ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2019/2166 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 16ης Δεκεμβρίου 2019

για την τροποποίηση της εκτελεστικής απόφασης 2014/908/ΕΕ όσον αφορά τη συμπερίληψη της Σερβίας και της Νότιας Κορέας στους καταλόγους τρίτων χωρών και εδαφών των οποίων οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις θεωρούνται ισοδύναμες για τους σκοπούς της αντιμετώπισης ανοιγμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ([1]), και ιδίως το άρθρο 107 παράγραφος 4, το άρθρο 114 παράγραφος 7, το άρθρο 115 παράγραφος 4, το άρθρο 116 παράγραφος 5 και το άρθρο 142 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ της Επιτροπής ([2]) περιλαμβάνει καταλόγους τρίτων χωρών και εδαφών των οποίων οι εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις κρίνονται ισοδύναμες με τις αντίστοιχες εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που ισχύουν στην Ένωση, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Η ισοδυναμία προσδιορίστηκε μέσω ανάλυσης βάσει αποτελεσμάτων των κανονιστικών και εποπτικών ρυθμίσεων της τρίτης χώρας, στο πλαίσιο της οποίας εξετάζεται η ικανότητά τους να επιτυγχάνουν τους ίδιους γενικούς στόχους με τις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις της Ένωσης. Οι στόχοι αφορούν, ειδικότερα, τη σταθερότητα και την ακεραιότητα τόσο του εγχώριου όσο και του παγκόσμιου χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του· την αποτελεσματική και κατάλληλη προστασία των καταθετών και λοιπών καταναλωτών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών· τη συνεργασία μεταξύ των διαφόρων παραγόντων του χρηματοπιστωτικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών και εποπτικών αρχών· την ανεξαρτησία και την αποτελεσματικότητα της εποπτείας· και την αποτελεσματική εφαρμογή και επιβολή των σχετικών διεθνώς συμφωνημένων προτύπων. Για να επιτυγχάνουν τους ίδιους γενικούς στόχους με εκείνους των ενωσιακών εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων, οι εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις της τρίτης χώρας θα πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένα επιχειρησιακά, οργανωτικά και εποπτικά πρότυπα που αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των ενωσιακών εποπτικών και ρυθμιστικών απαιτήσεων που εφαρμόζονται στις σχετικές κατηγορίες χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

(3) Στις αξιολογήσεις της, η Επιτροπή εξέτασε την εξέλιξη των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων της Σερβίας και της Νότιας Κορέας, μετά την έκδοση της εκτελεστικής απόφασης (ΕΕ) 2019/536 της Επιτροπής ([3]), και έλαβε υπόψη τις διαθέσιμες πηγές πληροφοριών, περιλαμβανομένης της αξιολόγησης που πραγματοποιήθηκε από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, η οποία συνιστούσε τα εποπτικά και κανονιστικά πλαίσια που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα στις εν λόγω τρίτες χώρες να θεωρηθούν ισοδύναμα με το ενωσιακό νομικό πλαίσιο για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 3, του άρθρου 114 παράγραφος 7, του άρθρου 115 παράγραφος 4, του άρθρου 116 παράγραφος 5 και του άρθρου 142 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η Επιτροπή επισημαίνει περαιτέρω ότι η Σερβία έχει βελτιώσει σημαντικά το πλαίσιό της κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και ότι οι σχετικές εργασίες συνεχίζονται.

(4) Η Επιτροπή κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η Σερβία και η Νότια Κορέα διαθέτουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που πληρούν μια σειρά επιχειρησιακών, οργανωτικών και εποπτικών προτύπων τα οποία είναι τουλάχιστον ισοδύναμα με τα ουσιώδη στοιχεία των ενωσιακών εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων που εφαρμόζονται σε πιστωτικά ιδρύματα. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να θεωρούνται οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στη Σερβία και στη Νότια Κορέα ως τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 3, του άρθρου 114 παράγραφος 7, του άρθρου 115 παράγραφος 4, του άρθρου 116 παράγραφος 5 και του άρθρου 142 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

([2]) Εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ της Επιτροπής, της 12ης Δεκεμβρίου 2014, σχετικά με την ισοδυναμία των εποπτικών και ρυθμιστικών απαιτήσεων ορισμένων τρίτων χωρών και εδαφών για τους σκοπούς της αντιμετώπισης ανοιγμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΕ L 359 της 16.12.2014, σ. 155).

([3]) Εκτελεστική απόφαση (ΕΕ) 2019/536 της Επιτροπής, της 29ης Μαρτίου 2019, για την τροποποίηση της εκτελεστικής απόφασης 2014/908/ΕΕ όσον αφορά τους καταλόγους τρίτων χωρών και εδαφών των οποίων οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις θεωρούνται ισοδύναμες για τους σκοπούς της αντιμετώπισης ανοιγμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 92 της 1.4.2019, σ. 3).

(5) Επομένως, η εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ θα πρέπει να τροποποιηθεί, προκειμένου να συμπεριληφθεί η Σερβία και η Νότια Κορέα στους σχετικούς καταλόγους τρίτων χωρών και εδαφών των οποίων οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις θεωρούνται ισοδύναμες με το ενωσιακό καθεστώς, για τους σκοπούς της αντιμετώπισης των ανοιγμάτων που αναφέρονται στα άρθρα 107, 114, 115, 116 και 142 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(6) Οι κατάλογοι των τρίτων χωρών και εδαφών που θεωρούνται ισοδύναμες/-α για τους σκοπούς των σχετικών διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν είναι οριστικοί. Η Επιτροπή, επικουρούμενη από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, θα εξακολουθήσει να παρακολουθεί σε τακτική βάση την εξέλιξη των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων τρίτων χωρών και εδαφών με σκοπό την επικαιροποίηση, ανάλογα με την περίπτωση και τουλάχιστον ανά πέντε έτη, των καταλόγων τρίτων χωρών και εδαφών που παρατίθενται στην εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη, ειδικότερα, τις εξελίξεις των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων, στην Ένωση και σε παγκόσμιο επίπεδο, και υπό το πρίσμα νέων διαθέσιμων πηγών σχετικών πληροφοριών.

(7) Η τακτική επανεξέταση των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται στις τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στα παραρτήματα I έως V της εκτελεστικής απόφασης 2014/908/ΕΕ δεν θα πρέπει να θίγει τη δυνατότητα της Επιτροπής να διενεργεί ειδική επανεξέταση για επιμέρους τρίτες χώρες ή εδάφη, ανά πάσα στιγμή, εκτός του πλαισίου της γενικής επανεξέτασης, σε περίπτωση που καταστεί αναγκαίο, λόγω των σχετικών εξελίξεων, να επαναξιολογήσει η Επιτροπή την αναγνώριση που χορηγείται με την εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ. Η εν λόγω επανεξέταση θα μπορούσε να οδηγήσει στην ανάκληση της αναγνώρισης της ισοδυναμίας.

(8) Τα μέτρα που προβλέπονται στην παρούσα απόφαση είναι σύμφωνα με τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Η εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ τροποποιείται ως εξής:

1) το παράρτημα I αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα I της παρούσας απόφασης·

2) το παράρτημα IV αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα II της παρούσας απόφασης·

3) το παράρτημα V αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα III της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 2

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

Βρυξέλλες, 16 Δεκεμβρίου 2019.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ)

1. Αργεντινή
2. Αυστραλία
3. Βραζιλία
4. Καναδάς
5. Κίνα
6. Φερόες Νήσοι
7. Γροιλανδία
8. Γκέρνζι
9. Χονγκ Κονγκ
10. Ινδία
11. Νήσος του Μαν
12. Ιαπωνία
13. Τζέρζι
14. Μεξικό
15. Μονακό
16. Νέα Ζηλανδία
17. Σαουδική Αραβία
18. Σερβία
19. Σινγκαπούρη
20. Νότια Αφρική
21. Νότια Κορέα
22. Ελβετία
23. Τουρκία
24. ΗΠΑ»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ)

1. Αργεντινή
2. Αυστραλία
3. Βραζιλία
4. Καναδάς
5. Κίνα
6. Φερόες Νήσοι
7. Γροιλανδία
8. Γκέρνζι
9. Χονγκ Κονγκ
10. Ινδία
11. Νήσος του Μαν
12. Ιαπωνία
13. Τζέρζι
14. Μεξικό
15. Μονακό
16. Νέα Ζηλανδία
17. Σαουδική Αραβία
18. Σερβία
19. Σινγκαπούρη
20. Νότια Αφρική
21. Νότια Κορέα
22. Ελβετία
23. Τουρκία
24. ΗΠΑ»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 5 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ)

Πιστωτικά ιδρύματα:

1. Αργεντινή
2. Αυστραλία
3. Βραζιλία
4. Καναδάς
5. Κίνα
6. Φερόες Νήσοι
7. Γροιλανδία
8. Γκέρνζι
9. Χονγκ Κονγκ
10. Ινδία
11. Νήσος του Μαν
12. Ιαπωνία
13. Τζέρζι
14. Μεξικό
15. Μονακό
16. Νέα Ζηλανδία
17. Σαουδική Αραβία
18. Σερβία
19. Σινγκαπούρη
20. Νότια Αφρική
21. Νότια Κορέα
22. Ελβετία
23. Τουρκία
24. ΗΠΑ

Επιχειρήσεις επενδύσεων:

1. Αυστραλία
2. Βραζιλία
3. Καναδάς
4. Κίνα
5. Χονγκ Κονγκ
6. Ινδονησία
7. Ιαπωνία (περιορίζεται στους φορείς του τομέα των χρηματοπιστωτικών μέσων τύπου Ι)
8. Μεξικό
9. Νότια Κορέα
10. Σαουδική Αραβία
11. Σινγκαπούρη
12. Νότια Αφρική
13. ΗΠΑ»