ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ

Βρυξέλλες, 14.7.2004
COM(2004) 486 τελικό

2004/0155 (COD)
2004/0159 (COD)

Τόμος I

Πρόταση για

ΟΔΗΓΙΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Αναδιατύπωση της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαρτίου 2000 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 15ης Μαρτίου 1993 για την επάρκεια των ίδιων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων

(υποβλήθηκε από την Επιτροπή)

{SEC(2004) 921}

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Η ύπαρξη μιας ενιαίας χρηματοπιστωτικής αγοράς στην ΕΕ θα αποτελέσει αποφασιστικό παράγοντα για την προώθηση της ανταγωνιστικότητας της ευρωπαϊκής οικονομίας και τη μείωση του κεφαλαιουχικού κόστους των επιχειρήσεων. Το Πρόγραμμα Δράσης για τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες προαναγγέλλει την έκδοση οδηγίας σχετικά με νέους κανόνες επάρκειας κεφαλαίων για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις εταιρείες επενδύσεων το 2004, παράλληλα με την πρόοδο σε επίπεδο G-10 στο πλαίσιο της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία[1].

Η λεγόμενη Συμφωνία της Βασιλείας που συνάφθηκε το 1988 (Βασιλεία Ι) από την Επιτροπή G-10 της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία οδήγησε στην καθιέρωση ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων σε περισσότερες από 100 χώρες[2]. Αυτό συνέπεσε γενικότερα με την έκδοση βασικών οδηγιών της ΕΕ (*οδηγία 89/299/ΕΟΚ της 17.4.1989 για τα ίδια κεφάλαια*, *οδηγία 89/647/ΕΟΚ της 18.12.1989 για τον συντελεστή φερεγγυότητας*, που ενοποιήθηκαν στην *οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20.3.2000 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων*).

Οι οδηγίες αυτές αφορούν τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα εξαιτίας των πιστώσεων που χορηγούν. *Η οδηγία 93/6/ΕΕC της 15.3.1993 για την επάρκεια των ίδιων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων* επεξέτεινε το πεδίο εφαρμογής των κανόνων περί πιστωτικού κινδύνου και κινδύνου αγοράς στις επιχειρήσεις επενδύσεων.

1) Ανάγκη βελτίωσης των ευρωπαϊκών απαιτήσεων.

Οι υφιστάμενοι κανόνες συνέβαλαν σημαντικά στην ενιαία αγορά και στην καθιέρωση εποπτικών προτύπων υψηλού επιπέδου. Ωστόσο, έχουν διαπιστωθεί διάφορες σημαντικές ελλείψεις.

1. Πρόχειρες εκτιμήσεις όσον αφορά τους πιστωτικούς κινδύνου έχουν ως αποτέλεσμα την εξαιρετικά αδρομερή μέτρηση του κινδύνου και μπορούν να δημιουργήσουν κακές εντυπώσεις.

2. Περιθώριο για κεφαλαιακές εξισορροπήσεις: οι καινοτομίες στις αγορές επέτρεψαν στα χρηματοδοτικά ιδρύματα να εκμεταλλευθούν αποτελεσματικά την αναντιστοιχία που υφίσταται μεταξύ της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος στους επιμέρους κινδύνους και των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

---

[1] Η Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία συστάθηκε από τους διοικητές κεντρικών τραπεζών των χωρών G-10. Απαρτίζεται από εκπροσώπους της αρμόδιας αρχής για την προληπτική εποπτεία τραπεζών από τις εξής χώρες: Βέλγιο, Καναδά, Γαλλία, Γερμανία, Ιταλία, Ιαπωνία, Λουξεμβούργο, Κάτω Χώρες, Ισπανία, Σουηδία, Ελβετία, Ηνωμένο Βασίλειο και ΗΠΑ. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συμμετέχουν ως παρατηρητές.

[2] Μολονότι εγκρίθηκε επίσημα από τις αρχές των βιομηχανικών χωρών της G-10 προκειμένου να ισχύσει για τις τράπεζες που αναπτύσσουν διεθνείς δραστηριότητες, η συμφωνία του 1988 εφαρμόζεται σε ολόκληρο τον κόσμο σε τράπεζες κάθε μεγέθους και βαθμού πολυπλοκότητας.

3. Έλλειψη αναγνώρισης της πραγματικής μείωσης του κινδύνου: οι ισχύουσες οδηγίες δεν προβλέπουν κατάλληλα επίπεδα αναγνώρισης για τεχνικές μείωσης του κινδύνου.

4. Μη πλήρης κάλυψη κινδύνων βάσει των ισχυουσών οδηγιών, περιλαμβανομένου του λειτουργικού κινδύνου, για τους οποίους δεν προβλέπεται κάλυψη με ίδια κεφάλια.

5. Έλλειψη υποχρεωτικής αξιολόγησης από τους εποπτικούς φορείς του πραγματικού προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων προκειμένου να βεβαιωθούν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκή κεφάλαια σε σχέση με το προφίλ κινδύνου το οποίο εμφανίζουν.

6. Έλλειψη υποχρεωτικής εποπτικής συνεργασίας: σε μια αγορά που αποκτά ολοένα και περισσότερο διασυνοριακό χαρακτήρα οι αρχές πρέπει να συνεργάζονται αποτελεσματικά μεταξύ τους όσον αφορά την εποπτεία των διασυνοριακών ομίλων με σκοπό τη μείωση των κανονιστικών βαρών.

7. Έλλειψη ορθών δημοσιοποιήσεων στην αγορά: οι ισχύουσες οδηγίες δεν διευκολύνουν την αποτελεσματική πειθαρχία στην αγορά όσον αφορά την παροχή αξιόπιστων πληροφοριών στους παράγοντες της αγοράς ούτως ώστε να είναι σε θέση να κάνουν εμπεριστατωμένες εκτιμήσεις.

8. Έλλειψη ευελιξίας στο κανονιστικό πλαίσιο: το ισχύον σύστημα της ΕΕ δεν διαθέτει την απαιτούμενη ευελιξία ώστε να παρακολουθεί την ταχεία εξέλιξη των χρηματοπιστωτικών αγορών και των μεθόδων διαχείρισης κινδύνου, καθώς και τις βελτιώσεις στα κανονιστικά και εποπτικά μέσα.

Τι θα συνέβαινε σε περίπτωση «αμετάβλητης πολιτικής»;

Είναι, γενικά, δεκτό ότι η τρέχουσα κατάσταση δεν είναι βιώσιμη. Η αναντιστοιχία μεταξύ κεφαλαιακών απαιτήσεων και κινδύνων θα συνεχιστεί με αποτέλεσμα την περιορισμένη αποτελεσματικότητα των εποπτικών κανόνων και την αύξηση των κινδύνων για τους καταναλωτές και τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Οι κίνδυνοι που αναλαμβάνουν ορισμένα χρηματοδοτικά ιδρύματα θα συνεχίσουν να μην λαμβάνονται υπόψη σε όλη τους την έκταση. Επιπλέον, δεν ενθαρρύνονται ούτε αναγνωρίζονται οι νεώτερες και πιο αποτελεσματικές τεχνικές διαχείρισης κινδύνου και οι όμιλοι χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που αναπτύσσουν δραστηριότητες σε περισσότερα από ένα κράτη μέλη θα συνεχίσουν να φέρουν δυσανάλογα βάρη εξαιτίας των αλλεπάλληλων κανονιστικών και εποπτικών στρωμάτων. Τέλος, η ΕΕ δεν θα μπορέσει να εκμεταλλευτεί κατάλληλα τις μελλοντικές εξελίξεις δεδομένου ότι δεν είναι εύκολο να επικαιροποιηθεί γρήγορα το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο της ΕΕ. Ενόψει της προτεινόμενης εφαρμογής της νέας Συμφωνίας της Βασιλείας σε παγκόσμια κλίμακα, ο τομέας των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της ΕΕ θα περιέλθει σε σημαντικά μειονεκτικότερη θέση σε σχέση με ανταγωνιστές του εξωτερικού.

2) Η προσέγγιση που ακολουθεί η οδηγία

Το Πρόγραμμα Δράσης για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες που ενέκρινε η Επιτροπή το 1998 ανέφερε ότι η ΕΕ απαιτεί ακριβή, διεθνώς αναγνωριζόμενα και σύγχρονα εποπτικά πρότυπα. Τα πρότυπα αυτά πρέπει, επίσης, να αναγνωρίζουν αναλογικά τη μείωση των κινδύνων που απορρέουν από το πλαίσιο στο οποίο δημιουργούνται χρηματοδοτικά ανοίγματα και ιδίως από τη χορήγηση δανείων σε καταναλωτές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Οι κανόνες πρέπει να ισχύουν τόσο για πιστωτικά ιδρύματα όσο και για επενδυτικές επιχειρήσεις (ισότιμη μεταχείριση) πρέπει, ωστόσο, να είναι αναλογικοί και να λαμβάνουν πλήρως υπόψη την «βιοποικιλότητα» των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων της ΕΕ.

2. ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ

α) Διαβουλεύσεις με όλους τους ενδιαφερομένους

Από τον Νοέμβριο του 1999 η Επιτροπή βρίσκεται σε διαβουλεύσεις με όλους τους ενδιαφερομένους. Στις 22.11.1999, στις 5.2.2001 και την 1.7.2003 δημοσιεύθηκαν τρία πλήρη έγγραφα διαβούλευσης. Στις 18.11.2002 οργανώθηκε διεξοδικός και δομημένος διάλογος με ενδιαφερομένους. Δημοσιεύθηκαν, επίσης, έγγραφα διαβούλευσης για ειδικά τεχνικά θέματα (ακίνητα και καλυμμένα ομόλογα στις 7.4.2003, αναμενόμενες ζημίες και μη αναμενόμενες ζημίες στις 26.11.2003, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων στις 3.2.2004).

Οι διάφοροι σχολιαστές υπήρξαν πολύ θετικοί όσον αφορά τους βασικούς στόχους της προσπάθειας αυτής. Η αύξηση της ευαισθησίας στους κινδύνους που οδηγεί σε μεγαλύτερη χρηματοπιστωτική σταθερότητα τυγχάνει υποστήριξης, ενώ διαπιστώνεται επείγουσα ανάγκη επικαιροποίησης των κανόνων ώστε να ανταποκρίνονται στις σημαντικές εξελίξεις που σημειώνονται όσον αφορά τις τεχνικές μέτρησης και διαχείρισης κινδύνου στις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και να αντικατοπτρίζουν την αυξανόμενη κανονιστική και εποπτική πολυπλοκότητα. Η προσέγγιση της Επιτροπής σύμφωνα με την οποία το πλαίσιο της ΕΕ όσον αφορά τα κεφάλαια πρέπει να αναθεωρηθεί ώστε να ανταποκρίνεται στο νέο διεθνές πλαίσιο διαφοροποιούμενο, ωστόσο, στα σημεία που το απαιτούν οι ιδιαιτερότητες της ΕΕ, βρίσκει μεγάλη απήχηση.

Λιγότερο πολύπλοκα ιδρύματα

Υπάρχει επίσης ευρεία και σημαντική υποστήριξη όσον αφορά την εφαρμογή των νέων κανόνων στην Ευρώπη – σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα και στους φορείς παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ανεξαρτήτως νομικής μορφής και πολυπλοκότητας του εκάστοτε ιδρύματος, καθώς και την αποφυγή της δημιουργίας ιδρυμάτων «δεύτερης κατηγορίας», πράγμα το οποίο θα μπορούσε να συμβεί σε περίπτωση αποκλεισμού ορισμένων εξ αυτών. Αυτό αντικατοπτρίζει την αντίληψη ότι το προτεινόμενο νέο πλαίσιο έχει καλό σχεδιασμό, και ότι είναι κατάλληλο προς ευρεία εφαρμογή.

Ευελιξία της νέας οδηγίας

Συνεχίζεται η ευρείας κλίμακας ισχυρή υποστήριξη της προταθείσας προσέγγισης με την οποία εξασφαλίζεται ότι το νέο πλαίσιο ανταποκρίνεται στις καινοτομίες της αγοράς και του εποπτικού τομέα ούτως ώστε ο τομέας των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της ΕΕ να διατηρηθεί σε βέλτιστα επίπεδα αποτελεσματικότητας και ανταγωνιστικότητας. Οι ενδιαφερόμενα μέρη υποστηρίζουν την προσέγγιση βάσει της οποίας τα άρθρα περιλαμβάνουν τις πάγιες αρχές και τους στόχους και παρέχουν την εντολή για τις λεπτομερέστερες και τεχνικού χαρακτήρα διατάξεις που περιέχουν τα παραρτήματα. Η διαδικασία τροποποίησης των παραρτημάτων πρέπει να εξασφαλίζει τη διεξαγωγή διεξοδικών και αποτελεσματικών διαβουλεύσεων με τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Επιχειρήσεις επενδύσεων

Επήλθαν ορισμένες σημαντικές τροποποιήσεις προκειμένου να αρθούν οι ανησυχίες που εξέφρασαν ορισμένοι από τον τομέα των επιχειρήσεων επενδύσεων όσον αφορά την επιβολή κεφαλαιακών απαιτήσεων που οι επιχειρήσεις αυτές θεωρούν καταλληλότερες για πιστωτικά ιδρύματα.

Πολυπλοκότητα

Ορισμένοι από τους ερωτηθέντες ζήτησαν απλουστεύσεις και λιγότερες κανονιστικές επιταγές. Η Επιτροπή κατέστησε το κείμενο σαφέστερο και φιλικότερο προς τον χρήστη. Η

μορφή αυτή θα ευχαριστήσει ιδρύματα που επιζητούν απλούστερους κανόνες προς εφαρμογή ή επιθυμούν την προοδευτική μετάβαση σε πολυπλοκότερους κεφαλαιακούς κανόνες. Το προτεινόμενο νέο πλαίσιο περιλαμβάνει μια σειρά επιλογών και προσεγγίσεων που εκπροσωπούν διαφορετικά επίπεδα πολυπλοκότητας.

Από το 1999 και μετά έγιναν διάφορες διαβουλεύσεις για επί μέρους θέματα. Η πρόταση έλαβε, επίσης, υπόψη τις εξαιρετικά αναλυτικές και χρήσιμες παρατηρήσεις ενδιαφερομένων μερών, ιδίως από τον κλάδο των τραπεζών και των επιχειρήσεων επενδύσεων.

β) Αξιολόγηση επιπτώσεων

Προκειμένου να διαπιστωθεί αν υπάρχει ανάγκη δράσης σε επίπεδο ΕΕ και, εάν ναι, τι είδους, πραγματοποιήθηκε εκτενής αξιολόγηση επιπτώσεων.

Η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε μια ποσοτική μελέτη επιπτώσεων (QIS3) που κάλυπτε πιστωτικά ιδρύματα από 40 χώρες προκειμένου να αξιολογηθούν οι επιπτώσεις των νέων προτάσεων της Βασιλείας σχετικά με τα ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια. Η Επιτροπή βοήθησε να συμπεριληφθούν στην εν λόγω μελέτη χώρες της ΕΕ που δεν εκπροσωπούνται στη Βασιλεία. Το βασικό συμπέρασμα είναι ότι οι νέοι κανόνες γενικά θα μειώσουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τα εγκατεστημένα στην ΕΕ πιστωτικά ιδρύματα κατά 5% περίπου σε σχέση με τα τρέχοντα επίπεδα. Επιπλέον, τα αποτελέσματα των διαφόρων προσεγγίσεων ανταποκρίνονται στους στόχους – ιδίως όσον αφορά τον συνδυασμό της κεφαλαιακής ουδετερότητας με την παροχή κατάλληλων κινήτρων στα πιστωτικά ιδρύματα ώστε να υιοθετήσουν πιο προηγμένες μεθόδους. Τέλος, μικρότερα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα που υιοθετούν την απλή μέθοδο θα έχουν κάπως μικρότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Για τα μεγάλα πιστωτικά ιδρύματα που αναπτύσσουν διεθνή δραστηριότητα, τα οποία υιοθετούν την πιο εξελιγμένη μέθοδο οι κεφαλαιακές απαιτήσεις θα παραμείνουν σε μεγάλο βαθμό αμετάβλητες. Μικρότερα, αλλά εξειδικευμένα και προηγμένα πιστωτικά ιδρύματα, εγκατεστημένα στην ΕΕ, που υιοθετούν την εξελιγμένη μέθοδο ενδέχεται να έχουν σημαντικά χαμηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις από ό,τι σήμερα. Σημειωτέον ότι κύρια αιτία της μείωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων είναι το χαρτοφυλάκιο «λιανικής» που απαρτίζεται κυρίως από δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) μικρότερα του 1 εκατομμυρίου ευρώ και από ενυπόθηκα δάνεια για την αγορά κατοικίας. Η νέα κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου αποτελεί την κύρια πηγή αντιστάθμισης της μείωσης αυτής στις κεφαλαιακές απαιτήσεις για πιστωτικά ιδρύματα.

Επιπλέον, κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της Βαρκελώνης, η Επιτροπή προέβη στην ανάθεση μελέτης σχετικά με τις συνέπειες του προτεινόμενου σχεδίου κεφαλαιακών απαιτήσεων για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένα στην ΕΕ[3]. Η τελική έκθεση, την οποία κατήρτισε η PricewaterhouseCoopers, είναι θετική όσον αφορά τον αντίκτυπο (με παρατηρήσεις όσον αφορά δύο μόνον τομείς – τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τα κεφάλαια κινδύνου – οι οποίες λήφθηκαν υπόψη στις προτάσεις της Επιτροπής)[4]. Το βασικό συμπέρασμα είναι ότι το νέο πλαίσιο κεφαλαιακών απαιτήσεων θα είναι θετικό για την ΕΕ και για την ρύθμιση της εποπτείας στην ΕΕ. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην ΕΕ πρέπει να μειωθούν κατά ± 5% (90 δισεκατομμύρια ευρώ) και να οδηγήσουν σε ετήσια αύξηση των κερδών κατά ± 10-12 δισεκατομμύρια ευρώ. Τα μικρότερα πιστωτικά ιδρύματα δεν περιέρχονται σε μειονεκτική θέση ούτε υπάρχουν ενδείξεις ότι το νέο καθεστώς θα τα εξαναγκάσει σε

---

[3] ΕΕ S167 της 29/08/2002,

[4] Διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Επιτροπής - http://europa.eu.int/comm/internal_market/regcapital/index_en.htm

συγχωνεύσεις ή ενοποιήσεις. Η απόφαση να καλυφθούν από την οδηγία όλα τα πιστωτικά ιδρύματα δεν θα φέρει τις επιχειρήσεις της ΕΕ σε μειονεκτική θέση από ανταγωνιστική άποψη, ούτε η απόφαση των ΗΠΑ να εφαρμοστούν μόνον προηγμένες μέθοδοι σε 20 περίπου μεγάλα πιστωτικά ιδρύματα αποτελεί σημαντικό παράγοντα ανταγωνιστικότητας. Το κόστος εφαρμογής για πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην ΕΕ δεν εξαρτάται μόνον από την συμφωνία της Βασιλείας ΙΙ και πολλές από τις επενδύσεις αυτές (ίσως μέχρι το 80%), ούτως ή άλλως θα πραγματοποιούνταν, αλλά μέσα σε μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Σημειωτέον ότι δεν θα υπάρξει αρνητικός αντίκτυπος όσον αφορά τη διαθεσιμότητα και το κόστος χρηματοδότησης για τις ΜΜΕ στα περισσότερα κράτη μέλη της ΕΕ (τα αποτελέσματα της «προκυκλικότητας» είναι όλο και λιγότερο επιζήμια από τους ισχύοντες κανόνες). Οι φόβοι που εκφράζονται από ΜΜΕ πηγάζουν από ανεπαρκή κατανόηση της Βασιλείας ΙΙ. Οι μακροοικονομικές συνέπειες της Βασιλείας ΙΙ για την οικονομία της ΕΕ είναι μικρά – ένα θετικό τράνταγμα της οικονομίας από πλευράς προσφοράς που θα μειώσει το κόστος των κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις και θα οδηγήσει σε αύξηση του ΑΕΠ της ΕΕ κατά 0,07%. Γενικά, το νέο πλαίσιο επάρκειας κεφαλαίων θα αυξήσει την ευρωστία του τραπεζικού συστήματος καθώς μεγαλώνει την ευαισθησία κινδύνου, βελτιώνει τη διαχείριση κινδύνου, και οδηγεί σε αποτελεσματικότερη κατανομή των κεφαλαίων με τελικό αποτέλεσμα να ωφεληθεί μακροπρόθεσμα η οικονομία της ΕΕ.

3. ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

Οι προτάσεις βασίζονται στο άρθρο 47 παράγραφος 2 της Συνθήκης που αποτελεί τη νομική βάση για την έγκριση κοινοτικών μέτρων που αποβλέπουν στη δημιουργία εσωτερικής αγοράς στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Κρίνεται ότι η έκδοση οδηγίας αποτελεί το καταλληλότερο μέσο για την επίτευξη των στόχων, καθώς τροποποιεί υφιστάμενες οδηγίες που αφορούν τα ίδια τεχνικά ζητήματα. Οι διατάξεις της δεν βαίνουν πέραν του αναγκαίου για την επίτευξη των επιδιωκόμενων στόχων.

4. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΑ ΑΡΘΡΑ

Οι προτάσεις ακολουθούν την τεχνική της «αναδιατύπωσης» (Διοργανική συμφωνία 2002/C 77/01) που επιτρέπει τροποποιήσεις επί της ουσίας στην υφιστάμενη νομοθεσία χωρίς την έκδοση χωριστής τροποποιητικής οδηγίας. Η διαδικασία αυτή καθιστά την νομοθεσία της ΕΕ λιγότερο πολύπλοκη, πιο προσιτή και πιο κατανοητή.

Σε πολλές διατάξεις επέρχονται τροποποιήσεις οι οποίες δεν είναι, μεν, επί της ουσίας, αλλά έχουν ως στόχο τη βελτίωση της δομής, της διατύπωσης και της κατανόησης των οδηγιών.

Α. ΟΔΗΓΙΑ 2000/12/ΕΟΚ

Άρθρο 4: Ορισμοί

Το άρθρο 4 περιλαμβάνει ορισμένους νέους ορισμούς για βασικές έννοιες προκειμένου να διευκρινιστεί το περιεχόμενό τους και να γίνουν πιο κατανοητές.

Άρθρο 22:

Η υφιστάμενη διατύπωση τροποποιήθηκε ώστε να διευκρινιστεί και να αναπτυχθεί η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να διαθέτουν αποτελεσματικά εσωτερικά συστήματα

διαχείρισης κινδύνου. Λαμβάνοντας υπόψη την ποικιλομορφία των πιστωτικών ιδρυμάτων που καλύπτει η οδηγία, οι απαιτήσεις αυτές πρέπει να ικανοποιηθούν σε αναλογική βάση. Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα V.

Άρθρα 56-67:

Οι τροποποιήσεις είναι περιορισμένες τον αριθμό. Μολονότι σκοπός δεν είναι η αναθεώρηση του ορισμού των «ιδίων κεφαλαίων», ως αποτέλεσμα της τροποποιημένης προσέγγισης όσον αφορά τις αναμενόμενες ζημίες στην Επιτροπή της Βασιλείας (Απόφαση της Μαδρίτης) ορισμένες περιορισμένες τροποποιήσεις είναι αναγκαίες.

Άρθρα 68-75:

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διαθέτουν επαρκή ίδια κεφάλαια σε συνεχή βάση και να δηλώνουν το ελάχιστο επίπεδο των εν λόγω ιδίων κεφαλαίων. Οι διατάξεις ορίζουν τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να ικανοποιούνται οι απαιτήσεις αυτές όταν το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε όμιλο (διατηρήθηκε η υφιστάμενη δυνατότητα των αρχών των κρατών μελών να παρεκκλίνουν από ορισμένες απαιτήσεις, αλλά με περισσότερες διευκρινίσεις). Ο υπολογισμός των απαιτήσεων εξηγείται με περισσότερη σαφήνεια ενόψει της έναρξης ισχύος του κανονισμού (ΕΚ) 1606/2002 για τα διεθνή λογιστικά πρότυπα.

Άρθρα 76-101:

Οι διατάξεις αυτές αντικαθιστούν τις υφιστάμενες απαιτήσεις όσον αφορά τον συντελεστή φερεγγυότητας για τον πιστωτικό κίνδυνο και εισάγουν δύο μεθόδους υπολογισμού του ύψους των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.

Η τυποποιημένη μέθοδος (Standardised Approach) (Άρθρα 78-83) βασίζεται στο υφιστάμενο πλαίσιο· οι συντελεστές στάθμισης προσδιορίζονται με βάση την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού σε έναν περιορισμένο αριθμό κατηγοριών κινδύνου. Η ευαισθησία κινδύνου αυξήθηκε κατά τον αριθμό των κλάσεων ανοίγματος και κατηγοριών κινδύνου (Άρθρο 79). Οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου για μη ενυπόθηκα λιανικά στοιχεία (75%) και στεγαστικά ενυπόθηκα δάνεια (35%) είναι χαμηλότεροι. Εισάγεται συντελεστής κινδύνου 150% για στοιχεία ενεργητικού σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (100% για στεγαστικά ενυπόθηκα δάνεια). Επιτρέπεται η χρήση διαβαθμίσεων από σχετικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για την επιλογή του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (εξωτερικές διαβαθμίσεις) (άρθρα 81-83). Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα VI.

Η μέθοδος των εσωτερικών διαβαθμίσεων (Internal Ratings Based Approach - μέθοδος IRB) (άρθρα 84-89), επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για τις παραμέτρους κινδύνου που ενέχονται στα διάφορά χρηματοδοτικά τους ανοίγματα. Οι παράμετροι αυτές υπεισέρχονται σε έναν προκαθορισμένο τύπο υπολογισμού στόχος του οποίου είναι επίπεδο αξιοπιστίας 99,9%. Η βασική μέθοδος (Foundation Approach), αφενός, επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για την πιθανότητα αθέτησης ενώ για άλλες συνιστώσες κινδύνου χρησιμοποιούνται κανονιστικά προκαθορισμένες τιμές. Αφετέρου, η «εξελιγμένη» μέθοδος (Advanced Approach) επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν δικές τους εκτιμήσεις για ζημίες σε περίπτωση αθέτησης και για τις απαιτήσεις τους σε περίπτωση αθέτησης. Τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν συγκεντρωτικά δεδομένα κατά την εκτίμηση των τιμών των παραμέτρων κινδύνου. Αυτό επιτρέπει στα μικρότερα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν

μια μέθοδο μεγαλύτερης ευαισθησίας στους κινδύνους κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεών τους.

Οι προτεινόμενοι κανόνες εφαρμογής της μεθόδου IRB (άρθρο 85) παρέχουν ευελιξία στα πιστωτικά ιδρύματα για την μετάβαση διαφόρων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και κλάσεων ανοίγματος προς τη βασική ή την εξελιγμένη μέθοδο IRB μέσα σε λογικό χρονικό διάστημα. Επιτρέπεται η «μερική» εφαρμογή για μη ουσιώδεις κλάσεις ανοίγματος και επιχειρηματικές δραστηριότητες (οι κεφαλαιακές απαιτήσεις μπορούν να υπολογιστούν με βάση την τυποποιημένη μέθοδο ακόμη και εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί τη μέθοδο IRB για άλλες κλάσεις ανοίγματος). Το προτεινόμενο πλαίσιο ΕΕ αναγνωρίζει ότι η υποχρέωση ανάπτυξης ενός συστήματος αξιολόγησης για ορισμένους αντισυμβαλλόμενους μπορεί να αποδειχθεί ιδιαίτερα επαχθές για τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα. Προτείνεται η μερική εφαρμογή, σε μόνιμη βάση, για αυτές τις κλάσεις ανοίγματος ακόμη και όταν τα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι αντισυμβαλλομένων του είδους αυτού είναι σημαντικά (άρθρο 89).

Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις όσον αφορά τη μέθοδο IRB περιλαμβάνονται στο Παράρτημα VI.

Άρθρα 90-93:

Οι κανόνες προσδιορίζουν κοινά ζητήματα όσον αφορά τις τεχνικές μείωσης του κινδύνου και αντιμετωπίζουν συνεκτικά τους κοινούς υποκείμενους κινδύνους ή οικονομικά αποτελέσματα. Σε αυτά περιλαμβάνεται η αναγνώριση ενός ευρύτερου φάσματος παρόχων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων/πιστωτικών παραγώγων από ό,τι σήμερα. Η βασική μέθοδος IRB παρέχει ένα κατάλληλο από εποπτική άποψη επίπεδο αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών εισπρακτέων και των εγγυήσεων εις είδος. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να επιλέξουν μεταξύ μεθόδων με ποικίλα επίπεδα πολυπλοκότητας (μια απλή μέθοδο – βασιζόμενη σε μια εύχρηστη μέθοδο «υποκατάστασης του συντελεστή στάθμισης κινδύνου», ή μια αναλυτική μέθοδο – που περιλαμβάνει προσαρμογές μεταβλητότητας στην αξία της παρασχεθείσας εξασφάλισης). Για τον υπολογισμό των προσαρμογών μεταβλητότητας υπάρχουν διάφορες κατά το μάλλον ή ήττον πολύπλοκες μέθοδοι (μια απλή «εποπτική» μέθοδος όπου τα ποσά των βασικών προσαρμογών μεταβλητότητας παρατίθενται σε πίνακα, ή μια πιο ευαίσθητη σε κινδύνους μέθοδος «εσωτερικών εκτιμήσεων»). Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα VIII.

Άρθρα 94-101:

Τα άρθρα αυτά εισάγουν για πρώτη φορά ένα εναρμονισμένο σύνολο κανόνων όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για δραστηριότητες τιτλοποίησης και επενδύσεις. Έτσι δημιουργείται ένα πολύ βελτιωμένο πλαίσιο κεφαλαιακών απαιτήσεων που επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να επωφεληθούν από τη χρηματοδότηση, τη διαχείριση ισολογισμού και άλλα πλεονεκτήματα τα οποία προσφέρουν οι συναλλαγές τέτοιου είδους. Θα μειώσει, επίσης, τον βαθμό στον οποίο η τιτλοποίηση αντιμετωπίζεται ως τεχνική κεφαλαιακών εξισορροπήσεων. Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα IX.

Άρθρα 102-105:

Οι εν λόγω διατάξεις εισάγουν υποχρεώσεις που αποβλέπουν στην κάλυψη του λειτουργικού κινδύνου που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα. Υπάρχουν τρεις διαφορετικές μεθοδολογίες. Μια απλή μέθοδος (άρθρο 103) βασιζόμενη σε έναν ενιαίο δείκτη εισοδήματος (Basic Indicator Approach - μέθοδος BIA), η οποία παρέχει κεφαλαιακή κάλυψη για

λειτουργικό κίνδυνο χωρίς να απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα να αναπτύξουν πολύπλοκα και δαπανηρά συστήματα πληροφόρησης σχετικά με τον κίνδυνο που αναλαμβάνουν. Μια ακριβέστερη μέθοδος βάσει του κλάδου δραστηριότητας (τυποποιημένη μέθοδος) (Άρθρο 104), προσφέρει μεγαλύτερη ευαισθησία κινδύνου δεδομένου ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για λειτουργικό κίνδυνο διαφοροποιούνται ούτως ώστε να αντικατοπτρίζουν τους σχετικούς κινδύνους που παρουσιάζει κάθε κλάδος δραστηριότητας. Η μέθοδος αυτή μάλλον θα προσελκύσει έναν μεγάλο αριθμό μικρότερων ή λιγότερο πολύπλοκων πιστωτικών ιδρυμάτων. Άλλες πιο προηγμένες μεθοδολογίες (εξελιγμένες μέθοδοι μέτρησης - Advanced Measurement Approaches - AMAs) (Άρθρο 105) παράγουν δικές τους μετρήσεις του λειτουργικού κινδύνου αλλά προϋποθέτουν την εφαρμογή απαιτητικότερων προτύπων διαχείρισης κινδύνου. Οι ΑΜΑ αναμένεται ότι θα υιοθετηθούν προοδευτικά κυρίως από μεγάλα πιστωτικά ιδρύματα διεθνούς εμβέλειας, καθώς και από μικρότερα εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν αναπτύξει εξελιγμένα συστήματα παρακολούθησης κινδύνου για τις κυριότερες δραστηριότητές τους. Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Χ.

Άρθρα 106-119:

Επήλθαν ορισμένες τροποποιήσεις ώστε να δημιουργηθεί συνοχή μεταξύ κεφαλαιακών απαιτήσεων και κανόνων περί μεγάλων ανοιγμάτων με συγκεκριμένο σκοπό να αντικατοπτρίζεται η αυξημένη αναγνώριση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

Άρθρα 123-124:

Τα άρθρα αυτά αντικατοπτρίζουν τον δεύτερο «πυλώνα» της συμφωνίας της Επιτροπής της Βασιλείας όσον αφορά τα απαιτούμενα κεφάλαια. Το άρθρο 51Α απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν εσωτερικές διαδικασίες για τη μέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων τους και να διαθέτουν το «εσωτερικό» κεφάλαιο που τα ίδια κρίνουν αναγκαίο για την κάλυψη των κινδύνων αυτών. Οι αρμόδιες αρχές υποχρεώνονται (άρθρο 124) να εξετάσουν τη συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων προς τις διάφορες νομικές υποχρεώσεις τους όσον αφορά την οργάνωση και τον έλεγχο κινδύνου και να αξιολογήσουν τους κινδύνους που αναλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα. Με βάση την αξιολόγηση αυτή οι φορείς εποπτείας θα διαπιστώνουν αν υφίστανται αδυναμίες στους ασκούμενους ελέγχους και στα διατηρούμενα κεφάλαια. Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα XIII.

Άρθρα 125-143:

Ο όγκος των διασυνοριακών συναλλαγών αυξάνει ενώ παρατηρείται τάση συγκεντρωτισμού όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνου στο εσωτερικό των διασυνοριακών ομίλων. Αυτό απαιτεί καλύτερο συντονισμό και συνεργασία μεταξύ εθνικών εποπτικών αρχών στην ΕΕ. Στο πλαίσιο αυτό, αναπτύχθηκε περαιτέρω ο υφιστάμενος και παγιωμένος ρόλος του ενοποιητικού εποπτικού φορέα. Βάσει του άρθρου 136, οι εποπτικοί φορείς θα διαθέτουν ένα ελάχιστο εναρμονισμένο φάσμα εξουσιών που θα τους επιτρέπει να απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα να αποκαθιστούν τις ανεπάρκειές τους σε σχέση με τις απαιτήσεις της οδηγίας.

Άρθρο 144:

Όσον αφορά τις αρχές των κρατών μελών υπάρχει ένα ελάχιστο σύνολο απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών προκειμένου να αυξηθεί η σύγκλιση στον τομέα της εφαρμογής και να δημιουργηθεί διαφάνεια.

Άρθρα 145-149:

Τα άρθρα αυτά αντικατοπτρίζουν τον τρίτο «πυλώνα» της νέας συμφωνίας της Επιτροπής της Βασιλείας όσον αφορά τα απαιτούμενα κεφάλαια. Η δημοσιοποίηση πληροφοριών από πιστωτικά ιδρύματα προς παράγοντες της αγοράς συμβάλλει στην αύξηση της οικονομικής υγείας και σταθερότητας, εξασφαλίζει ισότιμη μεταχείριση και σέβεται τον ευαίσθητο χαρακτήρα ορισμένων πληροφοριών. Το άρθρο 147 απαιτεί τη δημοσιοποίηση στοιχείων τουλάχιστον σε ετήσια βάση για τα περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα ενώ εάν πληρούνται ορισμένα συγκεκριμένα κριτήρια, ενδέχεται να απαιτείται συχνότερη δημοσιοποίηση στοιχείων. Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα XII.

Άρθρο 150:

Η οδηγία πρέπει να παρακολουθεί τις εξελίξεις της αγοράς. Η απαιτούμενη ευελιξία εξασφαλίζεται με τη διάκριση μεταξύ βασικών και τεχνικών κανόνων (ιδίως στα παραρτήματα της οδηγίας) που ενδέχεται να απαιτήσουν προσαρμογές στο βραχυπρόθεσμο έως μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Το άρθρο 150 προσθέτει νέους τεχνικούς τομείς σε εκείνους της οδηγίας 2000/12/ΕΚ (που θεσπίστηκαν το 1989) και προτείνει την μελλοντική τροποποίηση των νέων τεχνικών Παραρτημάτων με βάση την ίδια εσπευσμένη διαδικασία.

Β. ΟΔΗΓΙΑ 93/6/ΕΟΚ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Άρθρο 2: Πεδίο εφαρμογής

Το άρθρο 2 προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται οι απαιτήσεις σε μεμονωμένες επιχειρήσεις επενδύσεων, σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων και σε μεικτούς ομίλους.

Άρθρο 3: Ορισμοί

Περιλαμβάνει ορισμένους νέους και τροποποιημένους ορισμούς βασικών εννοιών προκειμένου να διευκρινιστεί το περιεχόμενό τους και να βελτιωθεί η κατανόηση.

Άρθρο 11: Μεταχείριση του κεφαλαίου του χαρτοφυλακίου συναλλαγών

Βελτιώνεται ο ορισμός του «χαρτοφυλακίου συναλλαγών» προκειμένου να αυξηθεί η ασφάλεια όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που ισχύουν ως προς αυτό και να περιοριστεί το ενδεχόμενο εξισορροπήσεων μεταξύ «επενδυτικού χαρτοφυλακίου» και «χαρτοφυλακίου συναλλαγών». Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα VII.

Άρθρα 18 και 20:

Το άρθρο 18 ορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις ως προς τον κίνδυνο αγοράς που ισχύουν για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων. Η μεταχείριση των θέσεων σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και σε πιστωτικά παράγωγα, καθώς και ορισμένες άλλες τροποποιήσεις με σκοπό την μεγαλύτερη ευαισθησία κινδύνου αποτελούν νέα στοιχεία. Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στα Παραρτήματα I έως VII. Το άρθρο 20 επεκτείνει τους κανόνες όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο της οδηγίας 2000/12 στις επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως έχουν σήμερα.

Στα νέα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται η πρόβλεψη της μεταχείρισης των πιστωτικών παράγωγων μέσων και μια τροποποιημένη μέθοδος μέτρησης του χρηματοδοτικού ανοίγματος για συναλλαγές επαναγοράς και χρηματοδοτήσεις τίτλων / βασικών εμπορευμάτων. Όσον αφορά τον λειτουργικό κίνδυνο επήλθαν σημαντικές τροποποιήσεις προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες του τομέα των επιχειρήσεων επενδύσεων με δυνατότητα συνέχισης της «κεφαλαιακών απαιτήσεων βάσει των παγίων εξόδων»…. για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπάγονται στις κατηγορίες μικρού, χαμηλού και μέτριου;;;; κινδύνου.

Άρθρο 28: Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα

Συνεχίζεται η τρέχουσα κατάσταση, στο πλαίσιο της οποίας πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων υπόκεινται στους ίδιους κανόνες, με τροποποιήσεις όσον αφορά τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα για συναλλαγές χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Ένα νέο στοιχείο αποτελεί η τροποποίηση της μεθόδου μέτρησης του ανοίγματος για συναλλαγές επαναγοράς και χρηματοδοτήσεις τίτλων / βασικών εμπορευμάτων. Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα VI.

Άρθρο 33: Αποτίμηση θέσεων για λόγους χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

Περιλαμβάνει βελτιωμένες απαιτήσεις όσον αφορά την αποτίμηση θέσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών για λόγους εποπτικής εξασφάλισης στο πλαίσιο κανόνων για τον υπολογισμό της αξίας των θέσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε καθημερινή βάση. Οι σχετικές τεχνικές διατάξεις περιλαμβάνονται στο Παράρτημα VII.

Άρθρο 22: Ενοποιημένες απαιτήσεις

Η υφιστάμενη δυνατότητα των αρμόδιων αρχών να παρεκκλίνουν από την εφαρμογή ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων για ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων συνεχίζει να ισχύει υπό βελτιωμένους όρους προληπτικής εποπτείας.

Άρθρο 34: Διαχείριση κινδύνου και εκτίμηση κεφαλαίου

Το άρθρο 34 ενσωματώνει την υποχρέωση των επιχειρήσεων επενδύσεων να εφαρμόζουν αποτελεσματικά εσωτερικά συστήματα διαχείρισης κινδύνου όπως τα πιστωτικά ιδρύματα (άρθρο 17 της οδηγίας 2000/12). Λαμβάνοντας υπόψη την ποικιλομορφία των ιδρυμάτων που καλύπτει η οδηγία, οι απαιτήσεις αυτές πρέπει να πληρούνται σε αναλογική βάση. Εκτός αυτού επεκτείνει στις επιχειρήσεις επενδύσεων την απαίτηση του άρθρου 51Α της οδηγίας 2000/12, σύμφωνα με την οποία πρέπει να εφαρμόζουν εσωτερικές διαδικασίες μέτρησης και διαχείρισης του κινδύνου τον οποίο αναλαμβάνουν και του ποσού ιδίων κεφαλαίων («εσωτερικό» κεφάλαιο) που θεωρούν αναγκαίο για την κάλυψη των κινδύνων αυτών. Αυτό προστίθεται στις απαιτήσεις διαχείρισης κινδύνου της οδηγία 2004/39/ΕΚ για τις επιχειρήσεις επενδύσεων.

Άρθρο 37: Εποπτεία

Το άρθρο αυτό εφαρμόζει τους κανόνες της οδηγίας 2000/12, τηρουμένων των αναλογιών, στις επιχειρήσεις επενδύσεων.

Άρθρο 42

Όπως η οδηγία 2000/12, έτσι και η οδηγία 93/6 πρέπει να παρακολουθεί τις εξελίξεις της αγοράς. Η απαιτούμενη ευελιξία επέρχεται με τη διάκριση μεταξύ βασικών και τεχνικών κανόνων (ιδίως στα παραρτήματα) που θα απαιτήσουν προσαρμογές σε βραχυπρόθεσμο έως μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Τα τεχνικά Παραρτήματα πρέπει να μπορούν να τροποποιηθούν με εσπευσμένη διαδικασία. Εκτός των άλλων περιλαμβάνεται και ρήτρα επανεξέτασης όσον αφορά τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου ούτως ώστε να αντικατοπτρίζονται οι αναμενόμενες σημαντικές εξελίξεις που πρόκειται να παρουσιασθούν στην κανονιστική πρακτική τα επόμενα χρόνια.

↓ 2000/12/ΕΚ

2004/0155 (COD)

Πρόταση για

ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση)

⇩ νέο

(Κείμενο που αφορά τον ΕΟΧ)

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη:

τη συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, και ιδίως το άρθρο 47 παράγραφος 2, πρώτη και τρίτη φράση,

την πρόταση της Επιτροπής,

τη γνώμη της Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής[5],

αποφασίζοντας με την διαδικασία του άρθρου 251 της συνθήκης[6],

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 1 (Προσαρμοσμένο)

(1) ~~Η οδηγία 73/183/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 28ης Ιουνίου 1973, περί της καταργήσεως των περιορισμών στην ελευθερία εγκαταστάσεως και στην ελεύθερη παροχή υπηρεσιών για τις μη μισθωτές δραστηριότητες τραπεζών και λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων[7], η πρώτη οδηγία 77/780/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 1977, περί του συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη και την άσκηση της δραστηριότητας~~

5 ΕΕ C ~~157, 25.5.1998, σ. 13~~ ⌦ […] ⌫ .

6 Γνώμη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της ~~18.1.2000 (δεν έχει δημοσιευθεί ακόμα στην Επίσημη Εφημερίδα)~~ ⌦ […] ⌫ και απόφαση του Συμβουλίου της ~~13ης Μαρτίου 2000 (δεν έχει δημοσιευθεί ακόμα στην Επίσημη Εφημερίδα)~~ ⌦ […] ⌫ .

7 ~~ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ.1, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την πράξη προσχώρησης του 2003~~

~~πιστωτικού ιδρύματος~~[8]~~, η οδηγία 89/299/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 17ης Απριλίου 1989 σχετικά με τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων~~[9]~~, η δεύτερη οδηγία (89/646/ΕΟΚ) του Συμβουλίου, της 15ης Δεκεμβρίου 1989, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος~~[10]~~, η οδηγία 89/647/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 1989, σχετικά με τον συντελεστή φερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων~~[11]~~, η οδηγία 92/30/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 6ης Απριλίου 1992, σχετικά με την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση~~[12]~~, και η οδηγία 92/121/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 21ης Δεκεμβρίου 1992, σχετικά με την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων~~[13] ~~έχουν επανειλημμένα τροποποιηθεί κατά τρόπο ουσιαστικό και είναι, ως εκ τούτου, σκόπιμη, για λόγους σαφήνειας και εξορθολογισμού, η κωδικοποίηση της εν λόγω οδηγίας σε ένα ενιαίο κείμενο.~~ ⌦ Η οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαρτίου 2000 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων[14] υπέστη επανειλημμένα σοβαρές τροποποιήσεις. Δεδομένου ότι πρέπει να επέλθουν περαιτέρω τροποποιήσεις, η οδηγία πρέπει, για λόγους σαφήνειας, να αναδιατυπωθεί. ⌫

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 2 (Προσαρμοσμένο)

~~Κατ' εφαρμογή της συνθήκης απαγορεύεται όσον αφορά την εγκατάσταση και την παροχή υπηρεσιών κάθε διάκριση λόγω ιθαγενείας ή λόγω ελλείψεως εγκαταστάσεως στο κράτος μέλος όπου παρέχονται οι υπηρεσίες.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 3

(2) Είναι αναγκαίο, προς διευκόλυνση της αναλήψεως της δραστηριότητος πιστωτικού ιδρύματος και της ασκήσεώς της, να απαλειφθούν οι πιο ενοχλητικές διαφορές μεταξύ των νομοθεσιών των κρατών μελών που δημιουργούν τα περισσότερα εμπόδια ως προς το καθεστώς, στο οποίο υπόκεινται οι δραστηριότητες αυτές.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 4 (Προσαρμοσμένο)

(3) Η παρούσα οδηγία πρέπει να αποτελέσει το κύριο μέσο για την εγκαθίδρυση της εσωτερικής αγοράς, ~~η οποία αποφασίστηκε από την Ενιαία Ευρωπαϊκή Πράξη και προγραμματίστηκε με τη Λευκή Βίβλο της Επιτροπής,~~ τόσο όσον αφορά την ελευθερία εγκατάστασης όσο και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

---

8 ~~ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ.1, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την πράξη προσχώρησης του 2003~~

9 ~~ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ.1, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την πράξη προσχώρησης του 2003~~

10 ~~ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ.1, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την πράξη προσχώρησης του 2003~~

11 ~~ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ.1, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την πράξη προσχώρησης του 2003~~

12 ~~ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ.1, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την πράξη προσχώρησης του 2003~~

13 ~~ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ.1, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την πράξη προσχώρησης του 2003~~

14 ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ.1 όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2004/xx/ΕΚ (ΕΕ L, […])

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 5 (Προσαρμοσμένο)

(4) Τα μέτρα συντονισμού στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων πρέπει, τόσο για την προστασία της αποταμιεύσεως όσο και για τη δημιουργία ίσων όρων ανταγωνισμού μεταξύ αυτών των ιδρυμάτων να εφαρμοσθούν στο σύνολό τους. ~~Πρέπει~~ ⌦ Θα πρέπει πάντως ⌫ να ληφθούν δεόντως υπόψη, ~~κατά περίπτωση,~~ οι αντικειμενικές διαφορές που υφίστανται μεταξύ των καταστατικών τους και της ιδιαίτερης αποστολής τους όπως προβλέπονται στις εθνικές νομοθεσίες.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 6 (Προσαρμοσμένο)

(5) Είναι, συνεπώς, ~~από τώρα~~ απαραίτητο, το πεδίο εφαρμογής των ενεργειών συντονισμού να είναι όσο το δυνατόν ευρύτερο και να περιλαμβάνει όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, των οποίων η δραστηριότης συνίσταται στη συγκέντρωση από το κοινό επιτρεπτέων κεφαλαίων, τόσο υπό μορφή καταθέσεων, όσο και υπό άλλες μορφές, όπως είναι η διαρκής έκδοση ομολόγων και άλλων παρόμοιων τίτλων, καθώς και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό. Πρέπει να προβλέπονται εξαιρέσεις για ορισμένα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία δεν δύναται να εφαρμοσθεί η παρούσα οδηγία. Η παρούσα οδηγία δεν ⌦ πρέπει να ⌫ θίγει την εφαρμογή εθνικών νομοθεσιών, όταν αυτές προβλέπουν ειδικές συμπληρωματικές άδειες, που επιτρέπουν στα πιστωτικά ιδρύματα να ασκούν ειδικές δραστηριότητες ή να εκτελούν ορισμένης μορφής εργασίες.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 7 (Προσαρμοσμένο)

(6) ~~Η μεθόδευση που έχει επιλεγεί συνίσταται~~ ⌦ Είναι σκόπιμο ⌫ ~~στην πραγματοποίηση~~ ⌦ να επέλθει ⌫ μόνον η επί της ουσίας εναρμόνιση που είναι αναγκαία και ικανή ~~της ουσιαστικής, αναγκαίας και επαρκούς εναρμόνισης~~ για την εξασφάλιση της αμοιβαίας αναγνώρισης των αδειών λειτουργίας και των συστημάτων προληπτικού ελέγχου ώστε να καταστεί δυνατή η εφ' άπαξ χορήγηση άδειας λειτουργίας που να ισχύει σε όλη την Κοινότητα και η εφαρμογή της αρχής του ελέγχου από το κράτος μέλος καταγωγής. Επομένως η ανάγκη προγράμματος δραστηριότητος δύναται, από την άποψη αυτή, να θεωρηθεί μόνο ως στοιχείο που οδηγεί τις αρμόδιες αρχές να αποφαίνονται βάσει ακριβέστερης ενημερώσεως, με αντικειμενικά κριτήρια. ⌦ Πρέπει ⌫ πάντως να είναι δυνατή μία μείωση των απαιτήσεων που αφορούν τη νομική μορφή των πιστωτικών ιδρυμάτων ~~και~~ ⌦ σε σχέση με ⌫ την προστασία των επωνυμιών.

⇩ Νέο

(7) Δεδομένου ότι ο στόχος της προτεινόμενης δράσης δεν μπορεί να επιτευχθεί επαρκώς από τα κράτη μέλη και δεδομένου ότι μπορεί να επιτευχθεί καλύτερα σε κοινοτικό επίπεδο, λόγω της κλίμακας και των αποτελεσμάτων της δράσης, η Κοινότητα δύναται να λάβει μέτρα βάσει της αρχής της επικουρικότητας, σύμφωνα με το άρθρο 5 της Συνθήκης. Βάσει της αρχής της αναλογικότητας, σύμφωνα με το ίδιο άρθρο, η

παρούσα οδηγία περιορίζεται στο ελάχιστο απαιτούμενο για την επίτευξη των υπόψη στόχων και δεν περιλαμβάνει στοιχεία που δεν είναι απαραίτητα για τον σκοπό αυτόν.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 8 (Προσαρμοσμένο)

(8) Είναι αναγκαίο να είναι ισότιμες οι οικονομικές προϋποθέσεις που απαιτούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα για την εξασφάλιση όμοιων εγγυήσεων στους αποταμιευτές καθώς και ίσοι όροι ανταγωνισμού μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων της αυτής κατηγορίας. Μέχρις επιτεύξεως καλυτέρου συντονισμού, πρέπει να καθορίζονται κατάλληλοι διορθωτικοί συντελεστές, που ~~θα επιτρέπουν~~ ⌦ καθιστούν δυνατή, ⌫ στο πλαίσιο της συνεργασίας μεταξύ των εθνικών αρχών, την παρατήρηση, με κοινές μεθόδους, της καταστάσεως συγκρίσιμων κατηγοριών πιστωτικών ιδρυμάτων. Η διαδικασία αυτή δύναται να διευκολύνει την προοδευτική προσέγγιση των συστημάτων συντελεστών που καθορίζονται και εφαρμόζονται από τα κράτη μέλη. Είναι, πάντως, αναγκαίο να διακρίνονται οι συντελεστές, που αποβλέπουν στην εξασφάλιση της υγιούς διαχειρίσεως των πιστωτικών ιδρυμάτων από εκείνους που αποβλέπουν σε σκοπούς οικονομικής και νομισματικής πολιτικής

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 9

(9) Οι αρχές της αμοιβαίας αναγνώρισης και του ελέγχου τον οποίο ασκεί το κράτος μέλος καταγωγής, απαιτούν από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών να μη χορηγούν ή να ανακαλούν την άδεια λειτουργίας, εάν στοιχεία, όπως το περιεχόμενο του προγράμματος δραστηριοτήτων, ο τόπος άσκησης των δραστηριοτήτων ή οι πράγματι ασκούμενες δραστηριότητες δείχνουν σαφώς ότι το πιστωτικό ίδρυμα προτίμησε να υπαχθεί στο νομικό σύστημα ενός κράτους μέλους για να αποφύγει την υπαγωγή της σε αυστηρότερους κανόνες ισχύοντες σε άλλο κράτος μέλος στο έδαφος του οποίου προτίθεται να ασκήσει το μεγαλύτερο τμήμα των δραστηριοτήτων της. Ένα πιστωτικό ίδρυμα το οποίο είναι νομικό πρόσωπο πρέπει να έχει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική του έδρα. Ένα πιστωτικό ίδρυμα το οποίο δεν είναι νομικό πρόσωπο πρέπει να έχει κεντρική διοίκηση στο κράτος μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας. Εξ' άλλου, τα κράτη μέλη πρέπει να απαιτούν από το πιστωτικό ίδρυμα να έχει την κεντρική του διοίκηση οπωσδήποτε στο κράτος μέλος καταγωγής του και όντως να ασκεί εκεί δραστηριότητα.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 10 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

(10) Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να χορηγούν ούτε να διατηρούν σε ισχύ άδεια λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα, εάν οι στενοί δεσμοί που το συνδέουν με άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα είναι ικανοί να παρεμποδίσουν την σωστή άσκηση των εποπτικών τους καθηκόντων. Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχει ήδη χορηγηθεί άδεια λειτουργίας οφείλουν επίσης να παρέχουν σχετική εξασφάλιση στις αρμόδιες αρχές. ~~Ο προβλεπόμενος από την παρούσα οδηγία ορισμός των «στενών δεσμών» αποτελείται από ελάχιστα κριτήρια και ότι αυτό δεν κωλύει τα κράτη μέλη να τον εφαρμόζουν και για περιπτώσεις μη προβλεπόμενες από τον παρόντα ορισμό.~~

~~Καθαυτή η απόκτηση σημαντικού ποσοστού του κεφαλαίου μιας εταιρείας δεν αποτελεί συμμετοχή η οποία λαμβάνεται υπόψη κατά την έννοια των «στενών δεσμών», αν η απόκτηση αυτή γίνεται μόνο ως προσωρινή επένδυση η οποία δεν επιτρέπει την άσκηση επιρροής επί της δομής και της οικονομικής πολιτικής της επιχείρησης.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 11

(11) Στην ορθή εκπλήρωση της αποστολής των ελεγκτικών αρχών στον τομέα της εποπτείας περιλαμβάνεται η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση που θα πρέπει να ασκείται επί πιστωτικού ιδρύματος όταν αυτό το είδος εποπτείας προβλέπεται από τις διατάξεις του κοινοτικού δικαίου. Σε αυτή την περίπτωση, οι αρχές από τις οποίες ζητείται η άδεια λειτουργίας πρέπει να μπορούν να εξακριβώνουν τις αρχές τις αρμόδιες για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση του πιστωτικού αυτού ιδρύματος.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 12 (Προσαρμοσμένο)

~~Το κράτος μέλος καταγωγής μπορεί, εξάλλου, να θεσπίσει αυστηρότερους κανόνες από εκείνους που ορίζονται στα άρθρα 5 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο και παράγραφος 2, 7, 16, 30, 51 και 65 όσον αφορά τα ιδρύματα τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από τις δικές του αρμόδιες αρχές.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 13 (Προσαρμοσμένο)

~~Η κατάργηση της άδειας λειτουργίας που απαιτείται για τα υποκαταστήματα κοινοτικών πιστωτικών ιδρυμάτων, συνεπάγεται, κατ' ανάγκη, την κατάργηση του προικώου κεφαλαίου.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 14 (Προσαρμοσμένο)

(12) ~~Χάρη στην αμοιβαία αναγνώριση, η επιλεγείσα λύση επιτρέπει~~ σεΤα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος καταγωγής, ⌦ πρέπει να μπορούν ⌫ να ασκούν, σε όλη την Κοινότητα, το σύνολο ή μέρος των δραστηριοτήτων που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι, μέσω της ίδρυσης υποκαταστήματος ή μέσω παροχής υπηρεσιών. ~~Για την άσκηση δραστηριοτήτων οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στον κατάλογο αυτό, εξακολουθεί να ισχύει η ελευθερία εγκατάστασης και παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις της συνθήκης.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 15 (Προσαρμοσμένο)

(13) ~~Εντούτοις, θ~~Θεωρείται σκόπιμο να επεκταθεί το ευεργέτημα της αμοιβαίας αναγνώρισης στις δραστηριότητες που περιέχονται στον εν λόγω κατάλογο, εφόσον ασκούνται από χρηματοδοτικό ίδρυμα που είναι θυγατρική ενός πιστωτικού ιδρύματος, υπό την προϋπόθεση ότι αυτή η θυγατρική συμπεριλαμβάνεται στην

εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στην οποία υπόκειται και η μητρική της επιχείρηση και πληροί αυστηρές προϋποθέσεις.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 16 (Προσαρμοσμένο)

(14) Το κράτος μέλος υποδοχής ⌦ πρέπει να ⌫ έχει τη δυνατότητα, για την άσκηση του δικαιώματος εγκαταστάσεων και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, να επιβάλλει την τήρηση των ειδικών διατάξεων που προβλέπονται από τις εθνικές, νομοθετικές και κανονιστικές ρυθμίσεις του, στα ιδρύματα τα οποία δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στο κράτος μέλος καταγωγής ή στις δραστηριότητες που δεν περιλαμβάνονται στον κατάλογο αυτό, εφόσον, αφενός, οι διατάξεις αυτές συμβιβάζονται με το κοινοτικό δίκαιο και έχουν θεσπιστεί για λόγους γενικού συμφέροντος και, αφετέρου, εφόσον αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα ή αυτές οι δραστηριότητες δεν υπόκεινται σε ισοδύναμους κανόνες σύμφωνα με τις νομοθετικές ή κανονιστικές ρυθμίσεις του κράτους μέλους καταγωγής.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 17

(15) Τα κράτη μέλη πρέπει να μεριμνούν ώστε να μην προσκρούουν σε κανένα εμπόδιο οι δραστηριότητες που υπάγονται στο καθεστώς της αμοιβαίας αναγνώρισης και να μπορούν να ασκούνται με τον ίδιο τρόπο στο κράτος μέλος καταγωγής, εφόσον δεν αντίκεινται στις ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις γενικού συμφέροντος του κράτους μέλους υποδοχής.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 18 (Προσαρμοσμένο)

~~Ο σκοπός της παρούσας οδηγίας είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένος με την ελευθέρωση των κινήσεων κεφαλαίων, η οποία υλοποιείται παράλληλα μέσω άλλων κοινοτικών νομοθετικών πράξεων. Τα μέτρα ελευθέρωσης των τραπεζικών υπηρεσιών πρέπει, οπωσδήποτε, να είναι σε αρμονία με τα μέτρα ελευθέρωσης των κινήσεων κεφαλαίων.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 19 (Προσαρμοσμένο)

(16) Το καθεστώς που εφαρμόζεται στα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους εκτός της Κοινότητας, θα πρέπει να είναι ανάλογο σ' όλα τα κράτη μέλη. ~~ενδιαφέρει~~ ⌦ Είναι σημαντικό ⌫ να προβλεφθεί ότι το καθεστώς αυτό δεν δύναται να είναι ευνοϊκότερο από το καθεστώς των υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων των άλλων κρατών μελών. ~~Πρέπει να προσδιορισθεί, πως η~~ Η Κοινότητα~~ς~~ ~~δύναται~~ ⌦ πρέπει να μπορεί ⌫ να συνάπτει συμφωνίες με τρίτες χώρες περί εφαρμογής διατάξεων που παρέχουν στα υποκαταστήματα αυτά την αυτή μεταχείριση εφ' όλης της επικρατείας της~~, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αμοιβαιότητος~~. Τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έχουν την έδρα τους εκτός της Κοινότητας δεν ⌦ πρέπει να ⌫ υπάγονται στην ελεύθερη παροχή υπηρεσιών του άρθρου 49 δεύτερο εδάφιο της συνθήκης, ούτε στην ελευθερία εγκαταστάσεως σε κράτη μέλη εκτός εκείνου στο οποίο είναι εγκαταστημένα. ~~Εντούτοις, οι αιτήσεις για χορήγηση άδειας λειτουργίας μιας θυγατρικής ή για~~

~~απόκτηση συμμετοχής εκ μέρους μιας επιχείρησης η οποία διέπεται από τη νομοθεσία τρίτης χώρας, υπόκεινται σε διαδικασία η οποία διασφαλίζει καθεστώς αμοιβαιότητας υπέρ των πιστωτικών ιδρυμάτων της Κοινότητας στην εν λόγω τρίτη χώρα~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 20 (Προσαρμοσμένο)

~~Οι άδειες λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων που εκδίδουν οι αρμόδιες εθνικές αρχές, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας, ισχύουν σε όλη την Κοινότητα και όχι πλέον σ' ένα μόνο κράτος μέλος, και κατά συνέπεια οι ισχύουσες ρήτρες αμοιβαιότητας καθίστανται ανενεργείς. Συνεπώς, απαιτείται μια ευέλικτη διαδικασία με την οποία θα διαπιστώνεται αν υπάρχει αμοιβαιότητα σε κοινοτική κλίμακα. Σκοπός της διαδικασίας αυτής δεν είναι το κλείσιμο των χρηματαγορών της Κοινότητας, αλλά η προώθηση της φιλελευθεροποίησης των χρηματαγορών εν γένει σε άλλες τρίτες χώρες, δεδομένου ότι η Κοινότητα σκοπεύει να διατηρήσει τις χρηματαγορές της ανοιχτές στον υπόλοιπο κόσμο· προς το σκοπό αυτό, η παρούσα οδηγία θεσπίζει διαδικασίες διαπραγματεύσεων με τρίτες χώρες ή, σαν ύστατο μέσο, τη δυνατότητα λήψης μέτρων συνισταμένων σε αναστολή της χορήγησης νέων αδειών λειτουργίας ή σε περιορισμό των νέων αδειών λειτουργίας.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 21

(17) Πρέπει να συναφθούν συμφωνίες, σε βάση αμοιβαιότητας, μεταξύ της Κοινότητας και των τρίτων χωρών προκειμένου να επιτευχθεί η πραγματική άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση σε ένα όσο το δυνατό ευρύτερο γεωγραφικό πλαίσιο.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 22 (Προσαρμοσμένο)

(18) Η ευθύνη για την εποπτεία της οικονομικής ευρωστίας ενός πιστωτικού ιδρύματος, και ιδίως της φερεγγυότητάς του, ⌦ πρέπει να ⌫ εναπόκειται στο~~ην αρμόδια αρχή του~~ κράτο~~υ~~ς μέλο~~υ~~ς καταγωγής αυτού του ιδρύματος. ~~Η~~ Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής ~~εξακολουθεί~~ ⌦ πρέπει ⌫ να είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της ρευστότητας ⌦ των υποκαταστημάτων ⌫ και ~~της νομισματικής πολιτικής~~ ⌦ των νομισματικών πολιτικών ⌫ . Η εποπτεία του κινδύνου της αγοράς πρέπει να αποτελεί αντικείμενο στενής συνεργασίας μεταξύ των αρμοδίων αρχών των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογικές σκέψεις 23 και 24 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

(19) Για την ομαλή λειτουργία της εσωτερικής τραπεζικής αγοράς, απαιτείται, πέρα από τους νομικούς κανόνες, στενή και τακτική συνεργασία ⇨ καθώς και πολύ μεγαλύτερη σύγκλιση όσον αφορά τις κανονιστικές και εποπτικές πρακτικές, μεταξύ ⇦ των αρμοδίων αρχών των κρατών μελών. ⌦ Προς τούτο, συγκεκριμένα, ⌫ ~~Η ομάδα συνεργασίας των αρχών ελέγχου των τραπεζών των κρατών μελών εξακολουθεί να αποτελεί το πλέον ενδεδειγμένο πλαίσιο για την κατά περίπτωση~~ η εξέταση των προβλημάτων που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα ⇨ και η αμοιβαία ανταλλαγή

πληροφοριών πρέπει να πραγματοποιούνται στο πλαίσιο ⇦ της ⇨ Επιτροπής Ευρωπαϊκών Τραπεζικών Εποπτικών φορέων ⇦ ⇨ που συστάθηκε με την απόφαση της Επιτροπής 2004/5/ΕΚ[15] ⇦ ~~• η ομάδα αυτή αποτελεί τον κατάλληλο φορέα για την αμοιβαία ενημέρωση που προβλέπεται στο άρθρο 28~~. Παρ' όλα αυτά, αυτή η διαδικασία αμοιβαίας ενημέρωσης δεν ⌦ πρέπει, σε καμία περίπτωση, να ⌫ αντικαθιστά τη διμερή συνεργασία. ~~που καθορίζεται στο άρθρο 28. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής,~~ ~~Η~~Με την επιφύλαξη των δικών της αρμοδιοτήτων ελέγχου, ⌦ η αρμόδια αρχή κάθε κράτους μέλους υποδοχής πρέπει ⌫ ~~εξακολουθεί~~ να έχει τη δυνατότητα να ελέγχει, είτε, σε περίπτωση επείγουσας ανάγκης, με δική της πρωτοβουλία, είτε με πρωτοβουλία της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής, αν η δραστηριότητα ενός πιστωτικού ιδρύματος στο έδαφός της είναι σύμφωνη με τη σχετική νομοθεσία, τις αρχές της καλής διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και του επαρκούς εσωτερικού ελέγχου.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 25

(20) Θα πρέπει να επιτραπεί η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων αρχών και των αρχών ή οργανισμών που, ως εκ των καθηκόντων τους, συμβάλλουν στην ενίσχυση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Για να διαφυλαχθεί ο εμπιστευτικός χαρακτήρας των πληροφοριών που διαβιβάζονται, ο κατάλογος των αποδεκτών τους πρέπει να παραμένει αυστηρά περιοριστικός.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογικές σκέψεις 26 και 27 (Προσαρμοσμένο)

(21) Ορισμένες πράξεις, όπως π.χ. οι απάτες και τα εγκλήματα των προσώπων που είναι κάτοχοι εμπιστευτικών πληροφοριών, ακόμα και όταν αφορούν επιχειρήσεις άλλες από πιστωτικά ιδρύματα, είναι ικανές να επηρεάσουν τη σταθερότητα και το αδιάβλητο του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Είναι αναγκαίο να θεσπιστούν οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται η ~~εν λόγω~~ ανταλλαγή πληροφοριών ⌦ σε τέτοιες περιπτώσεις ⌫ .

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 28 (Προσαρμοσμένο)

(22) Οσάκις προβλέπεται ότι οι πληροφορίες δεν διαβιβάζονται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση των αρμοδίων αρχών, οι αρχές αυτές ⌦ πρέπει να ⌫ μπορούν, αν συντρέχει λόγος, να εξαρτήσουν τη συγκατάθεσή τους από την τήρηση ~~συγκεκριμένων~~ αυστηρών όρων.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 29

(23) Θα πρέπει επίσης να επιτραπεί η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ, αφενός, των αρμοδίων αρχών και, αφετέρου, των κεντρικών τραπεζών και άλλων οργανισμών με

---

[15] ΕΕ L 3, 7.1.2004, σ. 28

ανάλογη αποστολή, όταν ενεργούν υπό την ιδιότητα νομισματικής αρχής, κατά περίπτωση δε, και άλλων δημοσίων αρχών επιφορτισμένων με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 30 (Προσαρμοσμένο)

(24) Για την ενίσχυση της προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και για την προστασία των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων, ~~θα πρέπει να προβλεφθεί ότι~~ ο ελεγκτής οφείλει να ενημερώνει ταχέως τις αρμόδιες αρχές όταν~~, στις περιπτώσεις που προβλέπονται από την παρούσα οδηγία,~~ λάβει γνώση, κατά την εκπλήρωση της αποστολής του, ορισμένων γεγονότων, τα οποία είναι ικανά να επηρεάσουν σοβαρά τη χρηματοπιστωτική κατάσταση ή τη διοικητική και λογιστική οργάνωση του πιστωτικού ιδρύματος. ~~λαμβανομένου υπόψη του επιδιωκόμενου στόχου, είναι ευκταίο~~ ⌦ Για τον ίδιο λόγο, ⌫ τα κράτη μέλη ⌦ πρέπει, επίσης, ⌫ να προβλέψουν ότι η υποχρέωση αυτή ισχύει σε κάθε περίπτωση οσάκις τα γεγονότα αυτά διαπιστώνονται από έναν ελεγκτή κατά την εκπλήρωση της αποστολής του σε μια επιχείρηση που έχει στενούς δεσμούς με ένα πιστωτικό ίδρυμα. Η υποχρέωση που επιβάλλεται στους ελεγκτές να ανακοινώνουν, ενδεχομένως, στις αρμόδιες αρχές, σχετικά με ένα πιστωτικό ίδρυμα, ορισμένα γεγονότα ή αποφάσεις που διαπίστωσαν κατά την εκπλήρωση της αποστολής τους σε ένα μη πιστωτικό ίδρυμα δεν ⌦ πρέπει να ⌫ μεταβάλλει από μόνη της το χαρακτήρα της αποστολής τους σε αυτό το ίδρυμα, ούτε τον τρόπο με τον οποίο οφείλουν να εκπληρώσουν τα καθήκοντά τους έναντι του ιδρύματος αυτού.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογικές σκέψεις 31 έως 35 (Προσαρμοσμένο)

~~Κοινοί βασικοί κανόνες για τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων αποτελούν θεμελιώδη παράγοντα για την ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς στον τραπεζικό τομέα, επειδή τα ίδια κεφάλαια χρησιμεύουν για τη διασφάλιση της συνέχειας της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων και για την προστασία των αποταμιεύσεων. Η εναρμόνιση αυτή ενισχύει την εποπτεία που ασκείται στα πιστωτικά ιδρύματα και προωθεί τις υπόλοιπες συντονιστικές δραστηριότητες που πραγματοποιούνται στον τραπεζικό τομέα.~~

~~Οι εν λόγω κανόνες πρέπει να εφαρμόζονται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στην Κοινότητα.~~

~~Τα ίδια κεφάλαια ενός πιστωτικού ιδρύματος μπορούν να συντελούν στην κάλυψη των ζημιών που δεν καλύπτονται επαρκώς από τα κέρδη. Τα ίδια κεφάλαια χρησιμεύουν επίσης στις αρμόδιες αρχές ως σημαντικό μέτρο σύγκρισης για την εκτίμηση ιδίως της φερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων και για άλλους εποπτικούς σκοπούς.~~

~~Επειδή σε μια εσωτερική αγορά στον τραπεζιτικό τομέα, τα πιστωτικά ιδρύματα βρίσκονται σε άμεσο ανταγωνισμό μεταξύ τους, οι ορισμοί και οι κανόνες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια πρέπει να είναι ισοδύναμοι• γι' αυτό το σκοπό, τα κριτήρια καθορισμού της σύνθεσης των ιδίων κεφαλαίων δεν πρέπει να επαφίενται αποκλειστικά στα κράτη μέλη. Με τη θέσπιση αυτών των κοινών βασικών κανόνων, εξυπηρετείται καλύτερα το συμφέρον της Κοινότητας~~

~~μέσω της αποφυγής στρεβλώσεων του ανταγωνισμού και ενισχύεται ταυτόχρονα ο τραπεζικός τομέας της Κοινότητας.~~

~~Ο ορισμός των ιδίων κεφαλαίων που δίνεται με την παρούσα οδηγία προβλέπει ένα ανώτατο όριο στοιχείων και περιοριστικών ποσών, αφήνοντας σε κάθε κράτος μέλος την ευχέρεια να χρησιμοποιεί το σύνολο ή μέρος των στοιχείων αυτών ή να θεσπίζει χαμηλότερα ανώτατα όρια για τα εν λόγω περιοριστικά ποσά.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 36 (Προσαρμοσμένο)

(25) Η παρούσα οδηγία διευκρινίζει ⌦ ότι για ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, ⌫ τα κριτήρια στα οποία πρέπει να ανταποκρίνονται ~~ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων,~~ ⌦ πρέπει να προσδιορίζονται χωρίς να θίγεται η δυνατότητα των κρατών μελών ⌫ ~~ενώ τα κράτη μέλη παραμένουν ελεύθερα~~ να εφαρμόσουν αυστηρότερες διατάξεις.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 37 (Προσαρμοσμένο)

~~Σε ένα πρώτο στάδιο, αυτοί οι κοινοί βασικοί κανόνες προσδιορίζονται με αρκετά γενικούς όρους ώστε να συμπεριλάβουν το σύνολο των στοιχείων που συνιστούν τα ίδια κεφάλαια στα διάφορα κράτη μέλη.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 38
⇨ Νέο

(26) Η παρούσα οδηγία διακρίνει, βάσει ποιοτικών κριτηρίων, μεταξύ των στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων τα οποία συνιστούν τα βασικά ίδια κεφάλαια, αφενός, και των στοιχείων τα οποία συνιστούν τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, αφετέρου.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 39 (Προσαρμοσμένο)

(27) Προκειμένου να ληφθεί υπόψη το γεγονός ότι τα στοιχεία τα οποία συνιστούν τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια δεν είναι της ίδιας ποιότητας με τα στοιχεία τα οποία συνιστούν τα βασικά ίδια κεφάλαια, το ύψος των συμπληρωματικών κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια δεν πρέπει να υπερβαίνει το 100 % των βασικών ιδίων κεφαλαίων. Επιπλέον, το ύψος των συμπληρωματικών κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια δεν πρέπει να υπερβαίνει το 50 % των βασικών ιδίων κεφαλαίων.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 39 (Προσαρμοσμένο)

(28) Για να αποφευχθούν οι στρεβλώσεις του ανταγωνισμού, τα δημόσια πιστωτικά ιδρύματα δεν πρέπει να συνυπολογίζουν στα ίδια κεφάλαιά τους τις εγγυήσεις που τους χορηγούν τα κράτη μέλη ή οι τοπικές αρχές.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 40 (Προσαρμοσμένο)

(29) Όταν, στα πλαίσια της εποπτείας, είναι αναγκαίο να προσδιοριστεί η έκταση των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων, ο υπολογισμός αυτός ⌦ πρέπει να ⌫ γίνεται σύμφωνα με την παρούσα οδηγία.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 41 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

(30) Η ακριβής λογιστική μέθοδος που θα εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων, ~~του συντελεστή φερεγγυότητας~~ ⇨ την επάρκειά τους σε σχέση με τον κίνδυνο τον οποίο αναλαμβάνει ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ⇦ και για την αξιολόγηση της συγκέντρωσης των ανοιγμάτων πρέπει να λάβει υπόψη τις διατάξεις της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και των λοιπών χρηματοδοτικών~~πιστωτικών~~ ιδρυμάτων[16], στην οποία έχουν ενσωματωθεί ορισμένες προσαρμογές των διατάξεων της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 1983, που βασίζεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) της συνθήκης, για τους ενοποιημένους λογαριασμούς ⌦ [17] ⌫ ⇨ ή του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων[18] αναλόγως του ποιο από τα δύο διέπει τη λογιστική των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων βάσει της εθνικής νομοθεσίας. ⇦

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 42 έως 47 (Προσαρμοσμένο)

~~Οι διατάξεις οι σχετικές με τα ίδια κεφάλαια εντάσσονται στα πλαίσια της διεθνούς προσπάθειας που έχει αναληφθεί, σε ευρύτερη κλίμακα, με στόχο την προσέγγιση των κανόνων που ισχύουν στις σημαντικότερες χώρες όσον αφορά την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων.~~

~~Τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται εντός μιας εσωτερικής αγοράς στον τραπεζικό τομέα να ανταγωνίζονται απευθείας μεταξύ τους και οι κοινοί κανόνες φερεγγυότητας με τη μορφή ενός ελάχιστου συντελεστή θα έχουν ως αποτέλεσμα την πρόληψη των στρεβλώσεων του ανταγωνισμού και την ενίσχυση του τραπεζικού συστήματος της Κοινότητας.~~

~~Η Επιτροπή πρόκειται να εκπονήσει έκθεση και να εξετάζει περιοδικά τις διατάξεις τις σχετικές με τα ίδια κεφάλαια με σκοπό να ενισχύει τις διατάξεις αυτές για την επίτευξη περαιτέρω σύγκλισης προς ένα κοινό ορισμό των ιδίων κεφαλαίων. Η σύγκλιση αυτή θα επιτρέψει την καλύτερη ευθυγράμμιση των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων της Κοινότητας.~~

[16] ΕΕ L 372 της 17.12.1977, σ. 1·

[17] ΕΕ L 193 της 18.7.1983, σ. 1· οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την οδηγία . ⌦ 2003/51/ΕΚ (ΕΕ L 178 της 18.7.1995, σ. 16) ⌫

[18] ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1.

~~Οι διατάξεις οι σχετικές με τον συντελεστή φερεγγυότητας είναι το αποτέλεσμα των εργασιών της συμβουλευτικής επιτροπής τραπεζών, η οποία είναι υπεύθυνη να υποβάλλει οποιαδήποτε πρόταση στην Επιτροπή για το συντονισμό των συντελεστών που εφαρμόζονται στα κράτη μέλη.~~

~~Η θέσπιση ενός κατάλληλου συντελεστή φερεγγυότητας διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.~~

~~Ένας συντελεστής, για τον υπολογισμό του οποίου τα στοιχεία του ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία σταθμίζονται ανάλογα με το βαθμό πιστωτικού κινδύνου, αποτελεί ιδιαίτερως χρήσιμο μέτρο για τη διασφάλιση της φερεγγυότητας.~~

⇩ Νέο

(31) Η θέσπιση ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στην εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και στην αμοιβαία αναγνώριση των εποπτικών τεχνικών. Από την άποψη αυτή, οι διατάξεις όσον αφορά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις πρέπει να εξεταστούν σε συνδυασμό με άλλα ειδικά μέσα τα οποία επίσης εναρμονίζουν τις θεμελιώδεις τεχνικές εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

(32) Προκειμένου να προληφθούν οι στρεβλώσεις του ανταγωνισμού και να ενισχυθεί το τραπεζικό σύστημα στην εσωτερική αγορά, είναι σκόπιμο να θεσπιστούν κοινές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

(33) Προκειμένου να εξασφαλιστεί επαρκής φερεγγυότητα είναι σημαντικό να θεσπιστούν ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις που σταθμίζουν στοιχεία του ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου.

🡻 2000/12/ΕΚ Αιτιολογικές σκέψεις 48 έως 51 (Προσαρμοσμένο)

~~Ο καθορισμός κοινών κανόνων για τα ίδια κεφάλαια σε συνάρτηση με τα στοιχεία του ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται στον πιστωτικό κίνδυνο είναι, συνεπώς, ένα από τα ουσιαστικά στοιχεία της εναρμόνισης που απαιτείται για την επίτευξη της αμοιβαίας αναγνώρισης των τεχνικών ελέγχου και, επομένως, για την ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς στον τραπεζικό τομέα.~~

~~Για το λόγο αυτό, οι διατάξεις οι σχετικές με τον συντελεστή φερεγγυότητας πρέπει να εξεταστούν σε συνδυασμό με άλλα ειδικά μέσα τα οποία επίσης εναρμονίζουν τις θεμελιώδεις τεχνικές του ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων.~~

~~Τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται εντός μιας εσωτερικής αγοράς στον τραπεζιτικό τομέα να ανταγωνίζονται απευθείας μεταξύ τους και οι κοινοί κανόνες φερεγγυότητας με τη μορφή ενός ελάχιστου συντελεστή θα έχουν ως αποτέλεσμα την πρόληψη των στρεβλώσεων του ανταγωνισμού και την ενίσχυση του τραπεζικού συστήματος της Κοινότητας.~~

~~Η παρούσα οδηγία προβλέπει διαφορετικούς συντελεστές στάθμισης για τις εγγυήσεις που χορηγούνται από τα διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (institutions financiéres). Η Επιτροπή αναλαμβάνει, συνεπώς, να εξετάσει εάν η παρούσα οδηγία δημιουργεί σημαντικές στρεβλώσεις του ανταγωνισμού ανάμεσα στα πιστωτικά ιδρύματα και τις ασφαλιστικές~~

~~επιχειρήσεις και να κρίνει, ανάλογα με τα συμπεράσματα της εξέτασης αυτής, εάν δικαιολογείται να ληφθούν διορθωτικά μέτρα.~~

⇩ Νέο

(34) Είναι σημαντικό να ληφθεί υπόψη η ποικιλομορφία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Κοινότητα παρέχοντας εναλλακτικές λύσεις ως προς τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για πιστωτικό κίνδυνο ενσωματώνοντας διάφορα επίπεδα ευαισθησίας κινδύνου και απαιτώντας διαφορετικά επίπεδα πολυπλοκότητας Η χρήση εξωτερικών πιστοληπτικών διαβαθμίσεων και εκτιμήσεων των ίδιων των πιστωτικών ιδρυμάτων όσον αφορά τις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου αντιπροσωπεύει σημαντική βελτίωση όσον αφορά την ευαισθησία κινδύνου και την ορθότητα, από άποψη προληπτικής εποπτείας, των κανόνων περί πιστωτικού κινδύνου. Πρέπει να παρέχονται τα κατάλληλα κίνητρα στα πιστωτικά ιδρύματα, ούτως ώστε να υιοθετούν μεθόδους μεγαλύτερης ευαισθησίας κινδύνου.

(35) Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις πρέπει να είναι αναλογικές προς τους κινδύνους τους οποίους προορίζονται να αντιμετωπίσουν. Συγκεκριμένα, η μείωση των επιπέδων κινδύνου που απορρέει από την ανάληψη ενός μεγάλου αριθμού σχετικά μικρών ανοιγμάτων πρέπει να αντικατοπτρίζεται στις απαιτήσεις.

(36) Πρέπει να δοθεί μεγαλύτερη αναγνώριση στις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου μέσα σε ένα πλαίσιο κανόνων σχεδιασμένο να εξασφαλίσει ότι η φερεγγυότητα δεν θα υπονομεύεται από περιττή αναγνώριση κινδύνων.

(37) Προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι οι κίνδυνοι και οι μειώσεις των κινδύνων που απορρέουν από δραστηριότητες τιτλοποίησης και από επενδύσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων αντικατοπτρίζονται κατάλληλα στις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να συμπεριληφθούν και κανόνες που προβλέπουν την βάσει ευαισθησίας κινδύνου και ορθή από άποψη προληπτικής εποπτείας, μεταχείριση των εν λόγω δραστηριοτήτων και επενδύσεων.

🡻 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 52 (Προσαρμοσμένο)

~~Το παράρτημα ΙΙΙ ρυθμίζει τη μεταχείριση των εκτός ισολογισμού στοιχείων κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που επιβάλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα προς εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας της εσωτερικής αγοράς, και ιδίως των ίσων όρων ανταγωνισμού, τα κράτη μέλη επιδιώκουν την εκ μέρους των αρμοδίων αρχών τους ομοιόμορφη αξιολόγηση των συμφωνιών περί συμβατικού συμψηφισμού. Το παράρτημα ΙΙΙ λαμβάνει υπόψη τις εργασίες ενός διεθνούς πλαισίου τραπεζικών εποπτικών αρχών σχετικά με την αναγνώριση του διμερούς συμψηφισμού από τις αρχές αυτές, και ιδίως με τη δυνατότητα υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για ορισμένες συναλλαγές βάσει ενός καθαρού και όχι ενός ακαθάριστου ποσού, υπό τον όρον ότι υπάρχουν νομικά δεσμευτικές συμφωνίες που εξασφαλίζουν ότι ο σχετικός πιστωτικός κίνδυνος περιορίζεται στο καθαρό αυτό ποσό. Για τα πιστωτικά ιδρύματα και τους ομίλους πιστωτικών ιδρυμάτων που ασκούν δραστηριότητες διεθνώς σε ευρύ φάσμα χωρών και ανταγωνίζονται τα πιστωτικά ιδρύματα της Κοινότητας, οι κανόνες που θεσπίζονται σε ευρύτερο διεθνές επίπεδο θα έχουν ως αποτέλεσμα την πληρέστερη αντιμετώπιση, από άποψη εποπτείας, των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων μέσων. Η μεγαλύτερη ακρίβεια εξασφαλίζει~~

~~καταλληλότερη υποχρεωτική κεφαλαιακή κάλυψη, δεδομένου ότι λαμβάνεται υπόψη το αποτέλεσμα μείωσης του κινδύνου των αναγνωρισμένων από τις εποπτικές αρχές συμφωνιών συμβατικού συμψηφισμού για τους ενδεχομένους μελλοντικούς πιστωτικούς κινδύνους. Ο συμψηφισμός των εξωχρηματιστηριακών παράγωγων μέσων που διενεργείται από τα γραφεία συμψηφισμού που λειτουργούν ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος διαδραματίζει σημαντικό ρόλο σε ορισμένα κράτη μέλη. Είναι σκόπιμο να αναγνωρισθούν τα οφέλη ενός τέτοιου συμψηφισμού, όσον αφορά τη μείωση των πιστωτικών κινδύνων και των σχετικών συστημικών κινδύνων στα πλαίσια της προσεκτικής αντιμετώπισης των πιστωτικών κινδύνων. Τα τρέχοντα και τα ενδεχόμενα μελλοντικά ανοίγματα, τα οποία προκύπτουν από το συμψηφισμό συμβάσεων σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα μέσα πρέπει να καλύπτονται πλήρως και να μην υπάρχει κίνδυνος διεύρυνσης των ανοιγμάτων του γραφείου συμψηφισμού πέραν της αγοραίας αξίας της παρεχόμενης εγγύησης, ώστε επί μία μεταβατική περίοδο να υπάρξει για τα υπαγόμενα σε συμψηφισμό παράγωγα μέσα η αυτή προσεκτική αντιμετώπιση, όπως και για παράγωγα μέσα που αποτελούν αντικείμενο χρηματιστηριακής συναλλαγής. Πρέπει κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών να είναι ικανοποιητικό το επίπεδο του αρχικού περιθωρίου και του περιθωρίου διακύμανσης που απαιτούνται καθώς και το είδος και η μορφή της διασφάλισης που εξασφαλίζεται με την παρεχόμενη εγγύηση. Το παράρτημα ΙΙΙ παρέχει στα πιστωτικά ιδρύματα των κρατών μελών αντίστοιχη δυνατότητα αναγνώρισης του διμερούς συμψηφισμού από τις εποπτικές αρχές και τους εξασφαλίζει κατ' αυτόν τον τρόπο ισότιμους όρους ανταγωνισμού. Οι εν λόγω κανόνες είναι καλά σταθμισμένοι και κατάλληλοι για την ενίσχυση της εφαρμογής των μέτρων προληπτικής εποπτείας στα πιστωτικά ιδρύματα. Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών θα πρέπει να μεριμνούν ώστε ο υπολογισμός των πρόσθετων ποσών να γίνεται βάσει των πραγματικών και όχι των φαινομενικών πλασματικών ποσών.~~

⇩ Νέο

(38) Ο λειτουργικός κίνδυνος αποτελεί σημαντικό κίνδυνο τον οποίο αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα, για τον οποίο απαιτείται κάλυψη με ίδια κεφάλαια. Είναι ουσιώδες να ληφθεί υπόψη η ποικιλομορφία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Κοινότητα παρέχοντας εναλλακτικές λύσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε σχέση με λειτουργικούς κινδύνους που ενσωματώνουν διάφορα επίπεδα ευαισθησίας κινδύνου και απαιτούν διαφορετικούς βαθμούς πολυπλοκότητας Πρέπει να παρέχονται τα κατάλληλα κίνητρα στα πιστωτικά ιδρύματα, ούτως ώστε να υιοθετούν μεθόδους μεγαλύτερης ευαισθησίας κινδύνου. Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο κλάδος μέτρησης και διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου βρίσκεται ακόμη στα σπάργανα, οι κανόνες πρέπει εξετάζονται και να επικαιροποιούνται καταλλήλως, μεταξύ άλλων, και σε σχέση με τις απαιτήσεις για διαφορετικές επιχειρηματικές δραστηριότητες και την αναγνώριση των τεχνικών μείωσης του κινδύνου.

(39) Προκειμένου να εξασφαλιστεί επαρκής φερεγγυότητα για πιστωτικά ιδρύματα που ανήκουν σε ομίλους επιχειρήσεων, είναι σημαντικό, οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις να διαμορφώνονται με βάση την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση του ομίλου. Προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι τα κεφάλαια έχουν κατανεμηθεί καταλλήλως εντός του ομίλου και ότι είναι διαθέσιμα για την προστασία των καταθέσεων εφόσον χρειαστεί, οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις πρέπει να ισχύουν για καθένα από τα πιστωτικά ιδρύματα ενός ομίλου, εκτός εάν ο στόχος αυτός δύναται να επιτευχθεί αποτελεσματικά με άλλον τρόπο.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 53 (Προσαρμοσμένο)

~~Ο ελάχιστος συντελεστής που προβλέπεται στην παρούσα οδηγία ενισχύει το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Κοινότητα. Επελέγη το ποσοστό του 8%, μετά από στατιστική έρευνα σχετικά με τις απαιτήσεις κεφαλαίου που ίσχυαν στις αρχές του 1988.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 54

(40) Πρέπει να εναρμονισθούν οι ουσιώδεις κανόνες εποπτείας των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Είναι σημαντικό να δοθεί στα κράτη μέλη η δυνατότητα να θεσπίσουν αυστηρότερες διατάξεις από τις διατάξεις που προβλέπονται από την παρούσα οδηγία.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 55 (Προσαρμοσμένο)

(41) Η ~~εποπτεία~~ επιτήρηση και ο έλεγχος των ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων ⌦ πρέπει να ⌫ αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της εποπτείας τους. ⌦ Συνεπώς, ⌫ ~~Η~~η υπερβολική συγκέντρωση ανοιγμάτων σε ένα μόνο πελάτη ή σε μία μόνο ομάδα συνδεδεμένων πελατών μπορεί να οδηγήσει σε απαράδεκτη πιθανότητα ζημιών. Μια τέτοια κατάσταση μπορεί να θεωρηθεί επιζήμια για τη φερεγγυότητα ενός πιστωτικού ιδρύματος.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 56 (Προσαρμοσμένο)

(42) Επειδή ~~όντως~~ τα πιστωτικά ιδρύματα, σε μιαν εσωτερική αγορά ~~στον τραπεζικό τομέα~~, ευρίσκονται σε άμεσο ανταγωνισμό ~~μεταξύ τους~~, θα πρέπει να υπάρχει αντιστοιχία των υποχρεώσεων σχετικά με την ~~εποπτείαν~~ επιτήρηση που ισχύουν στο σύνολο της Κοινότητας. ~~Για το σκοπό αυτό, τα κριτήρια που εφαρμόζονται για τον καθορισμό της συγκέντρωσης των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων πρέπει να αποτελέσουν αντικείμενο δεσμευτικών νομικών κανόνων στο επίπεδο της Κοινότητας και δεν πρέπει να επαφίεται αποκλειστικά στην κρίση των κρατών μελών. Η θέσπιση κοινών κανόνων θα εξυπηρετήσει καλύτερα τα συμφέροντα της Κοινότητας, δεδομένου ότι θα αποφευχθούν οι διαφορές στους όρους ανταγωνισμού ενώ ταυτόχρονα θα ενισχυθεί το τραπεζικό σύστημα της Κοινότητας.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 57 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

(43) ~~Οι διατάξεις οι σχετικές με το συντελεστή φερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβάνουν ονοματολογία των πιστωτικών κινδύνων που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα. Πρέπει συνεπώς να χρησιμοποιηθεί επίσης αυτή η ονοματολογία για τον ορισμό των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς της οριοθέτησης των μεγάλων κινδύνων· δεν πρέπει όμως~~ ⇨ Ενώ, για τους σκοπούς του περιορισμού

των μεγάλων ανοιγμάτων, είναι σκόπιμο να βασιστεί ο ορισμός των ανοιγμάτων σε εκείνον που ισχύει για τους σκοπούς των ελάχιστων απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, δεν είναι σκόπιμο ⇦ να γίνει αναφορά κατ' αρχήν στις σταθμίσεις ούτε στους βαθμούς κινδύνου που θεσπίζονται από τις εν λόγω διατάξεις. Πράγματι, αυτές οι σταθμίσεις και βαθμοί κινδύνου σχεδιάστηκαν προκειμένου να διασφαλιστεί γενικά η φερεγγυότητα για την κάλυψη των πιστωτικών κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων. ~~Στα πλαίσια μιας ρύθμισης για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, στόχος είναι~~ ⌦ Προκειμένου ⌫ να περιοριστεί ο μέγιστος κίνδυνος ζημιών ενός πιστωτικού ιδρύματος από έναν πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών~~. Πρέπει,~~ ⌦ πρέπει ⌫ ~~συνεπώς,~~ να υιοθετηθ~~εί~~ούν ~~μια συνετή προσέγγιση που να αποσκοπεί στο να λαμβάνεται κατά γενικό κανόνα υπόψη η ονομαστική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, χωρίς~~ ⌦ κανόνες για τον προσδιορισμό των μεγάλων χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων που θα λαμβάνουν υπόψη την ονομαστική αξία του ανοίγματος χωρίς την ⌫ εφαρμογή σταθμίσεων ή βαθμών κινδύνου.

⇩ νέο

(44) Μολονότι είναι επιθυμητό, εν αναμονή της περαιτέρω αναθεώρησης των διατάξεων για τα μεγάλα ανοίγματα, να επιτραπεί η αναγνώριση των επιπτώσεων της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν που επιτρέπεται για τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις προκειμένου να περιοριστούν οι απαιτήσεις υπολογισμού, οι κανόνες σχετικά με τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου σχεδιάστηκαν μέσα στο πλαίσιο του γενικότερου διαφοροποιημένου πιστωτικού κινδύνου που προέρχεται από ανοίγματα έναντι ενός μεγάλου αριθμού αντισυμβαλλομένων. Ως εκ τούτου, η αναγνώριση των επιπτώσεων των τεχνικών αυτών στο πλαίσιο της επιβολής ορίων στα μεγάλα ανοίγματα ούτως ώστε να περιοριστεί η μέγιστη ζημία που δύναται να υποστεί ένα πιστωτικό ίδρυμα από έναν μεμονωμένο πελάτη ή μια μεμονωμένη ομάδα συνδεδεμένων πελατών, πρέπει να εξαρτάται από την εκπλήρωση κριτηρίων προληπτικής εποπτείας.

⇩ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 58 (Προσαρμοσμένο)

(45) Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα αναλαμβάνει χρηματοδοτικό άνοιγμα έναντι της μητρικής του επιχείρησης ή έναντι των άλλων θυγατρικών αυτής της μητρικής επιχείρησης, πρέπει να επιδεικνύεται ιδιαίτερη σύνεση. Η διαχείριση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που αναλαμβάνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να γίνεται εντελώς αυτόνομα, στο πλαίσιο της τήρησης των αρχών της υγιούς τραπεζικής διαχείρισης, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη κανένας ⌦ άλλος ⌫ παράγοντας ~~ξένος προς αυτές τις αρχές~~. ~~Η παρούσα οδηγία προβλέπει ότι,~~ στην Σε περίπτωση που η επιρροή που ασκείται από τα πρόσωπα τα οποία κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα είναι δυνατόν να αποβεί εις βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές ⌦ πρέπει να ⌫ λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για να τερματιστεί αυτή η κατάσταση. Στον τομέα των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ενδείκνυται επίσης να προβλεφθούν ειδικοί κανόνες ⌦, περιλαμβανομένων και αυστηρότερων περιορισμών, ⌫ για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που αναλαμβάνονται από ένα πιστωτικό ίδρυμα έναντι επιχειρήσεων του ιδίου ομίλου ~~και, στη συγκεκριμένη περίπτωση, αυστηρότεροι κανόνες περιορισμού γι' αυτά τα χρηματοδοτικά ανοίγματα σε σχέση με τα άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα~~.

~~Αυτός ο αυστηρότερος περιορισμός~~ ⌦ Τέτοιοι κανόνες ⌫ δεν πρέπει, πάντως, να εφαρμόζ~~εσ~~ονται όταν η μητρική επιχείρηση είναι χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή πιστωτικό ίδρυμα, ~~και~~ ή όταν οι άλλες θυγατρικές είναι πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα, ή επιχειρήσεις παροχής επικουρικών ~~τραπεζικών~~ υπηρεσιών, εφόσον όλες αυτές οι επιχειρήσεις υπόκεινται στην εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση. ~~Σ' αυτήν την περίπτωση, η εποπτεία σε εντοποιημένη βάση του κατ' αυτόν τον τρόπο διαμορφωθέντος συνόλου επιτρέπει την άσκηση επαρκώς αποτελεσματικής εποπτείας, χωρίς να είναι απαραίτητο να προβλεφθούν αυστηρότεροι κανόνες για τον περιορισμό των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Αυτό θα ενθαρρύνει επίσης τους τραπεζικούς ομίλους να οργανώσουν τις διαρθρώσεις τους κατά τρόπο που να καθίσταται δυνατή η άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, πράγμα επιθυμητό δεδομένου ότι έτσι θα είναι δυνατό να ασκείται πληρέστερη εποπτεία.~~

⇩ Νέο

(46) Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι διαθέτουν εσωτερικά κεφάλαια τα οποία επαρκούν από πλευράς ποσότητας, ποιότητας και κατανομής για τους κινδύνους τους οποίους έχουν αναλάβει ή τους οποίους ενδεχομένως να αναλάβουν. Συνεπώς, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εφαρμόζουν στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση της επάρκειας των εσωτερικών τους κεφαλαίων.

(47) Οι αρμόδιες αρχές είναι υπεύθυνες για τον έλεγχο της καλής οργάνωσης και της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους τους οποίους έχουν αναλάβει ή τους οποίους ενδεχομένως να αναλάβουν τα πιστωτικά ιδρύματα.

(48) Προς τον σκοπό της αποτελεσματικής λειτουργίας της εσωτερικής αγοράς στον τραπεζικό τομέα, η επιτροπή ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας πρέπει να συμβάλλει στην συνεπή εφαρμογή της παρούσας οδηγίας και στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών σε ολόκληρη την Κοινότητα.

(49) Για τον ίδιο λόγο και προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι τα πιστωτικά ιδρύματα στην Κοινότητα, που αναπτύσσουν δραστηριότητα σε περισσότερα κράτη μέλη δεν φέρουν δυσανάλογα βάρη λόγω του ότι οι αρμόδιες αρχές των μεμονωμένων κρατών μελών συνεχίζουν να είναι υπεύθυνες για την άδεια λειτουργίας και την εποπτεία, είναι σημαντικό να δοθεί ώθηση στη συνεργασία μεταξύ αρμοδίων αρχών. Στο πλαίσιο αυτό, πρέπει να ενισχυθεί ο ρόλος του ενοποιημένου εποπτικού φορέα. Η επιτροπή ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας πρέπει να υποστηρίξει και να ενισχύσει τη συνεργασία αυτή.

🡻 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 65 (Προσαρμοσμένο)

(50) Η εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση ~~πρέπει να έχει σαν στόχο~~ ⌦ στοχεύει ⌫ σ̲την προστασία των συμφερόντων των καταθετών των ~~εν λόγω~~ ⌦ πιστωτικών ⌫ ιδρυμάτων και σ̲την εξασφάλιση της σταθερότητας του χρηματοδοτικού συστήματος.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 59 (Προσαρμοσμένο)

(51) ⊠ Συνεπώς, ⊠ ~~Η~~η ~~Ε~~εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, προκειμένου να είναι αποτελεσματική, πρέπει να μπορεί να εφαρμόζεται σε όλους τους τραπεζικούς ομίλους, ακόμη και στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η μητρική επιχείρηση δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διαθέτουν τα απαραίτητα νομικά μέσα για την άσκηση της εν λόγω εποπτείας.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 60 (Προσαρμοσμένο)

(52) Όσον αφορά τους ομίλους με ποικίλες δραστηριότητες, των οποίων η μητρική επιχείρηση ελέγχει τουλάχιστον μία θυγατρική που είναι πιστωτικό ίδρυμα, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να είναι σε θέση να εκτιμούν τη χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος στο πλαίσιο αυτών των ομίλων. ~~Τα κράτη μέλη μπορούν, μέχρις ότου επιτευχθεί πλήρης συντονισμός, να καθορίζουν τις κατάλληλες μεθόδους ενοποίησης για να επιτευχθεί ο στόχος της παρούσας οδηγίας.~~ Οι αρμόδιες αρχές πρέπει τουλάχιστον να διαθέτουν τα μέσα για να λαμβάνουν από όλες τις επιχειρήσεις του ομίλου τις αναγκαίες προς εκτέλεση της αποστολής τους πληροφορίες. Οι αρμόδιες εποπτικές αρχές των διαφόρων χρηματοπιστωτικών τομέων πρέπει να συνεργάζονται όταν πρόκειται για επιχειρηματικούς ομίλους που ασκούν ποικίλες χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες. ⊠ Μέχρις ότου επιτευχθεί συντονισμός, τα κράτη μέλη πρέπει να μπορούν να καθορίζουν τις κατάλληλες μεθόδους ενοποίησης για να επιτευχθεί ο στόχος της παρούσας οδηγίας. ⊠

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 61 (Προσαρμοσμένο)

(53) Τα κράτη μέλη ~~μπορούν επιπλέον~~ ⊠ πρέπει να μπορούν ⊠ να αρνηθούν ή να αποσύρουν την άδεια λειτουργίας τραπεζών από ορισμένες μορφές ομίλων επιχειρήσεων τις οποίες θεωρούν ακατάλληλες για την άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων, ιδίως επειδή δεν είναι δυνατόν να ασκείται κατά τρόπο ικανοποιητικό η εποπτεία των εν λόγω δραστηριοτήτων. Οι αρμόδιες αρχές ⊠ πρέπει να ⊠ διαθέτουν, για το σκοπό αυτό, τις ⊠ απαραίτητες ⊠ εξουσίες ~~που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο και παράγραφος 2 στο άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και στο άρθρο 16,~~ προκειμένου να διασφαλιστεί η υγιής και συνετή διαχείριση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογικές σκέψεις 62 έως 64 (Προσαρμοσμένο)

~~Τα κράτη μέλη μπορούν επίσης να οργανώσουν την εποπτεία σύμφωνα με μεθόδους κατάλληλες για ομίλους των οποίων οι δομές δεν καλύπτονται από την παρούσα οδηγία. Πρέπει να ληφθεί μέριμνα ώστε να συμπληρωθούν οι διατάξεις της παρούσας οδηγίας προκειμένου να καλυφθούν παρόμοιες δομές, εφόσον γενικευθεί η χρησιμοποίησή τους.~~

~~Η ενοποιημένη εποπτεία πρέπει να καλύπτει κάθε δραστηριότητα οριζόμενη στο παράρτημα Ι. Κατά συνέπεια όλες οι επιχειρήσεις που αναπτύσσουν κατά κύριο λόγο τις δραστηριότητες αυτές πρέπει να υπόκεινται σε εποπτεία επί ενοποιημένης βάσης. Επομένως ο ορισμός των πιστωτικών ιδρυμάτων διευρύνθηκε έτσι ώστε να περιλαμβάνει αυτές τις δραστηριότητες.~~

~~Η οδηγία 86/635/ΕΟΚ παράλληλα με την οδηγία 83/349/ΕΟΚ καθόρισε τους κανόνες ενοποίησης των ενοποιημένων λογαριασμών που δημοσιεύονται από τα πιστωτικά ιδρύματα. Είναι επομένως δυνατόν να διαπιστωθούν σαφέστερα οι μέθοδοι που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στο πλαίσιο της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.~~

⇩ νέο

(54) Προκειμένου να λειτουργήσει αποτελεσματικότερα η εσωτερική τραπεζική αγορά και να υπάρχει επαρκής διαφάνεια για τους πολίτες της Κοινότητας, είναι αναγκαίο οι αρμόδιες αρχές να δημοσιοποιούν, και μάλιστα κατά τρόπο που να επιτρέπει αξιόπιστες συγκρίσεις, τον τρόπο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας.

(55) Προκειμένου να ενισχυθεί η πειθαρχία στην αγορά και να δοθούν στα πιστωτικά ιδρύματα κίνητρα ώστε να βελτιώσουν την στρατηγική τους στην αγορά, τον έλεγχο των κινδύνων και την εσωτερική διαχειριστική τους οργάνωση, πρέπει να προβλέπεται η δημοσιοποίηση των κατάλληλων στοιχείων από μέρους τους.

🡻 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 66 (Προσαρμοσμένο)

(56) Η εξέταση των προβλημάτων που τίθενται στους τομείς, οι οποίοι καλύπτονται από την παρούσα οδηγία καθώς και από άλλες οδηγίες που αφορούν τις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδιαίτερα με την προοπτική ευρύτερου συντονισμού, απαιτεί την συνεργασία των αρμοδίων αρχών και της Επιτροπής ~~στο πλαίσιο μιας συμβουλευτικής επιτροπής~~. ~~Αυτή η επιτροπή των αρμοδίων αρχών των κρατών μελών δεν θίγει άλλες μορφές συνεργασίας μεταξύ αρχών ελέγχου στον τομέα της ενάρξεως της δραστηριότητας και της εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδιαίτερα της συνεργασίας που καθιερώνεται στο πλαίσιο ομάδας συνεργασίας που συνεστήθη μεταξύ των αρχών ελέγχου των τραπεζών.~~

🡻 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 67 (Προσαρμοσμένο)

(57) ~~Ενδέχεται να φανεί αναγκαίο να επέρχονται κατά καιρούς τεχνικές τροποποιήσεις των λεπτομερών κανόνων που περιέχονται στην παρούσα οδηγία, ούτως ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι νέες εξελίξεις που σημειώνονται στον τραπεζικό τομέα. Στην περίπτωση αυτή, η Επιτροπή θα προβαίνει σ' αυτές τις τροποποιήσεις, εφόσον είναι αναγκαίες, μετά από διαβούλευση με τη συμβουλευτική επιτροπή τραπεζών στα πλαίσια των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που έχουν ανατεθεί στην Επιτροπή από τις διατάξεις της συνθήκης.~~ Τα απαιτούμενα μέτρα για την εφαρμογή της παρούσας πράξης θεσπίζονται σύμφωνα με την απόφαση 1999/468/ΕΚ του Συμβουλίου, της

28ης Ιουνίου 1999, για τον καθορισμό των όρων άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στην Επιτροπή ⌦ [19] ⌫ .

⇩ Νέο

(58) Προκειμένου να αποφευχθεί η αναστάτωση των αγορών και να εξασφαλιστεί συνέχεια ως προς το συνολικό ύψος των ιδίων κεφαλαίων είναι σκόπιμο να προβλεφθούν ειδικές μεταβατικές ρυθμίσεις.

(59) Λαμβάνοντας υπόψη την ευαισθησία κινδύνου των κανόνων σχετικά με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι επιθυμητό να εξετάζεται αν οι εν λόγω κανόνες έχουν σημαντικές επιπτώσεις στον οικονομικό κύκλο. Η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τη συνεισφορά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πρέπει να υποβάλλει εκθέσεις σχετικά με τα θέματα αυτά, στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο.

🡻 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 68 (Προσαρμοσμένο)

~~Το άρθρο 36 παράγραφος 1 της παρούσας οδηγίας επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν συσταθεί υπό μορφή συνεταιριστικών εταιρειών ή ταμείων να περιλαμβάνουν τις αλληλέγγυες υποχρεώσεις των δανειζομένων στα ίδια κεφάλαιά τους κατά την έννοια του άρθρου 34 παράγραφος 2 σημείο 7. Η δανική κυβέρνηση εξέφρασε τη ζωηρή της επιθυμία να μετατραπούν σε ανώνυμες εταιρείες τα ευάριθμα ιδρύματα της ενυπόθηκης πίστης τα οποία έχουν συσταθεί υπό μορφή συνεταιριστικών εταιρειών ή ταμείων. Για να διευκολυνθεί ή να καταστεί δυνατή αυτή η μετατροπή, απαιτείται η θέσπιση προσωρινής παρέκκλισης η οποία να τους επιτρέπει να συνυπολογίζουν μέρος των αλληλέγγυων υποχρεώσεων ως ίδια κεφάλαιά τους. Αυτή η προσωρινή παρέκκλιση δεν πρέπει να επηρεάσει τον ανταγωνισμό μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων.~~

🡻 2000/12/ΕΚ Αιτιολογικές σκέψεις 69 έως 71

~~(69) Η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 20% στις ενυπόθηκες ομολογίες που διατηρούνται από πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να προκαλέσει διαταραχές στην εθνική χρηματαγορά, όπου αυτού του είδους τα αξιόγραφα παίζουν βαρύνοντα ρόλο· στην περίπτωση αυτή λαμβάνονται προσωρινά μέτρα, ώστε να εφαρμοστεί στάθμιση 10%. Η αγορά τιτλοποίησης εξελίσσεται με ταχείς ρυθμούς ότι, επομένως είναι ευκταίο να εξετάσει η Επιτροπή μαζί με τα κράτη μέλη την εποπτική μεταχείριση των τίτλων που εξασφαλίζονται με περιουσιακά στοιχεία και, πριν την 22α Ιουνίου 1999, να υποβάλει προτάσεις με στόχο την προσαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας, ώστε να καθοριστεί η ενδεδειγμένη συνετή μεταχείριση όσον αφορά τους τίτλους που εξασφαλίζονται με περιουσιακά στοιχεία. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2006, οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών μπορούν να επιτρέπουν στα πιστωτικά τους ιδρύματα να εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50% στα δάνεια που, κατά την κρίση τους, εξασφαλίζονται πλήρως και καθ' ολοκληρίαν με υποθήκες επί γραφείων ή εμπορικών χώρων πολλαπλής χρήσης. Τα ενυπόθηκα ακίνητα πρέπει να υπόκεινται σε αυστηρά κριτήρια αποτίμησης και τακτική επανεκτίμηση της αξίας τους, ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι εξελίξεις στην αγορά εμπορικών ακινήτων. Τα ακίνητα πρέπει να χρησιμοποιούνται ή να~~

[19] ⌦ΕΕ L 184 της 17.7.1999, σ. 23.

~~εκμισθώνονται από τον ιδιοκτήτη· τα δάνεια για την αξιοποίηση ακίνητης περιουσίας εξαιρούνται από το συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50%.~~

~~(70) Προκειμένου να εξασφαλιστεί η αρμονική εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, πρέπει να επιτραπεί στα κράτη μέλη να προβλέψουν την εφαρμογή των νέων ορίων σε δύο στάδια· για τα μικρότερα πιστωτικά ιδρύματα, μια μεγαλύτερη μεταβατική περίοδος μπορεί να δικαιολογηθεί, δεδομένου ότι η ταχύτερη εφαρμογή του κανόνα του 25 % θα περιόριζε πολύ απότομα την πιστωτική τους δραστηριότητα.~~

~~(71) Εξάλλου, πραγματοποιείται ήδη η εναρμόνιση των προϋποθέσεων οικονομικής εξυγίανσης και εκκαθάρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 72 (Προσαρμοσμένο)

(60) Θα εναρμονιστούν ~~πρέπει~~, επίσης, ~~να εναρμονιστούν~~ τα μέσα που απαιτούνται για τον έλεγχο των κινδύνων ρευστότητας.

↓ 2000/12/ΕΚ Αιτιολογική σκέψη 73 (Προσαρμοσμένο)

~~Η παρούσα οδηγία δεν θίγει τις υποχρεώσεις των κρατών μελών όσον αφορά τις προθεσμίες ενσωμάτωσης των οδηγιών που παρατίθενται στο παράρτημα V, μέρος B.~~

⇩ Νέο

(61) Η παρούσα οδηγία σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και τηρεί τις αρχές που αναγνωρίζονται ιδίως από τον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης ως γενικές αρχές του κοινοτικού δικαίου.

(62) Η υποχρέωση μεταφοράς της παρούσας οδηγίας στο εθνικό δίκαιο πρέπει να περιοριστεί στις διατάξεις που αντιπροσωπεύουν ουσιώδη μεταβολή σε σχέση με τις προγενέστερες οδηγίες. Η υποχρέωση μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των διατάξεων που παραμένουν αμετάβλητες απορρέει από τις προγενέστερες οδηγίες.

(63) Η παρούσα οδηγία δεν πρέπει να θίγει τις υποχρεώσεις των κρατών μελών όσον αφορά τις προθεσμίες μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των οδηγιών που παρατίθενται στο παράρτημα XIII, μέρος Β.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΟΔΗΓΙΑ:

⇩ Νέο

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΤΙΤΛΟΣ Ι	*ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ*
ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ	*ΟΡΟΙ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ*

	ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ
ΤΙΤΛΟΣ III	*ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ*
Τμήμα 1	*Πιστωτικά ιδρύματα*
Τμήμα 2	*Χρηματοδοτικά ιδρύματα*
Τμήμα 3	*Άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης*
Τμήμα 4	*Άσκηση της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών*
Τμήμα 5	*Εξουσίες των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής*
ΤΙΤΛΟΣ IV	*ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ*
Τμήμα 1	*Γνωστοποίηση σε σχέση με τις επιχειρήσεις τρίτων χωρών και τους όρους πρόσβασης στις αγορές των χωρών αυτών*
Τμήμα 2	*Συνεργασία στον τομέα της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση με τις αρμόδιες αρχές των τρίτων χωρών*
ΤΙΤΛΟΣ V	*ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ;;;*
Κεφάλαιο 1	*Αρχές της προληπτικής εποπτείας*
Τμήμα 1	*Αρμοδιότητες του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής*
Τμήμα 2	*Ανταλλαγή πληροφοριών και επαγγελματικό απόρρητο*
Τμήμα 3	*Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών*
Τμήμα 4	*Επιβολή κυρώσεων και δικαίωμα προσφυγής στη δικαιοσύνη*
Κεφάλαιο 2	*Τεχνικά μέσα προληπτικής εποπτείας*
Τμήμα 1	*Ίδια κεφάλαια*
Τμήμα 2	*Πρόβλεψη για κινδύνους*
Υποτμήμα 1	*Επίπεδο εφαρμογής*
Υποτμήμα 2	*Υπολογισμός των απαιτήσεων*
Υποτμήμα 3	*Ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων*
Τμήμα 3	*Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο*
Υποτμήμα 1	*Τυποποιημένη μέθοδος*

Υποτμήμα 2	*Μέθοδος των εσωτερικών διαβαθμίσεων*
Υποτμήμα 3	*Μείωση του πιστωτικού κινδύνου*
Υποτμήμα 4	*Τιτλοποίηση*
Τμήμα 4	*Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο*
Τμήμα 5	*Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα*
Τμήμα 6	*Ειδική συμμετοχή εκτός του πιστωτικού τομέα*
Κεφάλαιο 3	*Διαδικασία αξιολόγησης των πιστωτικών ιδρυμάτων*
Κεφάλαιο 4	*Εποπτεία και δημοσιοποίηση πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές*
Τμήμα 1	*Εποπτεία*
Τμήμα 2	*Δημοσιοποίηση πληροφοριών από τις δημόσιες αρχές*
Κεφάλαιο 5	*Δημοσιοποίηση πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα*
ΤΙΤΛΟΣ VI	*ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΕΣ ΕΞΟΥΣΙΕΣ*
ΤΙΤΛΟΣ VII	*ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ*
Κεφάλαιο 1	*Μεταβατικές διατάξεις*
Κεφάλαιο 2	*Τελικές διατάξεις*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I	*Κατάλογος των δραστηριοτήτων που απολαμβάνουν αμοιβαίας αναγνώρισης*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II	*Κατάταξη των εκτός ισολογισμού στοιχείων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III	*Μεταχείριση των παράγωγων μέσων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV	*Είδη παραγώγων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V	*Τεχνικά κριτήρια για την οργάνωση και την αντιμετώπιση των κινδύνων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI	*Τυποποιημένη μέθοδος*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI Μέρος 1	*Συντελεστές στάθμισης κινδύνου*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI Μέρος 2	*Αναγνώριση των ECAI και κατάταξη των πιστοληπτικών τους αξιολογήσεων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI Μέρος 3	*Χρησιμοποίηση των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των ECAI για τον προσδιορισμό των συντελεστών στάθμισης*

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII	*Μέθοδος των εσωτερικών διαβαθμίσεων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII Μέρος 1	*Σταθμισμένα ποσά και ποσά αναμενόμενης ζημίας*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII Μέρος 2	*Πιθανότητα αθέτησης, ποσοστιαία ζημία σε περίπτωση αθέτησης και ληκτότητα*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII Μέρος 3	*Αξία ανοίγματος*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII Μέρος 4	*Ελάχιστες απαιτήσεις για την εφαρμογή της μεθόδου των εσωτερικών διαβαθμίσεων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII	*Μείωση του πιστωτικού κινδύνου*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII Μέρος 1	*Επιλεξιμότητα*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII Μέρος 2	*Ελάχιστες απαιτήσεις*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII Μέρος 3	*Υπολογισμός των αποτελεσμάτων της μείωσης κινδύνου*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII Μέρος 4	*Αναντιστοιχία ληκτότητας*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII Μέρος 5	*Συνδυασμός τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη μέθοδο*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII Μέρος 6	*Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου συνόλου ανοιγμάτων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX	*Τιτλοποίηση*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX Μέρος 1	*Ορισμοί για τους σκοπούς του παραρτήματος IX*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX Μέρος 2	*Ελάχιστες απαιτήσεις για την αναγνώριση σημαντικής μεταφοράς πιστωτικού κινδύνου και υπολογισμός των σταθμισμένων ποσών και των ποσών αναμενόμενης ζημίας για τιτλοποιημένα ανοίγματα*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX Μέρος 3	*Εξωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX Μέρος 4	*Υπολογισμός*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X	*Λειτουργικός κίνδυνος*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X	*Μέθοδος του βασικού δείκτη*

Μέρος 1	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X Μέρος 2	*Τυποποιημένη μέθοδος*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X Μέρος 3	*Εξελιγμένες μέθοδοι μέτρησης*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X Μέρος 4	*Συνδυασμένη χρήση διαφόρων μεθοδολογιών*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X Μέρος 5	*Ταξινόμηση των ζημιών*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XI	*Τεχνικά κριτήρια επανεξέτασης και αξιολόγησης από τις αρμόδιες αρχές*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XII	*Τεχνικά κριτήρια για τις δημοσιοποιήσεις*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XII Μέρος 1	*Γενικά κριτήρια*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XII Μέρος 2	*Γενικές υποχρεώσεις*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XII Μέρος 3	*Απαιτήσεις που πρέπει να πληρούνται για τη χρήση συγκεκριμένων μέσων ή μεθόδων*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIII Μέρος A	*Καταργούμενες οδηγίες με τις διαδοχικές τροποποιήσεις τους (αναφέρονται στο άρθρο 158)*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIII Μέρος B	*Προθεσμίες ενσωμάτωσης (αναφέρονται στο άρθρο 158)*
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIV	*Πίνακας αντιστοίχισης*

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

ΤΙΤΛΟΣ Ι

⌦ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ⌫ ΟΡΙΣΜΟΙ ~~ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 2 παρ. (1) και (2) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 1

1. Η παρούσα οδηγία ~~αφορά~~ ⌦ θεσπίζει κανόνες σχετικά με ⌫ την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και την ⌦ προληπτική τους εποπτεία ⌫ . ~~Εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.~~

2. Τ~~ο~~ άρθρ~~ο~~ ~~25~~ ⌦ 39 ⌫ και ~~52 έως 56~~ ⌦ το Τμήμα 1 του Τίτλου V, Κεφάλαιο 4 ⌫ , εφαρμόζονται ~~και~~ στις χρηματοδοτικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και στις μεικτές εταιρείες χαρτοφυλακίου που έχουν την έδρα τους στην Κοινότητα.

3. Τα ιδρύματα που εξαιρούνται μόνιμα ~~βάσει της παραγράφου 3~~ ⌦ δυνάμει του άρθρου 5 ⌫ , εκτός ωστόσο των κεντρικών τραπεζών των κρατών μελών, αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα για την εφαρμογή ~~των άρθρων 25 και 52 έως 56~~ ⌦ του άρθρου 39 και του τμήματος 1 του Τίτλου V, Κεφάλαιο 4 ⌫ .

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 2 παρ.(3) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 2

Η παρούσα οδηγία δεν αφορά τη δραστηριότητα ⌦ των κάτωθι φορέων ⌫ :

– των κεντρικών τραπεζών των κρατών μελών,

– των γραφείων ταχυδρομικών επιταγών,

– στο Βέλγιο, του «Institut de Réescompte et de garantie/Herdiscontering- en Waarborginstituut»,

– στη Δανία, του «Dansk Eksportfinansieringsfond», του «Danmarks Skibskreditfond» και του «Dansk Landbrugs Realkreditfonds»,

– στη Γερμανία, της «Kreditanstalt für Wiederaufbau», των οργανισμών, οι οποίοι δυνάμει του «Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz», αναγνωρίζονται ως όργανα της εθνικής πολιτικής στον στεγαστικό τομέα και των οποίων οι τραπεζικές εργασίες δεν συνιστούν την κύρια δραστηριότητα, καθώς και των οργανισμών, οι οποίοι, δυνάμει του νόμου αυτού, αναγνωρίζονται ως κοινωφελείς στεγαστικοί οργανισμοί,

– στην Ελλάδα, της «Ελληνικής Τράπεζας Βιομηχανικής Αναπτύξεως», του «Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων» και του «Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου»,

– στην Ισπανία του «Instituto de Crédito Oficial»,

– στη Γαλλία, της «Caisse des dépôts et consignations»,

– στην Ιρλανδία των «Credit Unions» και των «Friendly Societies»,

– στην Ιταλία της «Cassa Depositi e Prestiti»,

– στις Κάτω Χώρες της «Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV», της «NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij», της «NV Industriebank Limburgs Instituut voor ontwikkeling en financiering», και της «Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij NV»,

– στην Αυστρία των επιχειρήσεων που αναγνωρίζονται ως κοινωφελείς οικοδομικοί συνεταιρισμοί και της «Österreichische Kontrollbank AG»,

– στην Πορτογαλία των «Caixas Económicas» που υπάρχουν από την 1η Ιανουαρίου 1986, με εξαίρεση των επιχειρήσεων που έχουν τη μορφή ανωνύμων εταιρειών καθώς και της «Caixa Económica Montepio Geral»,

– στη Φινλανδία: της «Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete A~~b~~B~~, Suomen Vientiluotto Oy/Finlands Exportkredit Ab~~», και της «Kera Oy/Kera Ab»,

– στη Σουηδία: της «Svenska Skeppshypotekskassan»,

– στο Ηνωμένο Βασίλειο, της «National Savings Bank», της «Commonwealth Development Finance Company Ltd», της «Agricultural Mortgage Corporation Ltd» και της «Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd», των «Crown Agents for overseas governments and administrations», των «Credit Unions» και των «Municipal Banks»,

---

↓ Πράξη προσχώρησης του 2003

– στη Λετονία, των “kra¯jaizdevu sabiedrı¯bas”, επιχειρήσεων που αναγνωρίζονται βάσει του “kra¯jaizdevu sabiedrı¯bu likums” ως συνεταιριστικές επιχειρήσεις που παρέχουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες μόνον στα μέλη τους,

– στη Λιθουανία, των “kredito unijos” πέραν της “Centrine˙ kredito unija”,

– στην Ουγγαρία, της “Magyar Fejlesztési Bank Rt.” και της “Magyar Export-Import Bank Rt.”,

– στην Πολωνία, της “Spółdzielcze Kasy Oszcze¸dnos´ciowo - Kreditowe” και της “Bank Gospodarstwa Krajowego”.’

↓ Οδηγία 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3.1 (Προσαρμοσμένο)

~~4. Η Επιτροπή, ενεργώντας με τη διαδικασία του άρθρου 60 παράγραφος 2, αποφασίζει για κάθε ενδεχόμενη τροποποίηση του καταλόγου της παραγράφου 3.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 2 παρ.(5) και (6) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 3

1. ⊠ Ένα ή περισσότερα ⊠ ~~Τα~~ πιστωτικά ιδρύματα που υφίσταντο στο αυτό κράτος μέλος την 15η Δεκεμβρίου 1977 και ~~που~~ τα οποία συνδέοντο κατά την ημερομηνία αυτή κατά τρόπο μόνιμο σε κεντρικό οργανισμό, ο οποίος τα εποπτεύει και είναι εγκατεστημένος στο αυτό κράτος μέλος, δύνανται να εξαιρεθούν από τις προϋποθέσεις που αναφέρονται ~~στο άρθρο 6 παράγραφος 1,~~ στα άρθρα ⊠ 7 και 11 παράγραφος 1 ⊠ ~~8 και 59~~, αν το αργότερο την 15η Δεκεμβρίου 1979 στο εθνικό δίκαιο προβλεπόταν:

α) ότι οι υποχρεώσεις του κεντρικού οργανισμού και των ιδρυμάτων που συνδέονται μ' αυτόν αποτελούν αλληλέγγυες υποχρεώσεις, ή ότι οι υποχρεώσεις των ιδρυμάτων που συνδέονται μ' αυτό τον κεντρικό οργανισμό καλύπτονται πλήρως από εγγυήσεις του κεντρικού οργανισμού αυτού·

β) ότι η φερεγγυότητα και η ρευστότητα του κεντρικού οργανισμού και όλων των ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν υπόκεινται στο σύνολό τους σε εποπτεία βάσει ενοποιημένων λογαριασμών·

γ) ότι η διοίκηση του κεντρικού οργανισμού έχει τη δυνατότητα να παρέχει οδηγίες στα ιδρύματα που συνδέονται με αυτόν·

Τα πιστωτικά ιδρύματα με τοπική δραστηριότητα πού συνδέθηκαν ⊠ μόνιμα ⊠ , μετά τις 15 Δεκεμβρίου 1977, με κεντρικό οργανισμό κατά την έννοια του πρώτου εδαφίου δύνανται να επωφελούνται από τους όρους του καθορίζονται στο πρώτο εδάφιο, εάν αποτελούν κανονική επέκταση του δικτύου που εξαρτάται από τον κεντρικό οργανισμό.

↓ Οδηγία 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3 παρ. 2 (Προσαρμοσμένο)

Ως προς τα πιστωτικά ιδρύματα εκτός από τα συσταθέντα σε περιοχές που προήλθαν τελευταία από προσχώσεις ή εκείνα που προέρχονται από απόσχιση ή συγχώνευση υφισταμένων ιδρυμάτων που εξαρτώνται ή υπάγονται σε κεντρικό φορέα, η Επιτροπή δύναται, με τη διαδικασία του άρθρου ~~60 παράγραφος 2~~ ⊠ 150 ⊠ , να καθορίζει συμπληρωματικούς κανόνες για την εφαρμογή του δευτέρου εδαφίου, συμπεριλαμβανομένης της κατάργησης των εξαιρέσεων που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο, εάν κρίνει ότι η σύνδεση νέων ιδρυμάτων που επωφελούνται από το καθεστώς που προβλέπεται στο δεύτερο εδάφιο μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τον ανταγωνισμό.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 2 παρ. (5) και (6) (Προσαρμοσμένο)

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα, ~~που συνδέονται, όπως καθορίζεται~~ που αναφέρονται στην παράγραφο ~~5~~ ⌦ 1 ⌫ πρώτο εδάφιο, ~~με έναν κεντρικό οργανισμό που βρίσκεται στο ίδιο κράτος μέλος~~ μπορούν ομοίως να εξαιρούνται από την εφαρμογή ⌦ των διατάξεων των άρθρων 9 και 10 ⌫ ~~του άρθρου 5~~ όπως επίσης και ~~από τα άρθρα 40 έως 51 και 65~~ ⌦ του Τίτλου V, Κεφάλαιο 2, Τμήματα 2, 3, 4, 5 και 6 και Κεφάλαιο 3 ⌫ εφόσον, και με την επιφύλαξη της εφαρμογής των εν λόγω απαιτήσεων στον κεντρικό οργανισμό, το σύνολο που αποτελείται από τον κεντρικό οργανισμό και τα ιδρύματα που συνδέονται με αυτόν, υπόκειται στις εν λόγω απαιτήσεις σε ενοποιημένη βάση.

Σε περίπτωση εξαίρεσης, τα άρθρα ⌦ 16, 23, 24, 25, 26 παράγραφοι 1 έως 3, και τα άρθρα 28 και 29 έως 37 ⌫ ~~13, 18, 19, οι παράγραφοι 1 έως 6 του άρθρου 20 και τα άρθρα 21 και 22~~ εφαρμόζονται στο σύνολο που αποτελείται από τον κεντρικό οργανισμό και τα ιδρύματα που συνδέονται με αυτόν.

↓ 2000/12/ΕΚ άρθρο 1 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 4

~~Ορισμοί~~

Κατά την έννοια της παρούσας οδηγίας ⌦ ισχύουν οι κάτωθι ορισμοί: ⌫

↓ 2000/28/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. (1) έως (5) (Προσαρμοσμένο)

(1) "πιστωτικό ίδρυμα":

(α) επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό, ~~ή~~

(β) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος κατά την έννοια της οδηγίας 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου~~, της 18ης Σεπτεμβρίου 2000, για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος~~[20].

~~Για τους σκοπούς της εφαρμογής της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, θεωρείται πιστωτικό ίδρυμα ένα πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του πρώτου εδαφίου και κάθε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση που ανταποκρίνεται στον ορισμό του πρώτου εδαφίου και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα.~~

~~Για τους σκοπούς της εφαρμογής της εποπτείας και του ελέγχου των μεγάλων ανοιγμάτων, θεωρείται πιστωτικό ίδρυμα, το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του πρώτου~~

[20] ΕΕ L 275 της 27.10.2000, σ. 39.

~~εδαφίου περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων του ιδρύματος αυτού σε τρίτες χώρες, και κάθε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων της, που ανταποκρίνεται στον ορισμό του πρώτου εδαφίου και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα.~~

(2) «Άδεια λειτουργίας»: πράξη οποιασδήποτε μορφής, των αρχών, από την οποίαν απορρέει η δυνατότητα άσκησης της δραστηριότητος του πιστωτικού ιδρύματος.

(3) «Υποκατάστημα»: έδρα εκμετάλλευσης ενός πιστωτικού ιδρύματος, η οποία δεν έχει ίδια νομική προσωπικότητα και η οποία διενεργεί απ' ευθείας, εν όλω ή εν μέρει, πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος ~~περισσότερες της μιας έδρες εκμετάλλευσης που έχει εγκαταστήσει στο ίδιο κράτος μέλος ένα πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος, θεωρούνται ως ένα μόνο υποκατάστημα~~.

(4) «Αρμόδιες αρχές»: οι εθνικές αρχές που είναι εξουσιοδοτημένες, βάσει νόμου ή κανονιστικών διατάξεων, να ελέγχουν τα πιστωτικά ιδρύματα.

(5) «Χρηματοδοτικό ίδρυμα»: επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναγράφονται στα σημεία 2 έως 12 του καταλόγου του Παραρτήματος I.

⇩ Νέο

(6) «Ιδρύματα»: για τους σκοπούς των Τμημάτων 2 και 3 του Τίτλου V Κεφάλαιο 2, ιδρύματα σύμφωνα με τον ορισμό [του άρθρου 2 παράγραφος 3 της οδηγίας του Συμβουλίου 96/3/ΕΟΚ[21]].

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. 6 έως 8 (Προσαρμοσμένο)

(7) «Κράτος μέλος καταγωγής»:το κράτος μέλος όπου έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τα άρθρα ~~4 έως 11~~ ⌦ 6 έως 9 και 11 έως 14 ⌫.

(8) «Κράτος μέλος υποδοχής»: το κράτος μέλος όπου ένα πιστωτικό ίδρυμα έχει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες.

(9) «Έλεγχος» η σχέση που υφίσταται μεταξύ μιας μητρικής και μιας θυγατρικής επιχείρησης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, ή μια παρεμφερής σχέση μεταξύ οιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης.

---

[21] ΕΕ L 141 της 11.6.1993, σ. 1.

↓ 2002/87/ΕC Άρθρο 29 παρ. (1)(α) (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

(10) «Συμμετοχή»: για τους σκοπούς ~~της εφαρμογής της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και για τους σκοπούς~~ των σημείων ⌦ (ιε) και (ιστ) ⌫ ~~15 και 16 του άρθρου 34~~ ⌦ των άρθρων 57 ⌫ παράγραφος 2, ⌦ 71 έως 73 ⌫ ~~άρθρου 42~~ και του Τίτλου V, Κεφάλαιο 4, η συμμετοχή κατά την έννοια της πρώτης πρότασης του άρθρου 17 της οδηγίας ⌦ του Συμβουλίου ⌫ 78/660/ΕΟΚ[22] , ή η άμεση ή έμμεση, κατοχή του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ.10 έως 13 (Προσαρμοσμένο)

(11) «Ειδική συμμετοχή»: η άμεση ή έμμεση κατοχή, τουλάχιστον του 10 % του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή η άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης ⌦ αυτής ⌫ ~~στην οποία κατέχεται η συμμετοχή~~.

~~«Αρχικό κεφάλαιο»: το κεφάλαιο κατά την έννοια του άρθρου 34, παράγραφος 2, σημεία 1 και 2~~

(12) «Μητρική επιχείρηση» :

α) μητρική επιχείρηση κατά την έννοια των άρθρων 1 και 2 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ.

β) Για τους σκοπούς ~~της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και του ελέγχου των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων~~ ⌦ των άρθρων 71 και 73, του Τίτλου V, Κεφάλαιο 2, Τμήμα 5 και Κεφάλαιο 4 ⌫ , θεωρείται μητρική επιχείρηση η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 1, παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ καθώς και κάθε επιχείρηση η οποία, κατά τη κρίση των αρμοδίων αρχών, ασκεί πράγματι δεσπόζουσα επιρροή επί άλλης επιχείρησης.

(13) «Θυγατρική»:

α) θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια των άρθρων 1 και 2 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ.

β) Για τους σκοπούς ~~της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και του ελέγχου των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων~~ ⌦ των άρθρων 71 και 73, του Τίτλου V, Κεφάλαιο 2, Τμήμα 5 και Κεφάλαιο 4 ⌫ , θεωρείται θυγατρική επιχείρηση η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 1, παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ και κάθε επιχείρηση επί της οποίας η μητρική επιχείρηση ασκεί, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, δεσπόζουσα πράγματι επιρροή.

Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

[22] ΕΕ L 222 της 14.8.1978, σ.11.

⇩ Νέο

(14) «Μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος»: πιστωτικό ίδρυμα το οποίο διαθέτει θυγατρικό πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή το οποίο κατέχει συμμετοχή σε τέτοιο ίδρυμα και το οποίο δεν αποτελεί το ίδιο θυγατρική άλλου πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα στο ίδιο κράτος μέλος, στο οποίο κανένα άλλο πιστωτικό ίδρυμα με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος μέλος δεν κατέχει συμμετοχή.

(15) «Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη σε κράτος μέλος»: χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα στο ίδιο κράτος μέλος.

(16) «Μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ»: μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, το οποίο δεν αποτελεί θυγατρική άλλου πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα σε οιοδήποτε κράτος μέλος, στο οποίο κανένα άλλο πιστωτικό ίδρυμα με άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος δεν κατέχει συμμετοχή.

(17) «Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη στην ΕΕ»: μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη σε κράτος μέλος η οποία δεν αποτελεί θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας σε οιοδήποτε κράτος μέλος.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ.14 έως 18 (Προσαρμοσμένο)

~~(14) «Ζώνη Α» : όλα τα κράτη μέλη και όλες οι άλλες χώρες πλήρη μέλη του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) καθώς και οι χώρες που έχουν συνάψει ειδικές συμφωνίες δανειοδότησης με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) και συνδέονται με τις γενικές συμφωνίες δανειοληψίας (ΓΣΔ) του ΔΝΤ. Ωστόσο κάθε χώρα, που προβαίνει σε αναδιαπραγμάτευση του εξωτερικού δημόσιου χρέους της, δεν μπορεί να αποτελέσει μέλος της Ζώνης Α για μια περίοδο πέντε ετών.~~

~~(15) «Ζώνη Β» : όλες οι χώρες εκτός από εκείνες της ζώνης Α.~~

~~(16) «Πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης Α» : όλα τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στα κράτη μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 4, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους στις τρίτες χώρες καθώς και όλες οι δημόσιες ή ιδιωτικές επιχειρήσεις που ανταποκρίνονται στον ορισμό του σημείου 1, πρώτο εδάφιο και έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλες χώρες της Ζώνης Α, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους.~~

~~(17) «Πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης Β» : όλες οι ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις, που έχουν λάβει άδεια να λειτουργούν εκτός της ζώνης Α και ανταποκρίνονται στον ορισμό του σημείου 1, πρώτο εδάφιο συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους στην Κοινότητα.~~

~~(18) «Μη τραπεζικός τομέας»: το σύνολο των δανειζομένων, εκτός από τα πιστωτικά ιδρύματα που ορίζονται στα σημεία 16) και 17), τις κεντρικές τράπεζες, τις κεντρικές κυβερνήσεις, τις περιφερειακές κυβερνήσεις και τις τοπικές αρχές, τις Ευρωπαϊκές Κοινότητες, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και τις πολυμερείς τράπεζες αναπτύξεως, όπως ορίζονται στο σημείο 19)~~.

↓ 2004/69/ΕΚ Άρθρο 1 (Προσαρμοσμένο)

~~«Πολυμερείς τράπεζες αναπτύξεως»: η Διεθνής Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, η Διεθνής Εταιρεία Χρηματοδοτήσεων, η Διαμερικανική Τράπεζα Αναπτύξεως, η Ασιατική Τράπεζα Αναπτύξεως, η Αφρικανική Τράπεζα Αναπτύξεως, το Ταμείο Αποκαταστάσεως του Συμβουλίου της Ευρώπης, η «Nordic Investment Bank» και η Τράπεζα Αναπτύξεως της Καραϊβικής, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, η Διαμερικανική εταιρεία επενδύσεων και ο Πολυμερής Οργανισμός Εγγύησης Επενδύσεων.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. 20

~~(20) «Εκτός ισολογισμού στοιχεία υψηλού κινδύνου, μέσου κινδύνου, μέτριου κινδύνου και χαμηλού κινδύνου»: τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 2 και περιλαμβάνονται στο παράρτημα ΙΙ.~~

⇩ Νέο

(18) «Δημόσιοι φορείς»: διοικητικοί μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί υπεύθυνοι έναντι κεντρικών ή περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών ή αρχών που, κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών, ασκούν τα ίδια καθήκοντα με τις περιφερειακές κυβερνήσεις και τις τοπικές αρχές.

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29 παρ. 1 β) (Προσαρμοσμένο)

(19) «Χρηματοδοτική~~οικονομική~~ εταιρεία χαρτοφυλακίου»: χρηματοδοτικό~~οικονομικό~~ ίδρυμα, οι θυγατρικές επιχειρήσεις του οποίου είναι, αποκλειστικώς ή κυρίως, πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοδοτικά~~οικονομικά~~ ιδρύματα, ενώ μία τουλάχιστον από τις θυγατρικές αυτές επιχειρήσεις είναι πιστωτικό ίδρυμα, και το οποίο δεν είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών κατά την έννοια της οδηγίας 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~~[23].

(20) «Μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου»: μητρική εταιρεία, η οποία δεν είναι χρηματοδοτική~~οικονομική~~ εταιρεία χαρτοφυλακίου ή πιστωτικό ίδρυμα ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών κατά την έννοια της οδηγίας 2002/87/ΕΚ, και

---

[23] ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1.·

μεταξύ των θυγατρικών της οποίας περιλαμβάνεται ένα τουλάχιστον πιστωτικό ίδρυμα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. 23 (Προσαρμοσμένο)

(21) «Επιχείρηση παροχής επικουρικών ~~τραπεζικών~~ υπηρεσιών»: επιχείρηση της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην κατοχή ή διαχείριση ακινήτων, στην διαχείριση υπηρεσιών πληροφορικής, ή σε κάθε άλλη παρεμφερή δραστηριότητα βοηθητικού χαρακτήρα σε σχέση με την κύρια δραστηριότητα ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων.

⇩ Νέο

(22) «Λειτουργικός κίνδυνος»: ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα και περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. 24 (Προσαρμοσμένο)

~~«Χρηματοδοτικά ανοίγματα»: για τους σκοπούς της εφαρμογής των άρθρων 47, 48 και 49 τα στοιχεία ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 43 και στα παραρτήματα II και IV, thereto Title V, Chapter 2, Section 2, and 3, without application of the risk weightings or degrees of risk there provided for; the risks referred to in Annex IV χωρίς εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης ή βαθμών κινδύνου που προβλέπονται από τις διατάξεις αυτές· Όλα τα στοιχεία που καλύπτονται κατά 100 % από ίδια κεφάλαια, μπορούν, με τη συμφωνία των αρμοδίων αρχών, να εξαιρούνται από τον ορισμό των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, εφόσον τα κεφάλαια αυτά δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας for the purposes of Article 44, και των άλλων συντελεστών εποπτείας που προβλέπονται από την παρούσα οδηγία καλώς από άλλες κοινοτικές πράξεις. Στα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν συμπεριλαμβάνονται:~~

- ~~στην περίπτωση των πράξεων συναλλάγματος, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κανονικά κατά το διακανονισμό, κατά την περίοδο των 48 ωρών μετά την πληρωμή ή~~
- ~~στην περίπτωση συναλλαγών για την αγοραπωλησία τίτλων, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κανονικά κατά το διακανονισμό στις πέντε εργάσιμες ημέρες που ακολουθούν την ημερομηνία πληρωμής ή την παράδοση των τίτλων, εάν η τελευταία γίνει νωρίτερα.~~

⇩ Νέο

(23) «Κεντρικές τράπεζες»: περιλαμβάνουν την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εκτός αν προσδιορίζεται κάτι άλλο.

(24) «Κίνδυνος απομείωσης της αξίας εισπρακτέων»: ο κίνδυνος ότι ένα εισπρακτέο ποσό θα μειωθεί με την παροχή πιστώσεων σε μετρητά ή άλλα μέσα προς τον οφειλέτη.

(25) «Πιθανότητα αθέτησης»: η πιθανότητα αθέτησης ενός αντισυμβαλλομένου σε περίοδο ενός έτους.

(26) «Ζημία»: οικονομική ζημία, περιλαμβανομένων σημαντικών μειωτικών επιδράσεων και σημαντικών άμεσων και έμμεσων δαπανών συνδεόμενων με την ενεργοποίηση ποσών στο πλαίσιο ενός μέσου.

(27) «Ζημία σε περίπτωση αθέτησης»: ο λόγος της ζημίας από άνοιγμα εξαιτίας της αθέτησης υποχρεώσεων από μέρους ενός αντισυμβαλλομένου προς το ανεξόφλητο, κατά τον χρόνο της αθέτησης, ποσό .

(28) «Συντελεστής μετατροπής»: ο λόγος μεταξύ του μη αναληφθέντος μέρους μιας πιστοδότησης που υπόκειται σε ένα εγκεκριμένο όριο που θα έχει αναληφθεί και θα είναι ανεξόφλητο σε περίπτωση αθέτησης και του μη αναληφθέντος μέρους της πιστοδότησης αυτής γενικότερα.

(29) «Αναμενόμενη ζημία»: ο λόγος της αναμενόμενης ζημίας από άνοιγμα εξαιτίας της δυνητικής αθέτησης υποχρεώσεων από μέρους ενός αντισυμβαλλομένου ή της απομείωσης της αξίας εισπρακτέων σε περίοδο ενός έτους, προς το ανεξόφλητο ποσό κατά τον χρόνο της αθέτησης.

(30) «Μείωση πιστωτικού κινδύνου»: μέθοδος χρησιμοποιούμενη από πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να μειωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με ένα ή περισσότερα ανοίγματα που εξακολουθεί να διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα.

(31) «Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία»: μέθοδος μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όταν η ελάττωση του πιστωτικού κινδύνου από το άνοιγμα ενός πιστωτικού ιδρύματος απορρέει από το δικαίωμα του πιστωτικού ιδρύματος - σε περίπτωση αθέτησης του αντισυμβαλλομένου ή επέλευσης άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων που έχουν σχέση με τον αντισυμβαλλόμενο - να προβεί στη ρευστοποίηση ή να επιτύχει την μεταβίβαση ή την κατάσχεση ή την παρακράτηση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού ή ποσών, ή στη μείωση του ποσού του ανοίγματος ή στην αντικατάστασή του με το ποσό της διαφοράς μεταξύ του ύψους του χρηματοδοτικού ανοίγματος και του ύψους μιας απαίτησης κατά του πιστωτικού ιδρύματος.

(32) «Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία»: μέθοδος ελάττωσης του πιστωτικού κινδύνου όταν η μείωση του πιστωτικού κινδύνου από το χρηματοδοτικό άνοιγμα ενός πιστωτικού ιδρύματος απορρέει από τη δέσμευση που αναλαμβάνει τρίτος να καταβάλει ένα ποσό σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του δανειζομένου ή την επέλευση άλλων συγκεκριμένων γεγονότων.

(33) «Πράξη επαναγοράς»: πράξη που διέπεται από συμφωνία υπαγόμενη στον ορισμό της συμφωνίας ‘πώλησης και επαναγοράς’ ή συμφωνία ‘αγοράς και επαναπώλησης’ σύμφωνα με τον ορισμό [Άρθρο 3 σημείο (ιγ) της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ].

(34) «Δανειοδοσία ή δανειοληψία τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων»: πράξη υπαγόμενη στον ορισμό της ‘δανειοδοσίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων’ σύμφωνα με τον ορισμό [του άρθρου 3 σημείο (ιγ) της οδηγίας 93/6/ΕΕC].

(35) «Μέσο εξομοιούμενο με μετρητά»: πιστοποιητικό καταθέσεων ή άλλο παρόμοιο μέσο εκδιδόμενο από το δανειοδοτικό πιστωτικό ίδρυμα.

(36) «Τιτλοποίηση»: πράξη ή πρόγραμμα τμηματοποίησης του πιστωτικού κινδύνου που συνδέεται με ένα άνοιγμα ή μια δέσμη ανοιγμάτων με τα εξής χαρακτηριστικά:

α) οι πληρωμές στο πλαίσιο της πράξης ή του προγράμματος εξαρτώνται από την απόδοση του ανοίγματος ή της δέσμης ανοιγμάτων,

β) ο χαρακτηρισμός των τμημάτων τιτλοποίησης ως μειωμένης εξασφάλισης προσδιορίζει την κατανομή των ζημιών κατά τη διάρκεια ζωής της πράξης ή του προγράμματος.

(37) «Παραδοσιακή τιτλοποίηση»: τιτλοποίηση που περιλαμβάνει την οικονομική μεταφορά των τιτλοποιούμενων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε μια οντότητα ειδικού σκοπού που εκδίδει τους τίτλους. Αυτό επιτυγχάνεται με την μεταβίβαση της κυριότητας των τιτλοποιούμενων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα ή μέσω μερικής εκχώρησης των απαιτήσεων. Οι εκδιδόμενοι τίτλοι δεν αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις πληρωμών του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ιδρύματος.

(38) «Τιτλοποίηση συνθετικής μορφής»: τιτλοποίηση κατά την οποία η τμηματοποίηση επιτυγχάνεται με τη χρήση πιστωτικών παράγωγων μέσων ή εγγυήσεων χωρίς τη διαγραφή της δέσμης χρηματοδοτικών ανοιγμάτων από τον ισολογισμό του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ιδρύματος.

(39) «Τμήμα τιτλοποίησης»: συμβατικά προσδιοριζόμενο μέρος του πιστωτικού κινδύνου που συνδέεται με ένα ή περισσότερα χρηματοδοτικά ανοίγματα, η κατοχή θέσης στο οποίο συνεπάγεται κίνδυνο πιστωτικής ζημίας μεγαλύτερο ή μικρότερο από ισόποση θέση σε άλλο ανάλογο μέρος πιστωτικού κινδύνου, χωρίς να ληφθεί υπόψη η πιστωτική προστασία που παρέχεται άμεσα από τρίτους σε όσους κατέχουν θέσεις στο εν λόγω ή σε άλλα μέρη πιστωτικού κινδύνου.

(40) «Θέση τιτλοποίησης»: χρηματοδοτικό άνοιγμα σε τιτλοποίηση.

(41) «Μεταβιβάζουσα οντότητα»:

α) οντότητα που, είτε η ίδια είτε μέσω συγγενικών οντοτήτων, άμεσα ή έμμεσα, συμμετείχε στην αρχική συμφωνία με την οποία δημιουργήθηκαν οι υποχρεώσεις ή οι δυνητικές υποχρεώσεις του χρεώστη ή του δυνητικού χρεώστη οι οποίες οδηγούν στο υπό τιτλοποίηση άνοιγμα· ή

β) οντότητα που αγοράζει τα ανοίγματα ενός τρίτου, τα εισαγάγει στον ισολογισμό της και, κατόπιν, τα τιτλοποιεί.

(42) «Ανάδοχος»: πιστωτικό ίδρυμα διαφορετικό από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο καταρτίζει και διαχειρίζεται ένα πρόγραμμα εμπορεύσιμων τίτλων εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία ή κάποιο άλλο πρόγραμμα τιτλοποίησης που αγοράζει ανοίγματα από τρίτες οντότητες.

(43) «Πιστωτική ενίσχυση»: συμβατική ρύθμιση με την οποία η πιστωτική ποιότητα της θέσης σε μια τιτλοποίηση βελτιώνεται σε σχέση με ό,τι θα ήταν χωρίς την ενίσχυση πίστεως, περιλαμβανομένης και της ενίσχυσης που παρέχουν ελάσσονος εξοφλητικής προτεραιότητας τμήματα τιτλοποίησης και άλλα είδη πιστωτικής προστασίας.

(44) «Οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ)»: οντότητα, πλην πιστωτικού ιδρύματος, που έχει συσταθεί προκειμένου να αναλάβει μια ή περισσότερες τιτλοποιήσεις, οι δραστηριότητες της οποίας περιορίζονται σε εκείνες που είναι κατάλληλες για την επίτευξη του σκοπού αυτού, η δομή της οποίας αποσκοπεί στην απομόνωση των υποχρεώσεων της ΟΕΣΤ από εκείνες του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ιδρύματος, και οι κάτοχοι συμφερόντων στην οποία δικαιούνται να ενεχυριάζουν ή να ανταλλάσσουν τα συμφέροντα αυτά χωρίς κανένα περιορισμό.

↓ 2000/12/ΕΚ άρθρο 1 παρ. (25) έως (27) (Προσαρμοσμένο)

(45) «Ομάδα συνδεδεμένων πελατών»:

α) ~~είτε~~ δύο ή περισσότερα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, τα οποία, πλην αντιθέτου αποδείξεως, αντιπροσωπεύουν έναν ενιαίο κίνδυνο διότι το ένα κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, εξουσία ελέγχου επί του άλλου ή των άλλων,

β) ~~είτε~~ δύο ή περισσότερα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, μεταξύ των οποίων δεν υπάρχει δεσμός ελέγχου κατά την έννοια της πρώτης περίπτωσης, αλλά τα οποία θεωρούνται ως αποτελούντα έναν ενιαίο κίνδυνο διότι συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο ώστε να είναι πιθανό ότι, εάν ένα από αυτά αντιμετωπίζει χρηματοοικονομικά προβλήματα, το άλλο ή όλα τα άλλα θα αντιμετωπίσουν δυσκολίες εξόφλησης.

(46) «Στενοί δεσμοί»: η κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται ~~μέσω~~ ⌦ με έναν από τους κάτωθι τρόπους ⌫ :

α) συμμετοχής~~, δηλαδή της~~ ⌦ υπό μορφή ⌫ άμεσης ή δι' ενός δεσμού ελέγχου, κατοχής του 20% ή άνω των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης, ~~ή~~

β) β) δεσμού~~ού~~ ελέγχου, ~~δηλαδή μέσω του δεσμού που υπάρχει μεταξύ μιας μητρικής επιχείρησης και μιας θυγατρικής, σε όλες τις περιπτώσεις που αναφέρουν οι παράγραφοι 1 και 2 του άρθρου 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέσω μιας σχέσης της ίδιας φύσεως, μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης.~~

γ) ~~Θεωρείται επίσης ότι δημιουργεί στενούς δεσμούς μεταξύ δύο ή περισσοτέρων προσώπων φυσικών ή νομικών,~~ μια κατάσταση κατά την οποία ⌦ αμφότερα ή όλα ⌫ τα πρόσωπα αυτά συνδέονται σταθερά με το αυτό πρόσωπο δια δεσμού ελέγχου.

(47) «Αναγνωρισμένα χρηματιστήρια»: χρηματιστήρια ~~που~~ τα οποία αναγνωρίζονται από τις αρμόδιες αρχές, ⌦ και ⌫ τα οποία ⌦ ανταποκρίνονται στα κάτωθι κριτήρια ⌫ :

α) ⌦λειτουργούν κανονικά,

β) ⌦διέπονται από κανόνες που θεσπίζονται ή εγκρίνονται από τις ενδεδειγμένες αρχές της χώρας του χρηματιστηρίου, οι οποίοι ορίζουν τις προϋποθέσεις λειτουργίας του χρηματιστηρίου, τις προϋποθέσεις πρόσβασης στο

χρηματιστήριο, καθώς και τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληροί μια σύμβαση προτού γίνει αντικείμενο ουσιαστικής διαπραγμάτευσης στο χρηματιστήριο,

γ) ⌦έχουν ~~ένα~~ συμψηφιστικό μηχανισμό βάσει του οποίου οι συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα IV υπόκεινται σε υποχρεωτικά καθημερινά όρια κάλυψης ~~καλύμματος~~ που ⌦ κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών ⌫ παρέχουν επαρκή ~~κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών~~ διεξασφάλιση.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 3 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 5

~~Απαγόρευση σε επιχειρήσεις εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων της δραστηριότητας αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό~~

Τα κράτη μέλη απαγορεύουν σε πρόσωπα ή επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα να ασκούν, κατ' επάγγελμα, τη δραστηριότητα της αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό.

⌦Η ⌦ πρώτη παράγραφος ⌫ ~~απαγόρευση αυτή~~ δεν ισχύει για την αποδοχή καταθέσεων ή άλλων κεφαλαίων επιστρεπτέων από ένα κράτος μέλος, από τις περιφερειακές ή τοπικές αρχές ενός κράτους μέλους ή από δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στους οποίους είναι μέλη ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, καθώς και για τις περιπτώσεις που αναφέρονται ρητά από τις εθνικές ή κοινοτικές νομοθεσίες, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητες αυτές υπόκεινται σε κανόνες και ελέγχους που αφορούν την προστασία των καταθετών και των επενδυτών και εφαρμόζονται στις περιπτώσεις αυτές.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ

ΟΡΟΙ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 4 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 6

~~Άδεια~~

Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα, ~~που~~ πρέπει να έχουν λάβει άδεια λειτουργίας προ της ενάρξεως των δραστηριοτήτων τους. ⌦ Με την επιφύλαξη των άρθρων 7 έως 9 και 12 ⌫ ~~Κ~~καθορίζουν τους όρους χορήγησης της άδειας, ~~υπό την επιφύλαξη των άρθρων 5 έως 9~~ και τους γνωστοποιούν στην Επιτροπή.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 8 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 7

~~Πρόγραμμα δραστηριότητος και διάρθρωση της οργάνωσης~~

Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι η αίτηση αδείας λειτουργίας πρέπει να συνοδεύεται από πρόγραμμα δραστηριότητος στο οποίο θα αναφέρονται, μεταξύ άλλων, ~~ιδίως~~ το είδος των σχεδιαζομένων πράξεων και η οργανωτική διάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 9 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 8

~~Οικονομική ανάγκη~~

Τα κράτη μέλη δεν δύνανται να προβλέπουν ότι η αίτηση αδείας λειτουργίας εξετάζεται βάσει των οικονομικών αναγκών της αγοράς.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο. 5 παρ. (1) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 9

~~Αρχικό κεφάλαιο~~

1. 1. Χωρίς να θίγονται οι άλλες γενικές διατάξεις που απαιτούνται από τις εθνικές νομοθεσίες, οι αρμόδιες αρχές δεν χορηγούν άδεια λειτουργίας όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει χωριστά ίδια κεφάλαια, ή όταν το αρχικό κεφάλαιο είναι μικρότερο από πέντε εκατομμύρια ευρώ.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. (11) (Προσαρμοσμένο)

⌦ Το ⌫ «~~Α~~αρχικό κεφάλαιο» ⌦ περιλαμβάνει ⌫ το κεφάλαιο και ⌦ τα αποθεματικά ⌫ κατά την έννοια του άρθρου ~~34~~ ⌦ 57 παράγραφοι α) και β) ⌫ , ~~παράγραφος 2, σημεία 1 και 2.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 5 παρ. 1 και 2 (Προσαρμοσμένο)

Τα κράτη μέλη δύνανται να προβλέπουν τη συνέχιση λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία δεν πληρούν τον όρο για τα χωριστά ίδια κεφάλαια και υφίσταντο την 15η Δεκεμβρίου 1979. Δύναται να απαλλάσσουν τις επιχειρήσεις

αυτές της τηρήσεως του όρου που προβλέπεται στο άρθρο ~~6~~ ⌦ 11 ⌫ παράγραφος 1, πρώτο εδάφιο.

2. 2. ~~Ωστόσο, τ~~Τα κράτη μέλη έχουν τη δυνατότητα ⌦, εφόσον πληρούνται οι παρακάτω προϋποθέσεις, ⌫ να χορηγούν άδεια λειτουργίας, σε ειδικές κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων, το αρχικό κεφάλαιο των οποίων είναι μικρότερο από το προβλεπόμενο στην παράγραφο 1. ~~Στην περίπτωση αυτή:~~

α) Το αρχικό κεφάλαιο δεν ⌦ πρέπει να ⌫ είναι μικρότερο από ένα εκατομμύριο ευρώ.

β) Τα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη γνωστοποιούν στην Επιτροπή τους λόγους για τους οποίους κάνουν χρήση της δυνατότητας ⌦ αυτής ⌫ ~~που προβλέπεται στην παρούσα παράγραφο~~.

γ) ~~κατά τη δημοσίευσή της στον κατάλογο που προβλέπεται στο άρθρο 11,~~ ⌦ Στον κατάλογο που αναφέρεται στο παράρτημα 14, ⌫ η επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να ακολουθείται από σημείωση που αναφέρει ότι το εν λόγω ίδρυμα δεν διαθέτει το ελάχιστο κεφάλαιο που προβλέπεται στην παράγραφο 1.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 5 παρ. 3 έως 7 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 10

1. 3. Τα ίδια κεφάλαια ενός πιστωτικού ιδρύματος δεν επιτρέπεται να είναι κατώτερα από το ποσό του αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται σύμφωνα με ⌦ το άρθρο 9 ⌫ ~~τις παραγράφους 1 και 2~~ κατά τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.

2. Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που υφίστανται την 1η Ιανουαρίου 1993 και των οποίων τα ίδια κεφάλαια δεν ανέρχονται στα επίπεδα που καθορίζονται για το αρχικό κεφάλαιο από ⌦ το άρθρο 9 ⌫ ~~τις παραγράφους 1 και 2~~, μπορούν να συνεχίσουν τις δραστηριότητές τους. Στην περίπτωση αυτή, τα ίδια κεφάλαια δεν επιτρέπεται να είναι κατώτερα από το ανώτατο ποσό στο οποίο είχαν ανέλθει από την ημερομηνία της 22ας Δεκεμβρίου 1989.

3. Εάν ο έλεγχος ενός πιστωτικού ιδρύματος, που υπάγεται στην κατηγορία της παραγράφου ⌦ 2 ⌫ ~~4~~, περιέλθει σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο άλλο από εκείνο που ήλεγχε προηγουμένως το ίδρυμα, τα ίδια κεφάλαια αυτού του ⌦ πιστωτικού ⌫ ιδρύματος θα πρέπει να ισούνται τουλάχιστον με το αρχικό κεφάλαιο που ⌦ προβλέπεται στο άρθρο 9 ⌫ ~~καθορίζεται από τις παραγράφους 1 και 2~~.

4. Σε ορισμένες ειδικές περιστάσεις και εφόσον συναινούν οι αρμόδιες αρχές, εάν συγχωνευθούν δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στην κατηγορία της παραγράφου ~~4~~ ⌦ 2 ⌫ , τα ίδια κεφάλαια του ⌦ πιστωτικού ⌫ ιδρύματος που προκύπτει από τη συγχώνευση, δεν επιτρέπεται να είναι μικρότερο από το άθροισμα των ιδίων κεφαλαίων των συγχωνευμένων ⌦ πιστωτικών ⌫ ιδρυμάτων, κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης, εφόσον τα ίδια κεφάλαια δεν έχουν ανέλθει στα προβλεπόμενα ⌦ στο άρθρο 9 ⌫ ~~στις παραγράφους 1 και 2~~ επίπεδα.

5. Εάν στις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους ⌦ 1, 2 και 4 ⌫ ~~3, 4 και 6~~ τα ίδια κεφάλαια μειωθούν, οι αρμόδιες αρχές μπορούν, όταν δικαιολογείται από τις περιστάσεις, να τάσσουν σύντομη προθεσμία, προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να επαναφέρει τα κεφάλαιά του στο απαιτούμενο ελάχιστο όριο ή να παύσει τις δραστηριότητές του.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 6 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 11

~~**Υπεύθυνοι της διοίκησης και έδρα της κεντρικής διοίκησης των πιστωτικών ιδρυμάτων**~~

1. Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν ~~την~~ άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα μόνο με την προϋπόθεση ότι δύο τουλάχιστον πρόσωπα καθορίζουν αποτελεσματικά τον προσανατολισμό της δραστηριότητος του πιστωτικού ιδρύματος.

   ⌦~~Επίσης, οι αρχές~~ ~~δ~~Δεν παρέχουν την άδεια λειτουργίας, όταν τα πρόσωπα αυτά δεν έχουν την απαιτούμενη εντιμότητα ή επαρκή πείρα για την άσκηση των καθηκόντων αυτών.

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν:

   α) από τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι νομικά πρόσωπα και έχουν, σύμφωνα με την εθνική τους νομοθεσία, καταστατική έδρα, να ~~εν~~βρίσκεται η κεντρική τους διοίκηση στο ίδιο κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική τους έδρα,

   β) από τα άλλα πιστωτικά ιδρύματα, να ~~εν~~βρίσκεται η κεντρική τους διοίκηση στο κράτος μέλος ~~που~~ το οποίο χορήγησε την άδεια λειτουργίας τους~~,~~ και στο οποίο ασκούν πράγματι δραστηριότητα.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 7 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 12

~~**Μέτοχοι και εταίροι**~~

1. Οι αρμόδιες αρχές δεν χορηγούν άδεια λειτουργίας που επιτρέπει την ανάληψη δραστηριότητας, σε ένα πιστωτικό ίδρυμα ⌦ εκτός ⌫ εάν ~~δεν~~ τους έχει προηγουμένως γνωστοποιηθεί η ταυτότητα των μετόχων ή εταίρων, φυσικών ή νομικών προσώπων, οι οποίοι κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή καθώς και το ποσοστό αυτής της συμμετοχής.

   ⌦ Για τον προσδιορισμό ⌫ ~~τους σκοπούς της εφαρμογής της έννοιας~~ της ειδικής συμμετοχής, στ~~ο~~ο πλαίσι~~ο~~ο του παρόντος άρθρου λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου τα οποία αναφέρονται στο άρθρο ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ της οδηγίας

~~88/627/ΕΟΚ~~[24] ⌦ 2001/34/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και ⌫ του Συμβουλίου[25].

2. Οι αρμόδιες αρχές δεν χορηγούν άδεια λειτουργίας εάν, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλισθεί η υγιής και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, δεν έχουν πεισθεί για την καταλληλότητα των ~~εν λόγω~~ μετόχων ή ~~και~~ εταίρων.

3. Όταν υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων, οι αρμόδιες αρχές χορηγούν την άδεια λειτουργίας μόνον εάν οι δεσμοί αυτοί δεν παρεμποδίζουν την σωστή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής τους.

Οι αρμόδιες αρχές αρνούνται επίσης την άδεια εάν νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας στις οποίες υπάγονται ένα ή περισσότερα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, με τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα έχει στενούς δεσμούς, ή δυσχέρειες σχετικές με την εφαρμογή ⌦ των υπόψη νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων ⌫ ~~τους~~, παρεμποδίζουν την σωστή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής τους.

Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα να τους παρέχουν τις πληροφορίες που ζητούν, ώστε να μπορούν οι αρχές να βεβαιώνονται ότι τηρούνται πάντοτε οι όροι που προβλέπονται στην παρούσα παράγραφο.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρα 8 & 9 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο ~~8~~

~~Πρόγραμμα δραστηριότητος και διάρθρωση της οργάνωσης~~

~~Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι η αίτηση αδείας λειτουργίας πρέπει να συνοδεύεται από πρόγραμμα δραστηριότητος στο οποίο θα αναφέρονται, μεταξύ άλλων, ιδίως το είδος των σχεδιαζομένων πράξεων και η οργανωτική διάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος.~~

Άρθρο ~~9~~

~~Οικονομική ανάγκη~~

~~Τα κράτη μέλη δεν δύνανται να προβλέπουν ότι η αίτηση αδείας λειτουργίας εξετάζεται βάσει των οικονομικών αναγκών της αγοράς.~~

---

[24] ~~Οδηγία 88/627/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 1988, σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να δημοσιεύονται κατά την απόκτηση και την εκχώρηση σημαντικής συμμετοχής σε εταιρεία της οποίας οι μετοχές είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο (ΕΕ L 348 της 17.12.1988, σ. 62).~~

[25] ΕΕ L 184 της 6.7.2001, σ. 1·

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 10 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 13

~~Άρνηση χορήγησης άδειας λειτουργίας~~

Κάθε άρνηση αδείας λειτουργίας αιτιολογείται και κοινοποιείται στον αιτούντα εντός εξαμήνου από της λήψεως της αιτήσεως ή εάν αυτή δεν είναι πλήρης, εντός εξαμήνου από της διαβιβάσεως υπό του αιτούντος των απαραιτήτων πληροφοριών για την απόφαση. Απόφαση πάντως εκδίδεται εντός έτους από της λήψεως της αιτήσεως.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 11 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 14

~~Γνωστοποίηση της άδειας στην Επιτροπή~~

Κάθε άδεια λειτουργίας γνωστοποιείται στην Επιτροπή.

⌦ Η επωνυμία κάθε πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας ⌫ ~~Κάθε πιστωτικό ίδρυμα~~ εγγράφεται σε κατάλογο ⌦ . Η Επιτροπή δημοσιεύει τον κατάλογο αυτόν ⌫ ~~του οποίου η δημοσίευση~~ στην *Επίσημη Εφημερίδα* ⌦ *της Ευρωπαϊκής Ένωσης* ⌫ ~~των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων~~ και ⌦ τον τηρεί ενημερωμένο ⌫ ~~η ενημέρωση πραγματοποιούνται από την Επιτροπή~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 12 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 15

~~Προηγούμενη διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών~~

1. ⌦ Η αρμόδια αρχή, προτού χορηγήσει άδεια λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα, πρέπει να συμβουλεύεται ⌫ ~~Πρέπει να αποτελεί αντικείμενο προηγούμενης διαβούλευσης με~~ τις αρμόδιες αρχές του ~~οικείου~~ άλλου ⌦ ενεχόμενου ⌫ κράτους μέλους ⌦ , στις εξής περιπτώσεις ⌫ ~~, η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος το οποίο είναι~~:

α) ⌦ όταν το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα αποτελεί ⌫ θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ~~ή~~

β) ⌦ όταν το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα αποτελεί ⌫ θυγατρική της μητρικής επιχείρησης πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ~~ή~~

γ) ⌦ όταν το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα ⌫ ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος.

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29 παρ. 2 (Προσαρμοσμένο)

2. ⌦ Η αρμόδια αρχή, προτού χορηγήσει άδεια λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα, συμβουλεύεται την αρμόδια αρχή ⌫ ~~Ζητείται η γνώμη της αρμόδιας αρχής~~ του ενεχομένου κράτους μέλους η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή επιχειρήσεων επενδύσεων ~~πριν από τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο:~~ ⌦ στις εξής περιπτώσεις: ⌫

α) ⌦ όταν το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα ⌫ είναι θυγατρική ασφαλιστικής επιχείρησης ή επιχείρησης επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Κοινότητα, ~~ή~~

β) ⌦ όταν το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα ⌫ είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης ασφαλιστικής επιχείρησης ή επιχείρησης επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Κοινότητα, ~~ή~~

γ) ⌦ όταν το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα ⌫ ελέγχεται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει ασφαλιστική επιχείρηση ή επιχείρηση επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Κοινότητα.

3. Οι σχετικές αρμόδιες αρχές που αναφέρονται ⌦ στις παραγράφους 1 και 2 ⌫ ~~στο πρώτο και δεύτερο εδάφιο~~ διαβουλεύονται μεταξύ τους, ιδίως όταν αξιολογούν την ποιότητα των μετόχων καθώς και την εντιμότητα και την ικανότητα των διευθυντικών στελεχών που συμμετέχουν στη διαχείριση άλλης οντότητας του ίδιου ομίλου. Οι εν λόγω αρμόδιες αρχές ανταλλάσσουν οποιαδήποτε ⌦ ενδιαφέρουσα ⌫ πληροφορία σχετικά με την ποιότητα των μετόχων και την εντιμότητα και την ικανότητα των διευθυντικών στελεχών, ~~που ενδιαφέρει τις άλλες ενεχόμενες αρμόδιες αρχές~~, όταν πρόκειται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας καθώς και για τον έλεγχο της εφαρμογής των όρων λειτουργίας.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 13 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 16

~~Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλα κράτη μέλη~~

Τα κράτη μέλη υποδοχής δεν μπορούν να απαιτούν ~~Η~~ άδεια λειτουργίας και ~~το~~ προικώο κεφάλαιο~~, δεν μπορούν να απαιτούνται από τα κράτη μέλη υποδοχής όσον αφορά τα~~ για υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλα κράτη μέλη. Η εγκατάσταση και η εποπτεία αυτών των υποκαταστημάτων διέπονται από τις διατάξεις των άρθρων ⌦ 22, 25, 26 παράγραφος 1 έως 3, 29 έως 37 και 40 ⌫ ~~17, 20 παράγραφοι 1 έως 6 και των άρθρων 22 και 26~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 14
(Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 17

~~Ανάκληση της άδειας~~

1. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να ανακαλούν την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μόνον όταν το ίδρυμα:

   α) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός έτους, παραιτείται ρητώς απ' αυτήν ή έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών, εκτός εάν το ενδιαφερόμενο κράτος μέλος προβλέπει ότι στις περιπτώσεις αυτές, η άδεια λειτουργίας παύει να ισχύει,

   β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιοδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο,

   γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους του χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας,

   δ) δεν έχει πλέον επαρκή ίδια κεφάλαια ή δεν παρέχει την εγγύηση ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και ιδίως δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί,

   ε) υπάγεται σε μια από τις ~~υπόκειται στις~~ λοιπές περιπτώσεις ανακλήσεως που προβλέπονται από τις εθνικές διατάξεις.

2. Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας πρέπει να είναι αιτιολογημένη και να κοινοποιείται στους ενδιαφερομένους. Η ανάκληση γνωστοποιείται στην Επιτροπή.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 15
(Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 18

~~Επωνυμία~~

Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να χρησιμοποιούν, για την άσκηση των δραστηριοτήτων τους σε ολόκληρη την επικράτεια της Κοινότητας ~~επί του εδάφους της Κοινότητος~~ την ίδια επωνυμία, που χρησιμοποιούν στο κράτος μέλος της έδρας τους, κατά παρέκκλιση των διατάξεων ⌦ του κράτους μέλους υποδοχής ⌫ που αφορούν τη χρήση των λέξεων «τράπεζα», «ταμιευτήριο» ή άλλων παρομοίων επωνυμιών~~, που είναι δυνατό να υφίστανται στο κράτος μέλος υποδοχής~~. Σε περίπτωση κινδύνου συγχύσεως, τα κράτη μέλη υποδοχής δύνανται να απαιτούν, με σκοπό διευκρινίσεως, την προσθήκη στην επωνυμία μιας επεξηγήσεως.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 16 παρ.1
(Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 19

~~**Ειδική συμμετοχή σε ένα πιστωτικό ίδρυμα**~~

1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο σκοπεύει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ένα πιστωτικό ίδρυμα, πρέπει να ενημερώνει προηγουμένως τις αρμόδιες αρχές και να τους κοινοποιεί το ποσό αυτής της συμμετοχής.

   Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο πρέπει, ομοίως, να ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές εάν σκοπεύει να αυξήσει την ειδική συμμετοχή του ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων του κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβεί το 20%, το 33% ή το 50%, ή το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική του.

   Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2, οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν μέγιστη προθεσμία τριών μηνών, από την ημερομηνία της ενημέρωσης που προβλέπεται στο πρώτο και ⌦ στο δεύτερο ⌫ εδάφιο, προκειμένου να αντιταχθούν στο εν λόγω σχέδιο εάν, με γνώμονα την ανάγκη να εξασφαλισθεί συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, δεν έχουν πειστεί για την καταλληλότητα του ⌦ υπόψη ⌫ προσώπου ~~που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο~~. Οι αρμόδιες αρχές, εφόσον δεν αντιταχθούν, μπορούν να ορίσουν μέγιστη προθεσμία για την υλοποίηση του σχεδίου ~~που αναφέρει το πρώτο εδάφιο~~.

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29 παρ. 3
(Προσαρμοσμένο)

2. Εάν ⌦ το πρόσωπο που σκοπεύει να αγοράσει τις συμμετοχές ⌫ ~~ο αγοραστής συμμετοχής~~ που αναφέρεται στην παράγραφο 1 είναι πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική επιχείρηση ή επιχείρηση επενδύσεων με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ή μητρική πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής επιχείρησης ή επιχείρησης επενδύσεων με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ή το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική επιχείρηση ή επιχείρηση επενδύσεων με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, και εάν, λόγω αυτής της εξαγοράς, ⌦ το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ⌫ ~~η επιχείρηση στην οποία~~ ο αγοραστής σκοπεύει να αποκτήσει συμμετοχή καθίσταται θυγατρική του εν λόγω αγοραστή ή περιέρχεται υπό τον έλεγχό του, η αξιολόγηση της εξαγοράς υπόκειται στη διαδικασία της προηγούμενης διαβούλευσης που ⌦ προβλέπεται ⌫ ~~αναφέρεται~~ στο άρθρο ⌦ 15 ⌫ ~~12~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 16 παράγραφος 3

Άρθρο 20

~~3.~~ Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο σκοπεύει να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ένα πιστωτικό ίδρυμα, πρέπει να ενημερώνει προηγουμένως τις αρμόδιες αρχές και να τους γνωστοποιεί το ύψος της προτεινόμενης συμμετοχής του. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο πρέπει, ομοίως, να ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές εφόσον σκοπεύει να μειώσει την ειδική του συμμετοχή έτσι ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να μειωθεί σε λιγότερο από το 20%, το 33% ή το 50% ή έτσι ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική του.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 16 παρ. 4 έως 6 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 21

~~1~~4.

Τα πιστωτικά ιδρύματα ~~ανακοινώνουν στις αρμόδιες αρχές~~, μόλις ⌦ πληροφορηθούν ⌫ ~~λάβουν σχετική γνώση~~, ~~τις~~ ~~αποκτήσεις~~ αγορές ή εκχωρήσεις συμμετοχών στο κεφάλαιό τους οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής πάνω ή κάτω από ένα από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται ~~στις παραγράφους 1 και 3~~ ⌦ στο άρθρο 19 παράγραφος 1 και στο άρθρο 20, ενημερώνουν σχετικά τις αρμόδιες αρχές ⌫ .

Ομοίως, ανακοινώνουν ⌦ στις αρμόδιες αρχές ⌫ τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, τα ονόματα των μετόχων ή εταίρων που έχουν ειδικές συμμετοχές καθώς και τα ποσοστά των συμμετοχών αυτών, όπως προκύπτουν, ιδίως, από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων ή εταίρων ή από τις πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει των υποχρεώσεων που υπέχουν οι εταιρείες, των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

2~~1~~. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι, σε περίπτωση που η επιρροή των προσώπων τα οποία αναφέρει ⌦ το άρθρο 19 ⌫ ~~η~~ παράγραφος 1 είναι δυνατόν να αποβεί εις βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για να τερματισθεί αυτή ή κατάσταση. Στα εν λόγω μέτρα είναι δυνατό να περιλαμβάνονται~~, μεταξύ άλλων,~~ διαταγές, κυρώσεις κατά των διευθυνόντων ή αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή μερίδα που κατέχουν οι εν λόγω μέτοχοι ή εταίροι.

Παρόμοια μέτρα εφαρμόζονται κατά των φυσικών ή νομικών προσώπων που παραβαίνουν την υποχρέωση να ενημερώνουν προηγουμένως τις αρχές όπως ορίζεται ~~στην~~ ⌦ στο άρθρο 19 ⌫ παράγραφος 1. Σε περίπτωση που αποκτηθεί συμμετοχή παρά την αντίθεση των αρμοδίων αρχών, τα κράτη μέλη, ανεξάρτητα από άλλες κυρώσεις που μπορούν να θεσπίσουν, ορίζουν είτε την αναστολή της άσκησης των αντίστοιχων δικαιωμάτων ψήφου, είτε την ακυρότητα ή δυνατότητα ακύρωσης των σχετικών ψήφων.

36. ⌦ Για ⌦ τον προσδιορισμό ⌫ ~~τους σκοπούς της εφαρμογής της έννοιας~~ της ειδικής συμμετοχής και των άλλων ποσοστών συμμετοχής που αναφέρονται στο παρόν άρθρο, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου τα οποία αναφέρονται στο άρθρο ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ της οδηγίας ~~88/627/ΕΟΚ~~ ⌦ 2001/34/ΕΚ ⌫ .

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 17 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

Άρθρο 22

~~Οργάνωση και πρόσφορες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου~~

1. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής απαιτούν από κάθε πιστωτικό ίδρυμα ~~να έχει καλή διοικητική και λογιστική οργάνωση και πρόσφορες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου.~~ ⌦ να διαθέτει ένα εύρωστο πλαίσιο διακυβέρνησης, που περιλαμβάνει μια σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές αρμοδιότητας, αποτελεσματικές διαδικασίες διαπίστωσης, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει, καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου περιλαμβανομένων κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών. ⌫

2. Το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στην παράγραφο 1 πρέπει να είναι περιεκτικά και αναλογικά προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος. Πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που θεσπίζονται στο Παράρτημα V.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ

ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

⌦ ΤΜΗΜΑ 1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ⌫

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 18 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 23

~~Πιστωτικά ιδρύματα~~

Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι οι δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι μπορούν να ασκούνται στο έδαφός τους, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων ⌦ 25, 26 παράγραφοι 1 έως 3, 28 παράγραφοι 1 και 2 και 29 έως 37 ⌫~~20, παράγραφοι 1 έως 6, 21 παράγραφοι 1 και 2 και 22~~, τόσο με την εγκατάσταση υποκαταστήματος όσο και με την παροχή υπηρεσιών, από κάθε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από τις αρμόδιες αρχές ενός άλλου κράτους μέλους, εφόσον οι δραστηριότητες αυτές καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας.

🡻 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

⌦ ΤΜΗΜΑ 2 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ⌫

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 19 παρ. 1 & 3 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 24

~~Χρηματοδοτικά ιδρύματα~~

1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ~~επίσης~~ ότι οι δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι μπορούν να ασκούνται στο έδαφός τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου ⌦ 25, 26 παράγραφοι 1 έως 3, 28 παράγραφοι 1 και 2 και 29 έως 37 ⌫~~20 παράγραφοι 1 έως 6, του άρθρου 21 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 22~~, με την εγκατάσταση υποκαταστήματος ή με την παροχή υπηρεσιών, από κάθε χρηματοδοτικό ίδρυμα άλλου κράτους μέλους, θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος ή θυγατρική ενός ή περισσοτέρων πιστωτικών ιδρυμάτων του οποίου το καταστατικό επιτρέπει την άσκηση αυτών των δραστηριοτήτων και το οποίο συγκεντρώνει τις παρακάτω προϋποθέσεις:

   α) η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικά ιδρύματα στο κράτος μέλος στο δίκαιο του οποίου υπάγεται ⌦ το χρηματοδοτικό ίδρυμα ⌫ ~~η θυγατρική~~,

   β) οι εν λόγω δραστηριότητες ασκούνται πράγματι στο ίδιο κράτος μέλος,

   γ) η μητρική επιχείρηση ή μητρικές επιχειρήσεις κατέχουν το 90% τουλάχιστον των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την κατοχή μεριδίων ή μετοχών ⌦ του χρηματοδοτικού ιδρύματος ⌫ ~~της θυγατρικής~~,

   δ) η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις αποδεικνύουν στις αρμόδιες αρχές ότι η διαχείριση ⌦ του χρηματοδοτικού ιδρύματος ⌫ ~~της θυγατρικής~~ ασκείται με σύνεση και, εφόσον συγκατατίθενται οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, δηλώνουν ότι ευθύνονται εις ολόκληρον για τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει ⌦ το χρηματοδοτικό ίδρυμα ⌫ ~~η θυγατρική~~.

   ε) ~~η θυγατρική~~ ⌦ το χρηματοδοτικό ίδρυμα ⌫ περιλαμβάνεται πράγματι, ιδίως ως προς τις εν λόγω δραστηριότητες, στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στην οποία υπόκειται η μητρική ⌦ του ⌫ ~~της~~ επιχείρηση ή καθεμία από τις μητρικές ⌦ του ⌫ ~~της~~ επιχειρήσεις, σύμφωνα με ~~τα άρθρα 52 έως 56,~~

⌦ τον Τίτλο V, Κεφάλαιο 4, Τμήμα 1 ⌫, ιδίως για τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας, για τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και για τον περιορισμό των συμμετοχών που προβλέπεται στο άρθρο ⌦ 120 ⌫ ~~50~~.

Η ~~συνδρομή αυτών των προϋποθέσεων~~ εκπλήρωση των προϋποθέσεων αυτών πρέπει να επαληθεύεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, οι οποίες χορηγούν ⌦ στο χρηματοδοτικό ίδρυμα ⌫ ~~στη θυγατρική~~ σχετικό πιστοποιητικό που πρέπει να επισυνάπτεται στις γνωστοποιήσεις που προβλέπονται στα άρθρα ⌦ 25 και 28 ⌫ ~~20 παράγραφοι 1 έως 6 και 21 παράγραφοι 1 και 2~~.

Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής ασκούν εποπτεία επί ⌦ του χρηματοδοτικού ιδρύματος ⌫ ~~της θυγατρικής~~ σύμφωνα με τις διατάξεις ~~του άρθρου 5 παράγραφος 3 και~~ των άρθρων ⌦ 10 παράγραφος 1, 19 έως 22, 40, 42 έως 52 και 54. ⌫ ~~16, 17, 26, 28, 29, 30 και 32.~~

⬇ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 19 παρ. 6 (Προσαρμοσμένο)

2. Εάν το χρηματοδοτικό ίδρυμα ⌦ , όπως περιγράφεται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1, ⌫ ~~που υπάγεται στις διατάξεις του παρόντος άρθρου~~ παύσει να πληροί μια από τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις, το κράτος μέλος καταγωγής ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, και η δραστηριότητα που ασκεί το ⌦ χρηματοδοτικό ⌫ ίδρυμα στο κράτος μέλος υποδοχής υπόκειται πλέον στη νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής.

⬇ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 19 παρ. 4 (Προσαρμοσμένο)

3. Οι διατάξεις που ⌦ αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 ⌫ ~~αναφέρει το παρόν άρθρο~~ εφαρμόζονται κατ' αναλογία στις θυγατρικές ⌦ ενός χρηματοδοτικού ιδρύματος, όπως περιγράφεται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου, ⌫ ~~με τις αναγκαίες προσαρμογές. Ειδικότερα, όπου «πιστωτικό ίδρυμα» τίθεται «χρηματοδοτικό ίδρυμα που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 19» και όπου «άδεια λειτουργίας» τίθεται «το καταστατικό».~~

⬇ 2000/12/ΕΚ Άρθρο (19) παρ. 5 & 6 (Προσαρμοσμένο)

~~Στο άρθρο 20 παράγραφος 3, το δεύτερο εδάφιο έχει ως εξής:~~

~~«Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ανακοινώνει επίσης το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του θυγατρικού χρηματοδοτικού ιδρύματος και του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος που είναι μητρική του επιχείρηση.»~~

~~Εάν το χρηματοδοτικό ίδρυμα που υπάγεται στις διατάξεις του παρόντος άρθρου παύσει να πληροί μια από τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις, το κράτος μέλος καταγωγής ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, και η δραστηριότητα που ασκεί το ίδρυμα στο κράτος μέλος υποδοχής υπόκειται πλέον στη νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής.~~

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

⊠⊠ ΤΜΗΜΑ 3 ΑΣΚΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ⊠

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο παρ. 1, 2 & 3, 1ο & 2ο εδ. (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 25

~~Άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης~~

1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος, προβαίνει σε σχετική γνωστοποίηση προς την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο επιθυμεί την εγκατάσταση υποκαταστήματος σε άλλο κράτος μέλος, να συνοδεύει τη γνωστοποίηση που προβλέπει η παράγραφος 1 με τις ακόλουθες πληροφορίες:

   α) το κράτος μέλος στο οποίο σκοπεύει να ιδρύσει υποκατάστημα,

   β) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο αναγράφονται, μεταξύ άλλων, το είδος των εργασιών τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα και η οργανωτική του δομή,

   γ) τη διεύθυνση, στο κράτος μέλος υποδοχής, στην οποία μπορεί να του ζητούνται τα έγγραφα,

   δ) τα ονόματα των ⊠ μελλοντικών ⊠ υπευθύνων για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος.

3. Πλην της περιπτώσεως κατά την οποία η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, λαμβάνοντας υπόψη της το εν λόγω σχέδιο δραστηριοτήτων, έχει λόγους να αμφιβάλλει για την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος, η εν λόγω αρχή μέσα σε τρεις μήνες αφότου περιέλθουν εις γνώσιν της οι πληροφορίες που αναφέρει η παράγραφος 2, τις ανακοινώνει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και ενημερώνει σχετικά το οικείο πιστωτικό ίδρυμα.

   Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ανακοινώνει, επίσης, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και του συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 19 5ο εδάφιο (Προσαρμοσμένο)

⊠ Κατά παρέκκλιση του δευτέρου εδαφίου, στην περίπτωση που αναφέρεται στο άρθρο 24, ⊠ «~~Η~~ η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ανακοινώνει επίσης το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του ~~θυγατρικού~~ χρηματοδοτικού ιδρύματος και

του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος που είναι η μητρική του επιχείρηση.»

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 20 παρ. 3, 3ο εδάφιο (Προσαρμοσμένο)

4. Εάν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής αρνείται να κοινοποιήσει τις πληροφορίες που αναφέρει η παράγραφος 2 στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, γνωστοποιεί τους λόγους της άρνησής της στο ενδιαφερόμενο ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα μέσα σε τρεις μήνες από τη λήψη όλων των πληροφοριών.

Η άρνηση αυτή ή η παράλειψη απάντησης μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο προσφυγής στη δικαιοσύνη του κράτους μέλους καταγωγής.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 20 παράγραφοι 4 έως 7 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 26

14. Πριν το υποκατάστημα του πιστωτικού ιδρύματος αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής έχει προθεσμία δύο μηνών από την παραλαβή της ανακοίνωσης που αναφέρεται ⌦ στο άρθρο 25 ⌫ ~~ή (παράγραφος 3)~~ προκειμένου να οργανώσει την εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το ⌦ Τμήμα 5 ⌫ ~~άρθρο 22~~ και να γνωστοποιήσει, αν χρειάζεται, τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, αυτές οι δραστηριότητες πρέπει να ασκούνται μέσα στο κράτος υποδοχής.

25. 5. Το υποκατάστημα, μόλις λάβει ανακοίνωση εκ μέρους της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής ή, σε περίπτωση σιωπής εκ μέρους της, μόλις λήξει η προθεσμία που προβλέπεται στην παράγραφο 14, μπορεί να εγκατασταθεί και ⌦ μπορεί ⌫ να αρχίσει τις δραστηριότητές του.

36. 6. Σε περίπτωση μεταβολής του περιεχομένου μιας από τις πληροφορίες που γνωστοποιήθηκαν σύμφωνα με τα στοιχεία β), γ) και δ) ⌦ του άρθρου 25 παράγραφος 2 ⌫ ~~της παραγράφου 2~~, το πιστωτικό ίδρυμα γνωστοποιεί, γραπτώς, αυτή τη μεταβολή στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής, τουλάχιστον ένα μήνα πριν γίνει η μεταβολή αυτή, ώστε η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής να μπορέσει να αποφασίσει σύμφωνα με τις διατάξεις ⌦ του άρθρου 25 ⌫ ~~της παραγράφου 3~~ και η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής να αποφασίσει σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 ⌦ του παρόντος άρθρου. ⌫

47. Τα υποκαταστήματα που έχουν αρχίσει τις δραστηριότητές τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του κράτους μέλους υποδοχής, πριν από την 1η Ιανουαρίου 1993, θεωρείται ότι έχουν υπαχθεί στη διαδικασία που προβλέπεται ⌦ στο άρθρο 25 και ⌫ στις παραγράφους 1 ⌦ και 2 ⌫ ~~έως 5~~ του παρόντος άρθρου. Από την ημερομηνία αυτή, τα υποκαταστήματα αυτά διέπονται από τις διατάξεις της παραγράφου ⌦ 3 ⌫ ~~6~~ του παρόντος άρθρου ⌦ και του άρθρου 23, των Τμημάτων 2 και 5 και του άρθρου 43 ⌫ ~~των άρθρων 18, 19, 22 και του άρθρου 29~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. 3 τελευταίο εδάφιο

Άρθρο 27

≠Περισσότερες της μιας έδρες εκμετάλλευσης που έχει εγκαταστήσει στο ίδιο κράτος μέλος ένα πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος, θεωρούνται ως ένα μόνο υποκατάστημα.

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

⊠ ΤΜΗΜΑ 4 ΑΣΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ⊠

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 21 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 28

~~**Άσκηση της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών**~~

1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα το οποίο επιθυμεί να ασκήσει, για πρώτη φορά, τις δραστηριότητές του στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, στα πλαίσια της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, γνωστοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, εκείνες από τις δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι, τις οποίες σκοπεύει να ασκήσει.

2. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής τη γνωστοποίηση που προβλέπεται στην παράγραφο 1 μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την παραλαβή της.

3. Το παρόν άρθρο δεν θίγει τα δικαιώματα τα οποία έχουν κτηθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στα πλαίσια της παροχής υπηρεσιών πριν από την 1η Ιανουαρίου 1993.

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

⊠ ΤΜΗΜΑ 5 ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ ΥΠΟΔΟΧΗΣ ⊠

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. (1) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 29

~~**Εξουσίες των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής**~~

~~1.~~ Το κράτος μέλος υποδοχής μπορεί να απαιτεί, για στατιστικούς σκοπούς, από κάθε πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει υποκατάστημα στο έδαφός του, να αποστέλλει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής περιοδική έκθεση για τις πράξεις που πραγματοποιήθηκαν στο έδαφός του.

Για την άσκηση των καθηκόντων που του ανατίθεται βάσει του άρθρου ⌦ 41 ⌫ ~~27~~, το κράτος μέλος υποδοχής μπορεί να απαιτεί από τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που κατάγονται από άλλα κράτη μέλη, τις ίδιες πληροφορίες με εκείνες που απαιτεί γι' αυτό το σκοπό από τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. 2 έως 4 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 30

1~~2~~. Εάν οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής διαπιστώσουν ότι ⌦ ένα πιστωτικό ⌫ ίδρυμα, το οποίο διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες στο έδαφός του, δεν τηρεί τις διατάξεις που έχει θεσπίσει το εν λόγω κράτος μέλος κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας οδηγίας που απονέμουν αρμοδιότητα στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, οι εν λόγω αρχές απαιτούν από το εν λόγω ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα να παύσει την αντικανονική αυτή κατάσταση.

2~~3~~. Εάν το ενδιαφερόμενο ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα δεν πράξει τα απαραίτητα, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ενημερώνουν σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής.

~~οι οποίες~~ ⌦ Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής ⌫ λαμβάνουν, το συντομότερο, όλα τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει την αντικανονική αυτή κατάσταση. Η φύση αυτών των μέτρων ανακοινώνεται στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

3~~4~~. Εάν, παρά τη λήψη των μέτρων από το κράτος μέλος καταγωγής ή λόγω της ακαταλληλότητάς τους ή επειδή δεν ελήφθησαν μέτρα στο κράτος αυτό, το ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα συνεχίζει να παραβιάζει τις διατάξεις που αναφέρονται στην παράγραφο ~~2~~ ⌦ 1 ⌫ , οι οποίες ισχύουν στο κράτος μέλος υποδοχής, το εν λόγω κράτος δικαιούται, αφού ενημερώσει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, να λάβει τα ενδεικνυόμενα μέτρα προκειμένου να προληφθούν ή να κατασταλούν νέες παρατυπίες και, εφόσον είναι απαραίτητο, μπορεί να εμποδίσει το ⌦ εν λόγω πιστωτικό ⌫ ίδρυμα ~~αυτό~~ να προβεί σε νέες πράξεις στο έδαφός του. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε τα έγγραφα που είναι απαραίτητα για τη λήψη παρόμοιων μέτρων να μπορούν να κοινοποιηθούν, μέσα στο έδαφός τους, στα πιστωτικά ιδρύματα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. 5 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 31

~~5.~~ Οι διατάξεις των ⌦ άρθρων 29 και 30 ⌫ ~~παραγράφων 1 έως 4~~ δεν θίγουν την εξουσία του κράτους μέλους υποδοχής να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη ή την καταστολή των πράξεων που διενεργούνται στο έδαφός του κατά παράβαση των διατάξεων που έχουν θεσπίσει για λόγους γενικότερου συμφέροντος. Αυτό συνεπάγεται τη δυνατότητα να εμποδίζει ⌦ τα παρατυπούντα πιστωτικά ιδρύματα να προβαίνουν ⌫ ~~ένα πιστωτικό ίδρυμα να προβαίνει~~ σε νέες πράξεις στο έδαφός του.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. 6 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 32

~~6.~~ ~~6.~~ Κάθε μέτρο που λαμβάνεται κατ' εφαρμογή ⌦ του άρθρου 30 παράγραφοι 2 και 3 ή του άρθρου 31 ⌫ ~~των διατάξεων των παραγράφων 3, 4 και 5~~ και επιβάλλει κυρώσεις ή περιορισμούς στην άσκηση παροχής υπηρεσιών, πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένο και να ανακοινώνεται στο ενδιαφερόμενο ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα. Καθένα από τα μέτρα αυτά μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο προσφυγής στη δικαιοσύνη του κράτους μέλους το οποίο έλαβε τα εν λόγω μέτρα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. 7 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 33

~~7.~~ ~~7.~~ Προτού ακολουθήσουν τη διαδικασία που προβλέπεται ⌦ στο άρθρο 30 ⌫ ~~στις παραγράφους 2, 3 και 4~~, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής μπορούν, σε περίπτωση επείγουσας ανάγκης, να λαμβάνουν τα αναγκαία ασφαλιστικά μέτρα για την προστασία των συμφερόντων των καταθετών, των επενδυτών ή των άλλων προσώπων στα οποία παρέχονται οι υπηρεσίες. Η Επιτροπή και οι αρμόδιες αρχές των ενδιαφερομένων άλλων κρατών μελών πρέπει να ενημερώνονται το συντομότερο για τα μέτρα αυτά.

Σ' αυτή την περίπτωση, η Επιτροπή μπορεί, αφού ζητήσει τη γνώμη των αρμοδίων αρχών των ενδιαφερομένων κρατών μελών, να αποφασίσει ότι το υπόψη ~~οικείο~~ κράτος μέλος πρέπει να τροποποιήσει ή να καταργήσει τα μέτρα αυτά.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. 8 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 34

~~8.~~ Το κράτος μέλος υποδοχής μπορεί να λαμβάνει τα ενδεδειγμένα μέτρα για την καταστολή ή την πρόληψη των παρατυπιών που διαπράττονται στο έδαφός του, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται δυνάμει της παρούσας οδηγίας. Αυτό συνεπάγεται τη δυνατότητα να εμποδίζει ⌦ τα παρατυπούντα πιστωτικά ιδρύματα να προβαίνουν ⌫ ~~ένα πιστωτικό ίδρυμα να προβαίνει~~ σε νέες πράξεις στο έδαφός του.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. 9 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 35

~~9.~~ Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ενημερώνονται και λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εμποδίσουν το εν λόγω ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα να προβεί σε νέες πράξεις στο έδαφός τους και να διασφαλίσουν τα συμφέροντα των καταθετών.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. 10 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 36

~~10.~~ Το κράτος μέλος ανακοινώνει στην Επιτροπή τον αριθμό και το είδος των περιπτώσεων για τις οποίες υπήρξαν απορριπτικές αποφάσεις σύμφωνα με ⌦ τα άρθρα 25 και 26 ⌫ ~~το άρθρο 20 παράγραφοι 1 έως 6~~ ή των περιπτώσεων στις οποίες ελήφθησαν μέτρα σύμφωνα με ⌦ το άρθρο 30 παράγραφος 3 ⌫ ~~την παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 22 παρ. 11 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 37

~~11.~~⌦~~11.~~ Το παρόν ⌦ Τμήμα ⌫ ~~άρθρο~~ δεν κωλύει τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εδρεύουν σε άλλο κράτος μέλος να διαφημίζουν τις υπηρεσίες, τις οποίες παρέχουν, με όλα τα μέσα επικοινωνίας που υπάρχουν στο κράτος υποδοχής, τηρουμένων των κανόνων που ενδεχομένως διέπουν τον τύπο και το περιεχόμενο της εν λόγω διαφήμισης και έχουν θεσπιστεί για λόγους γενικού συμφέροντος.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

⊠ ΤΜΗΜΑ 1 ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΤΙΣ ΑΓΟΡΕΣ ΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΑΥΤΩΝ ⊠

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 23 (Προσαρμοσμένο)

~~Γνωστοποίηση των θυγατρικών επιχειρήσεων των τρίτων χωρών και των όρων πρόσβασης στις αγορές των χωρών αυτών~~

~~1. 1. Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών ενημερώνουν την Επιτροπή:~~

~~α) για κάθε άδεια λειτουργίας μιας άμεσα ή έμμεσα θυγατρικής επιχείρησης της οποίας μητρική επιχείρηση ή επιχειρήσεις διέπονται από τη νομοθεσία τρίτη χώρας.~~

~~β) στις περιπτώσεις όπου μια τέτοια μητρική επιχείρηση αποκτά συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα της Κοινότητας, το οποίο, με τον τρόπο αυτό, καθίσταται θυγατρική της.~~

~~Όταν χορηγείται άδεια λειτουργίας σε μια επιχείρηση άμεσα ή έμμεσα θυγατρική μιας ή περισσότερων μητρικών επιχειρήσεων που υπάγονται στο δίκαιο τρίτης χώρας, πρέπει να προσδιορίζεται, στη γνωστοποίηση την οποία αποστέλλουν οι αρμόδιες αρχές στην Επιτροπή, σύμφωνα με το άρθρο 11 η δομή του ομίλου επιχειρήσεων.~~

~~2. Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή σχετικά με τις γενικής φύσεως δυσκολίες που συναντούν τα πιστωτικά τους ιδρύματα κατά την εγκατάστασή τους ή την άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων σε τρίτη χώρα.~~

~~3. Η Επιτροπή συντάσσει περιοδικά έκθεση, στην οποία εξετάζεται η μεταχείριση, κατά την έννοια των παραγράφων 4 και 5, των πιστωτικών ιδρυμάτων της Κοινότητας στις τρίτες χώρες, όσον αφορά την εγκατάσταση και την άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων καθώς και την απόκτηση συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα τρίτων χωρών. Η Επιτροπή διαβιβάζει τις εκθέσεις αυτές στο Συμβούλιο, συνοδευόμενες, ενδεχομένως, από κατάλληλες προτάσεις.~~

~~4. Όταν η Επιτροπή διαπιστώνει, είτε βάσει των εκθέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 3, είτε βάσει άλλων πληροφοριών, ότι μια τρίτη χώρα δεν παρέχει στα πιστωτικά ιδρύματα της Κοινότητας πραγματική πρόσβαση στην αγορά συγκρίσιμη με εκείνη που παρέχεται από την Κοινότητα στα πιστωτικά ιδρύματα της τρίτης αυτής χώρας, η Επιτροπή μπορεί να υποβάλει προτάσεις στο Συμβούλιο ζητώντας να~~

~~της δοθεί η πρέπουσα εντολή διαπραγματεύσεων ώστε να επιτύχει ανάλογες δυνατότητες ανταγωνισμού για τα πιστωτικά ιδρύματα της Κοινότητας. Το Συμβούλιο αποφασίζει με ειδική πλειοψηφία.~~

~~5. Όταν η Επιτροπή διαπιστώνει, είτε βάσει των εκθέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1, είτε βάσει άλλων πληροφοριών, ότι στα πιστωτικά ιδρύματα της Κοινότητας σε τρίτη χώρα δεν παρέχεται η εθνική μεταχείριση, η οποία τους προσφέρει τις ίδιες δυνατότητες ανταγωνισμού, όπως και στα εθνικά πιστωτικά ιδρύματα και ότι δεν πληρούνται οι συνθήκες πραγματικής πρόσβασης στην αγορά, μπορεί να αρχίσει διαπραγματεύσεις για να επανορθώσει την κατάσταση.~~

~~6. Όταν συντρέχουν οι περιστάσεις του πρώτου εδαφίου, μπορεί επίσης να αποφασιστεί, ανά πάσα στιγμή και παράλληλα με τη διεξαγωγή διαπραγματεύσεων, σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 60, παράγραφος 2, ότι οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών οφείλουν να περιορίζουν ή να αναστέλλουν τις αποφάσεις τους σχετικά με τις ήδη κατατεθειμένες κατά τη στιγμή της απόφασης ή τις μέλλουσες αιτήσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας και με τις κτήσεις συμμετοχών των μητρικών επιχειρήσεων, άμεσων ή έμμεσων, που διέπονται από το δίκαιο της εν λόγω τρίτης χώρας. Η διάρκεια ισχύος των μέτρων αυτών δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τρεις μήνες.~~

~~Πριν από τη λήξη του τριμήνου και ανάλογα με τα αποτελέσματα των διαπραγματεύσεων, το Συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει με ειδική πλειοψηφία, κατόπιν προτάσεως της Επιτροπής, ότι τα μέτρα θα εξακολουθήσουν να εφαρμόζονται.~~

~~6. Όταν η Επιτροπή προβεί σε μια από τις διαπιστώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 5, τα κράτη μέλη την ενημερώνουν, κατόπιν αιτήσεώς της:~~

~~α) για κάθε αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας μιας άμεσα ή έμμεσα θυγατρικής επιχείρησης, της οποίας οι μητρικές επιχειρήσεις διέπονται από τη νομοθεσία της εν λόγω τρίτης χώρας·~~

~~β) όταν οι αρμόδιες αρχές τους πληροφορούνται, σύμφωνα με το άρθρο 16, ότι μια τέτοια επιχείρηση σκοπεύει να αποκτήσει συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα της Κοινότητας, έτσι ώστε το τελευταίο να καταστεί θυγατρική της επιχείρησης αυτής.~~

~~Αυτή η υποχρέωση της ενημέρωσης παύει να υπάρχει μόλις συναφθεί συμφωνία με την τρίτη χώρα που αναφέρεται στις παραγράφους 4 ή 5, ή όταν παύσουν να εφαρμόζονται τα μέτρα της παραγράφου 5 δεύτερο και τρίτο εδάφιο.~~

~~7. Τα μέτρα που λαμβάνονται βάσει του παρόντος άρθρου πρέπει να είναι σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που έχει αναλάβει η Κοινότητα βάσει διεθνών συμφωνιών, είτε δημερών είτε πολυμερών, οι οποίες διέπουν την ανάληψη δραστηριότητος πιστωτικού ιδρύματος και την άσκησή της.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 24
(Προσαρμοσμένο)
→1 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3.7

Άρθρο 38

~~Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους εκτός της Κοινότητας~~

1. Τα κράτη μέλη, για την ανάληψη της δραστηριότητός τους και την άσκησή της, δεν εφαρμόζουν επί των υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων, που έχουν την έδρα τους εκτός της Κοινότητας, διατάξεις που οδηγούν σε ευνοϊκότερο καθεστώς από εκείνο στο οποίο υπόκεινται τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους εντός της Κοινότητας.

2. Οι αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν στην Επιτροπή και την →1 Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών ← όλες τις άδειες λειτουργίας υποκαταστημάτων που χορηγούνται στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους εκτός της Κοινότητας.

3. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 1, η Κοινότητα δύναται να συνάπτει συμφωνίες με μία ή περισσότερες τρίτες χώρες ~~σύμφωνα με τη συνθήκη~~ και να συμφωνεί την εφαρμογή διατάξεων με τις οποίες ~~να~~ παρέχεται, ~~βάσει της αρχής της αμοιβαιότητος,~~ στα υποκαταστήματα ενός πιστωτικού ιδρύματος που έχει την έδρα του εκτός της Κοινότητος, το ίδιο καθεστώς στο σύνολο του εδάφους της Κοινότητας.

⇩ Νέο

ΤΜΗΜΑ 2

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΩΝ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 25
(Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 39

1. Η Επιτροπή μπορεί να υποβάλει προτάσεις στο Συμβούλιο, είτε κατόπιν αιτήσεως ενός κράτους μέλους, είτε με δική της πρωτοβουλία, για τη διαπραγμάτευση συμφωνιών με μια ή περισσότερες τρίτες χώρες, με σκοπό τον καθορισμό των τρόπων εφαρμογής της αρχής της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση ⌦ ως προς τα ⌫ :

   α) ~~στα~~ πιστωτικά ιδρύματα των οποίων η μητρική επιχείρηση εδρεύει σε μια τρίτη χώρα, ~~και~~

β) ~~στα~~ πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε ~~μια~~ τρίτη χώρα και των οποίων η μητρική επιχείρηση είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου που εδρεύει στην Κοινότητα.

2. Οι συμφωνίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 αποσκοπούν ιδίως στην εξασφάλιση ⌦ των κάτωθι ⌫ ~~της δυνατότητας~~:

α) αφενός μεν, για τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, ⌦ να μπορούν ⌫ να συγκεντρώνουν τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εποπτεία, σε ενοποιημένη βάση, πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, που είναι εγκατεστημένη~~ες~~ στην Κοινότητα και έχει ως θυγατρική πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που βρίσκεται εκτός Κοινότητας, ή κατέχει συμμετοχή σε τέτοια ιδρύματα,

β) αφετέρου δε, για τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, ⌦ να μπορούν ⌫ να συγκεντρώνουν τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εποπτεία ~~των~~ μητρικών επιχειρήσεων που εδρεύουν στο έδαφός τους και έχουν ως θυγατρική πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ~~που βρίσκεται~~ σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, ή κατέχουν συμμετοχή σε τέτοια ιδρύματα.

↓ Οδηγία 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3 παρ. 8

3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 300 παράγραφοι 1 και 2 της Συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, η Επιτροπή, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών, εξετάζει τα αποτελέσματα των διαπραγματεύσεων που προβλέπονται στην παράγραφο 1 και την κατάσταση που προκύπτει από αυτές.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΤΙΤΛΟΣ V

↓ 2000/12/ΕΚ
⇨ Νέο

ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ⇦ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ⇦

↓ 2000/12/ΕΚ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

⇩ Νέο

ΤΜΗΜΑ 1

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ ΥΠΟΔΟΧΗΣ

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 26 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 40

~~**Αρμοδιότητα ελέγχου από το κράτος μέλος καταγωγής**~~

1. Την προληπτική εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία καλύπτει και τις βάσει των άρθρων ~~18 και 19~~ ⌦ 23 και 24 ⌫ δραστηριότητές τους, ασκούν οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρούσας οδηγίας που απονέμουν αρμοδιότητα στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής.

2. Η παράγραφος 1 δεν θίγει την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με την παρούσα οδηγία.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 27
(Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 41

~~Αρμοδιότητες του κράτους μέλους υποδοχής~~

Μέχρις ότου υπάρξει μεταγενέστερος συντονισμός, το κράτος μέλος υποδοχής, σε συνεργασία με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, εξακολουθεί να έχει την ευθύνη της εποπτείας της ρευστότητας των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων ~~του υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος~~.

Με την επιφύλαξη των μέτρων που απαιτούνται για την ενίσχυση του Ευρωπαϊκού Νομισματικού Συστήματος, το κράτος μέλος υποδοχής διατηρεί όλη την ευθύνη των μέτρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής του.

Τα μέτρα αυτά δεν επιτρέπεται να προβλέπουν άνιση ή περιοριστική μεταχείριση, λόγω του γεγονότος ότι το πιστωτικό ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 28
(Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 42

~~Συνεργασία στον τομέα της εποπτείας~~

Για την εποπτεία της δραστηριότητος των πιστωτικών ιδρυμάτων, που λειτουργούν, ιδίως λόγω ιδρύσεως υποκαταστημάτων, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, εκτός του Κράτους στο οποίο έχουν την έδρα τους, οι αρμόδιες αρχές των ενδιαφερομένων κρατών μελών συνεργάζονται στενά. Ανακοινώνουν ή μία στην άλλη όλες τις πληροφορίες, που σχετίζονται με τη διεύθυνση, τη διαχείριση και την ιδιοκτησία των πιστωτικών αυτών ιδρυμάτων, που δύνανται να διευκολύνουν την εποπτεία τους και την εξέταση των όρων εγκρίσεώς τους, καθώς και όλες τις πληροφορίες που μπορούν να διευκολύνουν τον έλεγχο αυτών των ιδρυμάτων, ιδίως όσον αφορά τη ρευστότητα, τη φερεγγυότητα, την εγγύηση των καταθέσεων, τον περιορισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 29
(Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 43

~~Επιτόπια εξακρίβωση των υποκαταστημάτων που βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος~~

1. Τα κράτη μέλη υποδοχής προβλέπουν ότι, όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ασκεί τη δραστηριότητά του μέσω υποκαταστήματος, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής μπορούν, αφού ενημερώσουν προηγουμένως τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, να

προβαίνουν, οι ίδιες ή μέσω εντεταλμένου προς τούτο προσώπου, στην επιτόπια εξακρίβωση των πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο ⌦ 42 ⌫ ~~28~~.

2. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, μπορούν επίσης να προσφεύγουν, για τον έλεγχο των υποκαταστημάτων, σε μια από τις άλλες διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο ⌦ 141 ⌫ ~~55 παράγραφος 7~~.

3. ~~Το παρόν άρθρο δεν θίγει~~ ⌦ Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν θίγουν ⌫ το δικαίωμα των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής να προβαίνουν στον επιτόπιο έλεγχο των εγκατεστημένων στο έδαφός τους υποκαταστημάτων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων, οι οποίες τους απονέμονται βάσει της παρούσας οδηγίας.

⬇ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

⌦ ΤΜΗΜΑ 2 ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ ⌫

⬇ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. 1 έως 3 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 44

~~Ανταλλαγή πληροφοριών και επαγγελματικό απόρρητο~~

1. Member States shall provide that all persons working for or who have worked for the competent authorities, as well as auditors or experts acting on behalf of the competent authorities, shall be bound by the obligation of professional secrecy.Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι όλα τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό των αρμοδίων αρχών καθώς και οι εντεταλμένοι από τις αρμόδιες αρχές ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες, υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. ⌦ Καμία από τις ⌫ ~~Το απόρρητο αυτό συνεπάγεται ότι οι~~ εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιέρχονται εις γνώση τους κατά την άσκηση των επαγγελματικών τους καθηκόντων δεν επιτρέπεται να γνωστοποιε~~ί~~~~ούν~~ται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο.

   Εντούτοις, οσάκις πρόκειται για πιστωτικό ίδρυμα που έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή του οποίου διατάχθηκε αναγκαστική εκκαθάριση με δικαστική απόφαση, όσες εμπιστευτικές πληροφορίες δεν αφορούν τους τρίτους που αναμείχθηκαν στις προσπάθειες διάσωσής του, επιτρέπεται να ανακοινωθούν στα πλαίσια διαδικασιών του αστικού ή του εμπορικού δικαίου.

2. Η παράγραφος 1 δεν κωλύει τις αρμόδιες αρχές διαφόρων κρατών μελών να ανταλλάσσουν πληροφορίες κατά τα προβλεπόμενα στην παρούσα οδηγία, όπως και στις άλλες οδηγίες που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα. Αυτές οι πληροφορίες εμπίπτουν στο επαγγελματικό απόρρητο που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. 4 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 45

~~4.~~ Η αρμόδια αρχή η οποία δέχεται εμπιστευτικές πληροφορίες, σύμφωνα με ⊠ το άρθρο 44 ⊠ ~~τις παραγράφους 1 και 2~~, μπορεί να τις χρησιμοποιεί μόνον κατά την άσκηση των καθηκόντων της ⊠ και μόνον για τους κάτωθι σκοπούς ⊠ :

α) για την εξέταση των όρων πρόσβασης στη δραστηριότητα πιστωτικού ιδρύματος και για τη διευκόλυνση του ελέγχου, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, των όρων άσκησης αυτής της δραστηριότητας, ιδίως όσον αφορά την εποπτεία της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων καθώς και τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, ~~ή~~

β) για την επιβολή κυρώσεων, ~~ή~~

γ) στο πλαίσιο διοικητικής προσφυγής εναντίον απόφασης της αρμόδιας αρχής, ~~ή~~

δ) στο πλαίσιο δικαστικών προσφυγών που έχουν κινηθεί δυνάμει του άρθρου ~~33~~ ⊠ 55 ⊠ ή δυνάμει ειδικών διατάξεων που προβλέπονται από την παρούσα οδηγία καθώς και από άλλες οδηγίες που θεσπίζονται στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. (3) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 46

~~3.~~ Τα κράτη μέλη μπορούν να συνάπτουν συμφωνίες συνεργασίας, που προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών, με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, καθώς και με αρχές ή οργανισμούς τρίτων χωρών όπως ορίζονται ⊠ στα άρθρα 47 και 48 παράγραφος 1 ⊠ ~~στην παράγραφο 5 και στην παράγραφο 6~~, μόνο αν οι κοινοποιούμενες πληροφορίες καλύπτονται, όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο, από εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στο παρόν άρθρο. Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να εξυπηρετεί την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των εν λόγω αρχών ή οργανισμών.

Εάν συγκεκριμένη πληροφορία προέρχεται από άλλο κράτος μέλος, μπορεί να κοινοποιηθεί μόνο μετά από ρητή έγκριση των αρμοδίων αρχών που τη διαβίβασαν και, όπου αυτό ισχύει, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους δόθηκε η έγκριση αυτή.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. 5 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 47

~~5. Οι παράγραφοι 1 και 4~~ ⊠ Τα άρθρα 44 παράγραφος 1 και 45 ⊠ δεν εμποδίζουν τη μεταξύ αρμοδίων αρχών ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ιδίου κράτους μέλους, εφόσον

υπάρχουν περισσότερες από μία αρμόδιες αρχές, ⌦ ή μεταξύ διαφορετικών κρατών μελών, μεταξύ αρμοδίων αρχών ⌫ και ⌦ των κάτωθι ⌫ :

α) ~~και~~ των αρχών στις οποίες έχει ανατεθεί η εποπτεία των άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και των ασφαλιστικών εταιρειών καθώς και των αρχών που έχουν την ευθύνη της εποπτείας των χρηματοδοτικών αγορών,

β) ~~και~~ των οργάνων που συμμετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση των πιστωτικών ιδρυμάτων και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες,

γ) ~~και~~ των προσώπων τα οποία είναι επιφορτισμένα με τον εκ του νόμου έλεγχο των λογαριασμών του πιστωτικού ιδρύματος και των άλλων χρηματοδοτικών~~πιστωτικών~~ ιδρυμάτων,

για την εκπλήρωση της εποπτικής τους αποστολής. ~~καθώς και~~

⌦ Ούτε εμποδίζουν ⌫ ~~για~~ τη διαβίβαση, σε οργανισμούς αρμόδιους για τη διαχείριση συστημάτων εγγύησης καταθέσεων, πληροφοριών που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

⌦ Σε αμφότερες τις περιπτώσεις οι ⌫ ~~Οι~~ λαμβανόμενες από αυτές τις αρχές, οργανισμούς και πρόσωπα πληροφορίες υπόκεινται στους κανόνες επαγγελματικού απόρρητου ⌦ του άρθρου 44 παράγραφος 1 ⌫ ~~της παραγράφου 1~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. 6 & 7 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 48

1~~6~~. Παρά τις διατάξεις των ⌦ άρθρων 44 και 46 ⌫ ~~παραγράφων 1 έως 4~~, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων αρχών και ⌦ των κάτωθι ⌫ :

α) των αρχών στις οποίες έχει ανατεθεί η εποπτεία των οργάνων τα οποία συμμετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση των πιστωτικών ιδρυμάτων και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες, ~~ή~~

β) των αρχών στις οποίες έχει ανατεθεί η εποπτεία των προσώπων τα οποία είναι επιφορτισμένα με τον νόμιμο έλεγχο των λογαριασμών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, των πιστωτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων επενδύσεων και άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

⌦ Στις περιπτώσεις αυτές τ ⌫ ~~Τα~~ κράτη μέλη ~~που κάνουν χρήση δυνατότητας που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο,~~ απαιτούν ⌦ να πληρούνται ⌫ τουλάχιστον ⌦ οι εξής προϋποθέσεις ⌫ ~~τη συνδρομή των ακολούθων προϋποθέσεων~~:

α) οι πληροφορίες ⌦ πρέπει να ⌫ προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο,

β) οι πληροφορίες που λαμβάνονται σ' αυτό το πλαίσιο ⌦ πρέπει να ⌫ καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο που αναφέρεται ⌦ στο άρθρο 44 παράγραφος 1 ⌫ ~~στην παράγραφο 1~~,

γ) όταν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, δεν διαβιβάζονται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση των αρμοδίων αρχών από τις οποίες προέρχονται οι εν λόγω πληροφορίες, και, στην περίπτωση αυτή, μόνο για τους σκοπούς ως προς τους οποίους οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους.

Τα κράτη μέλη ανακοινώνουν στην Επιτροπή και στα λοιπά κράτη μέλη την ταυτότητα των αρχών~~:~~ που μπορούν να λαμβάνουν τις πληροφορίες δυνάμει της παρούσας παραγράφου.

2~~7~~. Παρά τις διατάξεις των ⌦ άρθρων 44 έως 46 ⌫ ~~παραγράφων 1 έως 4~~, τα κράτη μέλη, προς επίρρωση της σταθερότητας και του αδιάβλητου του χρηματοπιστωτικού συστήματος, μπορούν να επιτρέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων αρχών και των αρχών ή των οργάνων που είναι εκ του νόμου αρμόδια για τον εντοπισμό των παραβάσεων του δικαίου των εταιρειών και για την διερεύνηση των παραβάσεων αυτών.

⌦ Στις περιπτώσεις αυτές τα ⌫ ~~Τα~~ κράτη μέλη ~~που κάνουν χρήση δυνατότητος που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο,~~ απαιτούν ⌦ να πληρούνται τουλάχιστον οι εξής προϋποθέσεις ⌫ ~~τη συνδρομή των ακολούθων προϋποθέσεων~~:

α) οι πληροφορίες προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο,

β) οι πληροφορίες που λαμβάνονται σ' αυτό το πλαίσιο καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο που αναφέρεται ⌦ στο άρθρο 44 παράγραφος 1 ⌫ ~~στην παράγραφο 1~~,

γ) όταν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, δεν διαβιβάζονται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση των αρμοδίων αρχών από τις οποίες προέρχονται οι εν λόγω πληροφορίες, και, στην περίπτωση αυτή, μόνο για τους σκοπούς ως προς τους οποίους οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους.

Εάν, σε ένα κράτος μέλος, οι αρχές ή τα όργανα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο προβαίνουν στον εντοπισμό ή την διερεύνηση παραβάσεων χρησιμοποιώντας τις υπηρεσίες εντεταλμένων προς τούτο, λόγω ειδικών προσόντων, προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, η βάσει του πρώτου εδαφίου δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών μπορεί να επεκταθεί και στα πρόσωπα αυτά, σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στο δεύτερο εδάφιο.

Για την εφαρμογή ~~της τελευταίας περίπτωσης~~ του ~~δεύτερου~~ ⌦ τρίτου ⌫ εδαφίου, οι αρχές ή τα όργανα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο ανακοινώνουν στις δημόσιες αρχές, από τις οποίες προέρχονται οι πληροφορίες, την ταυτότητα και το ακριβές περιεχόμενο της εντολής των προσώπων στα οποία θα διαβιβασθούν οι εν λόγω πληροφορίες.

Τα κράτη μέλη ανακοινώνουν στην Επιτροπή και στα λοιπά κράτη μέλη την ταυτότητα των αρχών ή οργάνων τα οποία μπορούν να λαμβάνουν τις πληροφορίες δυνάμει ⌦ του παρόντος άρθρου ⌫ ~~της παρούσας παραγράφου~~.

~~Πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2000, η~~ Η Επιτροπή εκπονεί έκθεση σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων ⌦ του παρόντος άρθρου ⌫ ~~της παρούσας παραγράφου~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. 8 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 49

~~8.~~ Οι διατάξεις του παρόντος ⌦ Τμήματος ⌫ ~~άρθρου~~ δεν εμποδίζουν τις αρμόδιες αρχές να διαβιβάζουν ⌦ , στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους, πληροφορίες προς τους εξής φορείς ⌫ :

α) στις κεντρικές τράπεζες και σε άλλους οργανισμούς με παρόμοια αποστολή όταν ενεργούν υπό την ιδιότητα νομισματικής αρχής,

β) ενδεχομένως, σε άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμής.

~~Ούτε πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση της αποστολής τους~~ οΟύτε εμποδίζουν τις εν λόγω αρχές ή οργανισμούς να ανακοινώνουν στις αρμόδιες αρχές τις πληροφορίες που αυτές χρειάζονται για τους σκοπούς ⌦ του άρθρου 45 ⌫ ~~της παραγράφου 4~~.

Οι πληροφορίες που λαμβάνονται σε αυτό το πλαίσιο υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο που αναφέρεται στο ~~παρόν~~ άρθρο ⌦ 44 παράγραφος 1 ⌫ .

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. 9 1ο και 2ο εδάφιο (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 50

~~9. Εξάλλου, π~~Παρά τις διατάξεις τις προβλεπόμενες ⌦ στα άρθρα 44 παράγραφος 1 και 45 ⌫ ~~στις παραγράφους 1 και 4~~, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν, νομοθετικώς, τη γνωστοποίηση ορισμένων πληροφοριών σε άλλες δημόσιες υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για τη νομοθεσία περί εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, των υπηρεσιών επενδύσεων και των ασφαλιστικών εταιρειών καθώς και στους επιθεωρητές τους εντεταλμένους από τις εν λόγω υπηρεσίες.

Αυτές οι γνωστοποιήσεις πληροφοριών επιτρέπονται όμως μόνον όταν αυτό είναι αναγκαίο για λόγους προληπτικού ελέγχου.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. 9 3ο εδάφιο (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 51

~~Πάντως, τ~~Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι οι πληροφορίες που λαμβάνονται βάσει των ⌦ άρθρων 44 παράγραφος 2 και 47, ⌫ ~~παραγράφων 2 και 5~~ καθώς και ⌦ πληροφορίες που αποκτώνται ⌫ κατά τους επιτόπιους ελέγχους που αναφέρονται στο άρθρο ⌦ 43 ⌫ ~~29~~, παράγραφοι 1 και 2, δεν επιτρέπεται να αποτελούν αντικείμενο των γνωστοποιήσεων που προβλέπει ⌦ το παρόν άρθρο ⌫ ~~η παρούσα παράγραφος~~, χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής που ανακοίνωσε τις πληροφορίες ή της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους όπου διενεργήθηκε ο επιτόπιος έλεγχος.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 30 παρ. 10 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 52

~~10.~~Οι διατάξεις του παρόντος ⌦ Τμήματος ⌫ ~~άρθρου~~ δεν εμποδίζουν τις αρμόδιες αρχές ⌦ ενός κράτους μέλους ⌫ να ανακοινώνουν τις πληροφορίες που αναφέρονται ⌦ στα άρθρα 44 έως 46 ⌫ ~~στις παραγράφους 1 έως 4~~, σε ~~συμψηφιστικό επιμελητήριο~~ γραφείο συμψηφισμού ή άλλο παρόμοιο οργανισμό αναγνωρισμένο από το εθνικό δίκαιο να παρέχει υπηρεσίες συμψηφισμού ή διακανονισμού ~~συμβάσεων~~ σε αγορά του κράτους μέλους ~~τους~~, εάν θεωρούν την ανακοίνωση αυτή αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των οργανισμών αυτών~~:~~ σε σχέση με αθετήσεις ~~παραβάσεις~~, έστω και δυνητικές, παρεμβαινόντων στην αγορά αυτή. Οι πληροφορίες οι λαμβανόμενες στο πλαίσιο αυτό καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο ⌦ όπως ορίζει το άρθρο 44 παράγραφος 1 ⌫ ~~που αναφέρεται στην παράγραφο 1~~.

Εντούτοις, τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι βάσει ⌦ του άρθρου 44 παράγραφος 2 ⌫ ~~της παραγράφου 2~~ λαμβανόμενες πληροφορίες να μην ανακοινώνονται, στην περίπτωση που αναφέρεται ⌦ στο παρόν άρθρο ⌫ ~~στην παρούσα παράγραφο~~, χωρίς την ρητή συγκατάθεση των αρμοδίων αρχών από τις οποίες προήλθαν οι πληροφορίες.

⇩ Νέο

ΤΜΗΜΑ 3

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΕΠΙΦΟΡΤΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΙΜΟ ΕΛΕΓΧΟ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 31
(Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 53

~~Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών~~

1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν τουλάχιστον ότι ~~:α)~~ κάθε πρόσωπο στο οποίο έχει χορηγηθεί άδεια κατά την έννοια της ⌦ όγδοης ⌫ οδηγίας του Συμβουλίου 84/253/ΕΟΚ[26] το οποίο ασκεί σε πιστωτικό ίδρυμα την αποστολή που περιγράφεται στο άρθρο 51 της ⌦ τέταρτης ⌫ οδηγίας του Συμβουλίου 78/660/ΕΟΚ[27], στο άρθρο 37 της οδηγίας του Συμβουλίου 83/349/ΕΟΚ ή στο άρθρο 31 της οδηγίας ⌦ του Συμβουλίου ⌫ 85/611/ΕΟΚ ή κάθε άλλη νόμιμη αποστολή, υποχρεούται να γνωστοποιεί ταχέως στις αρμόδιες αρχές κάθε απόφαση ή γεγονός που αφορά το ⌦ εν λόγω πιστωτικό ⌫ ίδρυμα ~~αυτό~~, των οποίων έλαβε γνώση κατά την άσκηση της αποστολής αυτής, και η οποία ή το οποίο είναι δυνατόν:

   α) να αποτελέσει ουσιαστική παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων οι οποίες θεσπίζουν τις προϋποθέσεις άδειας λειτουργίας ή διέπουν, ειδικά, την άσκηση της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, ~~ή~~

   β) να θίξει~~ουν~~ τη συνέχεια της εκμετάλλευσης του πιστωτικού ιδρύματος, ~~ή~~

   γ) να οδηγήσει~~ουν~~ σε άρνηση της έγκρισης των λογαριασμών ή σε διατύπωση των επιφυλάξεων·

   ⌦ Τα κράτη μέλη προβλέπουν τουλάχιστον ότι ⌫ ~~β)~~ η ίδια υποχρέωση ισχύει για το αυτό πρόσωπο όσον αφορά τα γεγονότα ⌦ ή ⌫ ~~και~~ τις αποφάσεις των οποίων έλαβε γνώση στο~~α~~ πλαίσιο~~α~~ αποστολής που αναφέρεται στο πρώτο ⌦ εδάφιο ⌫ ~~στοιχείο α)~~, η οποία εκπληρούται σε μια επιχείρηση που έχει στενούς δεσμούς απορρέοντες από δεσμό ελέγχου με το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο το πρόσωπο αυτό εκπληρώνει την ⌦ εν λόγω ⌫ ~~προαναφερόμενη~~ αποστολή.

2. Η καλή τη πίστη κοινολόγηση στις αρμόδιες αρχές, γεγονότων ή αποφάσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1, από πρόσωπα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια κατά την έννοια της οδηγίας 84/253/ΕΟΚ, δεν αποτελεί παράβαση τυχόν περιορισμού κοινολόγησης πληροφοριών που επιβάλλεται συμβατικώς ή από νομοθετική, κανονιστική ή διοικητική διάταξη και δεν συνεπάγεται κανενός είδους ευθύνη για τα πρόσωπα αυτά.

---

[26] ΕΕ L 126 της 12.5.1984, σ. 20.

[27] ΕΕ L 222 της 14.8.1978, σ. 11 οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την οδηγία 1999/60/ΕΚ (ΕΕ L 62 της 26.6.1999, σ. 65).

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

⌦ ΤΜΗΜΑ 4 ΕΠΙΒΟΛΗ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΣΦΥΓΗΣ ΣΤΗ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ⌫

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 32 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 54

~~Επιβολή κυρώσεων από τις αρμόδιες αρχές~~

Με την επιφύλαξη των διαδικασιών ανάκλησης των αδειών λειτουργίας και των διατάξεων του ποινικού δικαίου, τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι οι αντίστοιχες αρμόδιες αρχές τους μπορούν να επιβάλλουν κυρώσεις ή να λαμβάνουν μέτρα κατά πιστωτικών ιδρυμάτων ή εκείνων που στην πραγματικότητα ελέγχουν τις δραστηριότητες πιστωτικών ιδρυμάτων ~~των υπεύθυνων διευθυνόντων τους~~, σε περίπτωση παράβασης νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων σχετικών με την εποπτεία ~~τον έλεγχο~~ ή την άσκηση της δραστηριότητας με σκοπό ~~. Σκοπός αυτών των μέτρων ή κυρώσεων είναι~~ να παύσουν οι παραβάσεις που διαπιστώνονται ή να εκλείψουν τα αίτια που τις προκάλεσαν.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 33 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 55

~~Δικαστική προσφυγή~~

Τα Κράτη μέλη προβλέπουν ότι κατά των αποφάσεων των λαμβανομένων για τα πιστωτικά ιδρύματα κατ'~~έ~~ εφαρμογή νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που εκδίδονται σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, δύναται να ασκηθεί δικαστική προσφυγή. Το αυτό ισχύει σε περίπτωση, που δεν θα λαμβάνουν απόφαση εντός εξαμήνου από της καταθέσεως αιτήσεως εγκρίσεως, η οποία περιέχει όλα τα απαιτούμενα από τις ισχύουσες διατάξεις στοιχεία.

↓ 2000/28/ΕΚ 1.2 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο ~~33α~~

~~Το άρθρο 3 της οδηγίας 2000/46/ΕΚ εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα.~~

↓ 2000/12/ΕΚ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

~~ΤΑ~~ ΤΕΧΝΙΚΑ ΜΕΣΑ ~~ΤΗΣ~~ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ 1

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 34 παρ. 1 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 56

~~**Γενικές αρχές**~~

~~1.~~ Όταν ένα κράτος μέλος θεσπίζει με νομοθετική, κανονιστική ή διοικητική πράξη κατ' εφαρμογήν της κοινοτικής νομοθεσίας που διέπει την προληπτική εποπτεία (prudential supervision) που πρέπει να ασκείται επί των ενεργών πιστωτικών ιδρυμάτων, μια διάταξη που χρησιμοποιεί τον όρο ίδια κεφάλαια ή αναφέρεται στην έννοια αυτή, μεριμνά ώστε ο εν λόγω όρος ή η έννοια να ανταποκρίνεται στον ορισμό που δίνεται στα άρθρα ⌦ 57 έως 61 και στα άρθρα 63 έως 66 ⌫ ~~στις παραγράφους 2, 3 και 4 και στα άρθρα 35 έως 38~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 34 παρ. 2 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

Άρθρο 57

Υπό την επιφύλαξη των περιορισμών που προβλέπονται στο άρθρο ~~38~~ ⌦ 66 ⌫ , τα μη ενοποιημένα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων αποτελούνται από τα στοιχεία που παρατίθενται κατωτέρω:

~~(1~~α) Τ~~τ~~ο κεφάλαιο κατά την έννοια του άρθρου 22 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, εφόσον έχει καταβληθεί, στο οποίο προστίθεται η διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιον, εξαιρουμένων όμως των σωρευτικών προνομιούχων μετοχών.~~.~~

~~(2~~β) Τ~~τ~~α αποθεματικά κατά την έννοια του άρθρου 23 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ και τα αποτελέσματα του προηγούμενου έτους που μεταφέρονται μέσω της διάθεσης του τελικού αποτελέσματος. ~~Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν το συνυπολογισμό των προσωρινών κερδών, προτού ληφθεί επίσημα η σχετική απόφαση, μόνο εάν τα κέρδη αυτά έχουν ελεγχθεί από πρόσωπα αρμόδια για~~

~~τον έλεγχο των λογαριασμών και εάν οι αρμόδιες αρχές λάβουν ικανοποιητικές αποδείξεις ότι το ύψος τους έχει εκτιμηθεί σύμφωνα με τις αρχές που ορίζονται στην οδηγία 86/635/ΕΟΚ και είναι καθαρό από κάθε προβλέψιμη επιβάρυνση και πρόβλεψη για μερίσματα.~~

~~(3)~~γ) Τα κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους κατά την έννοια του άρθρου 38 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ.

~~(4)~~δ) Τα αποθεματικά αναπροσαρμογής κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 78/660/ΕΟΚ.

~~(5)~~ε) Τις διαφορές προσαρμογής αξίας κατά την έννοια του άρθρου 37 παράγραφος 2 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ.

~~(6)~~στ) Τα άλλα στοιχεία κατά την έννοια του άρθρου ~~35~~ ⊠ 63 ⊠ .

~~(7)~~ζ) Τις αναλήψεις υποχρεώσεων των μελών των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν συσταθεί υπό μορφή συνεταιριστικής εταιρείας και τις αλληλέγγυες υποχρεώσεις των πιστούχων~~δανειζομένων~~ από ορισμένα ιδρύματα οργανωμένα υπό μορφή ταμείων, τα οποία αναφέρει το άρθρο ~~36~~ ⊠ 64 ⊠ παράγραφος 1.

~~(8)~~η) Τις σωρευτικές προνομιούχες μετοχές καθορισμένης διάρκειας καθώς και τα ληφθέντα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, που αναφέρονται στο άρθρο ~~36~~ ⊠ 64 ⊠ παράγραφος 3.

Αφαιρούνται τα κατωτέρω στοιχεία, όπως ορίζεται στο άρθρο ~~38~~ ⊠ 66 ⊠ :

~~(9)~~θ) Η~~η~~ λογιστική αξία των ιδίων μετοχών τις οποίες κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα.

~~(10)~~ι) Ά~~α~~υλα στοιχεία του ενεργητικού, κατά την έννοια του άρθρου 4 «ενεργητικό», σημείο 9 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ.

~~(11)~~ια) Τ~~α~~ σημαντικά αρνητικά αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης.

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29 παρ. 4 α) (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

~~(12~~ ιβ) Ο~~θ~~ι συμμετοχές σε άλλα πιστωτικά και χρηματοδοτικά~~οικονομικά~~ ιδρύματα που υπερβαίνουν το 10 % του κεφαλαίου αυτών των ιδρυμάτων.

~~(13~~ ιγ) Ο~~θ~~ι απαιτήσεις μειωμένης εξασφάλισης και τα μέσα που αναφέρονται στο άρθρο ~~35~~ ⊠ 63 ⊠ και στο άρθρο ~~36~~ ⊠ 64 ⊠ παράγραφος 3, τα οποία κατέχει πιστωτικό ίδρυμα επί πιστωτικών και χρηματοδοτικών~~οικονομικών~~ ιδρυμάτων, εφόσον η συμμετοχή του υπερβαίνει το 10 % του κεφαλαίου σε κάθε περίπτωση.

~~(14~~ ιδ) Ο~~θ~~ι συμμετοχές σε άλλα πιστωτικά και χρηματοδοτικά~~οικονομικά~~ ιδρύματα μέχρι ποσοστού 10 % του κεφαλαίου τους, καθώς και οι απαιτήσεις μειωμένης εξασφάλισης και τα μέσα που αναφέρονται στο άρθρο ~~35~~ ⊠ 63 ⊠ και στο άρθρο ~~36~~ ⊠ 64 ⊠ παράγραφος 3, τα οποία κατέχει το πιστωτικό

ίδρυμα επί πιστωτικών και χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων, εκτός εκείνων που αναφέρονται ~~στα σημεία 12 και 13 του παρόντος εδαφίου~~ ⌦ στο παρόν εδάφιο ⌫ , για το ποσό του συνόλου αυτών των συμμετοχών, απαιτήσεων μειωμένης εξασφάλισης και μέσων το οποίο υπερβαίνει το 10 % των ιδίων κεφαλαίων του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, υπολογιζόμενων πριν από την αφαίρεση των στοιχείων των σημείων ⌦ ιβ) έως ιστ) ⌫ ~~12 έως 16~~ του παρόντος εδαφίου.=

(~~15~~ ιε) Οοι συμμετοχές κατά την έννοια του άρθρου ⌦ 4 παράγραφος 10 ⌫ ~~1 παράγραφος 9~~, τις οποίες κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα σε:

(i) ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 6 της ⌦ πρώτης ⌫ οδηγίας ⌦ του Συμβουλίου ⌫ 73/239/ΕΟΚ ⌦ [28] ⌫ , του άρθρου 6 της ⌦ πρώτης ⌫ οδηγίας ⌦ του Συμβουλίου ⌫ 79/267/ΕΟΚ ⌦ [29] ⌫ ή του άρθρου 1 στοιχείο β) της οδηγίας 98/78/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[30],

(ii) αντασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 98/78/ΕΚ,

(iii) ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου κατά την έννοια του άρθρου 1 στοιχείο θ) της οδηγίας 98/78/ΕΚ.=

(~~16~~ ιστ) Κ~~κ~~άθε ένα από τα ακόλουθα στοιχεία τα οποία κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα σε σχέση με τις οντότητες που αναφέρονται στο σημείο ~~15~~ο στις οποίες κατέχει συμμετοχή:

(i) τα μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 16 παράγραφος 3 της οδηγίας 73/239/ΕΟΚ,

(ii) τα μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 18 παράγραφος 3 ⌦ της οδηγίας 79/267/ΕΟΚ ⌫ .

⇩ νέο

ιζ) Για πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν σταθμισμένα χρηματοδοτικά ανοίγματα βάσει του Τμήματος 3 Υποτμήμα 2, τα αρνητικά ποσά που υπολογίζονται βάσει του Παραρτήματος VII Μέρος 1 σημείο 34 και τις αναμενόμενες ζημίες που υπολογίζονται βάσει του Παραρτήματος VII Μέρος 1 σημεία 30 και 31.

ιη) Το ποσό του ανοίγματος σε θέσεις τιτλοποίησης που σταθμίζονται με συντελεστή στάθμισης 1250% βάσει του Παραρτήματος IX, Μέρος 4 και υπολογίζονται βάσει της μεθόδου που αναπτύσσεται σε αυτό.

---

[28] ⌦ ΕΕ L 228 της 16.8.1973, σ. 3. ⌫

[29] ⌦ ΕΕ L 63 της 13.3.1979, σ. 1. ⌫

[30] ΕΕ L 330 της 5.12.1998, σ. 1.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 34 παρ. 2 σημείο 2, τελευταία περίοδος (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

⌦ Για τους σκοπούς του σημείου β) ⌫ ~~Ττ~~τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν το συνυπολογισμό των προσωρινών κερδών, προτού ληφθεί επίσημα η σχετική απόφαση, μόνο εάν τα κέρδη αυτά έχουν ελεγχθεί από πρόσωπα αρμόδια για τον έλεγχο των λογαριασμών και εάν οι αρμόδιες αρχές λάβουν ικανοποιητικές αποδείξεις ότι το ύψος τους έχει εκτιμηθεί σύμφωνα με τις αρχές που ορίζονται στην οδηγία 86/635/ΕΟΚ και είναι καθαρό από κάθε προβλέψιμη επιβάρυνση και πρόβλεψη για μερίσματα.~~=~~

⇨⇨ Στην περίπτωση πιστωτικού ιδρύματος που αποτελεί την μεταβιβάζουσα οντότητα μιας τιτλοποίησης, τα καθαρά κέρδη από την κεφαλαιοποίηση μελλοντικών εσόδων από τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία ενισχύουν πιστωτικά θέσεις στην τιτλοποίηση αποκλείονται από το στοιχείο που ορίζεται στο σημείο β). ⇦

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29 παρ.4 στοιχείο β) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 58

Όταν κατέχεται προσωρινά συμμετοχή σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα, χρηματο~~οικονομικό~~δοτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, με σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εγκρίνουν παρεκκλίσεις από τις προβλεπόμενες στα σημεία ⌦ ιβ) έως ιστ) ⌫ ~~12 έως 16~~ διατάξεις για την αφαίρεση ποσών.

Άρθρο 59

Ως εναλλακτική λύση στην αφαίρεση των αναφερόμενων στα σημεία ⌦ ιε) και ιστ) ⌫ ~~15 και 16~~ στοιχείων, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στα πιστωτικά ιδρύματά τους να εφαρμόζουν, τηρουμένων των αναλογιών, τις μεθόδους 1, 2 ή 3 του Παραρτήματος Ι της οδηγίας 2002/87/ΕΚ. Η μέθοδος 1 («λογιστική ενοποίηση») ⌦ μπορεί να ⌫ εφαρμόζεται μόνον εφόσον η αρμόδια αρχή είναι πεπεισμένη για το ενιαίο της διαχείρισης και του εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά τις οντότητες που θα συμπεριληφθούν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης. Η επιλεγείσα μέθοδος εφαρμόζεται με τρόπο διαχρονικά σταθερό.

Άρθρο 60

Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι, για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το κεφάλαιο ⌦ 4, Τμήμα 1 ⌫ ~~3~~ ή σε συμπληρωματική εποπτεία σύμφωνα με την οδηγία 2002/87/ΕΚ, δεν είναι απαραίτητο να αφαιρούν τις αναφερόμενες στα σημεία ⌦ ιβ) έως ιστ) ⌫ ~~12 έως 16~~ συμμετοχές τους σε πιστωτικά ιδρύματα, χρηματο~~οικονομικά~~δοτικά ιδρύματα, ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή

ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης ή της συμπληρωματικής εποπτείας.

Η διάταξη αυτή ισχύει για το σύνολο των κανόνων προληπτικής εποπτείας που έχουν εναρμονισθεί με κοινοτικές πράξεις.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 34 παρ. 3 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 61

~~3.~~ Η έννοια των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στ~~ην παράγραφο 2~~ σημεία ⌦ α) έως η) ⌫ ~~1 έως 8~~ ⌦ του άρθρου 57 ⌫ , περιλαμβάνει έναν μέγιστο αριθμό στοιχείων και ποσών. Η χρησιμοποίηση αυτών των στοιχείων και ο καθορισμός κατώτερων ορίων, καθώς και η αφαίρεση άλλων στοιχείων εκτός από εκείνα που απαριθμούνται στ~~ην παράγραφο 2~~ σημεία ~~9~~ ~~έως 13~~ ⌦ θ) έως ιγ) του άρθρου 57 ⌫ , επαφίενται στην εκτίμηση των κρατών μελών. ~~Ωστόσο, τα κράτη μέλη πρέπει να αποβλέπουν σε αυξημένη σύγκλιση με στόχο την επίτευξη ενός κοινού ορισμού των ιδίων κεφαλαίων.~~

~~Για το σκοπό αυτό, το αργότερο την 1η Ιανουαρίου 1996, η Επιτροπή θα υποβάλει έκθεση σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος άρθρου και των άρθρων 35 έως 39 στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, συνοδευόμενη, ενδεχομένως, από τις προτάσεις και τροποποιήσεις που θα κρίνει αναγκαίες. Το αργότερο την 1η Ιανουαρίου 1998, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, αποφασίζοντας σύμφωνα με την διαδικασία του άρθρου 251 της συνθήκης ύστερα από διαβούλευση με την Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή, θα εξετάσουν τον ορισμό των ιδίων κεφαλαίων με σκοπό την ενιαία εφαρμογή του κοινού ορισμού.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 34 παρ. 4 (Προσαρμοσμένο)

~~4.~~ Τα στοιχεία που απαριθμούνται στην παράγραφο 2 σημεία ⌦ α) έως ε) του άρθρου 57 ⌫ ~~1) έως 5)~~, πρέπει να είναι πλήρως και παραχρήμα διαθέσιμα από το πιστωτικό ίδρυμα προς κάλυψη των κινδύνων ή των ζημιών, κατά τη στιγμή της επέλευσής τους. Το ποσόν τους πρέπει να είναι ~~μειωμένο~~ απαλλαγμένο από κάθε φορολογική επιβάρυνση που είναι δυνατόν να προβλεφθεί κατά το χρόνο του υπολογισμού του, ή να προσαρμόζεται καταλλήλως στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών.

⇩ Νέο

Άρθρο 62

Τα κράτη μέλη υποβάλλουν εκθέσεις στην Επιτροπή για την πρόοδο που επιτεύχθηκε όσον αφορά τη σύγκλιση απόψεων ως προς έναν κοινό ορισμό των ιδίων κεφαλαίων. Βάσει των εκθέσεων αυτών η Επιτροπή, εφόσον κριθεί σκόπιμο, θα υποβάλει το αργότερο μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2009, πρόταση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο για την τροποποίηση του παρόντος άρθρου, καθώς και των άρθρων 35 έως 39.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 35 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 63

~~Άλλα στοιχεία~~

1. Η έννοια των ιδίων κεφαλαίων την οποία χρησιμοποιεί ένα κράτος μέλος μπορεί να περιέχει άλλα στοιχεία εφόσον, ανεξάρτητα από τη νομική ή λογιστική ονομασία τους, έχουν τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

α) βρίσκονται στην ελεύθερη διάθεση του πιστωτικού ιδρύματος για την κάλυψη των συνήθων τραπεζικών κινδύνων, όταν η έκταση των ζημιών ή των μειώσεων αξίας δεν έχει ακόμη προσδιοριστεί,

β) η ύπαρξή τους εμφαίνεται στις εσωτερικές λογιστικές εγγραφές,

γ) το ποσό τους καθορίζεται από τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, επαληθεύεται από ανεξάρτητους ελεγκτές, γνωστοποιείται στις αρμόδιες αρχές και τελεί υπό την εποπτεία των αρχών αυτών.

2. Άλλα στοιχεία μπορούν επίσης να θεωρηθούν οι τίτλοι μη καθορισμένης διάρκειας και άλλα μέσα, εφόσον πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) δεν μπορούν να εξοφληθούν με πρωτοβουλία του κομιστή ή χωρίς προηγούμενη σύμφωνη γνώμη της αρμόδιας αρχής,

β) η σύμβαση έκδοσης πρέπει να προβλέπει ότι το πιστωτικό ίδρυμα έχει τη δυνατότητα να αναβάλει την πληρωμή των τόκων του δανείου,

γ) οι απαιτήσεις του δανειστή έναντι του πιστωτικού ιδρύματος κατατάσσονται στο σύνολό τους μετά τις απαιτήσεις ~~μη μειωμένης~~ πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών,

δ) τα έγγραφα στα οποία βασίζεται η έκδοση των τίτλων πρέπει να προβλέπουν ότι το χρέος και οι μη καταβληθέντες τόκοι είναι δυνατόν να διατεθούν για την απόσβεση ζημιών, ενώ το πιστωτικό ίδρυμα έχει τη δυνατότητα να εξακολουθεί να ασκεί τις δραστηριότητές του,

ε) λαμβάνονται υπόψη μόνον τα ποσά τα οποία έχουν πράγματι καταβληθεί.

Στα ανωτέρω μπορούν να προστεθούν οι σωρευτικές προνομιούχες μετοχές εκτός από τις προβλεπόμενες στο άρθρο ~~34~~ ⌦ 57 ⌫ παράγραφος 2 σημείο ~~8~~ ⌦ η) ⌫ .

⇩ Νέο

3. Για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν σταθμισμένα ανοίγματα βάσει του Τμήματος 3 Υποτμήμα 2, τα θετικά ποσά που υπολογίζονται βάσει του Παραρτήματος VII, Μέρος 1 σημείο 34 μπορούν μέχρι το 0,6% των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που υπολογίζονται βάσει του Υποτμήματος 2, να

γίνονται δεκτά ως άλλα στοιχεία. Για τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα, οι προσαρμογές αξίας και οι προβλέψεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό που αναφέρεται στο Παράρτημα VII, Τμήμα 3, Μέρος 1, σημείο 34, καθώς και οι προσαρμογές αξίας και οι προβλέψεις για ανοίγματα που αναφέρονται στο σημείο ε) του άρθρου 57 δεν περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια παρά μόνον σύμφωνα με την παρούσα διάταξη. Προς τούτο, τα σταθμισμένα ανοίγματα δεν περιλαμβάνουν τα ποσά που υπολογίζονται για θέσεις τιτλοποίησης που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 1250%.

↓2000/12/ΕΚ Άρθρο 36 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 64

~~Άλλες διατάξεις που αφορούν τα ίδια κεφάλαια~~

1. Οι αναλήψεις υποχρεώσεων των μελών των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έχουν συσταθεί υπό μορφή συνεταιριστικών εταιρειών, που αναφέρει το άρθρο ~~34~~ ⌦ 57 ⌫ ~~παράγραφος 2~~ σημείο ~~7~~ ⌦ ζ) ⌫ , αποτελούνται από το κεφάλαιο που δεν έχουν κληθεί να καταβάλουν τα μέλη αυτών των εταιρειών καθώς και από τις νομίμως ανειλημμένες υποχρεώσεις των μελών των εν λόγω εταιρειών να πραγματοποιούν, σε περίπτωση που αυτό το πιστωτικό ίδρυμα θα υποστεί ζημία, συμπληρωματικές καταβολές που δεν πρόκειται να τους αποδοθούν. Στην περίπτωση αυτή, η καταβολή των εν λόγω ποσών θα πρέπει να είναι αμέσως απαιτητή.

   Με τα ανωτέρω στοιχεία εξομοιούνται οι αλληλέγγυες υποχρεώσεις των δανειζομένων από πιστωτικά ιδρύματα οργανωμένα υπό μορφή ταμείων.

   Όλα αυτά τα στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια εφόσον, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, συνυπολογίζονται ως ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων της κατηγορίας αυτής.

2. Τα κράτη μέλη δεν περιλαμβάνουν στα ίδια κεφάλαια των δημόσιων πιστωτικών ιδρυμάτων τις εγγυήσεις που τα ίδια ή οι αρχές τους χορηγούν στα εν λόγω ιδρύματα.

3. Τα κράτη μέλη ή οι αρμόδιες αρχές μπορούν να περιλάβουν στα ίδια κεφάλαια τις σωρευτικές προνομιούχες μετοχές καθορισμένης διάρκειας που αναφέρονται στο άρθρο ⌦ 57 ⌫ ~~34 παράγραφος 2~~ σημείο ⌦ η) ⌫ ~~8)~~, καθώς και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που αναφέρονται στην αυτή διάταξη, μόνον εάν πράγματι υπάρχουν δεσμευτικές συμφωνίες βάσει των οποίων, σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος, τα δάνεια αυτά κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών και δεν εξοφλούνται παρά μετά την εξόφληση όλων των άλλων εκκρεμούντων τη στιγμή εκείνη χρεών.

   Τα εν λόγω δάνεια μειωμένης εξασφάλισης πρέπει ~~επίσης~~ να ανταποκρίνονται και στα ακόλουθα κριτήρια:

   α) λαμβάνονται υπόψη μόνον τα ποσά τα οποία έχουν πράγματι καταβληθεί,

β) η αρχική ληκτότητά ~~διάρκειά~~ τους πρέπει να είναι τουλάχιστον πενταετής, μετά την πάροδο της οποίας θα είναι δυνατή η ~~εξόφλησή τους η εάν δεν έχει καθοριστεί ημερομηνία κατά την οποία καθίσταται ληξιπρόθεσμη η οφειλή, αποδίδονται μόνον ύστερα από πενταετή προειδοποίηση, εκτός εάν έχουν παύσει να λογίζονται ως ίδια κεφάλαια ή εάν απαιτείται τυπικά προηγούμενη σύμφωνη γνώμη των αρμοδίων αρχών για την προ της λήξεως~~ εξόφλησή τους. ~~Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέψουν την προ της λήξεως εξόφληση αυτών των δανείων υπό τον όρο ότι η σχετική αίτηση υποβλήθηκε με πρωτοβουλία του εκδότη και ότι δεν θίγεται η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος.~~

γ) το ποσό μέχρι το οποίο επιτρέπεται να περιληφθούν στα ίδια κεφάλαια θα μειώνεται σταδιακά κατά την τελευταία πενταετία, πριν από την ημερομηνία λήξεως.

δ) στη σύμβαση δανείου δεν επιτρέπεται να συμπεριλαμβάνονται ρήτρες που να ορίζουν ότι, σε ορισμένες περιπτώσεις, εκτός από την εκκαθάριση του πιστωτικού ιδρύματος, η οφειλή καθίσταται απαιτητή πριν καταστεί ληξιπρόθεσμη.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 36 παρ. 3β), εκτός από τις πρώτες 19 λέξεις
⇨ Νέο

⇨ Για τους σκοπούς του σημείου β) του δευτέρου εδαφίου, ⇦ εάν δεν έχει καθοριστεί ημερομηνία κατά την οποία καθίσταται ληξιπρόθεσμη η οφειλή, αποδίδονται μόνον ύστερα από πενταετή προειδοποίηση, εκτός εάν έχουν παύσει να λογίζονται ως ίδια κεφάλαια ή εάν απαιτείται τυπικά προηγούμενη σύμφωνη γνώμη των αρμοδίων αρχών για την προ της λήξεως εξόφλησή τους. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέψουν την προ της λήξεως εξόφλησή αυτών των δανείων υπό τον όρο ότι η σχετική αίτηση υποβλήθηκε με πρωτοβουλία του εκδότη και ότι δεν θίγεται η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

⇩ Νέο

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στα ίδια κεφάλαιά τους ούτε τα αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις χρηματορροών από χρηματοπιστωτικά μέσα, που μετρώνται βάσει του αποσβεσθέντος κόστους, ούτε κέρδη ή ζημίες από τις υποχρεώσεις τους, αποτιμημένες στην εύλογη αξία τους, που οφείλονται σε μεταβολές της πιστωτικής διαβάθμισης των ίδιων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

↓2000/12/ΕΚ Άρθρο 37 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 65

~~Υπολογισμός των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση~~

1. Όταν ο υπολογισμός πρέπει να γίνει σε ενοποιημένη βάση, τα στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο ~~34~~ ⌦ 57 ⌫ παράγραφος 2 ~~διατηρούνται για τα ενοποιημένα ποσά τους~~ ⌦ χρησιμοποιούνται ⌫ σύμφωνα με τους κανόνες ⌦ που καθορίζονται στο Κεφάλαιο 4, Τμήμα 1 ⌫ ~~καθορίζουν τα άρθρα 52 έως 56~~. Επιπλέον, μπορούν να εξομοιώνονται προς τα ενοποιημένα αποθεματικά, για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων, τα ακόλουθα στοιχεία όταν είναι πιστωτικά («αρνητικά»):

   α) τα δικαιώματα της μειοψηφίας κατά την έννοια του άρθρου 21 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, σε περίπτωση χρησιμοποίησης της μεθόδου της πλήρους ενοποίησης,

   β) η διαφορά πρώτης ενοποίησης κατά την έννοια των άρθρων 19, 30 και 31 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ,

   γ) οι διαφορές εκ μετατροπής που περιλαμβάνονται στα ενοποιημένα αποθεματικά, σύμφωνα με το άρθρο 39 παράγραφος 6 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ,

   δ) η διαφορά που προκύπτει από την καταχώρηση ορισμένων συμμετοχών, σύμφωνα με τη μέθοδο που περιγράφεται στο άρθρο 33 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ.

2. ~~Όταν τα στοιχεία που προηγούνται είναι χρεωστικά («θετικά»), πρέπει να αφαιρούνται κατά τον υπολογισμό των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων.~~ ⌦ Όταν τα στοιχεία που αναφέρονται στα σημεία α) έως δ) της πρώτης παραγράφου είναι χρεωστικά («θετικά»), αφαιρούνται κατά τον υπολογισμό των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων. ⌫

⬇ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 38 παρ. 1 (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

Άρθρο 66

~~Μειώσεις και περιορισμοί~~

1. Τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο ⌦ 57 ⌫ ~~34 παράγραφος 2~~ σημεία ⌦ δ) έως η) ⌫ ~~4) έως 8)~~, υπόκεινται στους ακόλουθους περιορισμούς:

   α) το σύνολο των στοιχείων των σημείων ⌦ δ) έως η) ⌫ ~~4) έως 8),~~ δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 100 %, κατ' ~~ε~~ ανώτατο όριο, των στοιχείων των σημείων ⌦ α) συν β) και γ) ⌫ ~~1) συν 2) και 3)~~ μείον ⌦ θ) έως ια) ⌫ ~~9), 10) και 11)~~ ⇨ και το 50 % των ποσών του στοιχείου ιζ) ⇦ .

   β) το σύνολο των στοιχείων των σημείων ⌦ ζ) έως η) ⌫ ~~7) έως 8),~~ δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 50 %, κατ' ~~ε~~ ανώτατο όριο, των στοιχείων των σημείων ⌦ α) συν β) και γ) ⌫ ~~1) συν 2) και 3)~~ μείον ⌦ θ) έως ια) ⌫ ~~9), 10) και 11)~~ ⇨ και το 50 % των ποσών του στοιχείου ιζ) ⇦ .

γ) το σύνολο των στοιχείων των σημείων ⌦ ιβ) έως ιζ) ⌫ ~~12) και 13)~~ αφαιρείται από το σύνολο των στοιχείων.

⇩ Νέο

2. Τα στοιχεία που αναφέρονται στο σημείο ιη) του άρθρου 57 αφαιρούνται από το σύνολο των στοιχείων που προσδιορίζονται στα σημεία α) έως η) του ιδίου άρθρου, εκτός εάν το πιστωτικό ίδρυμα περιλαμβάνει τα πρώτα στον υπολογισμό των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς του άρθρου 75 σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο Παράρτημα IX, Μέρος 4.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 38 παρ. 2

~~2~~3. Προσωρινά και σε έκτακτες περιπτώσεις, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα πιστωτικά ιδρύματα να υπερβαίνουν τα όρια που θεσπίζονται στην παράγραφο 1.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 39 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 67

~~Προσκόμιση αποδείξεων στις αρμόδιες αρχές~~

Η τήρηση των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο ⌦ παρόν Τμήμα ⌫ ~~άρθρο 34, παράγραφοι 2, 3 και 4 και στα άρθρα 35 έως 38~~ πρέπει να αποδεικνύεται στις αρμόδιες αρχές, κατά ικανοποιητικό τρόπο.

⇩ Νέο

ΤΜΗΜΑ 2

ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

ΥΠΟΤΜΗΜΑ 1 – ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Άρθρο 68

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 22 και 75 και στο Τμήμα 5, σε μεμονωμένη βάση.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία δεν αποτελούν θυγατρικές στο κράτος μέλος στο οποίο έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και στο οποίο υπόκεινται σε εποπτεία, ούτε μητρικές επιχειρήσεις, καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δυνάμει του άρθρου 73, συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 120 και 123, σε μεμονωμένη βάση.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν αποτελούν μητρικές ούτε θυγατρικές επιχειρήσεις, καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δυνάμει του άρθρου 73, συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο Κεφάλαιο 5, σε μεμονωμένη βάση.

Άρθρο 69

1. Τα κράτη μέλη έχουν τη δυνατότητα να μην εφαρμόσουν το άρθρο 68 παράγραφος 1 σε θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος εφόσον τόσο η θυγατρική όσο και το πιστωτικό ίδρυμα έχουν άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από το ίδιο κράτος μέλος και η θυγατρική περιλαμβάνεται στην πραγματοποιούμενη σε ενοποιημένη βάση εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος που αποτελεί τη μητρική επιχείρηση, και εφόσον συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις που ακολουθούν, ούτως ώστε να εξασφαλιστεί ότι τα ίδια κεφάλαια είναι κατάλληλα κατανεμημένα μεταξύ μητρικής επιχείρησης και θυγατρικών:

   α) Δεν υπάρχει κανένα τρέχον η προβλεπόμενο ουσιώδες ή νομικό εμπόδιο για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση.

   β) Η μητρική επιχείρηση έχει αναλάβει άνευ όρων, ρητά και αμετάκλητα την υποχρέωση να μεταβιβάσει ίδια κεφάλαια στη θυγατρική της και να καλύψει τις υποχρεώσεις της ή οι κίνδυνοι των θυγατρικών είναι αμελητέοι.

   γ) Οι διαδικασίες της μητρικής επιχείρησης όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν τη θυγατρική.

   δ) Η μητρική επιχείρηση έχει δικαίωμα να διορίζει ή να απολύει την πλειονότητα των μελών του διαχειριστικού οργάνου της θυγατρικής.

2. Τα κράτη μέλη μπορούν να ασκήσουν το δικαίωμα που προβλέπεται στην παράγραφο 1 εφόσον η μητρική επιχείρηση αποτελεί χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου συσταθείσα στο ίδιο κράτος μέλος με το πιστωτικό ίδρυμα, υπό την προϋπόθεση ότι υπόκειται στην ίδια εποπτεία με τα πιστωτικά ιδρύματα και ιδίως στα πρότυπα που ορίζονται στο άρθρο 71 παράγραφος 1.

Άρθρο 70

Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέψουν, κατά περίπτωση, σε μητρικά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε ένα κράτος μέλος να συμπεριλάβουν στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεών τους δυνάμει του άρθρου 68 παράγραφος 1, τις θυγατρικές τους στην Κοινότητα εκείνες που ανταποκρίνονται στα κριτήρια των στοιχείων α), γ) και δ) του άρθρου 69 παράγραφος 1 και των οποίων τα ουσιώδη χρηματοδοτικά ανοίγματα ή οι ουσιώδεις υποχρεώσεις είναι απέναντι στο υπόψη εγκατεστημένο σε κράτος μέλος μητρικό πιστωτικό ίδρυμα.

Άρθρο 71

1. Με την επιφύλαξη των άρθρων 68 έως 70, τα εγκατεστημένα σε κράτος μέλος μητρικά πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται, στον βαθμό και με τον τρόπο που ορίζει το άρθρο 133, με τις υποχρεώσεις που θεσπίζουν τα άρθρα 75, 120, 123 και το Τμήμα 5 βάσει της ενοποιημένης οικονομικής τους κατάστασης.

2. Με την επιφύλαξη των άρθρων 68 έως 70, τα πιστωτικά ιδρύματα που ελέγχονται από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη σε ένα κράτος μέλος συμμορφώνονται, στον βαθμό και με τον τρόπο που ορίζει το άρθρο 133, με τις υποχρεώσεις που θεσπίζουν τα άρθρα 75, 120, 123 και το Τμήμα 5 βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου.

   Όταν μια χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ελέγχει πάνω από ένα πιστωτικό ίδρυμα, το πρώτο εδάφιο ισχύει μόνον για το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ασκείται εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δυνάμει των άρθρων 125 και 126.

Άρθρο 72

1. Τα εγκατεστημένα στην ΕΕ μητρικά πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το Κεφάλαιο 5 βάσει της ενοποιημένης οικονομικής τους κατάστασης.

   Ωστόσο, όσον αφορά τις σημαντικότερες θυγατρικές τους, κοινοποιούν τις πληροφορίες που προσδιορίζει το Παράρτημα XII, Μέρος 1, σημείο 5, σε μεμονωμένη ή υποενοποιημένη βάση.

2. Πιστωτικά ιδρύματα ελεγχόμενα από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη στην ΕΕ συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που ορίζει το Κεφάλαιο 5 βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της εν λόγω χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου.

   Ωστόσο, όσον αφορά τις σημαντικότερες θυγατρικές τους, κοινοποιούν τις πληροφορίες που προσδιορίζει το Παράρτημα XII, Μέρος 1, σημείο 5, σε μεμονωμένη ή υποενοποιημένη βάση.

3. Οι αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δυνάμει των άρθρων 125 έως 131 δύνανται να αποφασίσουν να μην εφαρμόσουν εν μέρει ή εν όλω τις παραγράφους 1 και 2 σε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα τα οποία περιλαμβάνονται σε συγκρίσιμες δημοσιοποιήσεις παρεχόμενες σε ενοποιημένη βάση από μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52 παρ. 3 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 73

~~6~~1. Τα κράτη μέλη ή οι αρμόδιες αρχές που έχουν αναλάβει την ενοποιημένη εποπτεία βάσει ~~του άρθρου 53~~ ⌦ των άρθρων 125 έως 131 ⌫ μπορούν ⌦ στις ακόλουθες ⌫ ~~σε μεμονωμένες~~ περιπτώσεις να μην υπαγάγουν στην ενοποίηση ένα πιστωτικό ίδρυμα, ένα χρηματοδοτικό ίδρυμα ή μια επιχείρηση επικουρικών ~~τραπεζικών~~ υπηρεσιών που αποτελούν θυγατρικές ή στα οποία κατέχεται μια μερίδα συμμετοχής:

α) όταν η ⌦ υπόψη ⌫ επιχείρηση ~~που πρόκειται να περιληφθεί στην ενοποίηση~~ βε~~υ~~ρίσκεται σε τρίτη χώρα όπου υπάρχουν νομικά εμπόδια στην διαβίβαση των αναγκαίων πληροφοριών, ~~ή~~

β) όταν η ⌦ υπόψη ⌫ επιχείρηση ~~που πρόκειται να περιληφθεί στην ενοποίηση~~ είναι, κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών, αμελητέα μόνον σε σχέση με τους στόχους της εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, και εν πάση περιπτώσει όταν ο συνολικός ισολογισμός της ⌦ υπόψη ⌫ επιχείρησης ~~αυτής~~ δεν υπερβαίνει το χαμηλότερο των ακόλουθων δύο ποσών:

(i) 10 εκατομμύρια ευρώ,

(ii) ~~ή~~ το 1% του συνολικού ισολογισμού της μητρικής ή της κατέχουσας την συμμετοχή επιχείρησης.

~~Αν πλείονες επιχειρήσεις πληρούν τα κριτήρια αυτά, πρέπει παρά ταύτα να υπαχθούν στην ενοποίηση όταν ως σύνολο παρουσιάζουν σημαντικό ενδιαφέρον σε σχέση με τον ανωτέρω στόχο, ή~~

γ) όταν κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών που έχουν αναλάβει την ενοποιημένη εποπτεία, η ενοποίηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της ⌦ υπόψη ⌫ ~~προς έλεγχο~~ επιχείρησης θα αντενδείκνυτο ή θα μπορούσε να οδηγήσει σε λάθη όσον αφορά τους στόχους της εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52 παρ. 3, 2ο εδάφιο, τελευταία πρόταση (Προσαρμοσμένο)

Αν ⌦ , στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο σημείο β) του πρώτου εδαφίου ⌫ , πλείονες επιχειρήσεις πληρούν τα κριτήρια ⌦ που αναφέρονται σε αυτό ⌫ , πρέπει παρά ταύτα να υπαχθούν στην ενοποίηση όταν ως σύνολο παρουσιάζουν σημαντικό ενδιαφέρον σε σχέση με τον καθορισθέντα ~~ανωτέρω~~ στόχο~~,~~ ~~ή.~~

⇩ Νέο

2. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα να τηρούν τις υποχρεώσεις που θεσπίζουν τα άρθρα 75, 120, 123 και το Τμήμα 5 σε υποενοποιημένη βάση όταν τα υπόψη πιστωτικά ιδρύματα ή η μητρική επιχείρηση εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου, διαθέτουν σε τρίτη χώρα, εν είδει θυγατρικής, πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2002/87/ΕΚ, ή διαθέτουν συμμετοχή σε μια τέτοια επιχείρηση.

3. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από μητρικές και θυγατρικές επιχειρήσεις υπαγόμενες στις διατάξεις της παρούσας οδηγίας να τηρούν τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το άρθρο 22 σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση ούτως ώστε να εξασφαλιστεί ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν χαρακτηρίζονται από συνέπεια, ότι είναι ολοκληρωμένοι και ότι μπορούν να προσκομίσουν όλα τα απαιτούμενα για την εποπτεία στοιχεία και πληροφορίες.

ΥΠΟΤΜΗΜΑ 2 – ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Άρθρο 74

1. Πλην των περιπτώσεων όπου προβλέπεται κάτι άλλο, η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού πραγματοποιείται βάσει του λογιστικού πλαισίου στο οποίο υπάγεται το πιστωτικό ίδρυμα δυνάμει του κανονισμού (ΕΚ) 1606/2002 και της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ.

2. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που θεσπίζονται στα άρθρα 68 έως 72, οι αρμόδιες αρχές εξασφαλίζουν ότι οι υπολογισμοί για την επαλήθευση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το άρθρο 75 πραγματοποιούνται το λιγότερο δύο φορές κατ' έτος.

Οι υπολογισμοί πραγματοποιούνται είτε από τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα, οπότε διαβιβάζουν τα αποτελέσματα και τα απαιτούμενα επί μέρους σχετικά στοιχεία στις αρμόδιες αρχές , είτε από τις αρμόδιες αρχές βάσει στοιχείων τα οποία παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα.

ΥΠΟΤΜΗΜΑ 3 - ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΥΨΟΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Άρθρο 75

Με την επιφύλαξη του άρθρου 136, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα να διαθέτουν ίδια κεφάλαια τα οποία, ανά πάσα στιγμή, πρέπει να υπερβαίνουν ή να ισούνται με το άθροισμα των ακόλουθων κεφαλαιακών απαιτήσεων:

α) όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο απομείωσης της αξίας εισπρακτέων απαιτήσεων για το σύνολο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων με

εξαίρεση τις δραστηριότητες χαρτοφυλακίου συναλλαγών και τα μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού εφόσον αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια βάσει [της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, Άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο δ)], του 8% επί του συνολικού ποσού των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τους, υπολογισμένων σύμφωνα με το Τμήμα 3,

β) όσον αφορά τις δραστηριότητες χαρτοφυλακίου συναλλαγών, για τον κίνδυνο θέσης, τον κίνδυνο διακανονισμού και αντισυμβαλλομένου και, στο μέτρο που επιτρέπεται η υπέρβαση των ορίων που θεσπίζονται στα άρθρα 111 έως 117, για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα που υπερβαίνουν τα εν λόγω όρια, των κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζονται βάσει [της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, Κεφάλαιο V, Τμήμα 4],

γ) όσον αφορά το σύνολο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, για τον κίνδυνο συναλλάγματος και τον κίνδυνο βασικών εμπορευμάτων, των κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζονται βάσει [του άρθρου 18 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ],

δ) όσον αφορά το σύνολο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, για τον λειτουργικό κίνδυνο, των κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζονται βάσει του Τμήματος 4.

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

~~ΤΜΗΜΑ 2~~

~~ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ~~

~~Άρθρο 40~~

~~Γενικές αρχές~~

~~1. Ο συντελεστής φερεγγυότητας εκφράζει τα ίδια κεφάλαια, κατά την έννοια του άρθρου 41, ως ποσοστό του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων, σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 42.~~

~~2. Ο συντελεστής φερεγγυότητας πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν είναι ούτε μητρικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ούτε θυγατρικές αυτών των επιχειρήσεων, υπολογίζεται σε μεμονωμένη βάση.~~

~~3. Ο συντελεστής φερεγγυότητας πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μητρικές επιχειρήσεις, υπολογίζεται σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τις μεθόδους που καθορίζονται στην παρούσα οδηγία καθώς και στην οδηγία 86/635/ΕΟΚ.~~

~~4. Οι αρχές που είναι αρμόδιες για την έγκριση και την εποπτεία της μητρικής επιχείρησης, η οποία είναι πιστωτικό ίδρυμα, μπορούν επίσης να απαιτούν τον υπολογισμό υποενοποιημένου ή μη ενοποιημένου συντελεστή της επιχείρησης αυτής καθώς και κάθε θυγατρικής της η οποία υπόκειται στην έγκριση και την εποπτεία τους. Εάν δεν γίνεται τέτοιος έλεγχος για τη δέουσα κατανομή του κεφαλαίου στο εσωτερικό του τραπεζικού ομίλου, πρέπει να λαμβάνονται άλλα μέτρα για το σκοπό αυτό.~~

~~5. Με την επιφύλαξη της τήρησης από τα πιστωτικά ιδρύματα των υποχρεώσεων που θεσπίζονται στις παραγράφους 2, 3 και 4 και στο άρθρο 52 παράγραφοι 8 και 9, οι αρμόδιες αρχές μεριμνούν ώστε οι συντελεστές να υπολογίζονται τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο, είτε από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο θα γνωστοποιεί στις αρμόδιες αρχές τα προκύπτοντα αποτελέσματα καθώς και όλα τα απαιτούμενα στοιχεία υπολογισμού, είτε από τις αρμόδιες αρχές οι οποίες θα χρησιμοποιούν τα στοιχεία που τους παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα.~~

~~6. Η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων γίνεται σύμφωνα με την οδηγία 86/635/ΕΟΚ.~~

~~*Άρθρο 41*~~

~~**Αριθμητής: ίδια κεφάλαια**~~

~~Τα ίδια κεφάλαια όπως ορίζονται στην παρούσα οδηγία αποτελούν τον αριθμητή του συντελεστή φερεγγυότητας.~~

~~*Άρθρο 42*~~

~~**Παρονομαστής: Στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού στοιχεία σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο**~~

~~1. Οι βαθμοί πιστωτικού κινδύνου, εκφρασμένοι ως ποσοστιαίες σταθμίσεις, προσδίδονται στα διάφορα στοιχεία του ενεργητικού, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 43 και 44, κατ' εξαίρεση δε των άρθρων 45, 62 και 63. Η αξία που εμφανίζεται στον ισολογισμό για κάθε στοιχείο του ενεργητικού πολλαπλασιάζεται με την αντίστοιχη στάθμιση, ώστε να προκύψει η σταθμισμένη κατά τον κίνδυνο αξία.~~

~~2. Στην περίπτωση των εκτός ισολογισμού στοιχείων που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ, χρησιμοποιείται μέθοδος υπολογισμού σε δύο στάδια η οποία περιγράφεται στο άρθρο 43 παράγραφος 2.~~

~~3. Όσον αφορά τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 3, το ενδεχόμενο κόστος αντικατάστασης των συμβάσεων σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων εκ μέρους του αντισυμβαλλομένου υπολογίζεται με μία από τις δύο μεθόδους του παραρτήματος ΙΙΙ. Αυτό το κόστος πολλαπλασιάζεται με τη σχετική στάθμιση που αντιστοιχεί στον αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 43 παράγραφος 1 εκτός από την προβλεπόμενη στη διάταξη αυτή στάθμιση 100% που αντικαθίσταται από τη στάθμιση 50%, ώστε να προκύψουν αξίες προσαρμοσμένες κατά τον κίνδυνο.~~

~~4. Το άθροισμα των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο αξιών των στοιχείων ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3, αποτελεί τον παρονομαστή του συντελεστή φερεγγυότητας.~~

~~*Άρθρο 43*~~

~~**Συντελεστές στάθμισης κινδύνου**~~

~~1. Οι ακόλουθοι συντελεστές στάθμισης εφαρμόζονται στις διάφορες κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού πάντως οι αρμόδιες αρχές έχουν τη δυνατότητα να καθορίσουν υψηλότερους συντελεστές στάθμισης εάν το θεωρήσουν σκόπιμο.~~

~~α) Μηδενικός συντελεστής στάθμισης~~

~~(1) Ταμείο και ισοδύναμα στοιχεία.~~

~~(2) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της ζώνης Α.~~

~~(3) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.~~

~~(4) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις με τη ρητή εγγύηση των κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της ζώνης Α ή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.~~

~~(5) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της ζώνης Β, και που είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εθνικό νόμισμα του οφειλέτη.~~

~~(6) Στοιχεία ενεργητικού τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από τη ρητή εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της ζώνης Β, και που είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο κοινό εθνικό νόμισμα του εγγυητή και του οφειλέτη.~~

~~(7) Στοιχεία ενεργητικού εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με τίτλους που έχουν εκδοθεί από κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες της ζώνης Α ή τίτλους που έχουν εκδοθεί από τις Ευρωπαϊκές Κοινότητες ή με κατάθεση μετρητών στο δανειοδοτούν ίδρυμα ή με πιστοποιητικά καταθέσεων ή άλλους παρόμοιους τίτλους που έχει εκδώσει το ίδιο ίδρυμα και είναι κατατεθειμένα σ' αυτό.~~

~~β) Συντελεστής στάθμισης 20%~~

~~(1) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι της ΕΤΕπ.~~

~~(2) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης.~~

~~(3) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από ρητή εγγύηση της ΕΤΕπ.~~

~~(4) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από ρητή εγγύηση πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης.~~

~~(5) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών της ζώνης Α, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 44.~~

(6) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από ρητή εγγύηση των περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών της ζώνης Α, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 44.

(7) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης Α, και τα οποία δεν ανήκουν στα ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων αυτών.

(8) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις, ληξιπρόθεσμες εντός έτους κατ' ανώτατο όριο, έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης Β, εκτός των τίτλων που έχουν εκδοθεί από τα ιδρύματα αυτά και τα οποία θεωρούνται συστατικό στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων τους.

(9) Στοιχεία ενεργητικού που καλύπτονται από ρητή εγγύηση πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης Α.

(10) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις, ληξιπρόθεσμες εντός έτους κατ' ανώτατο όριο, και τα οποία καλύπτονται από ρητή εγγύηση πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης Β.

(11) Στοιχεία ενεργητικού εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με τίτλους που έχουν εκδοθεί από την ΕΤΕπ ή από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης.

(12) Στοιχεία ταμείου που βρίσκονται στη διαδικασία είσπραξης.

γ) Συντελεστής στάθμισης 50%

(1) Δάνεια που εξασφαλίζονται πλήρως, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με υποθήκες σε κατοικίες στις οποίες διαμένει ή πρόκειται να διαμείνει ή τις οποίες εκμισθώνει ή θα εκμισθώσει ο δανειολήπτης, και δάνεια πλήρως εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες λειτουργούσες βάσει του φινλανδικού νόμου περί στεγαστικών εταιρειών του 1991 ή βάσει μεταγενέστερης ισοδύναμης νομοθεσίας, προκειμένου περί αστικών ακινήτων τα οποία κατοικούνται ή θα κατοικηθούν ή θα εκμισθωθούν από τον δανειολήπτη.

«Τίτλοι που εξασφαλίζονται με υποθήκη» και μπορούν να εξομοιωθούν με τα δάνεια που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο ή στο άρθρο 62, παράγραφος 1, εάν οι αρμόδιες αρχές θεωρούν, λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό πλαίσιο σε κάθε κράτος μέλος, ότι είναι ισοδύναμοι ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο. Με κάθε επιφύλαξη για το είδος των τίτλων που μπορούν να συμπεριληφθούν και πληρούν τις προϋποθέσεις του παρόντος σημείου 1, οι «τίτλοι που εξασφαλίζονται με υποθήκη» μπορεί να συμπεριλάβουν τίτλους κατά την έννοια του τμήματος Β παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του παραρτήματος της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ[31]. Ειδικότερα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν πεισθεί ότι:

[31] Οδηγία 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 10ης Μαΐου 1993, σχετικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες στον τομέα των κινητών αξιών. (ΕΕ L 141 της 11.6.1993, σ. 27)· Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την οδηγία 97/9/ΕΚ (ΕΕ L 84 της 26.6.1999, σ. 22).

(i) οι τίτλοι αυτοί εξασφαλίζονται καθ' ολοκληρίαν και άμεσα από ένα σύνολο ενυπόθηκων δανείων της ιδίας φύσης με αυτά που ορίζονται στο πρώτο εδάφιο ή στο άρθρο 62, παράγραφος 1 και τα οποία είναι απολύτως ενήμερα κατά τη σύσταση των τίτλων που εξασφαλίζονται με υποθήκη

(ii) έχει εγγραφεί επί των υπεγγύων περιουσιακών στοιχείων και σε αποδεκτό βαθμό υψηλής τάξης υποθήκη είτε άμεσα από τους επενδυτές σε τίτλους που εξασφαλίζονται με υποθήκη, είτε για λογαριασμό τους από κάποιο διαχειριστή ή άλλο εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπο κατά την ίδια αναλογία που έχουν οι τίτλοι που έχουν στην κατοχή τους ατομικά προς το σύνολο των διαθέσιμων τίτλων.

(2) Έξοδα επόμενων χρήσεων και έσοδα χρήσεως εισπρακτέα: σ' αυτά τα στοιχεία εφαρμόζεται ο συντελεστής στάθμισης του αντισυμβαλλομένου, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να τον προσδιορίσει σύμφωνα με την οδηγία 86/635/ΕΟΚ ειδάλλως, στις περιπτώσεις όπου δεν μπορεί να τον προσδιορίσει, εφαρμόζεται κατ' αποκοπή στάθμιση 50%.

δ) Συντελεστής στάθμισης 100%

(1) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της ζώνης Β, εκτός εκείνων που είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο νόμισμα του οφειλέτη.

(2) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών της ζώνης Β.

(3) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις, ληξιπρόθεσμες εντός διαστήματος μεγαλύτερου του έτους, έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης Β.

(4) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις, έναντι των μη τραπεζικών τομέων της ζώνης Α και της ζώνης Β.

(5) Ενσώματα στοιχεία, κατά την έννοια «ενεργητικό», του άρθρου 4 σημείο 10 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ.

(6) Χαρτοφυλάκια μετοχών, συμμετοχών και άλλων στοιχείων συστατικών των ιδίων κεφαλαίων άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια του δανειοδοτικού ιδρύματος.

(7) Όλα τα υπόλοιπα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από εκείνα που έχουν αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια.

2. Η ακόλουθη μέθοδος εφαρμόζεται στα εκτός ισολογισμού στοιχεία που δεν αναφέρονται στην παράγραφο 3. Πρώτον, κατατάσσονται σε ομάδες ανάλογα με το βαθμό κινδύνου που ορίζεται στο παράρτημα ΙΙ. Συνυπολογίζεται η πλήρης αξία των στοιχείων υψηλού κινδύνου, το 50% της αξίας των στοιχείων μέσου κινδύνου, το 20% της αξίας των στοιχείων μέτριου κινδύνου, ενώ εκτιμάται ως μηδενική η αξία των στοιχείων χαμηλού κινδύνου. Δεύτερον, οι αξίες των εκτός ισολογισμού στοιχείων, αφού προσαρμοστούν όπως περιγράφεται προηγουμένως, πολλαπλασιάζονται με τους συντελεστές στάθμισης που προσδίδονται στους

~~οικείους αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με τα οριζόμενα για τα στοιχεία ενεργητικού στην παράγραφο 1 και στο άρθρο 44. Στην περίπτωση πράξεων προσωρινής εκχώρησης και άλλων εκχωρήσεων με υποχρέωση επαναγοράς καθώς και στην περίπτωση υποχρεώσεων αγοράς επί προθεσμία, οι συντελεστές στάθμισης θα είναι οι αποδιδόμενοι στα εν λόγω στοιχεία και όχι οι αποδιδόμενοι στους αντισυμβαλλόμενους αυτών των συναλλαγών. Το τμήμα του εγγεγραμμένου κεφαλαίου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων που δεν έχει κληθεί να καταβληθεί μπορεί να σταθμίζεται με συντελεστή 20%.~~

~~3. Οι μέθοδοι που περιγράφονται στο παράρτημα III εφαρμόζονται στα εκτός ισολογισμού στοιχεία του παραρτήματος IV εκτός από:~~

~~– τις συμβάσεις που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια,~~

~~– τις συμβάσεις πράξεων συναλλάγματος (εξαιρουμένων των συμβάσεων που αφορούν χρυσό) αρχικής διάρκειας μέχρι δεκατεσσάρων ημερών.~~

~~Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2006, οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών μπορούν να εξαιρούν από την εφαρμογή των προβλεπομένων στο παράρτημα III μεθόδων, τις συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που συμψηφίζονται από γραφείο συμψηφισμού όπου το γραφείο συμψηφισμού ενεργεί ως ο νόμιμος αντισυμβαλλόμενος και όλοι οι συμμετέχοντες καλύπτουν πλήρως επί καθημερινής βάσεως το άνοιγμα που παρουσιάζουν έναντι του γραφείου συμψηφισμού, παρέχοντας εγγυήσεις που καλύπτουν τόσο το τρέχον άνοιγμα όσο και το ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να κρίνουν ότι η παρεχόμενη εγγύηση προσφέρει αντίστοιχη διασφάλιση με την εγγύηση, η οποία παρέχεται σύμφωνα με την παράγραφο 1 στοιχείο α) σημείο 7 και ότι δεν υπάρχει κίνδυνος διεύρυνσης των ανοιγμάτων του γραφείου συμψηφισμού πέραν της αγοραίας αξίας της παρεχόμενης εγγύησης. Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή σχετικά με την τυχόν χρησιμοποίηση αυτής της δυνατότητας.~~

~~4. Όταν τα εκτός ισολογισμού στοιχεία καλύπτονται από ρητή εγγύηση, σταθμίζονται σαν να είχαν συναφθεί για λογαριασμό του εγγυητή και όχι του πραγματικού αντισυμβαλλόμενου. Όταν ο κίνδυνος που προκύπτει από συναλλαγή εκτός ισολογισμού είναι πλήρως και εξ' ολοκλήρου εξασφαλισμένος, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με κάποια από τα στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην παράγραφο 1 σημείο α) στοιχείο 7 και στοιχείο β) σημείο 11, ως επαρκής ασφάλεια, εφαρμόζονται συντελεστές στάθμισης 0 ή 20%, ανάλογα με την εν λόγω ασφάλεια.~~

~~Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης 50% στα στοιχεία εκτός ισολογισμού που αντιπροσωπεύουν εγγυοδοσίες ή εγγυήσεις πιστώσεων που έχουν χαρακτήρα υποκατάστατων πιστώσεων και τα οποία εξασφαλίζονται πλήρως, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με υποθήκες που πληρούν τους όρους της παραγράφου 1 στοιχείο γ) σημείο 1, υπό την επιφύλαξη ότι ο εγγυητής έχει άμεσο δικαίωμα επί των υπεγγύων.~~

~~5. Όταν τα στοιχεία του ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία σταθμίζονται με χαμηλότερο συντελεστή λόγω ύπαρξης ρητής εγγύησης ή ασφάλειας δεκτής από τις αρμόδιες αρχές, η στάθμιση με χαμηλότερο συντελεστή εφαρμόζεται μόνο στο εγγυημένο τμήμα ή σ' αυτό που καλύπτεται πλήρως από την ασφάλεια.~~

Άρθρο 44

Στάθμιση των απαιτήσεων έναντι των περιφερειακών κυβερνήσεων και των τοπικών αρχών των κρατών μελών

1. Παρά από τις απαιτήσεις του άρθρου 43 παράγραφος 1, στοιχείο β), τα κράτη μέλη μπορούν να ορίζουν στάθμιση 0% για τις δικές τους περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές, εάν δεν υπάρχει, όσον αφορά τους κινδύνους, διαφορά μεταξύ των απαιτήσεων έναντι αυτών των τελευταίων και των απαιτήσεων έναντι των κεντρικών κυβερνήσεων, λόγω των φορολογικών εξουσιών τις οποίες έχουν οι περιφερειακές κυβερνήσεις και οι τοπικές αρχές, καθώς και λόγω της ύπαρξης ιδιαιτέρων θεσμικών διατάξεων που περιορίζουν την πιθανότητα να βρεθούν σε κατάσταση αδυναμίας πληρωμών. Η μηδενική στάθμιση που ορίζεται κατ' εφαρμογή αυτών των κριτηρίων ισχύει για τις απαιτήσεις έναντι των εν λόγω περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών και για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που έχουν αναληφθεί για λογαριασμό τους, καθώς και για τις απαιτήσεις έναντι τρίτων και τα ανειλημμένα για λογαριασμό τρίτων στοιχεία εκτός ισολογισμού που καλύπτονται από την εγγύηση των εν λόγω περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών ή είναι εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με τίτλους που έχουν εκδοθεί από αυτές τις περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές.

2. Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή, όταν θεωρούν ότι δικαιολογείται μηδενική στάθμιση, σύμφωνα με τα κριτήρια της παραγράφου 1. Η Επιτροπή κοινολογεί την πληροφορία αυτή. Άλλα κράτη μέλη μπορούν να δίδουν, στα υπό την εποπτεία των αρμοδίων αρχών τους πιστωτικά ιδρύματα, τη δυνατότητα να εφαρμόζουν μηδενική στάθμιση, όταν συναλλάσσονται με τις εν λόγω περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές ή όταν κατέχουν απαιτήσεις εγγυημένες από αυτές, συμπεριλαμβανομένων των εγγυήσεων υπό μορφή τίτλων.

Άρθρο 45

Άλλες σταθμίσεις

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 44 παράγραφος 1, τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν στάθμιση 20% στα στοιχεία ενεργητικού που, κατά την κρίση των οικείων αρμοδίων αρχών, είναι εξασφαλισμένα με τίτλους που εκδίδονται από περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές της ζώνης Α, με καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης Α πλην του δανειοδοτούντος ιδρύματος, ή με πιστοποιητικά καταθέσεων ή άλλα παρόμοια μέσα που εκδίδονται από αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα.

2. Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν στάθμιση 10 ?% στις απαιτήσεις έναντι των ιδρυμάτων, που είναι εξειδικευμένα στις διατραπεζικές αγορές και στις αγορές δημόσιου χρέους στο κράτος μέλος καταγωγής, και τα οποία υπόκεινται σε στενή εποπτεία εκ μέρους των αρμοδίων αρχών, όταν αυτά τα στοιχεία ενεργητικού καλύπτονται πλήρως και εξ ολοκλήρου, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής, από συνδυασμό στοιχείων ενεργητικού αναφερομένων στο άρθρο 43 παράγραφος 1, στοιχεία α) και β), τα οποία αυτές θεωρούν ότι αποτελούν επαρκή ασφάλεια.

3. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή τις διατάξεις που θεσπίζουν κατ' εφαρμογήν των παραγράφων 1 και 2 και τους λόγους που τις δικαιολογούν. Η Επιτροπή διαβιβάζει τις πληροφορίες αυτές στα κράτη μέλη. Η Επιτροπή εξετάζει περιοδικά τις επιπτώσεις αυτών των διατάξεων, ώστε να εξασφαλίζει ότι δεν προξενούν στρεβλώσεις του ανταγωνισμού.

~~*Άρθρο 46*~~

~~**Διοικητικοί οργανισμοί και επιχειρήσεις μη κερδοσκοπικού σκοπού**~~

~~Για την εφαρμογή του άρθρου 43 παράγραφος 1, στοιχείο β), οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να περιλάβουν στην έννοια των «περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών» διοικητικούς μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς υπεύθυνους ενώπιον των περιφερειακών κυβερνήσεων ή των τοπικών αρχών καθώς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις που αποτελούν ιδιοκτησία κεντρικών κυβερνήσεων, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή αρχών που, κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών, έχουν τα ίδια καθήκοντα με τις περιφερειακές κυβερνήσεις και τις τοπικές αρχές.~~

~~Οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να περιλάβουν στην έννοια των «περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών» τις εκκλησίες και θρησκευτικές κοινότητες που έχουν μορφή νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου, στο βαθμό που μπορούν να επιβάλλουν φόρους σύμφωνα με τη νομοθεσία που τους παρέχει το δικαίωμα αυτό. Ωστόσο, στην περίπτωση αυτή η δυνατότητα που προβλέπεται στο άρθρο 44 δεν ισχύει.~~

~~*Άρθρο 47*~~

~~**Επίπεδα του συντελεστή φερεγγυότητας**~~

~~1. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να διατηρούν μονίμως το συντελεστή που ορίζεται στο άρθρο 40 σε ύψος τουλάχιστον 8%.~~

~~2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ορίζουν υψηλότερους ελάχιστους συντελεστές φερεγγυότητας εφόσον το θεωρούν ενδεδειγμένο.~~

~~3. Στην περίπτωση που ο συντελεστής φερεγγυότητας πέσει κάτω από το 8%, οι αρμόδιες αρχές μεριμνούν ώστε το οικείο πιστωτικό ίδρυμα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα, για να επαναφέρει, το ταχύτερο δυνατόν, τον εν λόγω συντελεστή στο ελάχιστο συμφωνηθέν ύψος.~~

⇩ Νέο

ΤΜΗΜΑ 3

ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Άρθρο 76

Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν είτε την τυποποιημένη μέθοδο που προβλέπεται στα άρθρα 78 έως 83 είτε, εφόσον το επιτρέπουν οι αρμόδιες αρχές βάσει του άρθρου 84, την μέθοδο IRM που προβλέπεται στα άρθρα 84 έως 89 όσον αφορά τον υπολογισμό του ύψους των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τους για τους σκοπούς του άρθρου 75 α).

Άρθρο 77

Για τους σκοπούς του παρόντος Τμήματος «χρηματοδοτικό άνοιγμα» είναι ένα στοιχείο ενεργητικού ή ένα στοιχείο εκτός ισολογισμού.

ΥΠΟΤΜΗΜΑ 1 – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

Άρθρο 78

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2, η αξία ανοίγματος ενός στοιχείου του ενεργητικού ισούται με την αξία με την οποία εμφανίζεται στον ισολογισμό ενώ η αξία ανοίγματος ενός στοιχείου εκτός ισολογισμού που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα ΙΙ, ισούται με ποσοστό της αξίας του, ως εξής: 100% για στοιχείο υψηλού κινδύνου, 50% για στοιχείο μεσαίου κινδύνου, 20% για στοιχείο μέτριου κινδύνου και 0% για στοιχείο χαμηλού κινδύνου. Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου κατατάσσονται σε κατηγορίες κινδύνου βάσει του Παραρτήματος ΙΙ.

2. Η αξία ανοίγματος ενός παράγωγου μέσου που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα IV, προσδιορίζεται βάσει μιας εκ των δύο μεθόδων που αναφέρονται στο Παράρτημα ΙΙΙ λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα συμβάσεων ανανέωσης και άλλων συμψηφιστικών συμφωνιών για τους σκοπούς των εν λόγω μεθόδων σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ.

3. Όταν ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα έχει χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, η αξία ανοίγματος που αποδίδεται στο υπόψη στοιχείο δύναται να τροποποιηθεί σύμφωνα με το Υποτμήμα 3.

4. Στην περίπτωση πιστωτικού ιδρύματος που χρησιμοποιεί την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων βάσει του Παραρτήματος VIII, Μέρος 3, όταν ένα άνοιγμα λαμβάνει τη μορφή πώλησης, παροχής ως εξασφάλιση ή παροχής ως δάνειο τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων στο πλαίσιο μιας πράξης επαναγοράς ή μιας πράξης δανειοδοσίας / δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, η αξία ανοίγματος ισούται με την αξία των τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων προσδιοριζόμενη βάσει του άρθρου 74 παράγραφος 1 προσαυξημένη κατά το ποσό της προσαρμογής μεταβλητότητας που αναλογεί σε τέτοιου είδους τίτλους ή βασικά εμπορεύματα σύμφωνα με τα όσα ορίζει το παράρτημα VIII, Μέρος 3 σημεία 35 έως 60.

Άρθρο 79

1. Κάθε χρηματοδοτικό άνοιγμα υπάγεται σε μια από τις ακόλουθες κλάσεις:

   α) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών,

   β) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών,

γ) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων,

δ) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών,

ε) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά διεθνών οργανισμών,

στ) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά ιδρυμάτων,

ζ) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά εταιρειών,

η) λιανικές απαιτήσεις ή ενδεχόμενες λιανικές απαιτήσεις,

θ) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία,

ι) στοιχεία σε καθυστέρηση;

ια) στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου,

ιβ) απαιτήσεις υπό μορφή καλυμμένων ομολόγων,

ιγ) θέσεις τιτλοποίησης

ιδ) βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά ιδρυμάτων και εταιρειών,

ιε) απαιτήσεις υπό μορφή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)

ιστ) Άλλα στοιχεία.

2. Για να είναι αποδεκτά προς υπαγωγή στην κλάση των λιανικών ανοιγμάτων που αναφέρεται στο στοιχείο η) της παραγράφου 1, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα πρέπει να πληρούν τις κάτωθι προϋποθέσεις:

α) να αφορούν μεμονωμένο άτομο ή άτομα ή μια οντότητα μικρού ή μεσαίου μεγέθους,

β) να εντάσσονται σε έναν μεγάλο αριθμό ανοιγμάτων με παρόμοια χαρακτηριστικά ούτως ώστε να είναι πολύ μειωμένοι οι κίνδυνοι που απορρέουν από τέτοιου είδους δανειοδοσία,

γ) το συνολικό ποσό που οφείλει ο οφειλέτης πελάτης ή η οφειλέτρια ομάδα συνδεδεμένων πελατών στο πιστωτικό ίδρυμα καθώς και σε οιαδήποτε μητρική επιχείρηση και τις θυγατρικές της, περιλαμβανομένων των κάθε είδους ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, δεν πρέπει, εν γνώσει του πιστωτικού ιδρύματος, να υπερβαίνει το 1 εκατομμύριο ευρώ. Το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να προβεί σε εύλογες ενέργειες προκειμένου να αποκτήσει γνώση των σχετικών πληροφοριών.

Τίτλοι δεν μπορούν να υπαχθούν στην κλάση των λιανικών ανοιγμάτων.

Άρθρο 80

1. Για τον υπολογισμό σταθμισμένων ανοιγμάτων, εφαρμόζονται συντελεστές στάθμισης κινδύνου σε όλα τα ανοίγματα εκτός εάν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τις διατάξεις του Παραρτήματος VI, Μέρος 1. Η εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης πραγματοποιείται βάσει της κλάσης στην οποία υπάγεται το άνοιγμα και της πιστωτικής ποιότητάς του, στο μέτρο που ορίζει το Παράρτημα VI, Μέρος 1. Η πιστωτική ποιότητα δύναται να προσδιορίζεται βάσει των πιστοληπτικών αξιολογήσεων που πραγματοποιούνται από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης (External credit assessment institutions ECAI) βάσει των διατάξεων των άρθρων 81 έως 83, ή τη διαβάθμιση από οργανισμούς εξαγωγικών πιστώσεων (Export credit agencies – ECA), σύμφωνα με τα όσα περιγράφονται στο Παράρτημα VI, Μέρος 1.

2. Για τους σκοπούς της εφαρμογής ενός συντελεστή κινδύνου, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στην παράγραφο 1, η αξία ανοίγματος πολλαπλασιάζεται με τον εκάστοτε συντελεστή στάθμισης ή προσδιορίζεται σύμφωνα με το παρόν υποτμήμα.

3. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του σταθμισμένου ύψους των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων, οι αρμόδιες αρχές αποφασίζουν αν θα υιοθετηθεί η μέθοδος υπολογισμού βάσει της πιστωτικής ποιότητας της κεντρικής διοίκησης στη δικαιοδοσία της οποίας υπάγεται το πιστωτικό ίδρυμα ή η μέθοδος υπολογισμού βάσει της πιστωτικής ποιότητας του αντισυμβαλλομένου ιδρύματος σύμφωνα με το Παράρτημα VI.

4. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, όταν ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα υπόκειται σε χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, ο συντελεστής στάθμισης που αναλογεί στο υπόψη στοιχείο δύναται να τροποποιηθεί σύμφωνα με το Υποτμήμα 3.

5. Τα σταθμισμένα ποσά για τιτλοποιημένα ανοίγματα υπολογίζονται σύμφωνα με το Υποτμήμα 4.

6. Στα ανοίγματα ως προς τα οποία το παρόν Υποτμήμα δεν προβλέπει κάτι άλλο όσον αφορά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών ανοίγματος, εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 100%.

7. Με εξαίρεση τα ανοίγματα που οδηγούν σε υποχρεώσεις υπό μορφή στοιχείων αναφερόμενων στα σημεία 1 έως 8 του άρθρου 57 παράγραφος 1, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να απαλλάξουν από τις υποχρεώσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου τα ανοίγματα ενός πιστωτικού ιδρύματος σε αντισυμβαλλόμενο που αποτελεί την μητρική του επιχείρηση, δική του θυγατρική ή θυγατρική της μητρικής του επιχείρησης, εφόσον πληρούνται οι κάτωθι προϋποθέσεις:

   α) Ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα ή χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου, χρηματοδοτικό ίδρυμα, εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ή επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών με την επιφύλαξη των σχετικών απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας.

   β) Ο αντισυμβαλλόμενος περιλαμβάνεται πλήρως στην ίδια ενοποίηση με το πιστωτικό ίδρυμα.

γ) Ο αντισυμβαλλόμενος υπόκειται στις ίδιες διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου κινδύνων με το πιστωτικό ίδρυμα.

δ) Ο αντισυμβαλλόμενος είναι εγκατεστημένος στο ίδιο κράτος μέλος με το πιστωτικό ίδρυμα.

ε) Δεν υφίσταται κανένα τρέχον η προβλεπόμενο ουσιώδες ή νομικό εμπόδιο για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο προς το πιστωτικό ίδρυμα.

Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζεται μηδενικός (0%) συντελεστής στάθμισης.

Άρθρο 81

1. Μια εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 80 μόνον εφόσον ο εξωτερικός οργανισμός (ECAI) ο οποίος την πραγματοποιεί έχει αναγνωριστεί ως επιλεγμένος για τους σκοπούς αυτούς από τις αρμόδιες αρχές . Στο εξής αναφέρεται ως «επιλεγμένος ECAI).

2. Οι αρμόδιες αρχές αναγνωρίζουν έναν ECAI ως επιλέξιμο για τους σκοπούς του άρθρου 80 μόνον εφόσον έχουν πεισθεί ότι η μεθοδολογία αξιολόγησης ανταποκρίνεται στα κριτήρια της αντικειμενικότητας, της ανεξαρτησίας, της συνεχούς αναθεώρησης και της διαφάνειας και ότι οι απορρέουσες πιστοληπτικές αξιολογήσεις ανταποκρίνονται στα κριτήρια της αξιοπιστίας και της διαφάνειας. Για τους σκοπούς αυτούς οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα VI, Μέρος 2.

3. Ένας ECAI που έχει αναγνωριστεί ως επιλέξιμος από τις αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους, μπορεί να αναγνωριστεί και από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών ως επιλέξιμος χωρίς να προβούν αυτές σε δική τους αξιολόγηση.

4. Οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν επεξήγηση της διαδικασίας αναγνώρισης, καθώς και κατάλογο των επιλεγμένων ECAI.

Άρθρο 82

1. Οι αρμόδιες αρχές, λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα VI, Μέρος 2, προσδιορίζουν σε ποια από τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας που αναφέρονται στο Μέρος 1 του ιδίου Παραρτήματος, πρέπει να αντιστοιχιστεί κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση που πραγματοποιείται από επιλεγμένο ECAI. Αυτό γίνεται με αντικειμενικό και συνεπή τρόπο.

2. Όταν οι αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους έχουν προβεί σε μια αντιστοίχιση δυνάμει της παραγράφου 1, οι αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών δύνανται να την αναγνωρίσουν χωρίς να προβούν τα ίδια σε αντιστοίχιση.

Άρθρο 83

1. Η χρήση πιστοληπτικών αξιολογήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί από ECAI για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων ενός πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να γίνεται με συνέπεια και σύμφωνα με το Παράρτημα VI, Μέρος 3. Δεν επιτρέπεται η επιλεκτική χρήση πιστοληπτικών αξιολογήσεων.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούν πιστοληπτικές αξιολογήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατόπιν παραγγελίας. Ωστόσο, με την άδεια της αρμόδιας αρχής μπορούν να χρησιμοποιήσουν διαβαθμίσεις οι οποίες δεν έγιναν κατά παραγγελία.

ΕΝΟΤΗΤΑ 2 – ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ

Άρθρο 84

1. Σύμφωνα με το παρόν Υποτμήμα, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέπουν σε πιστωτικά ιδρύματα να υπολογίζουν το ύψος των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τους με την μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων (μέθοδος IRB). Για κάθε πιστωτικό ίδρυμα απαιτείται ρητή άδεια.

2. Άδεια χορηγείται μόνον εφόσον η αρμόδια αρχή πειστεί ότι τα συστήματα του πιστωτικού ιδρύματος για τη διαχείριση και τη διαβάθμιση των αναλαμβανόμενων πιστωτικών κινδύνων είναι αξιόπιστα, ότι εφαρμόζονται στο ακέραιο και, ιδίως, ότι ανταποκρίνονται στα κάτωθι κριτήρια σύμφωνα με το Παράρτημα VII, Μέρος 4:

   α) Τα συστήματα αξιολόγησης του πιστωτικού ιδρύματος επιτρέπουν την έγκυρη αξιολόγηση των χαρακτηριστικών οφειλέτη και πράξης, την έγκυρη διαφοροποίηση του κινδύνου, καθώς και επακριβείς και συνεπείς ποσοτικές εκτιμήσεις του κινδύνου.

   β) Οι εσωτερικές αξιολογήσεις και οι εκτιμήσεις αθέτησης και ζημιών που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και στα συναφή συστήματα και διαδικασίες, διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο τόσο στη διαχείριση κινδύνου και τη λήψη αποφάσεων, όσο και στην έγκριση πιστώσεων, στην εσωτερική κατανομή των κεφαλαίων και στην εταιρική διακυβέρνηση του πιστωτικού ιδρύματος.

   γ) Το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει μονάδα ελέγχου του πιστωτικού κινδύνου, υπεύθυνη για τα συστήματα αξιολόγησης, η οποία διαθέτει την κατάλληλη ανεξαρτησία και δεν υφίσταται αθέμιτες επιρροές.

   δ) Το πιστωτικό ίδρυμα συγκεντρώνει και αποθηκεύει όλα τα σχετικά δεδομένα με σκοπό την αποτελεσματική στήριξη της μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου και της διαχείρισης.

   ε) Το πιστωτικό ίδρυμα τεκμηριώνει τα συστήματα διαβάθμισης που εφαρμόζει, καθώς και το σκεπτικό βάσει του οποίου σχεδιάστηκαν και ελέγχει την εγκυρότητά τους.

Όταν ένα μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και οι θυγατρικές αυτού ή ένα μητρικό χρηματοδοτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και οι θυγατρικές αυτού, χρησιμοποιούν τη μέθοδο IRB σε ενοποιημένη βάση για το μητρικό ίδρυμα και τις θυγατρικές αυτού, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέψουν την εκπλήρωση των ελάχιστων απαιτήσεων του Παραρτήματος VII, Μέρος 4 από το μητρικό ίδρυμα και τις θυγατρικές του ως σύνολο.

3. Το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο υποβάλλει αίτηση εφαρμογής της μεθόδου IRB οφείλει να αποδείξει ότι, για τις υπόψη κλάσεις χρηματοδοτικών ανοιγμάτων IRB, χρησιμοποιούσε συστήματα διαβάθμισης ανταποκρινόμενα εν γένει στις ελάχιστες απαιτήσεις του υπόψη Παραρτήματος όσον αφορά την εσωτερική μέτρηση και διαχείριση κινδύνου τουλάχιστον επί μια τριετία προτού αποκτήσει το δικαίωμα χρησιμοποίησης της μεθόδου IRB. Η υποχρέωση αυτή ισχύει από την 31η Δεκεμβρίου 2010 και μετά.

4. Το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο υποβάλλει αίτηση εφαρμογής εσωτερικών εκτιμήσεων για LGD ή/και συντελεστές μετατροπής οφείλει να αποδείξει ότι εκτιμούσε και εφάρμοζε εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD ή/και συντελεστές μετατροπής κατά τρόπο εν γένει συνεπή προς τις ελάχιστες απαιτήσεις του υπόψη Παραρτήματος όσον αφορά τη χρήση ίδιων εκτιμήσεων για τις παραμέτρους αυτές, τουλάχιστον επί μια τριετία προτού αποκτήσει το δικαίωμα να χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD ή/και συντελεστές μετατροπής Η υποχρέωση αυτή ισχύει από την 31η Δεκεμβρίου 2010 και μετά.

5. Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα παύσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις του παρόντος Υποτμήματος υποβάλλει στην αρμόδια αρχή ένα πρόγραμμα έγκαιρης επανόδου σε κατάσταση συμμόρφωσης ή αποδεικνύει ότι η μη συμμόρφωσή του δεν έχει καμία απολύτως επίπτωση.

6. Όταν η μέθοδος IRB πρόκειται να χρησιμοποιηθεί από το εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό πιστωτικό ίδρυμα και τις θυγατρικές του, ή από την εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου και τις θυγατρικές της, οι αρμόδιες για τα διάφορα νομικά πρόσωπα αρχές συνεργάζονται στενά μεταξύ τους όπως ορίζεται στα άρθρα 129 έως 132.

Άρθρο 85

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 89, τα πιστωτικά ιδρύματα και οποιαδήποτε μητρική επιχείρηση και οι θυγατρικές αυτής εφαρμόζουν την μέθοδο IRB σε όλα τα χρηματοδοτικά ανοίγματα.

Εφόσον το εγκρίνουν οι αρμόδιες αρχές, η εφαρμογή δύναται να γίνει διαδοχικά σε όλες τις διάφορες κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 86, εντός της ίδιας επιχειρηματικής μονάδας, μεταξύ διαφορετικών μονάδων του ιδίου ομίλου ή στις εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD ή συντελεστές μετατροπής με σκοπό τον υπολογισμό των συντελεστών στάθμισης κινδύνου για ανοίγματα έναντι εταιρειών, ιδρυμάτων, κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών.

Στην περίπτωση της κλάσης των λιανικών ανοιγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 86, η εφαρμογή δύναται να γίνει διαδοχικά σε όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων στις

οποίες αντιστοιχούν οι διάφοροι συσχετισμοί του Παραρτήματος VII, παράγραφοι 9, 10 και 11.

2. Η εφαρμογή όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 γίνεται εντός λογικού χρονικού διαστήματος που συμφωνείται με τις αρμόδιες αρχές. Η εφαρμογή γίνεται υπό αυστηρούς όρους καθοριζόμενους από τις αρμόδιες αρχές. Σκοπός των όρων αυτών είναι να εξασφαλιστεί ότι η ευελιξία που παρέχει η παράγραφος 1 δεν χρησιμοποιείται επιλεκτικά για να επιτευχθεί η μείωση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τις κλάσεις ανοιγμάτων ή τις επιχειρηματικές μονάδες που δεν περιλαμβάνονται ακόμη στη μέθοδο IRB ή στις εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD και συντελεστές μετατροπής.

3. Πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν τη μέθοδο IRB για οποιαδήποτε κλάση ανοιγμάτων χρησιμοποιούν ταυτόχρονα τη μέθοδο αυτή και για την κλάση ανοιγμάτων σε μετοχές

4. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 έως 3 και του άρθρου 89, τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει βάσει του άρθρου 84 άδεια να χρησιμοποιούν τη μέθοδο IRB δεν επανέρχονται στη χρήση του Υποτμήματος 1 για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων παρά μόνον εφόσον αυτό είναι αποδεδειγμένα σκόπιμο και εφόσον συγκατατεθούν οι αρμόδιες αρχές.

5. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 και 2 και του άρθρου 89, τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια βάσει του άρθρου 87 παράγραφος 9 να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις LGD και συντελεστών μετατροπής, δεν επιστρέφουν στη χρήση των τιμών LGD και συντελεστών μετατροπής που αναφέρονται στο άρθρο 87 παράγραφος 8 παρά μόνον εφόσον αυτό είναι αποδεδειγμένα σκόπιμο και εφόσον συγκατατεθούν οι αρμόδιες αρχές.

Άρθρο 86

1. Κάθε χρηματοδοτικό άνοιγμα κατατάσσεται σε μια από τις ακόλουθες κλάσεις κινδύνου:

α) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών,

β) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά ιδρυμάτων,

γ) απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά εταιρειών,

δ) λιανικές απαιτήσεις ή ενδεχόμενες λιανικές απαιτήσεις,

ε) απαιτήσεις σε μετοχές,

στ) θέσεις τιτλοποίησης,

ζ) άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις.

2. Τα κάτωθι χρηματοδοτικά ανοίγματα ισοδυναμούν με ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών:

α) ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που ισοδυναμούν με ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων βάσει του Υποτμήματος 1,

β) ανοίγματα έναντι Πολυμερών Αναπτυξιακών Τραπεζών και Διεθνών Οργανισμών που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει του Υποτμήματος 1.

3. Τα κάτωθι χρηματοδοτικά ανοίγματα ισοδυναμούν με ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων:

α) ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν ισοδυναμούν με ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων βάσει του Υποτμήματος 1,

β) ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα που ισοδυναμούν με ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων βάσει του Υποτμήματος 1,

γ) ανοίγματα έναντι πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών που δεν λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει του Υποτμήματος 1.

4. Για να είναι αποδεκτά προς ταξινόμηση στην κλάση των λιανικών ανοιγμάτων που αναφέρεται στο σημείο δ) της παραγράφου 1, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα πρέπει να πληρούν τις κάτωθι προϋποθέσεις:

α) να αφορούν μεμονωμένο άτομο ή άτομα ή μια μικρή ή μεσαίου μεγέθους οντότητα, υπό τον όρο ότι, στην τελευταία περίπτωση, το συνολικό ποσό που οφείλεται στο πιστωτικό ίδρυμα και σε τυχόν μητρική επιχείρηση και τις θυγατρικές αυτής από τον οφειλέτη πελάτη ή την οφειλέτρια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, δεν υπερβαίνει το 1 εκατομμύριο ευρώ, εν γνώσει του πιστωτικού ιδρύματος το οποίο οφείλει να έχει προβεί σε εύλογες ενέργειες προκειμένου να επιβεβαιώσει την κατάσταση,

β) η μεταχείρισή τους από το πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνου να είναι συνεπής σε διαχρονική βάση και να πραγματοποιείται με παρόμοιο τρόπο,

γ) να μην αποτελούν αντικείμενο μεμονωμένης διαχείρισης όπως τα ανοίγματα της εταιρικής κλάσης κινδύνου,

δ) το καθένα εκπροσωπεί έναν σημαντικό αριθμό ανοιγμάτων υπό παρόμοια διαχείριση,

5. Τα κάτωθι χρηματοδοτικά ανοίγματα ταξινομούνται στην κλάση των ανοιγμάτων σε μετοχές:

α) ανοίγματα σε μη χρεωστικούς τίτλους που συνεπάγονται μια υπολειμματική απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης επί των στοιχείων ενεργητικού ή του εισοδήματος του εκδότη,

β) δανειακά ανοίγματα των οποίων η οικονομική ουσία είναι παρόμοια εκείνης των ανοιγμάτων που περιγράφονται στο στοιχείο α).

6. Στην κλάση των εταιρικών ανοιγμάτων, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν χωριστά ως ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης τα ανοίγματα που φέρουν τα εξής χαρακτηριστικά:

α) το άνοιγμα αφορά οντότητα που συστάθηκε ειδικά για τη χρηματοδότηση ή/και λειτουργία ενσώματων στοιχείων ενεργητικού,

β) οι συμβατικές ρυθμίσεις παρέχουν στον δανειοδότη σημαντικό βαθμό ελέγχου επί των στοιχείων ενεργητικού και των εσόδων που αυτά παράγουν,

γ) την πρωταρχική πηγή εξόφλησης της υποχρέωσης αποτελούν τα έσοδα που παράγουν τα χρηματοδοτούμενα στοιχεία ενεργητικού και όχι η ανεξάρτητη ικανότητα μιας ευρύτερης κερδοσκοπικής επιχείρησης.

7. Οι πιστωτικές υποχρεώσεις που δεν υπάγονται στις κλάσεις ανοίγματος που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και δ) έως στ) της παραγράφου 1 υπάγονται στην κλάση ανοίγματος που αναφέρεται στο στοιχείο γ) της ιδίας παραγράφου.

8. Η κλάση ανοίγματος που αναφέρεται στο σημείο ζ) της παραγράφου 1 περιλαμβάνει την υπολειμματική αξία μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων εφόσον δεν καλύπτεται από άλλη διάταξη της παρούσας οδηγίας.

9. Για την υπαγωγή των ανοιγμάτων στις διάφορες κλάσεις το πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει την κατάλληλη μεθοδολογία με διαχρονική συνέπεια.

Άρθρο 87

1. Τα σταθμισμένα ποσά για ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου που ανήκουν σε μια από τις κλάσεις που αναφέρονται στα σημεία α) έως ε) ή ζ) του άρθρου 86 παράγραφος 1υπολογίζονται βάσει του Παραρτήματος VII Μέρος 1 σημεία 1 έως 25, εκτός εάν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.

2. Τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος για κίνδυνο απομείωσης της αξίας για αγορασθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις υπολογίζονται βάσει του Παραρτήματος VII, Μέρος 1, σημείο 26.

3. Ο υπολογισμός των σταθμισμένων ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας βασίζεται στις παραμέτρους που αφορούν το συγκεκριμένο άνοιγμα. Σε αυτές περιλαμβάνεται η πιθανότητα αθέτησης (probability of default - PD) η ποσοστιαία ζημία σε περίπτωση αθέτησης (loss given default - LGD), η ληκτότητα (maturity - M) και η αξία του ανοίγματος. Η PD και η LGD λαμβάνονται χωριστά ή από κοινού, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο Παράρτημα VII Μέρος 2.

4. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, ο υπολογισμός των σταθμισμένων για πιστωτικό κίνδυνο ποσών για όλα τα ανοίγματα που ανήκουν στην κλάση χρηματοδοτικού ανοίγματος που αναφέρεται στο στοιχείο ε) του άρθρου 86 παράγραφος 1, πραγματοποιείται βάσει του Παραρτήματος VII, Μέρος 1, σημεία 15 έως 24 εφόσον συγκατατεθούν οι αρμόδιες αρχές.

Οι αρμόδιες αρχές επιτρέπουν σε ένα πιστωτικό ίδρυμα να χρησιμοποιεί τη μέθοδο που αναφέρεται στο Παράρτημα VII, Μέρος 1, σημεία 24 έως 25, μόνον εφόσον το πιστωτικό

ίδρυμα ανταποκρίνεται στις ελάχιστες απαιτήσεις του Παραρτήματος VII, Μέρος 4 σημεία 114 έως 122.

5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, τα σταθμισμένα για πιστωτικό κίνδυνο ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης δύνανται να υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα VII, Μέρος 1 παράγραφος 5. Οι αρμόδιες αρχές δημοσιεύουν οδηγίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα ιδρύματα οφείλουν να προσδιορίζουν τους σταθμικούς συντελεστές για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης βάσει του Παραρτήματος VII, Μέρος 1 σημείο 5 και εγκρίνουν τις σχετικές μεθοδολογίες των ιδρυμάτων.

6. Για ανοίγματα των κλάσεων που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως δ) του άρθρου 86 παράγραφος 1, τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν δικές τους εκτιμήσεις για PD σύμφωνα με το άρθρο 84 και το Παράρτημα VII Μέρος 4.

7. Για ανοίγματα της κλάσης που αναφέρεται στο στοιχείο δ) του άρθρου 86 παράγραφος 1, τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD σύμφωνα με το άρθρο 84 και το Παράρτημα VII Μέρος 4.

8. Για ανοίγματα των κλάσεων που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ) του άρθρου 86 παράγραφος 1, τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν τις τιμές LGD που αναφέρονται στο Παράρτημα VII, Μέρος 2 σημεία 8 και τους συντελεστές μετατροπής που αναφέρονται στο Παράρτημα VII, Μέρος 3 παράγραφος 11 σημεία α) έως γ).

9. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 8, για όλα ανοίγματα των κλάσεων που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ) του άρθρου 86 παράγραφος 1, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέπουν στα πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD και συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 84 και το Παράρτημα VII, Μέρος 4.

10. Τα σταθμισμένα ποσά για τιτλοποιημένα ανοίγματα και ανοίγματα που ανήκουν στην κλάση κινδύνου του στοιχείου στ) του άρθρου 86 παράγραφος 1, υπολογίζονται σύμφωνα με το Υποτμήμα 4.

11. Όταν τα ανοίγματα έναντι ενός οργανισμού συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) πληρούν τα κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα VI, Μέρος 1 σημεία 74 έως 75, και το πιστωτικό ίδρυμα έχει γνώση όλων των υποκείμενων ανοιγμάτων του ΟΣΕ, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να εξετάσει τα εν λόγω υποκείμενα ανοίγματα προκειμένου να υπολογίσει τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος και το ύψος των αναμενόμενων ζημιών σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στο παρόν Υποτμήμα.

Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί τις προϋποθέσεις ώστε να μπορεί να χρησιμοποιεί τις μεθόδους που αναφέρονται στο παρόν Υποτμήμα, τα σταθμισμένα ανοίγματα και οι αναμενόμενες ζημίες υπολογίζονται σύμφωνα με τις ακόλουθες μεθόδους:

α) Όσον αφορά ανοίγματα της κλάσης του στοιχείου ε) του άρθρου 86 παράγραφος 1, ισχύει η μέθοδος που αναφέρεται στο Παράρτημα VII, Μέρος 1 σημεία 17 έως 19. Εάν, για τους σκοπούς αυτούς, το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να διαφοροποιήσει μεταξύ ανοιγμάτων σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο, μετοχές διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο και άλλες μετοχές, τα υπόψη ανοίγματα ισοδυναμούν με ανοίγματα σε άλλες μετοχές.

β) Όσον αφορά όλα τα υπόλοιπα υποκείμενα ανοίγματα, ισχύει η μέθοδος που αναφέρεται στο Υποτμήμα 1 με τις κάτωθι τροποποιήσεις:

(i) τα ανοίγματα ταξινομούνται στην κατάλληλη κλάση και λαμβάνουν τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου που αντιστοιχεί στην αμέσως ανώτερη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας από εκείνην στην οποία κατά κανόνα θα ταξινομούνταν,

(ii) τα ανοίγματα που ταξινομούνται στις ανώτερες βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας οι οποίες κατά κανόνα λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 150 %, λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 200%.

12. Όταν τα ανοίγματα έναντι ΟΣΕ δεν πληρούν τα κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα VI, Μέρος 1 σημεία 74 έως 75 ή το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει γνώση όλων των υποκείμενων ανοιγμάτων του ΟΣΕ, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να εξετάσει τα εν λόγω υποκείμενα ανοίγματα και να υπολογίσει τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος και τις αναμενόμενες ζημίες σύμφωνα με τη μέθοδο που αναφέρεται στο Παράρτημα VII, Μέρος 1 σημεία 17 έως 19. Εάν, για τους σκοπούς αυτούς, το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να διαφοροποιήσει μεταξύ ανοιγμάτων σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο, μετοχές διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο και άλλες μετοχές, τα υπόψη ανοίγματα ισοδυναμούν με ανοίγματα σε άλλες μετοχές. Για τους σκοπούς αυτούς, τα ανοίγματα που δεν αφορούν μετοχές ταξινομούνται σε μια από τις κλάσεις κινδύνου (μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο, μετοχές διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο ή άλλες μετοχές) που αναφέρονται στο Παράρτημα VII, Μέρος 1 σημείο 17 ενώ τα άγνωστα ανοίγματα ταξινομούνται στην κλάση ανοιγμάτων σε άλλες μετοχές.

Αντί της μεθόδου που περιγράφεται ανωτέρω, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να βασισθούν σε έναν τρίτο για τον υπολογισμό και την αναφορά των μέσων σταθμισμένων ανοιγμάτων βάσει των υποκείμενων ανοιγμάτων των ΟΣΕ και σύμφωνα με τις προσεγγίσεις που ακολουθούν κατωτέρω, εφόσον εξασφαλίζεται καταλλήλως η ορθότητα του υπολογισμού και της αναφοράς:

α) Όσον αφορά ανοίγματα της κλάσης του στοιχείου ε) του άρθρου 86 παράγραφος 1, ισχύει η μέθοδος που αναφέρεται στο Παράρτημα VII, Μέρος 1 σημεία 17 έως 19. Εάν, για τους σκοπούς αυτούς, το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να διαφοροποιήσει μεταξύ ανοιγμάτων σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο, μετοχές διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο και άλλες μετοχές, τα υπόψη ανοίγματα ισοδυναμούν με ανοίγματα σε άλλες μετοχές.

β) Όσον αφορά όλα τα υπόλοιπα υποκείμενα ανοίγματα, ισχύει η μέθοδος που αναφέρεται στο Υποτμήμα 1 με τις κάτωθι τροποποιήσεις:

(i) τα ανοίγματα ταξινομούνται στην κατάλληλη κλάση και λαμβάνουν τον συντελεστή στάθμισης που αντιστοιχεί στην αμέσως ανώτερη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας από εκείνην στην οποία κατά κανόνα θα ταξινομούνταν,

(ii) τα ανοίγματα που ταξινομούνται στις ανώτερες βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας οι οποίες κατά κανόνα λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 150%, λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 200%.

Άρθρο 88

1. Οι αναμενόμενες ζημίες από ανοίγματα που ανήκουν σε μια από τις κλάσεις των στοιχείων α) έως ε) του άρθρου 86 παράγραφος 1, υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που περιγράφονται στο Παράρτημα VII, Μέρος 1 σημεία 27 έως 33.

2. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών σύμφωνα με το Παράρτημα VII Μέρος 1 σημεία 27 έως 33 πρέπει να βασίζεται στα ίδια στοιχεία για την PD, τις LGD και την αξία ανοίγματος κάθε ανοίγματος με εκείνα που χρησιμεύουν για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 87.

3. Οι αναμενόμενες ζημίες από τιτλοποιημένα ανοίγματα υπολογίζονται σύμφωνα με το Υποτμήμα 4.

4. Οι αναμενόμενες ζημίες από ανοίγματα που ανήκουν στην κλάση του στοιχείου ζ) του άρθρου 86 παράγραφος 1 είναι μηδενικές.

5. Οι αναμενόμενες ζημίες από τον κίνδυνο απομείωσης της αξίας αγορασθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που περιγράφονται στο Παράρτημα VII, Μέρος 1 σημείο 33.

6. Οι αναμενόμενες ζημίες από ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 87 παράγραφοι 11 και 12 υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που περιγράφονται στο Παράρτημα VII, Μέρος 1 σημεία 27 έως 33.

Άρθρο 89

1. Εφόσον το εγκρίνουν οι αρμόδιες αρχές, τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την άδεια να χρησιμοποιούν τη μέθοδο IRB κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων και των αναμενόμενων ζημιών για μια ή περισσότερες κλάσεις ανοίγματος δύνανται να εφαρμόσουν τις διατάξεις του Υποτμήματος 1 όσον αφορά:

α) την κλάση ανοίγματος του στοιχείου α) του άρθρου 86 παράγραφος 1 όταν ο αριθμός των σημαντικών αντισυμβαλλομένων είναι περιορισμένος και η εφαρμογή ενός συστήματος διαβάθμισης για τους αντισυμβαλλόμενους αυτούς θα ήταν υπερβολικά επιβαρυντική για το πιστωτικό ίδρυμα,

β) την κλάση ανοίγματος του στοιχείου β) του άρθρου 86 παράγραφος 1 όταν ο αριθμός των σημαντικών αντισυμβαλλομένων είναι περιορισμένος και η εφαρμογή ενός συστήματος διαβάθμισης για τους αντισυμβαλλόμενους αυτούς θα ήταν υπερβολικά επιβαρυντική για το πιστωτικό ίδρυμα,

γ) ανοίγματα έναντι μη σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων καθώς και κλάσεις ανοιγμάτων που είναι επουσιώδεις από άποψη μεγέθους και προβλέψιμου προφίλ κινδύνου,

δ) ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων του οικείου κράτους μέλους και έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών και διοικητικών φορέων, υπό την προϋπόθεση ότι:

(i) δεν υφίσταται διαφορά ως προς τον κίνδυνο που παρουσιάζουν τα ανοίγματα έναντι της εν λόγω κεντρικής κυβέρνησης σε σχέση με αυτά τα άλλα ανοίγματα λόγω ειδικών δημόσιων διακανονισμών,

(ii) τα ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης συνδέονται με τη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 δυνάμει του Υποτμήματος 1.

ε) ανοίγματα ενός πιστωτικού ιδρύματος έναντι αντισυμβαλλομένου ο οποίος είναι η μητρική του επιχείρηση, η θυγατρική του ή θυγατρική της μητρικής επιχείρησης υπό την προϋπόθεση ότι ο αντισυμβαλλόμενος αποτελεί ίδρυμα ή χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου, χρηματοδοτικό ίδρυμα, εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ή επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών και υπόκειται σε κατάλληλες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας,

στ) ανοίγματα σε μετοχές έναντι οντοτήτων των οποίων οι πιστωτικές υποχρεώσεις λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% δυνάμει του Υποτμήματος 1 (περιλαμβανομένων των υπό την αιγίδα του δημοσίου οντοτήτων στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί μηδενικός συντελεστής)

ζ) ανοίγματα σε μετοχές αναληφθέντα στο πλαίσιο νομοθετημένων προγραμμάτων προώθησης συγκεκριμένων τομέων της οικονομίας με τα οποία παρέχονται σημαντικές επιδοτήσεις στο πιστωτικό ίδρυμα για επενδύσεις και περιλαμβάνουν κάποια μορφή κρατικής εποπτείας και περιορισμούς όσον αφορά τις επενδύσεις σε μετοχικές. Η εξαίρεση αυτή περιορίζεται στο συνολικό ποσοστό του 10% των αρχικών ιδίων κεφαλαίων συν τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια.

Η παρούσα παράγραφος δεν εμποδίζει τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών να επιτρέψουν την εφαρμογή των κανόνων του Υποτμήματος 1 για ανοίγματα σε μετοχές τα οποία επιτρέπεται να υποστούν την μεταχείριση αυτή σε άλλα κράτη μέλη.

2. Για τους σκοπούς του στοιχείου γ), η κλάση ανοιγμάτων σε μετοχές ενός πιστωτικού ιδρύματος θεωρείται σημαντική όταν η συνολική τους αξία, μη συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε μετοχές που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο νομοθετικών προγραμμάτων σύμφωνα με το σημείο ζ), υπερβαίνει κατά μέσο όρο, έναντι του προηγούμενου έτους, το 10% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Εάν ο αριθμός των εν λόγω ανοιγμάτων σε μετοχές είναι μικρότερος από 10 μεμονωμένες συμμετοχές, το σχετικό όριο είναι το 5% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

ΥΠΟΤΜΗΜΑ 3 - ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Άρθρο 90

Για τους σκοπούς του παρόντος Υποτμήματος, ως «δανειοδοτικό πιστωτικό ίδρυμα» νοείται το πιστωτικό ίδρυμα που έχει αναλάβει το υπόψη άνοιγμα ανεξαρτήτως του εάν αυτό απορρέει από δάνειο ή όχι.

Άρθρο 91

Τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο βάσει των άρθρων 78 έως 83, ή χρησιμοποιούν τη μέθοδο IRB βάσει των άρθρων 84 έως 89, αλλά δεν χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD και συντελεστές μετατροπής βάσει των άρθρων 87 και 88, δύνανται να αναγνωρίζουν την ύπαρξη μειωμένου πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο παρόν Υποτμήμα κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων για τους σκοπούς του άρθρου 75 στοιχείο α) ή ως σχετικές αναμενόμενες ζημίες για τους σκοπούς του υπολογισμού που αναφέρεται στο στοιχείο ιζ) του άρθρου 57, και στο άρθρο 63 παράγραφος 3.

Άρθρο 92

1. Η μέθοδος που χρησιμοποιείται για την παροχή πιστωτικής προστασίας από κοινού με τις ενέργειες και τα μέτρα που λαμβάνει και τις διαδικασίες και πολιτικές που εφαρμόζει το δανειοδοτούν πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να οδηγούν σε διακανονισμούς πιστωτικής προστασίας αποτελεσματικούς από νομική άποψη και εφαρμόσιμους σε όλους τους συναφείς τομείς δικαιοδοσίας.

2. Το δανειοδοτικό πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να εξασφαλίσει την αποτελεσματικότητα του διακανονισμού πιστωτικής προστασίας και την αντιμετώπιση των σχετικών κινδύνων.

3. Σε περίπτωση χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, προκειμένου να είναι αποδεκτά προς αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού στα οποία αυτή βασίζεται πρέπει να παρέχουν επαρκή ρευστότητα και η αξία τους να παραμένει αρκετά σταθερή μέσα στο χρόνο ούτως ώστε να δημιουργείται η προσήκουσα βεβαιότητα ως προς την επιτυγχανόμενη πιστωτική προστασία, λαμβάνοντας υπόψη τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων και τον επιτρεπόμενο βαθμό αναγνώρισης. Η επιλεξιμότητα περιορίζεται στα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο Παράρτημα VIII, Μέρος 1.

4. Σε περίπτωση χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, το δανειοδοτικό πιστωτικό ίδρυμα δικαιούται να ρευστοποιεί ή να διακρατεί, εγκαίρως, στοιχεία ενεργητικού από τα οποία απορρέει η προστασία σε περίπτωση αθέτησης, αφερεγγυότητας ή πτώχευσης – ή σε περίπτωση άλλου πιστωτικού γεγονότος που αναφέρεται στα έγγραφα τεκμηρίωσης της πράξης – και, κατά περίπτωση, το όνομα του θεματοφύλακα που αναλαμβάνει την φύλαξη της εξασφάλισης. Ο βαθμός συσχετισμού μεταξύ αξίας των στοιχείων ενεργητικού στα οποία βασίζεται η προστασία και η πιστωτική ποιότητα του πιστούχου δεν πρέπει να είναι αθέμιτος.

5. Σε περίπτωση μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, προκειμένου να είναι αποδεκτό προς αναγνώριση, το μέρος που παρέχει την εξασφάλιση πρέπει να είναι επαρκώς αξιόπιστο και η συμφωνία προστασίας να παράγει αποτελέσματα στις συναφείς περιοχές δικαιοδοσίας ούτως ώστε να υπάρχει η προσήκουσα βεβαιότητα ως προς την επιτυγχανόμενη πιστωτική προστασία, λαμβάνοντας υπόψη τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων και τον επιτρεπόμενο βαθμό αναγνώρισης. Η επιλεξιμότητα περιορίζεται στους παρόχους προστασίας και τα είδη συμφωνίας προστασίας που αναφέρονται στο Παράρτημα VIII, Μέρος 1.

6. Πρέπει να πληρούνται οι ελάχιστες απαιτήσεις που αναφέρονται στο Παράρτημα VIII, Μέρος 2.

Άρθρο 93

1. Όταν πληρούνται οι απαιτήσεις του άρθρου 92, ο υπολογισμός των σταθμισμένων ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, των αναμενόμενων ζημιών, δύναται να τροποποιηθεί σύμφωνα με το Παράρτημα VIII, Μέρη 3 έως 6.

2. Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα για το οποίο αποκτάται μείωση του πιστωτικού κινδύνου δεν επιτρέπεται, σε καμία περίπτωση, να οδηγεί σε μεγαλύτερο ποσό σταθμισμένου ανοίγματος ή αναμενόμενης ζημίας από ένα ταυτόσημο άνοιγμα για το οποίο δεν υπάρχει μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

3. Όταν το σταθμισμένο άνοιγμα περιλαμβάνει ήδη πιστωτική προστασία βάσει των άρθρων 78 έως 83 ή των άρθρων 84 έως 93, κατά περίπτωση, ο υπολογισμός της πιστωτικής προστασίας δεν αναγνωρίζεται πλέον βάσει του παρόντος Υποτμήματος.

ΥΠΟΤΜΗΜΑ 4 - ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ

Άρθρο 94

Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί την τυποποιημένη μέθοδο που περιγράφεται στο Υποτμήμα 1 για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων για την κλάση στην οποία ανήκουν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα βάσει του άρθρου 79, υπολογίζει το ύψος του σταθμισμένου ανοίγματος για μια θέση τιτλοποίησης σύμφωνα με το Παράρτημα IX, Μέρος 4 σημεία 6 έως 35.

Σε όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις, υπολογίζει το σταθμισμένο άνοιγμα σύμφωνα με το παράρτημα IX, Μέρος 4 σημεία 36 έως 74.

Άρθρο 95

1. Όταν έχει μεταβιβαστεί σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος συνδεόμενος με τιτλοποιημένα ανοίγματα από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τους όρους του Παραρτήματος IX, Μέρος 2, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει:

α) σε περίπτωση παραδοσιακής τιτλοποίησης, να αποκλείσει από τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, των αναμενόμενων ζημιών, τα ανοίγματα τα οποία έχει τιτλοποιήσει,

β) σε περίπτωση τιτλοποίησης συνθετικής μορφής , να υπολογίσει τα σταθμισμένα ανοίγματα και, κατά περίπτωση, τις αναμενόμενες ζημίες για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα σύμφωνα με το Παράρτημα IX, Μέρος 2.

2. Στις περιπτώσεις που ισχύει η παράγραφος 1, το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα υπολογίζει τα σταθμισμένα ανοίγματα που υπαγορεύει το Παράρτημα IX για τις θέσεις που ενδέχεται να κατέχει στην τιτλοποίηση.

Όταν το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα δεν μεταβιβάζει έναν σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την παράγραφο 1, δεν υποχρεούται να υπολογίσει σταθμισμένα ανοίγματα για καμία από τις θέσεις τις οποίες ενδέχεται να κατέχει στην υπόψη τιτλοποίηση.

Άρθρο 96

1. Για τον υπολογισμό του σταθμισμένου ανοίγματος μιας θέσης σε τιτλοποίηση, στην αξία ανοίγματος της θέσης εφαρμόζονται συντελεστές στάθμισης σύμφωνα με το Παράρτημα IX, βάσει της πιστωτικής ποιότητας της θέσης, πράγμα το οποίο μπορεί να προσδιορισθεί είτε με βάση πιστοληπτική αξιολόγηση από ECAI είτε με άλλο τρόπο, όπως ορίζει το Παράρτημα IX.

2. Όταν υφίσταται άνοιγμα σε διάφορα τμήματα μιας τιτλοποίησης, το άνοιγμα σε κάθε τμήμα τιτλοποίησης λαμβάνεται ως χωριστή θέση τιτλοποίησης. Οι φορείς παροχής πιστωτικής προστασίας σε θέσεις τιτλοποίησης θεωρείται ότι κατέχουν θέσεις στην τιτλοποίηση. Οι θέσεις τιτλοποίησης περιλαμβάνουν ανοίγματα σε τιτλοποίηση οφειλόμενα σε συμβάσεις επιτοκίων ή συμβάσεις νομισματικών παραγώγων.

3. Όταν μια θέση τιτλοποίησης υπόκειται σε χρηματοδοτούμενη ή μη, πιστωτική προστασία ο εφαρμοστέος στη θέση αυτή συντελεστής στάθμισης δύναται να τροποποιηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 90 έως 93, σε συνδυασμό με το Παράρτημα IX.

4. Με την επιφύλαξη του στοιχείου ιη) του άρθρου 57 και του άρθρου 66 παράγραφος 2, το σταθμισμένο άνοιγμα περιλαμβάνεται, για τους σκοπούς του άρθρου 75 στοιχείο α), στο συνολικό ποσό των σταθμισμένων ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος.

Άρθρο 97

1. Μια πιστοληπτική αξιολόγηση από ECAI μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης ενός ανοίγματος σε τιτλοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 96, μόνον εφόσον ο ECAI έχει αναγνωριστεί ως επιλεγμένος προς τον σκοπό αυτόν από τις αρμόδιες αρχές. Στο εξής αναφέρεται ως «επιλεγμένος ECAI).

2. Οι αρμόδιες αρχές αναγνωρίζουν έναν ECAI ως επιλεγμένο για τους σκοπούς της παραγράφου 1 μόνον εφόσον πεισθούν ότι συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του άρθρου 81, λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια του Παραρτήματος VI Μέρος 2 και ότι διαθέτει αποδεδειγμένες ικανότητες στον τομέα των τιτλοποιήσεων, απόδειξη του οποίου μπορεί να είναι η ευρεία αποδοχή από την αγορά.

3. Ένας ECAI που έχει αναγνωριστεί ως επιλεγμένος από τις αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους για τους σκοπούς της παραγράφου 1, δύναται να αναγνωριστεί και από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών ως επιλέξιμος χωρίς να προβούν αυτές σε δική τους αξιολόγηση.

4. Οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν επεξήγηση της διαδικασίας αναγνώρισης, καθώς και κατάλογο των επιλεγμένων ECAI.

5. Προκειμένου να χρησιμοποιηθεί προς τον σκοπό αυτόν, η πιστοληπτική αξιολόγηση από επιλεγμένο ECAI πρέπει να υπακούει στις αρχές της αξιοπιστίας και της διαφάνειας, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο Παράρτημα IX Μέρος 3.

Άρθρο 98

1. Για τους σκοπούς της εφαρμογής συντελεστών στάθμισης σε θέσεις τιτλοποίησης, οι αρμόδιες αρχές προσδιορίζουν σε ποιες από τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας του Παραρτήματος IX αντιστοιχούν οι σχετικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί από επιλεγμένο ECAI. Οι αντιστοιχίες αυτές να είναι αντικειμενικές και συνεπείς.

2. Όταν οι αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους έχουν καθορίσει τις αντιστοιχίες δυνάμει της παραγράφου 1, οι αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών δύνανται να τις αναγνωρίσουν χωρίς να προβούν οι ίδιες σε καθορισμό αντιστοιχιών.

Άρθρο 99

Η χρήση πιστοληπτικών αξιολογήσεων από ECAI για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων ενός πιστωτικού ιδρύματος βάσει του άρθρου 96 γίνεται με συνέπεια και σύμφωνα με το Παράρτημα IX Μέρος 3. Δεν επιτρέπεται η επιλεκτική χρήση των πιστοληπτικών αξιολογήσεων.

Άρθρο 100

1. Σε περίπτωση τιτλοποίησης ανανεούμενων πιστώσεων υπαγόμενης σε ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης των τίτλων, το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα υπολογίζει σύμφωνα με το Παράρτημα IX, ένα πρόσθετο σταθμισμένο ποσό ανοίγματος προκειμένου να καλυφθεί ο κίνδυνος να αυξηθούν τα επίπεδα πιστωτικού κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένο μετά την πρόωρη εξόφληση των τίτλων.

2. Για τους σκοπούς αυτούς, οι ανανεούμενες πιστώσεις αποτελούν ανοίγματα στα οποία ο πελάτης δύναται να μεταβάλλει το ποσό της ανάληψης μέχρις ενός συμφωνημένου ορίου, ενώ μια ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης των τίτλων αποτελεί συμβατική ρήτρα η οποία, κατά την επέλευση συγκεκριμένων γεγονότων, απαιτεί την εξόφληση των θέσεων των επενδυτών πριν την αρχικά προσδιορισθείσα ληκτότητα των εκδοθέντων τίτλων.

3. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων που υπάγονται σε ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης λιανικών ανοιγμάτων που είναι χωρίς δέσμευση και άνευ όρων ακυρώσιμα χωρίς προειδοποίηση, όταν αφορμή για την πρόωρη εξόφληση είναι μια ποσοτική τιμή για κάτι άλλο από το μέσο τριμηνιαίο περιθώριο υπέρβασης, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να εφαρμόσουν μέθοδο που πλησιάζει πολύ εκείνη που ορίζεται στο Παράρτημα IX Μέρος 4 σημεία 27 έως 30 προκειμένου να διαμορφωθεί ο ενδεδειγμένος συντελεστής μετατροπής.

4. Όταν μια αρμόδια αρχή προτίθεται να επιφυλάξει σε μια συγκεκριμένη τιτλοποίηση μεταχείριση ανταποκρινόμενη στην παράγραφο 3, οφείλει πρωτίστως να ενημερώσει τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές όλων των άλλων κρατών μελών. Προτού η εφαρμογή μιας τέτοιας μεθόδου αποτελέσει μέρος της γενικότερης προσέγγισης που ακολουθεί η αρμόδια αρχή στις τιτλοποιήσεις που περιλαμβάνουν ρυθμίσεις πρόωρης εξόφλησης τίτλων του τύπου αυτού, η αρμόδια αρχή συμβουλεύεται τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές όλων των άλλων κρατών μελών και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις

τους. Οι απόψεις που εκφράζονται σε αυτές τις διαβουλεύσεις και η υιοθετούμενη μέθοδος δημοσιοποιούνται από την υπόψη αρμόδια αρχή.

Άρθρο 101

1. Ένα μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα ή ένα πιστωτικό ίδρυμα χρηματοδότης δεν πρέπει, προκειμένου να μειωθούν οι δυνητικές ή οι πραγματικές ζημίες των επενδυτών, να παρέχει στήριξη στην τιτλοποίηση πέραν των όσων προβλέπουν οι συμβατικές συμβατικών του υποχρεώσεις.

2. Εάν ένα μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα ή ένα χρηματοδοτούν πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφωθεί προς την παράγραφο 1 όσον αφορά μια τιτλοποίηση, η αρμόδια αρχή απαιτεί από αυτό τουλάχιστον να διατηρεί κεφάλαια για όλα τα τιτλοποιημένα ανοίγματα σαν να μην είχαν τιτλοποιηθεί. Το πιστωτικό ίδρυμα δημοσιοποιεί ότι έχει παράσχει εξωσυμβατική στήριξη, καθώς και τον απορρέοντα αντίκτυπο στα υποχρεωτικά κεφάλαια.

ΤΜΗΜΑ 4

ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Άρθρο 102

1. Οι αρμόδιες αρχές υποχρεώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα να διατηρούν ίδια κεφάλαια για λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στα άρθρα 103, 104 και 105.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 4, τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν τη μέθοδο του άρθρου 104 δεν επανέρχονται στη χρήση της μεθόδου που αναφέρεται στο άρθρο 103, παρά μόνον εφόσον υφίσταται αποδεδειγμένος λόγος και με τη συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών.

3. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 4, τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την μέθοδο του άρθρου 105 δεν επανέρχονται στη χρήση των μεθόδων που αναφέρονται στο άρθρο 103, παρά μόνον εφόσον υφίσταται αποδεδειγμένος λόγος και με τη συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών.

4. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέψουν στα πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν συνδυασμό μεθόδων σύμφωνα με το Παράρτημα Χ Μέρος 4.

Άρθρο 103

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με την μέθοδο ΒΙΑ, ισοδυναμούν με ένα ορισμένο ποσοστό ενός συναφούς δείκτη, σύμφωνα με τις παραμέτρους που αναφέρονται στο Παράρτημα Χ Μέρος 1.

Άρθρο 104

1. Βάσει της τυποποιημένης μεθόδου, τα πιστωτικά ιδρύματα κατανέμουν τις δραστηριότητές τους σε διάφορες κατηγορίες επιχειρηματικών δραστηριοτήτων σύμφωνα με το Παράρτημα Χ, Μέρος 2.

2. Για κάθε κατηγορία επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζουν την κεφαλαιακή απαίτηση για λειτουργικό κίνδυνο ως ένα ορισμένο ποσοστό ενός συναφούς δείκτη, σύμφωνα με τις παραμέτρους που αναφέρονται στο Παράρτημα Χ, Μέρος 2.

3. Για ορισμένες κατηγορίες επιχειρηματικών δραστηριοτήτων οι αρμόδιες αρχές δύνανται, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, να επιτρέψουν σε ένα πιστωτικό ίδρυμα να χρησιμοποιήσει διαφορετικό δείκτη για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για λειτουργικό κίνδυνο.

4. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για λειτουργικό κίνδυνο βάσει της τυποποιημένης μεθόδου ισοδυναμούν με το άθροισμα των κεφαλαιακών απαιτήσεων για λειτουργικό κίνδυνο που αντιστοιχούν σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

5. Οι παράμετροι που ισχύουν για την τυποποιημένη μέθοδο περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Χ, Μέρος 2.

6. Προκειμένου να τους επιτραπεί η εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να πληρούν τα κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα Χ, Μέρος 2.

Άρθρο 105

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να χρησιμοποιούν εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης βάσει των δικών τους εσωτερικών συστημάτων μέτρησης κινδύνου, εφόσον η αρμόδια αρχή εγκρίνει ρητά τη χρήση των σχετικών μοντέλων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διαβεβαιώσουν τις αρμόδιες αρχές τους ότι πληρούν τα κριτήρια του Παραρτήματος Χ, Μέρος 3.

3. Όταν πρόκειται να χρησιμοποιηθεί εξελιγμένη μέθοδος μέτρησης από μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και τις θυγατρικές του, ή από τις θυγατρικές μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου εγκατεστημένης στην ΕΕ, οι αρμόδιες για τα διάφορα νομικά πρόσωπα αρχές συνεργάζονται στενά μεταξύ τους, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στα άρθρα 128 έως 132. Η εφαρμογή περιλαμβάνει τα στοιχεία που απαριθμούνται στο Παράρτημα Χ, Μέρος 3.

4. Όταν ένα μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και οι θυγατρικές αυτού ή ένα μητρικό χρηματοδοτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και οι θυγατρικές αυτού χρησιμοποιούν εξελιγμένη μέθοδο μέτρησης σε ενοποιημένη βάση για το μητρικό ίδρυμα και τις θυγατρικές του, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέψουν την εκπλήρωση των κριτηρίων του Παραρτήματος Χ, Μέρος 3 από κοινού από το μητρικό ίδρυμα και τις θυγατρικές του.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΤΜΗΜΑ ~~3~~5

ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. 24 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

Άρθρο 106

1. «Χρηματοδοτικά ανοίγματα»: για τους σκοπούς ~~της εφαρμογής των άρθρων 48, 49 και 50~~ ⌦ του παρόντος Τμήματος ⌫ τα στοιχεία ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται ~~στο άρθρο 43 και στα παραρτήματα II και IV,~~ ⌦ στο Τμήμα 3, Υποτμήμα 1 ⌫ , χωρίς εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης ή βαθμών κινδύνου που προβλέπονται από τις διατάξεις αυτές.

   Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα ⌦ που προκύπτουν από τα στοιχεία ⌫ που αναφέρονται στο Παράρτημα IV υπολογίζονται σύμφωνα με μία από τις μεθόδους που περιγράφονται στο Παράρτημα III.

   ~~, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης που προβλέπονται για κάθε κατηγορία αντισυμβαλλομένου.~~ Όλα τα στοιχεία που καλύπτονται κατά 100 % από ίδια κεφάλαια, μπορούν, με τη συμφωνία των αρμοδίων αρχών, να εξαιρούνται από τον ορισμό των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, εφόσον τα κεφάλαια αυτά δεν λαμβάνονται υπόψη ⇨ στα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος ⇦ ~~για τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας~~ ⇨ για τους σκοπούς του άρθρου 75 ⇦ ή ⇨ για τον υπολογισμό ⇦ ~~και~~ των άλλων συντελεστών εποπτείας που προβλέπονται από την παρούσα οδηγία καλώς από άλλες κοινοτικές πράξεις.

2. Στα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν συμπεριλαμβάνονται:

   α) στην περίπτωση των πράξεων συναλλάγματος, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κανονικά κατά το διακανονισμό, κατά την περίοδο των 48 ωρών μετά την πληρωμή ⌦ , ⌫ ~~ή~~

   β) στην περίπτωση συναλλαγών για την αγοραπωλησία τίτλων, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κανονικά κατά το διακανονισμό στις πέντε εργάσιμες ημέρες που ακολουθούν την ημερομηνία πληρωμής ή την παράδοση των τίτλων, εάν η τελευταία γίνει νωρίτερα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 1 παρ. 1, 3ο εδάφιο (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 107

Για τους σκοπούς της εφαρμογής ~~της εποπτείας και του ελέγχου των μεγάλων ανοιγμάτων,~~ ⌦ του παρόντος Τμήματος, ⌫ ~~θεωρείται πιστωτικό ίδρυμα~~ ⌦ ο όρος «πιστωτικό ίδρυμα» καλύπτει τα εξής: ⌫

α) το πιστωτικό ίδρυμα ~~κατά την έννοια του πρώτου εδαφίου~~ περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων του ιδρύματος αυτού σε τρίτες χώρες, ~~και~~

β) κάθε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων της, που ανταποκρίνεται στον ορισμό ~~του πρώτου εδαφίου~~ του «πιστωτικού ιδρύματος» και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 48 παρ. (1) (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

Άρθρο 108

~~**Η κοινοποίηση μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων**~~

~~1.~~ Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα ενός πιστωτικού ιδρύματος σε έναν πελάτη σε μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών θεωρείται μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα, όταν η αξία του φθάσει ή υπερβεί το 10% των ιδίων κεφαλαίων του.

⇨ Για τους σκοπούς αυτούς, το Τμήμα 1 δύναται να εφαρμοστεί χωρίς να ληφθεί υπόψη το σημείο ιζ) του άρθρου 57 και το άρθρο 63 παράγραφος 3, ενώ εφαρμόζεται χωρίς να ληφθεί υπόψη το άρθρο 66 παράγραφος 2. ⇦

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 48(4) 1η παράγραφος (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 109

Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν να έχει κάθε πιστωτικό ίδρυμα ασφαλείς διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για την επισήμανση και τη λογιστική καταγραφή όλων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και των επακόλουθων μεταβολών τους, ⌦ σύμφωνα με την ⌫ ~~όπως ορίζει και απαιτεί η~~ παρούσα οδηγία, καθώς και για την εποπτεία αυτών των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων λαμβάνοντας υπόψη την πολιτική που ακολουθεί το πιστωτικό ίδρυμα σε θέματα χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 48 παρ. 2 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 110

~~Η κοινοποίηση μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων~~

~~2~~1. Για όλα τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, ~~κατά την έννοια της παραγράφου 1,~~ το πιστωτικό ίδρυμα απευθύνει κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές.

Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι η κοινοποίηση αυτή πραγματοποιείται, κατ' επιλογήν τους, σύμφωνα με μία από τις ακόλουθες δύο διαδικασίες:

α) κοινοποίηση όλων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τουλάχιστον μία φορά κατ' έτος, συνοδευόμενη από την κοινοποίηση, κατά τη διάρκεια του έτους, κάθε νέου μεγάλου χρηματοδοτικού ανοίγματος και κάθε αύξησης υπαρχόντων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων κατά τουλάχιστον 20% σε σχέση με την τελευταία κοινοποίηση,

β) κοινοποίηση όλων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τουλάχιστον τέσσερις φορές κατ' έτος.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 48 παρ. 3 (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

⇨ Εκτός από την περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων που βασίζονται στο άρθρο 114 για την αναγνώριση εξασφαλίσεων κατά τον υπολογισμό της αξίας χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς των παραγράφων 1, 2 και 3 του άρθρου 111, ⇦ μπορούν~~, ωστόσο,~~ να απαλλαγούν από την υποχρέωση κοινοποίησης κατά την έννοια της παραγράφου ⇨ 1 ⇦ ~~2~~, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που εξαιρούνται βάση του άρθρου ~~49~~ ⌦ 111 ⌫ παράγραφος ~~7~~ ⌦ 3⌫, στοιχεία α), β), γ), δ), στ), ζ) και η). Η συχνότητα κοινοποίησης που προβλέπεται ~~στην παράγραφο 2 δεύτερη περίπτωση~~ ⇨ στο στοιχείο β) της παραγράφου 1 ⇦ μπορεί να περιοριστεί σε δύο φορές το χρόνο για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προβλέπονται στο άρθρο ~~49~~ ⌦ 111 ⌫ παράγραφος ~~7~~ ⌦ 3 ⌫ , στοιχεία ε) και θ), ~~έως στ)~~ καθώς και ~~στις παραγράφους 8, 9 και 10~~ ⇨ στα άρθρα 115 και 116 ⇦

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 48 παρ. 4 2ο εδάφιο (Προσαρμοσμένο)

Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα επικαλείται το ευεργέτημα της παραγράφου ⌦ 2 ⌫ ~~3~~, διατηρεί τα στοιχεία τα σχετικά με τους λόγους που επικαλέστηκε επί ένα έτος από το γενεσιουργό γεγονός της απαλλαγής, ώστε να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να ελέγξουν το βάσιμο της απαλλαγής αυτής.

⇩ Νέο

3. Τα κράτη μέλη δύνανται να απαιτήσουν την κοινοποίηση ανοιγμάτων συγκεντρωμένων σε εκδότες εξασφαλίσεων που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ. (1) έως (5) (Προσαρμοσμένο) →1 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3.7 ⇨ Νέο

Άρθρο 111

~~**Όρια στα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα**~~

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν δύνανται να έχουν, ως προς ένα πελάτη ή μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, χρηματοδοτικά ανοίγματα των οποίων το συνολικό ποσό υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων. ⇨ Για τους σκοπούς αυτούς και τους σκοπούς των άλλων διατάξεων του παρόντος άρθρου, το Τμήμα 1 δύναται να εφαρμοστεί χωρίς να ληφθεί υπόψη το σημείο ιζ) του άρθρου 57 και το άρθρο 63 παράγραφος 3 ενώ εφαρμόζεται χωρίς να ληφθεί υπόψη το άρθρο 66 παράγραφος 2. ⇦

2. Όταν αυτός ο πελάτης ή η ομάδα συνδεδεμένων πελατών είναι η μητρική επιχείρηση ή η θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος, ή/και μια ή περισσότερες από τις θυγατρικές αυτής της μητρικής επιχείρησης, το ποσοστό που προβλέπεται στην παράγραφο 1 μειώνεται σε 20%. Ωστόσο, τα κράτη μέλη δύνανται να μην επιβάλουν το εν λόγω όριο του 20% στα χρηματοδοτικά ανοίγματα, προς αυτούς του πελάτες, υπό την προϋπόθεση ότι θα προβλέπουν ιδιαίτερο έλεγχο των συγκεκριμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μέσω άλλων μέτρων ή διαδικασιών. Ενημερώνουν την Επιτροπή και την →1 Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών ← για το περιεχόμενο αυτών των μέτρων ή διαδικασιών.

3. Ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να αναλαμβάνει μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα των οποίων το συνολικό ποσό υπερβαίνει το 800% των ιδίων κεφαλαίων του.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παράγραφος 4 (Προσαρμοσμένο)

~~4. 4. Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν αυστηρότερα όρια από τα όρια που προβλέπονται στις παραγράφους 1, 2 και 3.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ. 1 έως 5

~~5~~4. Ένα πιστωτικό ίδρυμα οφείλει, όσον αφορά τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που αναλαμβάνει, να τηρεί μονίμως τα όρια που καθορίζονται στις παραγράφους 1, 2 και 3. Εάν, σε εξαιρετική περίπτωση, τα αναληφθέντα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπερβαίνουν τα εν λόγω όρια, αυτό πρέπει να κοινοποιείται αμέσως στις αρμόδιες αρχές οι οποίες δύνανται, εφόσον το δικαιολογούν οι περιστάσεις, να παράσχουν περιορισμένη προθεσμία προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να συμμορφωθεί προς τα όρια.

⇩ Νέο

Άρθρο 112

1. Για τους σκοπούς των άρθρων 113 έως 117, ο όρος «εγγύηση» περιλαμβάνει πιστωτικά παράγωγα μέσα που αναγνωρίζονται βάσει των άρθρων 90 έως 93 εκτός από ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked note)

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, όταν είναι δυνατή η αναγνώριση χρηματοδοτούμενης ή μη πιστωτικής προστασίας βάσει των άρθρων 113 έως 117, αυτό θα εξαρτάται από τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας και άλλες ελάχιστες απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 90 έως 93 για τους σκοπούς του υπολογισμού των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων βάσει των άρθρων 78 έως 83.

3. Σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα βασίζεται στο άρθρο 114 παράγραφος 2, η αναγνώριση της πιστωτικής προστασίας εξαρτάται από τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των άρθρων 84 έως 89.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ. 4 & 6 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 113

1. Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν αυστηρότερα όρια από τα όρια που προβλέπονται ⌦ στο άρθρο 111 ⌫ ~~στις παραγράφους 1, 2 και 3~~.

~~6~~2. Τα κράτη μέλη μπορούν να απαλλάσσουν πλήρως ή μερικώς από την εφαρμογή ⌦ του άρθρου 111 ⌫ ~~των παραγράφων~~ 1, 2 και 3, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που αναλαμβάνει ένα πιστωτικό ίδρυμα έναντι της μητρικής του επιχείρησης, των άλλων θυγατρικών της μητρικής επιχείρησης, και των δικών του θυγατρικών, εφόσον οι επιχειρήσεις αυτές υπόκεινται στην εποπτεία επί ενοποιημένης βάσεως, στην οποία υπόκειται και το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με την παρούσα οδηγία ή με τους ισοδύναμους κανόνες που ισχύουν σε τρίτη χώρα.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ. (7) (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

~~7~~3. Τα κράτη μέλη μπορούν να εξαιρούν, εν λόγω ή εν μέρει, από την εφαρμογή ⌦ του άρθρου 111 ⌫ ~~των παραγράφων 1, 2 και 3~~, τα ακόλουθα χρηματοδοτικά ανοίγματα:

α) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών διοικήσεων ή κεντρικών τραπεζών ~~της ζώνης Α~~ ⇨ οι οποίες, άνευ εξασφάλισης, λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει των άρθρων 78 έως 83, ⇦

β) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων ð διεθνών οργανισμών ή πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών οι οποίες, άνευ εξασφάλισης, λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει των άρθρων 78 έως 83 ï ,

γ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις οι οποίες καλύπτονται ρητά από εγγύηση ~~των κεντρικών διοικήσεων ή των κεντρικών τραπεζών της ζώνης Α καθώς και των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.~~ ⇨ κεντρικών διοικήσεων, κεντρικών τραπεζών, διεθνών οργανισμών ή πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών όταν οι μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις κατά της οντότητας που παρέχει την εγγύηση λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει των άρθρων 78 έως 83, ⇦

δ) άλλα ανοίγματα έναντι, ή καλυπτόμενα από την εγγύηση ~~των κεντρικών διοικήσεων ή των κεντρικών τραπεζών της ζώνης Α ή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.~~ ⇨ κεντρικών διοικήσεων, κεντρικών τραπεζών, διεθνών οργανισμών ή πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών όταν οι μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις κατά της οντότητας έναντι της οποίας είναι το άνοιγμα ή η οποία παρέχει την εγγύηση λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει των άρθρων 78 έως 83, ⇦

ε) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι των κεντρικών διοικήσεων ή των κεντρικών τραπεζών ~~της ζώνης Β~~ ⇨ που δεν αναφέρονται ανωτέρω στην παράγραφο α) ⇦ , εκφρασμένες και, ενδεχομένως, χρηματοδοτούμενες στο νόμισμα του πιστούχουξδανειξομένου,

στ) στοιχεία ενεργητικού και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα επαρκώς εξασφαλισμένα κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών με ⇨ χρεωστικούς ⇦ τίτλους που έχουν εκδοθεί από τις κεντρικές διοικήσεις ή τις κεντρικές τράπεζες ~~της ζώνης Α, από τις Ευρωπαϊκές Κοινότητες ή από τις τοπικές ή περιφερειακές διοικήσεις των κρατών μελών σχετικά με τις οποίες εφαρμόζεται, σε θέματα φερεγγυότητας, στάθμιση 0% σύμφωνα με το άρθρο 44.~~ ⇨ διεθνείς οργανισμούς, πολυμερείς αναπτυξιακές τράπεζες ή τοπικές ή περιφερειακές διοικήσεις κρατών μελών, και οι οποίοι αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι του εκδότη που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει των άρθρων 78 έως 83, ⇦

ζ) στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα επαρκώς εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με κατάθεση ρευστών διαθέσιμων στο δανειοδοτούν ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα ή στο πιστωτικό ίδρυμα που είναι η μητρική επιχείρηση ή θυγατρική του δανειοδοτούντος ιδρύματος,

η) στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα επαρκώς εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με πιστοποιητικά καταθέσεων που έχουν εκδοθεί από το δανειοδοτούν ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα ή από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο είναι η μητρική επιχείρηση ή θυγατρική του δανειοδοτούντος ⌦ πιστωτικού ⌫ ιδρύματος, και κατατεθεί σε οποιοδήποτε από αυτά,

θ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ~~πιστωτικών~~ ιδρυμάτων, με ληκτότητα

~~προθεσμίας λήξης~~ ενός έτους ή μικρότερης, και τα οποία δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια αυτών των ιδρυμάτων,

ι) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, με ληκτότητα ~~προθεσμία λήξης~~ ενός έτους ή μικρότερη, εξασφαλισμένα σύμφωνα με το ~~άρθρο 45, παράγραφος 2~~ ⇨ Παράρτημα IV, μέρος 1 σημείο 82 ⇦ , έναντι ιδρυμάτων που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα αλλά πληρούν τους όρους της παραγράφου αυτής,

ια) εμπορικά και άλλα ανάλογα γραμμάτια, με ληκτότητα ~~προθεσμίας λήξης~~ ενός έτους ή μικρότερης, που φέρουν οπισθογράφηση άλλου πιστωτικού ιδρύματος,

ιβ) ~~ομολογίες κατά την έννοια του άρθρου 22 παράγραφος 4 της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ.~~ ⇨ καλυμμένα ομόλογα κατά την έννοια των άρθρων 78 έως 83, ⇦

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

ιγ) μέχρι μεταγενέστερου συντονισμού, συμμετοχές σε ασφαλιστικές εταιρείες που αναφέρονται στο άρθρο ~~51, παράγραφος 3~~ ⌦ 122 παράγραφος 1 ⌫ , έως το 40% το πολύ των ιδίων κεφαλαίων του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος·

ιδ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών ή κεντρικών πιστωτικών ιδρυμάτων με τα οποία το δανειοδοτούν ⌦ πιστωτικό ⌫ ίδρυμα είναι συνδεδεμένο, στο πλαίσιο δικτύου, δυνάμει νομοθετικών ή καταστατικών διατάξεων και τα οποία είναι υπεύθυνα, κατ' εφαρμογή αυτών των διατάξεων, να προβαίνουν σε συμψηφισμό των ρευστών διαθεσίμων μεταξύ των ιδρυμάτων που συμμετέχουν στο δίκτυο,

---

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

ιε) χρηματοδοτικά ανοίγματα επαρκώς εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με τίτλους άλλων από αυτούς που αναφέρονται στο στοιχείο στ), ~~υπό τον όρο ότι οι τίτλοι αυτοί δεν εκδίδονται ούτε από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ή τη μητρική του επιχείρηση ή μία από τις θυγατρικές τους, ούτε από τον εν λόγω πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Οι τίτλοι που ενεχυριάζονται πρέπει να αποτιμώνται στην τιμή αγοράς, να έχουν υπεραξία σε σχέση με εξασφαλιζόμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα και να είναι είτε εισηγμένοι σε χρηματιστήριο είτε πράγματι διαπραγματεύσιμοι και κανονικά εισηγμένοι σε αγορά που λειτουργεί μέσω αναγνωρισμένων επαγγελματιών φορέων που εξασφαλίζουν, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος, τη δυνατότητα καθορισμού αντικειμενικής τιμής που επιτρέπει να εξακριβώνεται, οποιαδήποτε στιγμή, η υπεραξία αυτών των τίτλων. Απαιτείται υπεραξία 100 %·εντούτοις, η υπεραξία αυτή είναι 150% στην περίπτωση μετοχών και 50% στην περίπτωση ομολογιών εκδιδομένων από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις περιφερειακές ή τοπικές αρχές των κρατών μελών εκτός από αυτά που προβλέπονται στο άρθρο 44 και, στην περίπτωση ομολογιών εκδιδόμενων από την ΕΤΕπ και από τις πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης.~~

↓ 2000/12/ΕΚ

ιστ) δάνεια ικανοποιητικώς, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, εξασφαλισμένα με υποθήκη επί αστικών ακινήτων ή με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες, λειτουργούσες βάσει του φινλανδικού νόμου περί στεγαστικών εταιρειών του 1991, ή μεταγενέστερης ισοδύναμης νομοθεσίας, και πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης βάσει των οποίων ο εκμισθωτής διατηρεί την πλήρη κυριότητα του εκμισθωθέντος ακινήτου ενόσω ο μισθωτής δεν έχει αποκτήσει το δικαίωμα να το αγοράσει, μέχρι ποσοστού 50% της αξίας του ακινήτου, ~~Η αξία του ακινήτου υπολογίζεται, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με αυστηρούς κανόνες αξιολόγησης, οι οποίοι προβλέπονται από νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις. Η αξιολόγηση γίνεται τουλάχιστον μία φορά κατ' έτος. Για τους σκοπούς του παρόντος σημείου, θεωρείται κατοικία η κατοικία την οποία χρησιμοποιεί ή εκμισθώνει ή θα χρησιμοποιήσει ή θα εκμισθώσει ο δανειζόμενος.~~

⇩ Νέο

ιζ) τα εξής, εφόσον λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 50% βάσει των άρθρων 78 έως 83, και μόνον έως το 50 % της αξίας του εκάστοτε ακινήτου:

(i) ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκη επί γραφείων ή άλλων εμπορικών ακινήτων ή με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες που λειτουργούν βάσει του φινλανδικού στεγαστικού νόμου του 1991 ή επακόλουθης ισοδύναμης νομοθεσίας, για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα,

(ii) ανοίγματα σχετιζόμενα με πράξεις μίσθωσης ακινήτων για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα

Για τους σκοπούς του σημείου (ii), έως τις 31 Δεκεμβρίου 2011, οι αρμόδιες αρχές κάθε κράτους μέλους δύνανται να επιτρέψουν σε πιστωτικά ιδρύματα να αναγνωρίζουν το 100 % της αξίας του σχετικού ακινήτου. Στο τέλος της περιόδου αυτής η δυνατότητα αυτή θα αναθεωρηθεί. Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή σχετικά με την τυχόν χρησιμοποίηση της προνομιακής αυτής δυνατότητας.

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

ιη~~ξ~~) 50% των στοιχείων εκτός ισολογισμού, περιορισμένου κινδύνου, που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ,

ιθ~~η~~) με τη συμφωνία των αρμοδίων αρχών, οι εγγυήσεις εκτός από τις εγγυήσεις πιστώσεων, οι οποίες έχουν νομοθετική ή κανονιστική βάση και τις οποίες παρέχουν στους πελάτες μέλη τους οι εταιρείες αμοιβαίων εγγυήσεων που θεωρούνται πιστωτικά ιδρύματα, υπό την επιφύλαξη στάθμισης 20% του ποσού τους·

~~τα κράτη μέλη πληροφορούν την Επιτροπή ότι κάνουν χρήση αυτής της ευχέρειας, προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι δεν προκαλούνται στρεβλώσεις του ανταγωνισμού,~~

κ~~ιθ~~) τα στοιχεία εκτός ισολογισμού με χαμηλό κίνδυνο που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ, εφόσον έχει συναφθεί με τον πελάτη ή την ομάδα συνδεδεμένων πελατών, συμφωνία που προβλέπει ότι το χρηματοδοτικό άνοιγμα μπορεί να υπάρχει μόνον εφόσον ελεγχθεί ότι δεν θα οδηγήσει σε υπέρβαση των ορίων που ορίζονται ⌦ στο άρθρο 111 παράγραφοι 1 έως 3 ⌫ ~~στις παραγράφους 1, 2 και 3~~.

⇩ Νέο

Μετρητά που λήφθηκαν στο πλαίσιο ομολόγων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked note) εκδοθέντων από το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και δάνεια αντισυμβαλλομένου προς το πιστωτικό ίδρυμα καθώς και καταθέσεις του ιδίου στο πιστωτικό ίδρυμα, που υπάγονται σε συμφωνία συμψηφισμού συμπεριλαμβανόμενη στον ισολογισμό και αναγνωριζόμενη βάσει των άρθρων 90 έως 93 θεωρείται ότι υπάγονται στις διατάξεις του στοιχείου ζ).

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ. (ο) 2η & 3η περίοδοι (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

⌦ Για τους σκοπούς του στοιχείου ιε) ⌫ ~~Θ~~οι τίτλοι που ενεχυριάζονται πρέπει να αποτιμώνται στην τιμή αγοράς, να έχουν υπεραξία σε σχέση με εξασφαλιζόμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα και να είναι είτε εισηγμένοι σε χρηματιστήριο είτε πράγματι διαπραγματεύσιμοι και κανονικά εισηγμένοι σε αγορά που λειτουργεί μέσω αναγνωρισμένων επαγγελματιών φορέων που εξασφαλίζουν, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος, τη δυνατότητα καθορισμού αντικειμενικής τιμής που επιτρέπει να εξακριβώνεται, οποιαδήποτε στιγμή, η υπεραξία αυτών των τίτλων. Απαιτείται υπεραξία 100 %. ~~Ε~~εΕντούτοις, η υπεραξία αυτή είναι 150% στην περίπτωση μετοχών και 50% στην περίπτωση ομολογιών εκδιδομένων από ~~τα πιστωτικά~~ ιδρύματα, ~~και τις~~ περιφερειακές ⌦ διοικήσεις ⌫ ή τοπικές αρχές των κρατών μελών εκτός από αυτά που προβλέπονται στο ~~άρθρο 44~~ ⌦ στοιχείο στ) ⌫ και, στην περίπτωση ομολογιών εκδιδόμενων από ~~την ΕΤΕπ και από τις~~ πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης ⇨ άλλες από εκείνες που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει της τυποποιημένης μεθόδου ⇦.⇨ Όταν υφίσταται αναντιστοιχία μεταξύ ληκτότητας του ανοίγματος και ληκτότητας της πιστωτικής προστασίας, η εξασφάλιση δεν αναγνωρίζεται. ⇦ ⌦ Κινητές αξίες που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση δεν μπορούν να συμπεριληφθούν στα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος. ⌫ ⌦ Για τους σκοπούς του στοιχείου ιστ) η ⌫ ~~Η~~ αξία του ακινήτου υπολογίζεται, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με αυστηρούς κανόνες αξιολόγησης, οι οποίοι προβλέπονται από νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις. Η αξιολόγηση γίνεται τουλάχιστον μία φορά κατ' έτος. Για τους σκοπούς του ~~παρόντος~~ σημείου ⌦ ιστ), ⌫ θεωρείται κατοικία η κατοικία την οποία χρησιμοποιεί ή εκμισθώνει ή θα χρησιμοποιήσει ή θα εκμισθώσει ο πιστούχος~~δανειζόμενος~~. Τα κράτη μέλη πληροφορούν την Επιτροπή σχετικά με τις απαλλαγές που χορηγούνται ⌦ βάσει

του στοιχείου ιθ) ⌫ ~~ότι κάνουν χρήση αυτής της ευχέρειας~~, προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι δεν προκαλούνται στρεβλώσεις του ανταγωνισμού.

⇩ Νέο

Άρθρο 114

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, για τους σκοπούς του υπολογισμού της αξίας των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς του άρθρου 111 παράγραφοι 1 έως 3, τα κράτη μέλη, όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (αναλυτική μέθοδος) βάσει των άρθρων 90 έως 93, αντί να εφαρμόσουν την πλήρη ή μερική απαλλαγή που επιτρέπεται βάσει των στοιχείων στ), ζ), η) και ιε) του άρθρου 113 παράγραφος 3, δύνανται επιτρέψουν στα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιήσουν αξία κατώτερη, μεν, της αξίας του χρηματοδοτικού ανοίγματος αλλά όχι κατώτερη της συνολικής πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος των ανοιγμάτων τους έναντι του υπόψη πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών.

Για τους σκοπούς αυτούς ως «πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος» νοείται η αξία εκείνη που υπολογίζεται βάσει των άρθρων 90 έως 93 λαμβάνοντας υπόψη τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου, τις προσαρμογές μεταβλητότητας και τις τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας (E*).

Όταν η παρούσα παράγραφος εφαρμόζεται σε ένα πιστωτικό ίδρυμα, τα στοιχεία στ), ζ), η) και ιε) του άρθρου 113 παράγραφος 3 δεν εφαρμόζονται στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, σε ένα πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο έχει επιτραπεί να χρησιμοποιεί δικές του εκτιμήσεις LGD και συντελεστών μετατροπής για μια κλάση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων βάσει των άρθρων 84 έως 89, μπορεί επίσης να επιτραπεί να αναγνωρίζει τα αποτελέσματα αυτά κατά τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων για τους σκοπούς του άρθρου 113 παράγραφος 3, εφόσον οι αρμόδιες αρχές κρίνουν ότι το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να εκτιμήσει τα αποτελέσματα των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων επί των ανοιγμάτων του χωριστά από άλλες συναφείς προς τις LGD πτυχές.

Οι αρμόδιες αρχές βεβαιώνονται ως προς την καταλληλότητα των εκτιμήσεων του πιστωτικού ιδρύματος που προορίζονται για τη μείωση της αξίας ανοίγματος για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του άρθρου 111.

Όταν σε ένα πιστωτικό ίδρυμα επιτρέπεται να χρησιμοποιεί δικές του εκτιμήσεις όσον αφορά τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να βεβαιώνονται ότι αυτό πραγματοποιείται σε σταθερή βάση. Συγκεκριμένα, η προσέγγιση αυτή πρέπει να υιοθετηθεί για όλα τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα.

Στα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχει επιτραπεί να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD και συντελεστές μετατροπής ως προς μια κλάση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων βάσει των άρθρων 84 έως 89 η οποία δεν υπολογίζει την αξία των ανοιγμάτων τους βάσει της μεθόδου που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, μπορεί να επιτραπεί να χρησιμοποιούν τη μέθοδο που περιγράφεται ανωτέρω στην παράγραφο 9 (1) ή τη μέθοδο που περιγράφεται στο στοιχείο ιε) του άρθρου 113 παράγραφος 3 όσον αφορά τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων. Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να χρησιμοποιούν μόνον μια από τις δύο μεθόδους.

3. Ένα πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο έχει επιτραπεί να χρησιμοποιεί τις μεθόδους που περιγράφονται στις παραγράφους 1 και 2 όσον αφορά τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων για τους σκοπούς του άρθρου 111 παράγραφοι 1 και 3 οφείλει να πραγματοποιεί περιοδικούς ελέγχους με προσομοίωση καταστάσεων κρίσης για τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου όσον αφορά την αξία εκποίησης των τυχόν εξασφαλίσεων.

Οι εν λόγω έλεγχοι αφορούν τους κινδύνους που συνεπάγονται οι δυνητικές μεταβολές των συνθηκών της αγοράς που μπορούν να έχουν αρνητικές επιπτώσεις όσον αφορά την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που απορρέουν από την εκποίηση των εξασφαλίσεων σε καταστάσεις κρίσης.

Το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει ικανοποιητικά στοιχεία στις αρμόδιες αρχές σχετικά με την επάρκεια και καταλληλότητα των ελέγχων με προσομοίωση καταστάσεων κρίσης τους οποίους διεξάγει για την εκτίμηση των υπόψη κινδύνων.

Σε περίπτωση που από έναν τέτοιο έλεγχο αποδειχθεί ότι η αξία εκποίησης των εξασφαλίσεων είναι κατώτερη από αυτήν που επιτρέπεται να ληφθεί υπόψη βάσει των παραγράφων 2 και 3, μειώνεται αναλόγως η αξία των εξασφαλίσεων που επιτρέπεται να αναγνωριστεί κατά τον υπολογισμό της αξίας των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς του άρθρου 111 παράγραφοι 1 έως 3.

Στην στρατηγική αντιμετώπισης του κινδύνου συγκέντρωσης τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνουν:

α) πολιτικές και διαδικασίες αντιμετώπισης κινδύνων που απορρέουν από αναντιστοιχίες ληκτότητας μεταξύ χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και της ενδεχόμενης πιστωτικής προστασίας των ανοιγμάτων αυτών,

β) πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τον κίνδυνο συγκέντρωσης που απορρέει από την εφαρμογή τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και ιδίως μεγάλων έμμεσων πιστωτικών ανοιγμάτων (π.χ. έναντι ενός μεμονωμένου εκδότη τίτλων που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση).

4. Όταν τα αποτελέσματα των εξασφαλίσεων αναγνωρίζονται βάσει των διατάξεων των παραγράφων 1 ή 2, τα κράτη μέλη δύνανται να θεωρήσουν ότι οποιοδήποτε καλυμμένο μέρος ενός ανοίγματος βαρύνει τον εκδότη των εξασφαλίσεων και όχι τον πελάτη.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ. (8) & (9) (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

Άρθρο 115

~~8~~1. Τα κράτη μέλη μπορούν, για την εφαρμογή ⌦ του άρθρου 111 παράγραφοι 1 έως 3 ⌫ ~~των παραγράφων 1, 2 και 3~~, να ορίσουν συντελεστή στάθμισης 20% για τα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις~~, καθώς και τα άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα,~~ έναντι ~~ή καλυπτόμενα από την εγγύηση των~~ περιφερειακών ⌦ κυβερνήσεων ⌫ και τοπικών διοικήσεων των κρατών μελών ⇨ εφόσον οι απαιτήσεις αυτές λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 20% βάσει των άρθρων 78 έως 83, καθώς και τα άλλα ανοίγματα τα οποία έχει έναντι των κυβερνήσεων και διοικήσεων αυτών ή τα οποία είναι εγγυημένα από

αυτές και τα οποία λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 20% βάσει των άρθρων 78 έως 83. ⇦ ~~= ωστόσο, τα κράτη μέλη μπορούν, υπό τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 44, να μειώσουν το συντελεστή αυτό σε 0%.~~

⇨Ωστόσο, τα κράτη μέλη δύνανται να μειώσουν τον συντελεστή αυτόν σε 0% για τα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών διοικήσεων εφόσον οι απαιτήσεις αυτές λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει των άρθρων 78 έως 83, καθώς και τα άλλα ανοίγματα τα οποία έχει έναντι των κυβερνήσεων και διοικήσεων αυτών ή τα οποία είναι εγγυημένα από αυτές και τα οποία λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 0% βάσει των άρθρων 73 έως 83.

~~9.~~2. Τα κράτη μέλη μπορούν, για την εφαρμογή ⌦ του άρθρου 111 παράγραφοι 1 έως 3 ⌫ ~~των παραγράφων 1, 2 και 3~~, να ορίσουν συντελεστή στάθμισης 20% στα στοιχεία του ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις καθώς και σε άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ~~πιστωτικών~~ ιδρυμάτων με ληκτότητα ~~προθεσμία λήξης~~ άνω του έτους αλλά μικρότερη ή ίση της τριετίας, και συντελεστή στάθμισης 50% στα στοιχεία του ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι ~~πιστωτικών~~ ιδρυμάτων με ληκτότητα ~~προθεσμία λήξης~~ άνω της τριετίας, υπό τον όρο ότι οι τελευταίες αυτές αντιπροσωπεύονται από χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από ~~πιστωτικό~~ ίδρυμα και ότι επίσης, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, οι χρεωστικοί αυτοί τίτλοι είναι πράγματι διαπραγματεύσιμοι σε αγορά αποτελούμενη από επαγγελματίες φορείς και ότι υπόκεινται σε καθημερινή τιμολόγηση στην αγορά αυτή ή η έκδοση των οποίων έχει επιτραπεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους καταγωγής του εκδίδοντος ~~πιστωτικού~~ ιδρύματος. Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις, τα στοιχεία αυτά δεν μπορούν να αντιπροσωπεύουν ίδια κεφάλαια.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ. 10 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 116

~~10.~~ Κατά παρέκκλιση ~~της παραγράφου 7, σημείο θ) και της παραγράφου 9~~ ⌦ του άρθρου 113 παράγραφος 3 στοιχείο θ) ⌫, τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν σε στάθμιση 20% στα στοιχεία του ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, ανεξαρτήτως της ληκτότητάς ~~διαρκείας~~ τους.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ. 11 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 117

~~11~~1. Όταν ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα έναντι ενός πελάτη καλύπτεται από εγγύηση τρίτου, ή από ασφάλεια υπό μορφή τίτλων που εκδίδονται από τρίτον υπό τους όρους ~~της παραγράφου 7,~~ ⌦ του άρθρου 113 παράγραφος 3 ⌫ στοιχείο ιε), τα κράτη μέλη μπορούν:

α) να θεωρήσουν ότι το χρηματοδοτικό άνοιγμα υφίσταται έναντι ⌦ του εγγυητή ⌫ ~~τρίτου~~ και όχι έναντι του πελάτη~~, εάν καλύπτεται, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, από την άμεση και άνευ όρων εγγύηση αυτού του τρίτου~~,

β) να θεωρήσουν ότι το χρηματοδοτικό άνοιγμα υφίσταται έναντι του τρίτου και όχι έναντι του πελάτη, εάν το χρηματοδοτικό άνοιγμα που ορίζεται ~~στην παράγραφο 7~~, ⌦ στο άρθρο 113 παράγραφος 3 ⌫ στοιχείο ιε), καλύπτεται με ασφάλεια υπό τους όρους που προβλέπονται στη διάταξη αυτή.

⇩ Νέο

2. Όταν τα κράτη μέλη εφαρμόζουν την μεταχείριση που προβλέπεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1:

α) σε περίπτωση που η εγγύηση εκφράζεται σε νόμισμα διαφορετικό από εκείνο του χρηματοδοτικού ανοίγματος το ποσό του ανοίγματος που θεωρείται καλυμμένο υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις που διέπουν τη μεταχείριση των αναντιστοιχιών νομισμάτων για μη χρηματοδοτούμενη προστασία, του Παραρτήματος VIII,

β) η αναντιστοιχία μεταξύ ληκτότητας του χρηματοδοτικού ανοίγματος και ληκτότητας της προστασίας υπόκειται στις διατάξεις που διέπουν τη μεταχείριση των αναντιστοιχιών ληκτότητας του Παραρτήματος VIII,

γ) η μερική κάλυψη δύναται να αναγνωριστεί σύμφωνα με την μεταχείριση που περιγράφεται στο Παράρτημα VIII.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 49 παρ.(2) (Προσαρμοσμένο)

~~12. Το αργότερο μέχρι την 1η Ιανουαρίου 1999, το Συμβούλιο εξετάζει, βάσει εκθέσεως της Επιτροπής, τη μεταχείριση των διατραπεζικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που προβλέπεται στην παράγραφο 7, στοιχείο θ) και στις παραγράφους 9 και 10. Το Συμβούλιο αποφασίζει, κατόπιν προτάσεως της Επιτροπής, τις ενδεχόμενες τροποποιήσεις που πρέπει να γίνουν.~~

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 50 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

Άρθρο 118

~~Εποπτεία των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε ενοποιημένη και μη ενοποιημένη βάση~~

~~1. Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι ούτε μητρική επιχείρηση ούτε θυγατρική, η εποπτεία της τήρησης των υποχρεώσεων που ορίζονται από τα άρθρα 48 και 49 ή από κάθε άλλη εφαρμοστέα κοινοτική διάταξη, ασκείται σε μη ενοποιημένη βάση.~~

~~2. Στις άλλες περιπτώσεις, η εποπτεία της τήρησης των υποχρεώσεων που ορίζονται στα άρθρα 48 και 49 ή σε κάθε άλλη εφαρμοστέα κοινοτική διάταξη, ασκείται σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τα άρθρα 52 έως 56.~~

~~3. Τα κράτη μέλη μπορούν να μην επιβάλλουν την άσκηση εποπτείας όσον αφορά την τήρηση των υποχρεώσεων που ορίζονται στα άρθρα 48 και 49 ή σε κάθε άλλη εφαρμοστέα~~

~~κοινοτική διάταξη, σε μεμονωμένη ή εν μέρει ενοποιημένη βάση, όταν πρόκειται για πιστωτικό ίδρυμα το οποίο, ως μητρική επιχείρηση, υπάγεται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, και για τις θυγατρικές του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος οι οποίες υπάγονται στην άδεια λειτουργίας και εποπτεία τους και συμπεριλαμβάνονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.~~

~~Μπορούν επίσης να μην ασκούν την εποπτεία αυτή εφόσον η μητρική επιχείρηση είναι χρηματοδοτική εταιρεία, εγκατεστημένη στο ίδιο κράτος μέλος με το πιστωτικό ίδρυμα, υπό τον όρο ότι η εν λόγω εταιρεία υπάγεται στην ίδια εποπτεία με αυτή που ασκείται επί των πιστωτικών ιδρυμάτων.~~

~~Στις περιπτώσεις του πρώτου και δευτέρου εδαφίου~~

⇨ Όταν η συμμόρφωση ενός πιστωτικού ιδρύματος με τις υποχρεώσεις που επιβάλλει το παρόν Τμήμα, σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση, δεν είναι η δέουσα βάσει του άρθρου 69 παράγραφος 1, ή όταν οι διατάξεις του άρθρου 70 εφαρμόζονται σε μητρικά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε ένα κράτος μέλος, ⇦ πρέπει να ληφθούν μέτρα για να εξασφαλιστεί η ικανοποιητική κατανομή των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων εντός του ομίλου.

⇩ Νέο

Άρθρο 119

Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2007, η Επιτροπή οφείλει να υποβάλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο έκθεση σχετικά με τη λειτουργία του παρόντος Τμήματος, συνοδευόμενη, ενδεχομένως, από τις κατάλληλες προτάσεις.

🡻 2000/12/ΕΚ

ΤΜΗΜΑ 6

ΕΙΔΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 51 παρ. 1 & 2 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 120

~~Όρια των ειδικών συμμετοχών σε μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις~~

1. Ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να κατέχει ειδική συμμετοχή ανώτερη του 15% των ιδίων κεφαλαίων του σε επιχείρηση που δεν είναι ούτε πιστωτικό ίδρυμα ούτε χρηματοδοτικό ίδρυμα ούτε επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα ορίζεται στο άρθρο 43 παράγραφος 2, στοιχείο στ), της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ.

2. Το συνολικό ποσό των ειδικών συμμετοχών σε επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις των οποίων η δραστηριότητα ορίζεται στο

άρθρο 43 παράγραφος 2, στοιχείο στ), της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, δεν μπορεί να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

↓ 2002/87/ΕC Άρθρο 29 παρ.5 (Προσαρμοσμένο)

~~5. Τα κράτη μέλη δεν χρειάζεται να εφαρμόζουν τους περιορισμούς που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2 στις συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στην οδηγία 73/239/ΕΟΚ και στην οδηγία 79/267/ΕΟΚ, ή σε αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στην οδηγία 98/78/ΕΚ.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 51 παρ. 4 (Προσαρμοσμένο)

~~4. Οι μετοχές ή τα μερίδια που κατέχονται προσωρινά, κατά τη διάρκεια χρηματοδοτικής ενίσχυσης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση μιας επιχείρησης, ή λόγω αναδοχής εκδόσεως τίτλων (underwriting) κατά την κανονική διάρκεια της έκδοσης των τίτλων αυτών ή ιδίω ονόματι αλλά για λογαριασμό τρίτου, δεν συμπεριλαμβάνονται στις ειδικές συμμετοχές κατά τον υπολογισμό των ορίων που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2. Οι μετοχές ή τα μερίδια που δεν έχουν το χαρακτήρα παγίων χρηματοπιστωτικών στοιχείων κατά την έννοια του άρθρου 35, παράγραφος 2, της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, δεν συμπεριλαμβάνονται.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 51 παρ. 5

~~5~~3. Η υπέρβαση των ορίων που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2 είναι δυνατή μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις. Εντούτοις, στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές απαιτούν την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος ή τη λήψη άλλων μέτρων ισοδυνάμου αποτελέσματος.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 51 παρ. 6 (Προσαρμοσμένο)

~~6. Τα κράτη μέλη μπορούν να ορίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δεν εφαρμόζουν τα όρια που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2, εάν προβλέπουν ότι τα πλεονάσματα ειδικών συμμετοχών σε σχέση με τα όρια αυτά πρέπει να καλύπτονται κατά 100% από τα ίδια κεφάλαια τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας. Αν υπάρχουν πλεονάσματα σε σχέση με τα όρια των παραγράφων 1 και 2, το ποσό που πρέπει να καλύπτεται με ίδια κεφάλαια είναι το υψηλότερο από τα πλεονάσματα.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 51 παρ. 4 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 121

~~4.~~ Οι μετοχές ή τα μερίδια που κατέχονται προσωρινά, κατά τη διάρκεια χρηματοδοτικής ενίσχυσης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση μιας επιχείρησης, ή λόγω αναδοχής εκδόσεως τίτλων (underwriting) κατά την κανονική διάρκεια της έκδοσης των τίτλων αυτών ή ιδίω ονόματι αλλά για λογαριασμό τρίτου, δεν συμπεριλαμβάνονται στις ειδικές

συμμετοχές κατά τον υπολογισμό των ορίων που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2. Οι μετοχές ή τα μερίδια που δεν έχουν το χαρακτήρα παγίων χρηματοπιστωτικών στοιχείων κατά την έννοια του άρθρου 35, παράγραφος 2, της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, δεν συμπεριλαμβάνονται.

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29 παρ. 5

Άρθρο 122

~~3~~1. Τα κράτη μέλη δεν χρειάζεται να εφαρμόζουν τους περιορισμούς που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2 στις συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στην οδηγία 73/239/ΕΟΚ και στην οδηγία 79/267/ΕΟΚ, ή σε αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στην οδηγία 98/78/ΕΚ.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 51 παρ. 6 (Προσαρμοσμένο)

~~6~~2. Τα κράτη μέλη μπορούν να ορίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δεν εφαρμόζουν τα όρια που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2 ⌦ του άρθρου 120 ⌫ , εάν προβλέπουν ότι τα πλεονάσματα ειδικών συμμετοχών σε σχέση με τα όρια αυτά πρέπει να καλύπτονται κατά 100% από τα ίδια κεφάλαια τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας. Αν υπάρχουν πλεονάσματα σε σχέση με τα όρια των παραγράφων 1 και 2 ⌦ του άρθρου 120 ⌫, το ποσό που πρέπει να καλύπτεται με ίδια κεφάλαια είναι το υψηλότερο από τα πλεονάσματα.

⇩ Νέο

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Άρθρο 123

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εφαρμόζουν αξιόπιστες, αποτελεσματικές και πλήρεις στρατηγικές και διαδικασίες όσον αφορά την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση των ποσών, των τύπων και της κατανομής του εσωτερικού κεφαλαίου που θεωρούν κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων τους οποίους έχουν αναλάβει ή τους οποίους ενδέχεται να αναλάβουν.

Οι εν λόγω στρατηγικές και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτική εσωτερική αναθεώρηση ώστε να εξασφαλιστεί ότι παραμένουν πλήρεις και αναλογικές προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του υπόψη πιστωτικού ιδρύματος.

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ~~3~~4

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ⊠ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ⊠ ~~ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ~~

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)
→1 2002/87/ΕC Άρθρο 29.6

Άρθρο ~~52~~

~~Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση των πιστωτικών ιδρυμάτων~~

~~1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που έχει ως θυγατρική άλλο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, ή διαθέτει συμμετοχή σ' αυτά, υπόκειται σε εποπτεία της ενοποιημένης χρηματοοικονομικής του κατάστασης, σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 54. Η εποπτεία καλύπτει τουλάχιστον του τομείς που προβλέπονται στις παραγράφους 5 και 6.~~

~~2. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα του οποίου η μητρική επιχείρηση είναι χρηματοδοτική εταιρεία, υπόκειται σε εποπτεία της ενοποιημένης χρηματοοικονομικής κατάστασης της χρηματοδοτικής εταιρείας, σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 54. Η εποπτεία καλύπτει τουλάχιστον του τομείς που προβλέπονται στις παραγράφους 5 και 6.~~ →1 ~~Με την επιφύλαξη του άρθρου 54α, η ενοποίηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της χρηματοοικονομικής εταιρείας χαρτοφυλακίου δεν συνεπάγεται κατ' ουδένα τρόπο την υποχρέωση των αρμόδιων αρχών να ασκούν επί της εταιρείας αυτής εποπτεία σε ατομική βάση.~~ ←

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52.3

~~3. Τα κράτη μέλη ή οι αρμόδιες αρχές που έχουν αναλάβει την ενοποιημένη εποπτεία βάσει του άρθρου 53 μπορούν σε μεμονωμένες περιπτώσεις να μην υπαγάγουν στην ενοποίηση ένα πιστωτικό ίδρυμα ή μια επιχείρηση επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών που αποτελούν θυγατρικές ή στα οποία κατέχεται μια μερίδα συμμετοχής:~~

- ~~όταν η επιχείρηση που πρόκειται να περιληφθεί στην ενοποίηση ευρίσκεται σε τρίτη χώρα όπου υπάρχουν νομικά εμπόδια στην διαβίβαση των αναγκαίων πληροφοριών, ή~~

- ~~όταν η επιχείρηση που πρόκειται να περιληφθεί στην ενοποίηση είναι κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών αμελητέα σε σχέση με τους στόχους της εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, και εν πάση περιπτώσει όταν ο συνολικός ισολογισμός της επιχείρησης αυτής δεν υπερβαίνει το χαμηλότερο των ακόλουθων δύο ποσών: τα 10 εκατομμύρια ευρώ ή το 1% του συνολικού ισολογισμού της μητρικής ή της κατέχουσας την συμμετοχή επιχείρησης. Αν πλείονες επιχειρήσεις πληρούν τα~~

~~κριτήρια αυτά, πρέπει παρά ταύτα να υπαχθούν στην ενοποίηση όταν ως σύνολο παρουσιάζουν σημαντικό ενδιαφέρον σε σχέση με τον ανωτέρω στόχο, ή~~

~~– όταν κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών που έχουν αναλάβει την ενοποιημένη εποπτεία, η ενοποίηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της προς έλεγχο επιχείρησης θα αντενδείκνυτο ή θα μπορούσε να οδηγήσει σε λάθη όσον αφορά τους στόχους της εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52 (5) έως (8)

~~5. Ο έλεγχος της φερεγγυότητας, της επαρκείας ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με τους κινδύνους της αγοράς και των μεγάλων ανοιγμάτων, διενεργείται σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το παρόν άρθρο και τα άρθρα 53 έως 56. Τα κράτη μέλη θεσπίζουν τα μέτρα που ενδεχομένως απαιτούνται για την υπαγωγή στην ενοποιημένη εποπτεία των χρηματοδοτικών εταιρειών, σύμφωνα με την παράγραφο 2.~~

~~Η τήρηση των ορίων που προβλέπουν οι παράγραφοι 1 και 2 του άρθρου 51 αποτελεί αντικείμενο εποπτείας και ελέγχου βάσει της ενοποιημένης ή υποενοποιημένης χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος.~~

~~6. Οι αρμόδιες αρχές επιβάλλουν, σε όλες τις επιχειρήσεις που συμπεριλαμβάνονται στην ενοποιημένη εποπτεία στην οποία υπόκειται ένα πιστωτικό ίδρυμα δυνάμει των παραγράφων 1 και 2, τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου για την παροχή στοιχείων πληροφοριών χρησίμων για την άσκηση της εποπτείας αυτής.~~

~~7. Με την επιφύλαξη ειδικών διατάξεων άλλων οδηγιών, τα κράτη μέλη δύνανται να μην εφαρμόσουν σε υποενοποιημένη ή ατομική βάση, τους κανόνες της παραγράφου 5 στα πιστωτικά εκείνα ιδρύματα τα οποία, ως μητρικές επιχειρήσεις, υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία, καθώς και σε κάθε θυγατρική επιχείρηση των πιστωτικών αυτών ιδρυμάτων που εξαρτάται από την παροχή αδείας και την εποπτεία τους και συμπεριλαμβάνεται στην ενοποιημένη εποπτεία του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος. Η ίδια δυνατότητα απαλλαγής παρέχεται και όταν η μητρική επιχείρηση είναι χρηματοδοτική εταιρεία εδρεύουσα στο κράτος μέλος που εδρεύει και το πιστωτικό ίδρυμα, υπό τον όρο ότι υπόκειται στην εποπτεία που ασκείται επί των πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδίως στους κανόνες της παραγράφου 5.~~

~~Στις δύο περιπτώσεις, που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο πρέπει να ληφθούν τα κατάλληλα μέτρα για να διασφαλισθεί η ορθή κατανομή του κεφαλαίου εντός του τραπεζικού ομίλου.~~

~~Εάν οι αρμόδιες αρχές εφαρμόζουν τους κανόνες αυτούς σε ατομική βάση μπορούν, για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων να κάνουν χρήση της διάταξης του άρθρου 34 παράγραφος 2, τελευταίο εδάφιο.~~

~~8. Στην περίπτωση κατά την οποία πιστωτικό ίδρυμα, που αποτελεί θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης που είναι ένα πιστωτικό ίδρυμα, έλαβε άδεια λειτουργίας και είναι εγκατεστημένο σε άλλο κράτος μέλος, οι αρμόδιες αρχές που χορήγησαν την εν λόγω άδεια λειτουργίας εφαρμόζουν στο ίδρυμα αυτό τους κανόνες της παραγράφου 5 σε ατομική ή ενδεχομένως υποενοποιημένη βάση.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52 παρ. 9 (Προσαρμοσμένο) →1 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3 παρ. 9

~~9. Παρά τις απαιτήσεις της παραγράφου 8, οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στη θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης η οποία αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα μπορούν, με δημερή συμφωνία, να εκχωρήσουν την εποπτική τους αρμοδιότητα στις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν την άδεια λειτουργίας και εποπτεύουν τη μητρική επιχείρηση με σκοπό οι τελευταίες αρχές να αναλάβουν την εποπτεία της θυγατρικής, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας. Η Επιτροπή πρέπει να ενημερώνεται για την ύπαρξη και το περιεχόμενο τέτοιων συμφωνιών.~~ →1 ~~Η ενεχόμενη αρμόδια αρχή διαβιβάζει τα πληροφοριακά αυτά στοιχεία στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών.~~ ←

⇩ Νέο

ΤΜΗΜΑ 1 - ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Άρθρο 124

1. Λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που παρατίθενται στο Παράρτημα XI, οι αρμόδιες αρχές επανεξετάζουν τους διακανονισμούς, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να συμμορφωθούν προς την παρούσα οδηγία και αξιολογούν τους κινδύνους τους οποίους τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβουν.

2. Το εύρος της επανεξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην παράγραφο 1 συμπίπτει με εκείνο των απαιτήσεων της παρούσας οδηγίας.

3. Βάσει της επανεξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην παράγραφο 1, οι αρμόδιες αρχές προσδιορίζουν κατά πόσο οι διακανονισμοί, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τα ίδια κεφάλαιά τους εξασφαλίζουν την υγιή διαχείριση και την κάλυψη των κινδύνων τους.

4. Οι αρμόδιες αρχές καθορίζουν την συχνότητα και το βάθος της επανεξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην παράγραφο 1 λαμβάνοντας υπόψη την συστημική σπουδαιότητα, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος. Η επανεξέταση και αξιολόγηση επικαιροποιούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

5. Η επανεξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιούν οι αρμόδιες αρχές πρέπει να περιλαμβάνει τον κίνδυνο επιτοκίου τον οποίο αναλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οποίος απορρέει από τις μη σχετιζόμενες με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δραστηριότητές τους. Μέτρα θα απαιτηθούν στην περίπτωση ιδρυμάτων των οποίων η οικονομική αξία μειώνεται κατά περισσότερο από 20% των ιδίων κεφαλαίων τους ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής

των επιτοκίων το μέγεθος της οποίας καθορίζεται από τις αρμόδιες αρχές και παραμένει το ίδιο για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 53 παρ. 1 και 2 πρώτο εδάφιο (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

Άρθρο 125

~~**Αρμόδιες αρχές για την άσκηση**~~

1. Όταν η μητρική επιχείρηση είναι ⇨ μητρικό ⇦ πιστωτικό ίδρυμα ⇨ εγκατεστημένο σε ένα κράτος μέλος ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ ⇦ , η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από τις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν στον εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα την άδεια λειτουργίας που προβλέπεται στο άρθρο ~~4~~ ⌦ 6 ⌫ .

2. Όταν η μητρική επιχείρηση είναι ⇨ μητρική ⇦ χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου ⇨ εγκατεστημένη σε ένα κράτος μέλος ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη στην ΕΕ ⇦ , η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από τις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν στον εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα την άδεια λειτουργίας που προβλέπεται στο άρθρο ~~4~~ ⌦ 6 ⌫ .

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 53 παρ. 2 2ο και 3ο εδάφιο και παρ. 3 (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

Άρθρο 126

~~3.~~1. ~~Ωστόσο~~ ~~σ~~Στην περίπτωση κατά την οποία πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια ⇨ μητρική ⇦ χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου ⇨ εγκατεστημένη σε ένα κράτος μέλος ή την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη στην ΕΕ ⇦ , η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από τις αρμόδιες αρχές του πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος στο οποίο συστάθηκε η χρηματοδοτική εταιρεία.

~~Εάν δεν υπάρχει θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα το οποίο να έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος όπου έχει συσταθεί η χρηματοδοτική εταιρεία, οι αρμόδιες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών (συμπεριλαμβανομένου του κράτους μέλους στο οποίο έχει συσταθεί η χρηματοδοτική εταιρεία) διαβουλεύονται για να καθορίσουν, με κοινή συμφωνία, ποιες μεταξύ των αρχών θα ασκούν την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση. Ελλείψει τέτοιας συμφωνίας, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση θα ασκείται από τις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν την άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα με τον υψηλότερο συνολικό ισολογισμό· εάν οι συνολικοί ισολογισμοί είναι ισόποσοι, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση θα ασκείται από τις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν πρώτες την άδεια λειτουργίας του που αναφέρεται στο άρθρο 4.~~

~~3. 3. Οι ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές μπορούν, με κοινή συμφωνία, να παρεκκλίνουν από τους κανόνες που καθορίζονται στην παράγραφο 2 πρώτο και δεύτερο εδάφιο.~~

⇩ Νέο

Όταν πρόκειται για πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, τα οποία έχουν ως μητρικές επιχειρήσεις περισσότερες χρηματοδοτικές εταιρείες χαρτοφυλακίου με κεντρικά γραφεία σε διαφορετικά κράτη μέλη και εφόσον υπάρχει πιστωτικό ίδρυμα σε καθένα από τα εν λόγω κράτη μέλη, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.

2. Όταν πρόκειται για περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Κοινότητα και έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου και όταν κανένα από τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα δεν έχει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος στο οποίο έχει την καταστατική της έδρα η χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που χορήγησε την άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, το οποίο, για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, θεωρείται ως το πιστωτικό ίδρυμα το ελεγχόμενο από μητρική εταιρεία χαρτοφυλακίου εγκατεστημένη στην ΕΕ.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 53 παρ. 4

~~4. 4. Για την επίτευξη του στόχου της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, οι συμφωνίες της παραγράφου 2 τρίτο εδάφιο και της παραγράφου 3 προβλέπουν τα συγκεκριμένα μέτρα συνεργασίας και διαβίβασης των πληροφοριακών στοιχείων.~~

⇩ Νέο

3. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι αρμόδιες αρχές δύνανται, κοινή συναινέσει, να παρεκκλίνουν από τα κριτήρια που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 εάν η εφαρμογή τους αντενδείκνυται, λαμβάνοντας υπόψη τα πιστωτικά ιδρύματα και τη σχετική σπουδαιότητα των δραστηριοτήτων τους στις διάφορες χώρες, και να αναθέσουν σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση. Στις περιπτώσεις αυτές, προτού λάβουν τέτοια απόφαση, οι αρμόδιες αρχές παρέχουν στο εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό πιστωτικό ίδρυμα, ή στην εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου, ή στο πιστωτικό ίδρυμα με τον μεγαλύτερο ισολογισμό τη δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή.

4. Οι αρμόδιες αρχές κοινοποιούν στην Επιτροπή τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις της παραγράφου 3.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52 παρ. 2 τελευταία πρόταση ⇨ Νέο

Άρθρο 127

1. ⇨ Τα κράτη μέλη θεσπίζουν τα μέτρα που ενδεχομένως απαιτούνται για την υπαγωγή των χρηματοδοτικών εταιρειών χαρτοφυλακίου σε ενοποιημένη εποπτεία. Με την επιφύλαξη του άρθρου 135, ⇦ η ενοποίηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου δεν συνεπάγεται κατ' ουδένα τρόπο την υποχρέωση των αρμόδιων αρχών να ασκούν επί της εταιρείας αυτής εποπτεία σε ατομική βάση.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52 παρ. 4 (Προσαρμοσμένο)

~~4~~2. Όταν οι αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους δεν υπάγουν ένα θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα στην ενοποιημένη εποπτεία κατ' εφαρμογή μιας των περιπτώσεων ~~της παραγράφου 3 δεύτερη και τρίτη περίπτωση~~ ⌦ του άρθρου 73 παράγραφος 1 σημεία β) και γ) ⌫ , οι αρμόδιες αρχές του κράτους όπου βρίσκεται το ίδρυμα αυτό μπορούν να ζητήσουν από τη μητρική του επιχείρηση πληροφορίες που θα διευκολύνουν την άσκηση της εποπτείας του.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52 παρ. 10 (Προσαρμοσμένο)

~~10~~3. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι οι αρμόδιες εθνικές τους αρχές που έχουν αναλάβει την ενοποιημένη εποπτεία μπορούν να ζητήσουν από τις θυγατρικές ενός πιστωτικού ιδρύματος ή μιας χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου που δεν υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ . Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζονται οι προβλεπόμενες στο άρθρο αυτό διαδικασίες διαβίβασης και επαλήθευσης των πληροφοριών.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 53 παρ. 5 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 128

~~5.~~ Όταν κράτη μέλη διαθέτουν πλείονες αρμόδιες αρχές για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα για τον μεταξύ τους συντονισμό.

⇩ Νέο

Άρθρο 129

1. Η αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην ΕΕ και πιστωτικών ιδρυμάτων ελεγχόμενων από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες χαρτοφυλακίου εγκατεστημένες στην ΕΕ αναλαμβάνει τα ακόλουθα καθήκοντα:

   α) επισκόπηση και αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις των άρθρων 71, 72 παράγραφος 1, 72 παράγραφος 2 και 73 παράγραφος 3,

   β) συντονισμό της συγκέντρωσης και της διάδοσης συναφών ή ουσιωδών πληροφοριών τόσο σε περίοδο ομαλής λειτουργίας όσο και σε περίπτωση κρίσης,

   γ) προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων σε περίοδο ομαλής λειτουργίας, καθώς και σε περίπτωση κρίσης, τόσο σε σχέση με τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 124, σε συνεργασία με τις ενεχόμενες αρμόδιες αρχές όσο και σε σχέση με τα άρθρα 43 και 141.

2. Όσον αφορά τις αιτήσεις χορήγησης των αδειών που αναφέρονται στα άρθρα 84 παράγραφος 1, 87 παράγραφος 9 και 105, αντίστοιχα, που υποβάλλονται από μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και τις θυγατρικές του, ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου εγκατεστημένης στην ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται μεταξύ τους, σε πλήρη συνεννόηση, προκειμένου να προσδιοριστεί αν πρέπει να χορηγηθεί ή όχι η αιτούμενη άδεια και να προσδιοριστούν οι όροι και προϋποθέσεις που πρέπει ενδεχομένως να πληρούνται για τη χορήγησή της.

   Οι αιτήσεις στις οποίες αναφέρεται το πρώτο εδάφιο υποβάλλονται μόνον στην αρμόδια αρχή που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

   Οι αρμόδιες αρχές διατυπώνουν την κοινή τους απόφαση ως προς την αίτηση σε ενιαίο έγγραφο, εντός το πολύ έξι μηνών. Το εν λόγω έγγραφο διαβιβάζεται στον αιτούντα. Εάν δεν ληφθεί απόφαση εντός έξι μηνών, η αρμόδια αρχή που αναφέρεται στην παράγραφο 1 λαμβάνει μόνη της απόφαση σχετικά με την αίτηση.

Άρθρο 130

1. Σε περίπτωση κρίσης που ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο την σταθερότητα, καθώς και την ακεραιότητα, του χρηματοπιστωτικού συστήματος, οι αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση ειδοποιεί, το συντομότερο δυνατό, δυνάμει του Τίτλου V, Κεφάλαιο 1, Τμήμα 2 τις αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 49 στοιχείο α) και στο άρθρο 50. Η υποχρέωση αυτή ισχύει για όλες τις αρμόδιες αρχές που προσδιορίζονται βάσει των άρθρων 125 και 126 σε σχέση με συγκεκριμένο όμιλο, καθώς και για την αρμόδια αρχή που προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 129 παράγραφος 1.

2. Η αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, όταν χρειάζεται πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί σε άλλη αρμόδια αρχή, επικοινωνεί με αυτήν, στο μέτρο του δυνατού, προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή υποβολή πληροφοριών στις διάφορες αρχές που ενέχονται στην εποπτεία.

Άρθρο 131

Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η εποπτεία, η αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και οι άλλες αρμόδιες αρχές θεσπίζουν γραπτές ρυθμίσεις σε θέματα συντονισμού και συνεργασίας.

Βάσει των ρυθμίσεων αυτών μπορούν να ανατεθούν πρόσθετα καθήκοντα στην αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και να προσδιοριστούν διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων και τον συντονισμό με άλλες αρμόδιες αρχές.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 52 παρ. 9 (Προσαρμοσμένο)

~~Παρά τις απαιτήσεις της παραγράφου 8, οι~~ ⌦ Οι ⌫ αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στη θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης η οποία αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα μπορούν, με διμερή συμφωνία, να εκχωρήσουν την εποπτική τους αρμοδιότητα στις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν την άδεια λειτουργίας και εποπτεύουν τη μητρική επιχείρηση με σκοπό οι τελευταίες αρχές να αναλάβουν την εποπτεία της θυγατρικής, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας. Η Επιτροπή πρέπει να ενημερώνεται για την ύπαρξη και το περιεχόμενο τέτοιων συμφωνιών. Η Επιτροπή διαβιβάζει τα πληροφοριακά αυτά στοιχεία στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών και στη συμβουλευτική επιτροπή τραπεζικών θεμάτων.

⇩ Νέο

Άρθρο 132

1. Οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται στενά μεταξύ τους. Διαβιβάζουν μεταξύ τους όλες τις πληροφορίες που είναι ουσιώδεις ή σχετικές με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων που αναλαμβάνουν οι άλλες αρχές βάσει της παρούσας οδηγίας. Από την άποψη αυτή, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν κατόπιν αιτήσεως όλες τις σχετικές πληροφορίες και διαβιβάζουν ιδία πρωτοβουλία όλες τις ουσιώδεις πληροφορίες.

   Συγκεκριμένα, οι αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με την ενοποιημένης εποπτεία εταιρειών εγκατεστημένων στην ΕΕ, εξασφαλίζουν ότι παρέχεται κάθε σχετική πληροφορία στις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών που ασκούν εποπτεία επί θυγατρικών των εν λόγω μητρικών επιχειρήσεων. Κατά τον προσδιορισμό της έκτασης των σχετικών πληροφοριών, λαμβάνεται υπόψη η σπουδαιότητα των εν λόγω θυγατρικών για το χρηματοπιστωτικό σύστημα των κρατών μελών αυτών.

   Οι ουσιώδεις πληροφορίες στις οποίες αναφέρεται το πρώτο εδάφιο περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα εξής:

α) τον προσδιορισμό της διάρθρωσης όλων των μείζονος σημασίας πιστωτικών ιδρυμάτων ενός ομίλου, καθώς και των αρχών που είναι αρμόδιες για τα πιστωτικά ιδρύματα του ομίλου,

β) τις διαδικασίες συγκέντρωσης πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα ενός ομίλου και την επαλήθευση των πληροφοριών αυτών,

γ) αρνητικές εξελίξεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή άλλες οντότητες ενός ομίλου που δύνανται να επηρεάσουν σοβαρά τα πιστωτικά ιδρύματα,

δ) σημαντικές κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, περιλαμβανομένης της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει του άρθρου 136 και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθόδου μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια βάσει του άρθρου 105.

2. Οι αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ελέγχονται από μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ επικοινωνούν με την αρμόδια αρχή που αναφέρεται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 όταν έχουν ανάγκη πληροφοριών όσον αφορά την εφαρμογή των προσεγγίσεων και μεθοδολογιών που περιλαμβάνονται στην παρούσα οδηγία τις οποίες ενδέχεται να έχει ήδη στη διάθεσή της η εν λόγω αρχή.

3. Προτού λάβουν απόφαση, οι ενεχόμενες αρμόδιες αρχές έρχονται σε επικοινωνία μεταξύ τους όσον αφορά τα θέματα που ακολουθούν, όταν η απόφαση έχει συνέπειες για τα εποπτικά καθήκοντα άλλων αρμόδιων αρχών:

α) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διαχειριστική διάρθρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων ενός ομίλου που απαιτούν την έγκριση ή την άδεια των αρμοδίων αρχών,

β) σημαντικές κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, περιλαμβανομένης της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει του άρθρου 136 και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθόδου μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια βάσει του άρθρου 105.

Για τους σκοπούς του στοιχείου β), πρέπει να ζητείται πάντοτε η γνώμη της αρμόδιας για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση αρχής.

Ωστόσο, μια αρμόδια αρχή δύναται να αποφασίσει να μην συμβουλευθεί κανέναν σε επείγουσες περιπτώσεις ή στις οποίες αυτό θα έθετε σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα των αποφάσεών της. Στην περίπτωση αυτή, η αρμόδια αρχή ενημερώνει πάραυτα τις άλλες αρμόδιες αρχές.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 54 παρ. 1 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 133

~~Μορφή και έκταση της ενοποίησης~~

1. Οι αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με την ~~άσκηση της~~ εποπτεία~~ς~~ σε ενοποιημένη βάση ⌦ απαιτούν ⌫ ~~οφείλουν~~, για την άσκηση της εποπτείας, ~~να απαιτήσουν~~ την πλήρη ενοποίηση των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που αποτελούν θυγατρικές της μητρικής επιχείρησης.

Ωστόσο, ⌦ οι αρμόδιες αρχές δύνανται να απαιτήσουν μόνον ⌫ ~~μπορεί να επιβληθεί η~~ κατ' αναλογίαν ενοποίηση στην περίπτωση που, κατά τη γνώμη ⌦ τους ⌫ ~~των αρμοδίων αρχών~~, η ευθύνη της μητρικής επιχείρησης η οποία κατέχει τη συμμετοχή περιορίζεται στο τμήμα του κεφαλαίου που κατέχει, ⌦ ενόψει ⌫ ~~λόγω~~ της ευθύνης των άλλων μετόχων ή εταίρων και της ικανοποιητικής τους φερεγγυότητας. Η ευθύνη των άλλων μετόχων και εταίρων πρέπει να καθορίζεται σαφώς, εν ανάγκη με την ανάληψη ~~ρητών~~ ⌦ επίσημων υπογεγραμμένων ⌫ υποχρεώσεων.

⬇ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29 παρ. 7 α)

Στην περίπτωση που επιχειρήσεις συνδέονται με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12, παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, οι αρμόδιες αρχές καθορίζουν πως πρέπει να γίνεται η ενοποίηση.

⬇ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 54 παρ. 2 & 3 (Προσαρμοσμένο)

2. Οι αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με την ~~άσκηση της~~ εποπτεία~~ς~~ σε ενοποιημένη βάση ⌦ απαιτούν ⌫ ~~οφείλουν, για την άσκηση της εποπτείας, να απαιτήσουν~~ την κατ' αναλογίαν ενοποίηση των συμμετοχών σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, τα οποία διευθύνονται από επιχείρηση συμπεριλαμβανομένη στην ενοποίηση από κοινού με μία ή περισσότερες επιχειρήσεις μη συμπεριλαμβανόμενες στην ενοποίηση, όταν η ~~από την ενοποίηση αυτή προκύπτει περιορισμός της~~ ευθύνη~~ς~~ των εν λόγω επιχειρήσεων περιορίζεται στο τμήμα του κεφαλαίου που κατέχουν.

3. Εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2, στις υπόλοιπες περιπτώσεις συμμετοχών ή κεφαλαιακού δεσμού, οι αρμόδιες αρχές ορίζουν αν και με ποια μορφή πρέπει να πραγματοποιείται η ενοποίηση. Μπορούν ιδιαίτερα να επιτρέψουν ή να επιβάλουν τη χρησιμοποίηση της μεθόδου της καθαρής θέσεως. Η μέθοδος αυτή δεν σημαίνει ωστόσο υπαγωγή των επιχειρήσεων αυτών στην εποπτεία επί ενοποιημένης βάσεως.

⬇ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 54(4) 1η παρ. (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 134

~~4~~1. Με την επιφύλαξη ⌦ του άρθρου 133 ⌫ ~~των παραγράφων 1, 2 και 3~~, οι αρμόδιες αρχές αποφασίζουν αν και με ποια μορφή θα γίνει η ενοποίηση, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ασκεί, κατά τις αρμόδιες αρχές, σημαντική επιρροή επί ενός ή πλειόνων πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, χωρίς όμως να διαθέτει συμμετοχή ή άλλο κεφαλαιακό δεσμό με αυτά,

β) όταν δύο ή πλείονα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα τίθενται υπό ενιαία διοίκηση, χωρίς προς τούτο να απαιτείται σχετική σύμβαση ή ρήτρα του καταστατικού.

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29(7)(β)

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 54(4) 2η παρ.

Οι αρμόδιες αρχές μπορούν ιδίως να επιτρέψουν ή να επιβάλουν τη χρήση της μεθόδου του άρθρου 12 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ. Η μέθοδος αυτή δεν σημαίνει ωστόσο υπαγωγή των επιχειρήσεων αυτών στην εποπτεία επί ενοποιημένης βάσεως.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 54(5) (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

5 2 Όταν η ενοποιημένη εποπτεία επιβάλλεται κατ' εφαρμογή ~~του άρθρου 52, παράγραφοι 1 και 2~~ ⌦ των άρθρων 125 και 126 ⌫, οι επιχειρήσεις επικουρικών ~~τραπεζικών~~ υπηρεσιών και ⇨ οι εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζονται στην οδηγία 2002/87/ΕΚ ⇦ περιλαμβάνονται στην ενοποίηση στις ίδιες περιπτώσεις και με τις ίδιες μεθόδους όπως οι προβλεπόμενες ⌦ στο άρθρο 133 και στην παράγραφο ⌫ ~~στις παραγράφους~~ 1 ~~έως 4~~ του παρόντος άρθρου.

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29(8) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 135

~~**Διαχειριστικό σώμα των χρηματοοικονομικών εταιρειών χαρτοφυλακίου**~~

Τα κράτη μέλη απαιτούν τα πρόσωπα που όντως διευθύνουν τις δραστηριότητες μιας χρηματοδοτικής ~~οικονομικής~~ εταιρείας χαρτοφυλακίου να έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία πείρα για την άσκηση των καθηκόντων τους.

⇩ Νέο

Άρθρο 136

1. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας να προβούν εγκαίρως στις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να αντιμετωπιστεί η κατάσταση.

Στα μέτρα που δύνανται να λάβουν οι αρμόδιες αρχές για τον σκοπό αυτόν περιλαμβάνονται:

α) υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να διατηρούν ίδια κεφάλαια πάνω από το ελάχιστο επίπεδο που ορίζει το άρθρο 75,

β) ενίσχυση των διακανονισμών και στρατηγικών που τέθηκαν σε εφαρμογή για τη συμμόρφωση με τα άρθρα 22 και 123,

γ) υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να εφαρμόσουν ειδική πολιτική προβλέψεων ή μεταχείριση περιουσιακών στοιχείων από άποψη απαιτούμενων ιδίων κεφαλαίων,

δ) περιορισμός ή μείωση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, του επιχειρηματικού φάσματος ή του δικτύου των πιστωτικών ιδρυμάτων,

ε) μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η λήψη των μέτρων αυτών υπάγεται στις διατάξεις του Τίτλου V, Κεφάλαιο 1, Τμήμα 2.

2. Οι αρμόδιες αρχές επιβάλλουν ειδική απαίτηση όσον αφορά τα ίδια κεφάλαια, η οποία υπερβαίνει το ελάχιστο επίπεδο το οποίο ορίζει το άρθρο 75, τουλάχιστον στα πιστωτικά ιδρύματα που δεν διαθέτουν επαρκείς διακανονισμούς, διαδικασίες, μηχανισμούς και στρατηγικές διαχείρισης και κάλυψης των κινδύνων τους, όταν η εφαρμογή άλλων μέτρων καθεαυτή δεν είναι πιθανό να ενισχύσει τους εν λόγω διακανονισμούς εντός του κατάλληλου χρονικού πλαισίου.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 55 παρ. (1) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 137

~~Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τις μεικτές εταιρείες και τις θυγατρικές τους~~

1. Εν αναμονή μελλοντικού συντονισμού των μεθόδων ενοποίησης, τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι, όταν η μητρική ενός ή πλειόνων πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου, οι αρχές οι αρμόδιες για τη χορήγηση αδείας και την εποπτεία των ιδρυμάτων αυτών απαιτούν από την μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου και τις θυγατρικές της, είτε απευθείας είτε μέσω των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων, την ανακοίνωση κάθε χρήσιμης πληροφορίας για την άσκηση της εποπτείας των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 55 παρ.(2) (Προσαρμοσμένο)

2. Τα κράτη μέλη ορίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές τους μπορούν να προβούν οι ίδιες ή να αναθέσουν σε εξωτερικούς ελεγκτές την επιτόπια επαλήθευση των πληροφοριακών στοιχείων που απέστειλαν οι μεικτές εταιρείες χαρτοφυλακίου και οι θυγατρικές τους. Αν η μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μία των θυγατρικών της είναι ασφαλιστική επιχείρηση, μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί και η διαδικασία του άρθρου ~~56 παράγραφος 4~~ ⊠ 140 παράγραφος 1 ⊠ . Αν η μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μία των θυγατρικών της βρίσκεται σε κράτος μέλος άλλο από αυτό

του θυγατρικού πιστωτικού ιδρύματος, η επιτόπια επαλήθευση των πληροφοριακών στοιχείων γίνεται με τη διαδικασία του άρθρου ~~56 παράγραφος 7~~ ⌦ 140 παράγραφος 1 ⌫ .

⬇ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29(9) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 138

~~Εντός ομίλου συναλλαγές σε εταιρείες συμμετοχής μικτών δραστηριοτήτων~~

1. Με την επιφύλαξη ~~των διατάξεων~~ του τίτλου V κεφάλαιο II τμήμα ~~3~~ ⌦ 5 ⌫ ~~της παρούσας οδηγίας~~, τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι, εάν μια μητρική επιχείρηση ενός ή περισσοτέρων πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου ~~συμμετοχής μεικτών δραστηριοτήτων~~, οι αρμόδιες αρχές οι οποίες είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων ασκούν γενική εποπτεία στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και της μεικτής εταιρείας χαρτοφυλακίου ~~συμμετοχής μικτών δραστηριοτήτων~~ και των θυγατρικών της.

2. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα να διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανόμενων των ορθών διαδικασιών δημοσίευσης στοιχείων και λογιστικής, ώστε να μπορούν να εντοπίζουν, να υπολογίζουν, να παρακολουθούν και να ελέγχουν κατάλληλα τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με την μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου ~~συμμετοχής μικτών δραστηριοτήτων~~ η οποία είναι η μητρική τους και τις θυγατρικές της. Οι αρμόδιες αρχές απαιτούν την γνωστοποίηση από τα πιστωτικά ιδρύματα οποιασδήποτε σημαντικής συναλλαγής πραγματοποιείται με τις οντότητες αυτές, εκτός εκείνης που προβλέπεται στο άρθρο ~~48~~ ⌦ 110 ⌫ . Οι διαδικασίες αυτές και οι σημαντικές συναλλαγές αποτελούν αντικείμενο ελέγχου από την πλευρά των αρμόδιων αρχών.

Όταν οι προαναφερθείσες εντός ομίλου συναλλαγές απειλούν τη χρηματοοικονομική κατάσταση ενός πιστωτικού ιδρύματος, η αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του ιδρύματος λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα.

⬇ 2000/12/ΕΚ Άρθρο. 56 (1) έως (3) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 139

~~Μέτρα για την διευκόλυνση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση~~

1. Τα κράτη μέλη λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα ώστε κανένα νομικό εμπόδιο να μην εμποδίζει τις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη εποπτεία, τις μεικτές εταιρείες χαρτοφυλακίου και τις θυγατρικές τους, ή τις προβλεπόμενες στο άρθρο ~~52 παράγραφος 10~~ ⌦ 127 παράγραφος 3 ⌫ θυγατρικές, να ανταλλάσσουν ⌦ μεταξύ τους ⌫ πληροφορίες χρήσιμες για την άσκηση της εποπτείας σύμφωνα με τα άρθρα ~~52 έως 55~~ ⌦ 124 έως 138 ⌫ και το παρόν άρθρο.

2. Όταν η μητρική επιχείρηση και το ή τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι θυγατρικές της επιχείρησης αυτής είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη μέλη, οι αρμόδιες αρχές κάθε κράτους μέλους κοινοποιούν μεταξύ τους όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να επιτρέψουν ή να διευκολύνουν την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.

Όταν οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μητρική επιχείρηση δεν ασκούν οι ίδιες την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τις διατάξεις ~~του άρθρου 53~~ ⌦ των άρθρων 125 και 126 ⌫ , μπορούν να κληθούν από τις αρμόδιες προς άσκηση της ενοποιημένης εποπτείας αρχές να ζητήσουν από τη μητρική πληροφορίες χρήσιμες για την άσκηση της ενοποιημένης εποπτείας, και να τις διαβιβάσουν στις αρχές αυτές.

3. Τα κράτη μέλη επιτρέπουν την ανταλλαγή, μεταξύ των αρμοδίων αρχών τους, των πληροφοριακών στοιχείων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 υπό τον όρο ότι, στην περίπτωση χρηματοδοτικών εταιρειών χαρτοφυλακίου, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων επικουρικών ~~τραπεζικών~~ υπηρεσιών, η συλλογή ή η κατοχή πληροφοριών δεν συνεπάγεται κατά κανένα τρόπο ότι οι αρμόδιες αρχές ~~δεν~~ υποχρεούνται να ασκούν σε ατομική βάση εποπτεία αυτών των ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων.

Επίσης τα κράτη μέλη επιτρέπουν την ανταλλαγή, μεταξύ των αρμοδίων αρχών, των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ υπό τον όρο ότι η συλλογή ή η κατοχή πληροφοριακών στοιχείων δεν συνεπάγεται κατά κανένα τρόπο ότι οι αρμόδιες αρχές ασκούν εποπτεία στη μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου και τις θυγατρικές της που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, ή στις θυγατρικές που αναφέρονται στο άρθρο ~~52 παράγραφος 10~~ ⌦ 127 παράγραφος 3 ⌫.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 56 παρ. (4) έως (6) (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 140

~~4~~1. Όταν πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή άλλου είδους επιχειρήσεις που προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες υποκείμενες σε καθεστώς παροχής άδειας, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές που έχουν δημόσια εξουσία εποπτείας των ασφαλιστικών εταιρειών ή των εν λόγω άλλων επιχειρήσεων που προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες συνεργάζονται στενά. Στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων τους, οι αρχές αυτές ανακοινώνουν αμοιβαία όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να διευκολύνουν την εκπλήρωση της αποστολής τους και να εξασφαλίσουν τον έλεγχο της δραστηριότητας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης του συνόλου των επιχειρήσεων που ευρίσκονται υπό την εποπτεία τους.

~~5~~2. Οι πληροφορίες που συλλέγονται στα πλαίσια της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, ιδιαίτερα οι ανταλλαγές πληροφοριών μεταξύ αρμοδίων αρχών που προβλέπονται από την παρούσα οδηγία, υπόκεινται στο επαγγελματικό απόρρητο, όπως ορίζεται από ⌦ τον Τίτλο V, Κεφάλαιο 1, Τμήμα 2 ⌫ ~~το άρθρο 30~~.

~~6~~3. Οι αρμόδιες αρχές που έχουν αναλάβει την ενοποιημένη εποπτεία καταρτίζουν κατάλογο των χρηματοδοτικών εταιρειών χαρτοφυλακίου που αναφέρονται στο άρθρο ~~52~~

~~παράγραφος 2~~ ⌦ 71 παράγραφος 2 ⌫ . Ο κατάλογος αυτός κοινοποιείται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών μελών και στην Επιτροπή.

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 56 παρ. (7) (Προσαρμοσμένο)
➔1 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29.10

Άρθρο 141

~~7.~~ Όταν, στα πλαίσια της εφαρμογής της παρούσας οδηγίας οι αρμόδιες αρχές κράτους μέλους επιθυμούν, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, να επαληθεύσουν πληροφορίες σχετικά με πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία χαρτοφυλακίου, χρηματοδοτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επικουρικών ~~τραπεζικών~~ υπηρεσιών, μεικτή εταιρεία χαρτοφυλακίου, ~~ή~~ θυγατρική που αναφέρεται στο άρθρο ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ ή θυγατρική που αναφέρεται στο άρθρο ~~52 παράγραφος 1θ~~ ⌦ 127 παράγραφος 3 ⌫ , τα οποία είναι εγκατεστημένα σε άλλο κράτος μέλος, ⌦ ζητούν ⌫ ~~πρέπει να ζητήσουν~~ από τις αρμόδιες αρχές του άλλου κράτους μέλους τη διενέργεια του ελέγχου αυτού. Οι αρχές οι οποίες έλαβαν την αίτηση, οφείλουν στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων τους να δώσουν συνέχεια είτε διενεργώντας οι ίδιες τον έλεγχο αυτόν, είτε επιτρέποντας στις αρχές που υπέβαλαν την αίτηση να διενεργήσουν οι ίδιες τον έλεγχο, είτε επιτρέποντας τη διενέργειά του από εμπειρογνώμονα ή ελεγκτή. ➔1 Η αρμόδια αρχή που έχει υποβάλει το αίτημα, μπορεί, εφόσον το επιθυμεί, να συμμετάσχει στον έλεγχο, όταν δεν τον πραγματοποιεί η ίδια. ←

🡻 2000/12/ΕΚ Άρθρο 56 παρ. 8 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 142

Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι, με την επιφύλαξη της ποινικής τους νομοθεσίας, μπορεί να επιβληθούν σε χρηματοδοτικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μεικτές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή στα υπεύθυνα στελέχη τους, που έχουν παραβεί νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις θεσπισθείσες βάσει των άρθρων ~~52 έως 55~~ ⌦ 124 έως 141 ⌫ και του παρόντος άρθρου, κυρώσεις ή μέτρα για την παύση της διαπιστωθείσας παράβασης ή της αιτίας τους. ~~Σε ορισμένες περιπτώσεις τα μέτρα αυτά μπορεί να απαιτούν την παρέμβαση των δικαστικών αρχών.~~

Οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται στενά μεταξύ τους, ιδίως όταν η εταιρική έδρα μιας χρηματοδοτικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μεικτής εταιρείας χαρτοφυλακίου ευρίσκεται εκτός του τόπου στον οποίο είναι εγκατεστημένη η κεντρική της διοίκηση ή το κύριο κατάστημά της προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι οι εν λόγω κυρώσεις ή μέτρα παράγουν τα επιθυμητά αποτελέσματα.

↓ 2002/87/ΕΚ Άρθρο 29 παρ. (11) (Προσαρμοσμένο)
→1 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3.10

Άρθρο 143

~~Μητρική επιχείρηση σε τρίτη χώρα~~

1. Σε περίπτωση πιστωτικού ιδρύματος, η μητρική επιχείρηση του οποίου είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτική~~οικονομική~~ εταιρεία χαρτοφυλακίου, η έδρα της οποίας ⌦ βρίσκεται σε τρίτη χώρα ⌫ ~~είναι εκτός της Κοινότητας~~ και δεν υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τις διατάξεις ~~του άρθρου 52~~ ⌦ των άρθρων 125 και 126 ⌫ , οι αρμόδιες αρχές ελέγχουν κατά πόσον το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία, από αρμόδια αρχή τρίτης χώρας, η οποία είναι ισοδύναμη προς αυτή και υπόκειται στις αρχές, οι οποίες καθορίζονται ~~στο άρθρο 52~~ ⌦ στην παρούσα οδηγία ⌫ .

Ο σχετικός έλεγχος πραγματοποιείται από την αρμόδια αρχή που θα ήταν υπεύθυνη για την ενοποιημένη εποπτεία αν ίσχυε ~~το τέταρτο εδάφιο~~ ⌦ η παράγραφος 3 ⌫ , κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης ή μιας από τις ρυθμιζόμενες οντότητες με άδεια λειτουργίας στην Κοινότητα, ή με δική της πρωτοβουλία. Η εν λόγω αρμόδια αρχή συμβουλεύεται τις άλλες ενεχόμενες αρμόδιες αρχές.

2. →1 Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών να ← ~~Η συμβουλευτική επιτροπή τραπεζών μπορεί να~~ εκφράζει γενικές εκτιμήσεις ως προς το κατά πόσον τα καθεστώτα ενοποιημένης εποπτείας των αρμόδιων αρχών τρίτων χωρών είναι σε θέση να επιτυγχάνουν τους στόχους της ενοποιημένης εποπτείας που καθορίζονται στο παρόν κεφάλαιο σε σχέση με τα πιστωτικά ιδρύματα η μητρική εταιρεία των οποίων εδρεύει ⌦ σε τρίτη χώρα ⌫ ~~εκτός Κοινότητας~~. Η επιτροπή αναθεωρεί τις εν λόγω εκτιμήσεις της και λαμβάνει υπόψη τις ενδεχόμενες μεταβολές των καθεστώτων ενοποιημένης εποπτείας που εφαρμόζονται από τις συγκεκριμένες αρμόδιες αρχές.

Η αρμόδια αρχή που ασκεί τον έλεγχο που αναφέρεται στο ⌦ πρώτο ⌫ ~~δεύτερο~~ εδάφιο ⌦ της παραγράφου 1 ⌫ λαμβάνει υπόψη της τις τυχόν γενικές εκτιμήσεις. Για τον σκοπό αυτό, η αρμόδια αρχή συμβουλεύεται την επιτροπή προτού λάβει απόφαση.

3. Ελλείψει ισοδύναμης εποπτείας, τα κράτη μέλη εφαρμόζουν κατ' αναλογία στο πιστωτικό ίδρυμα τις διατάξεις του άρθρου 52 ⌦ της παρούσας οδηγίας στο πιστωτικό ίδρυμα κατ' αναλογίαν ή επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές τους να εφαρμόσουν άλλες κατάλληλες εποπτικές τεχνικές που επιτυγχάνουν τους στόχους της εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση ⌫ .

~~Εναλλακτικά, τα κράτη μέλη επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές τους να εφαρμόζουν άλλες κατάλληλες εποπτικές τεχνικές προκειμένου να επιτυγχάνουν τους στόχους της εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση.~~

Οι ⌦ εν λόγω εποπτικές τεχνικές ⌫ ~~μέθοδοι αυτές~~ πρέπει να συμφωνούνται από την αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την ενοποιημένη εποπτεία, μετά από διαβούλευση με τις άλλες ενεχόμενες αρμόδιες αρχές.

Οι αρμόδιες αρχές μπορούν ιδίως να ζητούν τη δημιουργία χρηματοδοτικής~~οικονομικής~~ εταιρείας χαρτοφυλακίου που να έχει την έδρα της στην Κοινότητα, και να εφαρμόζουν τις διατάξεις για την ενοποιημένη εποπτεία στην ενοποιημένη θέση της εν λόγω χρηματοδοτικής~~οικονομικής~~ εταιρείας χαρτοφυλακίου.

Οι ⌦ εποπτικές τεχνικές ⌫ ~~μέθοδοι~~ πρέπει να ⌦ είναι σχεδιασμένες έτσι ώστε να ⌫ επιτυγχάνουν τους στόχους της ενοποιημένης εποπτείας, όπως καθορίζονται στο παρόν κεφάλαιο, και πρέπει να κοινοποιούνται στις άλλες ενεχόμενες αρμόδιες αρχές και στην Επιτροπή.

⇩ Νέο

ΤΜΗΜΑ 2

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ

Άρθρο 144

1. Οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τα κείμενα νόμων, κανονισμών, διοικητικών κανόνων και γενικής καθοδήγησης που εκδίδονται στο οικείο κράτος μέλος όσον αφορά τον τομέα της εποπτικής ρύθμισης,

β) τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων και των ευχερειών που παρέχει η κοινοτική νομοθεσία,

γ) τα γενικά κριτήρια και μεθοδολογίες που χρησιμοποιούν για την εξέταση και την αξιολόγηση που αναφέρεται στο άρθρο 124,

δ) με την επιφύλαξη των διατάξεων του Τίτλου V Κεφάλαιο 1 Τμήμα 2, τα αθροιστικά στατιστικά δεδομένα για βασικές πτυχές της εφαρμογής του εποπτικού πλαισίου σε κάθε κράτος μέλος.

Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο πρέπει να επαρκούν για τη αξιόπιστη σύγκριση των μεθόδων που εφαρμόζουν οι αρμόδιες αρχές των διαφόρων κρατών μελών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Άρθρο 145

1. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο Παράρτημα XII Μέρος 2 με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 146.

2. Η αναγνώριση, βάσει του Κεφαλαίου 2 Τμήμα 3 Υποτμήματα 2 και 3 και του άρθρου 105, των μέσων και μεθοδολογιών που αναφέρονται στο Παράρτημα XII, Μέρος 3 από τις αρμόδιες αρχές, εξαρτάται από τη δημοσιοποίηση από μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων των πληροφοριών που ορίζονται σε αυτό.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα υιοθετούν μια επίσημη πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στις παραγράφους 1 και 2 και διαθέτουν πολιτικές αξιολόγησης της καταλληλότητας των δημοσιοποιήσεών τους, περιλαμβανομένης της επαλήθευσης και της συχνότητάς τους.

Άρθρο 146

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 145, οι αρμόδιες αρχές επιτρέπουν στα πιστωτικά ιδρύματα να μην προβούν σε μια ή περισσότερες από τις δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στο Παράρτημα XII, Μέρος 2 εφόσον το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα κρίνει ότι, βάσει του κριτηρίου του Παραρτήματος XII Μέρος 1 σημείο 1, δεν θεωρούνται ουσιώδεις οι παρεχόμενες με τις εν λόγω δημοσιοποιήσεις πληροφορίες.

2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 145, οι αρμόδιες αρχές επιτρέπουν στα πιστωτικά ιδρύματα να μην δημοσιεύσουν ένα ή περισσότερα πληροφοριακά στοιχεία περιλαμβανόμενα στις δημοσιοποιήσεις του Παραρτήματος XII, Μέρη 2 και 3 εφόσον το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα κρίνει ότι, βάσει των κριτηρίων του Παραρτήματος XII, Μέρος 1 σημεία 2 και 3, τα στοιχεία αυτά θα περιλάμβαναν πληροφορίες θεωρούμενες αποκλειστικές ή εμπιστευτικές.

3. Στις έκτακτες περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2, το υπόψη πιστωτικό ίδρυμα δηλώνει στις δημοσιοποιήσεις του το γεγονός ότι δεν δημοσιεύονται τα συγκεκριμένα πληροφοριακά στοιχεία, τον λόγο της μη δημοσίευσής τους και δημοσιεύει γενικότερου τύπου πληροφορίες σχετικά με το θέμα της υποχρέωσης δημοσιοποίησης.

Άρθρο 147

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιεύουν τις απαιτούμενες βάσει του άρθρου 145 πληροφορίες τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Οι δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούνται το συντομότερο δυνατό.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα προσδιορίζουν επίσης αν απαιτείται μεγαλύτερη συχνότητα δημοσιεύσεων από ό,τι προβλέπεται στην παράγραφο 1 βάσει των κριτηρίων του Παραρτήματος XII Μέρος 1 σημείο 4.

Άρθρο 148

1. Οι αρμόδιες αρχές επιτρέπουν σε πιστωτικά ιδρύματα να προσδιορίζουν τον κατάλληλο τρόπο, τόπο και μέσο επαλήθευσης για την αποτελεσματική συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που ορίζει το άρθρο 145. Στο μέτρο του δυνατού, όλες οι δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούνται με τα ίδια μέσα ή στον ίδιο τόπο.

2. Ισοδύναμες δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούμενες από τα πιστωτικά ιδρύματα για λόγους λογιστικής, εισαγωγής τίτλων σε ρυθμιζόμενη αγορά ή άλλους λόγους μπορούν να θεωρηθούν ότι συνιστούν συμμόρφωση με το άρθρο 145. Εάν οι δημοσιοποιήσεις δεν περιλαμβάνονται στις οικονομικές εκθέσεις τους, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν που υπάρχουν.

Άρθρο 149

Με την επιφύλαξη των άρθρων 146 έως 148, τα κράτη μέλη εξουσιοδοτούν τις αρμόδιες αρχές να απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα:

α) να προβαίνουν σε μια ή περισσότερες από τις δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στο Παράρτημα XII, Μέρη 2 και 3,

β) να δημοσιεύουν μια ή περισσότερες από τις δημοσιοποιήσεις με μεγαλύτερη συχνότητα από την ετήσια και να θέτουν προθεσμίες δημοσίευσης,

γ) να χρησιμοποιούν συγκεκριμένα μέσα και τόπους δημοσιοποίησης διαφορετικά από εκείνα που ισχύουν για τις οικονομικές εκθέσεις,

δ) να χρησιμοποιούν ειδικά μέσα επαλήθευσης για τις δημοσιοποιήσεις που δεν καλύπτονται από τον υποχρεωτικό έλεγχο.

↓ 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3.11

↓ 2000/12/ΕΚ

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΕΣ ΕΞΟΥΣΙΕΣ

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 60 (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

Άρθρο 150

~~**Τεχνικές προσαρμογές**~~

1. Υπό την επιφύλαξη ~~της έκθεσης~~, όσον αφορά στα ίδια κεφάλαια, ~~που αναφέρεται στο άρθρο 34 παράγραφος 3, δεύτερο εδάφιο~~ ⇨ της πρότασης την οποία η Επιτροπή οφείλει να υποβάλει δυνάμει του άρθρου 62 ⇦ , ~~τεχνικές προσαρμογές~~ ⇨ οι τροποποιήσεις ⇦ της παρούσας οδηγίας, όσον αφορά τις ακόλουθες περιπτώσεις, θεσπίζονται με τη διαδικασία ⌦ που αναφέρεται στο άρθρο 151 ⌫ ~~της παραγράφου 2~~:

   α) την αποσαφήνιση των ορισμών προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη, κατά την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας οι εξελίξεις των χρηματοπιστωτικών αγορών,

   β) την αποσαφήνιση των ορισμών προκειμένου να διασφαλίζεται η ομοιόμορφη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας ~~στην Κοινότητα~~,

   γ) την ευθυγράμμιση της ορολογίας και τη διατύπωση των ορισμών σύμφωνα με εκείνες των μεταγενέστερων πράξεων στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων και συναφών θεμάτων,

   ~~τον ορισμό της Ζώνης Α στο άρθρο 1 στοιχείο 14),~~

   ~~τον ορισμό των πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης στο άρθρο 1 στοιχείο 19),~~

   δ) τις τροποποιήσεις του καταλόγου του άρθρου 2,

   ε) την τροποποίηση του ποσού του αρχικού κεφαλαίου το οποίο προβλέπεται στο άρθρο ⌦ 9 ⌫ ~~5~~ προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι οικονομικές και νομισματικές εξελίξεις,

   στ) τη διεύρυνση του περιεχομένου του καταλόγου ο οποίος μνημονεύεται στα άρθρα ⌦ 23 και 24 ⌫ ~~18 και 19~~ και περιέχεται στο παράρτημα Ι ή την προσαρμογή της ορολογίας του καταλόγου προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές,

ζ) τους τομείς στους οποίους οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να ανταλλάσσουν πληροφορίες και οι οποίοι απαριθμούνται στο άρθρο ⌦ 42 ⌫ ~~28~~,

η) ⇨ τις τροποποιήσεις στα άρθρα 56 έως 67 προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι εξελίξεις στα λογιστικά πρότυπα ή στις απαιτήσεις που θεσπίζει η κοινοτική νομοθεσία ⇦ ,

(i) την τροποποίηση του ⌦ καταλόγου ⌫ ~~ορισμού~~ των ~~στοιχείων ενεργητικού~~ ⌦ κλάσεων χρηματοδοτικού ανοίγματος ⌫ ~~που περιλαμβάνεται στο άρθρο 43~~ ⌦ στα άρθρα 79 και 86 ⌫ , προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι εξελίξεις των χρηματοπιστωτικών αγορών,

ι) ⇨το ποσό που προσδιορίζεται στο άρθρο 79 παράγραφος 2 στοιχείο γ) και στο άρθρο 86 παράγραφος 4 στοιχείο α) προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι επιπτώσεις του πληθωρισμού,

ια) τον κατάλογο και την κατάταξη των εκτός ισολογισμού στοιχείων που αναφέρονται στα παραρτήματα ΙΙ και IV και τον τρόπο με τον οποίο συνεκτιμώνται στον υπολογισμό ~~του συντελεστή φερεγγυότητας όπως περιγράφεται στα άρθρα 42, 43 και 44 και στο παράρτημα III~~ ⇨ της αξίας ανοίγματος για τους σκοπούς του Τίτλου V Κεφάλαιο 2 Τμήμα 3 ⇦ ,

ιβ) ⇨ την προσαρμογή των διατάξεων των Παραρτημάτων V έως XII προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές και ιδίως όσον αφορά τα νέα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, στα λογιστικά πρότυπα ή στις απαιτήσεις που θεσπίζει η κοινοτική νομοθεσία, ⇦

⌦ 2. ⌦ Η Επιτροπή δύναται να λάβει τα ακόλουθα μέτρα εφαρμογής σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 151 ⌫ .

α) ⇨ τον προσδιορισμό του μεγέθους των αιφνίδιων και μη αναμενόμενων μεταβολών των επιτοκίων που αναφέρονται στο άρθρο 124 παράγραφος 5, ⇦

β) την προσωρινή μείωση του ελάχιστου ⌦ ύψους των ιδίων κεφαλαίων που ⌫ ~~συντελεστή φερεγγυότητας ο οποίος~~ ορίζεται στο άρθρο ~~47~~ ⌦ 75 ⌫ ή των ⌦ συντελεστών στάθμισης κινδύνου ⌫ ~~σταθμίσεων οι οποίες~~ ⌦ που ⌫ ορίζονται ~~στο άρθρο 43~~ ⌦ στον Τίτλο V, Κεφάλαιο 2, Τμήμα 3 ⌫ προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη ~~σε~~ ειδικές συνθήκες,

γ) ⇨ με την επιφύλαξη της έκθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 119, ⇦ αποσαφήνιση των απαλλαγών που προβλέπονται στο άρθρο ~~49 παράγραφοι 5 έως 10~~ ⌦ 111 παράγραφος 4 και στα άρθρα 113, 115 και 116 ⌫ ,

δ) ⇨ προσδιορισμό των βασικών πτυχών ως προς τις οποίες πρέπει να δημοσιοποιούνται αθροιστικά στατιστικά δεδομένα βάσει του άρθρου 144 παράγραφος 1 στοιχείο δ) ⇦ ,

ε) ⇨ προσδιορισμό της μορφής, της δομής, του καταλόγου περιεχομένων και την ημερομηνία της ετήσιας δημοσίευσης των δημοσιοποιήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 114. ⇦

↓ 2004/xx/ΕΚ Άρθρο 3.12 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 151

1. Η Επιτροπή επικουρείται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών που συστάθηκε με την απόφαση της Επιτροπής 2004/10/ΕΚ (εφεξής "η επιτροπή"). ~~Η επιτροπή απαρτίζεται από εκπροσώπους των κρατών μελών και προεδρεύεται από τον εκπρόσωπο της Επιτροπής~~.

2. Κάθε φορά που γίνεται αναφορά ⌦ στο παρόν άρθρο ⌫ ~~στην παρούσα παράγραφο~~, εφαρμόζεται η διαδικασία "επιτροπολογίας" του άρθρου 5 της απόφασης 1999/468/ΕΚ, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 και το άρθρο 8 της απόφασης αυτής.

   Η περίοδος που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 6 της απόφασης 1999/468/ΕΚ είναι τρεις μήνες.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΤΙΤΛΟΣ VII

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 60 παρ. (2) (Προσαρμοσμένο)

~~*Άρθρο 61*~~

~~**Μεταβατικές διατάξεις όσον αφορά το άρθρο 36**~~

~~Η Δανία μπορεί να επιτρέψει στα ιδρύματα της ενυπόθηκης πίστης τα οποία έχουν συσταθεί υπό μορφή συνεταιριστικών εταιρειών ή ταμείων, πριν από την 1η Ιανουαρίου 1990, και μετατρέπονται σε ανώνυμες εταιρείες, να συνεχίσουν να περιλαμβάνουν τις αλληλέγγυες υποχρεώσεις των μελών τους ή των δανειζομένων που αναφέρονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 και των οποίων οι απαιτήσεις εξομοιώνονται με τις αλληλέγγυες αυτές υποχρεώσεις, στα ίδια κεφάλαιά τους, εντός των ακολούθων ορίων:~~

~~α) η βάση υπολογισμού του μέρους των αλληλέγγυων υποχρεώσεων των δανειζομένων είναι το άθροισμα των στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 2, σημεία 1 και 2 μείον τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 2, σημεία 9, 10 και 11·~~

~~β) η βάση υπολογισμού κατά την 1η Ιανουαρίου 1991 ή, σε περίπτωση που η μετατροπή τους γίνει αργότερα, κατά την ημερομηνία μετατροπής, είναι η μέγιστη βάση υπολογισμού. Η βάση υπολογισμού δεν μπορεί ποτέ να υπερβαίνει τη μέγιστη βάση υπολογισμού·~~

~~γ) από την 1η Ιανουαρίου 1997, η μέγιστη βάση υπολογισμού μειώνεται κατά το ήμισυ του προϊόντος των εκδόσεων νέου μετοχικού κεφαλαίου, κατά την έννοια του άρθρου 35 παράγραφος 2, σημείο 1 που πραγματοποιούνται μετά την ημερομηνία αυτή και~~

~~δ) το ανώτατο ποσό των αλληλέγγυων υποχρεώσεων των δανειζομένων που μπορούν να συνυπολογίζονται ως ίδια κεφάλαια δεν πρέπει σε καμία περίπτωση να υπερβαίνει το ακόλουθο ποσοστό επί της βάσης υπολογισμού:~~

~~50% το 1991 και 1992,~~

~~45% το 1993 και 1994,~~

~~40% το 1995 και 1996,~~

~~35% το 1997,~~

~~30% το 1998,~~

~~20% το 1999,~~

~~10% το 2000 και~~

~~0% μετά την 1η Ιανουαρίου 2001.~~

↓ 2000/12/ΕΚ

Άρθρο ~~62~~

~~Μεταβατικές διατάξεις όσον αφορά το άρθρο 43~~

~~1. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2006, οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών μπορούν να επιτρέπουν στα πιστωτικά τους ιδρύματα να εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50% στα δάνεια που, κατά την κρίση τους, εξασφαλίζονται πλήρως και καθ' ολοκληρίαν με υποθήκες επί γραφείων ή εμπορικών χώρων πολλαπλής χρήσης που βρίσκονται στο έδαφος των κρατών μελών τα οποία επιτρέπουν την εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 50% υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:~~

~~(i) ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου 50% εφαρμόζεται στο μέρος του δανείου το οποίο δεν υπερβαίνει ένα όριο που υπολογίζεται είτε σύμφωνα με το στοιχείο α) είτε σύμφωνα με το στοιχείο β) κατωτέρω:~~

~~α) 50% της αγοραίας αξίας του εν λόγω ακινήτου.~~

~~Η αγοραία αξία του ακινήτου πρέπει να υπολογίζεται από δύο ανεξάρτητους εκτιμητές που προβαίνουν σε ανεξάρτητες εκτιμήσεις κατά τη στιγμή της σύναψης του δανείου. Το δάνειο πρέπει να βασίζεται στη χαμηλότερη μεταξύ των δύο εκτιμήσεων.~~

~~Το ακίνητο επανεκτιμάται τουλάχιστον μία φορά το χρόνο από έναν εκτιμητή. Για τα δάνεια που δεν υπερβαίνουν το 1 εκατομμύριο ευρώ και το 5% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, το ακίνητο επανεκτιμάται τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια από έναν εκτιμητή.~~

~~β) 50% της αγοραίας αξίας του ακινήτου ή 60% της υποθηκικής αξίας, όποια μεταξύ των δύο είναι χαμηλότερη, σε όσα κράτη μέλη έχουν θεσπίσει με νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις αυστηρά κριτήρια για την εκτίμηση της αξίας του υπεγγύου για ενυπόθηκο δανεισμό.~~

~~Ως αξία του υπεγγύου για ενυπόθηκο δανεισμό ορίζεται η αξία του ακινήτου που καθορίζεται από τον αρμόδιο εκτιμητή, ο οποίος προβαίνει σε συντηρητική εκτίμηση της μελλοντικής εμπορευσιμότητας του ακινήτου, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία του ακινήτου που παραμένουν σταθερά σε μακροχρόνια βάση, τις κανονικές και τις τοπικές συνθήκες της αγοράς, τη χρήση του ακινήτου εκείνη τη στιγμή και τυχόν πρόσφορες εναλλακτικές χρήσεις του ακινήτου. Κατά την εκτίμηση της αξίας του υπεγγύου για ενυπόθηκο δανεισμό δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στοιχεία κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Η υποθηκική αξία τεκμηριώνεται με τρόπο διαφανή και σαφή.~~

~~Τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια ή, εφόσον σημειωθεί πτώση της αγοράς μεγαλύτερη από 10%, επανεκτιμάται η υποθηκική αξία και ειδικότερα οι υποκείμενοι όροι οι σχετικοί με την εξέλιξη της αντίστοιχης αγοράς.~~

~~Όσον αφορά τα στοιχεία α) και β), ως «αγοραία αξία» νοείται η τιμή στην οποία θα μπορούσε να πωληθεί το ακίνητο με ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ ενός πωλητή που ενεργεί εκουσίως και ενός άσχετου προς αυτόν αγοραστή, κατά την ημέρα της εκτίμησης, θεωρώντας ως δεδομένο ότι το ακίνητο προσφέρεται δημοσίως προς πώληση, ότι οι όροι της αγοράς επιτρέπουν την κανονική του εκποίηση και ότι, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του ακινήτου, μεσολαβεί μια κανονική περίοδος για τις διαπραγματεύσεις της πωλήσεως.~~

~~(ii) στο μέρος του δανείου που υπερβαίνει τα όρια που καθορίζονται στο σημείο i) εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 100%,~~

~~(iii) το ακίνητο πρέπει να χρησιμοποιείται ή να εκμισθώνεται από τον ιδιοκτήτη.~~

~~Το πρώτο εδάφιο δεν κωλύει τις αρμόδιες αρχές κράτους μέλους που εφαρμόζει υψηλότερο συντελεστή στάθμισης κινδύνου στο έδαφός του να επιτρέπουν υπό τους προαναφερόμενους όρους την εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 50% γι' αυτό το είδος δανείων στο έδαφος των κρατών μελών που επιτρέπουν την εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50%.~~

~~Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών μπορούν να επιτρέπουν στα πιστωτικά τους ιδρύματα να εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50% στα υφιστάμενα δάνεια έως τις 21 Ιουλίου 2000, υπό τον όρο ότι εκπληρώνονται οι όροι που απαριθμούνται σ' αυτή την παράγραφο. Στην περίπτωση αυτή, το ακίνητο αποτιμάται σύμφωνα με κριτήρια εκτίμησης που παρατίθενται ανωτέρω το αργότερο έως τις 21 Ιουλίου 2003.~~

~~Για τα δάνεια που θα έχουν χορηγηθεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2006, ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου 50% εξακολουθεί να ισχύει μέχρι τη λήξη τους, εάν το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να τηρήσει τους συμβατικούς όρους.~~

~~Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2006, οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών μπορούν επίσης να επιτρέπουν στα πιστωτικά τους ιδρύματα να εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50% στο μέρος των δανείων που εξασφαλίζεται πλήρως και καθ' ολοκληρίαν, κατά την κρίση τους, με μετοχές φινλανδικών στεγαστικών εταιρειών που λειτουργούν σύμφωνα με τον φινλανδικό στεγαστικό νόμο του 1991 ή ισοδύναμη μεταγενέστερη νομοθεσία, υπό τον όρο ότι τηρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο.~~

~~Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή όσον αφορά τη χρήση αυτής της παραγράφου.~~

~~2. 2. Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50% στις χρηματοδοτικές μισθώσεις ακινήτων που θα έχουν συναφθεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2006 και αφορούν περιουσιακά στοιχεία για επαγγελματική χρήση, τα οποία βρίσκονται στη χώρα της έδρας και διέπονται από νομοθετικές διατάξεις, σύμφωνα με τις οποίες ο εκμισθωτής παρακρατεί την πλήρη κυριότητα του μισθίου μέχρις ότου ασκήσει ο μισθωτής το δικαίωμα αγοράς. Τα κράτη μέλη ενημερώνουν την Επιτροπή όσον αφορά τη χρήση αυτής της παραγράφου.~~

~~3. 3. Το άρθρο 43 παράγραφος 3 δεν θίγει την εκ μέρους των εποπτικών αρχών αναγνώριση των δημερών συμβάσεων ανανέωσης οφειλής που έχουν συναφθεί όσον αφορά:~~

~~– το Βέλγιο, πριν την 23η Απριλίου 1996,~~

~~– τη Δανία, πριν την 1η Ιουνίου 1996,~~

~~– τη Γερμανία, πριν την 30ή Οκτωβρίου 1996,~~

~~– την Ελλάδα, πριν την 27η Μαρτίου 1997,~~

~~– την Ισπανία, πριν την 7η Ιανουαρίου 1997,~~

~~– τη Γαλλία, πριν την 30ή Μαΐου 1996,~~

~~– την Ιρλανδία, πριν την 27η Ιουνίου 1996,~~

~~– την Ιταλία, πριν την 30ή Ιουλίου 1996,~~

~~– το Λουξεμβούργο, πριν την 29η Μαΐου 1996,~~

~~– τις Κάτω Χώρες, πριν την 1η Ιουλίου 1996,~~

~~– την Αυστρία, πριν την 30ή Δεκεμβρίου 1996,~~

~~– την Πορτογαλία, πριν την 15η Ιανουαρίου 1997,~~

~~– τη Φινλανδία, πριν την 21η Αυγούστου 1996,~~

~~– τη Σουηδία, πριν την 1η Ιουνίου 1996 και~~

~~– το Ηνωμένο Βασίλειο, πριν την 30ή Απριλίου 1996.~~

Άρθρο ~~63~~

~~Μεταβατικές διατάξεις όσον αφορά το άρθρο 47~~

~~1. Τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων ο ελάχιστος συντελεστής φερεγγυότητας ήταν κατώτερος, την 1η Ιανουαρίου 1991, από το 8% που ορίζεται στο άρθρο 47 παράγραφος 1, υποχρεούνται, με διαδοχικές προσεγγίσεις, να πλησιάσουν το εν λόγω ποσοστό. Ενόσω δεν επιτυγχάνουν το σκοπούμενο αυτό όριο, δεν μπορούν να επιτρέπουν να κατέλθει περαιτέρω το ποσοστό του συντελεστή. Εάν, πάντως, παρατηρηθεί παρόμοια διακύμανση, πρέπει να είναι προσωρινή και να γνωστοποιείται η αιτία στις αρμόδιες αρχές.~~

↓ 2000/12/ΕΚ, Άρθρο. 63 παρ. (2) και (3) (Προσαρμοσμένο)

~~2. Κατά τη διάρκεια περιόδου που δεν υπερβαίνει τα πέντε χρόνια από την 1η Ιανουαρίου 1993, τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης 10% στις ομολογίες που ορίζονται στο άρθρο 22 παράγραφος 4 της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ και να τον διατηρούν για τα πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον το θεωρούν απαραίτητο, προκειμένου να αποφύγουν σοβαρές διαταραχές στις αγορές τους. Οι παρεκκλίσεις αυτές γνωστοποιούνται στην Επιτροπή.~~

~~3. Για διάστημα όχι μεγαλύτερο των επτά ετών, από 1ης Ιανουαρίου 1993, το άρθρο 47 παράγραφος 1 δεν θα εφαρμόζεται στην Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας. Η εν λόγω τράπεζα πρέπει, πάντως, να πλησιάσει το ποσοστό που ορίζεται στο άρθρο 47 παράγραφος 1 με διαδοχικές προσεγγίσεις, σύμφωνα με τη μέθοδο που περιγράφεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου..~~

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)
➔1 2004/xx/ΕΚ Άρθρο. 3.13

Άρθρο ~~64~~

~~Μεταβατικές διατάξεις όσον αφορά το άρθρο 49~~

~~1. Εάν, την 5η Φεβρουαρίου 1993, ένα πιστωτικό ίδρυμα έχει ήδη αναλάβει χρηματοδοτικό άνοιγμα ή ανοίγματα που υπερβαίνουν είτε τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων είτε το συνολικό όριο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που προβλέπονται στο άρθρο 49, οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα να λάβει τα αναγκαία μέτρα για να επαναφέρει το εν λόγω χρηματοδοτικό άνοιγμα ή ανοίγματα στο επίπεδο που προβλέπει το άρθρο 49.~~

~~2. Η διαδικασία για την προσαρμογή του χρηματοδοτικού ανοίγματος ή ανοιγμάτων στο επιτρεπόμενο επίπεδο, καθορίζεται, εγκρίνεται, εφαρμόζεται και ολοκληρώνεται εντός της προθεσμίας που οι αρμόδιες αρχές θεωρούν ενδεδειγμένη, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχές της ορθής διαχείρισης και του θεμιτού ανταγωνισμού. Οι αρμόδιες αρχές πληροφορούν την Επιτροπή και την~~ ➔1 ~~Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών~~ ← ~~για το χρονοδιάγραμμα της γενικής διαδικασίας που έχει καθοριστεί~~.

~~3. Ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να λαμβάνει μέτρα που έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που αναφέρονται στην παράγραφο 1, σε σχέση με το ποσό στο οποίο είχαν ανέλθει κατά την 5η Φεβρουαρίου 1993.~~

~~4. Η προθεσμία που καθορίζεται δυνάμει της παραγράφου 2 λήγει, το αργότερο, στις 31 Δεκεμβρίου 2001. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα μεγαλύτερης διάρκειας, τους συμβατικούς όρους των οποίων υποχρεούται να τηρεί το δανειοδοτούν πιστωτικό ίδρυμα, μπορούν να συνεχισθούν μέχρι την εν λόγω λήξη.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 64 παρ. (5) έως (7) (Προσαρμοσμένο)
→1 2004/xx/ΕΚ Άρθρο. 3.13

~~5. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 1998, τα κράτη μέλη μπορούν να αυξήσουν το όριο που ορίζεται στο άρθρο 49, παράγραφος 1 σε 40% και το όριο που ορίζεται στο άρθρο 49 παράγραφος 2 σε 30%. Στις περιπτώσεις αυτές και με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 έως 4, η προθεσμία μέσα στην οποία τα υφιστάμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα, κατά τη λήξη αυτής της περιόδου, πρέπει να επανέλθουν στα επίπεδα που προβλέπει το άρθρο 49 λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2001.~~

~~6. Εφόσον πρόκειται για πιστωτικά ιδρύματα των οποίων τα ίδια κεφάλαια, δεν υπερβαίνουν τα 7 εκατομμύρια ευρώ, και μόνο στην περίπτωση τέτοιων ιδρυμάτων, τα κράτη μέλη δύνανται να παρατείνουν τις προθεσμίες της παραγράφου 5 κατά πέντε έτη.Τα κράτη μέλη τα οποία κάνουν χρήση της ευχέρειας που προβλέπει η παρούσα παράγραφος μεριμνούν για την αποφυγή στρεβλώσεων του ανταγωνισμού και ενημερώνουν την Επιτροπή καθώς και την →1 Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών ← για τα μέτρα που λαμβάνουν προς το σκοπό αυτό.~~

~~7. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 5 και 6, ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα μπορεί να θεωρείται ως μεγάλο εφόσον η αξία του ισούται με ή υπερβαίνει το 15% των ιδίων κεφαλαίων.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο. 64 παρ. (8) (Προσαρμοσμένο)

~~8. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2001, τα κράτη μέλη μπορούν να αντικαθιστούν, τη συχνότητα κοινοποίησης μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που αναφέρεται στο άρθρο 48, παράγραφος 2 δεύτερη περίπτωση, από συχνότητα κοινοποίησης τουλάχιστον δύο φορές το έτος.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο. 64 παρ. (9)

~~9. Τα κράτη μέλη μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, από το πεδίο εφαρμογής του άρθρου 49, παράγραφοι 1, 2 και 3, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα τα οποία αναλαμβάνει πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία συνίστανται σε ενυπόθηκα δάνεια, κατά την έννοια του άρθρου 62 παράγραφος 1 που συνάφθηκαν πριν την 1η Ιανουαρίου 2002, καθώς και τις συναλλαγές χρηματοδοτικής μίσθωσης επί ακινήτων κατά την έννοια του άρθρου 62 παράγραφος 2 που συνάφθηκαν πριν την 1η Ιανουαρίου 2002 ανερχόμενα, και στις δύο περιπτώσεις, μέχρι του 50% της αξίας του οικείου ακινήτου.~~

~~Το ίδιο ισχύει και για δάνεια ικανοποιητικώς, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, εξασφαλισμένα με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες, λειτουργούσες βάσει του φινλανδικού νόμου περί στεγαστικών εταιρειών του 1991, ή μεταγενέστερης ισοδύναμης νομοθεσίας, τα οποία είναι παρόμοια με τα ενυπόθηκα δάνεια του πρώτου εδαφίου.~~

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 65 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο ~~65~~

~~Μεταβατικές διατάξεις όσον αφορά το άρθρο 51~~

~~Τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία, κατά την 1η Ιανουαρίου 1993, υπέρβαιναν τα όρια που καθορίζονται στο άρθρο 51 παραγράφους 1 και 2, έχουν στη διάθεσή τους προθεσμία μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2003 για να συμμορφωθούν με τις διατάξεις αυτές.~~

⇩ Νέο

Άρθρο 152

1. Πιστωτικά ιδρύματα τα οποία υπολογίζουν τα σταθμισμένα χρηματοδοτικά ανοίγματα βάσει των άρθρων 84 έως 89 ή τα οποία χρησιμοποιούν τις εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης σύμφωνα με τα όσα ορίζει το άρθρο 105 για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων για λειτουργικό κίνδυνο, προβλέπουν για την πρώτη, δεύτερη και τρίτη δωδεκάμηνη περίοδο που έπεται της ημερομηνίας η οποία ορίζεται στο άρθρο 157 ίδια κεφάλαια τα οποία, ανά πάσα στιγμή, υπερβαίνουν ή ισούνται με τα ποσά που αναφέρονται στις παραγράφους 2, 3 και 4.

2. Για την πρώτη δωδεκάμηνη περίοδο που αναφέρεται στην παράγραφο 1, το ποσό των ιδίων κεφαλαίων πρέπει να ανέρχεται στο 95% του συνολικού ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων που θα έπρεπε να διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα κατά την ίδια περίοδο βάσει του άρθρου 4 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, δεδομένου ότι η εν λόγω οδηγία και η οδηγία 2000/12/ΕΚ τέθηκαν σε ισχύ προ της ημερομηνίας που ορίζεται στο άρθρο 157 της παρούσας οδηγίας.

3. Για την δεύτερη δωδεκάμηνη περίοδο που αναφέρεται στην παράγραφο 1, το ποσό των ιδίων κεφαλαίων πρέπει να ανέρχεται στο 90% του συνολικού ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων που θα έπρεπε να διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα κατά την ίδια περίοδο βάσει του άρθρου 4 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, δεδομένου ότι η εν λόγω οδηγία και η οδηγία 2000/12/ΕΚ τέθηκαν σε ισχύ προ της ημερομηνίας που ορίζεται στο άρθρο 157 της παρούσας οδηγίας.

4. Για την τρίτη δωδεκάμηνη περίοδο που αναφέρεται στην παράγραφο 1, το ποσό των ιδίων κεφαλαίων πρέπει να ανέρχεται στο 80% του συνολικού ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων που θα έπρεπε να διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα κατά την ίδια περίοδο βάσει του άρθρου 4 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, δεδομένου ότι η εν λόγω οδηγία και η οδηγία 2000/12/ΕΚ τέθηκαν σε ισχύ προ της ημερομηνίας που ορίζεται στο άρθρο 157 της παρούσας οδηγίας.

5. Η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των παραγράφων 1 έως 4 γίνεται με ποσά ιδίων κεφαλαίων πλήρως προσαρμοσμένα ώστε να αντικατοπτρίζουν τις διαφορές που υφίστανται,

όσον αφορά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων, μεταξύ της οδηγίας 2000/12/ΕΚ και της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ δεδομένου ότι οι δύο οδηγίες τέθηκαν σε ισχύ προ της ημερομηνίας που ορίζεται στο άρθρο 157 της παρούσας οδηγίας, διαφορές απορρέουσες από τη χωριστή μεταχείριση των αναμενόμενων και των μη αναμενόμενων ζημιών βάσει των άρθρων 84 και 89 της παρούσας οδηγίας.

6. Για τους σκοπούς των παραγράφων 1 έως 5 του παρόντος άρθρου, ισχύουν τα άρθρα 68 έως 73.

7. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2007 τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να εφαρμόζουν αντί των άρθρων τα οποία συνιστούν την τυποποιημένη μέθοδο στον Τίτλο V Κεφάλαιο 2 Τμήμα 3 Υποτμήμα 1 τα άρθρα 42 έως 46 της οδηγίας 2000/12/ΕΚ, δεδομένου ότι τα εν λόγω άρθρα τέθηκαν σε ισχύ προ της ημερομηνίας που αναφέρεται στο άρθρο 157.

8. Όταν ασκείται η διακριτική ευχέρεια που αναφέρεται στην παράγραφο 7 ισχύουν τα εξής όσον αφορά τις διατάξεις της οδηγίας 2000/12/ΕΚ:

α) οι διατάξεις της εν λόγω οδηγίας οι οποίες αναφέρονται στα άρθρα 42 έως 46 ισχύουν δεδομένου ότι τέθηκαν σε ισχύ προ της ημερομηνίας που αναφέρεται στο άρθρο 157,

β) «η σταθμισμένη κατά τον κίνδυνο αξία» που αναφέρεται στο άρθρο 42 παράγραφος 1 της εν λόγω οδηγίας σημαίνει «σταθμισμένο κατά τον κίνδυνο χρηματοδοτικό άνοιγμα»,

γ) τα αριθμητικά στοιχεία που προκύπτουν από το άρθρο 42 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας θεωρούνται ως σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο χρηματοδοτικά ανοίγματα,

δ) στον κατάλογο των στοιχείων υψηλού κινδύνου του Παραρτήματος ΙΙ της εν λόγω οδηγίας περιλαμβάνονται τα «πιστωτικά παράγωγα μέσα»,

ε) η μεταχείριση που προβλέπεται στο άρθρο 43 παράγραφος 3 της εν λόγω οδηγίας ισχύει για παράγωγα μέσα που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του Παραρτήματος IV της εν λόγω οδηγίας ανεξαρτήτως του εάν πρόκειται για στοιχεία εντός ή εκτός ισολογισμού και τα αριθμητικά στοιχεία που παράγονται από την μεταχείριση που προβλέπεται στο εν λόγω Παράρτημα πρέπει να λαμβάνονται ως σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο χρηματοδοτικά ανοίγματα,

9. Όταν ασκείται η διακριτική ευχέρεια που προβλέπεται στην παράγραφο 7 ισχύουν τα εξής όσον αφορά την μεταχείριση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τα οποία χρησιμοποιείται η τυποποιημένη μέθοδος:

α) Οι διατάξεις του Τίτλου V Κεφάλαιο 2 Τμήμα 3 Υποτμήμα 3 σχετικά με την αναγνώριση της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου δεν ισχύουν,

β) Οι διατάξεις του Τίτλου V Κεφάλαιο 2 Τμήμα 3 Υποτμήμα 4 σχετικά με την μεταχείριση της τιτλοποίησης δύνανται να μην εφαρμοστούν από τις αρμόδιες αρχές,

β) Οι κάτωθι διατάξεις του Παραρτήματος XII σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης για τα πιστωτικά ιδρύματα δεν ισχύουν:

(i) Μέρος 2 παράγραφος 4 β),

(ii) Μέρος 2 παράγραφος 6,

(iii) Μέρος 2 παράγραφος 10.

10. Όταν ασκείται η διακριτική ευχέρεια που αναφέρεται στην παράγραφο 7, η κεφαλαιακή απαίτηση για λειτουργικό κίνδυνο βάσει του άρθρου 75 στοιχείο ε) μειώνεται κατά το ποσοστό που εκπροσωπεί τον λόγο της αξίας των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος για τα οποία υπολογίζονται σταθμισμένα ποσά ανοίγματος σύμφωνα με την διακριτική ευχέρεια που αναφέρεται στην παράγραφο 7 προς την συνολική αξία των ανοιγμάτων του.

11. Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα υπολογίζει σταθμισμένα ποσά για όλα τα χρηματοδοτικά του ανοίγματα σύμφωνα με τη διακριτική ευχέρεια που αναφέρεται στην παράγραφο 7, δύνανται να εφαρμοστούν τα άρθρα 48 έως 50 της οδηγίας 2000/12/ΕΚ που αφορούν τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεδομένου ότι τα άρθρα αυτά προηγήθηκαν της ημερομηνίας που αναφέρεται στο άρθρο 157.

12. Όταν ασκείται η διακριτική ευχέρεια που αναφέρεται στην παράγραφο 7, οι παραπομπές στα άρθρα 46 έως 52 της παρούσας οδηγίας, λαμβάνονται ως παραπομπές στα άρθρα 42 έως 46 της οδηγίας 2000/12/ΕΚ, δεδομένου ότι τα άρθρα αυτά προηγήθηκαν της ημερομηνίας που αναφέρεται στο άρθρο 157.

Άρθρο 153

Κατά τον υπολογισμό σταθμισμένων ποσών για χρηματοδοτικά ανοίγματα οφειλόμενα σε πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης επί γραφείων ή άλλων εμπορικών ακινήτων που βρίσκονται στο έδαφός τους και ανταποκρίνονται στα κριτήρια του Παραρτήματος VI Μέρος 1 σημείο 51, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέψουν έως τις 31 Δεκεμβρίου 2012 την εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 50% χωρίς να εφαρμοστεί το Παράρτημα VI Μέρος 1 σημεία 55 και 56.

Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2010, οι αρμόδιες αρχές δύνανται, για τους σκοπούς του προσδιορισμού του εξασφαλισμένου μέρους ενός δανείου σε καθυστέρηση για τους σκοπούς του Παραρτήματος VI, να αναγνωρίσουν εξασφαλίσεις άλλες πλην των επιλέξιμων εξασφαλίσεων που αναφέρονται στα άρθρα 90 έως 93.

Άρθρο 154

1. Οι απαιτήσεις του άρθρου 84 παράγραφοι 3 και 4 τίθενται σε ισχύ από τις 31 Δεκεμβρίου 2009.

2. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2010, το μέσο σταθμισμένο ύψος του LGD για όλα τα λιανικά ανοίγματα που είναι εξασφαλισμένα με κατοικίες και δεν καλύπτονται από εγγυήσεις των κεντρικών διοικήσεων δεν πρέπει να είναι κατώτερο του 10%.

3. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2017, οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών δύνανται να απαλλάσσουν από την εφαρμογή της IRB ορισμένα υφιστάμενα την 31η Δεκεμβρίου 2007 ανοίγματα σε μετοχές.

Η απαλλασσόμενη θέση ισούται με τον αριθμό των μετοχών που κατέχονται την ημερομηνία εκείνη συν οποιαδήποτε αύξηση του αριθμού αυτού η οποία αποτελεί άμεση απόρροια της κατοχής των συμμετοχών αυτών, εφόσον δεν αυξάνεται η αναλογία συμμετοχής στη σχετική εταιρεία.

Εάν μια εξαγορά αυξάνει το ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο συγκεκριμένης εταιρείας, το υπερβάλλον ποσοστό συμμετοχής δεν καλύπτεται από την απαλλαγή. Η απαλλαγή δεν ισχύει ούτε για συμμετοχές που αρχικά υπάγονταν σε αυτήν αλλά στη συνέχεια πωλήθηκαν και επαναγοράσθηκαν.

Τα ανοίγματα μετοχών που καλύπτονται από την παρούσα μεταβατική διάταξη υπάγονται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις που υπολογίζονται σύμφωνα με τον Τίτλο V Κεφάλαιο 2 Τμήμα 3 Υποτμήμα 1.

4. Όσον αφορά τα ανοίγματα έναντι εταιρειών, οι αρμόδιες αρχές κάθε κράτους μέλους δύνανται, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2011, να καθορίσουν τον αριθμό ημερών σε καθυστέρηση την οποία οφείλουν να τηρούν όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που ανήκουν στη δικαιοδοσία τους βάσει του ορισμού της αθέτησης που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα VII, Μέρος 4 σημείο 44 όσον αφορά ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλομένων του είδους αυτού ευρισκόμενων εντός του εκάστοτε κράτους μέλους. Η συγκεκριμένη περίοδος θα είναι 90 έως το πολύ 180 ημέρες αναλόγως του τι επιτρέπουν οι τοπικές συνθήκες. Για ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλομένων του είδους αυτού εγκατεστημένων στην επικράτεια άλλων κρατών μελών, οι αρμόδιες αρχές καθορίζουν έναν αριθμό ημερών σε καθυστέρηση ο οποίος δεν υπερβαίνει τον αριθμό των ημερών που έχει καθορίσει η αρμόδια αρχή του αντίστοιχου κράτους μέλους.

5. Όσον αφορά την περίοδο παρατήρησης που αναφέρεται στο Παράρτημα VII, Μέρος 4 σημείο 66, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν σε πιστωτικά ιδρύματα στα οποία δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD ή συντελεστές μετατροπής να διαθέτουν, κατά την εφαρμογή της μεθόδου IRB και το αργότερο στις 31 Δεκεμβρίου 2007, στοιχεία που καλύπτουν περίοδο δύο ετών. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2010, η περίοδος που πρέπει να καλύπτεται αυξάνει ετησίως κατά ένα έτος.

6. Όσον αφορά την περίοδο παρατήρησης που αναφέρεται στο Παράρτημα VII Μέρος 4 σημεία 71, 85 και 94, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν στα πιστωτικά ιδρύματα να διαθέτουν, κατά την εφαρμογή της μεθόδου IRB και το αργότερο στις 31 Δεκεμβρίου 2007, στοιχεία που καλύπτουν περίοδο δύο ετών. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2010, η περίοδος που πρέπει να καλύπτεται αυξάνει ετησίως κατά ένα έτος.

Άρθρο 155

Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2012, τα κράτη μέλη δύνανται να εφαρμόσουν ποσοστό 15% όσον αφορά τον κλάδο δραστηριοτήτων "συναλλαγές και πωλήσεις" στα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων ο σχετικός δείκτης για τον κλάδο αυτόν αντιπροσωπεύει τουλάχιστον το 50% του

συνόλου των σχετικών δεικτών για όλους τους κλάδους δραστηριοτήτων τους σύμφωνα με το Παράρτημα Χ, Μέρος 2 σημεία 1 έως 8.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

⇩ Νέο

Άρθρο 156

Η Επιτροπή, σε συνεργασία με τα κράτη μέλη, και λαμβάνοντας υπόψη τη συνεισφορά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας εξετάζει σε περιοδική βάση εάν η παρούσα οδηγία ως σύνολο, από κοινού με την οδηγία [93/6/ΕΟΚ] έχει σημαντικές επιπτώσεις στον οικονομικό κύκλο και, με βάση την εξέταση αυτή μελετά αν δικαιολογείται η λήψη διορθωτικών μέτρων.

Βάσει της ανάλυσης αυτής και λαμβάνοντας υπόψη τη συνεισφορά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Επιτροπή καταρτίζει ανά διετία έκθεση την οποία υποβάλλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο συνοδευόμενη ενδεχομένως από τις κατάλληλες προτάσεις.

Άρθρο 157

1. Τα κράτη μέλη εγκρίνουν και δημοσιεύουν, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2006 το αργότερο, τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τα άρθρα 4, 22, 57, 61, 62, 63, 64, 66, 68 έως 106, 108, 110 έως 115, 117 έως 119, 123 έως 127, 129 έως 132, 133, 136, 144 έως 149, 152 έως 155 και τα Παραρτήματα ΙΙ, ΙΙΙ, V έως XII. Ανακοινώνουν αμέσως στην Επιτροπή το κείμενο των εν λόγω διατάξεων καθώς και πίνακα αντιστοιχίας μεταξύ αυτών των διατάξεων και της παρούσας οδηγίας.

Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2, θέτουν τις εν λόγω διατάξεις σε εφαρμογή από τις 31 Δεκεμβρίου 2006.

Όταν τα κράτη μέλη θεσπίζουν τις εν λόγω διατάξεις, πρέπει να περιλαμβάνεται σε αυτές αναφορά στην παρούσα οδηγία ή να συνοδεύονται από παρόμοια αναφορά κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Οι εν λόγω διατάξεις περιλαμβάνουν, επίσης, δήλωση που διευκρινίζει ότι οι αναφορές στις οδηγίες που καταργούνται από την παρούσα οδηγία οι οποίες περιλαμβάνονται στις ισχύουσες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις, θεωρούνται ότι αποτελούν αναφορές στην παρούσα οδηγία. Ο τρόπος αναφοράς και η διατύπωση αυτής της δήλωσης καθορίζονται από τα κράτη μέλη.

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

2. Τα κράτη μέλη θέτουν σε εφαρμογή, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2007 το αργότερο, και όχι νωρίτερα, τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με το άρθρο 87 παράγραφος 9 και το άρθρο 105.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 66 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο ~~66~~

~~Πληροφόρηση από την Επιτροπή~~

Τα κράτη μέλη ανακοινώνουν στην Επιτροπή τα κείμενα των κυριοτέρων ~~νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών~~ διατάξεων ⌦ του εθνικού δικαίου ⌫ που θεσπίζουν στον τομέα που διέπεται από την παρούσα οδηγία.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 67 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 158

1. ~~Οι οδηγίες 73/183/ΕΟΚ, 77/780/ΕΟΚ, 89/299/ΕΟΚ, 89/646/ΕΟΚ, 89/647/ΕΟΚ, 92/30/ΕΟΚ και 92/121/ΕΟΚ~~, όπως τροποποιήθηκαν από τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ~~V~~ ⌦ XV ⌫ , μέρος Α, ~~καταργούνται~~ ⌦ καταργείται ⌫ , με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων των κρατών μελών όσον αφορά στις προθεσμίες ενσωμάτωσης και εφαρμογής που εμφαίνονται στο παράρτημα ~~V~~ ⌦ XV ⌫, μέρος Β.

2. Οι αναφορές στις οδηγίες που καταργούνται θεωρούνται ότι γίνονται στην παρούσα οδηγία και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας που εμφαίνεται στο παράρτημα ~~VI~~ ⌦ XVI ⌫ .

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 68 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 159

~~Έναρξη ισχύος~~

Η παρούσα οδηγία αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα ⌦ της Ευρωπαϊκής Ένωσης ⌫ ~~των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων~~.

↓ 2000/12/ΕΚ Άρθρο 69 (Προσαρμοσμένο)

Άρθρο 160

~~Αποδέκτες~~

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη.

Βρυξέλλες, […].

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
Ο Πρόεδρος

Για το Συμβούλιο
Ο Πρόεδρος

↓ 2000/12/ΕΚ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΛΑΜΒΑΝΟΥΝ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ

1. Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων

2. Χορήγηση πιστώσεων, στην οποία περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων: η καταναλωτική πίστη, η ενυπόθηκη πίστη, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής, η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting)~~32~~.

3. Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)

4. Πράξεις πληρωμής

5. Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών και πιστωτικών επιστολών)

6. Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων

7. Συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε:

α) μέσα της χρηματαγοράς (επιταγές, γραμμάτια, ομόλογα καταθέσεων κ.λπ.)

β) αγορές συναλλάγματος

γ) χρηματοδοτικούς τίτλους επί προθεσμία ή με δικαίωμα επιλογής (option)

δ) μέσα σχετικά με συνάλλαγμα και επιτόκια

ε) κινητές αξίες

8. Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών

9. Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα και συμβουλών και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων

10. Μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές

11. Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου

12. Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών

13. Εμπορικές πληροφορίες

---

32 ~~Στην οποία περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων: η καταναλωτική πίστη, η ενυπόθηκη πίστη, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής, η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting).~~

↓ 2004/39/ΕΚ Άρθρο 68 (Προσαρμοσμένο)

Οι υπηρεσίες και δραστηριότητες που προβλέπονται στα Τμήματα Α και Β του Παραρτήματος Ι της οδηγίας 2004/39/ΕΚ ~~του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Απριλίου 2004 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων33~~ όταν γίνεται αναφορά σε χρηματοπιστωτικά μέσα που προβλέπονται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι της εν λόγω οδηγίας υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση σύμφωνα με την παρούσα οδηγία.

↓ 2000/12/ΕΚ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο) ⇨ Νέο

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Υψηλός κίνδυνος:

– Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων

– ⇨ Πιστωτικά παράγωγα ⇦

– Τίτλοι αποδοχής

– Οπισθογραφήσεις αξιογράφων που δεν φέρουν την υπογραφή άλλου πιστωτικού ιδρύματος

– Συναλλαγές με δικαίωμα προσφυγής υπέρ του αγοραστή

– Ανέκκλητες stand-by πιστωτικές επιστολές που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων

– Στοιχεία ενεργητικού που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών μελλοντικής αγοράς

– Καταθέσεις προθεσμίας επί προθεσμία («forward forward deposits»)

– Μη καταβληθέν τμήμα μερικώς πληρωθέντων τίτλων και μετοχών

– ⇨ Πράξεις προσωρινής εκχώρησης και εκχώρησης με υποχρέωση επαναγοράς κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφοι 3 και 5 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ ⇦

– Άλλα στοιχεία που ενέχουν επίσης υψηλό κίνδυνο

Μέσος κίνδυνος:

33 ~~ΕΕ αριθ. L 145 της 30.04.2004, σ. 1~~

– Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων που έχουν εκδοθεί και βεβαιωθεί (βλέπε επίσης μέτριο κίνδυνο)

– Εγγυήσεις και ασφάλειες (περιλαμβανομένων των εγγυήσεων συμμετοχής σε διαγωνισμό, των εγγυήσεων καλής εκτέλεσης, των τελωνειακών και φορολογικών εγγυήσεων) και εγγυήσεις που δεν αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων

– ~~Πράξεις προσωρινής εκχώρησης και άλλες εκχωρήσεις με υποχρέωση επαναγοράς όπως ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 3 και 5 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ~~

– Ανέκκλητες stand-by πιστωτικές επιστολές που δεν αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων

– Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες (υποχρεώσεις δανεισμού, αγοράς τίτλων, παροχής εγγυήσεων και διευκολύνσεις αποδοχής) με αρχική ληκτότητα ~~προθεσμία λήξης~~ μεγαλύτερη του ενός έτους

– Ευχέρειες έκδοσης αξιών («Note issuance facilities NIF») και ανανεούμενες ασφαλιστικές ευχέρειες («Revolving underwriting facilities RUF»)

– Άλλα στοιχεία που ενέχουν επίσης μέσο κίνδυνο ⇨ και όπως κοινοποιούνται στην Επιτροπή ⇦.

Μέτριος κίνδυνος:

– Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων, στις οποίες τα εμπορεύματα χρησιμεύουν ως πρόσθετη εγγύηση και άλλες αυτοεξοφλούμενες συναλλαγές

– ⇨ Μη αξιοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες (υποχρεώσεις δανειοδότησης, αγοράς τίτλων, παροχής εγγυήσεων και διευκολύνσεις αποδοχής) με αρχική ληκτότητα ενός έτους κατ' ανώτατο όριο που δεν μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων ανά πάσα στιγμή χωρίς προειδοποίηση ή δεν προβλέπουν αυτόματη ακύρωση εξαιτίας της χειροτέρευσης της φερεγγυότητας του δανειολήπτη, ⇦

– Άλλα στοιχεία που ενέχουν επίσης μέτριο κίνδυνο ⇨ και όπως κοινοποιούνται στην Επιτροπή ⇦.

Χαμηλός κίνδυνος:

– ~~Μη αξιοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες (υποχρεώσεις δανεισμού, αγοράς τίτλων, παροχής εγγυήσεων και διευκολύνσεις αποδοχής) με αρχική προθεσμία λήξης ενός έτους κατ' ανώτατο όριο ή οι οποίες δεν μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων και χωρίς προειδοποίηση οποιαδήποτε στιγμή,~~⇨ Μη αξιοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες (υποχρεώσεις δανειοδότησης, αγοράς τίτλων, παροχής εγγυήσεων και διευκολύνσεις αποδοχής) με αρχική προθεσμία λήξης ενός έτους κατ' ανώτατο όριο που δεν μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων ανά πάσα στιγμή χωρίς προειδοποίηση ή δεν προβλέπουν αυτόματη ακύρωση εξαιτίας της χειροτέρευσης της φερεγγυότητας του πιστούχου. Λιανικά πιστωτικά όρια μπορούν να θεωρηθούν ως ακυρώσιμα άνευ όρων όταν οι όροι επιτρέπουν στο πιστωτικό ίδρυμα να τα ακυρώσει μέχρι το ανώτατο επιτρεπόμενο ποσό βάσει της νομοθεσίας για την προστασία του καταναλωτή και της συναφούς νομοθεσίας, ⇦

– Άλλα στοιχεία που ενέχουν επίσης χαμηλό κίνδυνο ⇨ και όπως κοινοποιούνται στην Επιτροπή ⇦.

~~Τα κράτη μέλη αναλαμβάνουν τη δέσμευση να ενημερώσουν την Επιτροπή αμέσως μόλις δεχθούν να προσθέσουν ένα νέο στοιχείο εκτός ισολογισμού σε μια από τις τελευταίες περιπτώσεις που περιλαμβάνονται σε κάθε κατηγορία κινδύνου. Το στοιχείο αυτό θα καταταχθεί οριστικά σε κοινοτικό επίπεδο μόλις ολοκληρωθεί η διαδικασία του άρθρου 59.~~

↓ 2000/12/ΕΚ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ~~ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ~~ ⚹ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΜΕΣΩΝ ⚹

1. ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ

Με την επιφύλαξη της συναίνεσης των εποπτικών τους αρχών, τα πιστωτικά ιδρύματα να επιλέγουν μία από τις μεθόδους που περιγράφονται ⌦ στο παρόν Παράρτημα ⌫ ⇨ για τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος ⇦ ~~κατωτέρω για τη μέτρηση των κινδύνων~~ των ~~σχετιζομένων με τις~~ συμβάσε<u>ων τις</u> που απαριθμούνται στα σημεία 1 και 2 του Παραρτήματος IV. Τα πιστωτικά ιδρύματα που πρέπει να τηρούν την υποχρέωση του ~~άρθρου 6 παράγραφος 1~~ ⌦ 33 παράγραφοι 1 και 2 ⌫ της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ[~~34~~] πρέπει να χρησιμοποιούν τη μέθοδο 1 που περιγράφεται ⌦ στο παρόν Παράρτημα ⌫ ~~κατωτέρω~~. Για ~~τη μέτρηση των πιστωτικών κινδύνων που σχετίζονται με~~ ⌦ τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος για ⌫ τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο Παράρτημα IV σημείο 3, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να χρησιμοποιούν τη μέθοδο 1 που περιγράφεται ⌦ στο παρόν Παράρτημα ⌫ ~~κατωτέρω~~.

⇩ Νέο

Συμβάσεις που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένες αγορές και συμβάσεις ξένου συναλλάγματος (πλην συμβάσεων που αφορούν τον χρυσό) με αρχική ληκτότητα το πολύ 14 ημερολογιακές ημέρες απαλλάσσονται από την εφαρμογή των μεθόδων που αναφέρονται στο παρόν Παράρτημα και τους αποδίδεται μηδενική αξία ανοίγματος.

Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν από την εφαρμογή των προβλεπομένων στο παρόν Παράρτημα μεθόδων και να αποδίδουν μηδενική αξία ανοίγματος όσον αφορά τις συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που συμψηφίζονται από γραφείο συμψηφισμού όπου το γραφείο συμψηφισμού ενεργεί ως ο νόμιμος αντισυμβαλλόμενος και όλοι οι συμμετέχοντες

---

[34] ~~Οδηγία 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 15ης Μαρτίου 1993, για την επάρκεια των ίδιων κεφαλαίων των επικειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων. (ΕΕ . Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την οδηγία 98/33/ΕΚ (ΕΕ L 204, της 21.7.1998, σ. 29).~~

καλύπτουν πλήρως επί καθημερινής βάσεως το άνοιγμα που παρουσιάζουν έναντι του γραφείου συμψηφισμού, παρέχοντας εγγυήσεις που καλύπτουν τόσο το τρέχον άνοιγμα όσο και το ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα.

Η παρεχόμενη εξασφάλιση πρέπει:

α) να επιδέχεται συντελεστή στάθμισης 0%, ή

β) να έχει τη μορφή καταθέσεων σε μετρητά στο δανειοδοτούν ίδρυμα, ή

γ) να έχει τη μορφή πιστοποιητικών καταθέσεων ή παρόμοιων μέσων που εκδίδονται και φυλάσσονται από το δανειοδοτικό ίδρυμα

Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να έχουν πεισθεί ότι δεν υφίσταται κίνδυνος συσσώρευσης ανοιγμάτων από το γραφείο συμψηφισμού πέραν της αγοραίας αξίας της παρεχόμενης εξασφάλισης.

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

2. ΜΕΘΟΔΟΙ

Μέθοδος 1: μέθοδος της αποτίμησης βάσει των τρεχουσών τιμών της αγοράς (mark to market)

Στάδιο α): το τρέχον κόστος αντικατάστασης όλων των συμβάσεων με θετική αξία υπολογίζεται βάσει των τρεχουσών (αγοραίων) τιμών των συμβάσεων.

Στάδιο β): για τον υπολογισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος[~~35~~], ⌦ εκτός από την περίπτωση συμβάσεων ανταλλαγής (swap) κυμαινόμενο με κυμαινόμενο επιτόκιο στο ίδιο νόμισμα στις οποίες υπολογίζεται μόνον το τρέχον κόστος αντικατάστασης, ⌫ τα ονομαστικά (πλασματικά) ποσά των συμβάσεων ή οι αξίες των υποκείμενων μέσων πολλαπλασιάζονται με τα ~~ακόλουθα~~ ποσοστά ⌦ που αναφέρονται στον Πίνακα 1 ⌫ :

ΠΙΝΑΚΑΣ 1[3637]					
Εναπομένουσα διάρκεια[38]	Συμβάσεις επιτοκίου	Συμβάσεις που αφορούν τιμές συναλλάγματος και χρυσό	Συμβάσεις που αφορούν μετοχές	Συμβάσεις που αφορούν πολύτιμα μέταλλα εκτός από το χρυσό	Συμβάσεις που αφορούν εμπορεύματα εκτός των πολυτίμων μετάλλων

35 ~~Εκτός από τις συμβάσεις «κυμαινόμενου/κυμαινόμενου επιτοκίου» στο ίδιο νόμισμα για τις οποίες υπολογίζεται μόνο το τρέχον κόστος αντικατάστασης.~~

36 Οι συμβάσεις που δεν εμπίπτουν σε μία από τις πέντε κατηγορίες του πίνακα θα αντιμετωπίζονται ως συμβάσεις που αφορούν εμπορεύματα εκτός των πολυτίμων μετάλλων.

37 Για τις συμβάσεις με πολλαπλές ανταλλαγές κεφαλαίου, το ποσοστό θα πολλαπλασιάζεται με τον αριθμό των πληρωμών που απομένουν να πραγματοποιηθούν σύμφωνα με τη ούμβαση.

38 Για τις συμβάσεις που έχουν διαμορφωθεί έτσι ώστε να διακανονίζονται ανοίγματα σε συγκεκριμένες ημερομηνίες και στις οποίες οι όροι επανακαθορίζονται έτσι ώστε η αγοραία τιμή της σύμβασης να

Κάτω του έτους	0%	1%	6%	7%	10%
Ένα έως πέντε έτη	0,5%	5%	8%	7%	12%
Πάνω από πέντε έτη	1,5%	7,5%	10%	8%	15%

Για τον υπολογισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος σύμφωνα με το στάδιο β), οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν έως τις 31 Δεκεμβρίου 2006 τα ακόλουθα ποσοστά αντί για τα προβλεπόμενα στον πίνακα 1, εφόσον τα πιστωτικά ιδρύματα κάνουν χρήση της δυνατότητας που προβλέπεται στο άρθρο 11α της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ για τις συμβάσεις που εμπίπτουν στο σημείο 3 στοιχεία β) και γ) του Παραρτήματος IV:

ΠΙΝΑΚΑΣ 1α				
Εναπομένουσα διάρκεια	Πολύτιμα μέταλλα (εκτός από χρυσό)	Κοινά μέταλλα	Γεωργικά προϊόντα	Άλλα συμπεριλαμβανομένων και ενεργειακών προϊόντων
Κάτω του έτους	2%	2,5%	3%	4%
Ένα έως πέντε έτη	5%	4%	5%	6%
Πάνω από πέντε έτη	7,5%	8%	9%	10%

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

Στάδιο γ): το άθροισμα του τρέχοντος κόστους αντικατάστασης και του ενδεχόμενου μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος ~~πολλαπλασιάζεται με τον κατ' άρθρο 43 συντελεστή στάθμισης κινδύνου του οικείου αντισυμβαλλόμενου~~ ⌦ αποτελεί την αξία ανοίγματος ⌫ .

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

Μέθοδος 2: μέθοδος του «αρχικού ανοίγματος» (original exposure)

Στάδιο α): το ονομαστικό (πλασματικό) ποσό κάθε σύμβασης πολλαπλασιάζεται με τα ~~ακόλουθα~~ ποσοστά ⌦ που αναφέρονται στον Πίνακα 2 ⌫ :

είναι μηδέν στις εν λόγω ημερομηνίες, η εναπομένουσα προθεσμία θα είναι ίση με τον χρόνο που απομένει μέχρι τον επόμενο επανακαθορισμό. Στην περίπτωση των συμβάσεων επιτοκίου που πληρούν τα κριτήρια αυτά και έχουν υπολειπόμενη προθεσμία πάνω από ένα έτος, το ποσοστό δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από 0,5%.

ΠΙΝΑΚΑΣ 2		
Αρχική διάρκεια[39]	Συμβάσεις επιτοκίου	Συμβάσεις που αφορούν τιμές συναλλάγματος και χρυσό
Κάτω του έτους	0,5%	2%
Πάνω από ένα έτος αλλά όχι μεγαλύτερη από δύο έτη	1%	5%
Για κάθε επιπλέον έτος	1%	3%

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

Στάδιο β): το αρχικό άνοιγμα που υπολογίζεται κατ' αυτό τον τρόπο ~~πολλαπλασιάζεται με τον κατ' άρθρο 43 συντελεστή στάθμισης κινδύνου των οικείων αντισυμβαλλόμενων~~ ⇨ αποτελεί την αξία ανοίγματος ⇦ .

Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξασφαλίζουν και στις δύο μεθόδους 1 και 2 ότι το πλασματικό ονομαστικό ποσό του οποίου γίνεται χρήση αποτελεί κατάλληλο μέσο εκτίμησης του κινδύνου που ενυπάρχει στη σύμβαση. Όταν π.χ. η σύμβαση προβλέπει πολλαπλές ταμειακές ροές, το πλασματικό ονομαστικό ποσό πρέπει να αναπροσαρμόζεται κατάλληλα ώστε να αντανακλά τις επιπτώσεις των πολλαπλών αυτών ροών επί των κινδύνων που ενυπάρχουν στη σύμβαση.

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

3. ΣΥΜΒΑΤΙΚΟΣ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ (ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ)

α) Μορφές συμψηφισμού που μπορούν να αναγνωρισθούν από τις αρμόδιες αρχές

Για τους σκοπούς του παρόντος ⌦ τμήματος ⌫ ~~σημείου 3~~, «αντισυμβαλλόμενος» είναι ο φορέας (συμπεριλαμβανομένων και των φυσικών προσώπων), που έχει ικανότητα σύναψης συμφωνίας περί συμβατικού συμψηφισμού.

Οι αρμόδιες αρχές είναι δυνατόν να αναγνωρίζουν ως στοιχεία ελάττωσης του κινδύνου τα ακόλουθα είδη συμβατικού συμψηφισμού:

(i) διμερείς συμβάσεις ανανέωσης οφειλής μεταξύ ενός πιστωτικού ιδρύματος και ενός αντισυμβαλλομένου του, βάσει των οποίων οι εκατέρωθεν απαιτήσεις και υποχρεώσεις συγχωνεύονται αυτομάτως, έτσι ώστε η ανανέωση αυτή να καταλήγει σε ένα και μόνο καθαρό ποσόν, οσάκις εφαρμόζεται ανανέωση, και συνεπώς γεννάται νέα νομικά δεσμευτική και ενιαία σύμβαση, δια της οποίας αποσβέννυνται οι προϋπάρχουσες συμβάσεις,

[39] Στην περίπτωση των συμβάσεων επιτοκίου, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν, με την έγκριση των αρμοδίων αρχών, να επιλέξουν είτε την αρχική είτε την εναπομένουσα προθεσμία.

(ii) άλλες διμερείς συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και του αντισυμβαλλομένου του.

β) Προϋποθέσεις αναγνώρισης

Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να αναγνωρίζουν το συμβατικό συμψηφισμό ως στοιχείο ελάττωσης του κινδύνου, μόνον εάν συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) το πιστωτικό ίδρυμα έχει συνάψει με τον αντισυμβαλλόμενό του σύμβαση συμψηφισμού η οποία γεννά μια ενιαία νομική υποχρέωση περιέχουσα το σύνολο των καλυπτομένων συναλλαγών ούτως ώστε, στην περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος δεν εκπληρώσει την παροχή είτε λόγω αδυναμίας είτε λόγω πτωχεύσεως ή εκκαθαρίσεως ή άλλων αναλόγων περιστάσεων, το πιστωτικό ίδρυμα να έχει δικαίωμα να λάβει ή υποχρέωση να καταβάλει μόνο το καθαρό αλγεβρικό άθροισμα των αγοραίων αξιών στις οποίες αποτιμώνται οι καλυπτόμενες επί μέρους συναλλαγές,

(ii) το πιστωτικό ίδρυμα έχει θέσει υπόψη των αρμοδίων αρχών γραπτές και αιτιολογημένες νομικές γνωμοδοτήσεις ούτως ώστε, αν υπάρξει νομική αμφισβήτηση, τα αρμόδια δικαστήρια και οι αρμόδιες διοικητικές αρχές να βρουν, στις περιπτώσεις τις περιγραφόμενες στο σημείο i), ότι οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος, θα περιορισθούν στο καθαρό άθροισμα, κατά τα οριζόμενα στο σημείο i), σύμφωνα με:

– το δίκαιο του κράτους στο οποίο έχει συσταθεί ο αντισυμβαλλόμενος και, στην περίπτωση που συμμετέχει αλλοδαπό υποκατάστημα μιας εταιρείας, και σύμφωνα με το δίκαιο του κράτους στο οποίο ευρίσκεται το υποκατάστημα,

– το στάδιο που διέπει κάθε επί μέρους καλυπτόμενη από τη σύμβαση συμψηφισμού συναλλαγή,

– το στάδιο που διέπει καθεμία από τις συμβάσεις ή συμφωνίες που απαιτούνται για την πραγματοποίηση του συμβατικού συμψηφισμού,

(iii) το πιστωτικό ίδρυμα έχει καθιερώσει διαδικασίες που εξασφαλίζουν ότι η εγκυρότης του συμβατικού συμψηφισμού εξακριβώνεται διαρκώς με γνώμονα τις εκάστοτε αλλαγές της οικείας νομοθεσίας.

Οι αρμόδιες αρχές, αφού ζητήσουν τη γνώμη άλλων εμπλεκόμενων αρμοδίων αρχών, εφόσον απαιτείται, πρέπει να βεβαιωθούν ότι ο συμβατικός συμψηφισμός είναι έγκυρος σύμφωνα με το δίκαιο καθεμίας από τις χώρες που έχουν εν προκειμένω δικαιοδοσία. Εάν κάποια αρμόδια αρχή δεν βεβαιωθεί σχετικά, η συμφωνία περί συμβατικού συμψηφισμού δεν αναγνωρίζεται ως παράγοντας ελάττωσης του κινδύνου για κανέναν από τους συμβαλλομένους.

Οι αρμόδιες αρχές μπορεί να δεχθούν αιτιολογημένες νομικές γνωμοδοτήσεις για κατηγορίες συμβατικού συμψηφισμού.

Συμβάσεις περιέχουσες ρήτρα, σύμφωνα με την οποία επιτρέπεται στο συμβαλλόμενο τον εκπληρώνοντα τις υποχρεώσεις του να προβαίνει σε περιορισμένες μόνο καταβολές ή σε καμία καταβολή προς την περιουσία του περιελθόντος σε αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου, ακόμα και αν ο τελευταίος είναι καθαρός πιστωτής

(ρήτρα υπαναχώρησης ή walkaway clause), δεν αναγνωρίζονται ως στοιχεία ελάττωσης του κινδύνου.

Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να αναγνωρίζουν τον περιορισμό του κινδύνου που συνεπάγονται οι συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού που καλύπτουν συμβάσεις ξένου συναλλάγματος με αρχική ληκτότητα ~~διάρκεια~~ ίση ή μικρότερη των 14 ημερολογιακών ημερών, συμβάσεις πώλησης προαιρέσεων ή άλλα παρεμφερή εκτός ισολογισμού στοιχεία, για τα οποία δεν ισχύει το παρόν παράρτημα, επειδή ο πιστωτικός κίνδυνος είναι μηδενικός ή αμελητέος. Αν ανάλογα με την θετική ή αρνητική τιμή αγοράς των συμβάσεων αυτών, η ένταξή τους σε άλλη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μπορεί να προκαλέσει αύξηση ή μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να υποχρεώσουν το πιστωτικό ίδρυμα που ελέγχουν να εφαρμόσει ανάλογη μεταχείριση.

γ) Αποτελέσματα της αναγνώρισης

i) Συμβάσεις ανανέωσης οφειλής

Επρέπεται η στάθμιση των ενιαίων καθαρών ποσών που καθορίζονται από τις συμβάσεις ανανέωσης οφειλής αντί των μεικτών ποσών. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με την πρώτη μέθοδο:

– κατά το στάδιο α): το τρέχον κόστος αντικατάστασης και

– κατά το στάδιο β): τα ονομαστικά (πλασματικά) ποσά των συμβάσεων ή οι αξίες των υποκείμενων μέσων,

μπορούν να υπολογισθούν λαμβανομένης υπόψη της σύμβασης ανανέωσης. Αν εφαρμοσθεί η δεύτερη μέθοδος, στο στάδιο α) για τον υπολογισμό του ονομαστικού (πλασματικού) ποσού μπορεί να ληφθεί υπόψη η σύμβαση ανανέωσης οφειλής και πρέπει να ισχύσουν τα ποσοστά που αναφέρονται στον Πίνακα 2.

ii) Άλλες συμφωνίες συμψηφισμού

Για την εφαρμογή της μεθόδου 1:

– Στο στάδιο α), το τρέχον κόστος αντικατάστασης για τις συμβάσεις που περιλαμβάνονται σε μία συμφωνία συμψηφισμού μπορεί να υπολογισθεί αν ληφθεί υπόψη το υποθετικό καθαρό κόστος αντικατάστασης που προκύπτει από τη συμφωνία όταν από τον συμψηφισμό προκύπτει καθαρή υποχρέωση για το πιστωτικό ίδρυμα που υπολογίζει το καθαρό κόστος αντικατάστασης, το τρέχον κόστος αντικατάστασης υπολογίζεται ως «0».

– Στο στάδιο β) το ποσό που αφορά τα ενδεχόμενα μελλοντικά πιστωτικά ανοίγματα για όλες τις συμβάσεις που περιλαμβάνονται σε μια συμφωνία συμψηφισμού, μπορεί να μειωθεί σύμφωνα με την ακόλουθη εξίσωση: ΕΠΑμειωμένο = 0,4 * ΕΠΑακαθ. +0,6 * ΔΚΑ * ΕΠΑακαθ.

όπου:			
—	ΕΠΑμειωμένο	=	το μειωμένο ποσό που αφορά το ενδεχόμενο μελλοντικό πιστωτικό άνοιγμα για όλες τις συμβάσεις με έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο που περιλαμβάνονται σε μια νομικά έγκυρη

			διμερή συμφωνία συμψηφισμού
—	ΕΠΑακαθ.	=	το άθροισμα των ενδεχόμενων μελλοντικών πιστωτικών ανοιγμάτων για όλες τις συμβάσεις με έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο που περιλαμβάνονται σε μια νομικά έγκυρη συμφωνία συμψηφισμού, τα οποία υπολογίζονται αν πολλαπλασιαστούν τα πλασματικά ονομαστικά ποσά με τα ποσοστά του πίνακα 1
—	ΔΚΑ	=	Δείκτης καθαρού προς ακαθάριστο (net-to-gross ratio): κατά την κρίση των εποπτικών αρχών είτε: (i) με χωριστό υπολογισμό: το πηλίκο του καθαρού κόστους αντικατάστασης για όλες τις συμβάσεις που περιλαμβάνονται σε μία νομικά έγκυρη συμφωνία συμψηφισμού με έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο (αριθμητής) προς το ακαθάριστο κόστος αντικατάστασης για όλες τις συμβάσεις που περιλαμβάνονται σε μια νομικά έγκυρη διμερή συμφωνία συμψηφισμού με τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο (παρονομαστής) ή (ii) με συνολικό υπολογισμό: το πηλίκο του αθροίσματος του καθαρού κόστους αντικατάστασης που υπολογίζεται σε διμερή βάση για όλους τους αντισυμβαλλομένους λαμβανομένων υπόψη όλων των συμβάσεων που περιλαμβάνονται σε νομικά έγκυρες συμφωνίες συμψηφισμού (αριθμητής) προς το ακαθάριστο κόστος αντικατάστασης για όλες τις συμβάσεις που περιλαμβάνονται σε νομικά έγκυρες συμφωνίες συμψηφισμού (παρονομαστής). Αν τα κράτη μέλη επιτρέπουν στα πιστωτικά ιδρύματα να επιλέγουν τη μέθοδο, τότε η μέθοδος που θα επιλεγεί πρέπει να χρησιμοποιείται με συνέπεια.

Για τον υπολογισμό των ενδεχομένων μελλοντικών πιστωτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με τον παραπάνω τύπο, οι πλήρως αντιστοιχιζόμενες μεταξύ τους συμβάσεις που περιλαμβάνονται στη συμφωνία συμψηφισμού μπορούν να λαμβάνονται υπόψη ως μια σύμβαση με πλασματικό ονομαστικό ποσό ισοδύναμο προς τις καθαρές εισροές. Οι πλήρως αντιστοιχιζόμενες μεταξύ τους συμβάσεις είναι συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος (forward foreign exchange contracts), ή παρεμφερείς συμβάσεις, στις οποίες το ονομαστικό ποσό είναι ισοδύναμο με τις ταμειακές ροές, αν οι ταμειακές ροές λήγουν την ίδια τοκοφόρο ημερομηνία και πλήρως ή εν μέρει στο ίδιο νόμισμα.

Για την εφαρμογή της μεθόδου 2 στο στάδιο α):

– οι πλήρως αντιστοιχιζόμενες μεταξύ τους συμβάσεις που περιλαμβάνονται στη συμφωνία συμψηφισμού, μπορούν να λαμβάνονται υπόψη ως μία σύμβαση με πλασματικό ονομαστικό ποσό ισοδύναμο προς τις καθαρές εισροές τα πλασματικά ονομαστικά ποσά πολλαπλασιάζονται με τα ποσοστά του πίνακα 2,

– προκειμένου περί οιωνδήποτε άλλων συμβάσεων συμπεριλαμβανομένων σε συμφωνία συμψηφισμού, τα εφαρμοστέα ποσοστά, δυνατόν να ελαττωθούν κατά τα εκτιθέμενα στον πίνακα 3:

Αρχική διάρκεια[40]	Συμβάσεις επιτοκίου	Συμβάσεις τιμών συναλλάγματος
Κάτω του έτους	0,35%	1,50%
Πάνω από ένα έτος αλλά όχι μεγαλύτερη από δύο έτη	0,75%	3,75%
Για κάθε επιπλέον έτος	0,75%	2,25%

↓ 2000/12/ΕΚ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)
⇨ Νέο

ΕΙΔΗ ~~ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ~~ ⇨ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ⇦

↓ 2000/12/ΕΚ (Προσαρμοσμένο)

1. Συμβάσεις επιτοκίου

α) Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίων στο ίδιο νόμισμα (single-currency interest rate swaps)

β) Πράξεις ανταλλαγής κυμαινομένων επιτοκίων διαφορετικής βάσης (basis swaps)

γ) Προθεσμιακές συμφωνίες επιτοκίων (forward rate agreements)

δ) Προθεσμιακές συμβάσεις (ή συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης - ΣΜΕ) επιτοκίων (interest rate futures)

ε) Αγορασθέντα δικαιώματα προαιρέσεως επιτοκίου (interest rate options purchased)

στ) Άλλες συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως.

2. Συμβάσεις συναλλάγματος και συμβάσεις χρυσού

α) Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίων σε διαφορετικά νομίσματα (cross-currency interest-rate swaps)

β) Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος (forward foreign-exchange contracts)

---

[40] Στην περίπτωση των συμβάσεων επιτοκίου, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν, με την έγκριση των αρμοδίων αρχών, να επιλέξουν είτε την αρχική είτε την εναπομένουσα προθεσμία.

γ) Προθεσμιακές συμβάσεις (ή συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης - ΣΜΕ)

δ) Αγορασθέντα δικαιώματα προαιρέσεως συναλλάγματος (currency options purchased)

ε) Άλλες συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως

στ) Συμβάσεις χρυσού παρεμφερείς με εκείνες των στοιχείων α) έως ε).

3. Συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως με εκείνες του σημείου 1 στοιχεία α) έως ε) και σημείου 2 στοιχεία α) έως στοιχεία δ) επι άλλων στοιχείων αναφοράς ή επί δεικτών, που αφορούν:

α) Μετοχές

β) Πολύτιμα μέταλλα εκτός από χρυσό

γ) Εμπορεύματα άλλα εκτός από πολύτιμα μέταλλα

δ) Άλλες συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως. ~~Στάδιο β): για τον υπολογισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος41, τα ονομαστικά (πλασματικά) ποσά των συμβάσεων ή οι αξίες των υποκείμενων μέσων πολλαπλασιάζονται με τα ακόλουθα ποσοστά:~~

↑

41 ~~Εκτός από τις συμβάσεις «κυμαινόμενου/κυμαινόμενου επιτοκίου» στο ίδιο νόμισμα για τις οποίες υπολογίζεται μόνο το τρέχον κόστος αντικατάστασης.~~

⇩ Νέο

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V ΕΩΣ XII

[παραλείπονται]

⇩ Νέο

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIII

ΜΕΡΟΣ Α

ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΔΟΧΙΚΕΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥΣ

(αναφέρονται στο άρθρο 158)

Οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαρτίου 2000 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων

Οδηγία 2000/28/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Σεπτεμβρίου 2000, για τροποποίηση της οδηγίας 2000/12/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων

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,

Μόνον τα άρθρα 29.1(α)(β), 29.2, 29.4(α)(β), 29.5, 29.6, 29.7 (α) (β), 29.8, 29.9, 29.10, 29.11

Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Απριλίου 2004, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου.

Μόνον το άρθρο 68.

Οδηγία 2004/69/ΕΚ της Επιτροπής, της 27ης Απριλίου 2004, για τροποποίηση της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τον ορισμό των "πολυμερών τραπεζών αναπτύξεως" (Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Απριλίου 2004, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου.

Μόνον το άρθρο 3

ΜΗ ΚΑΤΑΡΓΗΘΕΙΣΕΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Πράξη προσχώρησης του 2003

ΜΕΡΟΣ Β

ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ

(αναφέρονται στο άρθρο 158)

Οδηγία		Προθεσμία ενσωμάτωσης
Οδηγία 2000/12/ΕΚ		-----
Οδηγία 2000/28/ΕΚ		27.4.2002
Οδηγία 2002/87/ΕΚ,		11.8.2004
Οδηγία 2004/39/ΕΚ		Δεν έχει ορισθεί
Οδηγία 2004/69/ΕΚ		30.6.2004
Οδηγία 2004/xx/ΕΚ		Δεν έχει ορισθεί

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIV

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗΣ

Παρούσα οδηγία	Οδηγία 2000/12/ΕΚ	Οδηγία 2000/28/ΕΚ	Οδηγία 2001/87/ΕΚ	Οδηγία 2004/69/ΕΚ	Οδηγία 2004/xx/ΕΚ
Άρθρο 1	Άρθρο 2(1) και (2)				
Άρθρο 2(1)	Άρθρο 2(3)				
	Πράξη προσχώρησης				
Άρθρο 2(2)	Άρθρο 2(4)				
Άρθρο 3	Άρθρο 2(5) και (6)				
Άρθρο 3 (1) τελευταία πρόταση					Άρθρο 3.2
Άρθρο 4.1 (1)	Άρθρο 1(1)				
Άρθρο 4.1 (2) έως (5)		Άρθρο 1(2) έως (5)			
Άρθρο 4.1 (7) έως (9)		Άρθρο 1(6) έως (8)			
Άρθρο 4 .1 (10)			Άρθρο 29.1 (α)		
Άρθρο 4.1 (11) έως (14)	Άρθρο 1 (10), (12) και (13)				
Άρθρο 4.1 (21) και (22)			Άρθρο 29.1 (β)		
Άρθρο 4.1 (23)	Άρθρο 1 (23)				
Άρθρο 4.1 (45 έως (47)	Άρθρο 1 (25 έως (27)				
Άρθρο 4 .2	Άρθρο 1(1) δεύτερο εδάφιο				
Άρθρο 5	Άρθρο 3				
Άρθρο 6	Άρθρο 4				
Άρθρο 7	Άρθρο 8				
Άρθρο 8	Άρθρο 9				
Άρθρο 9 (1)	Άρθρο 5(1) και 1(11)				
Άρθρο 9 (2)	Άρθρο 5(2)				
Άρθρο 10	Άρθρο 5 (3) έως				

	(7)	
Άρθρο 11	Άρθρο 6	
Άρθρο 12	Άρθρο 7	
Άρθρο 13	Άρθρο 10	
Άρθρο 14	Άρθρο 11	
Άρθρο 15 (1)	Άρθρο 12	
Άρθρο 15 (2) και (3)		Άρθρο 29.2
Άρθρο 16	Άρθρο 13	
Άρθρο 17	Άρθρο 14	
Άρθρο 18	Άρθρο 15	
Άρθρο 19 (1)	Άρθρο 16 (1)	
Άρθρο 19 (2)		Άρθρο 29.3
Άρθρο 20	Άρθρο 16(3)	
Άρθρο 21	Άρθρο 16 (4) έως (6)	
Άρθρο 22	Άρθρο 17	
Άρθρο 23	Άρθρο 18	
Άρθρο 24 (1)	Άρθρο 19 παράγραφοι (1) έως (3)	
Άρθρο 24 (2)	Άρθρο 19 παράγραφος (6)	
Άρθρο 24 (3)	Άρθρο 19 παράγραφος (4)	
Άρθρο 25 (1) έως (3)	Άρθρο 20 (1) έως (3) εδάφια 1 και 2	
Άρθρο 25 (3)	Άρθρο 19 παράγραφος (5)	
Άρθρο 25 (4)	Άρθρο 20 (3) εδάφιο 3	
Άρθρο 26	Άρθρο 20 (4) έως (7)	
Άρθρο 27	Άρθρο 1 (3) τελική ρήτρα	
Άρθρο 28	Άρθρο 21	
Άρθρο 29	Άρθρο 22	

Άρθρο 30	Άρθρο 22 (2) έως (4)	
Άρθρο 31	Άρθρο 22 (5)	
Άρθρο 32	Άρθρο 22 (6)	
Άρθρο 33	Άρθρο 22 (7)	
Άρθρο 34	Άρθρο 22 (8)	
Άρθρο 35	Άρθρο 22 (9)	
Άρθρο 36	Άρθρο 22 (10)	
Άρθρο 37	Άρθρο 22 (11)	
Άρθρο 38	Άρθρο 24	
Άρθρο 39 (1) και (2)	Άρθρο 25	
Άρθρο 39 (2)		Άρθρο 3.8
Άρθρο 40	Άρθρο 26	
Άρθρο 41	Άρθρο 27	
Άρθρο 42	Άρθρο 28	
Άρθρο 43	Άρθρο 29	
Άρθρο 44	Άρθρο 30(1) έως (3)	
Άρθρο 45	Άρθρο 30(4)	
Άρθρο 46	Άρθρο 30(3)	
Άρθρο 47	Άρθρο 30(5)	
Άρθρο 48	Άρθρο 30(6) και (7)	
Άρθρο 49	Άρθρο 30(8)	
Άρθρο 50	Άρθρο 30(9) 1 και 2 παράγραφοι	
Άρθρο 51	Άρθρο 30(9) 3 παράγραφος	
Άρθρο 52	Άρθρο 30(10)	
Άρθρο 53	Άρθρο 31	
Άρθρο 54	Άρθρο 32	
Άρθρο 55	Άρθρο 33	
Άρθρο 56	Άρθρο 34(1)	

Άρθρο 57	Άρθρο 34(2) 1 παράγραφος	Άρθρο 29.4(α)
	Άρθρο 34(1) σημείο 2 τελευταία πρόταση	
Άρθρο 58		Άρθρο 29.4 (β)
Άρθρο 59		Άρθρο 29.4 (β)
Άρθρο 60		Άρθρο 29.4 (β)
Άρθρο 61	Άρθρο 34(3) και (4)	
Άρθρο 63	Άρθρο 35	
Άρθρο 64	Άρθρο 36	
Άρθρο 65	Άρθρο 37	
Άρθρο 66 (1) και (2)	Άρθρο 38 (1) και (2)	
Άρθρο 67	Άρθρο 39	
Άρθρο 73	Άρθρο 52(3)	
Άρθρο 106	Άρθρο 1(24)	
Άρθρο 107	Άρθρο 1(1) 3 εδάφιο	
Άρθρο 108	Άρθρο 48(1)	
Άρθρο 109	Άρθρο 48 (4) 1 παράγραφος	
Άρθρο 110	Άρθρο 48(2) έως (4)2 εδάφιο	
Άρθρο 111	Άρθρο 49 (1) έως (5)	
Άρθρο 113 (1) έως (3)	Άρθρο 49 (4) (6) και (7)	
Άρθρο 115 (1) και (2)	Άρθρο 49(8) και (9)	
Άρθρο 116	Άρθρο 49(10)	
Άρθρο 117	Άρθρο 49(11)	
Άρθρο 118	Άρθρο 50	
Άρθρο 120	Άρθρο 51(1)(2)(5)	
Άρθρο 121	Άρθρο 51(4)	

Άρθρο 122 (1) και (2)	Άρθρο 51 (6)	Άρθρο 29(5)		
Άρθρο 125	Άρθρο 53(1) και (2)			
Άρθρο 126	Άρθρο 53 (3)			
Άρθρο 128	Άρθρο 53(5)			
Άρθρο 133 (1)	Άρθρο 54(1)	Άρθρο 29(7)(α)		
Άρθρο 133 (2) και (3)	Άρθρο 54 (2) και (3)			
Άρθρο 134(1)	Άρθρο 54(4) πρώτη παράγραφος			
Άρθρο 134 (2)	Άρθρο 54(4) δεύτερη παράγραφος			
Άρθρο 135		Άρθρο 29(8)		
Άρθρο 137	Άρθρο 55(1) και (2)			
Άρθρο 138		Άρθρο 29(9)		
Άρθρο 139	Άρθρο 56(1) έως (3)			
Άρθρο 140	Άρθρο 56(4) έως (6)			
Άρθρο 141	Άρθρο 56 (7)	Άρθρο 29(10)		
Άρθρο 142	Άρθρο 56(8)			
Άρθρο 143		Άρθρο 29(11)		Άρθρο 3.10
Άρθρο 150	Άρθρο 60(1)			
Άρθρο 151	Άρθρο 60(2)			Άρθρο 3.10
Άρθρο 158	Άρθρο 67			
Άρθρο 159	Άρθρο 68			
Άρθρο 160	Άρθρο 69			
Παράρτημα I	Παράρτημα I			
Παράρτημα I τελική ρήτρα			Άρθρο 68	
Παράρτημα II	Παράρτημα II			
Παράρτημα III	Παράρτημα III			
Παράρτημα IV	Παράρτημα IV			