ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2020/978 ΤΗΣ Ε ΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 25ης Ιουνίου 2020

σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας του άρθρου 178 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου από τις εθνικές αρμόδιες αρχές όσον αφορά το όριο βάσει του οποίου εκτιμάται το ουσιώδες των καθυστερημένων πιστωτικών υποχρεώσεων των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2020/32)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων ([1]), και ιδίως την παράγραφο 1 και την παράγραφο 5 στοιχεία α) και γ) του άρθρου 6,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΕΜ). Η ίδια επιβλέπει τη λειτουργία του συστήματος με σκοπό τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής υψηλών εποπτικών κανόνων και της συνοχής των εποπτικών αποτελεσμάτων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Η ΕΚΤ μπορεί να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές με αποδέκτες τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ), βάσει των οποίων οι τελευταίες εκτελούν τα εποπτικά καθήκοντα και λαμβάνουν τις εποπτικές αποφάσεις.

(2) Η ΕΚΤ οφείλει να διασφαλίζει τη συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη σύμφωνα με τις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17) ([2]).

(3) Ως αποκλειστικά αρμόδια αρχή για την εποπτεία των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η ΕΚΤ άσκησε τη διακριτική ευχέρεια που της παρέχει το άρθρο 178 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]), εκδίδοντας τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1845 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/26) ([4]), στον οποίο καθορίζεται το όριο βάσει του οποίου εκτιμάται το ουσιώδες των καθυστερημένων πιστωτικών υποχρεώσεων.

(4) Αν και οι ΕΑΑ είναι πρωτίστως αρμόδιες για την άσκηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών σε σχέση με τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, ο υπέρτερος ρόλος επίβλεψης που επιφυλάσσεται στην ΕΚΤ εντός του ΕΕΜ τής επιτρέπει να προάγει τη συνεπή άσκησή τους σε σχέση τόσο με τα σημαντικά όσο και με τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, κατά περίπτωση. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι: α) η προληπτική εποπτεία όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη ασκείται με συνοχή και αποτελεσματικότητα· β) το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη· και γ) όλα τα πιστωτικά ιδρύματα υπόκεινται σε εποπτεία ύψιστης ποιότητας.

([1]) ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

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

([3]) 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).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1845 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 21ης Νοεμβρίου 2018, σχετικά με το όριο βάσει του οποίου εκτιμάται το ουσιώδες της καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης στο πλαίσιο της διακριτικής ευχέρειας του άρθρου 178 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΚΤ/2018/26) (ΕΕ L 299 της 26.11.2018, σ. 55).

(5) Ενόψει της στάθμισης της ανάγκης συνεπούς εφαρμογής εποπτικών κανόνων σε σχέση με τα σημαντικά και τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα έναντι της εφαρμογής της αρχής της αναλογικότητας, η ΕΚΤ θεωρεί ότι οι ΕΑΑ που εποπτεύουν λιγότερο σημαντικά ιδρύματα θα πρέπει να ασκούν τη διακριτική ευχέρεια που προβλέπεται στο άρθρο 178 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2018/171 της Επιτροπής ([5]) με τον ίδιο τρόπο που η ίδια την ασκεί με τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1845 (ΕΚΤ/2018/26),

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή εξειδικεύει τους όρους υπό τους οποίους οι ΕΑΑ ασκούν τη διακριτική ευχέρεια που παρέχει στις αρμόδιες αρχές το άρθρο 178 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά το όριο βάσει του οποίου εκτιμάται το ουσιώδες των καθυστερημένων πιστωτικών υποχρεώσεων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, ανεξαρτήτως της μεθόδου υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων τους. Η άσκηση αυτής της διακριτικής ευχέρειας από τις ΕΑΑ σε σχέση με τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα πρέπει να ευθυγραμμίζεται πλήρως με την άσκηση της αντίστοιχης διακριτικής ευχέρειας από την ΕΚΤ με τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1845 (ΕΚΤ/2018/26).

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του άρθρου 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και του άρθρου 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17).

Άρθρο 3

'Οριο βάσει του οποίου εκτιμάται το ουσιώδες καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 178 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 οι ΕΑΑ απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα να εκτιμούν το ουσιώδες καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης βάσει του ακόλουθου ελάχιστου ορίου, το οποίο έχει δύο συνιστώσες:

α) όριο που αντιστοιχεί στο άθροισμα όλων των ληξιπρόθεσμων ποσών που ο οφειλέτης οφείλει προς το πιστωτικό ίδρυμα, τη μητρική του επιχείρηση ή οποιαδήποτε θυγατρική του (εφεξής η «καθυστερημένη πιστωτική υποχρέωση»), ανερχόμενο σε:

   i) 100 ευρώ προκειμένου για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής·

   ii) 500 ευρώ προκειμένου για ανοίγματα πλην των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής· και

β) όριο που αντιστοιχεί στο ποσό της καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης σε σχέση με το συνολικό ποσό όλων των εντός ισολογισμού ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος, της μητρικής του επιχείρησης ή οποιασδήποτε θυγατρικής του, εκτός από ανοίγματα σε μετοχές, έναντι του εν λόγω οφειλέτη, ανερχόμενο σε 1 %.

2. Οι ΕΑΑ απαιτούν από τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία χρησιμοποιούν τον ορισμό της αθέτησης κατά τα στοιχεία α) και β) του άρθρου 178 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής στο επίπεδο μεμονωμένης πιστωτικής διευκόλυνσης, να εφαρμόζουν το όριο της παραγράφου 1 στο επίπεδο μεμονωμένης πιστωτικής διευκόλυνσης που χορηγεί στον οφειλέτη το πιστωτικό ίδρυμα, η μητρική του επιχείρηση ή οποιαδήποτε θυγατρική του.

3. Θεωρείται ότι συντρέχει περίπτωση αθέτησης όταν σημειώνεται υπέρβαση αμφότερων των ορίων των στοιχείων α) και β) της παραγράφου 1 επί περισσότερες από 90 συνεχόμενες ημέρες.

([5]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/171 της Επιτροπής, της 19ης Οκτωβρίου 2017, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το όριο σημαντικότητας για καθυστερημένες πιστωτικές υποχρεώσεις (ΕΕ L 32 της 6.2.2018, σ. 1).

Άρθρο 4

Ημερομηνία εφαρμογής του ορίου

Οι ΕΑΑ μεριμνούν ώστε τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, αφενός, να τους γνωστοποιούν την ακριβή ημερομηνία της εκ μέρους τους έναρξης εφαρμογής του ορίου βάσει του οποίου εκτιμάται το ουσιώδες καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης και, αφετέρου, να το εφαρμόζουν το αργότερο την 31η Δεκεμβρίου 2020.

Άρθρο 5

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων και εφαρμογή

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα από την ημέρα κοινοποίησής της στις ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

2. Οι ΕΑΑ συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή το αργότερο την 31η Δεκεμβρίου 2020.

Άρθρο 6

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται στις ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

Φρανκφούρτη, 25 Ιουνίου 2020.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE