Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2025/791

8.8.2025

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/791 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 23ης Απριλίου 2025

για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των γενικών όρων λειτουργίας των εποπτικών σωμάτων και την κατάργηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ ([1]), και ιδίως το άρθρο 51 παράγραφος 4 δεύτερο εδάφιο και το άρθρο 116 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η οδηγία 2013/36/ΕΕ θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις εποπτικές εξουσίες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές. Τα σώματα εποπτών είναι τα όργανα μέσω των οποίων συντονίζονται οι εποπτικές δραστηριότητες. Σύμφωνα με το άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρχές ενοποιημένης εποπτείας πρέπει να συστήνουν σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση ορισμένων εποπτικών καθηκόντων και τη διασφάλιση κατάλληλου συντονισμού και συνεργασίας με τις σχετικές εποπτικές αρχές τρίτων χωρών. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν ένα ίδρυμα με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη υποχρεούνται, σύμφωνα με το άρθρο 51 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, να συστήνουν σώματα εποπτών υπό την προεδρία τους, όταν δεν εφαρμόζεται το άρθρο 116 της εν λόγω οδηγίας.

(2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής ([2]) θεσπίζει γενικούς όρους για τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών που θα συσταθούν σύμφωνα με το άρθρο 51 παράγραφος 3 και το άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Νέες διατάξεις εισήχθησαν στην οδηγία 2013/36/ΕΕ σχετικά με την άδεια λειτουργίας ορισμένων χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, τη σύσταση ενδιάμεσων ενωσιακών μητρικών επιχειρήσεων και τα σώματα για ομίλους με έδρα στην Ένωση, των οποίων οι θυγατρικές είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες. Επιπλέον, οι επιχειρήσεις επενδύσεων αφαιρέθηκαν από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς ο ορισμός του όρου «ίδρυμα» δεν περιλαμβάνει πλέον τις επιχειρήσεις επενδύσεων, ενώ ορισμένες από τις διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ εξακολουθούν να ισχύουν γι' αυτές. Για να ληφθούν υπόψη αυτές οι πολλαπλές τροποποιήσεις και για λόγους ασφάλειας δικαίου, είναι αναγκαίο να καταργηθεί και να αντικατασταθεί ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/98.

(3) Η χαρτογράφηση ενός ομίλου, που θα προσδιορίζει τις οντότητες του ομίλου στην Ένωση ή σε τρίτη χώρα και θα περιγράφει τη φύση και την τοποθεσία της κάθε οντότητας του ομίλου καθώς και τις αρχές που εμπλέκονται στην εποπτεία της, τις ισχύουσες απαλλαγές προληπτικής εποπτείας, τη σημασία της για τον όμιλο και τη σημασία της για τη χώρα στην οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας ή έχει εγκατασταθεί, καθώς και τα κριτήρια για τον καθορισμό της σημασίας αυτής, θεωρείται ζωτικό στοιχείο για τον προσδιορισμό των μελών του σώματος εποπτών και των δυνητικών παρατηρητών. Στο συγκεκριμένο πλαίσιο, οι πληροφορίες σχετικά με τη σημασία ενός υποκαταστήματος για τον όμιλο και τη σημασία του εν λόγω υποκαταστήματος για το κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένο είναι απαραίτητες για τον καθορισμό της συμμετοχής των αρμόδιων αρχών του εν λόγω κράτους μέλους στις δραστηριότητες του σώματος. Οι πληροφορίες σχετικά με τη φύση των οντοτήτων του ομίλου, είτε είναι ιδρύματα, υποκαταστήματα είτε άλλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, καθώς και τη χώρα στην οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή έχουν εγκατασταθεί, ανεξαρτήτως αν πρόκειται για κράτος μέλος ή τρίτη χώρα, είναι επίσης μείζονος σημασίας για τον προσδιορισμό των μελών του σώματος εποπτών και των δυνητικών παρατηρητών. Για να προσδιοριστεί η σημασία αυτή, θα πρέπει να καθοριστούν ορισμένα κριτήρια.

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj.

([2]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2015, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των γενικών όρων λειτουργίας των σωμάτων εποπτών (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 2, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/98/oj).

(4) Σύμφωνα με το άρθρο 21β παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα να έχουν δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις, κάτι που συνεπάγεται τη σύσταση δύο σωμάτων εποπτών. Όταν έχουν συσταθεί δύο σώματα εποπτών, πρέπει να εξασφαλίζεται στενή συνεργασία μεταξύ τους. Προς τούτο, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρχή εποπτείας του ομίλου του ενός σώματος θα πρέπει να συμμετέχει ως παρατηρητής στο άλλο σώμα.

(5) Σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 1α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας πρόκειται επίσης να συγκροτεί σώματα εποπτών όταν όλες οι διασυνοριακές θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες. Για τα σώματα εποπτών που συγκροτούνται βάσει του εν λόγω άρθρου, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας προσκαλεί όλες τις αρχές τρίτων χωρών όπου υπάρχουν θυγατρικές του ομίλου να γίνουν παρατηρητές στο σχετικό σώμα εποπτών, καθώς αυτό θα έχει καίρια σημασία για τον προσδιορισμό της σημασίας τους και για τη συνετή διαχείριση του κινδύνου στο επίπεδο της ενωσιακής μητρικής επιχείρησης. Ωστόσο, σε όλα τα άλλα σώματα εποπτών που έχουν συσταθεί βάσει του άρθρου 116 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, μόνο οι αρχές τρίτων χωρών στις οποίες υπάρχει σημαντική παρουσία του ομίλου θα πρέπει να προσκαλούνται να γίνουν παρατηρητές του σώματος εποπτών. Για να διασφαλιστεί ότι πληρούνται οι απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που ορίζονται στο ενωσιακό δίκαιο, σε όλες τις περιπτώσεις, οι αρχές τρίτων χωρών θα πρέπει να επιτρέπεται να γίνονται παρατηρητές των σωμάτων εποπτών μόνο εάν υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που ισχύουν στην Ένωση.

(6) Για να ενισχυθούν η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών που είναι υπεύθυνες για την προληπτική εποπτεία και άλλων αρχών που συμμετέχουν στην εποπτεία ενός ομίλου, και για να διασφαλιστεί η ανταλλαγή πληροφοριών για την εκπλήρωση των αντίστοιχων καθηκόντων τους, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας θα πρέπει να ζητεί από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, την επικεφαλής εποπτική αρχή του σώματος που έχει συσταθεί με σκοπό τη διευκόλυνση της συνεργασίας μεταξύ των αρχών ΚΞΧ/ΧΤ (στο εξής: σώμα ΚΞΧ/ΧΤ), τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά ιδρύματα ή υποκαταστήματα, την εποπτική αρχή κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση, και τον συντονιστή του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων, όταν οι εν λόγω αρχές προσδιορίζονται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, να γίνουν παρατηρητές στο σώμα εποπτών. Το καθεστώς του παρατηρητή θα πρέπει να δίνει τη δυνατότητα στις εν λόγω αρχές να προσκαλούνται στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όταν η παρουσία τους είναι σημαντική λαμβανομένης υπόψη της ημερήσιας διάταξης των εν λόγω συνεδριάσεων.

(7) Σύμφωνα με το άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) πρέπει να παρακολουθεί τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών και να προάγει τη συνέπεια και τη συνοχή όσον αφορά την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής ([5]). Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της εν λόγω παρακολούθησης, ορισμένες πτυχές των επιχειρησιακών ρυθμίσεων των σωμάτων εποπτών, συμπεριλαμβανομένης της τακτικής ανταλλαγής των ενδείξεων έγκαιρης προειδοποίησης, ή της συνεργασίας με τις αρχές εξυγίανσης ή τις αρχές καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ), εξακολουθούν να χρήζουν περαιτέρω ενίσχυσης. Συνεπώς, είναι αναγκαίο να ενισχυθεί ο ρόλος των σωμάτων εποπτών ως εργαλείου για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των μελών τους και τη συνεργασία και τον συντονισμό με τους παρατηρητές, συμπεριλαμβανομένων των σωμάτων άλλων τομέων.

([3]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

([5]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2015, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τον προσδιορισμό της επιχειρησιακής λειτουργίας των σωμάτων εποπτών σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/99/oj).

(8) Για να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα των σωμάτων εποπτών, οι γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας που αναφέρονται στο άρθρο 115 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να καλύπτουν όλους τους τομείς εργασιών του σώματος. Οι γραπτές ρυθμίσεις θα πρέπει επίσης να καλύπτουν τις συμφωνίες μεταξύ ορισμένων μελών του σώματος που συμμετέχουν σε συγκεκριμένες δραστηριότητες του σώματος, όπως αυτές που εκτελούνται μέσω ειδικών επιμέρους δομών του σώματος. Οι γραπτές ρυθμίσεις θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν τις επιχειρησιακές πτυχές των εργασιών του σώματος, καθώς οι πτυχές αυτές είναι απαραίτητες για τη διευκόλυνση της λειτουργίας του σώματος εποπτών, τόσο κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων όσο και κατά τη διάρκεια καταστάσεων έκτακτης ανάγκης. Δεδομένου ότι είναι απαραίτητο να διασφαλιστεί η συνεργασία στο πλαίσιο του σώματος πριν από την παροχή στοιχείων για θέματα εξυγίανσης του ομίλου και για τον σκοπό αυτόν, στις γραπτές ρυθμίσεις θα πρέπει να προβλέπονται οι διαδικασίες για τον συντονισμό των σχετικών στοιχείων, καθώς και οι αρμοδιότητες και ο ρόλος της αρχής ενοποιημένης εποπτείας όσον αφορά την κοινοποίηση αυτών των στοιχείων στο σώμα εξυγίανσης μέσω της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 44) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]). Οι γραπτές ρυθμίσεις θα πρέπει να είναι περιεκτικές, συνεκτικές και πλήρεις και θα πρέπει να παρέχουν επαρκή και κατάλληλη βάση προκειμένου οι αρμόδιες αρχές να μπορούν να εκπληρώνουν τις σχετικές αρμοδιότητες και τα καθήκοντά τους εντός, και όχι εκτός, του σώματος εποπτών.

(9) Τα μέλη του σώματος εποπτών θα πρέπει να συζητήσουν και να συμφωνήσουν σχετικά με το πεδίο εφαρμογής και το επίπεδο συμμετοχής των παρατηρητών, εφόσον υφίστανται, στο σώμα εποπτών. Για να ενισχυθούν η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών με τους παρατηρητές, μεταξύ άλλων με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και την επικεφαλής εποπτική αρχή ΚΞΧ/ΧΤ, κατά περίπτωση, οι γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας θα πρέπει να καθορίζουν το πλαίσιο συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών με καθέναν από τους εν λόγω παρατηρητές. Οι γραπτές ρυθμίσεις θα πρέπει επίσης να καλύπτουν συμφωνίες μεταξύ των μελών του σώματος εποπτών που συμμετέχουν σε συγκεκριμένες δραστηριότητες του σώματος, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που διεξάγονται μέσω ειδικών επιμέρους δομών του σώματος εποπτών.

(10) Για την εκτέλεση όλων των δραστηριοτήτων του σώματος, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα άλλα μέλη του σώματος θα πρέπει να έχουν μια γενική εικόνα των δραστηριοτήτων που διεξάγονται από όλες τις οντότητες του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που διεξάγουν χρηματοοικονομικές δραστηριότητες χωρίς να έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα και εκείνων που λειτουργούν εκτός της Ένωσης. Θα πρέπει να προωθηθεί η αλληλεπίδραση μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, των μελών του σώματος, των εποπτικών αρχών τρίτων χωρών, των δημόσιων αρχών ή των φορέων που είναι υπεύθυνοι ή συμμετέχουν στην εποπτεία μιας οντότητας του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των αρχών που είναι υπεύθυνες για την προληπτική εποπτεία των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου ή των αρμόδιων αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή την προστασία των καταναλωτών, δίνοντας τη δυνατότητα στις εν λόγω εποπτικές αρχές τρίτων χωρών και στις δημόσιες αρχές ή φορείς να συμμετάσχουν στις εργασίες του σώματος ως παρατηρητές, ανάλογα με την περίπτωση.

(11) Για να διευκολυνθεί ο προσδιορισμός ενδείξεων έγκαιρης προειδοποίησης, δυνητικών κινδύνων και τρωτών σημείων για τον όμιλο και τις οντότητές του, συμπεριλαμβανομένου κάθε συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του και της επιβολής μέτρων έγκαιρης παρέμβασης· ή για το σύστημα στο οποίο δραστηριοποιούνται ο όμιλος και οι οντότητές του και, σε περίπτωση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, θα πρέπει να ενισχυθεί η ανταλλαγή πληροφοριών στα σώματα εποπτών.

(12) Τα μέλη του σώματος εποπτών που συμμετέχουν στην εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να χρησιμοποιούν το σώμα εποπτών ως την κύρια πλατφόρμα ανταλλαγής πληροφοριών σχετικά με την εκτίμηση των κύριων στοιχείων της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης όπως αναφέρεται στο άρθρο 97 της εν λόγω οδηγίας, στην περίπτωση διασυνοριακού ομίλου, αναγνωρίζοντας παράλληλα ότι η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης μπορεί να πραγματοποιείται με διαφορετικό τρόπο μεταξύ κρατών μελών, ανάλογα με τη μεταφορά των εν λόγω κανόνων της Ένωσης στην εθνική νομοθεσία, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται από την ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 107 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

([6]) Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

(13) Για να διευκολυνθούν η συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και ο συντονισμός τυχόν αποφάσεων που αποσκοπούν στην αντιμετώπιση των ζητημάτων συμμόρφωσης ενός ιδρύματος με τις απαιτήσεις για τις προσεγγίσεις που χρειάζονται άδεια από τις αρμόδιες αρχές προτού χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και τον λειτουργικό κίνδυνο), θα πρέπει να διευκρινιστούν οι όροι συνεργασίας μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των σχετικών αρμόδιων αρχών για την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την απόδοση αυτών των εσωτερικών προσεγγίσεων, καθώς και για τη συζήτηση και την επίτευξη συμφωνίας σχετικά με τα μέτρα αντιμετώπισης των ανεπαρκειών που εντοπίζονται.

(14) Για την προώθηση της συνεργασίας στο πλαίσιο του σώματος εποπτών και την αύξηση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας της εποπτείας ομίλων, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών θα πρέπει να συζητούν και, σε εκούσια βάση, να συμφωνούν σχετικά με την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων, κατά περίπτωση.

(15) Κάθε σώμα εποπτών θα πρέπει να αποφασίζει σχετικά με τις πληροφορίες που θα ανταλλάσσονται και θα επικαιροποιούνται περιοδικά και θα πρέπει να απαριθμεί τις εν λόγω πληροφορίες στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας. Για να ενισχυθεί η ικανότητα του σώματος εποπτών να εντοπίζει αυξανόμενους κινδύνους και τρωτά σημεία, τα μέλη του σώματος εποπτών και, κατά περίπτωση, οι παρατηρητές θα πρέπει να ανταλλάσσουν τακτικά ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες. Επιπλέον, οι γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας θα πρέπει να προβλέπουν τη διαδικασία συντονισμού των σχετικών στοιχείων, καθώς και τις αρμοδιότητες και τον ρόλο της αρχής ενοποιημένης εποπτείας στην κοινοποίηση των εν λόγω στοιχείων στους παρατηρητές. Για να διασφαλιστεί η ενεργοποίηση της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των αρχών ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του σώματος εποπτών όταν ο όμιλος ή οι οντότητές του επηρεάζονται από συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών θα πρέπει να προσδιορίζουν τα κύρια χαρακτηριστικά του εν λόγω συμβάντος στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες του ομίλου, και θα πρέπει να συμφωνούν ως προς τις πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται, όταν προκύπτει τέτοιο συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση.

(16) Για να διευκολυνθούν η συλλογή και η ανταλλαγή των σχετικών πληροφοριών στο πλαίσιο του σώματος εποπτών, τα μέλη του σώματος εποπτών θα πρέπει να ανταλλάσσουν όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για τη διευκόλυνση της άσκησης των καθηκόντων του σώματος εποπτών που αναφέρονται στα άρθρα 112 και 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Για τον ίδιο σκοπό, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας θα πρέπει να κοινοποιεί στα μέλη του σώματος εποπτών τις πληροφορίες που λαμβάνει από το σώμα που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 119 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]), όταν οι πληροφορίες αυτές είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 112 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ιδίως για τον σχεδιασμό και τον συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων και για τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 113 της εν λόγω οδηγίας, ιδίως για τη διενέργεια της εκτίμησης κινδύνου του ομίλου και τη λήψη κοινών αποφάσεων.

(17) Τα μέλη του σώματος εποπτών θα πρέπει να συντονίζουν τις δραστηριότητές τους κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια έκτακτων καταστάσεων, μεταξύ άλλων στην περίπτωση δυσμενών εξελίξεων που ενδέχεται να θέσουν σε σοβαρό κίνδυνο την εύρυθμη λειτουργία και την ακεραιότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών ή τη σταθερότητα ολόκληρου ή μέρους του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης, ή σε άλλες καταστάσεις που επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα τη χρηματοπιστωτική και οικονομική κατάσταση τραπεζικού ομίλου ή οποιασδήποτε από τις θυγατρικές του. Επομένως, ο σχεδιασμός και ο συντονισμός των δραστηριοτήτων των αρμόδιων αρχών κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια έκτακτων καταστάσεων θα πρέπει να περιλαμβάνουν ενδεικτικά τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις σχετικές διατάξεις της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ιδίως τις δραστηριότητες που αποσκοπούν στον συντονισμό του σχεδιασμού ανάκαμψης του ομίλου και στην παροχή συντονισμένων πληροφοριών στις αρχές εξυγίανσης, όπου χρειάζεται, κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια έκτακτων καταστάσεων.

(18) Κατά την αντιμετώπιση κατάστασης έκτακτης ανάγκης, τα μέλη του σώματος εποπτών, υπό τον συντονισμό της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, θα πρέπει να αναπτύξουν συντονισμένη εποπτική εκτίμηση της κατάστασης, να συμφωνήσουν ως προς τη συντονισμένη εποπτική απόκριση και να παρακολουθούν την εφαρμογή της απόκρισής τους, ώστε να διασφαλιστεί ότι η κατάσταση έκτακτης ανάγκης έχει δεόντως αξιολογηθεί και αντιμετωπιστεί. Τα μέλη του σώματος εποπτών θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν ότι οποιαδήποτε εξωτερική επικοινωνία γίνεται με συντονισμένο τρόπο και καλύπτει τα στοιχεία που έχουν συμφωνηθεί εκ των προτέρων μεταξύ των μελών του σώματος.

([7]) Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj).

(19) Δεδομένων των διαφόρων τροποποιήσεων που πρέπει να πραγματοποιηθούν, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/98 θα πρέπει να καταργηθεί και να αντικατασταθεί για λόγους σαφήνειας. Επομένως, οι παραπομπές στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/98 θα πρέπει να θεωρούνται παραπομπές στον παρόντα κανονισμό.

(20) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την ΕΑΤ.

(21) Η ΕΑΤ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε συμβουλές από την ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Ορισμός

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

— «αρχή ΚΞΧ/ΧΤ»: αρχή στην οποία έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([8])·

— «αρχή εποπτείας του ομίλου»: η αρχή εποπτείας του ομίλου όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 15) της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([9]).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΣΩΜΑΤΩΝ ΕΠΟΠΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 116 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ

Τμήμα 1

Σύσταση και λειτουργία των σωμάτων εποπτών

Άρθρο 2

Χαρτογράφηση ομίλου ιδρυμάτων

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας χαρτογραφεί έναν όμιλο ιδρυμάτων σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790 της Επιτροπής ([10]) για τον προσδιορισμό των ακόλουθων οντοτήτων και υποκαταστημάτων του ομίλου:

α) ιδρυμάτων και υποκαταστημάτων εγκατεστημένων σε κράτος μέλος, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή των μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που έχουν εγκριθεί σύμφωνα με το άρθρο 21α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

([8]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([9]) Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 64, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj).

([10]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2025/790 της Επιτροπής, της 23ης Απριλίου 2025, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών (ΕΕ L, 2025/790, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj).

β) οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα με άδεια λειτουργίας σε ένα κράτος μέλος·

γ) ιδρυμάτων και υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα σε τρίτη χώρα.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), οι ακόλουθες πληροφορίες αποτυπώνονται στη χαρτογράφηση:

α) το κράτος μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας το ίδρυμα ή είναι εγκατεστημένο το υποκατάστημα·

β) η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του ιδρύματος ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένο το υποκατάστημα, καθώς και άλλες αρχές του χρηματοπιστωτικού τομέα του εν λόγω κράτους μέλους, μεταξύ άλλων οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και για την προστασία των καταναλωτών·

γ) αν το ίδρυμα υπόκειται σε προληπτική εποπτεία σε ατομική βάση ή αν έχει χορηγηθεί στο ίδρυμα απαλλαγή από την εφαρμογή των απαιτήσεων που ορίζονται στο δεύτερο έως όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 ή 10 του εν λόγω κανονισμού·

δ) η σημασία του ιδρύματος για το κράτος μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας το εν λόγω ίδρυμα και τα κριτήρια που χρησιμοποιούν οι αρμόδιες αρχές για τον προσδιορισμό της σημασίας αυτής, ιδίως:

i) το μέγεθος του ιδρύματος σε σχέση με την τοπική αγορά όσον αφορά το σύνολο του ενεργητικού και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού·

ii) αν το μερίδιο αγοράς του ιδρύματος στις καταθέσεις υπερβαίνει το 2 % στο κράτος μέλος στο οποίο το εν λόγω ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας·

iii) ο πιθανός αντίκτυπος από την αναστολή ή την παύση της λειτουργίας του ιδρύματος στη συστημική ρευστότητα και στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού στο κράτος μέλος στο οποίο το εν λόγω ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας·

iv) το αποτέλεσμα της εκτίμησης της συστημικής σημασίας βάσει του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· και πληροφορίες σχετικά με τη σημασία του εν λόγω ιδρύματος για τον όμιλο, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων του εν λόγω ιδρύματος υπερβαίνει το 1 % του συνολικού ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων του ομίλου σε ενοποιημένη βάση·

ε) η σημασία του υποκαταστήματος για το κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το εν λόγω υποκατάστημα, και ιδίως:

i) αν το υποκατάστημα θεωρείται ή ζητείται να θεωρηθεί σημαντικό σύμφωνα με το άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

ii) πληροφορίες σχετικά με τη σημασία του εν λόγω υποκαταστήματος για τον όμιλο, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων του εν λόγω υποκαταστήματος υπερβαίνει το 1 % του συνολικού ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων του ομίλου σε ενοποιημένη βάση.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχεία β) και γ), οι ακόλουθες πληροφορίες αποτυπώνονται στη χαρτογράφηση:

α) το κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα ή η τρίτη χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα ή το υποκατάστημα·

β) η αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της εν λόγω οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, του ιδρύματος ή του υποκαταστήματος ή που συμμετέχει σ' αυτή·

γ) πληροφορίες σχετικά με τη σημασία της οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, του ιδρύματος ή του υποκαταστήματος για τον όμιλο, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων της εν λόγω οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, του ιδρύματος ή του υποκαταστήματος υπερβαίνει το 1 % του συνολικού ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων του ομίλου σε ενοποιημένη βάση.

4. Η χαρτογράφηση του ομίλου ιδρυμάτων αντικατοπτρίζει τα ακόλουθα:

α) όταν εφαρμόζεται το άρθρο 116 παράγραφος 1α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αν η αντίστοιχη έδρα όλων των διασυνοριακών θυγατρικών μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε τρίτες χώρες·

β) όταν εφαρμόζεται το άρθρο 21β της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αν μία ή δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις είναι εγκατεστημένες στην Ένωση.

Άρθρο 3

Μέλη και παρατηρητές σώματος εποπτών

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ζητεί από τις ακόλουθες αρχές να γίνουν μέλη του σώματος εποπτών σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στο άρθρο 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790:

α) τις αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των ιδρυμάτων που αποτελούν θυγατρικές ενωσιακού μητρικού ιδρύματος και τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

β) τις ενσωματωμένες στο ΕΣΚΤ κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών που, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, συμμετέχουν στην προληπτική εποπτεία των νομικών οντοτήτων που αναφέρονται στο στοιχείο α), οι οποίες όμως δεν είναι αρμόδιες αρχές·

γ) την ΕΑΤ.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ζητεί από τις ακόλουθες αρχές να γίνουν παρατηρητές του σώματος εποπτών σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στο άρθρο 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790:

α) για τα σώματα εποπτών που αναφέρονται στο άρθρο 116 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών όπου είναι εγκατεστημένα ιδρύματα ή υποκαταστήματα που θεωρούνται σημαντικά για τον όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω εποπτικές αρχές τρίτων χωρών υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

β) για τα σώματα εποπτών που αναφέρονται στο άρθρο 116 παράγραφος 1α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών όπου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ιδρύματα ή είναι εγκατεστημένα υποκαταστήματα που θεωρούνται σημαντικά, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω εποπτικές αρχές τρίτων χωρών υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

γ) την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου·

δ) την επικεφαλής εποπτική αρχή του σώματος που συστάθηκε με σκοπό τη διευκόλυνση της συνεργασίας μεταξύ των αρχών ΚΞΧ/ΧΤ (σώμα ΚΞΧ/ΧΤ)·

ε) όταν έχει συσταθεί δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 21β παράγραφος 3 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, την αρχή ενοποιημένης εποπτείας του δεύτερου σώματος εποπτών που έχει συσταθεί σε σχέση με την εν λόγω δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή την αρχή εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 48 της οδηγίας 2019/2034/ΕΕ·

στ) για χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, τον συντονιστή που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 της οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([11]), εφόσον είναι διαφορετικός από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

([11]) Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ (ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2002/87/oj).

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας μπορεί να ζητήσει από τις ακόλουθες αρχές να γίνουν παρατηρητές του σώματος εποπτών σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790:

α) τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα μη σημαντικά υποκαταστήματα·

β) τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών στις οποίες είναι εγκατεστημένα ιδρύματα ή υποκαταστήματα, εκτός από τις αρχές που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχεία α) και β)·

γ) τις δημόσιες αρχές ή τους φορείς σε κράτος μέλος που είναι υπεύθυνοι ή συμμετέχουν στην εποπτεία οντότητας του ομίλου ή υποκαταστήματος, υπό την προϋπόθεση ότι η αρμόδια αρχή του ίδιου κράτους μέλους υποδοχής έχει δεχτεί να γίνει μέλος ή παρατηρητής του σώματος εποπτών· περιλαμβάνονται:

i) η αρχή ΚΞΧ/ΧΤ των κρατών μελών υποδοχής·

ii) αρχές υπεύθυνες για την εποπτεία των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων·

iii) αρχές υπεύθυνες για την προστασία των καταναλωτών·

iv) αρχές υπεύθυνες για την προληπτική εποπτεία των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου·

δ) αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών υποδοχής, υπό την προϋπόθεση ότι η αρμόδια αρχή του ίδιου κράτους μέλους υποδοχής έχει δεχτεί να γίνει μέλος ή παρατηρητής του σώματος εποπτών.

Άρθρο 4

Ανακοίνωση σχετικά με τη σύσταση και τη σύνθεση σώματος εποπτών

Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ανακοινώνει στην ενωσιακή μητρική επιχείρηση του ομίλου τη σύσταση ενός σώματος εποπτών, την ταυτότητα των μελών και των παρατηρητών του, καθώς και τυχόν αλλαγές της σύνθεσης του εν λόγω σώματος.

Άρθρο 5

Γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας

Οι γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας που αναφέρονται στο άρθρο 115 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

α) πληροφορίες σχετικά με τη γενική δομή του οικείου ομίλου που καλύπτουν όλες τις οντότητες και τα υποκαταστήματα του ομίλου·

β) στοιχεία ταυτοποίησης των μελών και των παρατηρητών του σώματος εποπτών·

γ) τους όρους συμμετοχής των παρατηρητών στο σώμα εποπτών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφοι 2 και 3 και με συνεκτίμηση του άρθρου 17· περιλαμβάνονται:

i) η συμμετοχή των παρατηρητών στις συνεδριάσεις και τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, καθώς και σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης·

ii) τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των παρατηρητών όσον αφορά τις πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται και τη σχετική διαδικασία για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των παρατηρητών·

iii) η παροχή των πληροφοριών που λαμβάνονται από τους παρατηρητές στα μέλη του σώματος εποπτών·

δ) τις ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών, μεταξύ άλλων το πεδίο εφαρμογής των πληροφοριών, τη συχνότητα της ανταλλαγής και τους ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας·

ε) τις ρυθμίσεις για τη μεταχείριση εμπιστευτικών πληροφοριών·

στ) τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης για την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων, κατά περίπτωση·

ζ) περιγραφή τυχόν επιμέρους δομών του σώματος εποπτών·

η) τις ρυθμίσεις για τον προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων·

θ) τις ρυθμίσεις για τον προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια έκτακτων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένου του σχεδιασμού έκτακτης ανάγκης, των εργαλείων και διαδικασιών επικοινωνίας·

ι) την πολιτική επικοινωνίας της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του σώματος εποπτών με την ενωσιακή μητρική επιχείρηση και με τις οντότητες ή σημαντικά υποκαταστήματα του ομίλου·

ια) συμφωνημένες διαδικασίες και προθεσμίες για τη διανομή των εγγράφων των συνεδριάσεων του σώματος εποπτών·

ιβ) οποιαδήποτε άλλη συμφωνία μεταξύ των μελών του σώματος εποπτών, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνημένων δεικτών για τον προσδιορισμό των ενδείξεων έγκαιρης προειδοποίησης, των δυνητικών κινδύνων και των τρωτών σημείων·

ιγ) τις ρυθμίσεις για την παροχή στοιχείων στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με τα άρθρα 12, 13, 16, 18, 45η, 91 και 92 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, μεταξύ άλλων για τους σκοπούς της διαδικασίας διαβούλευσης που αναφέρεται στα εν λόγω άρθρα·

ιδ) περιγραφή του ρόλου της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, ιδίως όσον αφορά τον συντονισμό της παροχής των στοιχείων που αναφέρονται στο σημείο ιγ) στο σχετικό σώμα εξυγίανσης, μέσω της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου·

ιε) τις ρυθμίσεις σε περίπτωση που ένα μέλος ή ένας παρατηρητής διακόψει οριστικά τη συμμετοχή του στο σώμα εποπτών·

ιστ) τα χαρακτηριστικά ενός συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου και των οντοτήτων του, λαμβανομένων υπόψη των ιδιαιτεροτήτων του ομίλου, και τις πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται, όπως συμφωνείται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών, εφόσον προκύψει τέτοιο συμβάν.

Άρθρο 6

Συμμετοχή σε συνεδριάσεις και δραστηριότητες σωμάτων εποπτών

1. Κατά τη λήψη αποφάσεων όσον αφορά τις αρχές που θα συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε μια δραστηριότητα του σώματος εποπτών, σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα:

α) τα θέματα που θα συζητηθούν, τις δραστηριότητες που θα αναληφθούν και τους στόχους της συνεδρίασης ή της δραστηριότητας, ιδίως όσον αφορά την καταλληλότητά τους για κάθε οντότητα του ομίλου και για την εκτέλεση των καθηκόντων των παρατηρητών·

β) τη σημασία της οντότητας του ομίλου για το κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η οντότητα του ομίλου, και τη σημασία της για τον όμιλο.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας μπορεί να προσκαλεί τους παρατηρητές του σώματος εποπτών μόνο για συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης μιας συνεδρίασης ή δραστηριότητας, τα οποία συνδέονται με την εκτέλεση των καθηκόντων του παρατηρητή.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών διασφαλίζουν, με βάση τα προς συζήτηση θέματα και τους επιδιωκόμενους στόχους, ότι στις συνεδριάσεις ή στις δραστηριότητες του σώματος εποπτών συμμετέχουν οι καταλληλότεροι εκπρόσωποι. Οι εν λόγω εκπρόσωποι πρέπει να διαθέτουν την εξουσία να δεσμεύουν τις αρχές τους ως μέλη του σώματος εποπτών, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, σχετικά με τις αποφάσεις που έχουν προγραμματιστεί για τις συνεδριάσεις ή τις δραστηριότητες.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας μπορεί, με βάση τα θέματα και τους στόχους της συνεδρίασης ή της δραστηριότητας, να προσκαλεί εκπροσώπους οντοτήτων του ομίλου να συμμετάσχουν σε συνεδρίαση ή δραστηριότητα του σώματος εποπτών.

Άρθρο 7

Ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων

1. Κατά την κατάρτιση και την επικαιροποίηση του προγράμματος εξέτασης του σώματος εποπτών που αναφέρεται στο άρθρο 16 του παρόντος κανονισμού, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν απόψεις σχετικά με την πιθανή ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων. Σ' αυτήν τη βάση, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών εξετάζουν το ενδεχόμενο σύναψης συμφωνίας, σε εκούσια βάση, σχετικά με την ανάθεση καθηκόντων, συμπεριλαμβανομένης τυχόν ανάθεσης αρμοδιοτήτων, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, εάν η εν λόγω ανάθεση καθηκόντων ή αρμοδιοτήτων αναμένεται να οδηγήσει σε αποδοτικότερη και αποτελεσματικότερη εποπτεία του ομίλου, ιδίως με την άρση των περιττών αλληλεπικαλύψεων των εποπτικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων σε σχέση με αιτήματα παροχής πληροφοριών.

2. Η σύναψη συμφωνίας για την ανάθεση καθηκόντων ή αρμοδιοτήτων κοινοποιείται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στην ενωσιακή μητρική επιχείρηση, και από την αρμόδια αρχή που αναθέτει τα καθήκοντά της ή τις αρμοδιότητές της στο σχετικό ίδρυμα.

3. Όταν δεν μπορεί να επιτευχθεί συμφωνία μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του σώματος εποπτών σχετικά με την ανάθεση καθηκόντων ή αρμοδιοτήτων, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει σχετικά την ΕΑΤ.

Άρθρο 8

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των μελών του σώματος εποπτών και ενός ομίλου ιδρυμάτων

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και κάθε μέλος του σώματος εποπτών έχουν την ευθύνη να κοινοποιούν και να ζητούν πληροφορίες από τα ιδρύματα και τα υποκαταστήματα που υπάγονται στην εποπτική τους αρμοδιότητα.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή ένα μέλος του σώματος εποπτών που προτίθεται κατ' εξαίρεση να κοινοποιήσει πληροφορίες σε ίδρυμα ή υποκατάστημα εκτός της εποπτικής του αρμοδιότητας ή να ζητήσει πληροφορίες από αυτό, ενημερώνει εκ των προτέρων το μέλος του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνο για το εν λόγω ίδρυμα ή υποκατάστημα.

Τμήμα 2

Προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων

Άρθρο 9

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του σώματος εποπτών

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διευκόλυνση της άσκησης των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένων των καθηκόντων που αναφέρονται στα άρθρα 112 και 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο τμήμα ΙΙ του κεφαλαίου 1 στον τίτλο VII της εν λόγω οδηγίας και, κατά περίπτωση, στα άρθρα 76 και 81 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([12]).

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διευκόλυνση της άσκησης των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

([12]) Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj).

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2, είτε λαμβάνονται από μια οντότητα του ομίλου, μια αρμόδια αρχή, μια εποπτική αρχή είτε από οποιαδήποτε άλλη πηγή και σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 6 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790. Οι πληροφορίες αυτές είναι επαρκώς κατάλληλες, ακριβείς και έγκαιρες.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί τα ακόλουθα στα μέλη του σώματος:

α) την ονομασία του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στο οποίο ανήκουν το ίδρυμα και τα υποκαταστήματά του, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([13])·

β) τη μέγιστη κάλυψη του συστήματος εγγύησης καταθέσεων ανά επιλέξιμο καταθέτη·

γ) το πεδίο κάλυψης και τους τύπους καταθέσεων που καλύπτονται·

δ) οποιονδήποτε αποκλεισμό από την κάλυψη, συμπεριλαμβανομένων των προϊόντων και των τύπων των καταθετών·

ε) τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης του συστήματος εγγύησης καταθέσεων, ιδίως αν το σύστημα λαμβάνει εκ των προτέρων ή εκ των υστέρων χρηματοδότηση, και τον όγκο του συστήματος εγγύησης καταθέσεων·

στ) στοιχεία επικοινωνίας του διαχειριστή του συστήματος εγγύησης καταθέσεων.

5. Τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν σημαντικά υποκαταστήματα παρέχουν στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας πληροφορίες σχετικά με τυχόν εμπόδια στη μεταβίβαση μετρητών και εξασφαλίσεων προς ή από το εν λόγω υποκατάστημα.

6. Σε περίπτωση αλλαγής των πληροφοριών που παρέχονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν επικαιροποιημένες πληροφορίες χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Άρθρο 10

Ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με το αποτέλεσμα του εποπτικού ελέγχου και της αξιολόγησης για τη διενέργεια εκτιμήσεων κινδύνου του ομίλου και τη λήψη κοινών αποφάσεων

1. Για τους σκοπούς της λήψης κοινών αποφάσεων σχετικά με τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, τόσο σε ατομικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με το αποτέλεσμα της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Στις εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

α) ανάλυση του επιχειρηματικού μοντέλου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της βιωσιμότητας του τρέχοντος επιχειρηματικού μοντέλου και της βιωσιμότητας της μελλοντικής επιχειρηματικής στρατηγικής του ιδρύματος·

β) ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης και έλεγχοι σε ολόκληρο το ίδρυμα·

γ) μεμονωμένοι κίνδυνοι όσον αφορά το κεφάλαιο του ιδρύματος, που καλύπτουν τα εξής:

   i) εγγενείς μεμονωμένους κινδύνους·

   ii) διαχείριση κινδύνων και ελέγχους·

δ) αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και εκτίμηση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, συμπεριλαμβανομένων των προτεινόμενων πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

ε) κινδύνους όσον αφορά τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση του ιδρύματος, που καλύπτουν τα εξής:

   i) κινδύνους ρευστότητας και χρηματοδότησης·

   ii) διαχείριση των κινδύνων ρευστότητας και χρηματοδότησης·

([13]) Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/49/oj).

στ) αξιολόγηση της επάρκειας της ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των προτεινόμενων ποσοτικών και ποιοτικών μέτρων ρευστότητας, σύμφωνα με το άρθρο 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

ζ) άλλα εποπτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων εποπτικών μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 102 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ή μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που έχουν ληφθεί ή προγραμματίζεται να ληφθούν για να αντιμετωπιστούν οι ελλείψεις που εντοπίστηκαν στο πλαίσιο του εποπτικού ελέγχου και της αξιολόγησης·

η) τα αποτελέσματα των εποπτικών προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 100 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της κεφαλαιακής επάρκειας σε ακραίες συνθήκες και τυχόν προτεινόμενης καθοδήγησης σχετικά με τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 104β της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

θ) πορίσματα από τις επιτόπιες επιθεωρήσεις και τη μη επιτόπια παρακολούθηση που έχουν σημασία για την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου του ομίλου ή οποιασδήποτε άλλης από τις οντότητές του.

Άρθρο 11

Ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τη διαρκή εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων και μη σημαντικών επεκτάσεων ή αλλαγών στα εσωτερικά υποδείγματα

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν ιδρύματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 1, το άρθρο 151 παράγραφος 4 ή 9, το άρθρο 283, το άρθρο 312 παράγραφος 2 ή το άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανταλλάσσουν όλες τις σχετικές πληροφορίες όσον αφορά το αποτέλεσμα της διαρκούς εξέτασης της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 101 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή οποιοδήποτε σχετικό μέλος του σώματος εποπτών που αναφέρεται στην παράγραφο 1 διαπιστώσει ότι ένα ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, συμπεριλαμβανομένης της ενωσιακής μητρικής επιχείρησης, δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις για την εφαρμογή μιας εσωτερικής προσέγγισης ή έχει εντοπίσει σημαντικές ελλείψεις σύμφωνα με το άρθρο 101 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η εν λόγω αρχή ενοποιημένης εποπτείας και το μέλος του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν αμέσως τις ακόλουθες πληροφορίες, κατά περίπτωση, για την επίτευξη κοινής συμφωνίας όπως αναφέρεται στο άρθρο 8 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790:

α) αξιολόγηση του αποτελέσματος των ελλείψεων που εντοπίστηκαν και τυχόν ζητημάτων μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις για τη χρήση εσωτερικών προσεγγίσεων, καθώς και της σπουδαιότητας των εν λόγω ελλείψεων και ζητημάτων·

β) αξιολόγηση του σχεδίου που υποβάλλεται από το ενωσιακό μητρικό ίδρυμα ή οποιοδήποτε ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις για τη χρήση εσωτερικών προσεγγίσεων και για την αντιμετώπιση των ελλείψεων που εντοπίστηκαν, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής του εν λόγω σχεδίου·

γ) πληροφορίες για την πρόθεση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή οποιουδήποτε σχετικού μέλους του σώματος εποπτών να ανακαλέσει την άδεια χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων ή να περιορίσει τη χρήση των εν λόγω εσωτερικών προσεγγίσεων στους συμμορφούμενους τομείς ή στους τομείς στους οποίους η συμμόρφωση είναι εφικτή εντός κατάλληλου χρονοδιαγράμματος ή στους τομείς που δεν επηρεάζονται από τις ελλείψεις που εντοπίστηκαν·

δ) πληροφορίες σχετικά με τις προτεινόμενες πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο δ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ως εποπτικό μέτρο για την αντιμετώπιση των ζητημάτων της μη συμμόρφωσης ή των ελλείψεων που εντοπίστηκαν.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ανταλλάσσουν επίσης πληροφορίες σχετικά με τις επεκτάσεις της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων ή τις αλλαγές των εν λόγω εσωτερικών προσεγγίσεων που δεν είναι σημαντικές, όπως αναφέρεται στο άρθρο 13 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/100 της Επιτροπής ([14]).

4. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 συζητούνται και λαμβάνονται υπόψη κατά την εκπόνηση της εκτίμησης κινδύνων του ομίλου και τη λήψη κοινής απόφασης σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

([14]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/100 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2015, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εξειδίκευση της διαδικασίας κοινής απόφασης όσον αφορά την υποβολή αιτήσεων χορήγησης ορισμένων αδειών προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

5. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα σχετικά με τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2, όταν οι συγκεκριμένες πληροφορίες είναι σημαντικές για τις εν λόγω αρμόδιες αρχές.

Άρθρο 12

Ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με ενδείξεις έγκαιρης προειδοποίησης, δυνητικούς κινδύνους και τρωτά σημεία

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών που συμμετέχουν στην ανάπτυξη της έκθεσης εκτίμησης κινδύνου του ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 2 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή της έκθεσης εκτίμησης του κινδύνου ρευστότητας του ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 2 στοιχείο β) της εν λόγω οδηγίας, για τους σκοπούς της λήψης κοινών αποφάσεων για τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο ανταλλάσσουν ποσοτικές πληροφορίες για τον προσδιορισμό ενδείξεων έγκαιρης προειδοποίησης, δυνητικών κινδύνων και τρωτών σημείων, και για τη συμβολή στην έκθεση εκτίμησης κινδύνου του ομίλου και στην έκθεση εκτίμησης του κινδύνου ρευστότητας του ομίλου. Γι' αυτόν τον σκοπό, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών συμφωνούν επί καταλόγου δεικτών που πρέπει να ανταλλάσσονται τακτικά σύμφωνα με το άρθρο 10 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790.

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 βασίζονται στις πληροφορίες που συλλέγονται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής ([15]). Οι εν λόγω πληροφορίες καλύπτουν όλες τις οντότητες του ομίλου που είναι εγκατεστημένες σε ένα κράτος μέλος και τουλάχιστον τους ακόλουθους τομείς:

α) κεφάλαιο και μόχλευση·

β) ρευστότητα·

γ) ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού·

δ) χρηματοδότηση·

ε) κερδοφορία·

στ) κίνδυνο συγκέντρωσης.

3. Εκτός από τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών εντοπίζουν τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία για τον όμιλο και τις οντότητές του, ανταλλάσσοντας ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με:

α) το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούνται ο όμιλος ιδρυμάτων και οι οντότητες του ομίλου·

β) δυσμενείς εξελίξεις στις αγορές που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένες οντότητες ενός ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα και οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τις οντότητες του ομίλου ή τα σημαντικά υποκαταστήματά του.

4. Όταν μια οντότητα του ομίλου παραβιάζει ή ενδέχεται, μεταξύ άλλων λόγω ταχέως επιδεινούμενης οικονομικής κατάστασης, να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) αν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης·

β) αν λαμβάνονται ή σχεδιάζονται μέτρα έγκαιρης παρέμβασης για τον όμιλο ή οποιαδήποτε από τις οντότητες του ομίλου σύμφωνα με τα άρθρα 27 και 30 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

γ) ένδειξη των πιθανών συνεπειών των εν λόγω μέτρων έγκαιρης παρέμβασης.

5. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 2 και 3 στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, κατά περίπτωση.

([15]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής, της 29ης Νοεμβρίου 2024, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής (ΕΕ L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

Άρθρο 13

Ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τη μη συμμόρφωση, τις κυρώσεις και άλλα διορθωτικά μέτρα

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί στα μέλη του σώματος εποπτών πληροφορίες σχετικά με κάθε κατάσταση για την οποία η αρχή ενοποιημένης εποπτείας έχει διαπιστώσει ότι ένα ενωσιακό μητρικό ίδρυμα, σε ατομικό ή ενοποιημένο επίπεδο, που υπάγεται στην εποπτική της αρμοδιότητα:

α) δεν έχει συμμορφωθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και την οδηγία 2013/36/ΕΕ·

β) υπόκειται σε διοικητικές κυρώσεις ή άλλα διοικητικά μέτρα που έχουν επιβληθεί σύμφωνα με τα άρθρα 64 έως 67 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Τα μέλη του σώματος εποπτών κοινοποιούν στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας πληροφορίες σχετικά με τυχόν καταστάσεις για τις οποίες τα εν λόγω μέλη έχουν διαπιστώσει ότι ένα ίδρυμα ή ένα υποκατάστημα που υπάγεται στην εποπτική τους αρμοδιότητα:

α) δεν έχει συμμορφωθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και την οδηγία 2013/36/ΕΕ·

β) υπόκειται σε διοικητικές κυρώσεις ή άλλα διοικητικά μέτρα που έχουν επιβληθεί σύμφωνα με τα άρθρα 64 έως 67 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί τις σχετικές πληροφορίες στα μέλη του σώματος εποπτών για τα οποία οι εν λόγω πληροφορίες είναι σημαντικές σύμφωνα με το άρθρο 6 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790.

3. Με βάση τις πληροφορίες που ανταλλάσσονται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών συζητούν τον πιθανό αντίκτυπο των ζητημάτων μη συμμόρφωσης και των κυρώσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 για τις σχετικές οντότητες του ομίλου ή για τον όμιλο στο σύνολό του.

Άρθρο 14

Ανταλλαγή πληροφοριών για την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών που συμμετέχουν στη διαδικασία λήψης κοινής απόφασης σχετικά με τα ζητήματα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ανταλλάσσουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας παρέχει το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου στα μέλη του σώματος εποπτών σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 6 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει όλα τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με το αποτέλεσμα της διαδικασίας που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

Άρθρο 15

Ανταλλαγή πληροφοριών σε σχέση με τις συμφωνίες χρηματοπιστωτικής στήριξης του ομίλου

Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει όλα τα μέλη του σώματος εποπτών για τους κύριους όρους των εγκρίσεων των συμφωνιών χρηματοπιστωτικής στήριξης του ομίλου που έχουν χορηγηθεί σύμφωνα με το άρθρο 20 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Άρθρο 16

Πρόγραμμα εξέτασης

1. Για τους σκοπούς της έγκρισης του προγράμματος εξέτασης του σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών προσδιορίζουν τις εποπτικές δραστηριότητες που πρέπει να αναληφθούν.

2. Το πρόγραμμα εξέτασης του σώματος εποπτών περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τους τομείς κοινών εργασιών που προσδιορίζονται ως αποτέλεσμα της εκτίμησης κινδύνου του ομίλου και της εκτίμησης του κινδύνου ρευστότητας του ομίλου και των κοινών αποφάσεων για τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή ως αποτέλεσμα τυχόν άλλων δραστηριοτήτων που αναλαμβάνει το σώμα εποπτών, συμπεριλαμβανομένων των προσπαθειών αύξησης της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με την άρση των περιττών αλληλεπικαλύψεων των εποπτικών απαιτήσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 116 παράγραφος 1 στοιχείο δ) της εν λόγω οδηγίας·

β) τα αντίστοιχα προγράμματα εποπτικής εξέτασης της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του σώματος εποπτών για τα ιδρύματα και τα υποκαταστήματα που είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος·

γ) τα κύρια σημεία των εργασιών του σώματος εποπτών και τις προγραμματισμένες εποπτικές δραστηριότητές του, συμπεριλαμβανομένης αξιολόγησης της εφαρμογής πολιτικών του ομίλου, προγραμματισμένων δραστηριοτήτων εκτός των εγκαταστάσεων του ομίλου και επιτόπιων επιθεωρήσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 99 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

δ) τα μέλη του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνα για την ανάληψη των προγραμματισμένων εποπτικών δραστηριοτήτων·

ε) κατά περίπτωση, την κατανομή καθηκόντων και αρμοδιοτήτων για την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων, αντίστοιχα·

στ) κατά περίπτωση, τους παρατηρητές του σώματος εποπτών, όταν οι εν λόγω παρατηρητές συμμετέχουν σε εποπτική δραστηριότητα·

ζ) τα αναμενόμενα χρονοδιαγράμματα, τόσο όσον αφορά τον χρόνο εκτέλεσης όσο και τη διάρκεια, για καθεμία από τις προγραμματισμένες εποπτικές δραστηριότητες.

Άρθρο 17

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των παρατηρητών του σώματος εποπτών

1. Όταν οι πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 12 έως 18 είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων των παρατηρητών, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας τις κοινοποιεί στους σχετικούς παρατηρητές.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας παρέχει στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου τα ακόλουθα:

α) τα απαιτούμενα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και κάθε καθοδήγηση σχετικά με τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που κοινοποιείται στα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 104β της εν λόγω οδηγίας·

β) σχετικές πληροφορίες για τους σκοπούς των άρθρων 12, 13, 16, 18, 25, 30, 45η, 91 και 92 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

γ) το χρονοδιάγραμμα της κοινής απόφασης σχετικά με την επανεξέταση και την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας έως την οποία η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου πρέπει να υποβάλει τις συστάσεις της, εάν υπάρχουν, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 4 της εν λόγω οδηγίας·

δ) το χρονοδιάγραμμα των κοινών αποφάσεων σχετικά με τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

ε) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 12 παράγραφος 4 και στο άρθρο 15 του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 18

Συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες για κάθε συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση σε ιδρύματα ή σε άλλες οντότητες ομίλου, το οποίο θα μπορούσε να επηρεάσει σοβαρά τα ιδρύματα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 117 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των ιδρυμάτων του που είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος και είναι σημαντικά σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 2 ή των σημαντικών υποκαταστημάτων του, οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν τις συνέπειες του εν λόγω συμβάντος στον όμιλο και στις οντότητές του και προσδιορίζουν:

α) τη φύση και τη σοβαρότητα του συμβάντος·

β) τον αντίκτυπο ή τον δυνητικό αντίκτυπο του συμβάντος στα διαθέσιμα ίδια κεφάλαια και στο επίπεδο ρευστότητας του ομίλου ή των οντοτήτων του και αν ο όμιλος και οι οντότητές του εξακολουθούν να συμμορφώνονται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή την οδηγία 2013/36/ΕΕ υπό αντίξοες μακροοικονομικές, μικροοικονομικές και γεωπολιτικές συνθήκες·

γ) την ικανότητα λειτουργίας σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της επιχειρηματικής δραστηριότητας·

δ) τον κίνδυνο διασυνοριακής μετάδοσης και τον δυνητικό συστημικό αντίκτυπο.

3. Μόλις ειδοποιηθεί για συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου από οποιοδήποτε μέλος του σώματος εποπτών, ή αφού εντοπίσει τέτοιο συμβάν, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από το εν λόγω συμβάν, καθώς και την ΕΑΤ. Οι παρατηρητές, ιδίως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, ενημερώνονται εφόσον οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου ή τα σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από το συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση παρακολουθούν την κατάσταση και επικαιροποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1, κατά περίπτωση, αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμες σχετικές νέες πληροφορίες.

5. Με βάση το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 και την προβλεπόμενη εξέλιξη του εν λόγω συμβάντος, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών μπορούν να συντονίζουν την ανάπτυξη συντονισμένης εποπτικής απόκρισης.

Τμήμα 3

Προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια καταστάσεων έκτακτης ανάγκης

Άρθρο 19

Πλαίσιο σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών καθορίζουν ένα πλαίσιο του σώματος εν αναμονή πιθανών καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, σύμφωνα με το άρθρο 112 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (στο εξής: πλαίσιο σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης), λαμβάνοντας υπόψη τα ειδικά γνωρίσματα και τη δομή του ομίλου ιδρυμάτων.

2. Το πλαίσιο του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

α) τις ειδικές για το σώμα διαδικασίες που θα εφαρμόζονται όποτε προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 114 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

β) τις ελάχιστες πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 114 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

3. Οι ελάχιστες πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) συνοπτική περιγραφή της κατάστασης έκτακτης ανάγκης που έχει προκύψει, συμπεριλαμβανομένης της βασικής αιτίας της κατάστασης έκτακτης ανάγκης, και τον αναμενόμενο αντίκτυπο της κατάστασης έκτακτης ανάγκης στις οντότητες του ομίλου και στον όμιλο ως σύνολο, στη ρευστότητα της αγοράς και στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος·

β) την επεξήγηση των μέτρων και δράσεων που έχουν ληφθεί ή προγραμματίζονται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή οποιοδήποτε από τα μέλη του σώματος εποπτών ή από τις ίδιες τις οντότητες του ομίλου ως απόκριση στην κατάσταση έκτακτης ανάγκης·

γ) τις τελευταίες διαθέσιμες ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή θέση των οντοτήτων του ομίλου που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης σε ατομική και ενοποιημένη βάση.

Άρθρο 20

Ανταλλαγή πληροφοριών κατά τη διάρκεια κατάστασης έκτακτης ανάγκης

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διευκόλυνση της άσκησης των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 114 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο τμήμα II του κεφαλαίου 1 στον τίτλο VII της εν λόγω οδηγίας και, κατά περίπτωση, στα άρθρα 76 και 81 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

2. Αφού ειδοποιηθεί για την ύπαρξη κατάστασης έκτακτης ανάγκης από οποιοδήποτε μέλος ή παρατηρητή του σώματος εποπτών ή εφόσον διαπιστώσει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 19 παράγραφος 2 στοιχείο β), ακολουθώντας τις διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί σύμφωνα με το στοιχείο α) της εν λόγω παραγράφου, στα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης, καθώς και στην ΕΑΤ.

3. Ανάλογα με τη φύση, τη σοβαρότητα, τον δυνητικό συστημικό αντίκτυπο ή άλλον αντίκτυπο, και ανάλογα με την πιθανότητα μετάδοσης της κατάστασης έκτακτης ανάγκης, τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την εν λόγω κατάσταση και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας μπορούν να ανταλλάσσουν πρόσθετες πληροφορίες.

4. Όταν οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων των παρατηρητών και ιδίως της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας τις κοινοποιεί στους παρατηρητές.

5. Κατά την απόκριση σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 16 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ζητεί, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τη συμβολή της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και κοινοποιεί τα στοιχεία που έλαβε από την εν λόγω αρχή στα μέλη του σώματος εποπτών.

Άρθρο 21

Συντονισμός της εποπτικής εκτίμησης κατάστασης έκτακτης ανάγκης

1. Σε περίπτωση κατάστασης έκτακτης ανάγκης, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας συντονίζει και προετοιμάζει την εκτίμηση της κατάστασης αυτής (στο εξής: συντονισμένη εποπτική εκτίμηση), σε συνεργασία με τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την εν λόγω κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

2. Η συντονισμένη εποπτική εκτίμηση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης που εκτελείται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 15 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790 καλύπτει τα ακόλουθα:

α) τη φύση και τη σοβαρότητα της κατάστασης έκτακτης ανάγκης·

β) τον αντίκτυπο ή τον δυνητικό αντίκτυπο της κατάστασης έκτακτης ανάγκης στον όμιλο στο σύνολό του και σε οποιαδήποτε από τις οντότητες του ομίλου που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν·

γ) τον κίνδυνο διασυνοριακής μετάδοσης.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2 στοιχείο γ), η αρχή ενοποιημένης εποπτείας εξετάζει τις δυνητικές συστημικές συνέπειες σε οποιοδήποτε από τα κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένες οντότητες του ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα.

Άρθρο 22

Συντονισμός της εποπτικής απόκρισης σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

1. Σε περίπτωση που προκύψει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας συντονίζει την ανάπτυξη εποπτικής απόκρισης στην κατάσταση αυτή (στο εξής: συντονισμένη εποπτική απόκριση), σε συνεργασία με τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την εν λόγω κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

2. Η συντονισμένη εποπτική απόκριση βασίζεται στη συντονισμένη εποπτική εκτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 21 και στο πλαίσιο αυτής προσδιορίζονται οι απαιτούμενες εποπτικές ενέργειες, το πεδίο εφαρμογής τους και το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής τους.

3. Στη συντονισμένη εποπτική απόκριση λαμβάνονται υπόψη τυχόν στοιχεία που παρέχει η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

Άρθρο 23

Παρακολούθηση της εφαρμογής της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης παρακολουθούν και ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης που αναφέρεται στο άρθρο 22.

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 περιλαμβάνουν επικαιροποίηση σχετικά με την εφαρμογή των συμφωνημένων δράσεων εντός του προβλεπόμενου χρονοδιαγράμματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 22 παράγραφος 2, και την ανάγκη για επικαιροποίηση ή προσαρμογή των εν λόγω δράσεων.

Άρθρο 24

Συντονισμός της εξωτερικής επικοινωνίας σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου ή σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης συντονίζουν, στο μέτρο του δυνατού, την εξωτερική τους επικοινωνία.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών συμφωνούν στα ακόλουθα στοιχεία:

α) στην κατανομή των αρμοδιοτήτων για τον συντονισμό της εξωτερικής επικοινωνίας στα διάφορα στάδια της κατάστασης έκτακτης ανάγκης·

β) στο επίπεδο των πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιηθούν, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη διατήρησης της εμπιστοσύνης της αγοράς και τυχόν άλλες πρόσθετες υποχρεώσεις γνωστοποίησης, όταν τα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται από οντότητες του ομίλου που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης είναι εισηγμένα στο χρηματιστήριο σε μία ή περισσότερες οργανωμένες αγορές στην Ένωση·

γ) στον συντονισμό των δημόσιων δηλώσεων, συμπεριλαμβανομένων των δηλώσεων που γίνονται από ένα μόνο μέλος του σώματος εποπτών, ιδίως όταν οι εν λόγω δημόσιες δηλώσεις είναι πιθανό να έχουν συνέπειες στις οντότητες του ομίλου ή σε σημαντικά υποκαταστήματα που εποπτεύονται από άλλα μέλη του σώματος εποπτών·

δ) στην κατανομή των αρμοδιοτήτων και την κατάλληλη χρονική στιγμή για την επικοινωνία με τις οντότητες του ομίλου·

ε) στην κατανομή αρμοδιοτήτων και δράσεων που πρέπει να αναληφθούν για την εξωτερική κοινοποίηση των συντονισμένων δράσεων που έχουν αναληφθεί για την αντιμετώπιση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης·

στ) στην περιγραφή του πιθανού συντονισμού με άλλον όμιλο ή σώμα που ενδέχεται να συμμετέχει στην αντιμετώπιση κατάστασης έκτακτης ανάγκης που επηρεάζει τον όμιλο, μεταξύ άλλων μια ομάδα διαχείρισης κρίσεων ή ένα σώμα εξυγίανσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΣΩΜΑΤΩΝ ΕΠΟΠΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 51 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 3 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ

Τμήμα 1

Σύσταση και λειτουργία των σωμάτων εποπτών

Άρθρο 25

Μέλη και παρατηρητές σώματος εποπτών

1. Μετά τη χαρτογράφηση του ιδρύματος με υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 18 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ζητεί από τις ακόλουθες αρχές να γίνουν μέλη του σώματος εποπτών:

α) τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα·

β) τις ενσωματωμένες στο ΕΣΚΤ κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών που, σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο, συμμετέχουν στην προληπτική εποπτεία των σημαντικών υποκαταστημάτων που αναφέρονται στο στοιχείο α), οι οποίες ωστόσο δεν είναι αρμόδιες αρχές·

γ) την ΕΑΤ.

2. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης μπορεί να ζητήσει από τις ακόλουθες αρχές να γίνουν παρατηρητές του σώματος εποπτών σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790:

α) τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών στις οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας τα ιδρύματα ή είναι εγκατεστημένα τα υποκαταστήματα που θεωρούνται σημαντικά για τον όμιλο, όπως προβλέπεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω εποπτικές αρχές τρίτων χωρών υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

β) την αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης·

γ) την αρχή ΚΞΧ/ΧΤ του κράτους μέλους προέλευσης·

δ) όταν έχει συσταθεί δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 21β παράγραφος 3 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή την αρχή εποπτείας του ομίλου του εν λόγω δεύτερου σώματος εποπτών·

ε) για χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, τον συντονιστή που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 της οδηγίας 2002/87/ΕΚ, εφόσον είναι διαφορετικός από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης.

3. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης μπορεί να ζητήσει από τις ακόλουθες αρχές να γίνουν παρατηρητές του σώματος εποπτών σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790:

α) τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα μη σημαντικά υποκαταστήματα·

β) τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, εκτός από τις αρχές που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο α)·

γ) τις δημόσιες αρχές ή τους φορείς σε κράτος μέλος που είναι υπεύθυνοι ή συμμετέχουν στην εποπτεία του ιδρύματος ή υποκαταστημάτων του, υπό την προϋπόθεση ότι η αρμόδια αρχή του ίδιου κράτους μέλους υποδοχής έχει δεχτεί να γίνει μέλος ή παρατηρητής του σώματος εποπτών· περιλαμβάνονται:

i) η αρχή ΚΞΧ/ΧΤ κράτους μέλους·

ii) οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων·

iii) οι αρχές που είναι υπεύθυνες για την προστασία των καταναλωτών·

δ) αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών υποδοχής, υπό την προϋπόθεση ότι η αρμόδια αρχή του ίδιου κράτους μέλους υποδοχής έχει δεχτεί να γίνει μέλος ή παρατηρητής του σώματος εποπτών.

Άρθρο 26

Ανακοίνωση σχετικά με τη σύσταση και τη σύνθεση σώματος εποπτών

Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ανακοινώνει στο ίδρυμα τη σύσταση σώματος εποπτών, την ταυτότητα των μελών και των παρατηρητών του, καθώς και τυχόν αλλαγές της σύνθεσης του εν λόγω σώματος.

Άρθρο 27

Γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας

Η σύσταση και η λειτουργία σωμάτων εποπτών για τα σημαντικά υποκαταστήματα που αναφέρονται στο άρθρο 51 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ βασίζονται στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 28

Συμμετοχή σε συνεδριάσεις και δραστηριότητες σωμάτων εποπτών

1. Κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με τις αρχές που θα συμμετάσχουν σε μια συνεδρίαση ή δραστηριότητα του σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 51 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα:

α) τα θέματα προς συζήτηση, τις δραστηριότητες προς εξέταση και τους στόχους της συνεδρίασης ή της δραστηριότητας, ιδίως όσον αφορά τη συνάφειά τους για κάθε υποκατάστημα και για την εκτέλεση των καθηκόντων των παρατηρητών·

β) τη σημασία του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένο και τη σημασία του για το ίδρυμα.

2. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης μπορεί να προσκαλεί τους παρατηρητές του σώματος εποπτών μόνο για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης μιας συνεδρίασης ή δραστηριότητας που συνδέονται με την εκτέλεση των καθηκόντων του παρατηρητή.

3. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών διασφαλίζουν, με βάση τα προς συζήτηση θέματα και τους επιδιωκόμενους στόχους, ότι στις συνεδριάσεις ή στις δραστηριότητες του σώματος εποπτών συμμετέχουν οι καταλληλότεροι εκπρόσωποι. Οι εν λόγω εκπρόσωποι πρέπει να διαθέτουν την εξουσία να δεσμεύουν τις αρχές τους ως μέλη του σώματος εποπτών, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, σχετικά με τις αποφάσεις που έχουν προγραμματιστεί για τις συνεδριάσεις ή τις δραστηριότητες.

4. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης μπορεί, με βάση τα θέματα και τους στόχους της συνεδρίασης ή της δραστηριότητας, να προσκαλεί εκπροσώπους του ιδρύματος να συμμετάσχουν σε συνεδριάσεις ή δραστηριότητες του σώματος εποπτών.

Άρθρο 29

Επικοινωνία με το ίδρυμα και τα υποκαταστήματά του

Η επικοινωνία με το ίδρυμα και τα υποκαταστήματά του οργανώνεται σύμφωνα με τις εποπτικές αρμοδιότητες της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης και των μελών του σώματος εποπτών, όπως ορίζονται στο κεφάλαιο 4 του τίτλου V και στον τίτλο VII της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Τμήμα 2

Προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων

Άρθρο 30

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης και των μελών του σώματος εποπτών

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διευκόλυνση της συνεργασίας στο πλαίσιο του άρθρου 50 και του άρθρου 51 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Επίσης, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διευκόλυνση της συνεργασίας που αναφέρεται στα άρθρα 6, 7 και 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

3. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 6 και 15 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 524/2014 της Επιτροπής ([16]).

4. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 έως 3, είτε λαμβάνονται από το ίδρυμα, αρμόδια αρχή, εποπτική αρχή είτε από οποιαδήποτε άλλη πηγή. Οι πληροφορίες αυτές είναι επαρκώς κατάλληλες, ακριβείς και έγκαιρες.

Άρθρο 31

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης και των παρατηρητών του σώματος εποπτών

1. Όταν οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 32 έχουν σημασία για την εκτέλεση των καθηκόντων των παρατηρητών, όπως ορίζονται στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας του σώματος εποπτών, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κοινοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες στους σχετικούς παρατηρητές.

2. Η αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης και η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ανταλλάσσουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για να διασφαλιστεί ότι το σώμα εποπτών και το σώμα εξυγίανσης εκπληρώνουν τον ρόλο τους, όπως ορίζεται στο άρθρο 51 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στο άρθρο 88 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, αντίστοιχα.

3. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης παρέχει στην αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης τα ακόλουθα:

α) τα απαιτούμενα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και κάθε καθοδήγηση σχετικά με τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που κοινοποιείται στα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 104β της εν λόγω οδηγίας·

β) σχετικές πληροφορίες για τους σκοπούς των άρθρων 12, 13, 16, 18, 25, 30, 45η, 91 και 92 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 του παρόντος κανονισμού.

([16]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 524/2014 της Επιτροπής, της 12ης Μαρτίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα τα οποία προσδιορίζουν τις πληροφορίες που ανταλλάσσουν οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής (ΕΕ L 148 της 20.5.2014, σ. 6, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/524/oj).

Άρθρο 32

Ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με το αποτέλεσμα του εποπτικού ελέγχου και της αξιολόγησης και πληροφοριών σχετικά με ενδείξεις έγκαιρης προειδοποίησης, δυνητικούς κινδύνους και τρωτά σημεία

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κοινοποιεί στα μέλη του σώματος εποπτών:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 3, 4 και 5, στα άρθρα 7 έως 13 και στο άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 524/2014·

β) την τιμή του δείκτη μόχλευσης της μητρικής οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 429 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

γ) τα απαιτούμενα ίδια κεφάλαια που αναφέρονται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και κάθε καθοδήγηση σχετικά με τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 104β της εν λόγω οδηγίας ως αποτέλεσμα του εποπτικού ελέγχου και της αξιολόγησης που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 97 της εν λόγω οδηγίας.

2. Για τους σκοπούς του εντοπισμού κινδύνων και τρωτών σημείων για το ίδρυμα και τα σημαντικά υποκαταστήματά του, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με:

α) το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούνται τα ιδρύματα και τα σημαντικά υποκαταστήματά τους·

β) δυσμενείς εξελίξεις στις αγορές που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα ή σημαντικά υποκαταστήματά του και οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς το ίδρυμα και σημαντικά υποκαταστήματά του.

3. Όταν το ίδρυμα παραβιάζει ή ενδέχεται, μεταξύ άλλων, λόγω ταχέως επιδεινούμενης οικονομικής κατάστασης, να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης παρέχει στα μέλη του σώματος εποπτών τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) αν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης·

β) αν λαμβάνονται ή σχεδιάζονται μέτρα έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με τα άρθρα 27 και 30 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

γ) ένδειξη των πιθανών συνεπειών των εν λόγω μέτρων έγκαιρης παρέμβασης.

Άρθρο 33

Ανταλλαγή πληροφοριών για την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης διαβουλεύεται με τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με το σχέδιο ανάκαμψης εφόσον αφορά το σχετικό σημαντικό υποκατάστημα, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης παρέχει το σχέδιο ανάκαμψης του ιδρύματος στα μέλη του σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 20 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790.

3. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ενημερώνει όλα τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με το αποτέλεσμα της διαβούλευσης που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

Άρθρο 34

Πρόγραμμα εξέτασης

1. Για τους σκοπούς της έγκρισης του προγράμματος εξέτασης του σώματος εποπτών, το οποίο αναφέρεται στο άρθρο 99 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών προσδιορίζουν τις εποπτικές δραστηριότητες που πρέπει να αναληφθούν.

2. Το πρόγραμμα εξέτασης του σώματος εποπτών περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τους τομείς κοινών εργασιών που προσδιορίζονται ως αποτέλεσμα του εποπτικού ελέγχου και της αξιολόγησης σύμφωνα με το άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή ως αποτέλεσμα κάθε άλλης δραστηριότητας που αναλαμβάνει το σώμα των εποπτών·

β) τα κύρια σημεία των εργασιών του σώματος εποπτών και τις προγραμματισμένες εποπτικές δραστηριότητές του, συμπεριλαμβανομένων των προγραμματισμένων επιτόπιων ελέγχων και επιθεωρήσεων των σημαντικών υποκαταστημάτων σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

γ) τα μέλη του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνα για την ανάληψη των προγραμματισμένων εποπτικών δραστηριοτήτων·

δ) κατά περίπτωση, την κατανομή καθηκόντων και αρμοδιοτήτων για την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων, αντίστοιχα·

ε) κατά περίπτωση, τους παρατηρητές του σώματος εποπτών, όταν οι εν λόγω παρατηρητές συμμετέχουν σε εποπτική δραστηριότητα·

στ) τα αναμενόμενα χρονοδιαγράμματα, τόσο όσον αφορά τον χρόνο εκτέλεσης όσο και τη διάρκεια, για καθεμία από τις προγραμματισμένες εποπτικές δραστηριότητες.

3. Κατά την κατάρτιση και την επικαιροποίηση του προγράμματος εξέτασης του σώματος εποπτών, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν απόψεις σχετικά με την πιθανή ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων. Σ' αυτήν τη βάση, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών εξετάζουν το ενδεχόμενο σύναψης συμφωνίας, σε εκούσια βάση, σχετικά με την ανάθεση καθηκόντων, συμπεριλαμβανομένης τυχόν ανάθεσης αρμοδιοτήτων, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, υπό τον όρο ότι η εν λόγω ανάθεση καθηκόντων ή αρμοδιοτήτων αναμένεται να οδηγήσει σε αποδοτικότερη και αποτελεσματικότερη εποπτεία του ομίλου, ιδίως με την άρση των περιττών αλληλεπικαλύψεων των εποπτικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων σε σχέση με αιτήματα παροχής πληροφοριών.

4. Η σύναψη συμφωνίας για την ανάθεση καθηκόντων ή αρμοδιοτήτων κοινοποιείται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης στο ενδιαφερόμενο ίδρυμα, και από την αρμόδια αρχή που αναθέτει τις εξουσίες της στο σχετικό υποκατάστημα.

Άρθρο 35

Συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος ή σημαντικών υποκαταστημάτων του

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες για κάθε συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο ίδρυμα ή σε σημαντικά υποκαταστήματά του που θα μπορούσε να επηρεάσει σοβαρά το ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 117 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος ή σημαντικών υποκαταστημάτων του που είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος, οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν τις συνέπειες του εν λόγω συμβάντος στο ίδρυμα και σε σημαντικά υποκαταστήματά του και προσδιορίζουν:

α) τη φύση και τη σοβαρότητα του συμβάντος·

β) τον αντίκτυπο ή τον δυνητικό αντίκτυπο του συμβάντος στα διαθέσιμα ίδια κεφάλαια και στο επίπεδο ρευστότητας του ιδρύματος και των σημαντικών υποκαταστημάτων του και αν το ίδρυμα εξακολουθεί να συμμορφώνεται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή την οδηγία 2013/36/ΕΕ υπό αντίξοες μακροοικονομικές, μικροοικονομικές και γεωπολιτικές συνθήκες·

γ) την ικανότητα του ιδρύματος και των σημαντικών υποκαταστημάτων του να λειτουργούν σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της επιχειρηματικής δραστηριότητας·

δ) τον κίνδυνο διασυνοριακής μετάδοσης και τον δυνητικό συστημικό αντίκτυπο.

3. Μόλις ειδοποιηθεί για συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου από οποιοδήποτε μέλος του σώματος εποπτών, ή αφού εντοπίσει τέτοιο συμβάν, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ενημερώνει τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από το εν λόγω συμβάν, καθώς και την ΕΑΤ. Οι παρατηρητές, ιδίως η αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης, ενημερώνονται εφόσον οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

4. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από το συμβάν με σημαντική δυσμενή επίπτωση παρακολουθούν την κατάσταση και επικαιροποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1, κατά περίπτωση, αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμες σχετικές νέες πληροφορίες.

5. Με βάση το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 και την προβλεπόμενη εξέλιξη του εν λόγω συμβάντος, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών μπορούν να συντονίσουν την ανάπτυξη συντονισμένης εποπτικής απόκρισης.

Τμήμα 3

Προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια καταστάσεων έκτακτης ανάγκης και τελικές διατάξεις

Άρθρο 36

Πλαίσιο σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών καθορίζουν το πλαίσιο του σώματος εν αναμονή των πιθανών καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, σύμφωνα με το άρθρο 112 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (στο εξής: πλαίσιο σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης).

2. Το πλαίσιο του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

α) τις διαδικασίες ειδικά για το σώμα που εφαρμόζονται όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 114 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

β) τις ελάχιστες πληροφορίες που ανταλλάσσονται όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 114 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

3. Οι ελάχιστες πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) συνοπτική περιγραφή της κατάστασης έκτακτης ανάγκης που έχει προκύψει, συμπεριλαμβανομένης της βασικής αιτίας της κατάστασης αυτής, και τον αναμενόμενο αντίκτυπο της κατάστασης έκτακτης ανάγκης στο ίδρυμα, στη ρευστότητα της αγοράς και στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος·

β) την επεξήγηση των μέτρων και δράσεων που έχουν αναληφθεί ή προγραμματίζονται, από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης ή οποιοδήποτε από τα μέλη του σώματος εποπτών ή από το ίδιο το ίδρυμα ως απόκριση στην κατάσταση έκτακτης ανάγκης·

γ) τα τελευταία διαθέσιμα ποσοτικά στοιχεία σχετικά με τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή θέση του ιδρύματος.

Άρθρο 37

Ανταλλαγή πληροφοριών κατά τη διάρκεια κατάστασης έκτακτης ανάγκης

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διευκόλυνση της άσκησης των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 114 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο τμήμα ΙΙ του κεφαλαίου 1 στον τίτλο VII της εν λόγω οδηγίας και, κατά περίπτωση, στα άρθρα 76 και 81 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

2. Αφού ειδοποιηθεί για την ύπαρξη κατάστασης έκτακτης ανάγκης από οποιοδήποτε μέλος ή παρατηρητή του σώματος ή εφόσον διαπιστώσει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κοινοποιεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 36 παράγραφος 2 στοιχείο β), ακολουθώντας τις διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί σύμφωνα με το στοιχείο α) της εν λόγω παραγράφου, στα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης, καθώς και στην ΕΑΤ.

3. Ανάλογα με τη φύση, τη σοβαρότητα, τον δυνητικό συστημικό αντίκτυπο ή άλλον αντίκτυπο, και την πιθανότητα μετάδοσης της κατάστασης έκτακτης ανάγκης, τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την εν λόγω κατάσταση έκτακτης ανάγκης και η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης μπορούν να ανταλλάσσουν πρόσθετες πληροφορίες.

4. Όταν οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων των παρατηρητών και ιδίως της αρχής εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης τις κοινοποιεί στους παρατηρητές.

5. Κατά την απόκριση σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 27 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ζητεί, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τη συμβολή της αρχής εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης και κοινοποιεί τα στοιχεία που έλαβε από την εν λόγω αρχή στα μέλη του εποπτικού σώματος.

Άρθρο 38

Συντονισμός της εποπτικής εκτίμησης κατάστασης έκτακτης ανάγκης

1. Σε περίπτωση κατάστασης έκτακτης ανάγκης, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης συντονίζει και προετοιμάζει την εκτίμηση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης (στο εξής: συντονισμένη εποπτική εκτίμηση), σε συνεργασία με τα μέλη του σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 112 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Η συντονισμένη εποπτική εκτίμηση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης καλύπτει τα ακόλουθα:

α) τη φύση και τη σοβαρότητα της κατάστασης έκτακτης ανάγκης·

β) τον αντίκτυπο ή τον δυνητικό αντίκτυπο της κατάστασης έκτακτης ανάγκης στο ίδρυμα και σε οποιοδήποτε από τα υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν·

γ) τον κίνδυνο διασυνοριακής μετάδοσης.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2 στοιχείο γ), η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης εξετάζει τις δυνητικές συστημικές συνέπειες σε οποιοδήποτε από τα κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.

Άρθρο 39

Συντονισμός της εποπτικής απόκρισης σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

1. Σε περίπτωση που προκύψει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης συντονίζει την ανάπτυξη εποπτικής απόκρισης στην κατάσταση έκτακτης ανάγκης (στο εξής: συντονισμένη εποπτική απόκριση), σε συνεργασία με τα μέλη του σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 112 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Η συντονισμένη εποπτική απόκριση βασίζεται στη συντονισμένη εποπτική εκτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 38 και στο πλαίσιο αυτής προσδιορίζονται οι απαιτούμενες εποπτικές ενέργειες, το πεδίο εφαρμογής τους και το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής τους.

3. Η συντονισμένη εποπτική απόκριση αναπτύσσεται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης. Στη συντονισμένη εποπτική απόκριση λαμβάνονται υπόψη στοιχεία από το σώμα εξυγίανσης σχετικά με τη διαχείριση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης για το ίδρυμα, τα οποία παρέχονται από την αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης.

Άρθρο 40

Παρακολούθηση της εφαρμογής της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν σημαντικά υποκαταστήματα τα οποία επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης παρακολουθούν και ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης που αναφέρεται στο άρθρο 39.

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 περιλαμβάνουν επικαιροποίηση σχετικά με την εφαρμογή των συμφωνημένων δράσεων εντός του προβλεπόμενου χρονοδιαγράμματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 39 παράγραφος 2, και την ανάγκη για επικαιροποίηση ή προσαρμογή των εν λόγω δράσεων.

Άρθρο 41

Συντονισμός της εξωτερικής επικοινωνίας σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν σημαντικά υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από κατάσταση έκτακτης ανάγκης συντονίζουν, στο μέτρο του δυνατού, τις εξωτερικές επικοινωνίες τους, λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 24 παράγραφος 2.

Άρθρο 42

Κατάργηση

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/98 καταργείται.

Οι αναφορές στον καταργούμενο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό νοούνται ως αναφορές στον παρόντα κανονισμό και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος.

Άρθρο 43

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 23 Απριλίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ

Παρών κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/98
—	Άρθρο 1
Άρθρο 1 (νέο)	—
Άρθρο 2	Άρθρο 2
Άρθρο 3	Άρθρο 3
Άρθρο 4	Άρθρο 4
Άρθρο 5	Άρθρο 5
Άρθρο 6	Άρθρο 6
Άρθρο 7	Άρθρο 7
Άρθρο 8	Άρθρο 8
Άρθρο 9	Άρθρο 9
Άρθρο 10	Άρθρο 10
Άρθρο 11	Άρθρο 11
Άρθρο 12	Άρθρο 12
Άρθρο 13	Άρθρο 13
Άρθρο 14	Άρθρο 14
Άρθρο 15	Άρθρο 15
Άρθρο 16	Άρθρο 16
Άρθρο 17	—
Άρθρο 18	—
Άρθρο 19	Άρθρο 17
Άρθρο 20	Άρθρο 18
Άρθρο 21	Άρθρο 19
Άρθρο 22	Άρθρο 20
Άρθρο 23	Άρθρο 21
Άρθρο 24	Άρθρο 22
Άρθρο 25	Άρθρο 23
Άρθρο 26	Άρθρο 24
Άρθρο 27	Άρθρο 25
Άρθρο 28	Άρθρο 26
Άρθρο 29	Άρθρο 27
Άρθρο 30	Άρθρο 28
Άρθρο 31	Άρθρο 29

Παρών κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/98
Άρθρο 32	—
Άρθρο 33	Άρθρο 30
Άρθρο 34	Άρθρο 31
Άρθρο 35	—
Άρθρο 36	Άρθρο 32
Άρθρο 37	Άρθρο 33
Άρθρο 38	Άρθρο 34
Άρθρο 39	Άρθρο 35
Άρθρο 40	Άρθρο 36
Άρθρο 41	Άρθρο 37
Άρθρο 42	—
Άρθρο 43	Άρθρο 38