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.».

- (3) Στο άρθρο 4, η παράγραφος 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«8. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση που αρχές, διαφορετικές από τις αρμόδιες αρχές, έχουν αρμοδιότητες εξυγίανσης, οι εν λόγω διαφορετικές αρχές συνεργάζονται στενά και διαβουλεύονται με τις αρμόδιες αρχές όσον αφορά την προετοιμασία των σχεδίων εξυγίανσης και σε όλες τις άλλες περιπτώσεις όπου αυτό απαιτείται στην παρούσα οδηγία, στην οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁶ ή στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.».

- (4) Στο άρθρο 8 παράγραφος 2, το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) οι απαιτήσεις που ισχύουν για τους μετόχους και τα μέλη με ειδικές συμμετοχές, ή, εφόσον δεν υπάρχουν ειδικές συμμετοχές, των 20 σημαντικότερων μετόχων ή εταίρων, δυνάμει του άρθρου 14· και».

- (5) Στο άρθρο 9 προστίθενται οι ακόλουθες νέες παράγραφοι:

«3. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή και την ΕΑΤ τους εθνικούς νόμους που επιτρέπουν ρητά σε επιχειρήσεις πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων να ασκούν τη δραστηριότητα της αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό.

4. Σύμφωνα με το παρόν άρθρο, τα κράτη μέλη δεν μπορούν να απαλλάσσουν πιστωτικά ιδρύματα από την παρούσα οδηγία και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.».

⁶ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 173, 12.6.2014, σ. 190).

- (6) Το άρθρο 10 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 10

Πρόγραμμα δραστηριοτήτων και οργανωτική διάρθρωση

Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι οι αιτήσεις για τη χορήγηση αδειάς λειτουργίας πρέπει να συνοδεύονται από πρόγραμμα δραστηριοτήτων το οποίο θα καθορίζει το είδος των σχεδιαζόμενων πράξεων και την οργανωτική διάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανόμενης της ένδειξης των μητρικών επιχειρήσεων, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εντός του ομίλου.».

- (7) Στο άρθρο 14, η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Οι αρμόδιες αρχές αρνούνται την χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος εφόσον, ενόψει της αναγκαιότητας να εξασφαλιστεί η υγιής και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, δεν έχουν πειστεί για την καταλληλότητα των μετόχων ή εταίρων σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1. Εφαρμόζεται το άρθρο 23 παράγραφος 2 και 3 και το άρθρο 24.».

- (8) Στο άρθρο 18, το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στο τρίτο, τέταρτο ή έκτο μέρος, εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 92α και 92β, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή του άρθρου 105 της παρούσας οδηγίας ή δεν παρέχει την εγγύηση ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και ιδίως δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του.».

- (9) Προστίθενται τα ακόλουθα άρθρα 21α και 21β:

«Άρθρο 21α

Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών

1. Οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, οι μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, οι εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ζητούν έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο. Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ζητούν έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο, όταν απαιτείται συμμόρφωσή τους με την παρούσα οδηγία ή τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε υποενοποιημένη βάση.
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που αναφέρονται στην εν λόγω παράγραφο παρέχουν στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εφόσον είναι διαφορετική, στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) την οργανωτική διάρθρωση του ομίλου του οποίου η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αποτελεί μέρος, με σαφή αναφορά στις οικείες θυγατρικές και, κατά περίπτωση, στις μητρικές επιχειρήσεις, καθώς και τον τόπο και το είδος της δραστηριότητας που ασκείται από κάθε μία από τις οντότητες του ομίλου·
 - β) πληροφορίες σχετικά με τον διορισμό τουλάχιστον δύο προσώπων που πράγματι διευθύνουν τη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή τη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του άρθρου 121 περί της επάρκειας των διευθυντικών στελεχών·
 - γ) πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση προς τα κριτήρια του άρθρου 14 περί των μετόχων και των μελών, εφόσον η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών έχει πιστωτικό ίδρυμα ως θυγατρική της·

δ) η εσωτερική οργάνωση και η κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου·

ε) κάθε άλλη πληροφορία που μπορεί να είναι αναγκαία για τη διενέργεια των εκτιμήσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 3 και 3α.

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών συμπίπτει χρονικώς με την εκτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 22, η αρμόδια αρχή για τους σκοπούς του εν λόγω άρθρου συντονίζεται καταλλήλως με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας που καθορίζεται κατά το άρθρο 111 και, εφόσον είναι διαφορετική, την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Στην περίπτωση αυτή, η περίοδος εκτίμησης που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο του άρθρου 22 παράγραφος 3 αναστέλλεται επί χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες, έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προβλέπει το παρόν άρθρο 21α.

3. Έγκριση μπορεί να χορηγηθεί σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο μόνον εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) οι εσωτερικές ρυθμίσεις και η κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου είναι κατάλληλες για τους σκοπούς της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που επιβάλλουν η παρούσα οδηγία και ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη και υποενοποιημένη βάση και είναι, ιδίως, κατάλληλες για:

- i) τον συντονισμό όλων των θυγατρικών της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, μεταξύ άλλων, εφόσον απαιτείται, μέσω της κατάλληλης κατανομής καθηκόντων μεταξύ των θυγατρικών ιδρυμάτων·
- ii) την πρόληψη ή τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων στο εσωτερικό του ομίλου· και
- iii) την επιβολή πολιτικών οι οποίες αφορούν ολόκληρο τον όμιλο και καθορίζονται από τη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή τη μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σε ολόκληρο τον όμιλο.

- β) η οργανωτική διάρθρωση του ομίλου, του οποίου αποτελεί μέρος η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, δεν εμποδίζει ούτε παρακωλύει κατ' άλλον τρόπο την αποτελεσματική εποπτεία των θυγατρικών ιδρυμάτων ή των μητρικών ιδρυμάτων όσον αφορά τις ατομικές, ενοποιημένες και, κατά περίπτωση, τις υποενοποιημένες υποχρεώσεις στις οποίες υπόκεινται. Για την αξιολόγηση αυτού του κριτηρίου λαμβάνονται υπόψη, μεταξύ άλλων, η θέση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε πολυεπίπεδο όμιλο, η μετοχική δομή και ο ρόλος της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εντός του ομίλου·
- γ) πληρούνται τα κριτήρια του άρθρου 14 και οι απαιτήσεις του άρθρου 121.

3α. Δεν απαιτείται έγκριση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών βάσει του παρόντος άρθρου όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) κύρια δραστηριότητα της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών είναι η απόκτηση συμμετοχών σε θυγατρικές ή, στην περίπτωση μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κύρια δραστηριότητά της έναντι ιδρυμάτων ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων είναι η απόκτηση συμμετοχών σε θυγατρικές·
- β) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν έχει οριστεί ως φορέας εξυγίανσης σε οποιονδήποτε από τους ομίλους εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με τη στρατηγική εξυγίανσης που καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης βάσει της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·
- γ) ένα θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα έχει οριστεί ως υπεύθυνο για την εξασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και του παρέχονται όλα τα αναγκαία μέσα και η νόμιμη εξουσία να εκπληρώνει αποτελεσματικά τις απαιτήσεις αυτές·

- δ) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει στην λήψη διαχειριστικών, επιχειρησιακών ή οικονομικών αποφάσεων που επηρεάζουν τον όμιλο ή τις θυγατρικές του οι οποίες είναι ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα·
- ε) δεν υπάρχει κώλυμα για την αποτελεσματική εποπτεία του ομίλου σε ενοποιημένη βάση.

Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών απαλλασσόμενες από τις απαιτήσεις έγκρισης σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο δεν αποκλείονται από την περίμετρο της ενοποίησης όπως καθορίζεται στην παρούσα οδηγία και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

- 4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 111 παρακολουθεί τη συμμόρφωση προς τους όρους της παραγράφου 3 ή, κατά περίπτωση, της παραγράφου 3α εξακολουθητικά. Οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών παρέχουν στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 111 τις πληροφορίες που ζητεί για να παρακολουθεί εξακολουθητικά την οργανωτική διάρθρωση του ομίλου και τη συμμόρφωση προς τους όρους της παραγράφου 3 ή, κατά περίπτωση, της παραγράφου 3α. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί τις πληροφορίες αυτές στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.
- 5. Σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας έχει διαπιστώσει ότι δεν πληρούνται ή έχουν παύσει να πληρούνται οι όροι της παραγράφου 3, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ενδεδειγμένα μέτρα εποπτείας για τη διασφάλιση ή την αποκατάσταση, ανάλογα με την περίπτωση, της συνέχειας και της ακεραιότητας της ενοποιημένης εποπτείας και της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση. Στην περίπτωση μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, τα μέτρα εποπτείας λαμβάνουν, ιδίως, υπόψη τις επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

Τα μέτρα εποπτείας είναι δυνατό να συνίστανται σε:

- α) αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή μερίδια των θυγατρικών ιδρυμάτων που κατέχει η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών·
 - β) έκδοση προσωρινών μέτρων ή κυρώσεων κατά της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών, με την επιφύλαξη των άρθρων 65 έως 72·
 - γ) παροχή εντολών ή οδηγιών στη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών να μεταβιβάσει στους μετόχους της τις συμμετοχές στις θυγατρικές της που είναι ιδρύματα·
 - δ) καθορισμό σε προσωρινή βάση άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή ιδρύματος εντός του ομίλου ως υπευθύνων για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση·
 - ε) περιορισμό ή απαγόρευση της διανομής κερδών ή της καταβολής τόκων στους μετόχους·
 - στ) απαίτηση από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να προβούν σε εκποίηση ή περιορισμό των συμμετοχών σε ιδρύματα ή φορείς του χρηματοπιστωτικού τομέα·
 - ζ) απαίτηση από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να καταθέσουν σχέδιο για την άμεση αποκατάσταση της συμμόρφωσης.
6. Εφόσον η αρχή ενοποιημένης εποπτείας έχει διαπιστώσει ότι οι όροι του άρθρου 3α δεν πληρούνται πλέον, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ζητεί έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

7. Για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την έγκριση και απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης κατά τις παραγράφους 3 και 3α, αντίστοιχα, και τα μέτρα εποπτείας κατά τις παραγράφους 5 και 6, στην περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, οι δύο αρχές συνεργάζονται μεταξύ τους, με πλήρη συνεννόηση. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει εκτίμηση των θεμάτων που αναφέρονται στις παραγράφους 3, 3α, 5 και 6, κατά περίπτωση, την οποία και διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Οι δύο αρχές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να λάβουν από κοινού απόφαση εντός δύο μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της προαναφερομένης εκτίμησης.

Η κοινή απόφαση πρέπει να είναι δεόντως τεκμηριωμένη και να περιλαμβάνει το σκεπτικό της. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί την κοινή απόφαση στη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

Σε περίπτωση διαφωνίας, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει στη λήψη απόφασης και παραπέμπει το θέμα στην EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η EAT αποφασίζει εντός ενός μηνός. Οι εκάστοτε αρμόδιες αρχές λαμβάνουν κοινή απόφαση σε συμφωνία με την απόφαση της EAT. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη του διμήνου ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.

- 7α. Στην περίπτωση μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, εφόσον η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 111 ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών είναι διαφορετική από τον συντονιστή που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 10 της οδηγίας 2002/87/EK, δεν απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή για τους σκοπούς των αποφάσεων ή των κοινών αποφάσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 3, 3α, 5 και 6, κατά περίπτωση. Εφόσον απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή, οι διαφωνίες διευθετούνται από τις σχετικές Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, οι οποίες αποφασίζουν εντός 1 μηνός. Η απόφαση, η κοινή απόφαση ή ο διακανονισμός δεν θίγει τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις οδηγίες 2002/87/EK ή 2009/138/EK.
8. Εφόσον η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο έχει απορριφθεί, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει τον αιτούντα για τη συγκεκριμένη απόφαση και το σκεπτικό της εντός τετραμήνου από την παραλαβή της αίτησης ή, εφόσον η αίτηση είναι ελλιπής, εντός τετραμήνου από την παραλαβή του συνόλου των πληροφοριών που απαιτούνται για την απόφαση.

Σε κάθε περίπτωση, εκδίδεται απόφαση χορήγησης ή άρνησης έγκρισης εντός έξι μηνών από την παραλαβή της αίτησης. Η άρνηση μπορεί να συνοδεύεται, εφόσον απαιτείται, από οποιοδήποτε εκ των μέτρων της παραγράφου 5.

Άρθρο 21β

Ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση

1. Δύο ή περισσότερα ιδρύματα στην Ένωση, τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας, έχουν μία μόνο ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ένωση.
- 1α. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέπουν στα ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 να έχουν δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις, εάν οι αρμόδιες αρχές διαπιστώσουν ότι μια μεμονωμένη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση θα ήταν ασυμβίβαστη με την υποχρεωτική απαίτηση σύμφωνα με τους κανόνες της τρίτης χώρας στην οποία έχει την έδρα της η τελική μητρική επιχείρηση του ομίλου της τρίτης χώρας.
2. Η ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση είναι αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 8, ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία έχει εγκριθεί σύμφωνα με το άρθρο 21α.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, εάν κανένα από τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα ή η δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση πρέπει να συσταθεί με σκοπό να διεξάγει επενδυτικές δραστηριότητες προκειμένου να συμμορφωθεί με υποχρεωτική απαίτηση όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1α, η ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση ή η δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση, αντιστοίχως, δύναται να είναι επιχείρηση επενδύσεων που έχει λάβει άδεια σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

3. Οι παράγραφοι 1, 1α και 2 δεν εφαρμόζονται όταν η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην Ένωση είναι χαμηλότερη από 40 δισεκατομμύρια ευρώ.

4. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού στην Ένωση του ομίλου τρίτης χώρας είναι το άθροισμα των ακόλουθων:
- α) του ποσού των συνολικών στοιχείων του ενεργητικού κάθε ιδρύματος του ομίλου τρίτης χώρας στην Ένωση, όπως αυτό προκύπτει από τον ενοποιημένο ισολογισμό τους ή όπως προκύπτει από τον χωριστό ισολογισμό τους, όταν ο ισολογισμός του ιδρύματος δεν είναι ενοποιημένος· και
 - β) του ποσού των συνολικών στοιχείων του ενεργητικού κάθε υποκαταστήματος του ομίλου τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ένωση σύμφωνα με το άρθρο 47.
5. Οι αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν στην EAT τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε όμιλο τρίτης χώρας που λειτουργεί στη δικαιοδοσία τους:
- α) επωνυμίες και ύψος των συνολικών στοιχείων του ενεργητικού των εποπτευόμενων ιδρυμάτων που ανήκουν σε όμιλο τρίτης χώρας·
 - β) επωνυμίες και ύψος των συνολικών περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν στα υποκαταστήματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στο εν λόγω κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 47 και τα είδη δραστηριοτήτων που έχουν λάβει άδεια να εκτελούν·
 - γ) επωνυμία και νομική μορφή οποιασδήποτε ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στο εν λόγω κράτος μέλος και την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει.

6. Η ΕΑΤ δημοσιεύει στον διαδικτυακό τόπο της τον κατάλογο όλων των ομίλων τρίτων χωρών που δραστηριοποιούνται στην Ένωση και της οικείας ενδιάμεσης ενωσιακής μητρικής επιχείρησης ή των ενδιάμεσων ενωσιακών μητρικών επιχειρήσεων, κατά περίπτωση.

Οι αρμόδιες αρχές εξασφαλίζουν ότι κάθε ίδρυμα που υπάγεται στη δικαιοδοσία τους και ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας πληροί μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) έχει ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση·
 - β) είναι ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση·
 - γ) είναι το μόνο ίδρυμα του ομίλου τρίτης χώρας στην Ένωση· ή
 - δ) ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας του οποίου η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού στην Ένωση είναι μικρότερη από 40 δισεκατομμύρια ευρώ.
7. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, οι όμιλοι που λειτουργούν μέσω περισσότερων του ενός ιδρυμάτων στην Ένωση και με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού που είναι ίση ή μεγαλύτερη από 40 εκατομμύρια ευρώ στις [ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας] πρέπει να έχουν ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση ή, στην περίπτωση στην οποία αναφέρεται η παράγραφος 1α, δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις έως την [ημερομηνία εφαρμογής της οδηγίας + τέσσερα έτη].
8. Το αργότερο [ημερομηνία εφαρμογής της οδηγίας + έξι έτη] η Επιτροπή, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΑΤ, επανεξετάζει τις απαιτήσεις που επιβάλλει στα ιδρύματα το παρόν άρθρο και υποβάλλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο, μαζί με νομοθετική πρόταση, εφόσον είναι σκόπιμο. Η εν λόγω έκθεση εξετάζει:
- α) αν οι απαιτήσεις του παρόντος άρθρου είναι λειτουργικές, αναγκαίες και αναλογικές και αν θα ήταν καταλληλότερα άλλα μέτρα·
 - β) αν οι απαιτήσεις που επιβάλλει στα ιδρύματα το παρόν άρθρο θα πρέπει να αναθεωρηθούν, ώστε να αντικατοπτρίζουν τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές·

(10) Στο άρθρο 23 παράγραφος 1, το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) τη φήμη, τη γνώση, τις δεξιότητες και την πείρα, όπως ορίζεται στο άρθρο 91 παράγραφος 1, οποιουδήποτε μέλους του διοικητικού οργάνου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής».

(11) Το άρθρο 47 τροποποιείται ως εξής:

α) νέα παράγραφος 1α προστίθεται μετά την παράγραφο 1:

«1α. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα να υποβάλλουν έκθεση τουλάχιστον ετησίως στις αρμόδιες αρχές με τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) τα συνολικά στοιχεία του ενεργητικού που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες του υποκαταστήματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο συγκεκριμένο κράτος μέλος·
- β) πληροφορίες σχετικά με τα ρευστά διαθέσιμα του υποκαταστήματος, και ιδίως τη διαθεσιμότητα των ρευστών στοιχείων του ενεργητικού σε νομίσματα της Ένωσης·
- γ) τα ίδια κεφάλαια που είναι στη διάθεση του υποκαταστήματος·
- δ) τους μηχανισμούς προστασίας των καταθέσεων που διαθέτουν οι καταθέτες στο υποκατάστημα·
- ε) τις ρυθμίσεις τους για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου·

- στ) τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος·
 - ζ) τα σχέδια ανάκαμψης που καλύπτουν το υποκατάστημα· και
 - ε) κάθε άλλη πληροφορία που θεωρείται αναγκαία από την αρμόδια αρχή για την συνολική παρακολούθηση των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος.
- β) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «2. Οι αρμόδιες αρχές ενημερώνουν την EAT για τα εξής:
- α) όλες τις άδειες λειτουργίας υποκαταστημάτων που χορηγούνται στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα καθώς και κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση των εν λόγω αδειών·
 - β) το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού που συνυπολογίζονται και το σύνολο των στοιχείων παθητικού που αντιστοιχούν στα εγκεκριμένα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα, βάσει των περιοδικών εκθέσεων· και
 - γ) επωνυμία του ομίλου της τρίτης χώρας στον οποία ανήκει εγκεκριμένο υποκατάστημα.

Η EAT δημοσιεύει στον διαδικτυακό τόπο της τον κατάλογο όλων των υποκαταστημάτων τρίτης χώρας που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στα κράτη μέλη, με αναφορά στο κράτος μέλος.».

- γ) η ακόλουθη νέα παράγραφος προστίθεται μετά την παράγραφο 2:

«2α. Οι αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα και οι αρμόδιες αρχές για ιδρύματα που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας συνεργάζονται στενά προκειμένου να εξασφαλίσουν ότι όλες οι δραστηριότητες του ομίλου τρίτης χώρας στην Ένωση υπόκεινται σε συνολική εποπτεία, για να αποτρέψουν την καταστρατήγηση των απαιτήσεων που ισχύουν για τους ομίλους τρίτης χώρας δυνάμει της παρούσας οδηγίας και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και να εμποδίσουν κάθε αρνητική επίπτωση στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Ένωσης.

Η ΕΑΤ θα διευκολύνει τη συνεργασία μεταξύ των αρμοδίων αρχών για τους σκοπούς της παραγράφου 1, μεταξύ άλλων κατά την επαλήθευση της τήρησης του κατωτάτου ορίου που αναφέρεται στο άρθρο 21β παράγραφος 3».

(11α) Προστίθεται το ακόλουθο νέο άρθρο 58α:

«Άρθρο 58α

Διαβίβαση πληροφοριών σε διεθνείς και ευρωπαϊκούς οργανισμούς

1. Παρά τα οριζόμενα στο άρθρο 53 παράγραφος 1 και στο άρθρο 54, οι αρμόδιες αρχές δύνανται, υπό την επιφύλαξη των όρων των παραγράφων δύο έως πέντε, να διαβιβάζουν ή να ανταλλάσσουν ορισμένες πληροφορίες με τους ακόλουθους φορείς:
 - α) το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και την Παγκόσμια Τράπεζα για τους σκοπούς των αξιολογήσεων για το Πρόγραμμα αξιολόγησης του χρηματοπιστωτικού τομέα·
 - β) την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών για τους σκοπούς των μελετών ποσοτικών επιπτώσεων·
 - γ) το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας για τους σκοπούς της οικείας λειτουργίας επιτήρησης·
 - δ) την Ευρωπαϊκή Επιτροπή·
 - ε) τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας· και

στ) τις αρχές εξυγίανσης και το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.

2. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ανταλλάσσουν εμπιστευτικές πληροφορίες μόνον μετά από ρητό αίτημα του σχετικού φορέα, εφόσον πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) Το αίτημα είναι δεόντως δικαιολογημένο από τα ειδικά καθήκοντα που εκτελεί ο αιτών φορέας σύμφωνα με τη θεσμική του αποστολή·
 - β) το αίτημα είναι αρκούντως σαφές ως προς τη φύση, την έκταση και τον μορφότυπο των ζητούμενων πληροφοριών, καθώς και τα μέσα της κοινοποίησης ή διαβίβασής του·
 - γ) οι ζητούμενες πληροφορίες είναι απολύτως απαραίτητες για την εκτέλεση συγκεκριμένων καθηκόντων του αιτούντος φορέα και δεν υπερβαίνουν τα καταστατικά καθήκοντα που έχουν ανατεθεί στον αιτούντα φορέα·
 - δ) οι πληροφορίες διαβιβάζονται ή γνωστοποιούνται μόνο στα πρόσωπα τα οποία εμπλέκονται άμεσα στην εκτέλεση των συγκεκριμένων καθηκόντων·
 - ε) τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες προς τις προβλεπόμενες στο άρθρο 53 παράγραφος 1.
3. Εφόσον η αίτηση υποβάλλεται από έναν από τους φορείς που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως ε) της παραγράφου 1, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να διαβιβάζουν μόνον συγκεντρωτικά ή ανωνυμοποιημένα στοιχεία και δύνανται να ανταλλάσσουν άλλες πληροφορίες μόνον στις εγκαταστάσεις της αρμόδιας αρχής.
4. Εφόσον η αίτηση υποβάλλεται από μία από τις αρχές που αναφέρονται στο στοιχείο στ) της παραγράφου 1, κάθε διαβίβαση πληροφοριών θα γίνεται μέσω ασφαλών διαύλων επικοινωνίας μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της αιτούσας αρχής.

5. Καθόσον η κοινοποίηση πληροφοριών αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, κάθε επεξεργασία από τον αιτούντα φορέα πρέπει να συμμορφώνεται προς τις ισχύουσες απαιτήσεις του κανονισμού 2016/679.

(11β) Στο άρθρο 64, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Στις αρμόδιες αρχές χορηγούνται όλες οι εποπτικές εξουσίες παρέμβασης στις δραστηριότητες των ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, οι οποίες είναι αναγκαίες για την άσκηση των καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένων ιδίως του δικαιώματος ανάκλησης αδείας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 18, των εξουσιών που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 18, των εξουσιών που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 102, των εξουσιών που καθορίζονται στα άρθρα 104 και 105, καθώς και των εξουσιών λήψεως των μέτρων που προβλέπονται στο άρθρο 21α.»

(11γ) Στο άρθρο 66 παράγραφος 1 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ε):

«ε) τη μη υποβολή αίτησης για έγκριση κατά παράβαση του άρθρου 21α ή οποιαδήποτε άλλη παράβαση των απαιτήσεων του άρθρου 21α.».

(11δ) Στο άρθρο 67 παράγραφος 1 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ιζ):

«ιζ) μητρικό ίδρυμα, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μητρική εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών δεν προβαίνει σε ενέργεια που ενδέχεται να απαιτείται προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στα μέρη τρίτο, τέταρτο, έκτο ή έβδομο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή του άρθρου 105 της παρούσας οδηγίας σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση.».

(12) Στο άρθρο 75, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι αρμόδιες αρχές συλλέγουν τις πληροφορίες που κοινοποιούνται σύμφωνα με τα κριτήρια για δημοσιοποίηση που ορίζονται στα στοιχεία ζ), η), θ) και ια) του άρθρου 450 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις χρησιμοποιούν για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών των πολιτικών αποδοχών. Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν αυτές τις πληροφορίες στην EAT.»

(13) Το άρθρο 84 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 84

Κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου

1. Οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα εφαρμόζουν εσωτερικά συστήματα ή χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μεθοδολογία για τον εντοπισμό, την εκτίμηση, τη διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων που προκύπτουν από δυνητικές μεταβολές επιτοκίων που επηρεάζουν τόσο την οικονομική αξία των μετοχών και των καθαρών εσόδων από τόκους από τις δραστηριότητες συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου του ιδρύματος.
2. Οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα εφαρμόζουν εσωτερικά συστήματα για την εκτίμηση και την παρακολούθηση των κινδύνων που προκύπτουν από δυνητικές μεταβολές επιτοκίων που επηρεάζουν τόσο την οικονομική αξία των μετοχών και των καθαρών εσόδων από τόκους από τις δραστηριότητες συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου του ιδρύματος.
3. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να απαιτούν από ίδρυμα να χρησιμοποιεί την τυποποιημένη μεθοδολογία που αναφέρεται στην παράγραφο 1 όταν τα εσωτερικά συστήματα που εφαρμόζει αυτό το ίδρυμα για τους σκοπούς αξιολόγησης των κινδύνων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 δεν είναι ικανοποιητικά.
4. Η EAT καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να καθορίσει, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, τις λεπτομέρειες της τυποποιημένης μεθοδολογίας που μπορούν να χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τους σκοπούς της αξιολόγησης των κινδύνων που αναφέρονται στην παράγραφο 1.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως την [ένα έτος από την έναρξη ισχύος].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στα οποία αναφέρεται το πρώτο εδάφιο σύμφωνα με τη διαδικασία των άρθρων 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.».

5. Η ΕΑΤ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές που διευκρινίζουν:

- α) τα κριτήρια για την αξιολόγηση του εσωτερικού συστήματος του ιδρύματος ως προς τους κινδύνους που αναφέρονται στην παράγραφο 1·
- β) τα κριτήρια των ιδρυμάτων για την αξιολόγηση, τη διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων που αναφέρονται στην παράγραφο 1·
- γ) τα κριτήρια των ιδρυμάτων για την αξιολόγηση και την παρακολούθηση των κινδύνων που αναφέρονται στην παράγραφο 2·
- δ) τα κριτήρια για τον καθορισμό των εσωτερικών συστημάτων που εφαρμόζουν τα ιδρύματα για τους σκοπούς της παραγράφου 1 δεν είναι ικανοποιητικά, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 3·

Η ΕΑΤ εκδίδει τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές έως την [ένα έτος από την έναρξη ισχύος].»

(14) Στο άρθρο 85, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι αρμόδιες αρχές εξασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για την εκτίμηση και τη διαχείριση της έκθεσης σε λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων του κινδύνου υποδείγματος και των κινδύνων που απορρέουν από την εξωτερική ανάθεση, και ότι καλύπτουν τον κίνδυνο που απορρέει από γεγονότα με χαμηλή συχνότητα και σοβαρές επιπτώσεις. Τα ιδρύματα διατυπώνουν με σαφήνεια τι συνιστά λειτουργικό κίνδυνο για τους σκοπούς των εν λόγω πολιτικών και διαδικασιών.».

(15) Το άρθρο 92 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 διαγράφεται.

β) στην παράγραφο 2, η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι, κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή του συνόλου των πολιτικών περί αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των μισθών και των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, για τις κατηγορίες υπαλλήλων, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος, τα ιδρύματα συμμορφώνονται προς τις ακόλουθες απαιτήσεις κατά τρόπο και στον βαθμό που ενδείκνυται για το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το αντικείμενο και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.».

γ) Προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3:

«3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, στις κατηγορίες υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος περιλαμβάνονται τουλάχιστον:

α) όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη·

β) το προσωπικό με διευθυντικές ευθύνες επί των λειτουργιών ελέγχου και των σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων·

δ) τα μέλη του προσωπικού που εδικαιούνται σημαντική αμοιβή κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) οι αποδοχές του μέλους του προσωπικού είναι ίσες ή μεγαλύτερες από 500.000 ευρώ και οι μέσες αποδοχές που παρέχονται στο διοικητικό όργανο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος τα οποία αναφέρονται στο στοιχείο α)·

ii) το μέλος του προσωπικού ασκεί την επαγγελματική του δραστηριότητα στο πλαίσιο σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας και η δραστηριότητα αυτή ανήκει σε είδος που έχει σημαντικές επιπτώσεις στα χαρακτηριστικά κινδύνου της σχετικής επιχειρηματικής μονάδας.».

(16) Το άρθρο 94 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 στοιχείο ιβ), το σημείο i) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«i) μετοχές ή, ανάλογα με τη νομική δομή του σχετικού ιδρύματος, ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας· ή μέσα που συνδέονται με μετοχές ή, ανάλογα με τη νομική δομή του σχετικού ιδρύματος, ισοδύναμα μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα μέσα·».

αα) Η παράγραφος 2 τροποποιείται ως ακολούθως:

«Η EAT καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να καθορίσει τις κατηγορίες των μέσων που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο στοιχείο ιβ) σημείο ii) της παραγράφου 1.

Η EAT υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις 31 Μαρτίου 2014.

Η EAT καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα κριτήρια που θα καθορίζουν τα ακόλουθα με σκοπό τον εντοπισμό των υπαλλήλων των οποίων οι δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος όπως αναφέρεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3:

- α) διευθυντικές ευθύνες, λειτουργίες ελέγχου και σημαντικές επιχειρηματικές μονάδες·
- β) σημαντική επιχειρηματική μονάδα και σημαντικός αντίκτυπος στα χαρακτηριστικά κινδύνου της σχετικής επιχειρηματικής μονάδας· και
- γ) άλλες κατηγορίες προσωπικού που δεν αναφέρονται ρητώς στο άρθρο 92 παράγραφος 3 και του οποίου οι δραστηριότητες έχουν αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος, συγκριτικά τόσο ουσιώδη όσο και ο αντίκτυπος των κατηγοριών προσωπικού που αναφέρονται στη συγκεκριμένη παράγραφο.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως την [6 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στα οποία αναφέρεται το πρώτο εδάφιο σύμφωνα με τη διαδικασία των άρθρων 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010».

β) Προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι:

«3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, οι απαιτήσεις που προβλέπονται στα στοιχεία ιβ), ιγ) και στο δεύτερο εδάφιο του στοιχείου ιε) δεν ισχύουν τουλάχιστον για:

- α) ίδρυμα που δεν είναι μεγάλο ίδρυμα όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 430α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού του οποίου είναι κατά μέσον όρο και σε ατομική ή, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με την παρούσα οδηγία και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ίση ή μικρότερη από 5 δισεκατομμύρια ευρώ κατά τη διάρκεια της τετραετίας που προηγείται άμεσα του τρέχοντος οικονομικού έτους·
- β) υπάλληλο του οποίου οι ετήσιες μεταβλητές αποδοχές δεν υπερβαίνουν τις 50.000 ευρώ και δεν αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το ένα τρίτο των συνολικών ετήσιων αποδοχών του εν λόγω υπαλλήλου. Για του σκοπούς του παρόντος στοιχείου, τα κράτη μέλη μπορούν να τροποποιήσουν τα κατώτατα όρια που αναφέρονται ενταύθα, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των πρακτικών περί αποδοχών στην εκάστοτε εθνική αγορά και τις αρμοδιότητες και την περιγραφή καθηκόντων αυτών των υπαλλήλων.

3α. Τα κράτη μέλη δύνανται:

- α) να μειώσουν το κατώτατο όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 3 στοιχείο α) για άλλα ιδρύματα πλην μεγάλου ιδρύματος όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 430α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την έκταση των δραστηριοτήτων τους, την εσωτερική τους οργάνωση ή, κατά περίπτωση, τα χαρακτηριστικά του ομίλου στον οποίο ανήκουν· ή
- β) να αυξήσουν το κατώτατο όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 3 στοιχείο α) έως το μέγιστο ποσόν των 15 δισεκατομμυρίων ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα δεν είναι μεγάλο ίδρυμα όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 430α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στα σημεία β) έως ε) του άρθρου 430α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»

4. Το αργότερο [τέσσερα έτη από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας], η Επιτροπή, σε στενή συνεργασία με την EAT, επανεξετάζει και υποβάλλει έκθεση σχετικά με την εφαρμογή των παραγράφων 3 και 3α και υποβάλλει την εν λόγω έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο μαζί με νομοθετική πρόταση, εφόσον είναι σκόπιμο.

5. Η EAT εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές που διευκολύνουν την εφαρμογή των παραγράφων 3 και 3α και διασφαλίζουν την ομοιόμορφη εφαρμογή της.»

(17) Το άρθρο 97 τροποποιείται ως εξής:

α) το στοιχείο β) της παραγράφου 1 διαγράφεται·

β) η ακόλουθη νέα παράγραφος 4α παρεμβάλλεται μετά την παράγραφο 4:

«4α. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να προσαρμόσουν τις μεθόδους για την εφαρμογή της διαδικασίας ελέγχου και αξιολόγησης που αναφέρεται στην παράγραφο 1, προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη ιδρύματα με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου, όπως παρόμοια επιχειρηματικά μοντέλα ή γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων. Οι εν λόγω εξατομικευμένες μέθοδοι μπορούν να περιλαμβάνουν δείκτες αναφοράς με γνώμονα τον κίνδυνο καθώς και ποσοτικούς δείκτες, και να επιτρέπουν τη δέουσα συνεκτίμηση των ιδιαίτερων κινδύνων στους οποίους μπορεί να εκτίθεται κάθε ίδρυμα και δεν θίγουν τον ειδικό για κάθε ίδρυμα χαρακτήρα των μέτρων που επιβάλλονται βάσει του άρθρου 104α.

Οι αρμόδιες αρχές ενημερώνουν την ΕΑΤ όταν χρησιμοποιούν εξατομικευμένες μεθόδους σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο. Η ΕΑΤ παρακολουθεί τις εποπτικές πρακτικές και εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό του τρόπου με τον οποίο θα πρέπει να αξιολογούνται παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου και για να εξασφαλίζεται η συνεπής και αναλογική εφαρμογή παρόμοιων μεθοδολογιών προσαρμοσμένων στα ιδρύματα σε ολόκληρη την Ένωση. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές υιοθετούνται σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010».

(18) Το άρθρο 98 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 το στοιχείο ι) απαλείφεται·

β) η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιούν οι αρμόδιες αρχές περιλαμβάνουν τον κίνδυνο επιτοκίου τον οποίο αναλαμβάνουν τα ιδρύματα και προέρχεται από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Οι αρμόδιες αρχές ασκούν τις εποπτικές εξουσίες τουλάχιστον στις ακόλουθες περιπτώσεις, εκτός εάν κρίνουν, βάσει της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο, ότι η διαχείριση στην οποία προβαίνει το ίδρυμα έναντι του κινδύνου επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι επαρκής και ότι το ίδρυμα δεν είναι υπερβολικά εκτεθειμένο στον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου:

α) εφόσον η οικονομική αξία των μετοχών ιδρύματος η οποία αναφέρεται στο άρθρο 84 παράγραφος 1 μειώνεται κατά περισσότερο από το 15% του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, όπως ορίζεται σε οποιοδήποτε εκ των έξι εποπτικών σεναρίων κλυδωνισμών που εφαρμόζονται στα επιτόκια·

β) εφόσον το ίδρυμα αντιμετωπίσει μεγάλη μείωση στα καθαρά έσοδα από τόκους ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, όπως ορίζεται σε οποιοδήποτε εκ των έξι εποπτικών σεναρίων κλυδωνισμών που εφαρμόζονται στα επιτόκια, κατά το άρθρο 448 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού 575/2013·

Για τον σκοπό της παρούσας παραγράφου, ως «εποπτικές εξουσίες» νοούνται οποιεσδήποτε εκ των ακόλουθων εξουσιών:

- α) οι εξουσίες στις οποίες αναφέρεται το άρθρο 104 παράγραφος 1·
- β) η εξουσία επιβολής παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων, πλην εκείνων που προσδιορίζονται από την ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 98 παράγραφος 5α στοιχείο β), τις οποίες τα ιδρύματα αποτυπώνουν στον υπολογισμό της οικονομικής αξίας των μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 84 παράγραφος 1.

γ) Παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 5α:

«5α. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να καθορίσει για τους σκοπούς της παραγράφου 5:

- α) τα έξι εποπτικά σενάρια κλυδωνισμών που πρέπει να εφαρμόζονται στα επιτόκια για κάθε νόμισμα·
- β) υπό το πρίσμα διεθνώς συμπεφωνημένων κανόνων προληπτικής εποπτείας, κοινών παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων, με εξαίρεση τις παραδοχές για τη συμπεριφορά, τις οποίες τα ιδρύματα αποτυπώνουν στον υπολογισμό της οικονομικής αξίας των μετοχών σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 5, οι οποίες περιορίζονται:
 - i) στην επεξεργασία των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος·
 - ii) στην ένταξη, σύσταση και προεξόφληση ταμειακών ροών ευαίσθητων σε επιτόκια που απορρέουν από τα στοιχεία ενεργητικού, τις υποχρεώσεις και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, περιλαμβανομένης της επεξεργασίας εμπορικών περιθωρίων και άλλων συνιστωσών περιθωρίου·
 - iii) στη χρήση δυναμικών ή/και στατικών προτύπων ισολογισμού και στην επακόλουθη επεξεργασία αποσβεσμένων θέσεων και θέσεων ληκτότητας·
- γ) κοινές παραδοχές για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων που τα ιδρύματα αποτυπώνουν στον υπολογισμό των καθαρών εσόδων από τόκους και τι σημαίνει «μεγάλη μείωση» για τους σκοπούς της παραγράφου 5·

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως την [ένα έτος από την έναρξη ισχύος].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, στα οποία αναφέρεται το πρώτο εδάφιο σύμφωνα με τη διαδικασία των άρθρων 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.».

(19) Στο άρθρο 99 παράγραφος 2, το στοιχείο β) διαγράφεται.

(20) Το άρθρο 103 διαγράφεται.

(21) Το άρθρο 104 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Για τους σκοπούς του άρθρου 97, του άρθρου 98 παράγραφοι 4 και 5, του άρθρου 101 παράγραφος 4 και του άρθρου 102 και της εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν τουλάχιστον τις κατωτέρω εξουσίες:

- α) να απαιτούν από τα ιδρύματα να διαθέτουν πρόσθετα ίδια κεφάλαια πέραν των απαιτήσεων που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 104α,
- β) να απαιτούν την ενίσχυση των ρυθμίσεων, διαδικασιών, μηχανισμών και στρατηγικών που τέθηκαν σε εφαρμογή σύμφωνα με τα άρθρα 73 και 74,
- γ) να απαιτούν από τα ιδρύματα να καταθέτουν σχέδια για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις δυνάμει της παρούσας οδηγίας και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και να ορίζουν προθεσμία για την εφαρμογή της, συμπεριλαμβανομένων και βελτιώσεων του σχεδίου αυτού όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής και την προθεσμία,
- δ) να απαιτούν από τα ιδρύματα να εφαρμόζουν ειδική πολιτική προβλέψεων ή μεταχείριση των στοιχείων του ενεργητικού από την άποψη των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων,

- ε) να θέτουν περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις εργασίες ή το δίκτυο των ιδρυμάτων ή να αιτούνται την αφαίρεση δραστηριοτήτων που ενέχουν αυξημένο κίνδυνο για την αρτιότητα ενός ιδρύματος,
 - στ) να απαιτούν τη μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα των ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται εξωτερικά.
 - ζ) να απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών ως ποσοστού του συνόλου των καθαρών εσόδων, όταν το ύψος τους δεν συνάδει με τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης,
 - η) να απαιτούν από τα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τα καθαρά κέρδη για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων,
 - θ) να περιορίζουν ή να απαγορεύουν τη διανομή κερδών από ένα ίδρυμα στους μετόχους, στα μέλη ή στους κατόχους μέσω της πρόσθετης κατηγορίας 1, εφόσον η απαγόρευση δεν συνιστά αθέτηση υποχρέωσης του ιδρύματος,
 - ι) να επιβάλλουν απαιτήσεις για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των αναφορών σχετικά με το κεφάλαιο και τις θέσεις ρευστότητας
 - ια) να επιβάλλουν συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των περιορισμών στις αναντιστοιχίες ληκτότητας μεταξύ στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού,
 - ιβ) να απαιτούν επιπρόσθετες πληροφορίες.
- β) η παράγραφος 2 τροποποιείται ως εξής:

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο ι), οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιβάλλουν απαιτήσεις για επιπρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών στα ιδρύματα μόνο στην περίπτωση που οι πληροφορίες που αναφέρονται δεν είναι επαναληπτικές και οι επιπρόσθετες πληροφορίες απαιτούνται για τους σκοπούς των άρθρων 97 έως 102. Κάθε πρόσθετη πληροφορία που μπορεί να απαιτείται από τα ιδρύματα θεωρείται ως επαναληπτική εφόσον οι ίδιες ή οι κατ' ουσίαν ίδιες πληροφορίες έχουν κατά τα άλλα ήδη αναφερθεί στην αρμόδια αρχή. Η αρμόδια αρχή δεν απαιτεί συμπληρωματικές πληροφορίες από ίδρυμα, εφόσον έχει ήδη λάβει πληροφορίες υπό διαφορετική μορφή ή επίπεδο ανάλυσης και αυτή η διαφορετική μορφή ή το επίπεδο ανάλυσης δεν εμποδίζουν την αρμόδια αρχή από την παραγωγή πληροφοριών με τον ίδιο βαθμό ποιότητας και αξιοπιστίας που έχουν οι συμπληρωματικές πληροφορίες που διαφορετικά θα παρέχονταν.»

γ) η παράγραφος 3 διαγράφεται.

(22) Παρεμβάλλονται τα κατωτέρω άρθρα 104α, 104β και 104γ:

«Άρθρο 104α

Απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων

1. Οι αρμόδιες αρχές επιβάλλουν την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) εάν, βάσει της επανεξέτασης που διεξάγεται σύμφωνα με τα άρθρα 97 και 101, διαπιστώνουν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις για ένα μεμονωμένο ίδρυμα:
 - α) το ίδρυμα είναι εκτεθειμένο σε κινδύνους ή στοιχεία κινδύνων που δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από τις απαιτήσεις περί ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως ορίζεται στην παράγραφο 2·
 - β) το ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 73 και 74 της παρούσας οδηγίας ή στο άρθρο 393 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πιθανώς άλλα μέτρα εποπτείας δεν επαρκούν για την τήρηση αυτών των απαιτήσεων εντός κατάλληλου χρονοδιαγράμματος·

- γ) οι προσαρμογές που αναφέρονται στο άρθρο 98 παράγραφος 4 θεωρούνται ανεπαρκείς, ώστε να επιτρέψουν στο ίδρυμα να πωλήσει ή να αντισταθμίσει τις θέσεις του σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς σημαντικές ζημίες υπό κανονικές συνθήκες αγοράς·
- δ) η αξιολόγηση που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 101 παράγραφος 4 αποκαλύπτει ότι η μη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις για την εφαρμογή των απαιτήσεων για την εφαρμογή της επιτρεπόμενης προσέγγισης ενδέχεται να οδηγήσει σε ανεπαρκείς απαιτήσεις των ιδίων κεφαλαίων·
- ε) το ίδρυμα αδυνατεί επανειλημμένως να καθορίζει ή να τηρεί επαρκές επίπεδο πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της καθοδήγησης που ανακοινώνεται σύμφωνα με το άρθρο 104β παράγραφος 3·
- στ) άλλες καταστάσεις που αφορούν συγκεκριμένα ιδρύματα, οι οποίες θεωρεί η αρμόδια αρχή ότι προκαλούν σημαντικές ανησυχίες όσον αφορά την εποπτεία.

Οι αρμόδιες αρχές επιβάλλουν μόνο την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) για την κάλυψη των κινδύνων που αντιμετωπίζουν συγκεκριμένα ιδρύματα λόγω των δραστηριοτήτων τους, συμπεριλαμβανομένων όσων αντικατοπτρίζουν τις επιπτώσεις ορισμένων οικονομικών παραγόντων ή εξελίξεων της αγοράς στα χαρακτηριστικά κινδύνου συγκεκριμένου ιδρύματος.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνων θεωρούνται ότι δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από τις απαιτήσεις σε ίδια κεφάλαια που ορίζονται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όταν τα ποσά, τα είδη και η κατανομή των κεφαλαίων που κρίνονται επαρκή από την αρμόδια αρχή λαμβανομένης υπόψη της εποπτικής αξιολόγησης της εκτίμησης που διενεργείται από τα ιδρύματα σύμφωνα με την πρώτη παράγραφο του άρθρου 73, είναι υψηλότερα από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος που ορίζονται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά κινδύνου κάθε ιδρύματος, τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το ίδρυμα, μεταξύ άλλων:

- α) τους κινδύνους ή τα στοιχεία κινδύνου που εξαιρούνται ρητά ή δεν ρυθμίζονται ρητά από τις απαιτήσεις περί ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· και
- β) τους κινδύνους ή τα στοιχεία κινδύνου που ενδέχεται να υποτιμώνται παρά τη συμμόρφωση προς τις ισχύουσες απαιτήσεις που ορίζονται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Στον βαθμό που οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνου υπόκεινται σε μεταβατικές διατάξεις ή διατάξεις για την κατοχύρωση κεκτημένων δικαιωμάτων της παρούσας οδηγίας ή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν θεωρούνται κίνδυνοι ή στοιχεία κινδύνου που ενδέχεται να υποτιμώνται παρά τη συμμόρφωση προς τις εφαρμοζόμενες απαιτήσεις που ορίζονται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους ή τα στοιχεία των εν λόγω κινδύνων που δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Κίνδυνος επιτοκίου που προκύπτει από μη εμπορικές θέσεις μπορεί να θεωρηθεί σημαντικός τουλάχιστον στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 98 παράγραφος 5, εκτός εάν οι αρμόδιες αρχές κρίνουν, βάσει της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην ίδια παράγραφο, ότι η διαχείριση από το ίδρυμα του κινδύνου επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι επαρκής και ότι το ίδρυμα δεν είναι υπερβολικά εκτεθειμένο στον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου.

3. Οι αρμόδιες αρχές προσδιορίζουν το επίπεδο των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με την παράγραφο 2 και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
4. Το ίδρυμα πρέπει να πληροί την απαίτηση περί πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) με ίδια κεφάλαια που πληρούν τους ακόλουθους όρους:
- α) τουλάχιστον τα τρία τέταρτα της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων πρέπει να καλύπτονται με κεφάλαια της κατηγορίας 1·
 - β) τουλάχιστον τα τρία τέταρτα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτήσει από το ίδρυμα να πληροί την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων με υψηλότερο ποσοστό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ή του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπου χρειάζεται και λαμβανομένων υπόψη των ειδικών συνθηκών του ιδρύματος.

Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιασδήποτε από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, όπως ορίζεται στο άρθρο 128 παράγραφος 6 της παρούσας οδηγίας ή της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στο άρθρο 104β.

Κατά παρέκκλιση από το τρίτο εδάφιο, τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α), που επιβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι κίνδυνοι υπερβολικής μόχλευσης οι οποίοι δεν καλύπτονται επαρκώς από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μπορούν να χρησιμοποιούνται για να ικανοποιούν τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 παράγραφος 6 της παρούσας οδηγίας.

5. Η αρμόδια αρχή αιτιολογεί δεόντως γραπτώς σε κάθε όργανο τη λήψη της απόφασης της επιβολής της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων βάσει του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α), τουλάχιστον, παρέχοντας σαφή στοιχεία για την πλήρη εκτίμηση των στοιχείων που αναφέρονται στις παραγράφους 1 έως 4. Αυτό περιλαμβάνει, στην περίπτωση που προβλέπεται στην παράγραφο 1 στοιχείο ε), ειδική έκθεση των λόγων για τους οποίους η επιβολή του κεφαλαίου καθοδήγησης δεν θεωρείται πλέον επαρκής.
6. []

Άρθρο 104β

Καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια

1. Σύμφωνα με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες που αναφέρονται στο άρθρο 73, τα ιδρύματα καθορίζουν το εσωτερικό τους κεφάλαιο σε κατάλληλο επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που επαρκεί ώστε να καλύπτονται όλοι οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ένα ίδρυμα και να εξασφαλίζεται ότι:
- α) οι συγκυριακές οικονομικές διακυμάνσεις δεν οδηγούν σε παραβίαση των εν λόγω απαιτήσεων· και
 - β) τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος μπορούν να απορροφήσουν τις δυνητικές ζημιές που απορρέουν από σενάρια ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων όσων προσδιορίζονται σύμφωνα με τις εποπτικές δοκιμές ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 100.
2. Οι αρμόδιες αρχές επανεξετάζουν τακτικά το επίπεδο του εσωτερικού κεφαλαίου που καθορίζεται από κάθε ίδρυμα, σύμφωνα με την παράγραφο 1 στο πλαίσιο των επανεξετάσεων και των αξιολογήσεων που διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 97 και 101, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων των δοκιμών ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 100.
- Σύμφωνα με τις εν λόγω επανεξετάσεις, οι αρμόδιες αρχές καθορίζουν για κάθε ίδρυμα το συνολικό επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που κρίνουν κατάλληλο.

3. Οι αρμόδιες αρχές ανακοινώνουν στα ιδρύματα την εποπτική τους καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια, η οποία συνίσταται στη διαφορά μεταξύ του συνολικού επιπέδου των ιδίων κεφαλαίων που θεωρείται κατάλληλο από τις αρμόδιες αρχές και του ποσού των ιδίων κεφαλαίων που απαιτείται στο τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) και το άρθρο 128 της παρούσας οδηγίας, όταν η διαφορά αυτή είναι θετική.
4. Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την παράγραφο 3 ειδικά για κάθε ίδρυμα. Η καθοδήγηση μπορεί να καλύπτει κινδύνους οι οποίοι αντιμετωπίζονται από απαιτήσεις πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 104α μόνο στον βαθμό που καλύπτει πτυχές των κινδύνων οι οποίες δεν καλύπτονται ήδη βάσει της εν λόγω απαίτησης.
5. Η μη συμμόρφωση με την καθοδήγηση που αναφέρεται στην παράγραφο 3, όταν ένα ίδρυμα πληροί τις απαιτήσεις του τρίτου, τέταρτου, πέμπτου και έβδομου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) και τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 126 παράγραφος 6 δεν συνεπάγεται την εφαρμογή των περιορισμών του άρθρου 141.

Άρθρο 104γ
Συνεργασία με τις αρχές εξυγίανσης

1. ☐
2. Οι αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν στις σχετικές αρχές εξυγίανσης σχετικά με την απαίτηση περί πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται σε ιδρύματα βάσει του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) και σχετικά με οποιαδήποτε καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ανακοινώνεται σε ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 104β.».

(23) Στο άρθρο 105, το στοιχείο δ) διαγράφεται.

(24) Στο άρθρο 108, η παράγραφος 3 διαγράφεται.

(25) Στο άρθρο 109, οι παράγραφοι 2 και 3 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από τις μητρικές επιχειρήσεις και τις θυγατρικές που υπόκεινται στην παρούσα οδηγία να τηρούν τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο Τμήμα II του παρόντος κεφαλαίου σε ενοποιημένη και υποενοποιημένη βάση, να διασφαλίζουν ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που απαιτούνται από το Τμήμα II του παρόντος κεφαλαίου είναι συνεπείς και με καλή ενσωμάτωση και ότι μπορούν να παραχθούν οποιαδήποτε δεδομένα και στοιχεία που αφορούν τον σκοπό της εποπτείας. Ιδιαίτερα, διασφαλίζουν ότι οι μητρικές επιχειρήσεις και οι θυγατρικές που υπόκεινται στην παρούσα οδηγία εφαρμόζουν αυτές τις ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμούς στις θυγατρικές τους που δεν υπόκεινται στην παρούσα οδηγία, συμπεριλαμβανομένων όσων εδρεύουν σε υπεράκτια (offshore) οικονομικά κέντρα. Οι εν λόγω ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμοί είναι συνεπείς και με καλή ενσωμάτωση και οι εν λόγω θυγατρικές πρέπει επίσης να είναι σε θέση να παρουσιάζουν όλα τα δεδομένα και τις πληροφορίες που αφορούν τον σκοπό της εποπτείας.

3. Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από το Τμήμα II του παρόντος κεφαλαίου σχετικά με τις θυγατρικές επιχειρήσεις, που δεν υπόκεινται οι ίδιες στην παρούσα οδηγία, δεν ισχύουν αν το εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό ίδρυμα μπορεί να αποδείξει στις αρμόδιες αρχές ότι η εφαρμογή του Τμήματος II είναι παράνομη σύμφωνα με τη νομοθεσία της τρίτης χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένη η θυγατρική.»

(25α) Στο άρθρο 109, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 4:

4. Οι απαιτήσεις αποδοχών που ορίζονται στα άρθρα 92, 94 και 95 δεν εφαρμόζονται σε ενοποιημένη βάση στις ακόλουθες οντότητες:

- α) θυγατρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην Ένωση, όταν υπόκεινται σε ειδικές απαιτήσεις αποδοχών σύμφωνα με άλλες πράξεις του δικαίου της Ένωσης·
- β) θυγατρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε τρίτη χώρα, εφόσον θα υπόκειντο σε ειδικές απαιτήσεις αποδοχών σύμφωνα με άλλες πράξεις του δικαίου της Ένωσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ένωση».

(25β) Το άρθρο 111 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

Άρθρο 111

Καθορισμός της αρχής ενοποιημένης εποπτείας

1. Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει το εν λόγω μητρικό ίδρυμα ή το εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό πιστωτικό ίδρυμα σε ατομική βάση.

Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην ΕΕ και καμία από τις θυγατρικές της δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει την εν λόγω μητρική επιχείρηση ή την εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική επιχείρηση επενδύσεων σε ατομική βάση.

Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην ΕΕ και τουλάχιστον μία εκ των θυγατρικών της είναι πιστωτικό ίδρυμα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος ή, όταν υπάρχουν περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα, του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.

2. Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει το ίδρυμα σε ατομική βάση.
3. Όταν δύο ή περισσότερα ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ένωση έχουν την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από:
 - α) την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος, όταν ο όμιλος περιλαμβάνει μόνο ένα πιστωτικό ίδρυμα·
 - β) την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, όταν ο όμιλος περιλαμβάνει περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα· ή
 - γ) την αρμόδια αρχή της επιχείρησης επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, όταν ο όμιλος δεν περιλαμβάνει πιστωτικά ιδρύματα.

4. Όταν απαιτείται ενοποίηση σύμφωνα με την παράγραφο 3 ή 6 του άρθρου 18 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού ή, όταν ο όμιλος δεν περιλαμβάνει πιστωτικό ίδρυμα, από την αρμόδια αρχή της επιχείρησης επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.
- 4α. Κατά παρέκκλιση από το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 1, το στοιχείο β) της παραγράφου 3 και την παράγραφο 4, όταν μια αρμόδια αρχή εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα εντός ομίλου, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι η αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση ένα ή περισσότερα από τα πιστωτικά ιδρύματα εντός του ομίλου, όταν το άθροισμα των συνόλων ισολογισμού των εν λόγω εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μεγαλύτερο από αυτό των πιστωτικών ιδρυμάτων που εποπτεύονται σε ατομική βάση από οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή.
- Κατά παρέκκλιση από το στοιχείο γ) της παραγράφου 3, όταν η αρμόδια αρχή εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερες από μία επιχειρήσεις επενδύσεων εντός ομίλου, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι η αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση μία ή περισσότερες από τις επιχειρήσεις επενδύσεων εντός του ομίλου με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού συγκεντρωτικά.
5. Σε ειδικές περιπτώσεις, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να μην εφαρμόσουν, με κοινή συμφωνία, τα κριτήρια που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 3 και 4, και να αναθέσουν σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, όταν η εφαρμογή των κριτηρίων δεν θα ήταν εν προκειμένω σκόπιμη, λαμβανομένων υπόψη των συγκεκριμένων ιδρυμάτων και της σχετικής σημασίας των δραστηριοτήτων τους στα οικεία κράτη μέλη, ή της ανάγκης να εξασφαλιστεί η συνέχεια της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση από την ίδια αρμόδια αρχή. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό ίδρυμα, η εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή το ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, κατά περίπτωση, έχει δικαίωμα ακρόασης πριν από τη λήψη της απόφασης από τις αρμόδιες αρχές.

6. Οι αρμόδιες αρχές κοινοποιούν στην Επιτροπή και στην ΕΑΤ τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις της παραγράφου 5.»

(26) Το άρθρο 113 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 113

Κοινές αποφάσεις για τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές που ευθύνονται για την εποπτεία των θυγατρικών ενός εγκατεστημένου στην ΕΕ μητρικού ιδρύματος ή μιας εγκατεστημένης στην ΕΕ μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μιας εγκατεστημένης στην ΕΕ μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών πράττουν ό,τι είναι δυνατό προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση όσον αφορά τα εξής:
 - α) την εφαρμογή των άρθρων 73 και 97 για να καθοριστεί η επάρκεια του ενοποιημένου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων που βρίσκονται στην κατοχή του ομίλου ιδρυμάτων όσον αφορά την οικονομική κατάστασή του και τα χαρακτηριστικά κινδύνου και συνεπώς το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων για την εφαρμογή του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) σε κάθε οντότητα στο πλαίσιο του ομίλου ιδρυμάτων και σε ενοποιημένη βάση,
 - β) τα μέτρα για την αντιμετώπιση ουσιαστών ζητημάτων και σημαντικών ευρημάτων που αφορούν την εποπτεία ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν την επάρκεια του οργανισμού και την αντιμετώπιση κινδύνων όπως απαιτείται δυνάμει του άρθρου 86 και όσων αφορούν την ανάγκη των ειδικών για το συγκεκριμένο ίδρυμα απαιτήσεων ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 105 της παρούσας οδηγίας·
 - γ) οποιαδήποτε εποπτική καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 104β παράγραφος 3.

2. Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 λαμβάνονται:

- α) για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), εντός τεσσάρων μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, η οποία θα περιλαμβάνει την εκτίμηση κινδύνου του ομίλου ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 104α προς τις άλλες συναφείς αρμόδιες αρχές,
- β) για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο β), εντός τεσσάρων μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, η οποία θα περιλαμβάνει την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών του κινδύνου ρευστότητας του ομίλου ιδρυμάτων σύμφωνα με τα άρθρα 86 και 105·
- γ) για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο γ), εντός τεσσάρων μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, η οποία θα περιλαμβάνει την εκτίμηση κινδύνου του ομίλου ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 104β.

Οι κοινές αποφάσεις λαμβάνουν, επίσης, δεόντως υπόψη την εκτίμηση κινδύνου των θυγατρικών που διενεργείται από τις συναφείς αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τα άρθρα 73, 97, 104α και 104β.

Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στα σημεία α) και β) της παραγράφου 1 παρουσιάζονται σε έγγραφα που περιέχουν πλήρη αιτιολόγηση που θα δοθεί στο μητρικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην ΕΕ από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Σε περίπτωση διαφωνίας, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας συμβουλευτεί την EAT κατόπιν αιτήματος οποιαδήποτε άλλης ενδιαφερόμενης αρμόδιας αρχής. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας μπορεί, επίσης, να συμβουλευτεί την EAT αυτεπάγγελα.

3. Αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση από τις αρμόδιες αρχές εντός των χρονικών προθεσμιών που αναφέρονται στην παράγραφο 2, η απόφαση για την εφαρμογή των άρθρων 73, 86 και 97, του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α), του άρθρου 104β και του άρθρου 105 λαμβάνεται σε ενοποιημένη βάση από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας έπειτα από τη δέουσα συνεκτίμηση της αξιολόγησης κινδύνου για τις θυγατρικές που έχει πραγματοποιηθεί από τις συναφείς αρμόδιες αρχές. Αν, κατά τη λήξη των χρονικών περιόδων που αναφέρονται στην παράγραφο 2, οποιαδήποτε από τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 3 του εν λόγω κανονισμού, και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT. Οι χρονικές περίοδοι που αναφέρονται στην παράγραφο 2 θεωρούνται ως περίοδοι συμβιβασμού, υπό την έννοια που αποδίδεται στον όρο στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η EAT αποφασίζει εντός ενός μηνός. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης προθεσμίας ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.

Η απόφαση για την εφαρμογή των άρθρων 73, 86 και 97, του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α), του άρθρου 104β και του άρθρου 105 λαμβάνεται από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των θυγατρικών εταιριών ενός εγκατεστημένου στην ΕΕ μητρικού πιστωτικού ιδρύματος ή μιας εγκατεστημένης στην ΕΕ μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μιας εγκατεστημένης στην ΕΕ μικτής μητρικής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση, έπειτα από τη δέουσα εξέταση των απόψεων και των επιφυλάξεων που διατυπώθηκαν από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Αν στο τέλος οποιασδήποτε από τις περιόδους που αναφέρονται στην παράγραφο 2, οποιαδήποτε από τις αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει στο θέμα στην EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρμόδια αρχή αναβάλλει την απόφασή της και περιμένει την απόφαση της EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 3 του ανωτέρω κανονισμού, και στη συνέχεια λαμβάνει απόφαση που συνάδει με την απόφαση της EAT. Οι χρονικές περίοδοι που αναφέρονται στην παράγραφο 2 θεωρούνται ως περίοδοι συμβιβασμού, υπό την έννοια του εν λόγω κανονισμού. Η EAT αποφασίζει εντός ενός μηνός. Το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

Οι αποφάσεις παρουσιάζονται σε έγγραφο που περιέχει πλήρη αιτιολόγηση και λαμβάνει υπόψη την εκτίμηση κινδύνου, τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμόδιων αρχών, όπως αυτές εκφράστηκαν κατά τις χρονικές περιόδους που αναφέρονται στην παράγραφο 2. Το έγγραφο υποβάλλεται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας σε όλες τις αρμόδιες αρχές και στο μητρικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην ΕΕ.

Σε περίπτωση που έχει ληφθεί η γνώμη της EAT, όλες οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν υπόψη τις συστάσεις της και εξηγούν τυχόν ουσιώδη απόκλιση από αυτές.

4. Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές, όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο 3, αναγνωρίζονται ως καθοριστικές και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές στα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη.

Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνεται όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο 3 προσαρμόζονται στα πρόσφατα δεδομένα σε ετήσια βάση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών εταιρειών ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μιας εγκατεστημένης στην ΕΕ μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή εγκατεστημένης στην ΕΕ μητρικής μικτής εταιρείας χρηματοπιστωτικών συμμετοχών υποβάλλει γραπτή και πλήρως αιτιολογημένη αίτηση προς την αρχή ενοποιημένης εποπτείας προκειμένου να επικαιροποιήσει την απόφαση για την εφαρμογή του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α), του άρθρου 104β και του άρθρου 105. Στην τελευταία περίπτωση, η προσαρμογή στα πρόσφατα δεδομένα μπορεί να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και της αιτούσας αρμόδιας αρχής.

5. Η EAT καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για να διασφαλίσει ομοιόμορφες συνθήκες εφαρμογής της διαδικασίας κοινής απόφασης στην οποία αναφέρεται το παρόν άρθρο, όσον αφορά την εφαρμογή των άρθρων 73, 86 και 97, του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α), του άρθρου 104β και του άρθρου 105 με σκοπό τη διευκόλυνση της λήψης κοινών αποφάσεων.

Η EAT υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως την 1η Ιουλίου 2014.

Εκχωρείται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.».

(26α) Στο άρθρο 115, προστίθεται η ακόλουθη νέα παράγραφος:

«3. Όταν η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, εγκεκριμένη σύμφωνα με το άρθρο 21α, οι ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας, που αναφέρονται στην παράγραφο 1 συνάπτονται επίσης με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μητρική επιχείρηση.»

(27) Το άρθρο 116 τροποποιείται ως εξής:

α) Η ακόλουθη νέα παράγραφος 1α παρεμβάλλεται μετά την παράγραφο 1:

«1α. Για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των καθηκόντων που μνημονεύονται στο άρθρο 112 παράγραφος 1, άρθρο 114 παράγραφος 1 και άρθρο 115 παράγραφος 1, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας συγκροτεί σώματα εποπτών μεταξύ άλλων σε περιπτώσεις όπου όλες οι θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι οι αρχές εποπτείας των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του κεφαλαίου 1 τμήμα II της παρούσας οδηγίας και, κατά περίπτωση, των άρθρων 76 και 81 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.»·

β) στην παράγραφο 6 προστίθεται το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, εγκεκριμένη σύμφωνα με το άρθρο 21α μπορεί να συμμετέχει στο σχετικό σώμα εποπτών.».

(28) Στο άρθρο 119, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 21α, τα κράτη μέλη θεσπίζουν τα μέτρα που ενδεχομένως απαιτούνται για την υπαγωγή των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών σε ενοποιημένη εποπτεία.»

(29) Στο άρθρο 120, η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Σε περίπτωση που μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει της παρούσας οδηγίας και δυνάμει της οδηγίας 2009/138/EK, ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τους κινδύνους, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας δύναται, κατόπιν συμφωνίας με τον επόπτη του ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα, να εφαρμόσει στην εν λόγω μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μόνον τις διατάξεις της οδηγίας όσον αφορά τον πλέον σημαντικό χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 της οδηγίας 2002/87/EK.»

(29α) Στο άρθρο 125 παράγραφος 1, προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Όταν σύμφωνα με το άρθρο 111, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών είναι διαφορετική από τον συντονιστή που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 10 της οδηγίας 2002/87/EK, οι δύο αρχές συνεργάζονται με σκοπό την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση. Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η συνεργασία, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και ο συντονιστής συνάπτουν γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας.»

(29β) Στο άρθρο 128, η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. ως «αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα» νοούνται τα ίδια κεφάλαια που ένα ίδρυμα οφείλει να τηρεί σύμφωνα με το άρθρο 130.»

(29γ) Τα άρθρα 129 και 130 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

Απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα να τηρούν, πέραν του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρείται για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ίσο με το 2,5 % της συνολικής τους έκθεσης σε κίνδυνο υπολογισμένο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του εν λόγω κανονισμού, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, όπως εφαρμόζεται σύμφωνα με το πρώτο μέρος, Τίτλος II του εν λόγω κανονισμού.
2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, κράτος μέλος δύναται να εξαιρεί μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις επενδύσεων από τις απαιτήσεις της εν λόγω παραγράφου, εφόσον η εξαίρεση αυτή δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος του εν λόγω κράτους μέλους.

Η απόφαση σχετικά με την εφαρμογή της εξαίρεσης αυτής είναι πλήρως αιτιολογημένη, εξηγεί για ποιους λόγους η εξαίρεση δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος του κράτους μέλους και περιέχει τον ακριβή ορισμό των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων επενδύσεων οι οποίες εξαιρούνται.

Το κράτος μέλος που αποφασίζει να εφαρμόσει την εξαίρεση αυτή το γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ. Το ΕΣΣΚ προωθεί τις γνωστοποιήσεις στην Επιτροπή, την ΕΑΤ και τις αρμόδιες και εντεταλμένες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, το κράτος μέλος ορίζει την αρχή που είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου. Η εν λόγω αρχή πρέπει να είναι είτε η αρμόδια είτε η εντεταλμένη αρχή.

4. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, οι επιχειρήσεις επενδύσεων καταχωρίζονται ως μικρές ή μεσαίες σύμφωνα με τη σύσταση 2003/361/EK της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (1).
5. Τα ιδρύματα δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρούν για τους σκοπούς της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου για να εκπληρώσουν οποιεσδήποτε απαιτήσεις που επιβάλλονται βάσει του άρθρου 104α και οποιαδήποτε καθοδήγηση που επιβάλλεται βάσει του άρθρου 104β.
6. Αν κάποιο ίδρυμα δεν τηρεί πλήρως την απαίτηση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, του επιβάλλονται οι περιορισμοί της διανομής κερδών που αναφέρονται στο άρθρο 141 παράγραφοι 2 και 3.

Άρθρο 130

Απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα να τηρούν αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα, ίσο με το συνολικό ποσό έκθεσής τους σε κίνδυνο υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πολλαπλασιαζόμενο με τον σταθμισμένο μέσο όρο των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 της παρούσας οδηγίας σε ατομική και ενοποιημένη βάση, όπως εφαρμόζεται σύμφωνα με το πρώτο μέρος, Τίτλος II του ανωτέρω κανονισμού.
2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, κράτος μέλος δύναται να εξαιρεί μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις επενδύσεων από τις απαιτήσεις της εν λόγω παραγράφου, εφόσον η εξαίρεση αυτή δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος του εν λόγω κράτους μέλους.

Η απόφαση σχετικά με την εφαρμογή της εξαίρεσης αυτής είναι πλήρως αιτιολογημένη, εξηγεί για ποιους λόγους η εξαίρεση δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος του κράτους μέλους και περιέχει τον ακριβή ορισμό των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων επενδύσεων οι οποίες εξαιρούνται.

Το κράτος μέλος που αποφασίζει να εφαρμόσει την εξαίρεση αυτή το γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ. Το ΕΣΣΚ προωθεί τις ειδοποιήσεις στην Επιτροπή, την ΕΑΤ και τις αρμόδιες και εντεταλμένες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών χωρίς καθυστέρηση.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, το κράτος μέλος ορίζει την αρχή που είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου. Η εν λόγω αρχή πρέπει να είναι είτε η αρμόδια είτε η εντεταλμένη αρχή.
4. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, οι επιχειρήσεις επενδύσεων καταχωρίζονται ως μικρές και μεσαίες σύμφωνα με τη σύσταση 2003/361/ΕΚ.
5. Τα ιδρύματα πληρούν την απαίτηση της παραγράφου 1 χρησιμοποιώντας κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, το οποίο προστίθεται σε τυχόν κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρείται για τους σκοπούς της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της απαίτησης τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του άρθρου 129 της παρούσας οδηγίας και οποιασδήποτε απαίτησης βάσει του άρθρου 104 της παρούσας οδηγίας.
6. Αν κάποιο ίδρυμα δεν τηρεί πλήρως την απαίτηση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, του επιβάλλονται οι περιορισμοί της διανομής κερδών που αναφέρονται στο άρθρο 141 παράγραφοι 2 και 3.»

(30) Το άρθρο 131 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

Παγκόσμια και άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα

1. Τα κράτη μέλη ορίζουν την αρχή που είναι επιφορτισμένη με τον προσδιορισμό, σε ενοποιημένη βάση, των παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) και, σε ατομική, υποενοποιημένη ή ενοποιημένη βάση, ανάλογα με την περίπτωση, των άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII), τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στη δικαιοδοσία τους. Η εν λόγω αρχή είναι είτε η αρμόδια είτε η εντεταλμένη αρχή. Τα κράτη μέλη μπορούν να ορίζουν περισσότερες από μία αρχές.

Τα ιδρύματα G-SII είναι οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- α) ένας όμιλος με επικεφαλής ένα εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό ίδρυμα ή μια εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μια εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών· ή
- β) ένα ίδρυμα που δεν είναι θυγατρική εγκατεστημένου στην ΕΕ μητρικού ιδρύματος, εγκατεστημένης στην ΕΕ μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή εγκατεστημένης στην ΕΕ μικτής μητρικής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

Τα ιδρύματα O-SII μπορούν να αποτελούν είτε ίδρυμα είτε όμιλο με επικεφαλής ένα εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό ίδρυμα, μια εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μια εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, ένα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος μητρικό ίδρυμα, μια εγκατεστημένη σε κράτος μέλος μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μια εγκατεστημένη σε κράτος μέλος μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

2. Η μέθοδος προσδιορισμού των G-SII βασίζεται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α) μέγεθος του ομίλου,
- β) διασύνδεση του ομίλου με το χρηματοοικονομικό σύστημα,
- γ) δυνατότητα υποκατάστασης των υπηρεσιών ή της χρηματοοικονομικής υποδομής που παρέχει ο όμιλος,

- δ) πολυπλοκότητα του ομίλου,
- ε) διασυνοριακή δραστηριότητα του ομίλου, περιλαμβανομένης της διασυνοριακής αρμοδιότητας μεταξύ κρατών μελών και μεταξύ κράτους μέλους και τρίτης χώρας.

Κάθε κατηγορία έχει ίσο βάρος και αποτελείται από δείκτες που μπορούν να εκφραστούν ποσοτικά.

Από την εφαρμογή της μεθόδου προκύπτει συνολική βαθμολογία για κάθε οντότητα της παραγράφου 1 που εκτιμάται, πράγμα που επιτρέπει τον προσδιορισμό και την κατάταξη των G-SII σε υποκατηγορία σύμφωνα με την παράγραφο 9.

2α. Η πρόσθετη μέθοδος προσδιορισμού των G-SII βασίζεται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α) τις κατηγορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχεία α) έως δ).»·
- β) διασυνοριακή δραστηριότητα του ομίλου, εξαιρουμένων των δραστηριοτήτων του ομίλου σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη όπως ορίζονται στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

Κάθε κατηγορία έχει ίσο βάρος και αποτελείται από δείκτες που μπορούν να εκφραστούν ποσοτικά. Για τις κατηγορίες που αναφέρονται στο στοιχείο α), οι δείκτες πρέπει να είναι οι ίδιοι με εκείνους των αντίστοιχων δεικτών που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 2.

Από την εφαρμογή πρόσθετης μεθόδου προσδιορισμού προκύπτει πρόσθετη συνολική βαθμολογία για κάθε οντότητα της παραγράφου 1 που εκτιμάται, βάσει της οποίας οι αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές μπορούν να λάβουν ένα από τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο 10 στοιχείο γ).

3. Τα O-SII προσδιορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 1. Η συστημική σημασία εκτιμάται με βάση τουλάχιστον ένα τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) μέγεθος,
- β) σημασία για την οικονομία της Ένωσης ή του σχετικού κράτους μέλους,
- γ) σημασία των διασυνοριακών δραστηριοτήτων,
- δ) διασύνδεση του ιδρύματος ή ομίλου με το χρηματοοικονομικό σύστημα.

Η EAT, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, δημοσιεύει έως την 1η Ιανουαρίου 2015 κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα κριτήρια προσδιορισμού των όρων εφαρμογής της παρούσας παραγράφου σε σχέση με την εκτίμηση των O-SII. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές λαμβάνουν υπόψη τα διεθνή πλαίσια των εγχώριων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων και τις ενωσιακές και τις εθνικές ιδιομορφίες.

- 4. Κάθε G-SII τηρεί, σε ενοποιημένη βάση, απόθεμα ασφαλείας G-SII το οποίο αντιστοιχεί στην υποκατηγορία στην οποία έχει καταταγεί το G-SII. Το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συνίσταται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, το οποίο και συμπληρώνει.
- 5. Η αρμόδια αρχή ή η εντεταλμένη αρχή μπορεί να υποχρεώνει κάθε O-SII, σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη ή ατομική βάση, ανάλογα με την περίπτωση, να τηρεί απόθεμα ασφαλείας O-SII ύψους έως 3 % του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων για τον προσδιορισμό του O-SII. Το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συνίσταται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.
- 5α. Με την επιφύλαξη της εξουσιοδότησης της Επιτροπής, όπως περιγράφεται κατωτέρω, η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή μπορεί να υποχρεώνει κάθε O-SII, σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη ή ατομική βάση, ανάλογα με την περίπτωση, να διατηρεί απόθεμα ασφαλείας O-SII υψηλότερο του 3 % του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συνίσταται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

Εντός μηνός από τη γνωστοποίηση που αναφέρεται στην παράγραφο 7, το ΕΣΣΚ παρέχει στην Επιτροπή γνωμοδότηση στην οποία εκτιμά αν το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου κρίνεται κατάλληλο. Η ΕΑΤ μπορεί επίσης να παράσχει γνωμοδότηση στην Επιτροπή σχετικά με το απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 34 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Εντός δύο μηνών από την παραλαβή της γνωμοδότησης του ΕΣΣΚ, η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση του ΕΣΣΚ και της ΕΑΤ, κατά περίπτωση, και εφόσον είναι πεπεισμένη ότι το απόθεμα ασφαλείας O-SII δεν προκαλεί δυσμενείς επιπτώσεις στο σύνολο ή σε τμήματα του χρηματοοικονομικού συστήματος άλλων κρατών μελών ή της Ένωσης συνολικά, σχηματίζοντας ή δημιουργώντας εμπόδιο στην ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς, θεσπίζει εκτελεστική πράξη με την οποία εξουσιοδοτείται η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή να εγκρίνει το προτεινόμενο μέτρο.

6. Η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, όταν απαιτεί την τήρηση αποθέματος ασφαλείας O-SII, συμμορφώνεται προς τα ακόλουθα:
 - α) το απόθεμα ασφαλείας O-SII δεν πρέπει να προκαλεί δυσανάλογες δυσμενείς επιπτώσεις στο σύνολο ή σε τμήματα του χρηματοοικονομικού συστήματος άλλων κρατών μελών ή της Ένωσης συνολικά, σχηματίζοντας ή δημιουργώντας εμπόδιο στη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς·
 - β) το απόθεμα ασφαλείας O-SII πρέπει να επανεξετάζεται από την αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή τουλάχιστον ετησίως.
7. Η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, πριν καθορίσει ή ανακαθορίσει απόθεμα ασφαλείας O-SII, το γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ ένα μήνα πριν από τη δημοσίευση της απόφασης που αναφέρεται στην παράγραφο 5 και το γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ τρεις μήνες πριν από τη δημοσίευση της απόφασης της αρμόδιας ή εντεταλμένης αρχής που αναφέρεται στην παράγραφο 5α. Το ΕΣΣΚ προωθεί τις ειδοποιήσεις στην Επιτροπή, την ΕΑΤ και τις αρμόδιες και εντεταλμένες αρχές των κρατών μελών χωρίς καθυστέρηση. Στη γνωστοποίηση αυτή περιγράφονται αναλυτικά:

- α) οι λόγοι για τους οποίους το απόθεμα ασφαλείας O-SII θεωρείται πιθανώς αποτελεσματικό και αναλογικό για τον μετριασμό του κινδύνου·
- β) η εκτίμηση του πιθανού θετικού ή αρνητικού αντικτύπου του αποθέματος ασφαλείας O-SII στην εσωτερική αγορά βάσει των πληροφοριών που διαθέτει το κράτος μέλος,
- γ) το ποσοστό του αποθέματος ασφαλείας O-SII που επιθυμεί να καθορίσει το κράτος μέλος.

8. Με την επιφύλαξη του άρθρου 133 και της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου, όταν ένα O-SII είναι θυγατρική G-SII ή O-SII που αποτελεί είτε ίδρυμα είτε όμιλο με επικεφαλής μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και υπόκειται σε απόθεμα ασφαλείας O-SII σε ενοποιημένη βάση, το απόθεμα ασφαλείας που εφαρμόζεται σε ατομικό ή υποενοποιημένο επίπεδο στο O-SII δεν υπερβαίνει το χαμηλότερο από τα κατωτέρω:

- α) το άθροισμα του μεγαλύτερου ποσοστού αποθέματος ασφαλείας G-SII ή O-SII που εφαρμόζεται στον όμιλο σε ενοποιημένο επίπεδο και του 1 % του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· και
- β) 3% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το ποσοστό που ενέκρινε η Επιτροπή να εφαρμοστεί στον όμιλο σε ενοποιημένο επίπεδο σύμφωνα με την παράγραφο 5α.

9. Υπάρχουν τουλάχιστον πέντε υποκατηγορίες G-SII. Το κατώτατο όριο και τα όρια μεταξύ κάθε υποκατηγορίας καθορίζονται από τις βαθμολογίες βάσει της μεθόδου προσδιορισμού που αναφέρεται στην παράγραφο 2. Οι οριακές βαθμολογίες μεταξύ γειτονικών υποκατηγοριών καθορίζονται σαφώς και ακολουθούν την αρχή ότι υπάρχει διαρκής γραμμική αύξηση συστημικής σημασίας μεταξύ κάθε υποκατηγορίας, που έχει ως αποτέλεσμα τη γραμμική αύξηση της απαίτησης πρόσθετου κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, με εξαίρεση την ανώτατη υποκατηγορία. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου ως «συστημική σημασία» νοείται ο αναμενόμενος αντίκτυπος της δυσχέρειας του G-SII στην παγκόσμια χρηματοοικονομική αγορά. Για την κατώτατη υποκατηγορία ισχύει απόθεμα ασφαλείας G-SII ίσο με το 1 % του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το απόθεμα ασφαλείας για κάθε υποκατηγορία αυξάνεται κατά βαθμίδες ίσες προς το 0,5 % τουλάχιστον του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
10. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 και 9 καθώς και της χρήσης των υποκατηγοριών και των οριακών βαθμολογιών που αναφέρονται στην παράγραφο 9, η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή μπορεί, κατά την άσκηση ορθής εποπτικής κρίσης:
- α) να ανακατατάσσει ένα G-SII από κατώτερη υποκατηγορία σε ανώτερη υποκατηγορία,
 - β) να κατατάσσει οντότητα κατά την παράγραφο 1 που έχει συνολική βαθμολογία όπως αναφέρεται στην παράγραφο 2 χαμηλότερη από την οριακή βαθμολογία της κατώτατης υποκατηγορίας σε αυτή την υποκατηγορία ή σε ανώτερη υποκατηγορία, προσδιορίζοντάς την κατ' αυτό τον τρόπο ως G-SII.

γ) να λαμβάνει υπόψη τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης, επί τη βάσει της πρόσθετης συνολικής βαθμολογίας που αναφέρεται στην παράγραφο 2α:

i) να ανακατατάσσει ένα G-SII από ανώτερη υποκατηγορία σε κατώτερη υποκατηγορία, ή

ii) να εκχωρεί σε G-SII απόθεμα ασφαλείας G-SII χαμηλότερο του 1 % του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπό τον όρο ότι η πρόσθετη συνολική βαθμολογία είναι χαμηλότερη από την οριακή βαθμολογία της κατώτατης υποκατηγορίας.

11. ☐

12. Η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή γνωστοποιεί τις επωνυμίες των G-SII και O-SII και την αντίστοιχη υποκατηγορία στην οποία κατατάσσεται κάθε G-SII στο ΕΣΣΚ. Η γνωστοποίηση περιέχει πλήρη αιτιολόγηση για την άσκηση ή μη εποπτικής κρίσης σύμφωνα με την παράγραφο 10 στοιχεία α), β) και γ). Το ΕΣΣΚ προωθεί τις γνωστοποιήσεις στην Επιτροπή και την EAT χωρίς καθυστέρηση και δημοσιοποιεί τις επωνυμίες τους. Οι αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές δημοσιοποιούν την υποκατηγορία στην οποία κατατάσσεται κάθε G-SII.

Η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή επανεξετάζει ετησίως τον προσδιορισμό των G-SII και O-SII και την κατάταξη των G-SII στις αντίστοιχες υποκατηγορίες και γνωστοποιεί το αποτέλεσμα στο σχετικό συστημικά σημαντικό ίδρυμα, στο ΕΣΣΚ, το οποίο διαβιβάζει τα αποτελέσματα στην Επιτροπή και την EAT, χωρίς καθυστέρηση. Η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή δημοσιοποιεί τον ενημερωμένο κατάλογο των προσδιοριζόμενων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων και την υποκατηγορία στην οποία κατατάσσεται κάθε προσδιοριζόμενο G-SII.

13. Τα συστημικά σημαντικά ιδρύματα δεν χρησιμοποιούν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρούν για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις των παραγράφων 4 και 5 για να εκπληρώσουν οποιεσδήποτε απαιτήσεις πηγάζουν από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα άρθρα 104α, 129, 130, 133 και 134 της παρούσας οδηγίας και οποιαδήποτε καθοδήγηση επιβάλλεται βάσει του άρθρου 104β της παρούσας οδηγίας.
14. Όταν ένας όμιλος, σε ενοποιημένη βάση, υπόκειται σε απόθεμα ασφαλείας G-SII και απόθεμα ασφαλείας O-SII, εφαρμόζεται το υψηλότερο απόθεμα ασφαλείας.
15. Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται σε απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, το οποίο έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 133, αυτό είναι σωρευτικό με το απόθεμα ασφαλείας O-SII ή G-SII που εφαρμόζεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο
- Όταν το άθροισμα του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς των παραγράφων 12, 13 ή 14 του άρθρου 133 της παρούσας οδηγίας και του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας O-SII ή G-SII στο οποίο υπόκειται το ίδιο ίδρυμα είναι υψηλότερο του 5%, εφαρμόζεται η διαδικασία της παραγράφου 5α.
16. []
17. Όταν ένα ίδρυμα συμμετέχει σε όμιλο ή υποόμιλο στον οποίο ανήκει G-SII ή O-SII, δεν σημαίνει σε καμία περίπτωση ότι το εν λόγω ίδρυμα υπόκειται, σε ατομική βάση, σε συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας χαμηλότερη από το άθροισμα του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας και του αθροίσματος του αποθέματος ασφαλείας O-SII και του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που εφαρμόζεται στο ίδρυμα αυτό σε ατομική βάση.

18. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να ορίσει, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, τις μεθοδολογίες σύμφωνα με τις οποίες η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή προσδιορίζει ίδρυμα ή όμιλο με επικεφαλής μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ως G-SII και να ορίσει τη μέθοδο καθορισμού των υποκατηγοριών και κατάταξης των G-SII σε υποκατηγορίες με βάση τη συστημική τους σημασία, λαμβανομένων υπόψη διεθνώς συμφωνηθέντων προτύπων. Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις 30 Ιουνίου 2014.

Ανατίθεται στην Επιτροπή η αρμοδιότητα έγκρισης των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο πρώτο και το δεύτερο εδάφιο σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

(30α) Τα άρθρα 133 και 134 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 133

Απαίτηση για τη διατήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου

1. Κάθε κράτος μέλος δύναται να εισαγάγει απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου από κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 για τον χρηματοπιστωτικό τομέα ή για ένα ή περισσότερα υποσύνολα του εν λόγω τομέα σε όλα ή σε υποσύνολο ανοιγμάτων, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 8, ώστε να αποτρέπονται και να μετριάζονται οι συστημικοί ή μακροπροληπτικοί κίνδυνοι που δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και από το άρθρο 131 της παρούσας οδηγίας, με την έννοια του κινδύνου διαταραχής του χρηματοοικονομικού συστήματος που παρουσιάζει το δυναμικό σοβαρών αρνητικών επιπτώσεων για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία σε συγκεκριμένο κράτος μέλος.

1α. Τα ιδρύματα υπολογίζουν το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου («BSR») ως εξής:

$$B_{SR} = r^T \cdot E^T + \sum_i r^i \cdot E^i$$

όπου :

i = ο δείκτης που δηλώνει το υποσύνολο των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται στην παράγραφο 8·

r^T = το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στο συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο ενός ιδρύματος·

E^T = το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο ενός ιδρύματος υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

r^i = το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στο ποσό έκθεσης σε κίνδυνο του υποσυνόλου ανοιγμάτων i , κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 8·

E^i = το ποσό έκθεσης σε κίνδυνο ενός ιδρύματος για το υποσύνολο ανοιγμάτων i υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 το κράτος μέλος ορίζει την αρχή στην οποία ανατίθενται ο καθορισμός του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου και ο προσδιορισμός των ανοιγμάτων και των υποσυνόλων ιδρυμάτων στα οποία εφαρμόζεται. Η εν λόγω αρχή είναι είτε η αρμόδια αρχή είτε η εντεταλμένη αρχή.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η σχετική αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, δύναται να απαιτεί από τα ιδρύματα να τηρούν, πέραν του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρείται για τους σκοπούς της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου από κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 υπολογιζόμενο σύμφωνα με την παράγραφο 1α, σε ατομική, ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το πρώτο μέρος, τίτλος II του εν λόγω κανονισμού. 4.

Τα ιδρύματα δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούν κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρούν για τους σκοπούς της παραγράφου 3, για να εκπληρώσουν οποιεσδήποτε απαιτήσεις πηγάζουν από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα άρθρα 104α, 129 και 130 και 131 της παρούσας οδηγίας και οποιαδήποτε καθοδήγηση επιβάλλεται στο πλαίσιο του άρθρου 104β της παρούσας οδηγίας.

5. ☐

6. Όταν ένα ίδρυμα συμμετέχει σε όμιλο ή υποόμιλο στον οποίο ανήκει G-SII ή O-SII, αυτό δεν σημαίνει σε καμία περίπτωση ότι το εν λόγω ίδρυμα υπόκειται, σε ατομική βάση, σε συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας χαμηλότερη από το άθροισμα του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, του αποθέματος ασφαλείας O-SII και του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που εφαρμόζεται στο ίδρυμα αυτό σε ατομική βάση.

7. ☐

8. Το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου μπορεί να εφαρμόζεται στα εξής:

α) όλα τα ανοίγματα στο κράτος μέλος που ορίζει το εν λόγω απόθεμα·

- β) τα ακόλουθα τομεακά ανοίγματα στο κράτος μέλος που ορίζει το εν λόγω απόθεμα:
- i) όλα τα ανοίγματα λιανικής σε φυσικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται με ακίνητα προοριζόμενα για κατοικία·
 - ii) όλα τα ανοίγματα σε νομικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται με υποθήκες σε εμπορική ακίνητη περιουσία·
 - iii) όλα τα ανοίγματα σε νομικά πρόσωπα εξαιρουμένων αυτών που ορίζονται στο σημείο ii)·
 - iv) όλα τα ανοίγματα σε φυσικά πρόσωπα εξαιρουμένων αυτών που ορίζονται στο σημείο (i).
- γ) όλα τα ανοίγματα σε άλλα κράτη μέλη, με την επιφύλαξη των παραγράφων 14 και 17·
- δ) τα τομεακά ανοίγματα σε άλλα κράτη μέλη, όπως αυτά ορίζονται στο στοιχείο β), επιτρέπουν μόνον την αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας που έχει οριστεί από άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 134·
- ε) ανοίγματα σε τρίτες χώρες·
- στ) υποτομείς κάθε μιας από τις κατηγορίες ανοιγμάτων που προσδιορίζονται στο στοιχείο β) της παρούσας παραγράφου.
- 8α. Η ΕΑΤ, μετά από διαβούλευση με το ΕΣΣΚ, δημοσιεύει κατευθυντήριες γραμμές, έως τις [30 Ιουνίου 2020], σχετικά με τους ενδεδειγμένους υποτομείς ανοιγμάτων στους οποίους η αρμόδια αρχή ή η εντεταλμένη αρχή δύνανται να εφαρμόζουν απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου σύμφωνα με την παράγραφο 8, σημείο στ).
9. Ένα απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου έχει εφαρμογή σε όλα τα ανοίγματα ή υποσύνολο ανοιγμάτων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 8 όλων των ιδρυμάτων ή σε ένα ή περισσότερα υποσύνολα αυτών των ιδρυμάτων, για τα οποία είναι αρμόδιες οι αρχές του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους σύμφωνα με την παρούσα οδηγία και ορίζεται σε στάδια προσαρμογής 0,5 % ποσοστιαίας μονάδας. Μπορεί να εισαχθούν διαφορετικές απαιτήσεις για διαφορετικά υποσύνολα ιδρυμάτων και ανοιγμάτων.

10. Η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, όταν απαιτεί την τήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, συμμορφώνεται προς τα ακόλουθα:
- α) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν πρέπει να προκαλεί δυσανάλογες δυσμενείς επιπτώσεις στο σύνολο ή σε τμήματα του χρηματοοικονομικού συστήματος άλλων κρατών μελών ή της Ένωσης συνολικά, σχηματίζοντας ή δημιουργώντας εμπόδιο στη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς,
 - β) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου πρέπει να επανεξετάζεται από την αρμόδια αρχή ή την εντεταλμένη αρχή τουλάχιστον ανά διετία.
 - γ) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν αντιμετωπίζει κινδύνους που καλύπτονται από το πλαίσιο που ορίζεται στο άρθρο 131.
11. Η αρμόδια αρχή ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, ειδοποιεί το ΕΣΣΚ ένα μήνα πριν από τη δημοσίευση της απόφασης που αναφέρεται στην παράγραφο 15. Το ΕΣΣΚ προωθεί τις ειδοποιήσεις στην Επιτροπή, την ΕΑΤ και τις αρμόδιες και εντεταλμένες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών χωρίς καθυστέρηση. Όταν ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφαρμόζεται σε ανοίγματα σε τρίτες χώρες, η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, ειδοποιεί και το ΕΣΣΚ, και το ΕΣΣΚ προωθεί την ειδοποίηση στις εποπτικές αρχές των εν λόγω τρίτων χωρών. Στην ειδοποίηση περιγράφονται αναλυτικά:
- α) ο συστημικός ή μακροπροληπτικός κίνδυνος στο κράτος μέλος,
 - β) οι λόγοι για τους οποίους η διάσταση του συστημικού ή του μακροπροληπτικού κινδύνου απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε εθνικό επίπεδο, με αιτιολόγηση του ποσοστού του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου,
 - γ) οι λόγοι για τους οποίους το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου θεωρείται ότι είναι πιθανό να είναι αποτελεσματικό και αναλογικό για τον μετριασμό του κινδύνου,

- δ) εκτίμηση του πιθανού θετικού ή αρνητικού αντικτύπου του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου στην εσωτερική αγορά βάσει των πληροφοριών που διαθέτει το κράτος μέλος,
- ε) οι λόγοι για τους οποίους το ισχύον μέτρο στο πλαίσιο του άρθρου 130 δεν θα επαρκέσει για την αντιμετώπιση του εντοπισθέντος μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου, λαμβανομένης υπόψη της σχετικής αποτελεσματικότητας του εν λόγω μέτρου,
- στ) το ποσοστό ή τα ποσοστά του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που θα απαιτεί η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, και σε ποια ανοίγματα εφαρμόζονται το ποσοστό ή τα ποσοστά και τα ιδρύματα που υπόκεινται στις απαιτήσεις που αφορούν το ποσοστό ή τα ποσοστά,
- ζ) όταν το ποσοστό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφαρμόζεται σε όλα τα ανοίγματα, έκθεση των λόγων για τους οποίους η αρχή θεωρεί ότι το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν επικαλύπτει τη λειτουργία του αποθέματος ασφαλείας O-SII που προβλέπεται στο άρθρο 131 της παρούσας οδηγίας.

12. Όταν ο καθορισμός ή ανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν επιβάλλει σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες ανοιγμάτων της παραγράφου 8 που υπόκεινται σε απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου συνδυασμένο ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου υψηλότερο του 3% για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η αρμόδια αρχή ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, ακολουθεί τη διαδικασία της παραγράφου 11 προκειμένου να ειδοποιήσει το ΕΣΣΚ ένα μήνα πριν από τη δημοσίευση της απόφασης της παραγράφου 15.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που ορίζει άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 134 δεν προσμετράται για το όριο του 3 %.

13. Όταν ο καθορισμός ή ανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες ανοιγμάτων της παραγράφου 8 που υπόκειται σε απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου οδηγεί σε συνδυασμένο ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου μεταξύ 3 % και 5 %, για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η αρμόδια αρχή ή η εντεταλμένη αρχή του κράτους μέλους που ορίζει το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας ζητεί τη γνώμη της Επιτροπής. Η Επιτροπή διατυπώνει τη γνώμη της εντός ενός μηνός από την παραλαβή του αιτήματος. Όταν η γνώμη της Επιτροπής είναι αρνητική, η αρμόδια αρχή ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, του κράτους μέλους που ορίζει το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συμμορφώνεται με τη γνώμη αυτή ή αναφέρει τους λόγους για τους οποίους δεν το πράττει. Όταν το ίδρυμα στο οποίο εφαρμόζονται ένα ή περισσότερα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου αποτελεί θυγατρική μητρικής εταιρείας εγκατεστημένης σε άλλο κράτος μέλος, η αρμόδια αρχή ή η εντεταλμένη αρχή το κοινοποιεί στις αρχές του εν λόγω κράτους μέλους, στην Επιτροπή και το ΕΣΣΚ.

Εντός μηνός από την κοινοποίηση, η Επιτροπή και το ΕΣΣΚ εκδίδουν σύσταση ως προς τα μέτρα που ελήφθησαν σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο.

Όταν οι αρχές της θυγατρικής και της μητρικής διαφωνούν ως προς το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που είναι εφαρμοστέα στο εν λόγω ίδρυμα και στην περίπτωση αρνητικής σύστασης τόσο της Επιτροπής όσο και του ΕΣΣΚ, η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην EAT και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η απόφαση καθορισμού του ποσοστού ή των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου για τα εν λόγω ανοίγματα αναστέλλεται έως ότου λάβει απόφαση η EAT.

Σε περίπτωση που η απόφαση να καθοριστούν ένα ή περισσότερα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου συνεπάγεται μείωση ή καμία αλλαγή σε σύγκριση με το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας που είχαν καθοριστεί προηγουμένως, η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, συμμορφώνεται μόνο με τις διαδικασίες που καθορίζονται στην παράγραφο 11.

14. Όταν ο καθορισμός ή ανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες ανοιγμάτων της παραγράφου 8 οδηγεί σε συνδυασμένο ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου άνω του 5 %, για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, ζητεί την έγκριση της Επιτροπής πριν από την εφαρμογή του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου. Εντός μηνός από την κοινοποίηση που αναφέρεται στην παράγραφο 11, το ΕΣΣΚ παρέχει στην Επιτροπή γνωμοδότηση στην οποία εκτιμά αν το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου κρίνονται κατάλληλα. Η ΕΑΤ μπορεί επίσης να παράσχει γνωμοδότηση στην Επιτροπή σχετικά με το εν λόγω ποσοστό ή ποσοστά αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 34 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Εντός δύο μηνών από την παραλαβή της γνωμοδότησης του ΕΣΣΚ, η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση του ΕΣΣΚ και της ΕΑΤ, κατά περίπτωση, και εφόσον είναι πεπεισμένη ότι το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν προκαλούν δυσανάλογες δυσμενείς επιπτώσεις στο σύνολο ή σε τμήματα του χρηματοοικονομικού συστήματος άλλων κρατών μελών ή της Ένωσης συνολικά, σχηματίζοντας ή δημιουργώντας εμπόδιο στην ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς, εκδίδει εκτελεστική πράξη με την οποία εξουσιοδοτείται η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, να θεσπίσει το προτεινόμενο μέτρο.

Σε περίπτωση που η απόφαση να καθοριστεί ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου συνεπάγεται μείωση ή καμία αλλαγή σε σύγκριση με το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας που είχε καθοριστεί προηγουμένως, η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, συμμορφώνεται μόνο με τις διαδικασίες που καθορίζονται στην παράγραφο 11.

15. Κάθε αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, ανακοινώνει τον καθορισμό ή τον ανακαθορισμό ενός ή περισσότερων ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου με δημοσίευση σε κατάλληλο ιστότοπο. Η ανακοίνωση περιλαμβάνει τουλάχιστον τις εξής πληροφορίες:
- α) το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου,
 - β) τα ιδρύματα στα οποία εφαρμόζεται το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου,
 - (β1) τα ανοίγματα στα οποία εφαρμόζεται το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου,
 - γ) αιτιολόγηση για τον καθορισμό ή ανακαθορισμό του ποσοστού ή των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου,
 - δ) την ημερομηνία από την οποία τα ιδρύματα πρέπει να εφαρμόσουν τον καθορισμό ή ανακαθορισμό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, και
 - ε) τα ονόματα των χωρών στις οποίες τα ανοίγματα στις εν λόγω χώρες αναγνωρίζονται στο απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου.

Όταν η δημοσίευση που αναφέρεται στο στοιχείο γ) θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος, οι πληροφορίες κατά το στοιχείο γ) δεν περιλαμβάνονται στην ανακοίνωση.

16. Αν κάποιο ίδρυμα δεν τηρεί πλήρως την απαίτηση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, του επιβάλλονται οι περιορισμοί της διανομής κερδών που αναφέρονται στο άρθρο 141 παράγραφοι 2 και 3.

Αν η εφαρμογή των εν λόγω περιορισμών της διανομής κερδών οδηγεί σε ανεπαρκή βελτίωση του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του ιδρύματος βάσει του οικείου συστημικού κινδύνου, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να λαμβάνουν πρόσθετα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 64.

17. Αν η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, αποφασίσει να καθορίσει το απόθεμα ασφαλείας βάσει των ανοιγμάτων σε άλλα κράτη μέλη, το απόθεμα καθορίζεται στο ίδιο ποσοστό σε όλα τα ανοίγματα εντός της Ένωσης, εκτός αν το απόθεμα ασφαλείας καθορίζεται προκειμένου να αναγνωριστεί το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που έχει καθορίσει άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 134.

Άρθρο 134

Αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου

1. Άλλα κράτη μέλη δύνανται να αναγνωρίζουν ποσοστό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 133 και να εφαρμόζουν το εν λόγω ποσοστό αποθέματος ασφαλείας στα ιδρύματα με εγχώρια άδεια για τα ανοίγματα στο κράτος μέλος που καθορίζει το εν λόγω ποσοστό αποθέματος.
2. Όταν τα κράτη μέλη αναγνωρίζουν ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου για τα ιδρύματα με εγχώρια άδεια, ειδοποιούν το ΕΣΣΚ. Το ΕΣΣΚ προωθεί αμελλητί τις ειδοποιήσεις στην Επιτροπή, την ΕΑΤ και το κράτος μέλος που καθορίζει το εν λόγω ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.
3. Όταν ένα κράτος μέλος αποφασίζει την αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, λαμβάνει υπόψη του τις πληροφορίες που έχει υποβάλει το κράτος μέλος που έχει καθορίσει το εν λόγω ποσοστό αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 133 παράγραφος 11, 12 ή 13.
- 3α. Όταν τα κράτη μέλη αναγνωρίζουν ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου για τα ιδρύματα με εγχώρια άδεια, το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δύναται να σωρεύεται με το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου που εφαρμόζεται κατά το άρθρο 133, υπό τον όρο ότι τα αποθέματα ασφαλείας καλύπτουν διαφορετικούς κινδύνους. Όταν τα αποθέματα ασφαλείας καλύπτουν τους ίδιους κινδύνους, εφαρμόζεται μόνο το υψηλότερο απόθεμα ασφαλείας.

4. Το κράτος μέλος που καθορίζει το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 133 δύναται να ζητεί από το ΕΣΣΚ να εκδίδει σύσταση κατά την έννοια του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 προς ένα ή περισσότερα κράτη μέλη τα οποία ενδέχεται να αναγνωρίσουν το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.

(30β) Το άρθρο 136 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 136

Καθορισμός ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας

1. Κάθε κράτος μέλος ορίζει μια δημόσια αρχή ή φορέα («εντεταλμένη αρχή») ως υπεύθυνη για τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας για το συγκεκριμένο κράτος μέλος.
2. Κάθε εντεταλμένη αρχή υπολογίζει για κάθε τρίμηνο έναν οδηγό αποθέματος ως σημείο αναφοράς που καθοδηγεί την κρίση της για τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας σύμφωνα με την παράγραφο 3. Ο οδηγός αποθέματος αντανακλά, κατά ουσιαστικό τρόπο, τον κύκλο της πίστωσης και τους κινδύνους που οφείλονται στην υπέρμετρη ανάπτυξη της πίστωσης στο κράτος μέλος και λαμβάνει δεόντως υπόψη ιδιομορφίες της εθνικής οικονομίας. Βασίζεται στην απόκλιση της σχέσης της πίστωσης προς το ΑΕγχΠ από τη μακροπρόθεσμη τάση της, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων:
 - α) τον δείκτη της ανάπτυξης των επιπέδων πίστωσης εντός του κράτους μέλους και, ειδικότερα, ένα δείκτη που να αντανακλά τις αλλαγές στη σχέση της πίστωσης που παρέχεται σε αυτό το κράτος μέλος προς το ΑΕγχΠ,
 - β) οποιαδήποτε υπάρχουσα καθοδήγηση τηρεί το ΕΣΣΚ σύμφωνα με το άρθρο 135 παράγραφος 1 στοιχείο β).

3. Κάθε εντεταλμένη αρχή αξιολογεί την καταλληλότητα του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας για το δικό της κράτος μέλος ανά τρίμηνο και καθορίζει ή προσαρμόζει το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας, εφόσον αυτό είναι αναγκαίο. Όταν πράττει τα ανωτέρω, λαμβάνει υπόψη τα εξής:
- α) τον οδηγό αποθέματος που υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 2,
 - β) οποιαδήποτε υπάρχουσα καθοδήγηση τηρεί το ΕΣΣΚ σύμφωνα με το άρθρο 135 παράγραφος 1 στοιχεία α), γ) και δ) και οποιεσδήποτε συστάσεις έχει εκδώσει το ΕΣΣΚ σχετικά με τον καθορισμό ποσοστού αποθέματος ασφαλείας,
 - γ) άλλες μεταβλητές τις οποίες η εντεταλμένη αρχή θεωρεί σημαντικές για την αντιμετώπιση του κυκλικού συστημικού κινδύνου.
4. Το ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 των ιδρυμάτων που είναι εκτεθειμένα σε πιστωτικό κίνδυνο σε αυτό το κράτος μέλος, είναι μεταξύ 0 % και 2,5 %, βαθμονομημένο σε βήματα 0,25 % ή πολλαπλάσια του 0,25 %. Όπου αυτό δικαιολογείται βάσει του σκεπτικού της παραγράφου 3, μια εντεταλμένη αρχή δύναται να καθορίσει το ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας άνω του 2,5 % του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τον σκοπό που περιγράφεται στο άρθρο 140 παράγραφος 2 της παρούσας οδηγίας.

5. Όπου εντεταλμένη αρχή ορίζει το ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας άνω του μηδενός για πρώτη φορά ή όπου, μετά την πρώτη φορά, εντεταλμένη αρχή αυξάνει την τιμή του επικρατούντος ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, η αρχή αποφασίζει επίσης την ημερομηνία κατά την οποία τα ιδρύματα πρέπει να εφαρμόσουν το αυξημένο απόθεμα για τους σκοπούς υπολογισμού του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα. Η ημερομηνία αυτή δεν απέχει περισσότερο από δώδεκα μήνες από την ημερομηνία ανακοίνωσης της αυξημένης τιμής αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με την παράγραφο 7. Αν η ημερομηνία απέχει λιγότερο από 12 μήνες από την ημερομηνία ανακοίνωσης της αυξημένης τιμής αποθέματος ασφαλείας, η συντομότερη προθεσμία εφαρμογής δικαιολογείται βάσει εξαιρετικών συνθηκών.
6. Αν εντεταλμένη αρχή μειώσει το υπάρχον ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, ανεξάρτητα από το αν μειωθεί στο μηδέν ή όχι, η αρχή ορίζει και ενδεικτική περίοδο κατά την οποία δεν αναμένεται αύξηση του αποθέματος ασφαλείας. Ωστόσο, αυτή η ενδεικτική περίοδος δεν δεσμεύει την εντεταλμένη αρχή.
7. Κάθε εντεταλμένη αρχή ανακοινώνει την τριμηνιαία εκτίμηση του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, και αναθεώρησή της όπου αρμόζει, δημοσιεύοντάς την στον ιστότοπό της. Η ανακοίνωση περιλαμβάνει τουλάχιστον τις εξής πληροφορίες:
- α) το ισχύον ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας,
 - β) τον σχετικό λόγο πίστωσης προς το ΑΕγχΠ και την απόκλισή του από τη μακροπρόθεσμη τάση,
 - γ) τον οδηγό αποθέματος που υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 2,
 - δ) αιτιολόγηση αυτού του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας,
 - ε) στις περιπτώσεις αύξησης του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας, την ημερομηνία από την οποία τα ιδρύματα πρέπει να εφαρμόσουν αυτό το αυξημένο ποσοστό αποθέματος για τους σκοπούς υπολογισμού του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα,

- στ) εάν η ημερομηνία του στοιχείου ε) απέχει λιγότερο από 12 μήνες από την ημερομηνία της ανακοίνωσης της παρούσας παραγράφου, αναφορά στις εξαιρετικές συνθήκες που δικαιολογούν τη συντομότερη προθεσμία εφαρμογής,
- ζ) όπου το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας μειώνεται, την ενδεικτική περίοδο κατά την οποία δεν αναμένεται αύξηση του ποσοστού αποθέματος καθώς και αιτιολόγηση αυτής της περιόδου,

Οι εντεταλμένες αρχές προβαίνουν σε όλες τις εύλογες ενέργειες ώστε να συντονιστεί ο χρόνος αυτής της ανακοίνωσης.

Οι εντεταλμένες αρχές κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ κάθε αύξηση ή μείωση του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, μαζί με τις απαιτούμενες πληροφορίες που ορίζονται στα στοιχεία α) έως ζ). Το ΕΣΣΚ δημοσιεύει στον ιστότοπό του όλα αυτά τα ποσοστά αποθεμάτων ασφαλείας και τις σχετικές πληροφορίες που του κοινοποιούνται.

(31) Στο άρθρο 141, οι παράγραφοι 1 έως 6 αντικαθίστανται από τα εξής:

«1. Ίδρυμα που πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας δεν προβαίνει σε διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, στον βαθμό που μια τέτοια διανομή θα μείωνε το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 σε τέτοιο επίπεδο, ώστε να μην ικανοποιείται πλέον η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας.

2. Ένα ίδρυμα που δεν ικανοποιεί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, υπολογίζει το Μέγιστο Διανεμητέο Ποσό («ΜΔΠ») σύμφωνα με την παράγραφο 4 και κοινοποιεί το εν λόγω ΜΔΠ στην αρμόδια αρχή.

Σε περίπτωση εφαρμογής του πρώτου εδαφίου, το οικείο ίδρυμα δεν προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις κάτωθι ενέργειες πριν υπολογίσει το ΜΔΠ:

- α) δεν προβαίνει σε διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1,
- β) δεν δημιουργεί υποχρέωση καταβολής κυμαινόμενης αμοιβής ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών ούτε καταβάλλει μεταβλητές αποδοχές, εάν η υποχρέωση καταβολής δημιουργήθηκε, ενώ το ίδρυμα δεν πληρούσε τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας,
- γ) δεν προβαίνει σε πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 1.

3. Στην περίπτωση που ένα ίδρυμα δεν ικανοποιεί ή δεν υπερβαίνει τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, θα πρέπει να διανέμει περισσότερο από το ΜΔΠ που έχει υπολογιστεί σύμφωνα με την παράγραφο 4 μέσω κάθε ενέργειας που αναφέρεται στα σημεία α), β) και γ) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 2.

4. Τα ιδρύματα υπολογίζουν το ΜΔΠ πολλαπλασιάζοντας το ποσό που υπολογίσθηκε βάσει της παραγράφου 5 με τον συντελεστή που ορίζεται βάσει της παραγράφου 6. Από το ΜΔΠ αφαιρείται οποιαδήποτε ενέργεια αναφέρεται στην παράγραφο 2 δεύτερο εδάφιο στοιχείο α), β) ή γ).

5. Το ποσό που πρέπει να πολλαπλασιαστεί σύμφωνα με την παράγραφο 4 περιλαμβάνει:

- α) ενδιάμεσα κέρδη που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή αφορά τις ενέργειες που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) ή γ) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου,

συν

- β) τα κέρδη στο τέλος της χρήσης που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή αφορά τις ενέργειες που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) ή γ) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου,

μείον

- γ) (τα ποσά που θα ήταν πληρωτέα ως φόρος αν τα είδη που προσδιορίζονται στα στοιχεία α) και β) της παρούσας παραγράφου διατηρούνταν.

6. Ο συντελεστής καθορίζεται ως εξής:

- α) όπου το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρεί το ίδρυμα, το οποίο δεν χρησιμοποιείται, προκειμένου να πληρούνται οποιεσδήποτε εκ των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας, που εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι εντός του πρώτου (δηλαδή του χαμηλότερου) τεταρτημρίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής θα είναι 0·

- β) όπου το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρεί το ίδρυμα, το οποίο δεν χρησιμοποιείται, προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας, που εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι εντός του δεύτερου τεταρτημόριου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής θα είναι 0,2·
- γ) όπου το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρεί το ίδρυμα, το οποίο δεν χρησιμοποιείται, προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας, που εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι εντός του τρίτου τεταρτημόριου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής θα είναι 0,4·
- δ) όπου το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρεί το ίδρυμα, το οποίο δεν χρησιμοποιείται, προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας, που εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι εντός του τέταρτου (δηλαδή του υψηλότερου) τεταρτημόριου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής θα είναι 0,6·

Το κατώτατο και το ανώτατο όριο του κάθε τεταρτημόριου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας υπολογίζονται ως εξής:

$$\text{Lower bound of quartile} = \frac{\text{Combined buffer requirement}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Upper bound of quartile} = \frac{\text{Combined buffer requirement}}{4} \times Q_n$$

« Q_n » είναι ο τακτικός αριθμός του σχετικού τεταρτημόριου.»

(32) Παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 141α:

«Άρθρο 141α

Μη τήρηση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας

Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι δεν πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τους σκοπούς του άρθρου 141, εφόσον δεν διαθέτει ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις στην ποσότητα και την ποιότητα που απαιτούνται για να επιτευχθεί ταυτόχρονα η απαίτηση που ορίζεται στο άρθρο 128 παράγραφος 6 και κάθε μία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- α) Το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας·
- β) Το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας·

- γ) Το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας.».

(32α) Τα ακόλουθα νέα άρθρα 141β και 141γ παρεμβάλλονται μετά το άρθρο 141α:

«Άρθρο 141β

Περιορισμός στις διανομές σε περίπτωση μη τήρησης της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης

1. Ίδρυμα που πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης κατά το άρθρο 92 παράγραφος 1α του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 δεν προβαίνει σε διανομή που αφορά το κεφάλαιο της κατηγορίας 1, στον βαθμό που μια τέτοια διανομή θα μείωνε το οικείο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 σε τέτοιο επίπεδο, ώστε να μην ικανοποιείται πλέον η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.
2. Ίδρυμα που δεν ικανοποιεί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης υπολογίζει το Μέγιστο Διανεμητέο Ποσό που αφορά τον δείκτη μόχλευσης («M-MΔΠ») σύμφωνα με την παράγραφο 4 και κοινοποιεί το εν λόγω M-MΔΠ στην αρμόδια αρχή.

Σε περίπτωση εφαρμογής του πρώτου εδαφίου, το ίδρυμα δεν προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις κάτωθι ενέργειες προτού υπολογίσει το M-MΔΠ:

- α) δεν προβαίνει σε διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1,
- β) δεν δημιουργεί υποχρέωση καταβολής κυμαινόμενης αμοιβής ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών ούτε καταβάλλει μεταβλητές αποδοχές, εάν η υποχρέωση καταβολής δημιουργήθηκε, ενώ το ίδρυμα δεν πληρούσε τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας,
- γ) δεν προβαίνει σε πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 1.

3. Στην περίπτωση που ένα ίδρυμα δεν ικανοποιεί ή δεν υπερβαίνει την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, δεν διανέμει περισσότερο από το Μ-ΜΔΠ που έχει υπολογιστεί σύμφωνα με την παράγραφο 4 μέσω οποιασδήποτε ενέργειας που αναφέρεται στα στοιχεία α), β) και γ) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 2.
4. Τα ιδρύματα υπολογίζουν το Μ-ΜΔΠ πολλαπλασιάζοντας το ποσό που υπολογίσθηκε βάσει της παραγράφου 5 με τον συντελεστή που ορίζεται βάσει της παραγράφου 6. Από το Μ-ΜΔΠ αφαιρείται οποιαδήποτε ενέργεια αναφέρεται στην παράγραφο 2 δεύτερο εδάφιο στοιχείο α), β) ή γ).
5. Το ποσό που πρέπει να πολλαπλασιαστεί σύμφωνα με την παράγραφο 4 περιλαμβάνει:
- α) ενδιάμεσα κέρδη που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή αφορά τις ενέργειες που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) ή γ) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου,
- συν
- β) τα κέρδη στο τέλος της χρήσης που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή αφορά τις ενέργειες που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) ή γ) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου,
- μείον
- γ) τα ποσά που θα ήταν πληρωτέα ως φόρος αν τα είδη που προσδιορίζονται στα στοιχεία α) και β) της παρούσας παραγράφου διατηρούνταν.

6. Ο συντελεστής που αναφέρεται στην παράγραφο 4 καθορίζεται από τα κράτη μέλη ως εξής:

- α) όπου το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που τηρεί το ίδρυμα, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να εκπληρωθούν οι απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας, όταν αντιμετωπίζεται κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι εντός του πρώτου (δηλαδή του χαμηλότερου) τεταρτημόριου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ο συντελεστής θα είναι 0,
- β) όπου το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που τηρεί το ίδρυμα, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να εκπληρωθεί η απαίτηση σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας, όταν αντιμετωπίζεται κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι εντός του δεύτερου τεταρτημόριου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ο συντελεστής θα είναι 0,2,
- γ) όπου το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που τηρεί το ίδρυμα, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να εκπληρωθούν οι απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας, όταν αντιμετωπίζεται κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι εντός του τρίτου τεταρτημόριου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ο συντελεστής θα είναι 0,4,

- δ) όπου το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που τηρεί το ίδρυμα, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να εκπληρωθεί η απαίτηση σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας, όταν αντιμετωπίζεται κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι εντός του τέταρτου (δηλαδή του υψηλότερου) τεταρτημόριου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ο συντελεστής θα είναι 0,6,

Το κατώτατο και το ανώτατο όριο κάθε τεταρτημόριου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης υπολογίζονται ως εξής:

$$\text{Lower bound of quartile} = \frac{\text{Leverage ratio buffer requirement}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Upper bound of quartile} = \frac{\text{Leverage ratio buffer requirement}}{4} \times Q_n$$

« Q_n » είναι ο τακτικός αριθμός του σχετικού τεταρτημόριου.»

7. Οι περιορισμοί που επιβάλλει το παρόν άρθρο εφαρμόζονται μόνο στις πληρωμές που προκαλούν μείωση του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ή μείωση των κερδών και όπου η παύση πληρωμών ή η μη πληρωμή δεν αποτελεί γεγονός αθέτησης ή προϋπόθεση για την έναρξη διαδικασιών πτώχευσης βάσει του καθεστώτος που ισχύει για το ίδρυμα.

8. Όταν ένα ίδρυμα δεν πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης και σκοπεύει να προβεί σε διανομή οποιωνδήποτε διανεμητέων κερδών του ή σε ενέργεια που αναφέρεται στα στοιχεία (α), (β) και (γ) του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 2, οφείλει να ειδοποιήσει την αρμόδια αρχή και να υποβάλει τα στοιχεία που παρατίθενται στο άρθρο 141 παράγραφος 8 της ΟΚΑ, με εξαίρεση το στοιχείο α) σημείο iii) και το Μ-ΜΔΠ που υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 4.
9. Τα ιδρύματα πρέπει να εφαρμόζουν ρυθμίσεις ώστε να διασφαλίζουν ότι το ποσό των διανεμητέων κερδών και το Μ-ΜΔΠ υπολογίζονται με ακρίβεια και να μπορούν να αποδείξουν αυτήν την ακρίβεια στην αρμόδια αρχή εάν τους ζητηθεί.
10. Για τους σκοπούς των παραγράφων 1 και 2, η διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 περιλαμβάνει οποιοδήποτε από τα στοιχεία που παρατίθενται στο άρθρο 141 παράγραφος 10.

Άρθρο 141γ

Μη τήρηση της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης

Ένα ίδρυμα πρέπει να θεωρείται ότι δεν πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης για τους σκοπούς του άρθρου 141β, εφόσον δεν διαθέτει κεφάλαιο της κατηγορίας 1 στο ποσό που απαιτείται ώστε να πληροί ταυτοχρόνως την απαίτηση που ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της παρούσας οδηγίας κατά την επιχείρηση αντιμετώπισης του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.».

32β) Στο άρθρο 142 παράγραφος 1, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Όταν ένα ίδρυμα αδυνατεί να εκπληρώσει τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, οφείλει να καταρτίζει σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και να το υποβάλλει στην αρμόδια αρχή εντός πέντε εργάσιμων ημερών από τότε που διαπίστωσε ότι δεν πληροί την ανωτέρω απαίτηση, εκτός εάν η αρμόδια αρχή εγκρίνει μεγαλύτερη προθεσμία που δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δέκα ημέρες.

(33) []

(34) Στο άρθρο 146, το στοιχείο α) διαγράφεται.

34Α) Μετά το άρθρο 159 παρεμβάλλεται το ακόλουθο νέο κεφάλαιο:

«Κεφάλαιο 1α ΟΚΑ

Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών

Άρθρο 159α

Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με την έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών

Οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υφίστανται ήδη την [ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας] υποβάλλουν αίτηση για έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α της παρούσας οδηγίας, έως την [δύο έτη μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας]. Εάν χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν υποβάλει αίτηση για έγκριση έως την [δύο έτη μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας], λαμβάνονται τα ενδεδειγμένα μέτρα, σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 5.

Κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου για την αίτηση που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο, οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν όλες τις αναγκαίες εξουσίες εποπτείας σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, οι οποίες τους ανατίθενται σε σχέση με τις χρηματοδοτικές εταιρίες συμμετοχών ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρίες συμμετοχών που υπόκεινται σε έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α για τους σκοπούς της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση».

(35) Στο άρθρο 161, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 10:

«10. Έως την 31η Δεκεμβρίου 2023, η Επιτροπή εξετάζει και υποβάλλει έκθεση σχετικά με την εφαρμογή και την εκτέλεση των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στα στοιχεία ι) και ιβ) του άρθρου 104 παράγραφος 1, και υποβάλλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο. ».

Άρθρο 2

Μεταφορά στο εθνικό δίκαιο

1. Τα κράτη μέλη θεσπίζουν και δημοσιεύουν το αργότερο εντός 18 μηνών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας, τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις, για να συμμορφωθούν προς την παρούσα οδηγία. Κοινοποιούν αμέσως στην Επιτροπή το κείμενο των εν λόγω διατάξεων.

Εφαρμόζουν τις διατάξεις αυτές από [18 μήνες + 1 ημέρα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας]. Ωστόσο, οι διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με τις τροποποιήσεις που αναφέρονται στα σημεία 13) και 18) του άρθρου 1, που περιλαμβάνουν τροποποιήσεις στα άρθρα 84 και 98 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ισχύουν από την [δύο έτη μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας], οι δε διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με τις τροποποιήσεις που παρατίθενται στα στοιχεία 32α) και 32β) ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2022.

Όταν τα κράτη μέλη θεσπίζουν τις εν λόγω διατάξεις, οι τελευταίες περιέχουν αναφορά στην παρούσα οδηγία ή συνοδεύονται από την εν λόγω αναφορά κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Τα κράτη μέλη προσδιορίζουν τον τρόπο με τον οποίο θα γίνεται η εν λόγω αναφορά.

2. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή το κείμενο των ουσιωδών διατάξεων εσωτερικού δικαίου τις οποίες θεσπίζουν στον τομέα που διέπεται από την παρούσα οδηγία.

Άρθρο 3

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα οδηγία αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Άρθρο 4

Παραλήπτες

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη.

Βρυξέλλες,

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
Ο Πρόεδρος

Για το Συμβούλιο
Ο Πρόεδρος
