



Βρυξέλλες, 31 Οκτωβρίου 2022
(OR. en)

13773/22

Διοργανικός φάκελος:
2021/0341 (COD)

EF 308
ECOFIN 1055
CCG 42
CODEC 1560

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Γενική Γραμματεία του Συμβουλίου
Αποδέκτης:	Επιτροπή των Μονίμων Αντιπροσώπων / Συμβούλιο
Θέμα:	Εφαρμογή της Βασιλείας III – Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους, καθώς και για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (ΟΚΑ) – Γενική προσέγγιση

Πρόταση**ΟΔΗΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους, καθώς και για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

(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 53 παράγραφος 1,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας¹,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής²,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

¹ ΕΕ C της , σ. .

² ΕΕ C της , σ. .

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Οι αρμόδιες αρχές, το προσωπικό τους και τα μέλη των οργάνων διακυβέρνησής τους θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα από πολιτικές και οικονομικές επιρροές. Οι κίνδυνοι σύγκρουσης συμφερόντων υπονομεύουν την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης και βλάπτουν τον στόχο της ολοκληρωμένης τραπεζικής ένωσης και ένωσης κεφαλαιαγορών. Η οδηγία 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να προβλέπει λεπτομερέστερες διατάξεις προκειμένου τα κράτη μέλη να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού τους και των μελών των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής, ενεργούν με ανεξάρτητο και αντικειμενικό τρόπο. Στο πλαίσιο αυτό, θα πρέπει να οριστούν ελάχιστες απαιτήσεις για την πρόληψη των συγκρούσεων συμφερόντων, όπως περίοδοι αναμονής και η απαγόρευση των μέσων συναλλαγών που εκδίδονται από εποπτευόμενη οντότητα, οι οποίες θα εφαρμόζονται στο προσωπικό που συμμετέχει άμεσα στην εποπτεία ενός ιδρύματος και στα μέλη των οργάνων διακυβέρνησης των αρμόδιων αρχών. Επιπλέον, όταν τα κράτη μέλη το κρίνουν αναγκαίο, θα πρέπει να είναι σε θέση να θεσπίζουν ή να διατηρούν αυστηρότερες απαιτήσεις για την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων.

(1α) Τα κράτη μέλη θα πρέπει να είναι σε θέση να προβλέπουν κατάλληλους μηχανισμούς αντιστάθμισης προς όφελος των μελών του προσωπικού και των οργάνων διακυβέρνησης που υπόκεινται σε περιόδους αναμονής. Οι μηχανισμοί αυτοί θα πρέπει να αποσκοπούν στην αντιστάθμιση της επιβάρυνσης που επιβάλλεται στα εν λόγω άτομα λόγω της περιόδου αναμονής, και ιδίως της αδυναμίας τους να αναλάβουν εργασία σε οντότητες που υπόκεινται στο πεδίο εφαρμογής των εν λόγω περιορισμών για ορισμένο χρονικό διάστημα. Η αντιστάθμιση θα πρέπει να είναι ανάλογη της διάρκειας της σχετικής περιόδου αναμονής.

(1β) Οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να ενεργούν με τη μέγιστη δυνατή ακεραιότητα κατά την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων τους. Προκειμένου να ενισχυθεί η διαφάνεια και να εξασφαλιστούν υψηλά πρότυπα δεοντολογίας, είναι σκόπιμο τα μέλη των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής να υποχρεούνται να υποβάλλουν δήλωση συμφερόντων σε ετήσια βάση. Στη δήλωση αυτή θα πρέπει να κοινοποιούνται πληροφορίες σχετικά με τις συμμετοχές του μέλους σε χρηματοοικονομικά μέσα με στόχο να μειωθεί ο κίνδυνος συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν από τις εν λόγω συμμετοχές και οι αρμόδιες αρχές να έχουν τη δυνατότητα να διαχειρίζονται κατάλληλα τους εν λόγω κινδύνους. Η δήλωση συμφερόντων δεν θα πρέπει να θίγει οποιαδήποτε απαίτηση υποβολής δήλωσης περιουσιακής κατάστασης σύμφωνα με τους ισχύοντες εθνικούς κανόνες.

(2) Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διαθέτουν την αναγκαία εξουσία να ανακαλούν την άδεια λειτουργίας που έχει χορηγηθεί σε πιστωτικό ίδρυμα, όταν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει, δεν υπάρχει εύλογη προοπτική αποτροπής της πτώχευσής του εντός εύλογου χρονικού διαστήματος με τυχόν εναλλακτικά μέτρα του ιδιωτικού τομέα ή εποπτική δράση, και η ανάληψη δράσης εξυγίανσης δεν είναι αναγκαία για το δημόσιο συμφέρον. Στην περίπτωση αυτή, ένα πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να εκκαθαρίζεται σύμφωνα με τις εφαρμοστέες εθνικές διαδικασίες αφερεγγυότητας ή με άλλα είδη διαδικασιών που προβλέπονται για τα εν λόγω ιδρύματα βάσει του εθνικού δικαίου και που εξασφαλίζουν την ομαλή έξοδό τους από την αγορά, και, ως εκ τούτου, θα πρέπει να διακόπτει τις δραστηριότητες για τις οποίες είχε χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας. Ωστόσο, όπως και σε άλλες περιπτώσεις στις οποίες η αρμόδια αρχή μπορεί να ανακαλέσει την άδεια, δεν θα πρέπει να υπάρχει αυτόματος μηχανισμός ανάκλησης της άδειας λόγω πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ασκούν τις εξουσίες τους κατά τρόπο αναλογικό και λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά των εφαρμοστέων εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένων των υφιστάμενων δικαστικών διαδικασιών, ενώ η εξουσία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται για να αποτρέπεται η έναρξη ή να επιβάλλεται ο τερματισμός διαδικασιών αφερεγγυότητας, όπως η εφαρμογή δικαστικής αναστολής ή άλλων μέτρων που εξαρτώνται από ενεργό άδεια.

(4) Οι εποπτικές αρχές των πιστωτικών ιδρυμάτων θα πρέπει να διαθέτουν όλες τις αναγκαίες εξουσίες που θα τους παρέχουν τη δυνατότητα άσκησης των καθηκόντων τους και θα καλύπτουν τις διάφορες πράξεις που εκτελούνται από τις εποπτευόμενες οντότητες. Για τον σκοπό αυτό και για να ενισχυθούν οι ίσοι όροι ανταγωνισμού, οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να έχουν στη διάθεσή τους όλες τις εποπτικές εξουσίες ώστε να έχουν τη δυνατότητα να καλύπτουν σημαντικές πράξεις που μπορούν να αναλάβουν οι εποπτευόμενες οντότητες. Ως εκ τούτου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνονται σε περίπτωση που μια σημαντική πράξη που αναλαμβάνει εποπτευόμενη οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των αποκτήσεων από εποπτευόμενες οντότητες σημαντικών συμμετοχών σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, των σημαντικών μεταβιβάσεων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από ή προς εποπτευόμενες οντότητες και των συγχωνεύσεων και διασπάσεων στις οποίες συμμετέχει εποπτευόμενη οντότητα, εγείρει ανησυχίες σχετικά με το προφίλ προληπτικής εποπτείας της ή σχετικά με πιθανές δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν εξουσία παρέμβασης σε περιπτώσεις απόκτησης σημαντικών συμμετοχών και συγχωνεύσεων και διασπάσεων.

(5) Όσον αφορά τις συγχωνεύσεις και τις διασπάσεις, η οδηγία (ΕΕ) 2017/1132 θεσπίζει εναρμονισμένους κανόνες και διαδικασίες, ιδίως για τις διασυνοριακές συγχωνεύσεις και διασπάσεις κεφαλαιουχικών εταιρειών. Ως εκ τούτου, η διαδικασία αξιολόγησης από τις αρμόδιες αρχές που προβλέπεται στην παρούσα οδηγία θα πρέπει να είναι συμπληρωματική προς την οδηγία (ΕΕ) 2017/1132 και δεν θα πρέπει να έρχεται σε αντίθεση με καμία από τις διατάξεις της. Στην περίπτωση των διασυνοριακών συγχωνεύσεων και διασπάσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132, η αιτιολογημένη γνώμη που εκδίδεται από την αρμόδια εποπτική αρχή θα πρέπει να αποτελεί μέρος της αξιολόγησης της συμμόρφωσης με όλους τους σχετικούς όρους και της ορθής ολοκλήρωσης όλων των διαδικασιών και διατυπώσεων που απαιτούνται για το πιστοποιητικό προ της συγχώνευσης ή προ της διάσπασης. Ως εκ τούτου, η αιτιολογημένη γνώμη θα πρέπει να διαβιβάζεται στην εντεταλμένη εθνική αρχή που είναι αρμόδια για την έκδοση του πιστοποιητικού προ της συγχώνευσης ή προ της διάσπασης βάσει της οδηγίας 2017/1132.

(6) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι αρμόδιες αρχές μπορούν να παρεμβαίνουν πριν αναληφθεί μία από τις εν λόγω σημαντικές πράξεις, θα πρέπει να ενημερώνονται εκ των προτέρων. Η σχετική κοινοποίηση θα πρέπει να συνοδεύεται από τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκτίμηση της σχεδιαζόμενης πράξης από τις αρμόδιες αρχές υπό το πρίσμα της προληπτικής εποπτείας και της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η εν λόγω εκτίμηση από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αρχίζει κατά τον χρόνο παραλαβής της κοινοποίησης, συμπεριλαμβανομένων όλων των ζητούμενων πληροφοριών και, στην περίπτωση απόκτησης σημαντικής συμμετοχής σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, θα πρέπει να είναι χρονικά περιορισμένη.

(7) Σε περίπτωση απόκτησης σημαντικής συμμετοχής σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, η ολοκλήρωση της αξιολόγησης μπορεί να ωθήσει την αρμόδια αρχή στην απόφαση να αντιταχθεί στην πράξη. Εάν η αρμόδια αρχή δεν αντιταχθεί εντός συγκεκριμένης προθεσμίας, η πράξη θα πρέπει να θεωρείται ότι εγκρίθηκε.

(8) Προκειμένου να διασφαλιστεί η αναλογικότητα και να αποφευχθεί η περιττή διοικητική επιβάρυνση, οι εν λόγω πρόσθετες εξουσίες των αρμόδιων αρχών θα πρέπει να εφαρμόζονται μόνο στις πράξεις που θεωρούνται σημαντικές. Μόνον οι πράξεις που συνίστανται σε συγχωνεύσεις ή διασπάσεις θα πρέπει να αντιμετωπίζονται αυτομάτως ως σημαντικές πράξεις, δεδομένου ότι η νεοσυσταθείσα οντότητα μπορεί να εμφανίσει ένα σημαντικά διαφορετικό προφίλ προληπτικής εποπτείας από τις οντότητες που συμμετείχαν αρχικά στη συγχώνευση ή τη διάσπαση. Επίσης, οι συγχωνεύσεις ή η διάσπαση δεν θα πρέπει να συνάπτονται από τις οντότητες που τις αναλαμβάνουν προτού λάβουν θετική γνώμη από τις αρμόδιες αρχές. Οι αποκτήσεις συμμετοχών σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρούνται σημαντικές, θα πρέπει να αξιολογούνται από την αρμόδια αρχή βάσει διαδικασίας σιωπηρής έγκρισης.

(9) Σε ορισμένες περιπτώσεις (για παράδειγμα, όταν συμμετέχουν οντότητες εγκατεστημένες σε διάφορα κράτη μέλη), οι πράξεις ενδέχεται να απαιτούν πολλαπλές κοινοποιήσεις και εκτιμήσεις από διαφορετικές αρμόδιες αρχές, κάτι που απαιτεί αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των εν λόγω αρχών. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να προσδιοριστούν επακριβώς οι υποχρεώσεις συνεργασίας, ειδικότερα όσον αφορά τις έγκαιρες διασυνοριακές κοινοποιήσεις, την ομαλή ανταλλαγή πληροφοριών και τον συντονισμό κατά την αξιολόγηση.

(11) Η EAT θα πρέπει να λάβει εντολή να καταρτίσει ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές, ώστε να διασφαλιστεί η κατάλληλη πλαισίωση της χρήσης των εν λόγω πρόσθετων εποπτικών εξουσιών. Τα εν λόγω ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα θα πρέπει, ειδικότερα, να προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές, τα στοιχεία που πρέπει να αξιολογούνται και τη συνεργασία όταν συμμετέχουν περισσότερες από μία αρμόδιες αρχές. Τα διάφορα αυτά στοιχεία έχουν καίρια σημασία προκειμένου να διασφαλίζεται ότι μια επαρκώς εναρμονισμένη εποπτική μεθοδολογία επιτρέπει την αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με τις πρόσθετες εξουσίες, με την ελάχιστη δυνατή πρόσθετη διοικητική επιβάρυνση.

(12) Είναι ζωτικής σημασίας τα πιστωτικά ιδρύματα, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, ώστε να διασφαλίζεται η ασφάλεια και η ευρωστία τους και να διαφυλάσσεται η σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος τόσο σε επίπεδο Ένωσης συνολικά όσο και σε κάθε κράτος μέλος ξεχωριστά. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ και οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν την εξουσία να λαμβάνουν έγκαιρα και αποφασιστικά μέτρα σε περίπτωση που τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, καθώς και τα διευθυντικά στελέχη τους, δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ή τις εποπτικές αποφάσεις.

(13) Για να διασφαλιστούν ίσοι όροι ανταγωνισμού στον τομέα των εξουσιών επιβολής κυρώσεων, τα κράτη μέλη θα πρέπει να υποχρεούνται να προβλέπουν αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα σε σχέση με παραβάσεις των εθνικών διατάξεων μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και παραβάσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή αποφάσεων που εκδίδει η αρμόδια αρχή με βάση αυτές τις νομικές πράξεις. Ειδικότερα, τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να επιβάλλουν διοικητικές κυρώσεις όταν η σχετική παράβαση υπόκειται επίσης στο εθνικό ποινικό δίκαιο. Οι εν λόγω διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και λοιπά διοικητικά μέτρα θα πρέπει να πληρούν συγκεκριμένες ελάχιστες απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των ελάχιστων εξουσιών που θα πρέπει να διαθέτουν οι αρμόδιες αρχές ώστε να είναι σε θέση να τα επιβάλλουν, των κριτηρίων που θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη οι αρμόδιες αρχές κατά την εφαρμογή τους, των απαιτήσεων δημοσιοποίησης ή του ύψους των διοικητικών κυρώσεων και των περιοδικών χρηματικών ποινών. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να θεσπίσουν ειδικούς κανόνες και αποτελεσματικούς μηχανισμούς όσον αφορά την επιβολή των περιοδικών χρηματικών ποινών.

(14) Τα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα θα πρέπει να έχουν αποτρεπτικό αποτέλεσμα προκειμένου να αποτρέπεται το ενδεχόμενο το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που παραβαίνει τις εθνικές διατάξεις μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 να επιδίδεται στην ίδια ή παρόμοια συμπεριφορά στο μέλλον. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να υποχρεούνται να προβλέπουν διοικητικά πρόστιμα που θα είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τυχόν προηγούμενες ποινικές κυρώσεις που ενδέχεται να έχουν επιβληθεί στο ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ευθύνεται για την ίδια παράβαση, όταν καθορίζουν το είδος των διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων και το ύψος των διοικητικών χρηματικών προστίμων. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι η αυστηρότητα όλων των κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων που επιβάλλονται για κατασταλτικούς σκοπούς σε περίπτωση συσσώρευσης διοικητικών και ποινικών διαδικασιών περιορίζεται στην απολύτως αναγκαία λόγω της σοβαρότητας της σχετικής παράβασης.

(16) Τα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που επιβάλλονται σε νομικά πρόσωπα θα πρέπει να εφαρμόζονται με συνέπεια, ειδικότερα όσον αφορά τον καθορισμό του μέγιστου ποσού των διοικητικών κυρώσεων, το οποίο θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον συνολικό ετήσιο καθαρό κύκλο εργασιών της σχετικής επιχείρησης. Για να διασφαλιστεί ο συνεπής υπολογισμός σε ολόκληρη την Ένωση, ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών θα πρέπει να καθορίζεται σε συνάρτηση με συγκεκριμένες κατηγορίες από τα υποδείγματα FINREP που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα III, IV και V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής.

(17) Εκτός από τις διοικητικές κυρώσεις, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν την εξουσία να επιβάλλουν περιοδικές χρηματικές ποινές σε πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και στα μέλη του διοικητικού οργάνου με διαχειριστική αρμοδιότητα που υπέχουν ευθύνη σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο για παράβαση υποχρέωσης λόγω μη συμμόρφωσης με τις εθνικές διατάξεις μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, με τις υποχρεώσεις τους βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή με απόφαση που εκδίδει αρμόδια αρχή με βάση αυτές τις πράξεις. Τα εν λόγω μέτρα επιβολής θα πρέπει να επιβάλλονται όταν συνεχίζεται η παράβαση. Με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων σε δίκαιη δίκη που διαθέτουν τα θιγόμενα πρόσωπα σύμφωνα με το ισχύον δίκαιο, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος ακρόασης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να επιβάλλουν τα εν λόγω μέτρα επιβολής χωρίς να χρειάζεται να απευθύνουν προηγουμένως στον παραβάτη αίτημα, εντολή ή προειδοποίηση με το (την) οποίο (-α) απαιτούν την αποκατάσταση της συμμόρφωσης. Δεδομένου ότι σκοπός των περιοδικών χρηματικών ποινών είναι να υποχρεώνονται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα να τερματίζουν μια συνεχιζόμενη παράβαση, η επιβολή περιοδικών χρηματικών ποινών δεν θα πρέπει να εμποδίζει τις αρμόδιες αρχές να επιβάλλουν επακόλουθες διοικητικές κυρώσεις για την ίδια παράβαση. Οι περιοδικές χρηματικές ποινές μπορούν να επιβληθούν σε συγκεκριμένη ημερομηνία και να αρχίσουν να ισχύουν σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

(18) Είναι αναγκαίο να θεσπιστούν διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα, ώστε να εξασφαλίζεται το μεγαλύτερο δυνατό εύρος επιλογών έπειτα από παράβαση και να μπορούν να αποτρέπονται περαιτέρω παραβάσεις, ανεξαρτήτως του χαρακτηρισμού τους ως διοικητικών κυρώσεων ή ως άλλων διοικητικών μέτρων βάσει του εθνικού δικαίου. Ως εκ τούτου, τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να προβλέπουν επιπλέον κυρώσεις και υψηλότερα επίπεδα διοικητικών χρηματικών προστίμων και περιοδικών χρηματικών ποινών. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά από τα κράτη μέλη, οι περιοδικές χρηματικές ποινές θα πρέπει να υπολογίζονται σε καθημερινή βάση.

(19) Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιβάλλουν περιοδικές χρηματικές ποινές που είναι αναλογικές και αποτελεσματικές. Ως εκ τούτου, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον δυνητικό αντίκτυπο της περιοδικής χρηματικής ποινής στην χρηματοοικονομική κατάσταση του νομικού ή φυσικού προσώπου που διαπράττει την παράβαση, και να επιδιώκει να αποτρέπει το ενδεχόμενο η ποινή να οδηγήσει το νομικό ή φυσικό πρόσωπο που διαπράττει παράβαση σε αφερεγγυότητα, να το οδηγήσει σε σοβαρή οικονομική δυσχέρεια ή να αντιπροσωπεύει δυσανάλογο ποσοστό του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών του.

(20) Όταν το νομικό σύστημα του κράτους μέλους δεν επιτρέπει την επιβολή των διοικητικών κυρώσεων που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία, οι κανόνες σχετικά με τις διοικητικές κυρώσεις μπορούν να εφαρμόζονται κατά τρόπο ώστε η κύρωση να κινείται από την αρμόδια αρχή και να επιβάλλεται από δικαστικές αρχές. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο τα εν λόγω κράτη μέλη να διασφαλίζουν ότι η εφαρμογή των κανόνων και των κυρώσεων έχει ισοδύναμο αποτέλεσμα με τις διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές. Κατά την επιβολή των εν λόγω κυρώσεων, οι δικαστικές αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη σύσταση της αρμόδιας αρχής που κινεί την κύρωση. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται θα πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.

(21) Προκειμένου να προβλεφθούν κατάλληλες κυρώσεις για παραβάσεις των εθνικών διατάξεων μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και παραβάσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θα πρέπει να συμπληρωθεί ο κατάλογος των παραβάσεων που υπόκεινται σε διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να τροποποιηθεί ο κατάλογος των παραβάσεων του άρθρου 67 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(22) Η ρύθμιση των υποκαταστημάτων που έχουν συσταθεί από επιχειρήσεις σε τρίτη χώρα για την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών σε κράτος μέλος υπόκειται στο εθνικό δίκαιο και εναρμονίζεται μόνο σε πολύ περιορισμένο βαθμό από την οδηγία 2013/36/ΕΕ. Παρότι τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών έχουν σημαντική παρουσία στις τραπεζικές αγορές της Ένωσης, επί του παρόντος υπόκεινται μόνο σε απαιτήσεις πληροφόρησης πολύ υψηλού επιπέδου, αλλά όχι σε πρότυπα προληπτικής εποπτείας ή ρυθμίσεις εποπτικής συνεργασίας σε επίπεδο Ένωσης. Λόγω της παντελούς έλλειψης κοινού πλαισίου προληπτικής εποπτείας, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών υπόκεινται σε διάφορες εθνικές απαιτήσεις διαφορετικού επιπέδου σύνεσης και εμπέλειας. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές δεν διαθέτουν ολοκληρωμένη πληροφόρηση και τα απαραίτητα εποπτικά εργαλεία για την ορθή παρακολούθηση των ειδικών κινδύνων που δημιουργούνται από ομίλους τρίτων χωρών οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών. Επί του παρόντος δεν υφίστανται σχετικές ολοκληρωμένες εποπτικές ρυθμίσεις και η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία κάθε υποκαταστήματος ομίλου τρίτης χώρας δεν είναι υποχρεωμένη να ανταλλάσσει πληροφορίες με τις αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν τα υπόλοιπα υποκαταστήματα και τις θυγατρικές του ίδιου ομίλου. Αυτό το κατακερματισμένο ρυθμιστικό τοπίο δημιουργεί κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την ακεραιότητα της αγοράς της Ένωσης, οι οποίοι θα πρέπει να αντιμετωπιστούν δεόντως με ένα εναρμονισμένο πλαίσιο για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών. Το πλαίσιο αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει ελάχιστες κοινές απαιτήσεις σχετικά με την άδεια λειτουργίας, τα πρότυπα προληπτικής εποπτείας, την εσωτερική διακυβέρνηση, την εποπτεία και την υποβολή αναφορών. Η εν λόγω δέσμη απαιτήσεων θα πρέπει να βασίζεται στις απαιτήσεις που εφαρμόζουν ήδη τα κράτη μέλη σε υποκαταστήματα τρίτων χωρών στο έδαφός τους και θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη παρόμοιες ή ισοδύναμες απαιτήσεις που εφαρμόζουν τρίτες χώρες για τα αλλοδαπά υποκαταστήματα, με στόχο τη διασφάλιση της συνέπειας μεταξύ των κρατών μελών και την εναρμόνιση του πλαισίου υποκαταστημάτων τρίτων χωρών της Ένωσης με τις επικρατούσες διεθνείς πρακτικές στον τομέα αυτό.

(23) Για λόγους αναλογικότητας, οι ελάχιστες απαιτήσεις για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη σε σχέση με τον κίνδυνο που ενέχουν για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την ακεραιότητα της αγοράς της Ένωσης και των κρατών μελών. Ως εκ τούτου, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών θα πρέπει να ταξινομούνται στην κατηγορία 1, όταν θεωρείται ότι ενέχουν υψηλότερο κίνδυνο, ή διαφορετικά στην κατηγορία 2, όταν είναι μικρά και μη πολύπλοκα και δεν ενέχουν σημαντικό κίνδυνο για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα [σύμφωνα με τον ορισμό για το «μικρό και μη πολύπλοκο ίδρυμα» στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Κατά συνέπεια, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών με στοιχεία ενεργητικού που καταχωρίζονται στο κράτος μέλος για ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 5 000 000 000 EUR θα πρέπει να θεωρείται ότι ενέχουν τόσο μεγαλύτερο κίνδυνο λόγω του μεγαλύτερου μεγέθους και της πολυπλοκότητάς τους, επειδή η πτώχευσή τους θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντικές διαταραχές στην αγορά τραπεζικών υπηρεσιών του κράτους μέλους ή στο τραπεζικό του σύστημα. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που έχουν άδεια αποδοχής καταθέσεων λιανικής θα πρέπει επίσης να θεωρούνται υψηλότερου κινδύνου ανεξάρτητα από το μέγεθός τους, όταν το ποσό των εν λόγω καταθέσεων λιανικής υπερβαίνει ένα ορισμένο όριο, στον βαθμό που η πτώχευσή τους μπορεί να πλήξει τους ιδιαίτερα ευάλωτους καταθέτες και να οδηγήσει σε απώλεια της εμπιστοσύνης στην ασφάλεια και την ευρωστία του τραπεζικού συστήματος του κράτους μέλους όσον αφορά την προστασία των αποταμιεύσεων των πολιτών. Και τα δύο αυτά είδη υποκαταστημάτων τρίτων χωρών θα πρέπει, συνεπώς, να ταξινομούνται στην κατηγορία 1.

(24) Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών θα πρέπει επίσης να ταξινομούνται στην κατηγορία 1 όταν η επιχείρηση στην τρίτη χώρα στην οποία βρίσκεται η έδρα τους («επικεφαλής επιχείρηση») υπόκειται σε κανονιστικές ρυθμίσεις, εποπτεία και εφαρμογή των εν λόγω κανονιστικών ρυθμίσεων που δεν έχουν χαρακτηριστεί τουλάχιστον ισοδύναμες με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή όταν η σχετική τρίτη χώρα είναι καταχωρισμένη ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου που παρουσιάζει στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά το οικείο καθεστώς καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849³. Τα εν λόγω υποκαταστήματα τρίτων χωρών ενέχουν σημαντικό κίνδυνο για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Ένωσης και του κράτους μέλους εγκατάστασης, επειδή το τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο ή το πλαίσιο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που εφαρμόζεται στην επικεφαλής επιχείρησή τους δεν αποτυπώνει επαρκώς ή δεν επιτρέπει την κατάλληλη παρακολούθηση των συγκεκριμένων κινδύνων που απορρέουν από τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος ή των κινδύνων για τους αντισυμβαλλομένους στο κράτος μέλος που προκύπτουν από τον όμιλο τρίτης χώρας. Για τους σκοπούς του προσδιορισμού της ισοδυναμίας των προτύπων προληπτικής εποπτείας και εποπτείας των τραπεζών τρίτων χωρών με τα πρότυπα της Ένωσης, η Επιτροπή θα πρέπει να είναι σε θέση να αναθέτει στην ΕΑΤ τη διενέργεια αξιολόγησης σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η ΕΑΤ θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση διενεργείται με αυστηρό και διαφανή τρόπο και σύμφωνα με αξιόπιστη μεθοδολογία. Επιπλέον, η ΕΑΤ θα πρέπει να διαβουλεύεται και να συνεργάζεται στενά με τις εποπτικές αρχές και τις κρατικές υπηρεσίες των τρίτων χωρών που είναι αρμόδιες για το τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο και, κατά περίπτωση, με τους φορείς του ιδιωτικού τομέα, επιδιώκοντας τη δίκαιη μεταχείριση των εν λόγω μερών και την παροχή της δυνατότητας να υποβάλλουν έγγραφα και να διατυπώνουν παρατηρήσεις εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Επιπλέον, η ΕΑΤ θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η έκθεση που εκδίδεται σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 είναι επαρκώς αιτιολογημένη, παρέχει λεπτομερή περιγραφή των αξιολογούμενων ζητημάτων και υποβάλλεται εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

³ Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

(25) Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διαθέτουν ρητή εξουσία να ζητούν από υποκαταστήματα τρίτων χωρών που είναι εγκατεστημένα στο οικείο κράτος μέλος να υποβάλλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας ως θυγατρικά ιδρύματα σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙΙ κεφάλαιο 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν εκτιμούν ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα τρίτων χωρών έχουν συστημική σημασία για το οικείο κράτος μέλος. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να επιβάλλουν άλλες απαιτήσεις, ιδίως την υποχρέωση αναδιάρθρωσης των στοιχείων ενεργητικού ή των δραστηριοτήτων των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών, ή την απαίτηση συμμόρφωσης με πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις, απαιτήσεις ρευστότητας, υποβολής αναφορών ή δημοσιοποίησης, όταν κάτι τέτοιο επαρκεί για την αντιμετώπιση των κινδύνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Θα πρέπει να ανατεθεί στην ΕΑΤ η υποβολή έκθεσης σχετικά με την αξία της διενέργειας εκτιμήσεων, σε συγκεντρωτικό επίπεδο, της συστημικής σημασίας για την Ένωση ομίλων τρίτων χωρών που λειτουργούν μέσω υποκαταστημάτων τρίτων χωρών, καθώς και σχετικά με την αξία της θέσπισης μηχανισμών για την προώθηση της ανταλλαγής πληροφοριών και της συνάρθρωσης της άσκησης εποπτικών εξουσιών μεταξύ των αρμόδιων αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των εν λόγω ομίλων και των υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα στα οικεία κράτη μέλη.

(27) Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν τακτικούς ελέγχους της συμμόρφωσης των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών με τις σχετικές απαιτήσεις στο πλαίσιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και να λαμβάνουν εποπτικά μέτρα για τα εν λόγω υποκαταστήματα προκειμένου να διασφαλίζεται ή να αποκαθίσταται η συμμόρφωση με τις εν λόγω απαιτήσεις. Για να καταστεί δυνατή η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών με τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσπαθούν να χρησιμοποιούν τις πρότυπες διοικητικές ρυθμίσεις που έχει καταρτίσει η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Ωστόσο, θα πρέπει να είναι εξίσου αποδεκτές και άλλες μορφές ρυθμίσεων, για παράδειγμα μέσω ανταλλαγής επιστολών. Για να διευκολυνθεί η αποτελεσματική εποπτεία των απαιτήσεων σχετικά με τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και να καταστεί δυνατή η ολοκληρωμένη επισκόπηση των δραστηριοτήτων ομίλων τρίτων χωρών εντός της Ένωσης, θα πρέπει να διατίθενται στις αρμόδιες αρχές κοινές εποπτικές και χρηματοοικονομικές αναφορές σύμφωνα με τυποποιημένα υποδείγματα. Η ΕΑΤ θα πρέπει να λάβει εντολή να καταρτίσει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τον καθορισμό των εν λόγω υποδειγμάτων και η Επιτροπή θα πρέπει να εξουσιοδοτηθεί να εγκρίνει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων. Επιπλέον, είναι αναγκαίο να εφαρμόζονται κατάλληλες ρυθμίσεις συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών, ώστε να διασφαλίζεται ότι όλες οι δραστηριότητες ομίλων τρίτων χωρών που λειτουργούν στην Ένωση μέσω υποκαταστημάτων τρίτων χωρών υπόκεινται σε συνολική εποπτεία, να αποτρέπεται η καταστρατήγηση των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στους εν λόγω ομίλους βάσει του δικαίου της Ένωσης και να ελαχιστοποιούνται οι δυνητικοί κίνδυνοι για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Ένωσης. Ειδικότερα, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 θα πρέπει να συμπεριληφθούν στο πεδίο εφαρμογής των σωμάτων εποπτών ομίλων τρίτων χωρών στην Ένωση. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει ήδη τέτοιου είδους σώμα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συστήσουν ένα ad hoc σώμα για όλα τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 του ίδιου ομίλου, όταν δραστηριοποιείται σε περισσότερα από ένα κράτη μέλη.

(28) Το πλαίσιο της Ένωσης για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών θα πρέπει να εφαρμόζεται με την επιφύλαξη της διακριτικής ευχέρειας που ενδέχεται να διαθέτουν επί του παρόντος τα κράτη μέλη να απαιτούν, γενικά, από επιχειρήσεις τρίτων χωρών που προέρχονται από συγκεκριμένες τρίτες χώρες να ασκούν τραπεζικές δραστηριότητες στο έδαφός τους αποκλειστικά μέσω θυγατρικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙΙ κεφάλαιο 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Η απαίτηση αυτή μπορεί να αναφέρεται σε τρίτες χώρες που εφαρμόζουν πρότυπα προληπτικής εποπτείας και εποπτικά πρότυπα στον τραπεζικό κλάδο τα οποία δεν είναι ισοδύναμα με τα πρότυπα της εθνικής νομοθεσίας του κράτους μέλους ή σε τρίτες χώρες που έχουν στρατηγικές ανεπάρκειες στο σύστημά τους όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(28α) Προκειμένου να αξιολογηθούν επαρκώς οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι όμιλοι τρίτων χωρών μπορούν να υποβάλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τον τίτλο VI, θα πρέπει να ανατεθεί στην ΕΑΤ η υποβολή έκθεσης στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή.

(28β) Η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των φορολογικών αρχών θα πρέπει να βελτιωθεί, με την επιφύλαξη των ισχυόντων κανόνων περί απορρήτου. Οι ανταλλαγές αυτές θα πρέπει να συνάδουν με το εθνικό δίκαιο και, σε περίπτωση που οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, θα πρέπει να δημοσιοποιούνται μόνο με τη ρητή συμφωνία της οικείας αρμόδιας αρχής που τις έχει κοινοποιήσει.

(29) Μετά την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 την 1η Ιανουαρίου 2018, το αποτέλεσμα των υπολογισμών των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, το οποίο βασίζεται σε προσέγγιση ανάπτυξης υποδειγμάτων, επηρεάζει άμεσα το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και τους κανονιστικούς δείκτες των ιδρυμάτων. Οι ίδιες προσεγγίσεις ανάπτυξης υποδειγμάτων αποτελούν επίσης τη βάση υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όταν τα ιδρύματα εφαρμόζουν εθνικά λογιστικά πλαίσια. Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό οι αρμόδιες αρχές και η EAT να έχουν σαφή εικόνα του αντικτύπου που έχουν οι εν λόγω υπολογισμοί στο εύρος τιμών για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν για παρόμοια ανοίγματα. Για τον σκοπό αυτό, η συγκριτική αξιολόγηση θα πρέπει να καλύπτει και τις εν λόγω προσεγγίσεις ανάπτυξης υποδειγμάτων. Δεδομένου ότι τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο μπορούν επίσης να χρησιμοποιούν υποδείγματα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εντός του πλαισίου του ΔΠΧΑ 9, τα εν λόγω ιδρύματα θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται στη συγκριτική αξιολόγηση, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας.

(30) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876⁴ τροποποίησε τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θεσπίζοντας ένα αναθεωρημένο πλαίσιο κινδύνου αγοράς που ανέπτυξε η Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία. Η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση που αποτελεί μέρος του εν λόγω νέου πλαισίου επιτρέπει στα ιδρύματα να υποδειγματοποιούν ορισμένες παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς. Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό οι αρμόδιες αρχές και η EAT να έχουν σαφή εικόνα του εύρους τιμών για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν για παρόμοια ανοίγματα, όχι μόνο στο πλαίσιο της προσέγγισης του εναλλακτικού εσωτερικού υποδείγματος, αλλά και στο πλαίσιο της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης. Συνεπώς, η συγκριτική αξιολόγηση του κινδύνου αγοράς θα πρέπει να καλύπτει την αναθεωρημένη τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.

⁴ Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

(31) Η παγκόσμια μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία, όπως κατοχυρώνεται στη συμφωνία του Παρισιού⁵, η οποία συνάφθηκε από την Ένωση, και στην Ατζέντα του 2030 των Ηνωμένων Εθνών για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, θα απαιτεί βαθείς κοινωνικοοικονομικούς μετασχηματισμούς και θα εξαρτάται από την κινητοποίηση σημαντικών χρηματοδοτικών πόρων από τον δημόσιο και τον ιδιωτικό τομέα. Η Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία⁶ δεσμεύει την Ένωση να καταστεί κλιματικά ουδέτερη έως το 2050. Το χρηματοπιστωτικό σύστημα διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στη στήριξη της εν λόγω μετάβασης, η οποία δεν αφορά μόνο την αποτύπωση και υποστήριξη των ευκαιριών που θα προκύψουν, αλλά και την ορθή διαχείριση των κινδύνων που μπορεί να συνεπάγεται. Καθώς οι κίνδυνοι αυτοί μπορεί να έχουν επιπτώσεις στη σταθερότητα τόσο των μεμονωμένων ιδρυμάτων όσο και του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, είναι απαραίτητο ένα ενισχυμένο κανονιστικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας βάσει κινδύνου στο οποίο θα ενσωματωθούν καλύτερα οι σχετικοί κίνδυνοι.

(32) Η πρωτόγνωρης κλίμακας μετάβαση προς μια βιώσιμη, κλιματικά ουδέτερη και κυκλική οικονομία θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Το 2018 το Δίκτυο κεντρικών τραπεζών και εποπτικών αρχών για την ενσωμάτωση της οικολογικής διάστασης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα⁷ αναγνώρισε ότι οι κίνδυνοι που συνδέονται με το κλίμα αποτελούν πηγή χρηματοοικονομικού κινδύνου. Η ανανεωμένη στρατηγική της Επιτροπής για τη βιώσιμη χρηματοδότηση⁸ επισημαίνει ότι οι περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι (ΠΚΔ), καθώς και οι κίνδυνοι που απορρέουν από τις φυσικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, της απώλειας βιοποικιλότητας και της ευρύτερης υποβάθμισης του περιβάλλοντος των οικοσυστημάτων ειδικότερα, αποτελούν πρωτόγνωρη πρόκληση για τις οικονομίες μας και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Οι κίνδυνοι αυτοί παρουσιάζουν ιδιαιτερότητες, όπως ο μακροχρόνιος χαρακτήρας τους και οι διαφορετικές επιπτώσεις τους σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Η ιδιαιτερότητα των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και άλλων περιβαλλοντικών κινδύνων, για παράδειγμα, κινδύνων που προκύπτουν από την υποβάθμιση του περιβάλλοντος και την απώλεια βιοποικιλότητας, όσον αφορά τόσο τους κινδύνους μετάβασης όσο και τους υλικούς κινδύνους, απαιτεί, ειδικότερα, τη διαχείριση των εν λόγω κινδύνων με μακροπρόθεσμο ορίζοντα τουλάχιστον 10 ετών.

⁵ Απόφαση (ΕΕ) 2016/1841 του Συμβουλίου, της 5ης Οκτωβρίου 2016, για τη σύναψη, εξ ονόματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της συμφωνίας του Παρισιού που εγκρίθηκε στο πλαίσιο της σύμβασης-πλαίσιου των Ηνωμένων Εθνών για την κλιματική αλλαγή (ΕΕ L 282 της 19.10.2016, σ. 1).

⁶ COM(2019) 640 final.

⁷ Το Δίκτυο που δρομολογήθηκε στη σύνοδο κορυφής «One Planet» που πραγματοποιήθηκε στο Παρίσι στις 12 Δεκεμβρίου 2017 αποτελείται από μια ομάδα κεντρικών τραπεζών και εποπτικών αρχών που επιθυμούν, σε εθελοντική βάση, να ανταλλάσσουν βέλτιστες πρακτικές και να συμβάλλουν στην ανάπτυξη της διαχείρισης των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων στον χρηματοπιστωτικό τομέα, καθώς και να κινητοποιήσουν την κύρια χρηματοδότηση για τη στήριξη της μετάβασης προς μια βιώσιμη οικονομία.

⁸ COM(2021) 390 final της 6ης Ιουλίου 2021.

(33) Ο μακροπρόθεσμος χαρακτήρας και το βάθος της μετάβασης προς μια βιώσιμη, κλιματικά ουδέτερη και κυκλική οικονομία αναμένεται να επιφέρουν σημαντικές αλλαγές στα επιχειρηματικά μοντέλα των ιδρυμάτων. Η κατάλληλη προσαρμογή του χρηματοπιστωτικού τομέα, και ειδικότερα των πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι αναγκαία για την επίτευξη του στόχου μηδενικών καθαρών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου στην οικονομία της Ένωσης έως το 2050, διατηρώντας παράλληλα υπό έλεγχο τους εγγενείς κινδύνους. Ως εκ τούτου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να αξιολογούν τη διαδικασία αυτή και να παρεμβαίνουν σε περιπτώσεις στις οποίες τα ιδρύματα διαχειρίζονται κλιματικούς κινδύνους, καθώς και κινδύνους που απορρέουν από την υποβάθμιση του περιβάλλοντος και την απώλεια βιοποικιλότητας, κατά τρόπο που θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα των επιμέρους ιδρυμάτων ή τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα συνολικά. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να παρακολουθούν και να εξουσιοδοτούνται να ενεργούν, όταν υπάρχουν χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που προκύπτουν από τις τάσεις μετάβασης προς τους συναφείς νομικούς και κανονιστικούς στόχους των κρατών μελών και της Ένωσης όσον αφορά περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες, για παράδειγμα όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2021/1119 («ευρωπαϊκό νομοθέτημα για το κλίμα»), τη δέσμη «Προσαρμογή στον στόχο του 55%» και το παγκόσμιο πλαίσιο για τη βιοποικιλότητα μετά το 2020 καθώς και, κατά περίπτωση, για ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο, τους νομικούς και κανονιστικούς στόχους τρίτων χωρών που έχουν ως αποτέλεσμα την εμφάνιση κινδύνων για τα επιχειρηματικά μοντέλα και τις στρατηγικές τους ή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Όταν οι στόχοι τρίτων χωρών όσον αφορά περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες αναμένεται να οδηγήσουν σε τάσεις μετάβασης λιγότερο φιλόδοξες από εκείνες που προβλέπονται στο δίκαιο της Ένωσης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενθαρρύνονται να ενεργούν με βάση τους στόχους της Ένωσης. Οι κλιματικοί και, γενικότερα, οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι θα πρέπει να εξετάζονται από κοινού με τους κοινωνικούς κινδύνους και τους κινδύνους διακυβέρνησης σε μία κατηγορία κινδύνων, ώστε να καταστεί δυνατή η ολοκληρωμένη και συντονισμένη ενσωμάτωση αυτών των παραγόντων, δεδομένου ότι συχνά είναι αλληλένδετοι. Οι κίνδυνοι ΠΚΔ συνδέονται στενά με την έννοια της βιωσιμότητας, καθώς οι παράγοντες ΠΚΔ αντιπροσωπεύουν τους βασικούς τρεις πυλώνες της βιωσιμότητας.

(34) Για να διατηρηθεί επαρκής ανθεκτικότητα στις αρνητικές επιπτώσεις των παραγόντων ΠΚΔ, τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ένωση πρέπει να είναι σε θέση να εντοπίζουν, να μετρούν και να διαχειρίζονται συστηματικά τους κινδύνους ΠΚΔ, και οι εποπτικές αρχές τους θα πρέπει να αξιολογούν τους κινδύνους τόσο σε επίπεδο μεμονωμένου ιδρύματος όσο και σε συστημικό επίπεδο, δίνοντας προτεραιότητα σε περιβαλλοντικούς παράγοντες και μεταβαίνοντας σταδιακά προς τους άλλους παράγοντες βιωσιμότητας, καθώς εξελίσσονται οι μεθοδολογίες και τα εργαλεία εκτίμησης. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν την εναρμόνιση των χαρτοφυλακίων τους με τη φιλοδοξία της Ένωσης να καταστεί κλιματικά ουδέτερη έως το 2050, καθώς και να αποτρέπουν την υποβάθμιση του περιβάλλοντος και την απώλεια βιοποικιλότητας. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίσουν ειδικά σχέδια για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που προκύπτουν, βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, από περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες, μεταξύ άλλων από τις τάσεις μετάβασης προς τους συναφείς νομικούς και κανονιστικούς στόχους της Ένωσης και των κρατών μελών, για παράδειγμα όπως καθορίζονται στη συμφωνία του Παρισιού, στον κανονισμό (ΕΕ) 2021/1119, στη δέσμη μέτρων «Προσαρμογή στον στόχο του 55 %»⁹ και στο παγκόσμιο πλαίσιο για τη βιοποικιλότητα μετά το 2020, καθώς και, όπου αρμόζει, για ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο, τους νομικούς και κανονιστικούς στόχους τρίτων χωρών. Όταν οι στόχοι τρίτων χωρών όσον αφορά περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες αναμένεται να οδηγήσουν σε τάσεις μετάβασης λιγότερο φιλόδοξες από εκείνες που προβλέπονται στο δίκαιο της Ένωσης, τα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους με βάση το ίδιο επίπεδο φιλοδοξίας που προβλέπεται στο δίκαιο της Ένωσης. Τα ιδρύματα θα πρέπει να υποχρεούνται να διαθέτουν άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης και εσωτερικές διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ και να εφαρμόζουν στρατηγικές εγκεκριμένες από τα διοικητικά τους όργανα στις οποίες λαμβάνονται υπόψη όχι μόνο οι τρέχουσες αλλά και οι μακροχρόνιες επιπτώσεις των παραγόντων ΠΚΔ.

⁹ Ανακοίνωση της Επιτροπής COM(2021) 568 final της 14ης Ιουλίου 2021, η οποία περιλαμβάνει τις ακόλουθες προτάσεις της Επιτροπής: COM(2021) 562 final, COM(2021) 561 final, COM(2021) 564 final, COM(2021) 563 final, COM(2021) 556 final, COM(2021) 559 final, COM(2021) 558 final, COM(2021) 557 final, COM(2021) 554 final, COM(2021) 555 final, COM(2021) 552 final.

Η συλλογική γνώση και ευαισθητοποίηση του διοικητικού οργάνου σχετικά με τους παράγοντες ΠΚΔ και η κατανομή των εσωτερικών κεφαλαίων των ιδρυμάτων για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ θα έχουν επίσης καίρια σημασία για την ενίσχυση της ανθεκτικότητας στις αρνητικές επιπτώσεις αυτών των κινδύνων. Οι ιδιαιτερότητες των κινδύνων ΠΚΔ, καθώς και η σχετική καινοτομία τους, συνεπάγονται ότι η κατανόηση, οι μετρήσεις και οι πρακτικές διαχείρισης μπορεί να διαφέρουν σημαντικά μεταξύ των ιδρυμάτων. Για να διασφαλιστεί η σύγκλιση σε ολόκληρη την Ένωση και η ομοιόμορφη κατανόηση των κινδύνων ΠΚΔ, θα πρέπει να προβλεφθούν κατάλληλοι ορισμοί και ελάχιστα πρότυπα για την εκτίμηση των κινδύνων αυτών στις ρυθμίσεις προληπτικής εποπτείας. Για την επίτευξη αυτού του στόχου, διατυπώνονται ορισμοί στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η ΕΑΤ εξουσιοδοτείται να προσδιορίσει ένα ελάχιστο σύνολο μεθοδολογιών αναφοράς για την εκτίμηση των επιπτώσεων των κινδύνων ΠΚΔ στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα των ιδρυμάτων, δίνοντας προτεραιότητα στις επιπτώσεις των περιβαλλοντικών παραγόντων. Δεδομένου ότι ο προορατικός χαρακτήρας των κινδύνων ΠΚΔ σημαίνει ότι η ανάλυση σεναρίων και οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, από κοινού με τα σχέδια για την αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων, αποτελούν ιδιαίτερες πληροφοριακά εργαλεία αξιολόγησης, η ΕΑΤ θα πρέπει επίσης να εξουσιοδοτείται να αναπτύσσει ενιαία κριτήρια για το περιεχόμενο των σχεδίων αντιμετώπισης των εν λόγω κινδύνων και για τον καθορισμό σεναρίων και την εφαρμογή των μεθόδων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Προτεραιότητα θα πρέπει να δοθεί στους περιβαλλοντικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με το κλίμα και των κινδύνων που απορρέουν από την υποβάθμιση του περιβάλλοντος και την απώλεια βιοποικιλότητας, λόγω του επείγοντος χαρακτήρα τους και της ιδιαίτερης σημασίας της ανάλυσης σεναρίων και των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων όσον αφορά την εκτίμησή τους.

(35) Οι κίνδυνοι ΠΚΔ μπορεί να έχουν εκτεταμένες συνέπειες στη σταθερότητα των μεμονωμένων ιδρυμάτων αλλά και του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του. Ως εκ τούτου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεκτιμούν σταθερά τους εν λόγω κινδύνους στις σχετικές εποπτικές δραστηριότητές τους, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης και επανεξέτασης και της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των εν λόγω κινδύνων. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, με το Μέσο Τεχνικής Υποστήριξης που διαθέτει, παρέχει στις εθνικές αρμόδιες αρχές στήριξη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή μεθοδολογιών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και παραμένει διαθέσιμη προκειμένου να συνεχίσει να παρέχει τεχνική υποστήριξη στο πλαίσιο αυτό. Ωστόσο, οι μεθοδολογίες προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τους κινδύνους ΠΚΔ εφαρμόζονταν μέχρι στιγμής κυρίως με διερευνητικό τρόπο. Προκειμένου να ενσωματωθούν οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων για ΠΚΔ σταθερά και με συνέπεια στην εποπτεία, η EAT, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) θα πρέπει να αναπτύξουν από κοινού κατευθυντήριες γραμμές για τη διασφάλιση συνεκτικών παραμέτρων και κοινών μεθοδολογιών για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων όσον αφορά τους κινδύνους ΠΚΔ. Οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων για τους εν λόγω κινδύνους θα πρέπει να ξεκινούν από παράγοντες που συνδέονται με το κλίμα και το περιβάλλον και, καθώς καθίστανται διαθέσιμα περισσότερα δεδομένα και μεθοδολογίες για τους κινδύνους ΠΚΔ με σκοπό να στηρίξουν την ανάπτυξη πρόσθετων εργαλείων για την αξιολόγηση των ποσοτικών επιπτώσεων τους στους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εκτιμούν όλο και περισσότερο τον αντίκτυπο των εν λόγω κινδύνων στις οικείες εκτιμήσεις επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Προκειμένου να διασφαλιστεί η σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών, η EAT θα πρέπει να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ενιαία ένταξη των κινδύνων ΠΚΔ στη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ).

(37) Η ύπαρξη ενός άρτιου πλαισίου καταλληλότητας για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις αποτελεί κρίσιμο παράγοντα για τη διασφάλιση της ενδεδειγμένης διοίκησης των ιδρυμάτων και της κατάλληλης διαχείρισης των κινδύνων τους.

(39) Εκτός από τα μέλη του διοικητικού οργάνου, σημαντική επιρροή στη διασφάλιση της υγιούς και συνετής διοίκησης ενός ιδρύματος σε καθημερινή βάση έχουν και τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις. Επειδή η οδηγία 2013/36/ΕΕ δεν ορίζει επί του παρόντος τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις, τα κράτη μέλη εφαρμόζουν αποκλίνουσες πρακτικές σε ολόκληρη την Ένωση, γεγονός που παρεμποδίζει την αποτελεσματική και αποδοτική εποπτεία και εμποδίζει την εξασφάλιση ίσων όρων ανταγωνισμού. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να οριστούν τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις. Επιπλέον, η ευθύνη για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις θα πρέπει να ανήκει πρωτίστως στα ιδρύματα. Ωστόσο, λόγω των κινδύνων που ενέχουν οι δραστηριότητες των μεγάλων ιδρυμάτων, η καταλληλότητα των επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου και του γενικού οικονομικού διευθυντή στα εν λόγω μεγάλα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογείται από τις αρμόδιες αρχές εκ των προτέρων ή εκ των υστέρων.

(41) Υπό το πρίσμα του ρόλου της εκτίμησης της καταλληλότητας για τη συνετή και υγιή διοίκηση των ιδρυμάτων, είναι αναγκαίο να εξοπλιστούν οι αρμόδιες αρχές με νέα εργαλεία, με σκοπό την εκτίμηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου με διαχειριστική αρμοδιότητα, των ανώτερων διοικητικών στελεχών και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, όπως δηλώσεις αρμοδιοτήτων και καταγραφή των καθηκόντων. Τα νέα αυτά εργαλεία θα πρέπει να στηρίζουν επίσης το έργο των αρμόδιων αρχών κατά την επανεξέταση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης των ιδρυμάτων στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης. Παρά τη συνολική ευθύνη του διοικητικού οργάνου ως συλλογικού οργάνου, τα ιδρύματα θα πρέπει να υποχρεούνται να συντάσσουν ατομικές δηλώσεις και καταγραφή για τη διευκρίνιση των καθηκόντων και των ευθυνών των μελών του διοικητικού οργάνου με διαχειριστική αρμοδιότητα, των ανώτερων διοικητικών στελεχών και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις. Τα ατομικά καθήκοντα και οι ατομικές ευθύνες τους δεν καθορίζονται πάντοτε με σαφήνεια ή συνέπεια και ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες επικαλύπτονται δύο ή περισσότεροι ρόλοι ή παραβλέπονται τομείς καθηκόντων και ευθυνών, επειδή δεν εμπίπτουν αμιγώς στην αρμοδιότητα ενός και μόνο προσώπου. Το εύρος των καθηκόντων και των ευθυνών κάθε προσώπου θα πρέπει να είναι σαφώς καθορισμένο και δεν θα πρέπει να παραλείπεται κανένα καθήκον. Τα εργαλεία αυτά θα πρέπει να διασφαλίζουν περαιτέρω τη λογοδοσία των μελών του διοικητικού οργάνου με διαχειριστική αρμοδιότητα, των ανώτερων διοικητικών στελεχών και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις. Επιπλέον, όταν τα κράτη μέλη το κρίνουν αναγκαίο, θα πρέπει να είναι σε θέση να θεσπίζουν ή να διατηρούν αυστηρότερες απαιτήσεις για τα εν λόγω εργαλεία.

(43) Μόλις δεσμευτεί από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων που ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ονομαστικό ποσό της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων ενός ιδρύματος που καθορίζεται από την αρμόδια αρχή του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για την αντιμετώπιση κινδύνων πέραν του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης δεν θα πρέπει να αυξάνεται αμέσως ως αποτέλεσμα, ανεξαρτήτως των υπόλοιπων παραγόντων. Επιπλέον, στην περίπτωση αυτή, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να επανεξετάζει την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος και να αξιολογεί, ειδικότερα, εάν και σε ποιο βαθμό η εν λόγω απαίτηση αποτυπώνει τον κίνδυνο του υποδείγματος από τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων του ιδρύματος. Σε αυτή την περίπτωση, η απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος θα πρέπει να θεωρείται ότι επικαλύπτεται με τους κινδύνους που καλύπτονται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων στην απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος και, κατά συνέπεια, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να μειώνει την απαίτηση αυτή στον βαθμό που απαιτείται για την εξάλειψη οποιασδήποτε τέτοιου είδους επικάλυψης για όσο διάστημα το ίδρυμα εξακολουθεί να δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων.

(44) Ομοίως, μόλις δεσμευτεί από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, το ονομαστικό ποσό του κεφαλαίου CET1 ενός ιδρύματος που απαιτείται βάσει του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου θα μπορούσε να αυξηθεί παρότι δεν έχει υπάρξει αντίστοιχη αύξηση των μακροπροληπτικών ή συστημικών κινδύνων που συνδέονται με το ίδρυμα. Στις περιπτώσεις αυτές, η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή του ιδρύματος, κατά περίπτωση, θα πρέπει να επανεξετάζει τη βαθμονόμηση των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου και να διασφαλίζει ότι παραμένουν κατάλληλα και δεν υπολογίζουν διπλά τους κινδύνους που καλύπτονται ήδη λόγω του γεγονότος ότι το ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων.

(45) Επιπλέον, όταν ένα ίδρυμα που χαρακτηρίζεται ως «άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα» δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή του, κατά περίπτωση, θα πρέπει να επανεξετάζει τη βαθμονόμηση της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας O-SII του ιδρύματος και να διασφαλίζει ότι παραμένει κατάλληλη.

(46) Για να καταστεί δυνατή η έγκαιρη και αποτελεσματική ενεργοποίηση του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, είναι απαραίτητο να αποσαφηνιστεί η εφαρμογή των σχετικών διατάξεων και να απλουστευθούν και να εναρμονιστούν οι εφαρμοστέες διαδικασίες. Οι εντεταλμένες αρχές όλων των κρατών μελών θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να καθορίζουν απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, ώστε να καθίσταται δυνατή η αναγνώριση των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που ορίζουν οι αρχές άλλων κρατών μελών και να διασφαλίζεται ότι οι αρχές έχουν την εξουσία να αντιμετωπίζουν τους συστημικούς κινδύνους εγκαίρως και αποτελεσματικά. Για την αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που ορίζεται από άλλο κράτος μέλος θα πρέπει να απαιτείται μόνο κοινοποίηση από την αρχή που αναγνωρίζει το ποσοστό. Για να αποφευχθούν περιττές διαδικασίες χορήγησης άδειας όταν η απόφαση για τον καθορισμό ποσοστού αποθέματος ασφαλείας οδηγεί σε μείωση ή δεν επιφέρει αλλαγή σε σχέση με οποιοδήποτε από τα προκαθορισμένα ποσοστά, θα πρέπει να εναρμονιστεί η διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 131 παράγραφος 15 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 133 παράγραφος 9 της εν λόγω οδηγίας. Οι διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο 133 παράγραφοι 11 και 12 της εν λόγω οδηγίας θα πρέπει να αποσαφηνιστούν και να συνάδουν περισσότερο με τις διαδικασίες που εφαρμόζονται για άλλα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, στον βαθμό που κρίνεται σκόπιμο.

(47) Προκειμένου να αυξηθεί η αναλογικότητα του καθεστώτος αδειών για τη μείωση των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που ισχύει επίσης για τα ιδρύματα και τις υποχρεώσεις που υπόκεινται στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων δυνάμει της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τα ιδρύματα των οποίων το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει εκκαθάριση βάσει κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας δεν θα πρέπει να υποχρεούνται να λαμβάνουν εκ των προτέρων άδεια της αρχής εξυγίανσης για τη μείωση των επιλέξιμων υποχρεώσεων στις περιπτώσεις που η αρχή εξυγίανσης δεν έχει καθορίσει ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις η οποία υπερβαίνει την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, όπως καθορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΟΔΗΓΙΑ:

2021/0341 (COD)

Πρόταση

ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους, καθώς και για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η οδηγία 2013/36/ΕΕ τροποποιείται ως εξής:

1) στο άρθρο 2, η παράγραφος 5 τροποποιείται ως εξής:

α) το σημείο 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5) στη Γερμανία, τις «Kreditanstalt für Wiederaufbau», «Landwirtschaftliche Rentenbank», «Bremer Aufbau-Bank GmbH», «Hamburgische Investitions- und Förderbank», «Investitionsbank Berlin», «Investitionsbank des Landes Brandenburg», «Investitionsbank Sachsen–Anhalt», «Investitionsbank Schleswig-Holstein», «Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank», «Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz», «Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank», «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 πολιτικής στον στεγαστικό τομέα και των οποίων η κύρια δραστηριότητα δεν αφορά τραπεζικές συναλλαγές, καθώς και επιχειρήσεις οι οποίες, δυνάμει του νόμου αυτού, αναγνωρίζονται ως κοινωφελείς στεγαστικοί οργανισμοί,»

β) το σημείο 24) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«24) στο Ηνωμένο Βασίλειο, την «National Savings and Investments (NS&I)», τη «CDC Group plc», την «Agricultural Mortgage Corporation Ltd», τους «Crown Agents for overseas governments and administrations», τις «credit unions» και τις «municipal banks»·»

γ) προστίθεται το ακόλουθο σημείο 25):

«25) στη Ρουμανία, την «Investment and Development Bank»·»

1α) στο άρθρο 3, η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

α) παρεμβάλλεται το ακόλουθο σημείο 8α):

«8α) «διοικητικό όργανο με διαχειριστική αρμοδιότητα»: το διοικητικό όργανο κατά την άσκηση του ρόλου του που αφορά τη διεύθυνση του ιδρύματος, το οποίο περιλαμβάνει τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος,»

β) το σημείο 9) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«9) «ανώτερα διοικητικά στελέχη»: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σε ίδρυμα και τα οποία λογοδοτούν απευθείας στο διοικητικό όργανο του ιδρύματος, αλλά δεν είναι μέλη του οργάνου αυτού, και είναι υπεύθυνα για την καθημερινή διοίκηση του ιδρύματος,»

γ) παρεμβάλλονται τα ακόλουθα σημεία 9α) έως 9δ):

«9α) «πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις»: τα πρόσωπα τα οποία ασκούν σημαντική επιρροή στη διοίκηση του ιδρύματος, αλλά δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου, στα οποία περιλαμβάνονται οι επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου και ο γενικός οικονομικός διευθυντής, στην περίπτωση που δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου,

9β) «γενικός οικονομικός διευθυντής»: το πρόσωπο που έχει τη γενική ευθύνη για τη διαχείριση των οικονομικών πόρων, τον οικονομικό προγραμματισμό και την υποβολή χρηματοοικονομικών αναφορών του ιδρύματος,

9γ) «τμήματα εσωτερικού ελέγχου»: τα τμήματα διαχείρισης κινδύνου, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου,

9δ) «επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου»: τα πρόσωπα στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο τα οποία είναι επιφορτισμένα με την πραγματική διαχείριση της καθημερινής λειτουργίας των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος,»

δ) το σημείο 11) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«11) «κίνδυνος του υποδείγματος»: ο κίνδυνος του υποδείγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 52β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,»

ε) παρεμβάλλεται το ακόλουθο σημείο 29α):

«29α) «αυτόνομο ίδρυμα εντός της ΕΕ»: αυτόνομο ίδρυμα εντός της ΕΕ όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 33α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,»·

στ) παρεμβάλλεται το ακόλουθο σημείο 47α):

«47α) «αποδεκτό κεφάλαιο»: το αποδεκτό κεφάλαιο όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,»·

ζ) προστίθενται τα ακόλουθα σημεία 66) έως 68):

«66) «μεγάλο ίδρυμα»: ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 146) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

67) «περιοδικές χρηματικές ποινές»: τα περιοδικά μέτρα επιβολής προστίμου που έχουν ως στόχο τον τερματισμό των συνεχιζόμενων παραβάσεων των εθνικών διατάξεων μεταφοράς της παρούσας οδηγίας, των παραβάσεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των παραβάσεων των αποφάσεων που εκδίδονται από αρμόδια αρχή βάσει των εν λόγω νομικών πράξεων με τις οποίες υποχρεώνονται τα νομικά ή φυσικά πρόσωπα να αποκαταστήσουν τη συμμόρφωση με τις εν λόγω απαιτήσεις,

68) «περιβαλλοντικός, κοινωνικός και σχετικός με τη διακυβέρνηση κίνδυνος»: περιβαλλοντικός, κοινωνικός και σχετικός με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κίνδυνος όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 52δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,»

2) στο άρθρο 4, η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν την εμπειρογνομοσύνη, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα, τις εξουσίες και την ανεξαρτησία που απαιτούνται για την επιτέλεση των καθηκόντων προληπτικής εποπτείας, έρευνας και επιβολής περιοδικών χρηματικών ποινών και κυρώσεων που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Για να διατηρηθεί η ανεξαρτησία των αρμόδιων αρχών κατά την άσκηση των εξουσιών τους, τα κράτη μέλη προβλέπουν τις αναγκαίες ρυθμίσεις για να διασφαλίσουν ότι οι εν λόγω αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού τους και των μελών των οργάνων διακυβέρνησής τους, μπορούν να ασκούν τις εποπτικές εξουσίες τους ανεξάρτητα και αντικειμενικά, χωρίς να ζητούν ή να δέχονται οδηγίες από εποπτευόμενα ιδρύματα, από οποιαδήποτε κυβέρνηση κράτους μέλους ή όργανο της Ένωσης ή από οποιονδήποτε άλλον δημόσιο ή ιδιωτικό φορέα, με την επιφύλαξη ρυθμίσεων του εθνικού δικαίου που προβλέπουν ότι οι αρμόδιες αρχές υπόκεινται σε δημόσια και δημοκρατική λογοδοσία. Οι εν λόγω ρυθμίσεις δεν θίγουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των αρμόδιων αρχών που πηγάζουν από το γεγονός ότι αποτελούν μέρος του διεθνούς και του ευρωπαϊκού συστήματος χρηματοοικονομικής εποπτείας, όπως απορρέουν από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού, όπως απορρέουν από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης, όπως απορρέουν από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν τις αναγκαίες ρυθμίσεις για την πρόληψη των συγκρούσεων συμφερόντων του προσωπικού τους και των μελών των οργάνων διακυβέρνησής τους.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν τουλάχιστον ότι:

Στα μέλη του προσωπικού που συμμετέχουν άμεσα στην εποπτεία των ιδρυμάτων, τα μέλη του προσωπικού που έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που μπορεί να επηρεάσουν τις αγορές και τα μέλη των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής απαγορεύονται συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από ή συνδέονται με ιδρύματα τα οποία εποπτεύουν οι αρμόδιες αρχές, τις άμεσες ή έμμεσες μητρικές επιχειρήσεις, θυγατρικές ή συνδεδεμένες εταιρείες τους, εξαιρουμένων:

i) των μέσων που τελούν υπό τη διαχείριση τρίτων, υπό την προϋπόθεση ότι οι ιδιοκτήτες των μέσων δεν επιτρέπεται να παρεμβαίνουν στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου· και

ii) των επενδύσεων σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, υπό την προϋπόθεση ότι δεν αφορούν πρωτίστως μέσα που εκδίδονται από ή συνδέονται με τις προαναφερόμενες επιχειρήσεις·

β) τα μέλη των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής υπόκεινται σε υποχρέωση υποβολής δήλωσης συμφερόντων. Η δήλωση περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις συμμετοχές του μέλους με τη μορφή μετοχικών κεφαλαίων, μετοχών, ομολόγων, αμοιβαίων κεφαλαίων, επενδυτικών κεφαλαίων, κεφαλαίων μικτού τύπου, αμοιβαίων κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνου και διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων που ενδέχεται να εγείρουν ανησυχίες για συγκρούσεις συμφερόντων. Τα μέλη υποβάλλουν τη δήλωση συμφερόντων σε ετήσια βάση. Η δήλωση συμφερόντων δεν θίγει οποιαδήποτε απαίτηση υποβολής δήλωσης περιουσιακής κατάστασης σύμφωνα με τους ισχύοντες εθνικούς κανόνες·

γ) για ένα χρονικό διάστημα («περίοδος αναμονής»), απαγορεύεται στα μέλη του προσωπικού που συμμετέχουν άμεσα στην εποπτεία ιδρυμάτων και στα μέλη των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής να προσλαμβάνονται υπό οποιαδήποτε συμβατική συμφωνία, ή να την αποδέχονται, για την παροχή επαγγελματικών υπηρεσιών με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα: i) ιδρύματα με τα οποία το μέλος του προσωπικού ή το μέλος του οργάνου διακυβέρνησης έχει συνδεθεί άμεσα για σκοπούς εποπτείας ή λήψης αποφάσεων, αντίστοιχα, καθώς και άμεσες ή έμμεσες μητρικές επιχειρήσεις, θυγατρικές ή συνδεδεμένες εταιρείες τους·

ii) επιχειρήσεις που παρέχουν υπηρεσίες σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που αναφέρονται στο σημείο i), εκτός εάν απαγορεύεται αυστηρά στο συγκεκριμένο μέλος του προσωπικού της αρμόδιας αρχής ή του οργάνου διακυβέρνησης να συμμετέχει σε οποιαδήποτε παροχή των υπηρεσιών αυτών ενόσω εξακολουθεί να ισχύει η απαγόρευση που αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο.

Όταν τα μέλη που αναφέρονται στο στοιχείο α) κατέχουν χρηματοοικονομικά μέσα που ενδέχεται να προκαλέσουν συγκρούσεις συμφερόντων κατά την πρόσληψη ή τον διορισμό τους ή οποτεδήποτε αργότερα, η αρμόδια αρχή έχει την εξουσία να απαιτεί, κατά περίπτωση, την πώληση ή την διάθεση των μέσων αυτών εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Οι αρμόδιες αρχές έχουν επίσης την εξουσία να επιτρέπουν, κατά περίπτωση, στα μέλη που αναφέρονται στο στοιχείο α) να πωλούν ή να διαθέτουν χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία ανήκαν σε αυτά κατά τη στιγμή της πρόσληψης ή του διορισμού τους.

Για τους σκοπούς της παραγράφου 4 στοιχείο γ), τα κράτη μέλη θεσπίζουν κανόνες ανάλογους προς τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του θιγόμενου ατόμου.

Η περίοδος αναμονής αρχίζει από την ημερομηνία λήξης της άμεσης συμμετοχής στην εποπτεία του ιδρύματος και η διάρκειά της είναι τουλάχιστον έξι μήνες για τα μέλη του προσωπικού που συμμετέχουν άμεσα στην εποπτεία των ιδρυμάτων και τουλάχιστον δώδεκα μήνες για τα μέλη των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής.

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιβάλουν στα μέλη που αναφέρονται στο στοιχείο α) περίοδο αναμονής σε περίπτωση προσλήψεων από άμεσους ανταγωνιστές μιας εκ των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο στοιχείο γ) σημείο i). Για τους σκοπούς αυτούς, η διάρκεια της περιόδου αναμονής είναι τουλάχιστον τρεις μήνες για τα μέλη του προσωπικού που συμμετέχουν άμεσα στην εποπτεία των ανταγωνιστικών ιδρυμάτων και τουλάχιστον έξι μήνες για τα μέλη των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής.

2α) στο άρθρο 4 παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 4α:

4α. Κατά παρέκκλιση από το τρίτο και τέταρτο εδάφιο της παραγράφου 4, τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν συντομότερες περιόδους αναμονής για το σύνολο ή μέρος των μελών του προσωπικού που συμμετέχουν άμεσα στην εποπτεία των ιδρυμάτων όταν η ελάχιστη διάρκεια των έξι μηνών ή τριών μηνών στην περίπτωση των άμεσων ανταγωνιστών:

α) περιορίζει αδικαιολόγητα την ικανότητα της αρμόδιας αρχής να προσλαμβάνει νέα μέλη προσωπικού με τις κατάλληλες ή αναγκαίες δεξιότητες για την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων της, ιδίως λαμβάνοντας υπόψη το μικρό μέγεθος της εγχώριας αγοράς εργασίας· ή

β) συνιστά παραβίαση τυχόν σχετικών θεμελιωδών δικαιωμάτων που αναγνωρίζονται στο σύνταγμα του κράτους μέλους και στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ή τυχόν σχετικών δικαιωμάτων των εργαζομένων όπως ορίζονται στην εργατική νομοθεσία του κράτους μέλους.»·

^{*1} Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

^{*2} Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63).

^{*3} Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο EEM) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1).

^{*4} Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1).

2β) στο άρθρο 4 προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 9: «9. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) ως «μέλη του προσωπικού που συμμετέχουν άμεσα στην εποπτεία των ιδρυμάτων» νοείται το προσωπικό της αρμόδιας αρχής του οποίου η πρωταρχική ευθύνη είναι να διενεργεί την τακτική εκτίμηση και παρακολούθηση της συμμόρφωσης ενός ή περισσότερων συγκεκριμένων ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που ισχύουν για αυτά σύμφωνα με την παρούσα οδηγία και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β) ως «μέλη των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής» νοούνται τα άτομα που συμμετέχουν στα συλλογικά όργανα λήψης αποφάσεων στα οποία, όσον αφορά την άσκηση των εποπτικών εξουσιών της αρμόδιας αρχής, έχει ανατεθεί η εξουσία:

i) να ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στο πλαίσιο της οικείας αρμόδιας αρχής και να είναι υπεύθυνα για τη διαχείρισή της· ή

ii) να λαμβάνουν αποφάσεις.

γ) οι αναφορές στα μέλη των οργάνων διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής νοείται ότι περιλαμβάνουν, ανάλογα με την περίπτωση, τους μεμονωμένους ασκούντες καθήκοντα και υπαλλήλους της αρχής στους οποίους έχουν ανατεθεί ανάλογες εξουσίες με αυτές που αναφέρονται στην παρούσα οδηγία για τα συλλογικά όργανα λήψης αποφάσεων·

δ) ως «πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει τις αγορές» νοείται μη δημόσια πληροφορία συγκεκριμένης φύσης, της οποίας η δημοσιοποίηση ενδέχεται να επιδράσει σημαντικά στην τιμή περιουσιακών στοιχείων ή στις τιμές στις χρηματοπιστωτικές αγορές.»·

3) στο άρθρο 18 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ζ):

«ζ) πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) έχει διαπιστωθεί ότι τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014·

ii) η αρχή εξυγίανσης θεωρεί ότι πληρούνται η προϋπόθεση του άρθρου 32 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή του άρθρου 18 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα·

iii) η αρχή εξυγίανσης θεωρεί ότι πληρούνται η προϋπόθεση του άρθρου 32 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή του άρθρου 18 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα.»·

4) το άρθρο 21α τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«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 ή όταν ορίζονται υπεύθυνες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με την παράγραφο 4.

Οι αρμόδιες αρχές προβαίνουν, σε τακτική βάση και τουλάχιστον ετησίως, σε έλεγχο των μητρικών επιχειρήσεων ενός ιδρύματος, προκειμένου να εξακριβώσουν εάν το ίδρυμα, η οντότητα που ζητεί άδεια λειτουργίας ή η εντεταλμένη οντότητα έχει ορθά προσδιορίσει κάθε επιχείρηση που πληροί τα κριτήρια για να θεωρείται μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ.

Για τους σκοπούς του δεύτερου εδαφίου, όταν οι μητρικές επιχειρήσεις είναι εγκατεστημένες σε κράτη μέλη διαφορετικά από το κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα ή η οντότητα που ζητεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8, οι αρμόδιες αρχές των εν λόγω δύο κρατών μελών συνεργάζονται στενά για τη διενέργεια του ελέγχου.

Οι αρμόδιες αρχές δημοσιεύουν στους ιστοτόπους τους και επικαιροποιούν σε ετήσια βάση κατάλογο των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που έχουν οριστεί, έχουν λάβει έγκριση ή απαλλαγή από έγκριση στο κράτος μέλος σύμφωνα με το παρόν άρθρο. Σε περίπτωση που έχει χορηγηθεί απαλλαγή, στον κατάλογο αναφέρεται επίσης το όνομα του πιστωτικού ιδρύματος ή της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών που έχει χαρακτηριστεί σύμφωνα με την παράγραφο 4 υπεύθυνη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.»

β) η παράγραφος 2 τροποποιείται ως εξής:

i) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«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 που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 111 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 τρόπο και τα είδη των δραστηριοτήτων που ασκούνται από καθεμία 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 σχετικά με τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του άρθρου 91 παράγραφος 1,

γ) πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση προς τα κριτήρια του άρθρου 14 περί των μετόχων και των εταίρων, εφόσον η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών έχει πιστωτικό ίδρυμα ως θυγατρική της,

δ) την εσωτερική οργάνωση και την 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 4 του παρόντος άρθρου.»

ii) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Σε περίπτωση που η έγκριση ή η απαλλαγή από έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που αναφέρεται στις παραγράφους 3 και 4 συμπίπτει χρονικώς με την εκτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 8, το άρθρο 22 ή το άρθρο 27α, η αρμόδια αρχή για τους σκοπούς των εν λόγω άρθρων προβαίνει σε κατάλληλο συντονισμό με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εφόσον είναι διαφορετική, με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Η περίοδος εκτίμησης που αναφέρεται στο άρθρο 22 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο ή στο άρθρο 27α παράγραφος 3 αναστέλλεται έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προβλέπει το παρόν άρθρο.»

γ) στην παράγραφο 3, το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) πληρούνται τα κριτήρια σχετικά με τους μετόχους και τα μέλη των πιστωτικών ιδρυμάτων που ορίζονται στο άρθρο 14 και οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 121.»

δ) στην παράγραφο 4, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μπορεί να ζητήσει απαλλαγή από την έγκριση βάσει του παρόντος άρθρου, η οποία χορηγείται εφόσον 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 τη σχετική αρχή εξυγίανσης βάσει της οδηγίας 2014/59/ΕΕ,

γ) ένα θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ή μια θυγατρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που έχει εγκριθεί σύμφωνα με το παρόν άρθρο έχει οριστεί υπεύθυνο(-η) για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και του (της) παρέχονται όλα τα αναγκαία μέσα και η νόμιμη εξουσία για την αποτελεσματική εκπλήρωση των υποχρεώσεων αυτών,

δ) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει στη 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.»·

ε) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 4α: Με την επιφύλαξη της παραγράφου 4, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας μπορεί να επιτρέπει, κατά περίπτωση, στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που απαλλάσσονται από την έγκριση να αποκλείονται από την περίμετρο της ενοποίησης, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) ο αποκλεισμός δεν επηρεάζει την αποτελεσματικότητα της εποπτείας του θυγατρικού πιστωτικού ιδρύματος ή του ομίλου·

ii) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν έχει άλλα ανοίγματα σε μετοχές πέραν του ανοίγματος σε μετοχές στο θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ή στην ενδιάμεση μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει το θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα·

iii) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει σε σημαντική χρήση μόχλευσης ούτε έχει ανοίγματα που δεν σχετίζονται με την ιδιοκτησία της στο θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ή στην ενδιάμεση μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία ελέγχει το θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα·

στ) η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο: 7. Εφόσον η αρχή ενοποιημένης εποπτείας έχει διαπιστώσει ότι οι όροι της παραγράφου 4 πρώτο εδάφιο δεν πληρούνται πλέον, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ζητεί έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο. Εφόσον η αρχή ενοποιημένης εποπτείας έχει διαπιστώσει ότι οι όροι της παραγράφου 4 τρίτο εδάφιο δεν πληρούνται πλέον, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας απαιτεί πλήρη ενοποίηση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

ζ) η παράγραφος 8 τροποποιείται ως εξής:

i) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, οι δύο αρχές συνεργάζονται σε πλήρη συνεννόηση για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την έγκριση, την απαλλαγή από έγκριση και τον αποκλεισμό από την περίμετρο ενοποίησης που αναφέρονται στις παραγράφους 3 και 4 και τα μέτρα εποπτείας που αναφέρονται στις παραγράφους 6 και 7. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει αξιολόγηση για τα θέματα που αναφέρονται στις παραγράφους 3, 4, 6 και 7, ανάλογα με την περίπτωση, και τη 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 παραλαβή της εν λόγω αξιολόγησης.»

ii) παρεμβάλλεται το ακόλουθο δεύτερο εδάφιο:

«Σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η κοινή απόφαση εφαρμόζεται επίσης βάσει του εθνικού δικαίου του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.»

η) στην παράγραφο 10, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«10) Εφόσον η έγκριση ή η απαλλαγή από την έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο έχει απορριφθεί, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει τον αιτούντα για την 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.»·

5) στο άρθρο 21β παράγραφος 6 προστίθενται το ακόλουθο δεύτερο και τρίτο εδάφιο:

«Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό των ενιαίων μορφοτύπων, ορισμών και λύσεων ΤΠ που θα πρέπει να εφαρμόζονται στην Ένωση για την υποβολή των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο, σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»·

6) στο άρθρο 22 παράγραφος 2, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Οι αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή ότι παρέλαβαν κοινοποίηση κατά την παράγραφο 1 ή επιπλέον πληροφορίες κατά την παράγραφο 3 αμελλητί και σε κάθε περίπτωση εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή.»

6α) το άρθρο 23 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1, το στοιχείο ε) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ⁽⁵⁾, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης του κριτηρίου που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο, οι αρμόδιες αρχές διαβουλεύονται, στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που διενεργούν, με τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των επιχειρήσεων δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.»

β) στην παράγραφο 2 προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου και όσον αφορά το κριτήριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο ε), αντιρρήσεις που διατυπώνονται εγγράφως από τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των επιχειρήσεων δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 συνιστούν βάσιμο λόγο εναντίωσης.»

γ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 6:

«6. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον καθορισμό του ελάχιστου καταλόγου πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές κατά τον χρόνο της κοινοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, η ΕΑΤ λαμβάνει υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2017/1132.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 18 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»·

7) στον τίτλο ΙΙΙ, προστίθενται τα ακόλουθα κεφάλαια 3, 4 και 5:

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Απόκτηση ή διάθεση σημαντικής συμμετοχής

Άρθρο 27α

Κοινοποίηση και εκτίμηση της απόκτησης συμμετοχής

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ και τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ ή άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υποχρεούνται να ζητούν έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 1 σε υποενοποιημένη βάση («αγοραστής») να ενημερώνουν την αρμόδια αρχή εκ των προτέρων όταν προβαίνουν σε άμεση ή έμμεση απόκτηση σημαντικής συμμετοχής σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα («προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής»). Στη σχετική κοινοποίηση αναφέρονται το μέγεθος της προτεινόμενης συμμετοχής και οι σχετικές πληροφορίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 27β παράγραφος 5.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, η συμμετοχή θεωρείται σημαντική όταν είναι τουλάχιστον ίση με το 15 % του αποδεκτού κεφαλαίου του αγοραστή.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, όταν ο αγοραστής είναι ίδρυμα, το όριο εφαρμόζεται τόσο σε επιμέρους επίπεδο όσο και με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ. Σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο μόνο σε επιμέρους επίπεδο, ενημερώνεται η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένος ο αγοραστής, η οποία διενεργεί εκτίμηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. Σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου και με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 111, ενημερώνεται επίσης και διενεργεί εκτίμηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, όταν ο αγοραστής είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή άλλη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που υποχρεούται να ζητήσει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 1 σε υποενοποιημένη βάση, το όριο που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο εφαρμόζεται με βάση την ενοποιημένη κατάσταση και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 111, είναι η αρμόδια αρχή που ενημερώνεται και αναλαμβάνει τη διενέργεια της εκτίμησης.

[Η παράγραφος 2 είχε διαγραφεί κατά λάθος στο συμβιβαστικό κείμενο που εκπόνησε η Προεδρία τον Ιούνιο.]

2. Η αρμόδια αρχή επιβεβαιώνει εγγράφως ότι παρέλαβε την κοινοποίηση κατά την παράγραφο 1 ή κάθε πρόσθετη πληροφορία κατά την παράγραφο 5 χωρίς καθυστέρηση και σε κάθε περίπτωση εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης ή των πρόσθετων πληροφοριών.

3. Η αρμόδια αρχή διαθέτει προθεσμία εξήντα εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απαιτεί το κράτος μέλος να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 27β παράγραφος 4 («περίοδος εκτίμησης»), προκειμένου να διενεργήσει την εκτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 27β παράγραφος 1 («εκτίμηση»).

Σε περίπτωση που η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής συνίσταται σε απόκτηση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 22 παράγραφος 1, ο αγοραστής εξακολουθεί επίσης να υπόκειται στην υποχρέωση κοινοποίησης και την εκτίμηση που προβλέπεται στο εν λόγω άρθρο.

3α. Σε περίπτωση που η απόκτηση σημαντικής συμμετοχής πραγματοποιείται μεταξύ οντοτήτων του ίδιου ομίλου που υπόκεινται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 του κανονισμού 575/2013 ή μεταξύ οντοτήτων στο πλαίσιο του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που υπόκεινται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού 575/2013, η αρμόδια αρχή δεν υποχρεούται να διενεργήσει την εκτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 27α παράγραφος 3.

3β. Σε περίπτωση που η απόκτηση σημαντικής συμμετοχής πραγματοποιείται μεταξύ μικρών και μη πολύπλοκων ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145) του κανονισμού 575/2013, η αρμόδια αρχή δεν υποχρεούται να διενεργήσει την εκτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 27α παράγραφος 3.

4. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής που αναφέρεται στην παράγραφο 2, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου εκτίμησης.

5. Η αρμόδια αρχή δύναται, εάν είναι αναγκαίο, κατά την περίοδο εκτίμησης και όχι μετά την πεντηκοστή εργάσιμη ημέρα της περιόδου εκτίμησης, να ζητεί συμπληρωματικές πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την ολοκλήρωση της εκτίμησης. Το αίτημα αυτό υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται οι αναγκαίες πρόσθετες πληροφορίες.

6. Η περίοδος εκτίμησης αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πρόσθετες πληροφορίες από την αρμόδια αρχή και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του αγοραστή, με την οποία παρέχει όλες τις πληροφορίες που ζητήθηκαν. Η αναστολή δεν υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες. Η αρμόδια αρχή έχει τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλει περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν συνεπάγεται αναστολή της περιόδου εκτίμησης.

7. Η αρμόδια αρχή μπορεί να παρατείνει την αναστολή της δεύτερης πρότασης της παραγράφου 6 έως τριάντα εργάσιμες ημέρες, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) η αποκτώμενη οντότητα είναι εγκατεστημένη ή υπόκειται σε κανονιστικό πλαίσιο σε τρίτη χώρα·
- β) η ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των υπόχρεων οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849^{*5} είναι απαραίτητη για τη διενέργεια της εκτίμησης που αναφέρεται στο άρθρο 27α παράγραφος 3 της παρούσας οδηγίας.

8. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών βάσει του άρθρου 21α συμπίπτει χρονικώς με την εκτίμηση που αναφέρεται στο παρόν άρθρο, η αρμόδια αρχή για τους σκοπούς του εν λόγω άρθρου συντονίζεται καταλλήλως με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εάν είναι διαφορετική, την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Στην περίπτωση αυτή, η περίοδος εκτίμησης αναστέλλεται έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προβλέπει το άρθρο 21α.

9. Όταν η αρμόδια αρχή αποφασίσει να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, ενημερώνει εγγράφως τον αγοραστή, εντός δύο εργάσιμων ημερών από την ολοκλήρωση της εκτίμησης και χωρίς να υπερβαίνει την περίοδο εκτίμησης, εκθέτοντας τους λόγους των αντιρρήσεών της.

10. Εφόσον η αρμόδια αρχή δεν αντιταχθεί εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός της περιόδου εκτίμησης, η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε.

11. Η αρμόδια αρχή μπορεί να ορίζει μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και να παρατείνει την προθεσμία αυτή, κατά περίπτωση.

^{*5} Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

Άρθρο 27β

Κριτήρια εκτίμησης

1. Κατά την εξέταση της κοινοποίησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής που προβλέπεται στο άρθρο 27α παράγραφος 1 και των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 27α παράγραφος 5, η αρμόδια αρχή, ενεργώντας σύμφωνα με το άρθρο 27α παράγραφοι 3α και 3β, αξιολογεί την υγιή και συνετή διαχείριση του αγοραστή μετά την απόκτηση της συμμετοχής, και ειδικότερα τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο αγοραστής, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:

α) την ικανότητα του αγοραστή να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει της παρούσας οδηγίας και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, κατά περίπτωση, βάσει του ενωσιακού δικαίου·

β) εάν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

2. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης του κριτηρίου που προβλέπεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β), η αρμόδια αρχή διαβουλεύεται, στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που διενεργεί, με τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των επιχειρήσεων σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849.

3. Η αρμόδια αρχή δύναται να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εάν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι για κάτι τέτοιο, με βάση τα κριτήρια της παραγράφου 1 ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάστηκαν από τον αγοραστή δεν είναι πλήρεις, παρά το αίτημα που υποβλήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 27α παράγραφος 5.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου και όσον αφορά το κριτήριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β), αντιρρήσεις που διατυπώνονται εγγράφως από τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των επιχειρήσεων δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 συνιστούν βάσιμο λόγο εναντίωσης.

4. Τα κράτη μέλη δεν επιβάλλουν εκ των προτέρων όρους όσον αφορά το ύψος της συμμετοχής που πρέπει να αποκτηθεί, ούτε επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή τους να εξετάζει την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής με βάση τις οικονομικές ανάγκες της αγοράς.

5. Τα κράτη μέλη δημοσιοποιούν κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της εκτίμησης. Οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά τον χρόνο της κοινοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 27α παράγραφος 1 και καλύπτουν τουλάχιστον τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών που περιλαμβάνονται στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο άρθρο 27β παράγραφος 7 στοιχείο α). Οι πληροφορίες είναι αναλογικές και προσαρμοσμένες στη φύση της οντότητας που πρόκειται να αποκτηθεί. Τα κράτη μέλη δεν απαιτούν πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την προληπτική εκτίμηση σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

6. Με την επιφύλαξη του άρθρου 27α παράγραφοι 2 έως 7, εάν κοινοποιηθούν δύο ή περισσότερες προτάσεις για απόκτηση σημαντικών συμμετοχών στην ίδια οντότητα, η αρμόδια αρχή αντιμετωπίζει όλους τους αγοραστές αμερόληπτα.

7. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει:

- α) τον ελάχιστο κατάλογο πληροφοριών που θα πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά τον χρόνο της κοινοποίησης που αναφέρεται στο άρθρο 27α παράγραφος 1 και στο άρθρο 27ια παράγραφος 1·
- β) κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης των κριτηρίων που ορίζονται στο παρόν άρθρο, στο άρθρο 23 και στο άρθρο 27ιβ·
- γ) τη διαδικασία που εφαρμόζεται για την κοινοποίηση και την προληπτική εκτίμηση που απαιτείται βάσει του άρθρου 27α, του άρθρου 27β παράγραφος 1 στοιχείο β) και του άρθρου 27ια.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, η ΕΑΤ λαμβάνει υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2017/1132^{*6}.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 18 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

^{*6} Οδηγία (ΕΕ) 2017/1132 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με ορισμένες πτυχές του εταιρικού δικαίου (κωδικοποιημένο κείμενο).

Άρθρο 27γ

Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών

1. Κατά τη διενέργεια της εκτίμησης που αναφέρεται στο άρθρο 27α παράγραφος 3, η αρμόδια αρχή διαβουλεύεται με τις σχετικές αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί η εποπτεία άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, σε περίπτωση που η αποκτώμενη οντότητα είναι:

- α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν του προτεινόμενου αγοραστή·
- β) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, επιχείρησης επενδύσεων ή εταιρείας διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν του προτεινόμενου αγοραστή·
- γ) νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής.

Σε περίπτωση που ο αγοραστής είναι ίδρυμα και υπάρχει υπέρβαση του ορίου που αναφέρεται στο άρθρο 27α παράγραφος 1 μόνο σε επιμέρους επίπεδο, η αρμόδια αρχή που διενεργεί την εκτίμηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής ενημερώνει την αρχή ενοποιημένης εποπτείας για την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης από τον αγοραστή, αν ο αγοραστής είναι μέλος ομίλου και η αρμόδια αρχή που αναλαμβάνει τη διενέργεια της εκτίμησης είναι διαφορετική από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Η αρμόδια αρχή διαβιβάζει επίσης την εκτίμησή της στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

Σε περίπτωση που ο αγοραστής είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή άλλη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που υποχρεούται να ζητήσει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 1 σε υποενοποιημένη βάση, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει την αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο αγοραστής της προτεινόμενης συμμετοχής εντός δέκα εργάσιμων ημερών μετά την παραλαβή της κοινοποίησης από τον αγοραστή, εάν η εν λόγω αρμόδια αρχή είναι διαφορετική από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας που διενεργεί την εκτίμηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας διαβιβάζει επίσης την εκτίμησή της στην εν λόγω αρμόδια αρχή.

Σε περίπτωση που ο αγοραστής είναι ίδρυμα και υπάρχει υπέρβαση του ορίου που αναφέρεται στο άρθρο 27α παράγραφος 1 τόσο σε επιμέρους επίπεδο όσο και με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του μητρικού ιδρύματος στην ΕΕ, η αρμόδια αρχή και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που διενεργούν την εκτίμηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής επιδιώκουν να συντονίσουν τις εκτιμήσεις τους, ιδίως σε ό,τι αφορά τη διαβούλευσή τους με τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 27γ παράγραφος 1.

Σε περίπτωση που η εκτίμηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής πρέπει να πραγματοποιηθεί από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας που αναφέρεται στο άρθρο 27α παράγραφος 1, και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο αγοραστής, οι δύο αρχές συνεργάζονται σε πλήρη συνεννόηση. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας εκπονεί εκτίμηση σχετικά με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής και τη διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο αγοραστής. Οι δύο αρχές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να λάβουν από κοινού απόφαση εντός δύο μηνών από την παραλαβή της εν λόγω εκτίμησης. Η κοινή απόφαση είναι δεόντως τεκμηριωμένη και αιτιολογημένη. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί την κοινή απόφαση στον αγοραστή.

Σε περίπτωση διαφωνίας, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο αγοραστής δεν λαμβάνει απόφαση και παραπέμπει το ζήτημα στην EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η EAT αποφασίζει εντός ενός μηνός από την παραλαβή της παραπομπής στην EAT. Οι εκάστοτε αρμόδιες αρχές λαμβάνουν κοινή απόφαση που συνάδει με την απόφαση της EAT. Το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της δίμηνης περιόδου ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.

Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, εκατέρωθεν, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την εκτίμηση της απόκτησης. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν, εκατέρωθεν, κατόπιν αιτήματος ή με δική τους πρωτοβουλία όλες τις σχετικές πληροφορίες για την εκτίμηση.

2. Για τον σκοπό αυτό, στην απόφαση της αρμόδιας αρχής που αναλαμβάνει τη διενέργεια της εκτίμησης αναφέρονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις που διατύπωσαν οι άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.

3. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να καθορίσει κοινές διαδικασίες, έντυπα και υποδείγματα για τη διαδικασία διαβούλευσης μεταξύ των ενδιαφερόμενων αρμόδιων αρχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 18 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

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

Άρθρο 27δ

Κοινοποίηση στην περίπτωση διάθεσης συμμετοχής

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ και τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ, καθώς και άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υποχρεούνται να ζητούν έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 1 σε υποενοποιημένη βάση να ενημερώνουν την αρμόδια αρχή όταν προβαίνουν σε άμεση ή έμμεση διάθεση σημαντικής συμμετοχής σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 27α παράγραφος 1. Η σχετική κοινοποίηση πραγματοποιείται εγγράφως και πριν από τη διάθεση της συμμετοχής, προσδιορίζει δε το ύψος της σχετικής συμμετοχής.

Άρθρο 27ε

Υποχρεώσεις ενημέρωσης και κυρώσεις

Σε περίπτωση που ο αγοραστής δεν κοινοποιήσει εκ των προτέρων την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής σύμφωνα με το άρθρο 27α παράγραφος 1 ή αποκτήσει σημαντική συμμετοχή, όπως αναφέρεται στο εν λόγω άρθρο, παρά την εναντίωση της αρμόδιας αρχής, τα κράτη μέλη απαιτούν από την εν λόγω αρμόδια αρχή να λάβει τα κατάλληλα μέτρα. Σε περίπτωση που αποκτηθεί σημαντική συμμετοχή παρά την εναντίωση της αρμόδιας αρχής, τα κράτη μέλη, με την επιφύλαξη πιθανών κυρώσεων, προβλέπουν είτε την αναστολή της άσκησης των αντίστοιχων δικαιωμάτων ψήφου είτε την ακύρωση των σχετικών ψήφων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

Σημαντικές μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Άρθρο 27στ

Κοινοποίηση και εκτίμηση των σημαντικών μεταβιβάσεων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, τις εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υποχρεούνται να ζητούν έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 1 σε υποενοποιημένη βάση να ενημερώνουν την αρμόδια αρχή τους όταν προβαίνουν σε σημαντική μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού είτε μέσω πώλησης είτε με οποιαδήποτε άλλη συναλλαγή («προτεινόμενη πράξη»), πριν από την ολοκλήρωση της προτεινόμενης πράξης.

Όταν η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνον οντότητες του ίδιου ομίλου, οι εν λόγω οντότητες υπόκεινται επίσης στο πρώτο εδάφιο.

Για τους σκοπούς του πρώτου και δεύτερου εδαφίου, καθεμιά από τις οντότητες που συμμετέχουν στην ίδια προτεινόμενη πράξη υπόκειται μεμονωμένα στην υποχρέωση κοινοποίησης που προβλέπεται στα εν λόγω εδάφια.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1:

α) η προτεινόμενη πράξη θεωρείται σημαντική για μια οντότητα όταν είναι τουλάχιστον ίση με το 10 % του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού της, εκτός εάν η προτεινόμενη πράξη διενεργείται μεταξύ οντοτήτων του ίδιου ομίλου, περίπτωση στην οποία η προτεινόμενη πράξη θεωρείται σημαντική για μια οντότητα όταν είναι τουλάχιστον ίση με το 15 % του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού της.

Για τον σκοπό του στοιχείου α) της παραγράφου 2, για τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που αναφέρονται στην παράγραφο 1, το όριο εφαρμόζεται με βάση την ενοποιημένη τους κατάσταση·

β) οι μεταβιβάσεις μη εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού ή στοιχείων ενεργητικού που προορίζονται να συμπεριληφθούν σε συνολικά στοιχεία κάλυψης, κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162^{*7}, ή να τιτλοποιηθούν, δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του ποσοστού που αναφέρεται στο στοιχείο α)·

γ) οι μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού στο πλαίσιο της χρήσης των εργαλείων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στον τίτλο IV της οδηγίας 2014/59/ΕΕ δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του ποσοστού που αναφέρεται στο στοιχείο α).

5.

6.

α)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

Συγχωνεύσεις και διασπάσεις

Άρθρο 27ι

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κεφαλαίου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) «συγχώνευση»: οποιαδήποτε από τις ακόλουθες πράξεις με τις οποίες:
- i) μία ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη διάλυσή τους χωρίς εκκαθάριση όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε άλλη υφιστάμενη εταιρεία ως αντάλλαγμα για τη διάθεση στους εταίρους τους τίτλων ή μετοχών του εταιρικού κεφαλαίου της εν λόγω άλλης εταιρείας και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας (εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο) ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών·
 - ii) μία ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη διάλυσή τους χωρίς εκκαθάριση όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε άλλη υφιστάμενη εταιρεία, την απορροφώσα εταιρεία, χωρίς την έκδοση νέων μετοχών από την απορροφώσα εταιρεία, υπό τον όρο ότι ένα πρόσωπο κατέχει άμεσα ή έμμεσα όλες τις μετοχές των συγχωνευόμενων εταιρειών ή ότι οι εταίροι των συγχωνευόμενων εταιρειών κατέχουν τους τίτλους και τις μετοχές τους στην ίδια αναλογία σε όλες τις συγχωνευόμενες εταιρείες·

iii) δύο ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη διάλυσή τους χωρίς εκκαθάριση όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε εταιρεία την οποία συνιστούν ως αντάλλαγμα για τη διάθεση στους εταίρους τους τίτλων ή μετοχών του εταιρικού κεφαλαίου της εν λόγω νέας εταιρείας και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας (εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο) ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών·

iv) μια εταιρεία μεταβιβάζει κατά τη διάλυσή της χωρίς εκκαθάριση όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της ή μέρη αυτών, στην εταιρεία που κατέχει όλους τους τίτλους ή τις μετοχές του εταιρικού της κεφαλαίου.

β) «διάσπαση»: οποιαδήποτε από τις ακόλουθες πράξεις:

i) πράξη με την οποία μια εταιρεία μεταβιβάζει, μετά τη διάλυσή της και χωρίς να τεθεί σε εκκαθάριση, σε περισσότερες από μία εταιρείες όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της, με αντάλλαγμα τη διανομή στους μετόχους της μετοχών των εταιρειών οι οποίες λαμβάνουν τις εταιρικές εισφορές που προκύπτουν από τη διάσπαση και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά, που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας των μετοχών που διατέθηκαν (εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο) ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών·

- ii) πράξη με την οποία μια εταιρεία μεταβιβάζει, μετά τη διάλυσή της και χωρίς να τεθεί σε εκκαθάριση, σε περισσότερες από μία νεοσυσταθείσες εταιρείες όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της, με αντάλλαγμα τη διανομή στους μετόχους της μετοχών των επωφελούμενων εταιρειών και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά, που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας των μετοχών που διατέθηκαν (εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο) ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών·
- iii) πράξη που συνίσταται σε συνδυασμό των πράξεων που περιγράφονται στα σημεία i) και ii)·
- iv) πράξη με την οποία μια διασπώμενη εταιρεία μεταβιβάζει μέρος των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της σε μία ή περισσότερες επωφελούμενες εταιρείες, με αντάλλαγμα την έκδοση προς τους μετόχους της διασπώμενης εταιρείας μετοχών των επωφελούμενων εταιρειών, της διασπώμενης εταιρείας ή τόσο των επωφελούμενων εταιρειών όσο και της διασπώμενης εταιρείας και, κατά περίπτωση, την καταβολή ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας (εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο) ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών·
- v) πράξη με την οποία μια διασπώμενη εταιρεία μεταβιβάζει μέρος των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της σε μία ή περισσότερες επωφελούμενες εταιρείες, με αντάλλαγμα την έκδοση τίτλων ή μετοχών των επωφελούμενων εταιρειών στη διασπώμενη εταιρεία.

Άρθρο 27ια

Κοινοποίηση και εκτίμηση της συγχώνευσης ή διάσπασης

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, τις εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υποχρεούνται να ζητούν έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 1 σε υποενοποιημένη βάση («χρηματοοικονομικοί παράγοντες») να ενημερώνουν όταν προβαίνουν σε συγχώνευση ή διάσπαση («προτεινόμενη πράξη»), μετά την έγκριση του σχεδίου όρων της προτεινόμενης πράξης και πριν από την ολοκλήρωση της προτεινόμενης πράξης, τις αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των οντοτήτων που θα προκύψουν από την εν λόγω προτεινόμενη πράξη, αναφέροντας τις σχετικές πληροφορίες που προσδιορίζονται στο άρθρο 27ιβ παράγραφος 5. Οι αρμόδιες αρχές διενεργούν την εκτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 27ιβ παράγραφος 1 («εκτίμηση»).

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, οι συγχωνεύσεις και οι διασπάσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή της οδηγίας 2014/59/ΕΕ δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις του παρόντος κεφαλαίου.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη συνίσταται σε διάσπαση, η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της οντότητας που προβαίνει στην προτεινόμενη πράξη είναι η αρμόδια αρχή που θα πρέπει να ενημερώνεται και να αναλαμβάνει τη διενέργεια εκτίμησης.

2. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν εγγράφως ότι παρέλαβαν την κοινοποίηση κατά την παράγραφο 1 ή κάθε πρόσθετη πληροφορία που υποβλήθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 3 χωρίς καθυστέρηση και σε κάθε περίπτωση εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της εν λόγω κοινοποίησης ή των πρόσθετων πληροφοριών.

Όταν η προτεινόμενη πράξη συνίσταται σε διάσπαση, η αρμόδια αρχή διαθέτει μέγιστη προθεσμία εξήντα εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που τα κράτη μέλη απαιτούν να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 27ιβ παράγραφος 5 («περίοδος εκτίμησης»), προκειμένου να διενεργήσει την εκτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 27ιβ παράγραφος 1.

Η αρμόδια αρχή ενημερώνει τον χρηματοοικονομικό παράγοντα, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου εκτίμησης.

3. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ζητήσουν περαιτέρω πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την ολοκλήρωση της εκτίμησης. Το αίτημα αυτό υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται οι αναγκαίες πρόσθετες πληροφορίες.

Όταν η προτεινόμενη πράξη συνίσταται σε διάσπαση, η αρμόδια αρχή μπορεί να ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες το αργότερο έως την πεντηκοστή εργάσιμη ημέρα της περιόδου εκτίμησης.

Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πρόσθετες πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης των χρηματοοικονομικών παραγόντων που θα παρέχει όλες τις πληροφορίες που ζητήθηκαν, αναστέλλεται η περίοδος εκτίμησης. Η αναστολή δεν υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες. Οι αρμόδιες αρχές έχουν τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλουν περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών που υποβάλλονται, τούτο όμως δεν συνεπάγεται αναστολή της περιόδου εκτίμησης.

4. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3 τρίτο εδάφιο, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να παρατείνουν την προβλεπόμενη αναστολή κατά μέγιστη περίοδο τριάντα εργάσιμων ημερών στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) ένας οι περισσότεροι χρηματοοικονομικοί παράγοντες είναι εγκατεστημένοι ή υπόκεινται σε κανονιστικό πλαίσιο σε τρίτη χώρα·

β) η ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των υπόχρεων οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 είναι απαραίτητη για τη διενέργεια της εκτίμησης που προβλέπεται βάσει του άρθρου 27ια παράγραφος 1 της παρούσας οδηγίας.

5. Οι προτεινόμενες πράξεις δεν ολοκληρώνονται πριν από την έκδοση θετικής γνώμης από την αρμόδια αρχή.

6. Εντός δύο εργάσιμων ημερών από την ολοκλήρωση της εκτίμησής τους, οι αρμόδιες αρχές εκδίδουν εγγράφως αιτιολογημένη θετική ή αρνητική γνώμη προς τους χρηματοοικονομικούς παράγοντες.

Οι χρηματοοικονομικοί παράγοντες διαβιβάζουν την αιτιολογημένη γνώμη που εκδίδουν οι αρμόδιες αρχές τους σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο στις αρχές που είναι υπεύθυνες, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, για τον έλεγχο της προτεινόμενης πράξης.

7. Όταν η προτεινόμενη πράξη συνίσταται σε διάσπαση και η αρμόδια αρχή δεν αντιτάσσεται εγγράφως στην προτεινόμενη πράξη εντός της περιόδου εκτίμησης, η γνώμη θεωρείται θετική.

8. Η θετική γνώμη που εκδίδεται από την αρμόδια αρχή μπορεί να είναι χρονικά περιορισμένη.

9. Το παρόν κεφάλαιο ισχύει με την επιφύλαξη της εφαρμογής του κανονισμού (ΕΚ)

αριθ. 139/2004 του Συμβουλίου*⁸ και της οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132. 10. Η εκτίμηση δυνάμει του άρθρου 27ια παράγραφος 1 δεν διενεργείται όταν για την προτεινόμενη πράξη απαιτείται άδεια σύμφωνα με το άρθρο 8 ή έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 21α.

11. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, όταν η προτεινόμενη πράξη είναι συγχώνευση στην οποία συμμετέχουν μόνο χρηματοοικονομικοί παράγοντες από τον ίδιο όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των ομίλων πιστωτικών ιδρυμάτων μονίμως συνδεδεμένων με κεντρικό οργανισμό που υπόκειται σε εποπτεία ως όμιλοι, το άρθρο 27ια δεν εφαρμόζεται.

*⁸ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 139/2004 του Συμβουλίου, της 20ής Ιανουαρίου 2004, για τον έλεγχο των συγκεντρώσεων μεταξύ επιχειρήσεων («Κοινοτικός κανονισμός συγκεντρώσεων»).

Άρθρο 27ιβ

Κριτήρια εκτίμησης

1. Κατά την εκτίμηση της κοινοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 27ια παράγραφος 1 και των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 27ια παράγραφος 3, οι αρμόδιες αρχές, προκειμένου να διασφαλίσουν την αξιοπιστία του προφίλ προληπτικής εποπτείας των χρηματοοικονομικών παραγόντων μετά την ολοκλήρωση της προτεινόμενης πράξης και ειδικότερα σε σχέση με τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο χρηματοοικονομικός παράγοντας κατά τη διάρκεια της προτεινόμενης πράξης και τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί ο χρηματοοικονομικός παράγοντας που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη, αξιολογούν την προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) τη φήμη των οντοτήτων που συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη·
- β) τη χρηματοοικονομική ευρωστία των οντοτήτων που συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται και προβλέπεται ότι θα ασκούνται από τον χρηματοοικονομικό παράγοντα που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη·
- γ) την ικανότητα της οντότητας που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της προληπτικής εποπτείας βάσει της παρούσας οδηγίας και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, κατά περίπτωση, σύμφωνα με άλλες νομοθετικές πράξεις του ενωσιακού δικαίου, και ειδικότερα τις οδηγίες 2002/87/ΕΚ και 2009/110/ΕΚ·

δ) εάν το σχέδιο υλοποίησης της προτεινόμενης πράξης είναι ρεαλιστικό και ορθό υπό το πρίσμα της προληπτικής εποπτείας·

ε) εάν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με τη προτεινόμενη πράξη, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 ή ότι η προτεινόμενη πράξη είναι δυνατό να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

Το σχέδιο υλοποίησης που αναφέρεται στο στοιχείο ε) υπόκειται σε κατάλληλη παρακολούθηση από τις αρμόδιες αρχές μέχρι την ολοκλήρωση της προτεινόμενης πράξης.

2. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης του κριτηρίου που προβλέπεται στην παράγραφο 1 στοιχείο ε), οι αρμόδιες αρχές διαβουλεύονται, στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που διενεργούν, με τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των επιχειρήσεων σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849.

3. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εκδώσουν αρνητική γνώμη για την προτεινόμενη πράξη μόνον εάν δεν πληρούνται τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 1 ή σε περίπτωση που οι πληροφορίες που παρείχε ο χρηματοοικονομικός παράγοντας είναι ελλιπείς παρά το αίτημα που υποβλήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 27α παράγραφος 3.

Όσον αφορά το κριτήριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο στ), αντιρρήσεις που διατυπώνονται εγγράφως από τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των επιχειρήσεων σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 συνιστούν βάσιμο λόγο έκδοσης αρνητικής γνώμης.

4. Τα κράτη μέλη δεν επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές τους να εξετάζουν την προτεινόμενη πράξη βάσει των οικονομικών αναγκών της αγοράς.

5. Τα κράτη μέλη δημοσιοποιούν κατάλογο με τα πληροφοριακά στοιχεία που είναι αναγκαία για τη διενέργεια της εκτίμησης που προβλέπεται στο άρθρο 27ια παράγραφος 1, και τα οποία πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά τη στιγμή της κοινοποίησης που προβλέπεται στο εν λόγω άρθρο. Οι πληροφορίες που ζητούνται είναι αναλογικές και κατάλληλες για την προτεινόμενη πράξη. Τα κράτη μέλη δεν απαιτούν πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την προληπτική εκτίμηση.

Άρθρο 27ιγ

Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών

1. Η αρμόδια αρχή διαβουλεύεται με τις σχετικές αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί η εποπτεία άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, κατά τη διενέργεια της εκτίμησης που προβλέπεται στο άρθρο 27ια παράγραφος 1, όταν στην προτεινόμενη πράξη συμμετέχουν, πέραν του (των) χρηματοοικονομικού (-ών) παράγοντα (-όντων), οντότητες οι οποίες είναι:

α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο επιχειρείται η προτεινόμενη πράξη·

β) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, επιχείρησης επενδύσεων ή εταιρείας διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο επιχειρείται η προτεινόμενη πράξη·

γ) νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο επιχειρείται η προτεινόμενη πράξη.

2. Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, εκατέρωθεν, κάθε σχετική πληροφορία για την εκτίμηση της απόκτησης. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν, εκατέρωθεν, κατόπιν αιτήματος, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιούν, με δική τους πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικής σημασίας πληροφορίες. Σε απόφαση της αρμόδιας αρχής του χρηματοοικονομικού παράγοντα επισημαίνονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες διατυπώνει η αρμόδια αρχή η οποία εποπτεύει μία ή περισσότερες από τις οντότητες που παρατίθενται ανωτέρω και συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη.

3. Οι αρμόδιες αρχές προσπαθούν να συντονίσουν τις εκτιμήσεις τους, να διασφαλίσουν τη συνέπεια των γνώμών τους και να αναφέρουν στις γνώμες τους τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις που διατυπώνει η αρμόδια αρχή η οποία εποπτεύει άλλους χρηματοοικονομικούς παράγοντες.

4. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να καθορίσει κοινές διαδικασίες, έντυπα και υποδείγματα για τη διαδικασία διαβούλευσης μεταξύ των ενδιαφερόμενων αρμόδιων αρχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 18 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

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

Άρθρο 27ιδ

Υποχρεώσεις ενημέρωσης και κυρώσεις

Σε περίπτωση που οι χρηματοοικονομικοί παράγοντες δεν υποβάλουν εκ των προτέρων κοινοποίηση της προτεινόμενης πράξης σύμφωνα με το άρθρο 27ια παράγραφος 1 ή έχουν προβεί στην προτεινόμενη πράξη, όπως προβλέπεται στο εν λόγω άρθρο, χωρίς προηγούμενη θετική γνώμη από τις αρμόδιες αρχές, τα κράτη μέλη απαιτούν από τις αρμόδιες αρχές να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα.»

8) ο τίτλος VI αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Τίτλος VI

ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ
ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ

Κεφάλαιο 1

Προληπτική εποπτεία υποκαταστημάτων τρίτων χωρών

Τμήμα I

Γενικές διατάξεις

Άρθρο 47

Πεδίο εφαρμογής και ορισμός

1. Το παρόν κεφάλαιο καθορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με την άσκηση σε ένα κράτος μέλος των δραστηριοτήτων υποκαταστήματος τρίτης χώρας.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος τίτλου, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «υποκατάστημα τρίτης χώρας»: υποκατάστημα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος σύμφωνα με τον παρόντα τίτλο είτε: i) από επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα η οποία θα μπορούσε να θεωρηθεί πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν ήταν εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, για τους σκοπούς της εκτέλεσης στο εν λόγω κράτος μέλος αμφοτέρων των υπηρεσιών ή των δραστηριοτήτων που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι σημεία 1) και 2)· ή ii) από επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα η οποία θα μπορούσε να θεωρηθεί πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν ήταν εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, για τους σκοπούς της εκτέλεσης στο εν λόγω κράτος μέλος οποιασδήποτε από τις υπηρεσίες ή δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. β) «επικεφαλής επιχείρηση»: η επιχείρηση που έχει την έδρα της στην τρίτη χώρα και έχει ιδρύσει το υποκατάστημα τρίτης χώρας στο κράτος μέλος, καθώς και οι ενδιάμεσες και τελικές μητρικές επιχειρήσεις της επιχείρησης, ανάλογα με την περίπτωση.

4. Έως τις [ημερομηνία: 31/12/2025], η EAT και η ΕΑΚΑΑ υποβάλλουν κοινή έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή σχετικά με την αξία και τις λεπτομέρειες της εναρμόνισης των όρων υπό τους οποίους όμιλος τρίτης χώρας μπορεί να υποχρεωθεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε κράτος μέλος και να ζητήσει άδεια λειτουργίας δυνάμει του τίτλου VI της παρούσας οδηγίας για την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών στο εν λόγω κράτος μέλος. Η εν λόγω έκθεση λαμβάνει δεόντως υπόψη τη συνάρθρωση με τις επενδυτικές υπηρεσίες, όπως ρυθμίζονται από την οδηγία 2014/65/ΕΕ και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 600/2014. Στην έκθεση εξετάζονται, τουλάχιστον, τα υφιστάμενα πλαίσια για τη διασυνοριακή παροχή τραπεζικών υπηρεσιών στα κράτη μέλη και σε άλλες δικαιοδοσίες, και εκτιμώνται τα εξής:

α) οι πιθανοί κίνδυνοι που συνδέονται με τη διασυνοριακή παροχή καθεμιάς από τις υπηρεσίες που απαριθμούνται στο παράρτημα I, από επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα που θα μπορούσε να θεωρηθεί πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, εάν ήταν εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, με διάκριση ανά υπηρεσία·

β) εάν θα πρέπει να προβλέπεται εξαίρεση από την υποχρέωση ίδρυσης υποκαταστήματος στην περίπτωση υπηρεσιών που παρέχονται σε ορισμένες κατηγορίες αντισυμβαλλομένων·

γ) κατά πόσο η αντίστροφη προσέλκυση μπορεί να παράσχει μεγαλύτερη ευελιξία και ασφάλεια δικαίου στο πλαίσιο·

δ) ο τρόπος ρύθμισης τυχόν άλλων εξαιρέσεων από την υποχρέωση ίδρυσης υποκαταστήματος.

Κατά την κατάρτιση της έκθεσης, η EAT και η ΕΑΚΑΑ αναλύουν επίσης τη διαθέσιμη διεθνή εμπειρία σε συγκρίσιμες δικαιοδοσίες. Εάν κριθεί σκόπιμο, η Επιτροπή μπορεί να υποβάλει νομοθετική πρόταση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τις συστάσεις της EAT και της ΕΑΚΑΑ.

Άρθρο 48

Απαγόρευση των διακρίσεων

Τα κράτη μέλη δεν εφαρμόζουν σε υποκαταστήματα τρίτων χωρών, κατά την έναρξη ή τη συνέχιση άσκησης της δραστηριότητάς τους, διατάξεις που οδηγούν σε ευνοϊκότερο καθεστώς από εκείνο στο οποίο υπόκεινται τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άρθρο 48α

Ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών

1. Τα κράτη μέλη ταξινομούν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών στην κατηγορία 1, όταν τα υποκαταστήματα αυτά πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που καταχωρίζονται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας στο κράτος μέλος είναι ίση ή μεγαλύτερη από 5 δισ. EUR, όπως αναφέρεται για την αμέσως προηγούμενη ετήσια περίοδο αναφοράς σύμφωνα με το τμήμα II υποτήμα 4·
- β) οι εγκεκριμένες δραστηριότητες του υποκαταστήματος τρίτης χώρας περιλαμβάνουν την αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από πελάτες λιανικής, υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό των εν λόγω καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων είναι ίσο ή μεγαλύτερο από το 10 % των συνολικών υποχρεώσεων του υποκαταστήματος τρίτης χώρας ή το ποσό των εν λόγω καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων υπερβαίνει τα 100 εκατ. EUR·
- γ) το υποκατάστημα τρίτης χώρας δεν είναι αποδεκτό υποκατάστημα τρίτης χώρας σύμφωνα με το άρθρο 48β.

2. Τα κράτη μέλη ταξινομούν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που δεν πληρούν καμία από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 στην κατηγορία 2.

3. Οι αρμόδιες αρχές επικαιροποιούν την ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών ως εξής:

α) όταν ένα υποκατάστημα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1 παύει να πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1, θεωρείται αμέσως υποκατάστημα της κατηγορίας 2·

β) όταν ένα υποκατάστημα τρίτης χώρας της κατηγορίας 2 αρχίζει να πληροί μία από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1, θεωρείται υποκατάστημα της κατηγορίας 1 μόνον έπειτα από περίοδο έξι μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία άρχισε να πληροί τις προϋποθέσεις αυτές.

4. Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν στα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που έχουν άδεια λειτουργίας στο έδαφός τους, ή σε ορισμένες κατηγορίες αυτών, τις ίδιες απαιτήσεις που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει της παρούσας οδηγίας, αντί για τις απαιτήσεις που καθορίζονται στον παρόντα τίτλο. Σε περίπτωση που η μεταχείριση που προβλέπεται στην παρούσα παράγραφο εφαρμόζεται μόνο σε ορισμένες κατηγορίες υποκαταστημάτων τρίτων χωρών, τα κράτη μέλη καθορίζουν τα σχετικά κριτήρια ταξινόμησης για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας. Οι παράγραφοι 1 έως 3 δεν εφαρμόζονται στα εν λόγω υποκαταστήματα τρίτων χωρών, παρά μόνο για τους σκοπούς του άρθρου 48ιζ.

Άρθρο 48β

Προϋποθέσεις για τα «αποδεκτά υποκαταστήματα τρίτων χωρών»

1. Όταν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις σε σχέση με υποκατάστημα τρίτης χώρας, το εν λόγω υποκατάστημα θεωρείται «αποδεκτό υποκατάστημα τρίτης χώρας «για τους σκοπούς του παρόντος τίτλου:

α) η επικεφαλής επιχείρηση του υποκαταστήματος τρίτης χώρας είναι εγκατεστημένη σε χώρα που εφαρμόζει πρότυπα προληπτικής εποπτείας και εποπτεία σύμφωνα με το τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο της τρίτης χώρας, τα οποία είναι τουλάχιστον ισοδύναμα με την παρούσα οδηγία και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β) οι εποπτικές αρχές της επικεφαλής επιχείρησης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας οι οποίες είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον τίτλο VII κεφάλαιο 1 τμήμα II της παρούσας οδηγίας·

γ) η χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένη η επικεφαλής επιχείρηση του υποκαταστήματος τρίτης χώρας δεν είναι καταχωρισμένη ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου που παρουσιάζει στρατηγικές ανεπάρκειες στο σύστημά της όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

2. Η Επιτροπή μπορεί να εκδίδει, με εκτελεστικές πράξεις, αποφάσεις σχετικά με την εκπλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α) και β) του παρόντος άρθρου σε σχέση με το τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο τρίτης χώρας. Για τους σκοπούς αυτούς, η Επιτροπή τηρεί τη διαδικασία εξέτασης που αναφέρεται στο άρθρο 464 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

3. Πριν από την έκδοση της απόφασης που αναφέρεται στην παράγραφο 2, η Επιτροπή μπορεί να ζητήσει τη συνδρομή της EAT σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 για να διενεργήσει αξιολόγηση του τραπεζικού κανονιστικού πλαισίου και των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας της οικείας τρίτης χώρας και να εκδώσει έκθεση σχετικά με τη συμμόρφωση του εν λόγω πλαισίου με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α) και β) του παρόντος άρθρου. Η EAT δημοσιεύει το πόρισμα της αξιολόγησής της στον ιστότοπό της.

4. Η EAT τηρεί δημόσιο μητρώο των τρίτων χωρών και των αρχών τρίτων χωρών που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1.

5. Οι αρμόδιες αρχές, μόλις λάβουν αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 48γ, αξιολογούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 48α με σκοπό την ταξινόμηση του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στην κατηγορία 1 ή στην κατηγορία 2. Όταν η σχετική τρίτη χώρα δεν είναι καταχωρισμένη στο μητρώο που αναφέρεται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, η αρμόδια αρχή ζητεί από την Επιτροπή να αξιολογήσει το τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της τρίτης χώρας για τους σκοπούς της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούται η προϋπόθεση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) του παρόντος άρθρου. Η αρμόδια αρχή ταξινομεί το υποκατάστημα τρίτης χώρας στην κατηγορία 1 εν αναμονή της έκδοσης απόφασης από την Επιτροπή σύμφωνα με την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.

Τμήμα II

Άδεια λειτουργίας και κανονιστικές απαιτήσεις

Υποτμήμα 1

Απαιτήσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας

Άρθρο 48γ

Ελάχιστες προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε υποκαταστήματα τρίτων χωρών

1. Για την εγκατάσταση υποκαταστήματος τρίτης χώρας απαιτείται η χορήγηση προηγούμενης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο. 2. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι αιτήσεις υποκαταστημάτων τρίτων χωρών για χορήγηση άδειας λειτουργίας να συνοδεύονται από πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο να καθορίζονται οι σχεδιαζόμενες επιχειρηματικές δραστηριότητες, οι δραστηριότητες που πρόκειται να ασκηθούν μεταξύ εκείνων που αναφέρονται στο άρθρο 47 παράγραφος 3 και η διαρθρωτική οργάνωση και οι έλεγχοι κινδύνων του υποκαταστήματος στο οικείο κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 48η.

3. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών λαμβάνουν άδεια λειτουργίας μόνον εφόσον πληρούνται, τουλάχιστον, όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το υποκατάστημα τρίτης χώρας πληροί τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις που ορίζονται στο υποτμήμα 2·

β) οι δραστηριότητες για τις οποίες η επικεφαλής επιχείρηση ζητεί άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας που διαθέτει η εν λόγω επικεφαλής επιχείρηση στην τρίτη χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένη και υπόκειται σε εποπτεία·

γ) η αίτηση εγκατάστασης υποκαταστήματος στο κράτος μέλος και τα συνοδευτικά έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 έχουν κοινοποιηθεί στην εποπτική αρχή της επικεφαλής επιχείρησης στην τρίτη χώρα·

δ) η άδεια λειτουργίας προβλέπει ότι το υποκατάστημα τρίτης χώρας μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας μόνον εντός του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο και απαγορεύει ρητά στο υποκατάστημα τρίτης χώρας να προσφέρει ή να ασκεί τις ίδιες δραστηριότητες σε άλλα κράτη μέλη σε διασυνοριακή βάση, με εξαίρεση τις περιπτώσεις στις οποίες οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται βάσει αντίστροφης προσέλκυσης ή για σκοπούς ενδοομιλικής ρευστότητας μεταξύ υποκαταστημάτων τρίτων χωρών της ίδιας επικεφαλής επιχείρησης ή μεταξύ υποκαταστημάτων τρίτων χωρών και θυγατρικών ιδρυμάτων της οικείας επικεφαλής επιχείρησης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας·

δ-δ) η EAT και η EAKAA παρακολουθούν τις πράξεις μεταξύ υποκαταστημάτων τρίτων χωρών της ίδιας επικεφαλής επιχείρησης και μεταξύ υποκαταστημάτων τρίτων χωρών και θυγατρικών του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας που έχουν άδεια λειτουργίας στην Ένωση με την ίδια επικεφαλής επιχείρηση και υποβάλλουν έκθεση στην Επιτροπή στην οποία παραθέτουν τα πορίσματά τους σχετικά με τις πράξεις αυτές έως [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 24 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

ε) η αρμόδια αρχή, για τους σκοπούς της εκτέλεσης των εποπτικών καθηκόντων της, είναι σε θέση να έχει πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με την επικεφαλής επιχείρηση του υποκαταστήματος τρίτης χώρας από τις εποπτικές αρχές της και να συντονίζει αποτελεσματικά τις εποπτικές δραστηριότητές της με εκείνες των εποπτικών αρχών της τρίτης χώρας, ιδίως σε περιόδους κρίσης ή οικονομικών πιέσεων που επηρεάζουν την επικεφαλής επιχείρηση, τον όμιλο της ή το χρηματοπιστωτικό σύστημα της τρίτης χώρας·

στ) δεν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι το υποκατάστημα τρίτης χώρας θα χρησιμοποιηθεί για τη διάπραξη ή τη διευκόλυνση της διάπραξης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά την έννοια του άρθρου 1 σημεία 3) και 5) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

Για τους σκοπούς του στοιχείου ε) της παρούσας παραγράφου, οι αρμόδιες αρχές προσπαθούν να χρησιμοποιούν τα υποδείγματα διοικητικών ρυθμίσεων που έχει καταρτίσει η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

4. Προκειμένου να αξιολογηθεί εάν πληρούνται η προϋπόθεση που ορίζεται στην παράγραφο 3 στοιχείο στ), οι αρμόδιες αρχές διαβουλεύονται με την αρχή ή τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στο κράτος μέλος σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 και λαμβάνουν γραπτή επιβεβαίωση ότι πληρούνται η προϋπόθεση πριν από τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στο υποκατάστημα τρίτης χώρας.

5. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να αποφασίσουν ότι οι άδειες λειτουργίας των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών που έχουν χορηγηθεί πριν από [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 24 μήνες από την έναρξη εφαρμογής της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας] παραμένουν σε ισχύ, υπό την προϋπόθεση ότι τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που έχουν λάβει τις εν λόγω άδειες λειτουργίας πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα τίτλο όπως τροποποιείται με [την παρούσα οδηγία].

Άρθρο 48δ

Προϋποθέσεις άρνησης ή ανάκλησης της άδειας υποκαταστήματος τρίτης χώρας

1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν, τουλάχιστον, τις ακόλουθες προϋποθέσεις για την άρνηση ή την ανάκληση της άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας:

- α) το υποκατάστημα τρίτης χώρας δεν πληροί τις απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας που ορίζονται στο άρθρο 48γ ή στο εθνικό δίκαιο·
- β) η επικεφαλής επιχείρηση του υποκαταστήματος τρίτης χώρας ή ο όμιλος στον οποίο ανήκει δεν πληρούν τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται σε αυτά βάσει του δικαίου της τρίτης χώρας ή υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι δεν πληρούν ή ότι θα παραβιάσουν τις εν λόγω απαιτήσεις εντός των επόμενων 12 μηνών.

Για τους σκοπούς του στοιχείου β) της παρούσας παραγράφου, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση τις αρμόδιες αρχές τους σε περίπτωση που συντρέχουν οι περιστάσεις που αναφέρονται στο εν λόγω στοιχείο.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ανακαλέσουν την άδεια λειτουργίας που χορηγήθηκε σε υποκατάστημα τρίτης χώρας, εάν πληρούνται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το υποκατάστημα τρίτης χώρας δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα μηνών, παραιτείται ρητώς από αυτή ή έχει παύσει να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών, εκτός εάν το οικείο κράτος μέλος έχει προβλέψει ότι στις περιπτώσεις αυτές η άδεια λειτουργίας παύει να ισχύει·

- β) το υποκατάστημα τρίτης χώρας έχει αποκτήσει την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο·
- γ) το υποκατάστημα τρίτης χώρας παύει να πληροί τυχόν πρόσθετες προϋποθέσεις ή απαιτήσεις βάσει των οποίων χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας·
- δ) το υποκατάστημα τρίτης χώρας δεν μπορεί να παρέχει πλέον 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·
- ε) το υποκατάστημα τρίτης χώρας υπάγεται σε μία από τις άλλες περιπτώσεις ανάκλησης της άδειας λειτουργίας που προβλέπονται από το εθνικό δίκαιο·
- στ) το υποκατάστημα τρίτης χώρας διαπράττει μία από τις παραβάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 67 παράγραφος 1, κατά περίπτωση·
- ζ) υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι διαπράττεται, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας σε σχέση με το υποκατάστημα τρίτης χώρας, την επικεφαλής επιχείρησή του ή τον όμιλό του, ή ότι υπάρχει αυξημένος κίνδυνος διάπραξης ή απόπειρας νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε σχέση με το υποκατάστημα τρίτης χώρας, την επικεφαλής επιχείρησή του ή τον όμιλό του.

3. Προκειμένου να αξιολογηθεί εάν πληρούνται η προϋπόθεση που ορίζεται στην παράγραφο 2 στοιχείο ζ), οι αρμόδιες αρχές διαβουλεύονται με την αρχή ή τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στο κράτος μέλος σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849.

Υποτήμα 2

Ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις

Άρθρο 48ε

Απαίτηση αρχικού κεφαλαίου

1. Με την επιφύλαξη άλλων εφαρμοστέων κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να διατηρούν ανά πάσα στιγμή ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο το οποίο ισούται τουλάχιστον με:

α) όσον αφορά υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1, το 2 % του μέσου όρου των στοιχείων παθητικού του υποκαταστήματος, όπως αναφέρονται για τις τρεις αμέσως προηγούμενες ετήσιες περιόδους αναφοράς ή, όσον αφορά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που έχουν λάβει πρόσφατα άδεια λειτουργίας, των στοιχείων παθητικού του υποκαταστήματος τη στιγμή της χορήγησης της άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το υποτήμα 4, με ελάχιστο όριο τα 10 εκατ. EUR·

β) όσον αφορά υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 2, 5 εκατ. EUR.

2. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών πληρούν την απαίτηση ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που αναφέρεται στην παράγραφο 1 με στοιχεία ενεργητικού σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες μορφές:

α) μετρητά ή μέσα εξομοιούμενα με μετρητά, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 60) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β) χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες κρατών μελών της Ένωσης· ή

γ) κάθε άλλο μέσο που είναι διαθέσιμο στο υποκατάστημα τρίτης χώρας για απεριόριστη και άμεση χρήση με σκοπό την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών αμέσως μετά την εμφάνισή τους.

3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να καταθέτουν τα μέσα αρχικού κεφαλαίου που αναφέρονται στην παράγραφο 2 σε λογαριασμό υπό μεσεγγύηση που τηρείται στο κράτος μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας το υποκατάστημα, σε πιστωτικό ίδρυμα που δεν είναι μέρος του ομίλου της επικεφαλής επιχείρησής του ή, εάν το επιτρέπει η εθνική νομοθεσία, στην κεντρική τράπεζα του κράτους μέλους. Τα μέσα αρχικού κεφαλαίου που κατατίθενται στον λογαριασμό υπό μεσεγγύηση είναι διαθέσιμα για χρήση για τους σκοπούς του άρθρου 96 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε περίπτωση εξυγίανσης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας και για τους σκοπούς της εκκαθάρισης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο του κράτους μέλους.

Άρθρο 48στ

Απαιτήσεις ρευστότητας

1. Με την επιφύλαξη άλλων εφαρμοστέων απαιτήσεων ρευστότητας σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να διατηρούν ανά πάσα στιγμή τουλάχιστον όγκο μη βεβαρημένων και ρευστών στοιχείων ενεργητικού, επαρκή για την κάλυψη των οικείων καθαρών εκροών ρευστότητας για ελάχιστη περίοδο ακραίων περιπτώσεων διάρκειας τριάντα ημερών.
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 να συμμορφώνονται με την απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας που προβλέπεται στο έκτο μέρος, τίτλος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής^{*9}.
3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να καταθέτουν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που τηρούνται για τη συμμόρφωση με το παρόν άρθρο σε λογαριασμό που τηρείται στο κράτος μέλος στο οποίο το υποκατάστημα έχει λάβει άδεια λειτουργίας, σε πιστωτικό ίδρυμα που δεν αποτελεί μέρος του ομίλου της επικεφαλής επιχείρησής του ή, εάν το επιτρέπει το εθνικό δίκαιο, στην κεντρική τράπεζα του κράτους μέλους. Σε περίπτωση που υπάρχουν ρευστά στοιχεία ενεργητικού που απομένουν στον λογαριασμό αφού χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη εκροών ρευστότητας σύμφωνα με την παράγραφο 1, τα εν λόγω εναπομένοντα ρευστά στοιχεία ενεργητικού είναι διαθέσιμα για χρήση για τους σκοπούς του άρθρου 96 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε περίπτωση εξυγίανσης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας και για τους σκοπούς της εκκαθάρισης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο του κράτους μέλους.
4. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαλλάσσουν τα αποδεκτά υποκαταστήματα τρίτων χωρών από την απαίτηση ρευστότητας που προβλέπεται στο παρόν άρθρο.

^{*9} Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

Άρθρο 48η

Εσωτερική διακυβέρνηση και έλεγχος των κινδύνων

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να διαθέτουν τουλάχιστον δύο πρόσωπα στο οικείο κράτος μέλος που διευθύνουν πραγματικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητές τους και τα οποία υπόκεινται στην προηγούμενη έγκριση των αρμόδιων αρχών. Τα εν λόγω πρόσωπα διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους καθώς και επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα και αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 να συμμορφώνονται με τα άρθρα 74 και 75, το άρθρο 76 παράγραφος 5 και τα άρθρα 92, 94 και 95. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να συστήσουν τοπική επιτροπή διαχείρισης, ώστε να διασφαλίζεται η κατάλληλη διακυβέρνηση του υποκαταστήματος.

3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 2 να συμμορφώνονται με τα άρθρα 74 και 75 και να διαθέτουν τμήματα εσωτερικού ελέγχου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 76 παράγραφος 5 πρώτο, δεύτερο και τρίτο εδάφιο. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 2 συμμορφώνονται επίσης με τα άρθρα 92, 94 και 95.

Ανάλογα με το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το πεδίο εφαρμογής και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 2 να διορίζουν επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 76 παράγραφος 5 τέταρτο και πέμπτο εδάφιο.

4. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να εισάγουν διαύλους αναφοράς στο διοικητικό όργανο της επικεφαλής επιχείρησης που να καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τις αλλαγές τους και να διαθέτουν επαρκή συστήματα ΤΠΕ και ελέγχους με σκοπό να διασφαλίζεται η δέουσα συμμόρφωση με τις πολιτικές.
5. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης και να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές τους έχουν πλήρη πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση των εποπτικών καθηκόντων τους.
6. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που ασκούν δραστηριότητες αντιστήριξης ή δραστηριότητες εντός ομίλου να διαθέτουν επαρκείς πόρους για τον εντοπισμό και την ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου τους, όταν μεταβιβάζονται στον αντισυμβαλλόμενο σημαντικοί κίνδυνοι που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού που καταχωρίζονται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας.
7. Όταν εκτελούνται κρίσιμα ή σημαντικά καθήκοντα στο υποκατάστημα τρίτης χώρας από την επικεφαλής επιχείρησή του σύμφωνα με εσωτερικές ρυθμίσεις ή ενδοομιλικές συμφωνίες οποιουδήποτε τύπου, οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών έχουν πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που χρειάζονται για την εκπλήρωση των εποπτικών καθηκόντων τους.
8. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν περιοδικά από ανεξάρτητο τρίτο να αξιολογεί την εφαρμογή και τη συνεχή συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο παρόν άρθρο και να υποβάλλει στην αρμόδια αρχή έκθεση με τα πορίσματα και τα συμπεράσματά του.

9. Η ΕΑΤ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, σχετικά με την εφαρμογή στα υποκαταστήματα τρίτων χωρών των ρυθμίσεων, διαδικασιών και μηχανισμών που αναφέρονται στο άρθρο 74 παράγραφος 1, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 74 παράγραφος 2, και σχετικά με την εφαρμογή στα υποκαταστήματα τρίτων χωρών του άρθρου 75 και του άρθρου 76 παράγραφος 5, έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 6 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Άρθρο 48θ

Απαιτήσεις καταχώρισης στο μητρώο

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να τηρούν μητρώο που να επιτρέπει στα εν λόγω υποκαταστήματα τρίτων χωρών να παρακολουθούν και να τηρούν αναλυτικό και ακριβές ιστορικό όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στο κράτος μέλος και να διαχειρίζονται αυτόνομα τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εντός του υποκαταστήματος τρίτης χώρας. Το μητρώο παρέχει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους που δημιουργούνται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας και τον τρόπο διαχείρισής τους.
2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να καταρτίζουν, να επανεξετάζουν τακτικά και να επικαιροποιούν πολιτική σχετικά με τις ρυθμίσεις καταχώρισης για τη διαχείριση του μητρώου που αναφέρεται στην παράγραφο 1 για τους σκοπούς που ορίζονται σε αυτήν. Η πολιτική αυτή τεκμηριώνεται και εγκρίνεται από το αρμόδιο διοικητικό όργανο της επικεφαλής επιχείρησης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας. Η πολιτική που αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο παρέχει σαφές σκεπτικό για τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο και καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω ρυθμίσεις εναρμονίζονται με την επιχειρηματική στρατηγική του υποκαταστήματος τρίτης χώρας.

3. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν να συντάσσεται τακτικά ανεξάρτητη γραπτή και αιτιολογημένη γνώμη σχετικά με την εφαρμογή και τη συνεχή συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου και να υποβάλλεται στην αρμόδια αρχή μαζί με τα πορίσματα και τα συμπεράσματα που περιλαμβάνονται σε αυτήν.

4. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο που εφαρμόζουν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, και ειδικότερα όσον αφορά:

α) τη μεθοδολογία που θα πρέπει να χρησιμοποιείται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας για τον προσδιορισμό και την τήρηση αναλυτικού και ακριβούς ιστορικού των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στο κράτος μέλος· και

β) την ειδική αντιμετώπιση για τον προσδιορισμό και την τήρηση αρχείου των στοιχείων εκτός ισολογισμού και των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που προέρχονται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας και καταχωρίζονται ή τηρούνται εξ αποστάσεως σε άλλα υποκαταστήματα ή θυγατρικές του ίδιου ομίλου για λογαριασμό ή προς όφελος του υποκαταστήματος της τρίτης χώρας από το οποίο προέρχονται.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 6 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία έγκρισης των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Υποτήμημα 3

Εξουσία να απαιτείται άδεια λειτουργίας δυνάμει του τίτλου ΙΙΙ και απαιτήσεις που ισχύουν για συστημικά υποκαταστήματα

Υποτήμημα 4

Ελάχιστες απαιτήσεις υποβολής αναφορών

Άρθρο 48ιβ

Κανονιστικές και χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με το υποκατάστημα τρίτης χώρας και την επικεφαλής επιχείρηση

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν, κατ' ελάχιστο, από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να υποβάλλουν περιοδικά στις αρμόδιες αρχές τους πληροφορίες σχετικά με:

α) τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που τηρούνται στα μητρώα τους σύμφωνα με το άρθρο 48θ, με ανάλυση βάσει της οποίας διακρίνονται:

i) τα μεγαλύτερα καταχωρισμένα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που ταξινομούνται ανά τομέα και είδος αντισυμβαλλομένου (συμπεριλαμβανομένων, ειδικότερα, των ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα)·

ii) σημαντικές συγκεντρώσεις ανοιγμάτων και πηγών χρηματοδότησης σε καθορισμένα είδη αντισυμβαλλομένων·

iii) σημαντικές εσωτερικές συναλλαγές με την επικεφαλής επιχείρηση και με μέλη του ομίλου της επικεφαλής επιχείρησης·

β) τη συμμόρφωση του υποκαταστήματος τρίτης χώρας με τις απαιτήσεις που εφαρμόζονται σε αυτά δυνάμει της παρούσας οδηγίας·

γ) σε ad hoc βάση, τις ρυθμίσεις για την προστασία των καταθέσεων που παρέχονται στους καταθέτες στο υποκατάστημα τρίτης χώρας σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2014/49·

δ) τις πρόσθετες κανονιστικές απαιτήσεις που επιβάλλονται στο υποκατάστημα τρίτης χώρας από τα κράτη μέλη βάσει του εθνικού δικαίου.

Για τους σκοπούς της υποβολής των πληροφοριών σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που τηρούνται στα μητρώα τους σύμφωνα με το στοιχείο α), τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών εφαρμόζουν τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που έχουν εγκριθεί σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002^{*10} ή τις εφαρμοστέες ΓΑΛΑ στο κράτος μέλος.

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να υποβάλλουν στις αρμόδιες αρχές τους τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την επικεφαλής επιχείρησή τους:

α) σε περιοδική βάση, συγκεντρωτικές πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που κατέχουν οι θυγατρικές ή που καταχωρίζονται από άλλα υποκαταστήματα τρίτων χωρών του ομίλου της εν λόγω επικεφαλής επιχείρησης στην Ένωση·

β) σε περιοδική βάση, τη συμμόρφωση της επικεφαλής επιχείρησης με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ατομική και ενοποιημένη βάση·

γ) σε ad hoc βάση, σημαντικούς εποπτικούς ελέγχους και αξιολογήσεις όταν διενεργούνται στην επικεφαλής επιχείρηση, καθώς και τις επακόλουθες εποπτικές αποφάσεις·

δ) τα σχέδια ανάκαμψης της επικεφαλής επιχείρησης και τα ειδικά μέτρα που θα μπορούσαν να ληφθούν για το υποκατάστημα τρίτης χώρας σύμφωνα με τα εν λόγω σχέδια, καθώς και τυχόν μεταγενέστερες επικαιροποιήσεις και τροποποιήσεις των εν λόγω σχεδίων·

ε) την επιχειρηματική στρατηγική της επικεφαλής επιχείρησης σε σχέση με το υποκατάστημα τρίτης χώρας και τυχόν μεταγενέστερες αλλαγές στην εν λόγω στρατηγική·

στ) τις υπηρεσίες που παρέχονται από την επικεφαλής επιχείρηση σε επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους ή σε επαγγελματίες πελάτες κατά την έννοια του παραρτήματος II τμήμα 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι ή βρίσκονται στην Ένωση με αντίστροφη προσέλκυση υπηρεσιών. Για τους σκοπούς αυτούς, η αντίστροφη προσέλκυση έχει την ίδια έννοια με εκείνη του άρθρου 42 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

3. Οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών που ορίζονται στο παρόν άρθρο δεν εμποδίζουν

τις αρμόδιες αρχές από το να επιβάλλουν πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σε υποκαταστήματα τρίτων χωρών, όταν η αρμόδια αρχή θεωρεί ότι απαιτούνται πρόσθετες πληροφορίες προκειμένου να σχηματίσει ολοκληρωμένη εικόνα της επιχείρησης, των δραστηριοτήτων ή της χρηματοοικονομικής ευρωστίας του υποκαταστήματος ή της επικεφαλής επιχείρησής του, να επαληθεύσει τη συμμόρφωση του υποκαταστήματος και της επικεφαλής επιχείρησής του με την εφαρμοστέα νομοθεσία και να διασφαλίσει τη συμμόρφωση του υποκαταστήματος με την εν λόγω νομοθεσία.

^{*10} Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1).

Άρθρο 48ιγ

Τυποποιημένα έντυπα και υποδείγματα και συχνότητα υποβολής αναφορών

1. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει τους ενιαίους μορφότυπους, τους ορισμούς, τις λύσεις ΤΠ και τη συχνότητα υποβολής αναφορών που θα πρέπει να εφαρμόζονται για τους σκοπούς του άρθρου 48ιβ.

Οι απαιτήσεις υποβολής αναφορών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο είναι αναλογικές προς την ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών είτε στην κατηγορία 1 είτε στην κατηγορία 2.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 6 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

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

2. Οι κανονιστικές και χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο υποβάλλονται τουλάχιστον δύο φορές ανά έτος από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 και τουλάχιστον ετησίως από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 2.

3. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να μην επιβάλλουν το σύνολο ή μέρος των απαιτήσεων υποβολής πληροφοριών σχετικά με την επικεφαλής επιχείρηση που ορίζονται στην παράγραφο 48ιβ παράγραφος 3 όσον αφορά τα αποδεκτά υποκαταστήματα τρίτων χωρών, υπό την προϋπόθεση ότι η αρμόδια αρχή είναι σε θέση να λάβει τις σχετικές πληροφορίες απευθείας από τις εποπτικές αρχές της οικείας τρίτης χώρας.

Τμήμα III

Εποπτεία

Άρθρο 48ιδ

Εποπτεία των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών και πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις αρμόδιες αρχές να συμμορφώνονται με το παρόν τμήμα για τους σκοπούς της εποπτείας των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών.
2. Οι αρμόδιες αρχές περιλαμβάνουν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών στο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης που αναφέρεται στο άρθρο 99.

Άρθρο 48ιε

Εποπτικός έλεγχος και αξιολόγηση

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις αρμόδιες αρχές να ελέγχουν τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών προκειμένου να συμμορφώνονται με τις διατάξεις που εφαρμόζονται σε αυτά δυνάμει της παρούσας οδηγίας και, κατά περίπτωση, με τυχόν πρόσθετες κανονιστικές απαιτήσεις βάσει του εθνικού δικαίου.

2. Με βάση τον έλεγχο που διεξάγεται σύμφωνα με την παράγραφο 1, οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν αν οι ρυθμίσεις, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών, καθώς και το αρχικό κεφάλαιο και η ρευστότητά τους εξασφαλίζουν την υγιή διαχείριση και την κάλυψη των σημαντικών κινδύνων τους, καθώς και τη βιωσιμότητα του υποκαταστήματος.

3. Οι αρμόδιες αρχές διεξάγουν τον έλεγχο και την αξιολόγηση που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, όπως προκύπτει από τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες που δημοσιεύονται σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 1 στοιχείο γ). Ειδικότερα, οι αρμόδιες αρχές καθορίζουν τη συχνότητα και την ένταση του ελέγχου που αναφέρεται στην παράγραφο 1, που είναι αναλογικός προς την ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών στην κατηγορία 1 και 2 και λαμβάνει υπόψη άλλα σχετικά κριτήρια, όπως η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών.

4. Όταν ο έλεγχος, και ιδίως η αξιολόγηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, του επιχειρηματικού μοντέλου ή των δραστηριοτήτων ενός υποκαταστήματος τρίτης χώρας παρέχει στις αρμόδιες αρχές βάσιμους λόγους να εικάζουν ότι, σε σχέση με το εν λόγω υποκατάστημα τρίτης χώρας, διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος τέτοιου είδους κίνδυνος, η αρμόδια αρχή ενημερώνει αμέσως την EAT και την αρχή που εποπτεύει το υποκατάστημα τρίτης χώρας σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849. Σε περίπτωση αυξημένου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η αρμόδια αρχή και η αρχή που εποπτεύει το υποκατάστημα τρίτης χώρας σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 έρχονται σε επαφή και κοινοποιούν αμέσως την κοινή τους εκτίμηση στην EAT. Η αρμόδια αρχή λαμβάνει, κατά περίπτωση, μέτρα σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, τα οποία μπορεί να περιλαμβάνουν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με το άρθρο 48δ παράγραφος 2 στοιχείο ζ).

5. Οι αρμόδιες αρχές, οι μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών και οι αρχές που εποπτεύουν υποκαταστήματα τρίτων χωρών συνεργάζονται στενά μεταξύ τους στο πλαίσιο των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους και ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικές με την παρούσα οδηγία, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών δεν επηρεάζουν διεξαγόμενη έρευνα, διερεύνηση ή διαδικασία σύμφωνα με το ποινικό ή διοικητικό δίκαιο του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκεται η αρμόδια αρχή, η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή η αρχή στην οποία έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον της εποπτείας των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών. Η EAT μπορεί να συνδράμει τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία του υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849, σε περίπτωση διαφωνίας σχετικά με τον συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων δυνάμει του παρόντος άρθρου, με δική της πρωτοβουλία. Στην περίπτωση αυτή, η EAT ενεργεί σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

6. Η EAT καταρτίζει κατευθυντήριες γραμμές για να προσδιορίσει περαιτέρω:

α) τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που αναφέρεται στο παρόν άρθρο και για την εκτίμηση της αντιμετώπισης σημαντικών κινδύνων·

β) τους μηχανισμούς συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των αρχών που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου, στο πλαίσιο του εντοπισμού σοβαρών παραβάσεων των κανόνων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Για τους σκοπούς του στοιχείου α), οι διαδικασίες και οι μεθοδολογίες που αναφέρονται σε αυτό καθορίζονται κατά τρόπο αναλογικό προς την ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών στην κατηγορία 1 ή στην κατηγορία 2, και άλλα κατάλληλα κριτήρια, όπως η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.

Η EAT εκδίδει τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Άρθρο 48ιστ

Εποπτικά μέτρα και εποπτικές εξουσίες

1. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να λαμβάνουν εγκαίρως τα αναγκαία μέτρα με σκοπό:

α) να διασφαλίζουν ότι τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που εφαρμόζονται σε αυτά δυνάμει της παρούσας οδηγίας και του εθνικού δικαίου ή με σκοπό την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις εν λόγω απαιτήσεις· και

β) να διασφαλίζουν ότι οι σημαντικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθενται τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών καλύπτονται και αντιμετωπίζονται με ορθό και επαρκή τρόπο και ότι τα υποκαταστήματα αυτά παραμένουν βιώσιμα.

2. Οι εξουσίες των αρμόδιων αρχών για τους σκοπούς της παραγράφου 1 περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, την εξουσία να απαιτούν από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να:

α) τηρούν ποσό αρχικού κεφαλαίου που υπερβαίνει τις ελάχιστες απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 48ε ή να συμμορφώνονται με άλλες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Κάθε πρόσθετο ποσό αρχικού κεφαλαίου που θα πρέπει να κατέχει το υποκατάστημα τρίτης χώρας σύμφωνα με το παρόν στοιχείο συμμορφώνεται με την απαίτηση που ορίζεται στο άρθρο 48ε·

β) πληρούν άλλες ειδικές απαιτήσεις ρευστότητας επιπλέον της απαίτησης που ορίζεται στο άρθρο 48στ. Τυχόν πρόσθετα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που θα πρέπει να κατέχει το υποκατάστημα τρίτης χώρας σύμφωνα με το παρόν στοιχείο συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 48στ·

- γ) ενισχύσουν τη διακυβέρνησή τους, τον έλεγχο κινδύνων ή τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο·
- δ) περιορίσουν ή να μειώσουν το πεδίο εφαρμογής της επιχείρησης ή των δραστηριοτήτων που ασκούν, καθώς και τους αντισυμβαλλόμενους στις εν λόγω δραστηριότητες·
- ε) μειώσουν τον εγγενή κίνδυνο των δραστηριοτήτων, των προϊόντων και των συστημάτων τους, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αναθέτουν σε τρίτους, και να παύσουν να αναλαμβάνουν ή να προσφέρουν τέτοιου είδους δραστηριότητες ή προϊόντα·
- στ) συμμορφώνονται με τις πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σύμφωνα με το άρθρο 48ιβ παράγραφος 3 ή να αυξάνουν τη συχνότητα της τακτικής υποβολής αναφορών·
- ζ) προβαίνουν σε δημοσιοποιήσεις.

3. Οι αρμόδιες αρχές ή, κατά περίπτωση, οι εντεταλμένες αρχές αξιολογούν τους κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που ενέχουν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών τα οποία θεωρούνται συστημικά για το κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένα. Στις αρχές αυτές ανατίθενται οι ακόλουθες εξουσίες για την αντιμετώπιση πραγματικών ή δυνητικών κινδύνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που εντοπίζονται σε σχέση με τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών τα οποία αξιολογούνται ως συστημικά:

- α) να απαιτούν από το οικείο υποκατάστημα τρίτης χώρας να υποβάλλει αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας ως θυγατρικό ίδρυμα σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙΙ κεφάλαιο 1·
- β) να απαιτούν από το οικείο υποκατάστημα τρίτης χώρας να αναδιαρθρώσει τα στοιχεία ενεργητικού ή τις δραστηριότητές του·
- γ) να επιβάλλουν πρόσθετες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας στο οικείο υποκατάστημα τρίτης χώρας.

4. Για τους σκοπούς της διενέργειας της αξιολόγησης που αναφέρεται στην παράγραφο 3, οι αρμόδιες αρχές ή, κατά περίπτωση, οι εντεταλμένες αρχές λαμβάνουν υπόψη κατάλληλα κριτήρια όσον αφορά τη συστημική σημασία των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών, στα οποία περιλαμβάνονται ιδίως:

α) το μέγεθος του υποκαταστήματος τρίτης χώρας·

β) το είδος επιχειρηματικής δραστηριότητας που ασκεί το υποκατάστημα·

γ) ο βαθμός διασύνδεσης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας με το χρηματοπιστωτικό σύστημα του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο·

δ) η δυνατότητα υποκατάστασης των δραστηριοτήτων, υπηρεσιών ή εργασιών που εκτελεί ή των χρηματοπιστωτικών υποδομών που παρέχει το υποκατάστημα τρίτης χώρας·

ε) το μερίδιο αγοράς του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένο όσον αφορά το σύνολο των τραπεζικών στοιχείων ενεργητικού και σε σχέση με τις δραστηριότητες, τις υπηρεσίες και τις εργασίες που εκτελεί·

στ) ο πιθανός αντίκτυπος που θα μπορούσε να έχει η αναστολή ή η παύση των εργασιών ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στη ρευστότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος του εν λόγω κράτους μέλους ή στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένο·

ζ) ο ρόλος και η σημασία του υποκαταστήματος τρίτης χώρας για τις δραστηριότητες, τις υπηρεσίες και τις εργασίες του ομίλου τρίτης χώρας στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένο·

η) ο ρόλος και η σημασία του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στο πλαίσιο της εξυγίανσης ή της εκκαθάρισης με βάση πληροφορίες από την αρχή εξυγίανσης.

5. Έως τις [ημερομηνία: 31/12/2025], η EAT υποβάλλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τους γεωγραφικούς περιορισμούς που εφαρμόζονται στις άδειες λειτουργίας που χορηγούνται σε υποκαταστήματα τρίτων χωρών σύμφωνα με το άρθρο 48γ παράγραφος 3 στοιχείο δ), σχετικά με τα εξής:

α) τη διενέργεια εκτίμησης της συστημικής σημασίας ομίλου τρίτης χώρας για την Ένωση βάσει κριτηρίων συστημικότητας που καθορίζονται συγκεντρωτικά σε επίπεδο Ένωσης. Η EAT υποβάλλει έκθεση σχετικά με αυτά τα πιθανά κριτήρια·

β) τη θέσπιση μηχανισμού συνεργασίας μεταξύ των ενδιαφερόμενων αρμόδιων αρχών για την από κοινού διενέργεια της εν λόγω εκτίμησης ή οποιουδήποτε άλλου μηχανισμού για την προώθηση της ανταλλαγής των σχετικών πληροφοριών. Στο πλαίσιο αυτό, η EAT καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο εν λόγω μηχανισμός θα συναρθρώνεται με τις εποπτικές εξουσίες των ενδιαφερόμενων αρμόδιων αρχών όσον αφορά τα υποκαταστήματα που είναι εγκατεστημένα στα κράτη μέλη τους.

Άρθρο 48ιζ

Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των σωμάτων εποπτών

1. Οι αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν υποκαταστήματα τρίτων χωρών και θυγατρικά ιδρύματα του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας συνεργάζονται στενά μεταξύ τους και ανταλλάσσουν πληροφορίες. Οι αρμόδιες αρχές εφαρμόζουν γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας σύμφωνα με το άρθρο 115.
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 υπόκεινται στη συνολική εποπτεία σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 116, με την επιφύλαξη των ακόλουθων απαιτήσεων:
 - α) όταν έχει συσταθεί σώμα εποπτών σε σχέση με τα θυγατρικά ιδρύματα ομίλου τρίτης χώρας, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 του ίδιου ομίλου περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω σώματος εποπτών·
 - β) όταν ο όμιλος τρίτης χώρας διαθέτει υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 σε περισσότερα από ένα κράτη μέλη, αλλά κανένα θυγατρικό ίδρυμα στην Ένωση που να υπόκειται στο άρθρο 116, συστήνεται σώμα εποπτών σε σχέση με τα εν λόγω υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1·

γ) όταν ο όμιλος τρίτης χώρας διαθέτει υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 σε περισσότερα από ένα κράτη μέλη ή τουλάχιστον ένα υποκατάστημα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1 και ένα ή περισσότερα θυγατρικά ιδρύματα στην Ένωση που δεν υπόκεινται στο άρθρο 116, συστήνεται σώμα εποπτών σε σχέση με τα εν λόγω υποκαταστήματα και θυγατρικά ιδρύματα τρίτων χωρών.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2 στοιχεία β) και γ), μια επικεφαλής αρμόδια αρχή επιτελεί τον ίδιο ρόλο με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 116. Η επικεφαλής αρμόδια αρχή είναι εκείνη του κράτους μέλους με το μεγαλύτερο υποκατάστημα τρίτης χώρας όσον αφορά τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που είναι καταχωρισμένα στο μητρώο.

4. Επιπλέον των καθηκόντων που ορίζονται στο άρθρο 116, τα σώματα εποπτών:

α) συντάσσουν έκθεση σχετικά με τη δομή και τις δραστηριότητες του ομίλου τρίτων χωρών στην Ένωση και επικαιροποιούν την έκθεση αυτή σε ετήσια βάση·

β) ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του άρθρου 48ιε·

γ) προσπαθούν να εναρμονίσουν την εφαρμογή των εποπτικών μέτρων και των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 48ιστ.

5. Το σώμα εποπτών εξασφαλίζει τον κατάλληλο συντονισμό και τη συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, κατά περίπτωση.

6. Η EAT συμβάλλει στην προαγωγή και την επίβλεψη της αποτελεσματικής, γόνιμης και συνεπούς λειτουργίας των προβλεπόμενων στο παρόν άρθρο σωμάτων εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

7. Η EAT αναπτύσσει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει:

α) τους μηχανισμούς συνεργασίας και τα σχέδια υποδειγμάτων ρυθμίσεων μεταξύ αρμόδιων αρχών για τους σκοπούς της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου· και

β) τις προϋποθέσεις λειτουργίας των σωμάτων εποπτών για τους σκοπούς των άρθρων 2 έως 6 του παρόντος άρθρου.

Η EAT υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία έγκρισης των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Άρθρο 48η

Ενημέρωση της EAT

Οι αρμόδιες αρχές ενημερώνουν την EAT σχετικά με τα εξής:

- α) όλες τις άδειες λειτουργίας που χορηγούνται σε υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τυχόν μεταγενέστερες αλλαγές στις εν λόγω άδειες·
- β) το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που καταχωρίζονται από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, όπως αναφέρονται περιοδικά·
- γ) την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει υποκατάστημα τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας.

Η EAT δημοσιεύει στον ιστότοπό της κατάλογο όλων των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ένωση σύμφωνα με τον παρόντα τίτλο, αναφέροντας το κράτος μέλος στο οποίο έχουν άδεια να λειτουργούν.

Κεφάλαιο 2

Σχέσεις με τρίτες χώρες

Άρθρο 48ιθ

Συνεργασία στον τομέα της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση με τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών

1. Η Ένωση μπορεί να συνάπτει συμφωνίες με μία ή περισσότερες τρίτες χώρες σχετικά με τα μέσα άσκησης εποπτείας σε ενοποιημένη βάση στα ακόλουθα ιδρύματα:

α) ιδρύματα η μητρική επιχείρηση των οποίων εδρεύει σε τρίτη χώρα·

β) ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες και οι μητρικές επιχειρήσεις των οποίων είναι ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εδρεύουν στην Ένωση.

2. Οι συμφωνίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 αποσκοπούν ειδικότερα να εξασφαλίσουν ότι:

α) οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών μπορούν να συγκεντρώνουν τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εποπτεία, βάσει της ενοποιημένης οικονομικής τους κατάστασης, ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Ένωση, που έχουν ως θυγατρικές ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα που βρίσκονται σε τρίτη χώρα, ή κατέχουν συμμετοχή σε αυτές·

β) οι εποπτικές αρχές τρίτων χωρών μπορούν να συγκεντρώνουν τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εποπτεία μητρικών επιχειρήσεων που εδρεύουν στο έδαφός τους και έχουν ως θυγατρικές ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα που βρίσκονται σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, ή κατέχουν συμμετοχή σε αυτές· και

γ) η EAT μπορεί να λαμβάνει από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών τις πληροφορίες που αυτές έχουν λάβει από τις εθνικές αρχές τρίτων χωρών, σύμφωνα με το άρθρο 35 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 218 της ΣΛΕΕ, η Επιτροπή, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών, εξετάζει τα αποτελέσματα των διαπραγματεύσεων που προβλέπονται στην παράγραφο 1 και την κατάσταση που προκύπτει από αυτές.

4. Η EAT παρέχει συνδρομή στην Επιτροπή για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

8α) στο άρθρο 53 παράγραφος 1, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Οι εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιέρχονται εις γνώσιν αυτών των προσώπων, ελεγκτών ή εμπειρογνομόνων κατά την άσκηση των καθηκόντων τους μπορούν να δημοσιοποιούνται μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό ή το φορολογικό δίκαιο.»·

8β) στο άρθρο 56, προστίθεται το ακόλουθο δεύτερο εδάφιο:

«Το άρθρο 53 παράγραφος 1 και το άρθρο 54 δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών και φορολογικών αρχών στο ίδιο κράτος μέλος στον βαθμό που η ανταλλαγή αυτή προβλέπεται από την εθνική νομοθεσία των κρατών μελών. Σε περίπτωση που οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, δημοσιοποιούνται μόνο σύμφωνα με την πρώτη περίοδο του παρόντος εδαφίου με τη ρητή συμφωνία των αρμοδίων αρχών που τις κοινοποίησαν.»·

9) τα άρθρα 65 και 66 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 65

Διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα

1. Με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών των αρμόδιων αρχών που αναφέρονται στο άρθρο 64 και του δικαιώματος των κρατών μελών να προβλέπουν και να επιβάλλουν ποινικές κυρώσεις, τα κράτη μέλη ορίζουν κανόνες όσον αφορά τις διοικητικές κυρώσεις, τις περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα όσον αφορά παραβάσεις των εθνικών διατάξεων μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της παρούσας οδηγίας, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των αποφάσεων που εκδίδει αρμόδια αρχή με βάση αυτές τις πράξεις, λαμβάνουν δε όλα τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζεται η εφαρμογή τους. Οι διοικητικές κυρώσεις, οι περιοδικές χρηματικές ποινές και τα άλλα διοικητικά μέτρα έχουν αποτελεσματικό, αναλογικό και αποτρεπτικό χαρακτήρα.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 εφαρμόζονται σε ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, σε περίπτωση παράβασης εθνικών διατάξεων μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της παρούσας οδηγίας, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των αποφάσεων που εκδίδει αρμόδια αρχή με βάση αυτές τις πράξεις, μπορεί να επιβάλλονται διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο εθνικό δίκαιο, στα μέλη του διοικητικού οργάνου και σε τυχόν άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία υπέχουν ευθύνη για την παράβαση σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.. Περιοδικές χρηματικές ποινές σε φυσικά πρόσωπα μπορούν να επιβάλλονται μόνο στα μέλη του διοικητικού οργάνου με διαχειριστική αρμοδιότητα τα οποία υπέχουν ευθύνη για την παράβαση υποχρεώσεων, και ο προσδιορισμός της εν λόγω ευθύνης πραγματοποιείται σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

3. Η επιβολή περιοδικών χρηματικών ποινών δεν εμποδίζει τις αρμόδιες αρχές να επιβάλλουν διοικητικές κυρώσεις ή άλλα διοικητικά μέτρα για την ίδια παράβαση.

4. Στις αρμόδιες αρχές παρέχονται όλες οι εξουσίες συγκέντρωσης πληροφοριών και διερεύνησης που είναι αναγκαίες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους. Στις εν λόγω εξουσίες συμπεριλαμβάνονται:

α) η εξουσία να απαιτούν από τα ακόλουθα φυσικά ή νομικά πρόσωπα να παρέχουν όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την άσκηση των καθηκόντων των αρμόδιων αρχών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται ανά τακτά διαστήματα και με ειδικώς προσδιορισμένους μορφότυπους για εποπτικούς και συναφείς στατιστικούς σκοπούς:

i) ιδρύματα εγκατεστημένα στο ενδιαφερόμενο κράτος μέλος,

ii) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στο ενδιαφερόμενο κράτος μέλος,

iii) μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στο ενδιαφερόμενο κράτος μέλος,

iv) εταιρείες συμμετοχών μικτών δραστηριοτήτων εγκατεστημένες στο ενδιαφερόμενο κράτος μέλος,

v) πρόσωπα που ανήκουν στις οντότητες που αναφέρονται στα σημεία i) έως iv),

vi) μέρη στα οποία οι οντότητες που αναφέρονται στα σημεία i) έως iv) έχουν αναθέσει επιχειρησιακά καθήκοντα ή δραστηριότητες,

β) η εξουσία διεξαγωγής όλων των αναγκαίων ερευνών για οποιοδήποτε πρόσωπο που αναφέρεται στο στοιχείο α) σημεία i) έως vi) το οποίο είναι εγκατεστημένο ή βρίσκεται στο ενδιαφερόμενο κράτος μέλος, εάν είναι αναγκαίο, για την εκτέλεση των καθηκόντων των αρμόδιων αρχών, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας:

i) να απαιτούν την υποβολή εγγράφων,

ii) να εξετάζουν τα μητρώα και αρχεία των προσώπων που αναφέρονται στο στοιχείο α) σημεία i) έως vi) και να λαμβάνουν αντίγραφα ή αποσπάσματα από τα εν λόγω μητρώα και αρχεία,

iii) να λαμβάνουν προφορικές ή γραπτές εξηγήσεις από κάθε πρόσωπο που αναφέρεται στο στοιχείο α) σημεία i) έως vi) ή τους εκπροσώπους του ή τα μέλη του προσωπικού του,

iv) να προβαίνουν σε συνέντευξη με κάθε άλλο πρόσωπο που συναινεί να ερωτηθεί με σκοπό τη συγκέντρωση πληροφοριών σχετικά με το αντικείμενο της έρευνας, και

v) να διεξάγουν, με την επιφύλαξη άλλων προϋποθέσεων που προβλέπονται στο ενωσιακό δίκαιο, όλες τις αναγκαίες επιθεωρήσεις στις επιχειρηματικές εγκαταστάσεις των νομικών προσώπων που αναφέρονται στο στοιχείο α) σημεία i) έως vi) και σε οποιαδήποτε άλλη επιχείρηση που περιλαμβάνεται στην ενοποιημένη εποπτεία όταν η αρμόδια αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, υπό την προϋπόθεση ότι οι οικείες αρμόδιες αρχές θα ενημερώνονται προηγουμένως. Εάν για την επιθεώρηση απαιτείται έγκριση δικαστικής αρχής σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, υποβάλλεται σχετική αίτηση.

5. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, όταν το νομικό σύστημα του κράτους μέλους δεν προβλέπει επιβολή διοικητικών κυρώσεων, το παρόν άρθρο μπορεί να εφαρμόζεται κατά τρόπο ώστε η διαδικασία επιβολής να κινείται από την αρμόδια αρχή και να επιβάλλεται από τις δικαστικές αρχές, με την ταυτόχρονη διασφάλιση ότι τα εν λόγω ένδικα μέσα είναι αποτελεσματικά και έχουν ισοδύναμο αποτέλεσμα με τις διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές. Σε κάθε περίπτωση, οι κυρώσεις που επιβάλλονται είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές. Τα εν λόγω κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή τις διατάξεις των νόμων τους που θεσπίζουν σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία μεταφοράς της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας στο εθνικό δίκαιο] και, χωρίς καθυστέρηση, κάθε μεταγενέστερο τροποποιητικό νόμο ή τροποποίησή τους.

Άρθρο 66

Διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις της άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για την απόκτηση ή διάθεση σημαντικών συμμετοχών, τις σημαντικές μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τις συγχωνεύσεις ή τις διασπάσεις

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι προβλέπονται διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα στους νόμους, τους κανονισμούς και τις διοικητικές διατάξεις τους, τουλάχιστον όταν:

α) η δραστηριότητα αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό ασκείται χωρίς ο αποδέκτης να έχει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα, κατά παράβαση του άρθρου 9,

α-α) ασκείται τουλάχιστον μία από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ενώ τηρείται το όριο που αναφέρεται στο εν λόγω άρθρο, χωρίς άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος,

β) οι δραστηριότητες πιστωτικού ιδρύματος αρχίζουν να ασκούνται χωρίς προηγούμενη άδεια λειτουργίας, κατά παράβαση του άρθρου 8,

γ) αποκτάται ή αυξάνεται περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να φθάνει ή να υπερβαίνει τα όρια που αναφέρονται στο άρθρο 22 παράγραφος 1 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική του αγοραστή, χωρίς έγγραφη κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο ο αγοραστής επιδιώκει να αποκτήσει ειδική συμμετοχή ή να την αυξήσει, κατά την περίοδο εκτίμησης, ή παρά την αντίθετη γνώμη των αρμόδιων αρχών, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,

- δ) διατίθεται ή μειώνεται, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να είναι μικρότερη από τα όρια που αναφέρονται στο άρθρο 25 ή το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική του προσώπου που διαθέτει την ειδική συμμετοχή, χωρίς έγγραφη κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,
- ε) χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 21α παράγραφος 1, δεν υποβάλει αίτηση για έγκριση κατά παράβαση του άρθρου 21α ή δεν συμμορφώνεται με οποιαδήποτε άλλη από τις απαιτήσεις που ορίζονται στο εν λόγω άρθρο,
- στ) αγοραστής όπως ορίζεται στο άρθρο 27α παράγραφος 1 δεν ενημερώνει τη σχετική αρμόδια αρχή για άμεση ή έμμεση απόκτηση σημαντικής συμμετοχής κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,
- ζ) οποιοδήποτε από τα μέρη που αναφέρονται στο άρθρο 27δ δεν ενημερώνει τη σχετική αρμόδια αρχή για άμεση ή έμμεση διάθεση σημαντικής συμμετοχής σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα που υπερβαίνει το όριο του εν λόγω άρθρου,
- η) οποιοδήποτε από τα μέρη που αναφέρονται στο άρθρο 27στ παράγραφος 1 προβαίνει σε σημαντική μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, χωρίς κοινοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,
- θ) οποιοδήποτε από τα μέρη που αναφέρονται στο άρθρο 27ια παράγραφος 1 συμμετέχει σε διαδικασία συγχώνευσης ή διάσπασης, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι στις περιπτώσεις της παραγράφου 1, τα μέτρα που μπορούν να εφαρμοστούν περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:

α) διοικητικές κυρώσεις:

i) στην περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως και 10 % του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών της επιχείρησης, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, ·

ii) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως και 5 000 000 EUR ή, στα κράτη μέλη τα οποία δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ, της αντίστοιχης αξίας στο εθνικό νόμισμα κατά τη 17η Ιουλίου 2013,

iii) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που ισούνται έως και με το διπλάσιο των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, εάν είναι μετρήσιμα,

β) περιοδικές χρηματικές ποινές:

i) στην περίπτωση νομικού προσώπου, περιοδικές χρηματικές ποινές ύψους έως το 5 % του μέσου ημερήσιου καθαρού κύκλου εργασιών, τις οποίες, σε περίπτωση συνεχιζόμενης παράβασης, το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλει ανά ημέρα παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση και οι οποίες μπορούν να επιβληθούν για χρονικό διάστημα έως έξι μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται η περιοδική χρηματική ποινή,

ii) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, περιοδικές χρηματικές ποινές ύψους μέχρι και 30 000 EUR ή, στα κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ, της αντίστοιχης αξίας στο εθνικό νόμισμα στις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας] τις οποίες, σε περίπτωση συνεχιζόμενης παράβασης, το φυσικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλει ανά ημέρα παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση και οι οποίες μπορούν να επιβληθούν για χρονικό διάστημα έως έξι μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται η περιοδική χρηματική ποινή.

Τα κράτη μέλη μπορούν να καθορίσουν υψηλότερο μέγιστο ποσό για τις περιοδικές χρηματικές ποινές ανά ημέρα παράβασης.

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο β), τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόσουν περιοδικές χρηματικές ποινές σε εβδομαδιαία ή μηνιαία βάση. Στην περίπτωση αυτή, το μέγιστο ποσό των περιοδικών χρηματικών ποινών που επιβάλλονται για τη σχετική εβδομαδιαία ή μηνιαία περίοδο όταν σημειώνεται παράβαση δεν υπερβαίνει το μέγιστο ποσό των περιοδικών χρηματικών ποινών που θα επιβάλλονταν σε ημερήσια βάση σύμφωνα με το άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο β) για τη σχετική περίοδο. Οι περιοδικές χρηματικές ποινές μπορούν να επιβληθούν σε συγκεκριμένη ημερομηνία και να αρχίσουν να ισχύουν σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

γ) άλλα διοικητικά μέτρα:

i) δημόσια ανακοίνωση στην οποία προσδιορίζονται το φυσικό πρόσωπο, το ίδρυμα, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση στην ΕΕ που υπέχει ευθύνη για την παράβαση και η φύση της παράβασης,

- ii) διαταγή προς το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και μη επανάληψή της στο μέλλον,
- iii) αναστολή των δικαιωμάτων ψήφου του μετόχου ή των μετόχων που υπέχουν ευθύνη για τις παραβάσεις της παραγράφου 1,
- iv) με την επιφύλαξη του άρθρου 65 παράγραφος 2, απαγόρευση της άσκησης καθηκόντων στα ιδρύματα σε μέλος του διοικητικού οργάνου του ιδρύματος ή σε άλλο φυσικό πρόσωπο που υπέχει ευθύνη για την παράβαση.

3. Ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο α) σημείο i) και στοιχείο β) σημείο i) του παρόντος άρθρου είναι το άθροισμα των στοιχείων που απαριθμούνται στον πίνακα 1 της παρούσας παραγράφου.. Εάν το αποτέλεσμα είναι μηδενικό ή αρνητικό, τη βάση υπολογισμού αποτελούν οι πλέον πρόσφατες προγενέστερες ετήσιες εποπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παράγουν δείκτη άνω του μηδενός. Σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο που αναφέρεται στην παράγραφο 2 δεν υπόκειται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, ο σχετικός συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές νομοθετικές πράξεις. Όταν η οικεία επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, ο σχετικός συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους ενοποιημένους λογαριασμούς της τελικής μητρικής επιχείρησης.

Πίνακας 1

1. Τόκοι εισπρακτέοι και εξομοιούμενα έσοδα
2. Τόκοι πληρωτέοι και εξομοιούμενα έξοδα
3. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης
4. Προμήθειες/αμοιβές εισπρακτέες
5. Προμήθειες/αμοιβές πληρωτέες
6. Καθαρά κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις
7. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης
8. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν κάθε στοιχείο στο σύνολο με το πρόσημό του, θετικό ή αρνητικό.

Τα ιδρύματα προσαρμόζουν τα εν λόγω στοιχεία ώστε να αντικατοπτρίζουν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα ιδρύματα υπολογίζουν τον σχετικό δείκτη με βάση τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙΙ ή, κατά περίπτωση, στο παράρτημα ΙV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.

β) τα ιδρύματα υπολογίζουν τον σχετικό δείκτη πριν από την αφαίρεση των προβλέψεων και των εξόδων εκμετάλλευσης. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στα έξοδα εκμετάλλευσης τα τέλη εξωτερικής ανάθεσης υπηρεσιών που παρέχονται από τρίτους που δεν είναι μητρικές ή θυγατρικές του ιδρύματος ούτε θυγατρικές επιχείρησης της οποίας είναι θυγατρική και το ίδρυμα. Τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν δαπάνες για την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών που παρέχονται από τρίτους για να μειώνουν τον σχετικό δείκτη, εάν οι δαπάνες καταβάλλονται σε επιχειρήσεις που υπόκεινται σε κανόνες δυνάμει του κανονισμού αριθ. 575/2013 και της παρούσας οδηγίας, ή ισοδύναμους κανόνες·

γ) τα ιδρύματα δεν χρησιμοποιούν τα ακόλουθα στοιχεία στον υπολογισμό του κατάλληλου δείκτη: i) πραγματοποιηθέντα κέρδη/ζημιές από την πώληση στοιχείων που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

ii) έκτακτα ή μη επαναλαμβανόμενα έσοδα,

iii) έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες,

δ) εάν οι αναπροσαρμογές αξίας στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρίζονται στον λογαριασμό κερδών και ζημιών, τα ιδρύματα μπορούν να τις περιλαμβάνουν στον υπολογισμό. Εάν τα ιδρύματα εφαρμόζουν το άρθρο 36 παράγραφος 2 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, περιλαμβάνουν στον υπολογισμό αναπροσαρμογές αξίας που καταχωρίζονται στον λογαριασμό κερδών και ζημιών.

4. Ο μέσος ημερήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) σημείο i) είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην παράγραφο 3 διαιρούμενος διά του 365.»·

10) το άρθρο 67 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

i) τα στοιχεία δ) και ε) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) ένα ίδρυμα δεν έχει θεσπίσει ρυθμίσεις διακυβέρνησης και ουδέτερες ως προς το φύλο πολιτικές αποδοχών που απαιτούν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 74,

i α) τα στοιχεία στ) και θ) απαλείφονται·

ii) το στοιχείο ι) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ι) ένα ίδρυμα δεν διατηρεί δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης κατά παράβαση του άρθρου 413 ή του άρθρου 428β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή δεν διατηρεί, κατά τρόπο επαναλαμβανόμενο και επίμονο, ρευστά διαθέσιμα κατά παράβαση του άρθρου 412 του εν λόγω κανονισμού,»·

ii β) τα στοιχεία ια) και ιβ) απαλείφονται·

iii) προστίθενται τα ακόλουθα στοιχεία ιη) έως κη):

«ιη) ένα ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

κ) ένα ίδρυμα δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις αποδοχών σύμφωνα με τα άρθρα 92, 94 και 95 της παρούσας οδηγίας,

- κα) ένα ίδρυμα ενεργεί χωρίς την προηγούμενη άδεια της αρμόδιας αρχής, όταν οι εθνικές διατάξεις για τη μεταφορά στο εθνικό δίκαιο της παρούσας οδηγίας ή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 απαιτούν από το ίδρυμα να λαμβάνει την εν λόγω προηγούμενη άδεια ή έλαβε την εν λόγω άδεια βάσει δικής του ψευδούς δήλωσης ή δεν συμμορφώνεται με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η εν λόγω άδεια,
- κβ) ένα ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις όσον αφορά τη σύνθεση, τις προϋποθέσεις, τις προσαρμογές και τις αφαιρέσεις που αφορούν τα ίδια κεφάλαια, όπως ορίζονται στο δεύτερο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- κγ) ένα ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις όσον αφορά τα μεγάλα ανοίγματά του έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών, όπως ορίζονται στο τέταρτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- κδ) ένα ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις όσον αφορά τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των παρεκκλίσεων που ορίζονται στο έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- κε) ένα ίδρυμα δεν αναφέρει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές σε σχέση με τα στοιχεία του άρθρου 430 παράγραφοι 1, 2 και 3 και του άρθρου 430α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- κστ) ένα ίδρυμα δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις συλλογής δεδομένων και διακυβέρνησης που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙΙ κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

κζ) ένα ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις σε σχέση με τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων ή τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή δεν διαθέτει τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II έως VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

κη) ένα ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις σε σχέση με τον υπολογισμό του δείκτη κάλυψης ρευστότητας ή του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, όπως ορίζεται στο έκτο μέρος τίτλος I και τίτλος IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στο άρθρο 460 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.»

β) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι στις περιπτώσεις της παραγράφου 1, τα μέτρα που μπορούν να εφαρμοστούν περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:

α) διοικητικές κυρώσεις:

i) στην περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως και 10 % του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών της επιχείρησης, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου,

ii) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως και 5 000 000 EUR ή, στα κράτη μέλη τα οποία δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ, της αντίστοιχης αξίας στο εθνικό νόμισμα κατά τη 17η Ιουλίου 2013,

iii) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που ισούνται έως και με το διπλάσιο των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, εάν είναι μετρήσιμα,

β) περιοδικές χρηματικές ποινές:

- i) στην περίπτωση νομικού προσώπου, περιοδικές χρηματικές ποινές ύψους έως το 5 % του μέσου ημερήσιου καθαρού κύκλου εργασιών, τις οποίες, σε περίπτωση συνεχιζόμενης παράβασης, το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλει ανά ημέρα παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση και οι οποίες μπορούν να επιβληθούν για χρονικό διάστημα έως έξι μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται η περιοδική χρηματική ποινή,
- ii) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, περιοδικές χρηματικές ποινές ύψους μέχρι και 30 000 EUR ή, στα κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ, της αντίστοιχης αξίας στο εθνικό νόμισμα στις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας] τις οποίες, σε περίπτωση συνεχιζόμενης παράβασης, το φυσικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλει ανά ημέρα παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση και οι οποίες μπορούν να επιβληθούν για χρονικό διάστημα έως έξι μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται η περιοδική χρηματική ποινή.

Τα κράτη μέλη μπορούν να καθορίσουν υψηλότερο μέγιστο ποσό για τις περιοδικές χρηματικές ποινές ανά ημέρα παράβασης.

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο β), τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόσουν περιοδικές χρηματικές ποινές σε εβδομαδιαία ή μηνιαία βάση. Στην περίπτωση αυτή, το μέγιστο ποσό των περιοδικών χρηματικών ποινών που επιβάλλονται για τη σχετική εβδομαδιαία ή μηνιαία περίοδο όταν σημειώνεται παράβαση δεν υπερβαίνει το μέγιστο ποσό των περιοδικών χρηματικών ποινών που θα επιβάλλονταν σε ημερήσια βάση σύμφωνα με το άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο β) για τη σχετική περίοδο. Οι περιοδικές χρηματικές ποινές μπορούν να επιβληθούν σε συγκεκριμένη ημερομηνία και να αρχίσουν να ισχύουν σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

γ) άλλα διοικητικά μέτρα:

i) δημόσια ανακοίνωση στην οποία προσδιορίζονται το φυσικό πρόσωπο, το ίδρυμα, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση που υπέχει ευθύνη για την παράβαση και η φύση της παράβασης,

ii) διαταγή προς το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και μη επανάληψή της στο μέλλον,

iii) στην περίπτωση ιδρύματος, ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος κατά το άρθρο 18,

iv) με την επιφύλαξη του άρθρου 65 παράγραφος 2, απαγόρευση της άσκησης καθηκόντων στα ιδρύματα σε μέλος του διοικητικού οργάνου του ιδρύματος ή σε άλλο φυσικό πρόσωπο που υπέχει ευθύνη για την παράβαση.

γ) προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 3 και 4:

3. Ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο α) σημείο i) και στοιχείο β) σημείο i) του παρόντος άρθρου είναι το άθροισμα των στοιχείων που απαριθμούνται στον πίνακα 1 της παρούσας παραγράφου. Εάν το αποτέλεσμα είναι μηδενικό ή αρνητικό, τη βάση υπολογισμού αποτελούν οι πλέον πρόσφατες προγενέστερες ετήσιες εποπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παράγουν δείκτη άνω του μηδενός. Όταν η οικεία επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, ο σχετικός συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους ενοποιημένους λογαριασμούς της τελικής μητρικής επιχείρησης.

Πίνακας 1

1. Τόκοι εισπρακτέοι και εξομοιούμενα έσοδα
2. Τόκοι πληρωτέοι και εξομοιούμενα έξοδα
3. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης
4. Προμήθειες/αμοιβές εισπρακτέες
5. Προμήθειες/αμοιβές πληρωτέες
6. Καθαρά κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις
7. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης
8. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν κάθε στοιχείο στο σύνολο με το πρόσημό του, θετικό ή αρνητικό.

Τα ιδρύματα προσαρμόζουν τα εν λόγω στοιχεία ώστε να αντικατοπτρίζουν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα ιδρύματα υπολογίζουν τον σχετικό δείκτη με βάση τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙΙ ή, κατά περίπτωση, στο παράρτημα ΙV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014·

β) τα ιδρύματα υπολογίζουν τον σχετικό δείκτη πριν από την αφαίρεση των προβλέψεων και των εξόδων εκμετάλλευσης. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στα έξοδα εκμετάλλευσης τα τέλη εξωτερικής ανάθεσης υπηρεσιών που παρέχονται από τρίτους που δεν είναι μητρικές ή θυγατρικές του ιδρύματος ούτε θυγατρικές επιχείρησης της οποίας είναι θυγατρική και το ίδρυμα. Τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν δαπάνες για την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών που παρέχονται από τρίτους για να μειώνουν τον σχετικό δείκτη, εάν οι δαπάνες καταβάλλονται σε επιχειρήσεις που υπόκεινται σε κανόνες δυνάμει του κανονισμού αριθ. 575/2013 και της παρούσας οδηγίας, ή ισοδύναμους κανόνες·

γ) τα ιδρύματα δεν χρησιμοποιούν τα ακόλουθα στοιχεία στον υπολογισμό του κατάλληλου δείκτη: i) πραγματοποιηθέντα κέρδη/ζημιές από την πώληση στοιχείων που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

ii) έκτακτα ή μη επαναλαμβανόμενα έσοδα,

iii) έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες,

δ) εάν οι αναπροσαρμογές αξίας στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρίζονται στον λογαριασμό κερδών και ζημιών, τα ιδρύματα μπορούν να τις περιλαμβάνουν στον υπολογισμό. Εάν τα ιδρύματα εφαρμόζουν το άρθρο 36 παράγραφος 2 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, περιλαμβάνουν στον υπολογισμό αναπροσαρμογές αξίας που καταχωρίζονται στον λογαριασμό κερδών και ζημιών.

4. Ο μέσος ημερήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) σημείο i) είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην παράγραφο 3 διαιρούμενος διά του 365.»·

11) το άρθρο 70 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 70

Αποτελεσματική εφαρμογή διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων και άσκηση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από τις αρμόδιες αρχές

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, κατά τον καθορισμό του είδους και του ύψους των διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων, οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις, στις οποίες περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση:

- α) η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης,
- β) ο βαθμός ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου που υπέχει ευθύνη για την παράβαση,
- γ) η οικονομική ισχύς του φυσικού ή νομικού προσώπου που υπέχει ευθύνη για την παράβαση, όπως προκύπτει, παραδείγματος χάριν, από τον συνολικό κύκλο εργασιών νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα φυσικού προσώπου,
- δ) η σπουδαιότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που υπέχει ευθύνη για την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
- ε) οι ζημιές τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,

- στ) ο βαθμός συνεργασίας του φυσικού ή νομικού προσώπου που υπέχει ευθύνη για την παράβαση με την αρμόδια αρχή,
- ζ) προηγούμενες παραβάσεις του φυσικού ή νομικού προσώπου που υπέχει ευθύνη για την παράβαση,
- η) τυχόν πιθανές συστημικές συνέπειες της παράβασης,
- θ) προηγούμενη επιβολή ποινικών κυρώσεων στο ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που υπέχει ευθύνη για την ίδια παράβαση·»

12) στο άρθρο 73, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Τα ιδρύματα διαθέτουν αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την εκτίμηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων που θεωρούν κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν. Για την κάλυψη των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων τα ιδρύματα λαμβάνουν ρητά υπόψη τον βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.»

13) στο άρθρο 74, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα ιδρύματα θεσπίζουν άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης, οι οποίες περιλαμβάνουν:

α) σαφή οργανωτική διάρθρωση με σαφώς καθορισμένες, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης,

β) αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων, σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα·

γ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών,

δ) πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που συνάδουν προς τις αρχές της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων και τις προωθούν.

Οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο δ) είναι ουδέτερες ως προς το φύλο.»

14) το άρθρο 76 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το διοικητικό όργανο εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τη μείωση των κινδύνων στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένο το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκαλούνται από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές του, λαμβανομένης υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου, και εκείνων που σχετίζονται με τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.»

β) στην παράγραφο 2 προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το διοικητικό όργανο καταρτίζει και παρακολουθεί την εφαρμογή ειδικών σχεδίων, ποσοτικώς προσδιορίσιμων στόχων και διαδικασιών για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα από παράγοντες ΠΔΚ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής και τις τάσεις μετάβασης προς τους συναφείς νομικούς και κανονιστικούς στόχους των κρατών μελών και της Ένωσης όσον αφορά περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες, ειδικότερα δε αυτούς που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2021/1119 («ευρωπαϊκό νομοθέτημα για το κλίμα»), καθώς και, κατά περίπτωση, τους νομικούς και κανονιστικούς στόχους τρίτων χωρών.»

γ) η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν, σύμφωνα με την απαίτηση αναλογικότητας του άρθρου 7 παράγραφος 2 της οδηγίας 2006/73/EK^{*11}, ότι τα ιδρύματα διαθέτουν τμήματα εσωτερικού ελέγχου τα οποία είναι ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές λειτουργίες και διαθέτουν επαρκείς εξουσίες, κύρος, πόρους και πρόσβαση στο διοικητικό όργανο.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι: α) τα τμήματα εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζουν τον δέοντα εντοπισμό, καθώς και τη δέουσα μέτρηση και αναφορά όλων των σημαντικών κινδύνων·

β) τα τμήματα εσωτερικού ελέγχου παρέχουν ολοκληρωμένη εικόνα ολόκληρου του φάσματος των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένο το ίδρυμα·

γ) το τμήμα διαχείρισης κινδύνου συμμετέχει ενεργά στην κατάρτιση της στρατηγικής κινδύνου του ιδρύματος και σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνου και ελέγχει την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνου·

δ) το τμήμα εσωτερικού ελέγχου διενεργεί ανεξάρτητη επανεξέταση της αποτελεσματικής εφαρμογής της στρατηγικής κινδύνου του ιδρύματος.

Με την επιφύλαξη των στοιχείων α) έως δ) της παρούσας παραγράφου, το τμήμα συμμόρφωσης αξιολογεί και μετριάξει τον κίνδυνο συμμόρφωσης, διασφαλίζει δε ότι η στρατηγική κινδύνου του ιδρύματος λαμβάνει υπόψη τον κίνδυνο συμμόρφωσης και ότι ο κίνδυνος συμμόρφωσης λαμβάνεται επαρκώς υπόψη σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνου.

δ) παρεμβάλλεται η ακόλουθη νέα παράγραφος 5α:

«5α. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα τμήματα εσωτερικού ελέγχου:

α) έχουν άμεση πρόσβαση στο διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα,

β) μπορούν να αναφέρονται απευθείας στο διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα.

Τα τμήματα εσωτερικού ελέγχου ασκούν τα καθήκοντα που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) ανεξάρτητα από τα μέλη του διοικητικού οργάνου με διαχειριστική αρμοδιότητα και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και, ειδικότερα, είναι σε θέση να διατυπώνουν ανησυχίες και να προειδοποιούν το διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα, όταν κρίνεται σκόπιμο ή σε περίπτωση ιδιαίτερων εξελίξεων του κινδύνου που πλήττουν ή ενδέχεται να πλήξουν το ίδρυμα, με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με την παρούσα οδηγία και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Οι επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητα ανώτερα διευθυντικά στελέχη με διακριτή αρμοδιότητα για τα τμήματα διαχείρισης κινδύνου, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου. Όταν η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος δεν δικαιολογούν τον διορισμό συγκεκριμένου προσώπου για το τμήμα διαχείρισης κινδύνου και/ή το τμήμα συμμόρφωσης, άλλο ανώτερο στέλεχος που εκτελεί άλλα καθήκοντα εντός του ιδρύματος μπορεί να ασκεί τις αρμοδιότητες του τμήματος συμμόρφωσης και/ή του τμήματος διαχείρισης κινδύνου, υπό την προϋπόθεση ότι:

i) δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων·

ii) το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για το τμήμα διαχείρισης κινδύνου και το τμήμα συμμόρφωσης διαθέτει τις γνώσεις και την εμπειρογνωμοσύνη που απαιτούνται για τους διάφορους εμπλεκόμενους τομείς και

iii) το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για το τμήμα διαχείρισης κινδύνου και το τμήμα συμμόρφωσης διαθέτει τον απαιτούμενο χρόνο για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων ελέγχου και των δύο τμημάτων.

Τα καθήκοντα του τμήματος εσωτερικού ελέγχου δεν συνδυάζονται με καμία άλλη επιχειρηματική δραστηριότητα ή λειτουργία ελέγχου του ιδρύματος.

Οι επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου δεν απομακρύνονται χωρίς προηγούμενη έγκριση του διοικητικού οργάνου με εποπτική αρμοδιότητα.

^{*11} Οδηγία 2006/73/EK της Επιτροπής, της 10ης Αυγούστου 2006, για την εφαρμογή της οδηγίας 2004/39/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω οδηγίας (ΕΕ L 241 της 2.9.2006, σ. 26).»

14α) το άρθρο 77 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Οι αρμόδιες αρχές ενθαρρύνουν τα ιδρύματα, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθός τους, την εσωτερική τους οργάνωση και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, να αναπτύξουν ικανότητες εκτίμησης του κινδύνου αγοράς και να αυξήσουν τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, καθώς και εσωτερικά υποδείγματα για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τους κινδύνους αθέτησης, όταν η έκθεσή τους σε κίνδυνο αθέτησης είναι σημαντική σε απόλυτες τιμές και όταν έχουν πολλές καθαρές θέσεις σε χρεωστικούς ή μετοχικούς τίτλους υπό διαπραγμάτευση προερχόμενους από διαφορετικούς εκδότες.

Το παρόν άρθρο δεν θίγει την εκπλήρωση των κριτηρίων που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1β τμήματα 1 έως 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»

β) στην παράγραφο 4, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει την έννοια της «έκθεσης σε κίνδυνο αθέτησης που είναι σημαντική σε απόλυτες τιμές» της παραγράφου 3 πρώτο εδάφιο και τα όρια του μεγάλου αριθμού σημαντικών αντισυμβαλλομένων και θέσεων σε χρεωστικούς ή μετοχικούς τίτλους υπό διαπραγμάτευση προερχόμενους από διαφορετικούς εκδότες.»

15) το άρθρο 78 τροποποιείται ως εξής:

α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Εποπτική συγκριτική αξιολόγηση των προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων»·

β) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι:

α) τα ιδρύματα στα οποία επιτρέπεται να χρησιμοποιούν εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων γνωστοποιούν τα αποτελέσματα των υπολογισμών τους για τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς·

β) τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τα αποτελέσματα των υπολογισμών τους για τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς· εφόσον ο όγκος των εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριοτήτων του ιδρύματος που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς είναι ίσος προς ή μεγαλύτερος από 500 εκατ. EUR σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 άρθρο 325α παράγραφος 1·

γ) τα ιδρύματα στα οποία επιτρέπεται να χρησιμοποιούν εσωτερικές προσεγγίσεις βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τα σχετικά ιδρύματα που εφαρμόζουν την τυποποιημένη προσέγγιση βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 του εν λόγω κανονισμού, γνωστοποιούν τα αποτελέσματα των υπολογισμών των προσεγγίσεων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του ποσού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών όσον αφορά τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς, εάν πληρούνται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) τα ιδρύματα καταρτίζουν τους λογαριασμούς τους σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002·

ii) τα ιδρύματα πραγματοποιούν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού και τον προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα βάσει του άρθρου 24 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

iii) τα ιδρύματα πραγματοποιούν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού σύμφωνα με λογιστικά πρότυπα δυνάμει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ^{*12} και χρησιμοποιούν ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ίδιο με εκείνο που χρησιμοποιείται στα διεθνή λογιστικά πρότυπα που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002.

Τα ιδρύματα υποβάλλουν στις αρμόδιες αρχές τα αποτελέσματα των υπολογισμών τους που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο μαζί με επεξήγηση των μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για την παραγωγή τους και τυχόν ποιοτικές πληροφορίες, όπως απαιτείται από την ΕΑΤ, βάσει των οποίων μπορούν να εξηγήσουν τον αντίκτυπο των εν λόγω υπολογισμών στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Τα αποτελέσματα αυτά υποβάλλονται τουλάχιστον ετησίως στις αρμόδιες αρχές. Η ΕΑΤ μπορεί να πραγματοποιεί τη διαδικασία αυτή ανά διετία για κάθε προσέγγιση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχεία α), β) και γ) αφού η διαδικασία διεξαχθεί πέντε φορές για κάθε μεμονωμένη προσέγγιση.

γ) η παράγραφος 3 τροποποιείται ως εξής:

i) η εισαγωγική πρόταση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Οι αρμόδιες αρχές ελέγχουν, βάσει των πληροφοριών που τους υποβάλλουν τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 1, το εύρος των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, ανάλογα με την περίπτωση, για τα ανοίγματα ή τις συναλλαγές του χαρτοφυλακίου αναφοράς που απορρέουν από τις προσεγγίσεις των εν λόγω ιδρυμάτων. Οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν την ποιότητα των εν λόγω προσεγγίσεων με την ίδια τουλάχιστον συχνότητα με τη διαδικασία της EAT που αναφέρεται στην παράγραφο 1 δεύτερο εδάφιο, δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στα εξής:»·

ii) το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) προσεγγίσεις με ιδιαίτερα υψηλή ή χαμηλή μεταβλητότητα και επίσης προσεγγίσεις με σημαντική και συστηματική υποεκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.»·

iii) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο: «Η EAT καταρτίζει έκθεση προς συνδρομή των αρμόδιων αρχών κατά την εκτίμηση της ποιότητας των προσεγγίσεων βάσει των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 2.»·

δ) στην παράγραφο 5, η εισαγωγική πρόταση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι οι αποφάσεις τους σχετικά με την καταλληλότητα των διορθωτικών δράσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 4 τηρούν την αρχή ότι οι δράσεις αυτές πρέπει να είναι σύμφωνες με τους στόχους των προσεγγίσεων εντός του πεδίου εφαρμογής του παρόντος άρθρου και συνεπώς:»·

ε) η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Η ΕΑΤ μπορεί να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, όταν κρίνει ότι απαιτούνται βάσει των πληροφοριών και εκτιμήσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 του παρόντος άρθρου, ώστε να βελτιωθούν οι εποπτικές πρακτικές ή οι πρακτικές των ιδρυμάτων όσον αφορά τις προσεγγίσεις εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής συγκριτικής αξιολόγησης.»·

στ) η παράγραφος 8 τροποποιείται ως εξής:

i) στο πρώτο εδάφιο προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο γ):

«γ) τον κατάλογο των σχετικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ)·»

ii) παρεμβάλλεται το ακόλουθο δεύτερο εδάφιο:

«Για τους σκοπούς του στοιχείου γ), κατά την κατάρτιση του καταλόγου των σχετικών ιδρυμάτων, η EAT λαμβάνει υπόψη ζητήματα αναλογικότητας.»

^{*12} Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

16) στο άρθρο 85, η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

«1. Οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που προκύπτουν από ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης, και για την κάλυψη του κινδύνου 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.»

17) παρεμβάλλεται νέο άρθρο 87α:

«Άρθρο 87α

Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι

1. Οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα διαθέτουν, στο πλαίσιο των άρτιων ρυθμίσεων διακυβέρνησής τους, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που απαιτείται βάσει του άρθρου 74 παράγραφος 1, άρτιες στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και άρτια συστήματα για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.
2. Οι στρατηγικές, οι πολιτικές, οι διαδικασίες και τα συστήματα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 είναι αναλογικά προς την κλίμακα, τη φύση και την πολυπλοκότητα των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων για το επιχειρηματικό μοντέλο και το εύρος των δραστηριοτήτων του ιδρύματος και λαμβάνουν υπόψη τον βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
3. Οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα ελέγχουν την ανθεκτικότητά τους ως προς τις μακροπρόθεσμες αρνητικές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων, τόσο βάσει σεναρίων αναφοράς όσο και βάσει δυσμενών σεναρίων εντός δεδομένου χρονικού πλαισίου, αρχής γενομένης από τους περιβαλλοντικούς κινδύνους. Όσον αφορά τις δοκιμές, οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα περιλαμβάνουν σειρά περιβαλλοντικών και κοινωνικών σεναρίων και σεναρίων διακυβέρνησης που αντικατοπτρίζουν τις πιθανές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών και κοινωνικών αλλαγών και των συναφών δημόσιων πολιτικών στο μακροπρόθεσμο επιχειρηματικό περιβάλλον.

4. Οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν και παρακολουθούν τις εξελίξεις των πρακτικών των ιδρυμάτων όσον αφορά την περιβαλλοντική, κοινωνική και σχετική με τη διακυβέρνηση στρατηγική τους και τη διαχείριση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων, των ποσοτικώς προσδιορίσιμων στόχων και των διαδικασιών για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, που καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2. Η αξιολόγηση αυτή λαμβάνει υπόψη την προσφορά προϊόντων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα από τα ιδρύματα, τις πολιτικές για τη χρηματοδότηση της μετάβασης, τις σχετικές πολιτικές χορήγησης δανείων, καθώς και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση στόχους και τα συναφή όρια.

5. Η EAT εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 για να προσδιορίσει:

α) τα ελάχιστα πρότυπα και τις μεθοδολογίες αναφοράς για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων·

β) το περιεχόμενο των σχεδίων που θα πρέπει να καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2, τα οποία περιλαμβάνουν συγκεκριμένα χρονοδιαγράμματα και ενδιάμεσους ποσοτικώς προσδιορίσιμους στόχους και ορόσημα, προκειμένου να παρακολουθούνται και να αντιμετωπίζονται οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που απορρέουν από παράγοντες ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής και τις τάσεις μετάβασης προς τους συναφείς νομικούς και κανονιστικούς στόχους των κρατών μελών και της Ένωσης όσον αφορά περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες, καθώς και, κατά περίπτωση, για ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο, στόχους τρίτων χωρών που είναι τουλάχιστον εξίσου φιλόδοξοι με εκείνους που προβλέπονται στο ενωσιακό δίκαιο·

γ) ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια για την εκτίμηση των επιπτώσεων των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων στα χαρακτηριστικά κινδύνου και στη φερεγγυότητα των ιδρυμάτων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα·

δ) κριτήρια για τον καθορισμό των σεναρίων που αναφέρονται στην παράγραφο 3, συμπεριλαμβανομένων των παραμέτρων και των παραδοχών που θα πρέπει να χρησιμοποιούνται σε κάθε σενάριο, ειδικό κίνδυνο και χρονικό ορίζοντα· Η EAT δημοσιεύει τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας]. Η EAT επικαιροποιεί τακτικά τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές, ώστε να αντικατοπτρίζουν την πρόοδο που έχει σημειωθεί όσον αφορά τη μέτρηση και τη διαχείριση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση παραγόντων, καθώς και την εξέλιξη των στόχων πολιτικής της Ένωσης για τη βιωσιμότητα.»·

6. Έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας], οι αρμόδιες αρχές μπορούν να άρουν την απαίτηση για συμπερίληψη ποσοτικών κριτηρίων στα σχέδια που αναφέρονται στην παράγραφο 4.

18) το άρθρο 88 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1, το στοιχείο ε) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου ενός ιδρύματος με εποπτική αρμοδιότητα δεν μπορεί να ασκεί ταυτόχρονα καθήκοντα διευθύνοντος συμβούλου στο ίδιο ίδρυμα.»·

β) στο άρθρο 88, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3: «3. Με την επιφύλαξη της συνολικής ευθύνης του διοικητικού οργάνου ως συλλογικού οργάνου, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα καταρτίζουν, διατηρούν και επικαιροποιούν ατομικές δηλώσεις στις οποίες καθορίζονται οι ρόλοι και τα καθήκοντα όλων των μελών του διοικητικού οργάνου με διαχειριστική αρμοδιότητα, των ανώτερων διοικητικών στελεχών και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, καθώς και καταγραφή των καθηκόντων, συμπεριλαμβανομένων αναλυτικών στοιχείων σχετικά με τους διαύλους αναφοράς και τις γραμμές ευθύνης, και των προσώπων που αποτελούν μέρος των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 74 παράγραφος 1, καθώς και των καθηκόντων τους που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι δηλώσεις καθηκόντων και η καταγραφή των καθηκόντων καθίστανται διαθέσιμες ανά πάσα στιγμή και ότι κοινοποιούνται εγκαίρως, κατόπιν αιτήματος, στις αρμόδιες αρχές, μεταξύ άλλων και με σκοπό τη λήψη άδειας λειτουργίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 8.»

19) το άρθρο 91 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα ιδρύματα και οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, καθώς και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, όπως έχουν εγκριθεί σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 1 («οντότητες»), έχουν την πρωταρχική ευθύνη να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του διοικητικού οργάνου έχουν ανά πάσα στιγμή επαρκώς καλή φήμη και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, καθώς και ότι πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στις παραγράφους 2 έως 8, εκτός από την περίπτωση των ειδικών διαχειριστών (επιτρόπων) που διορίζονται από τις αρχές εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και των προσωρινών διαχειριστών που διορίζονται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Με την επιφύλαξη του πρώτου εδαφίου της παρούσας παραγράφου, οι αρμόδιες αρχές δεν επαναξιολογούν την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου κατά την ανανέωση της θητείας τους, εκτός εάν έχουν αλλάξει σχετικές πληροφορίες που είναι γνωστές στις αρμόδιες αρχές και η εν λόγω αλλαγή ενδέχεται να επηρεάσει την καταλληλότητα του εκάστοτε μέλους.

Όταν μέλη του διοικητικού οργάνου δεν πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρούσα παράγραφο, οι αρμόδιες αρχές έχουν την εξουσία να απομακρύνουν τα εν λόγω πρόσωπα από το διοικητικό όργανο. Οι αρμόδιες αρχές επαληθεύουν ειδικότερα αν οι απαιτήσεις που ορίζονται στην παρούσα παράγραφο εξακολουθούν να πληρούνται όταν έχουν βάσιμους λόγους να εικάζουν ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ή υπάρχει αυξημένος τέτοιου είδους κίνδυνος σε σχέση με το εν λόγω ίδρυμα.»

β) στην παράγραφο 4 προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Για τους σκοπούς του στοιχείου α) της παρούσας παραγράφου, ως όμιλος νοείται ένας όμιλος επιχειρήσεων που συνδέονται μεταξύ τους, όπως ορίζεται στο άρθρο 22 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ*.»·

γ) η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Το διοικητικό όργανο διαθέτει σε συλλογικό επίπεδο επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα, ώστε να μπορεί να κατανοεί τις δραστηριότητες του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες. Η συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου αντικατοπτρίζει ένα επαρκώς ευρύ φάσμα πείρας.»·

δ) η τελευταία παράγραφος του άρθρου 91 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«13. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται με την επιφύλαξη των διατάξεων των κρατών μελών σχετικά με την εκπροσώπηση των εργαζομένων στο διοικητικό όργανο και τον διορισμό των μελών του διοικητικού οργάνου με εποπτική αρμοδιότητα από εκλεγμένα όργανα περιφερειακής ή τοπικής αυτοδιοίκησης. Στις περιπτώσεις αυτές, θεσπίζονται κατάλληλες εγγυήσεις για τη διασφάλιση της καταλληλότητας των εν λόγω μελών του διοικητικού οργάνου.»·

19α) παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 91α:

«Άρθρο 91α

Πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις

1. Οι οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 91 παράγραφος 1 έχουν την πρωταρχική ευθύνη να διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις έχουν καλή φήμη, εντιμότητα και ακεραιότητα και διαθέτουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ανά πάσα στιγμή.
2. Όταν οι οντότητες, με βάση την αξιολόγηση που αναφέρεται στην παράγραφο 1, καταλήγουν στο συμπέρασμα ότι το πρόσωπο δεν πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στην εν λόγω παράγραφο, δεν διορίζουν το εν λόγω πρόσωπο σε καίρια θέση. Οι οντότητες λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα για να διασφαλίσουν την ορθή λειτουργία της θέσης αυτής.
3. Οι οντότητες διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες σχετικά με την καταλληλότητα των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις παραμένουν επικαιροποιημένες. Εφόσον τους ζητηθεί, οι οντότητες κοινοποιούν τις πληροφορίες αυτές στις αρμόδιες αρχές.

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν εάν οι επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου και ο γενικός οικονομικός διευθυντής πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στην παράγραφο 1, όταν οι εν λόγω επικεφαλής ή ο εν λόγω διευθυντής διορίζονται για ρόλους τουλάχιστον στις ακόλουθες οντότητες:

α) μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ που χαρακτηρίζεται μεγάλο ίδρυμα·

β) μητρικό ίδρυμα σε κράτος μέλος που χαρακτηρίζεται μεγάλο ίδρυμα· εκτός εάν συνδέεται με κεντρικό οργανισμό· γ) κεντρικό οργανισμό που χαρακτηρίζεται μεγάλο ίδρυμα ή εποπτεύει μεγάλα ιδρύματα που συνδέονται με αυτό· δ) ίδρυμα στην ΕΕ που χαρακτηρίζεται μεγάλο ίδρυμα· για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η προϋπόθεση του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 146) στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εφαρμόζεται σε ατομική βάση·

ε) μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών σε κράτος μέλος, εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που διαθέτουν μεγάλα ιδρύματα εντός του ομίλου τους, εκτός από εκείνες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 21α παράγραφος 4.»

21) το άρθρο 92 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 2, τα στοιχεία ε) και στ) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) τα μέλη του προσωπικού που απασχολούνται στα τμήματα εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες τις οποίες εποπτεύουν, έχουν τις κατάλληλες εξουσίες και αμείβονται με βάση την επίτευξη των στόχων που συνδέονται με τα καθήκοντά τους, ανεξαρτήτως των επιδόσεων των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν,

στ) οι αποδοχές των επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου εποπτεύονται άμεσα από την επιτροπή αποδοχών του άρθρου 95 ή, εάν δεν έχει συσταθεί η ανωτέρω επιτροπή, από το διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα.»

β) στην παράγραφο 3, το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) τα μέλη του προσωπικού με διευθυντικές ευθύνες επί των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου ή των σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων του ιδρύματος,»·

23) το άρθρο 94 τροποποιείται ως εξής:

β) στην παράγραφο 2 τρίτο εδάφιο, το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) διευθυντικές ευθύνες και τμήματα εσωτερικού ελέγχου,»·

γ) στην παράγραφο 3, το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) ίδρυμα που δεν είναι μεγάλο ίδρυμα και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού του οποίου είναι κατά μέσο όρο και σε ατομική βάση σύμφωνα με την παρούσα οδηγία και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ίση ή μικρότερη από 5 δισ. EUR κατά τη διάρκεια της τετραετίας που προηγείται άμεσα του τρέχοντος οικονομικού έτους,»·

24) στο άρθρο 98, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 9:

«9. Ο έλεγχος και η αξιολόγηση που διενεργούν οι αρμόδιες αρχές περιλαμβάνουν την αξιολόγηση των διαδικασιών διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνου των ιδρυμάτων για την αντιμετώπιση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων, καθώς και της έκθεσης των ιδρυμάτων σε περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους. Κατά τον προσδιορισμό της επάρκειας των διαδικασιών και της έκθεσης των ιδρυμάτων, οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν υπόψη τα επιχειρηματικά μοντέλα των εν λόγω ιδρυμάτων.»

25) στο άρθρο 100, προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 3 και 4:

«3. Τα ιδρύματα απέχουν από δραστηριότητες που μπορούν να βλάψουν μια προσομοίωση ακραίων καταστάσεων, όπως η συγκριτική αξιολόγηση, η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους, οι συμφωνίες για την κοινή συμπεριφορά ή η βελτιστοποίηση των στοιχείων που υποβάλλουν στο πλαίσιο των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων. Με την επιφύλαξη άλλων σχετικών διατάξεων της παρούσας οδηγίας και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν όλες τις εξουσίες συλλογής πληροφοριών και διεξαγωγής ερευνών που είναι αναγκαίες για τον εντοπισμό των εν λόγω ενεργειών.

4. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και η ΕΑΚΑΑ, μέσω της Μεικτής Επιτροπής του άρθρου 54 των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, καταρτίζουν κατευθυντήριες γραμμές για να διασφαλίσουν ότι η συνοχή, οι μακροπρόθεσμες παράμετροι και τα κοινά πρότυπα για τις μεθοδολογίες αξιολόγησης ενσωματώνονται στις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων για περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους. Οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων για περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους που διενεργούνται από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ξεκινούν από παράγοντες που συνδέονται με το κλίμα. Η Μεικτή Επιτροπή δημοσιεύει τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές έως τις [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας]. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και η ΕΑΚΑΑ, μέσω της Μεικτής Επιτροπής που αναφέρεται στο άρθρο 54 των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, διερευνούν τον τρόπο με τον οποίο άλλοι περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι μπορούν να ενσωματωθούν στις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων.»

25α) στο άρθρο 101, η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Εάν, για ένα εσωτερικό υπόδειγμα κινδύνου αγοράς, από τα αποτελέσματα του εκ των υστέρων ελέγχου ή του ελέγχου καταλογισμού κερδών και ζημιών προκύπτει ότι για διαφορετικές μονάδες διαπραγματεύσεως το υπόδειγμα δεν είναι ή δεν είναι πλέον επαρκώς ακριβές, οι αρμόδιες αρχές επανεξετάζουν τους όρους για τη χορήγηση άδειας χρήσης του εσωτερικού υποδείγματος ή επιβάλλουν κατάλληλα μέτρα για να εξασφαλίσουν την ταχεία βελτίωση του υποδείγματος.»

26) το άρθρο 104 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

i) η εισαγωγική πρόταση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Για τους σκοπούς του άρθρου 97, του άρθρου 98 παράγραφοι 4, 5 και 9, του άρθρου 101 παράγραφος 4 και του άρθρου 102 της παρούσας οδηγίας και της εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν τουλάχιστον την εξουσία:»·

ii) το στοιχείο ε) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) να θέτουν περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, μεταξύ άλλων όσον αφορά την αποδοχή καταθέσεων, στις εργασίες ή στο δίκτυο των ιδρυμάτων ή να ζητούν την αφαίρεση δραστηριοτήτων που ενέχουν υπερβολικούς κινδύνους για την ευρωστία ενός ιδρύματος.»·

iii) προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ιγ):

«ιγ) να απαιτούν από τα ιδρύματα να μειώνουν τους σημαντικούς κινδύνους ΠΚΔ που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής και τις τάσεις μετάβασης προς τους συναφείς νομικούς και κανονιστικούς στόχους των κρατών μελών, της Ένωσης και τρίτων χωρών σε σχέση με περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες, μεταξύ άλλων με την επιβολή περιορισμών και ορίων στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες, προσαρμογές των επιχειρηματικών μοντέλων, της διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνου, ή απαιτώντας από τα ιδρύματα να επανεξετάσουν τις στρατηγικές τους.»

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3:

«3. Η ΕΑΤ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, για να προσδιορίσει τον τρόπο με τον οποίο οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εντοπίζουν ότι οι κίνδυνοι προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA) των ιδρυμάτων, που αναφέρονται στο άρθρο 381 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ενέχουν υπερβολικούς κινδύνους για την ευρωστία των εν λόγω ιδρυμάτων.»

27) το άρθρο 104α τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 3, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Όταν απαιτούνται πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι αρμόδιες αρχές προσδιορίζουν το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει της παραγράφου 1 στοιχείο α) του παρόντος άρθρου ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου, με εξαίρεση το πέμπτο εδάφιο, και των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο τρίτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»

β) προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 6 και 7:

«6. Όταν ένα ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) το ονομαστικό ποσό των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται από την αρμόδια αρχή του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) για την αντιμετώπιση κινδύνων πέραν του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης δεν αυξάνεται ως αποτέλεσμα της δέσμευσης του ιδρύματος από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων·

β) η αρμόδια αρχή του ιδρύματος επανεξετάζει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και το αργότερο έως την ημερομηνία λήξης της επόμενης διαδικασίας ελέγχου και αξιολόγησης, τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ζήτησε από το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) και αφαιρεί τυχόν τμήματα αυτών που προσμετρούν διπλά τους κινδύνους που καλύπτονται ήδη πλήρως από το γεγονός ότι το ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων·

γ) μόλις η αρμόδια αρχή ολοκληρώσει την επανεξέταση που προβλέπεται στο στοιχείο β), το στοιχείο α) παύει να ισχύει.

Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 131 και 133 της παρούσας οδηγίας, ένα ίδρυμα θεωρείται ότι δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, όταν το συνολικό ποσό ανοίγματος του ιδρύματος σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υπερβαίνει το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο χωρίς εφαρμογή του κατώτατου ορίου κεφαλαιακών απαιτήσεων και υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού.

7. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, εάν ένα ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, η αρμόδια αρχή του ιδρύματος δεν επιβάλλει πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που να προσμετρά διπλά τους κινδύνους που ήδη καλύπτονται πλήρως από το γεγονός ότι το ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων.»

28) στο άρθρο 106, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα κράτη μέλη εξουσιοδοτούν τις αρμόδιες αρχές:

α) να απαιτούν από τα ιδρύματα να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συχνότερα από ό,τι προβλέπεται στα άρθρα 433, 433α, 433β και 433γ·

β) να ορίζουν προθεσμίες για τα μεγάλα ιδρύματα και άλλα ιδρύματα που υπόκεινται στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 433α και του άρθρου 433γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την υποβολή πληροφοριών δημοσιοποίησης στην EAT προς δημοσίευση σε κεντρικό ιστότοπο της EAT· εάν έχουν υποβάλει τις σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των τίτλων II και III του όγδου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ηλεκτρονική μορφή στην EAT, σύμφωνα με το άρθρο 434 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού·

γ) να απαιτούν από τα ιδρύματα να χρησιμοποιούν ειδικά μέσα και τοποθεσίες για δημοσιεύσεις εκτός του ιστοτόπου της EAT για τις συγκεντρωτικές δημοσιοποιήσεις ή να δημοσιεύουν τις οικονομικές καταστάσεις τους, όταν έχουν υποβάλει τις σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των τίτλων II και III του όγδου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ηλεκτρονική μορφή στην EAT, σύμφωνα με το άρθρο 434 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού. Με την επιφύλαξη του στοιχείου α), εφαρμόζονται το άρθρο 433 και το άρθρο 434 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»·

29) το άρθρο 121 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Τα κράτη μέλη απαιτούν τα μέλη του διοικητικού οργάνου μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, τα οποία δεν έχουν εγκριθεί σύμφωνα με το άρθρο 21α παράγραφος 1, να έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και τις αναγκαίες γνώσεις, ικανότητες και πείρα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 91 παράγραφος 1, για την άσκηση των καθηκόντων τους, λαμβανομένου υπόψη του ειδικού ρόλου μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών. Οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών φέρουν την πρωταρχική ευθύνη για την εξασφάλιση της καταλληλότητας των μελών του οικείου διοικητικού οργάνου.»

30) στον τίτλο VII κεφάλαιο 3, παρεμβάλλεται το ακόλουθο τμήμα 0:

«Τμήμα 0

Εφαρμογή του παρόντος κεφαλαίου σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων

Άρθρο 110α

Πεδίο εφαρμογής σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων

Το παρόν κεφάλαιο εφαρμόζεται σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 25 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 ^{*}, όταν τουλάχιστον μία επιχείρηση επενδύσεων του εν λόγω ομίλου υπόκειται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 2 ή το άρθρο 1 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 ^{*14}.

Το παρόν κεφάλαιο δεν εφαρμόζεται σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων όταν καμία επιχείρηση επενδύσεων του εν λόγω ομίλου δεν υπόκειται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 2 ή το άρθρο 1 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.»

^{*14} Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 1).

31) το άρθρο 131 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 5α, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο: «Εντός έξι εβδομάδων από την παραλαβή της γνωστοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 7 του παρόντος άρθρου, το ΕΣΣΚ παρέχει στην Επιτροπή γνωμοδότηση στην οποία εκτιμά εάν το απόθεμα ασφαλείας O-SII κρίνεται κατάλληλο. Η EAT μπορεί επίσης να παράσχει γνωμοδότηση στην Επιτροπή σχετικά με το απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 16α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

β) στην παράγραφο 6, το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) το απόθεμα ασφαλείας O-SII πρέπει να επανεξετάζεται από την αρμόδια ή την εντεταλμένη αρχή τουλάχιστον ετησίως.»

γ) στην παράγραφο 6, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο γ):

«γ) όταν ένα O-SII δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή του, κατά περίπτωση, επανεξετάζει, το αργότερο έως την ημερομηνία της ετήσιας επανεξέτασης που ορίζεται βάσει του στοιχείου β), την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας O-SII του ιδρύματος προκειμένου να διασφαλίσει ότι η βαθμονόμησή του παραμένει κατάλληλη.»

δ) στην παράγραφο 15, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο: «Όταν το άθροισμα του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς του άρθρου 133 παράγραφοι 10, 11 ή 12 και του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας O-SII ή του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας G-SII στο οποίο υπόκειται το ίδιο ίδρυμα είναι υψηλότερο του 5 %, εφαρμόζεται η διαδικασία της παραγράφου 5α του παρόντος άρθρου. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, όταν η απόφαση για τον καθορισμό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, αποθέματος ασφαλείας O-SII ή αποθέματος ασφαλείας G-SII έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση ή καμία αλλαγή σε οποιοδήποτε από τα προκαθορισμένα ποσοστά, δεν εφαρμόζεται η διαδικασία της παραγράφου 5α του παρόντος άρθρου.»

32) το άρθρο 133 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Κάθε κράτος μέλος διασφαλίζει ότι είναι δυνατός ο καθορισμός αποθέματος 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 5 του παρόντος άρθρου, ώστε να αποτρέπονται και να μετριαζονται οι μακροπροληπτικοί ή συστημικοί κίνδυνοι που δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και από τα άρθρα 130 και 131 της παρούσας οδηγίας, κατά την έννοια κινδύνου διατάραξης του χρηματοοικονομικού συστήματος με πιθανότητα σοβαρών αρνητικών επιπτώσεων για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία σε συγκεκριμένο κράτος μέλος. »·

β) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 2α:

«2α. Όταν ένα ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, εφαρμόζονται αμφότερα τα ακόλουθα στοιχεία:

α) Το ποσό του κεφαλαίου CET1 που απαιτείται να διαθέτει σύμφωνα με την παράγραφο 2, περιορίζεται στο ακόλουθο ποσό:

$$r_T \cdot E_T^* + \sum_i r_i \cdot E_i^*$$

όπου:

E_T^* = το συνολικό ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο του ιδρύματος χωρίς εφαρμογή του κατώτατου ορίου κεφαλαιακών απαιτήσεων, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013»·

E_{*i} = το ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο του ιδρύματος χωρίς εφαρμογή του κατώτατου ορίου κεφαλαιακών απαιτήσεων για το υποσύνολο ανοιγμάτων i , υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

ΓΤ r_i όπως ορίζονται στην παράγραφο 2.

β) Η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, επανεξετάζει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση τη βαθμονόμηση του ποσοστού ή των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, κατά περίπτωση, με σκοπό να διασφαλίσει ότι παραμένουν κατάλληλα και δεν προσμετρούν διπλά τους κινδύνους που καλύπτονται ήδη από το γεγονός ότι το ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Ο υπολογισμός του στοιχείου α) εφαρμόζεται έως ότου η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, ολοκληρώσει την αναθεώρηση που ορίζεται στο στοιχείο β) και δημοσιεύσει νέα απόφαση σχετικά με τη βαθμονόμηση του ποσοστού ή των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο παρόν άρθρο. Από τη στιγμή εκείνη, παύει να εφαρμόζεται το όριο του στοιχείου α).»

γ) στην παράγραφο 8, το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται για την αντιμετώπιση:

i) κινδύνων που καλύπτονται από τα άρθρα 130 και 131·

ii) κινδύνων που καλύπτονται πλήρως από τον υπολογισμό που προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»

δ) στην παράγραφο 9 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ζ):

«ζ) τον τρόπο με τον οποίο ο υπολογισμός που προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επηρεάζει τη βαθμονόμηση του ποσοστού ή των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, που προτίθεται να επιβάλει η αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση.»

ε) οι παράγραφοι 11 και 12 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«11. Όταν ο καθορισμός ή ανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε οποιαδήποτε κατηγορία ή υποκατηγορία ανοιγμάτων της παραγράφου 5 που υπόκειται σε ένα ή περισσότερα αποθέματα ασφαλείας συστημικού κινδύνου έχει ως αποτέλεσμα συνδυασμένο ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου υψηλότερο του 3 % και έως 5 %, για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή του κράτους μέλους που ορίζει το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας ζητεί στην ειδοποίηση που υποβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 9 τη γνώμη της Επιτροπής και του ΕΣΣΚ.

Εντός μηνός από την παραλαβή της ειδοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 9, το ΕΣΣΚ παρέχει στην Επιτροπή γνωμοδότηση στην οποία εκτιμά εάν το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου κρίνονται αναγκαία. Εντός δύο μηνών από την παραλαβή της ειδοποίησης, η Επιτροπή γνωμοδοτεί, λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση του ΕΣΣΚ.

Όταν η γνώμη της Επιτροπής είναι αρνητική, η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, του κράτους μέλους που ορίζει το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου συμμορφώνεται με τη γνώμη αυτή ή αναφέρει τους λόγους για τους οποίους δεν το πράττει.

Όταν ένα ή περισσότερα ιδρύματα στα οποία εφαρμόζονται ένα ή περισσότερα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου είναι θυγατρική της οποίας η μητρική εταιρεία είναι εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος,

στην περίπτωση που οι αρχές της θυγατρικής και της μητρικής εταιρείας διαφωνούν ως προς το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που εφαρμόζονται στο εν λόγω ίδρυμα και στην περίπτωση αρνητικής γνώμης 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.

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 τα όρια που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου.

12. Όταν ο καθορισμός ή ανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε οποιαδήποτε κατηγορία ή υποκατηγορία ανοιγμάτων της παραγράφου 5 που υπόκειται σε ένα ή περισσότερα αποθέματα ασφαλείας συστημικού κινδύνου έχει ως αποτέλεσμα 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 έξι εβδομάδων από την παραλαβή της ειδοποίησης της παραγράφου 9 του παρόντος άρθρου, 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 συστημικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 16α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, εντός έξι εβδομάδων από την παραλαβή της ειδοποίησης.

Εντός τριών μηνών από την παραλαβή της ειδοποίησης της παραγράφου 9, 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 πράξη με την οποία εξουσιοδοτείται η αρμόδια ή η εντεταλμένη αρχή, κατά περίπτωση, να θεσπίσει το προτεινόμενο μέτρο.

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 που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου.»

33) το άρθρο 142 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 2, το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) σχέδιο και χρονοδιάγραμμα για την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.»

β) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Η αρμόδια αρχή εκτιμά το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και το εγκρίνει μόνον εάν κρίνει πως το σχέδιο, εάν εφαρμοστεί, έχει ευλόγως αυξημένες πιθανότητες να επιτύχει τη διατήρηση ή την αύξηση επαρκών κεφαλαίων, ώστε το ίδρυμα να πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης εντός χρονικής περιόδου που η αρμόδια αρχή θεωρεί κατάλληλη.»

γ) στην παράγραφο 4, το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) ασκεί την εξουσία της δυνάμει του άρθρου 102 για την επιβολή αυστηρότερων περιορισμών στη διανομή από αυτούς που απαιτούνται βάσει των άρθρων 141 και 141β, κατά περίπτωση.»

34) στο άρθρο 161, η παράγραφος 3 απαλείφεται.

Άρθρο 2

Τροποποιήσεις της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Η οδηγία 2014/59/ΕΕ^{*15} τροποποιείται ως εξής:

1) στο άρθρο 45γ παράγραφος 2 προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Το άρθρο 77 παράγραφος 2 και το άρθρο 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν εφαρμόζονται στις επιλέξιμες υποχρεώσεις που εκδίδονται από οντότητες για τις οποίες η αρχή εξυγίανσης έχει ορίσει την απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45 παράγραφος 1 της παρούσας οδηγίας σε επίπεδο που δεν υπερβαίνει το ποσό που επαρκεί για την απορρόφηση ζημιών σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο στοιχείο α) της παρούσας παραγράφου.»

^{*15} 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, και 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, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

Άρθρο 3

Μεταφορά στο εθνικό δίκαιο

1. Τα κράτη μέλη εγκρίνουν και δημοσιεύουν, το αργότερο έως την [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 18 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας], τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την παρούσα οδηγία. Ανακοινώνουν αμέσως στην Επιτροπή το κείμενο των εν λόγω διατάξεων.

Εφαρμόζουν τις διατάξεις αυτές από την [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 1 ημέρα από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Κατά παρέκκλιση από το προηγούμενο εδάφιο, τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν τη διάταξη σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις του άρθρου 2 σημείο 1) της παρούσας οδηγίας από [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 6 μήνες μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Ωστόσο, οι αναγκαίες διατάξεις για τη συμμόρφωση με τις τροποποιήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 1 σημείο 8) σχετικά με την προληπτική εποπτεία των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών εφαρμόζονται από την [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία 24 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Κατά παρέκκλιση από το προηγούμενο εδάφιο, τα κράτη μέλη εφαρμόζουν τις διατάξεις για την υποβολή αναφορών σχετικά με υποκαταστήματα τρίτων χωρών του τίτλου VI κεφάλαιο 1 τμήμα II υποτμήμα 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως εισάγονται με την παρούσα οδηγία, από την ημερομηνία εφαρμογής που ορίζεται στο δεύτερο εδάφιο του παρόντος άρθρου.

Οι διατάξεις αυτές, όταν θεσπίζονται από τα κράτη μέλη, περιέχουν παραπομπή στην παρούσα οδηγία ή συνοδεύονται από την παραπομπή αυτή κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Ο τρόπος της παραπομπής αποφασίζεται από τα κράτη μέλη.

2. Τα κράτη μέλη γνωστοποιούν στην Επιτροπή το κείμενο των κύριων διατάξεων εθνικού δικαίου τις οποίες θεσπίζουν στον τομέα που διέπεται από την παρούσα οδηγία.

Άρθρο 4

Έναρξη ισχύος

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

Άρθρο 5

Αποδέκτες

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη.

Βρυξέλλες,

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο Για το Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος / Η Πρόεδρος Ο Πρόεδρος / Η Πρόεδρος
