Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2024/1728

18.6.2024

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2024/1728 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 6ης Δεκεμβρίου 2023

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα με τα οποία διευκρινίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες πληρούνται οι προϋποθέσεις για τον προσδιορισμό ομάδων συνδεδεμένων πελατών

(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 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ([1]), και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο προσδιορισμός των «ομάδων συνδεδεμένων πελατών», όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 39) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θα πρέπει να οδηγεί στον εντοπισμό φυσικών ή νομικών προσώπων που συνδέονται τόσο στενά από ιδιοσυγκρασιακούς παράγοντες κινδύνου ώστε να είναι συνετό να αντιμετωπίζονται ως ενιαίος κίνδυνος. Όταν δεν είναι σαφές σε ποια συγκεκριμένη κατηγορία συνδέσεων θα πρέπει να ταξινομηθεί η διασύνδεση μεταξύ διαφορετικών προσώπων, θα πρέπει να υπερισχύει η γενική αρχή της σύνεσης και θα πρέπει να θεωρείται ότι υφίσταται ενιαίος κίνδυνος. Ως εκ τούτου, οι περιπτώσεις στις οποίες πληρούνται οι προϋποθέσεις για τον προσδιορισμό ομάδων συνδεδεμένων πελατών θα πρέπει να νοούνται ως μη εξαντλητικοί κατάλογοι. Οι περιπτώσεις στις οποίες φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μόνο μέσω της εξάρτησής τους από κοινούς γεωγραφικούς ή τομεακούς εξωτερικούς παράγοντες δεν θα πρέπει να οδηγούν σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

(2) Προκειμένου να διευκρινιστούν οι περιπτώσεις στις οποίες πληρούται η προϋπόθεση του ελέγχου για τους σκοπούς του προσδιορισμού της ύπαρξης ενιαίου κινδύνου, όταν δύο ή περισσότερα νομικά πρόσωπα αποτελούν μέρος της ίδιας οικονομικής ενοποιημένης κατάστασης, η προϋπόθεση του ελέγχου θα πρέπει να θεωρείται ότι πληρούται, ακόμη και αν δεν υπάρχουν ανοίγματα έναντι του ελέγχοντος φυσικού ή νομικού προσώπου, επειδή αλυσιδωτές επιπτώσεις των χρηματοοικονομικών δυσχερειών εντός μιας ομάδας μπορεί να προκύψουν ακόμη και αν το ίδρυμα δεν έχει άνοιγμα έναντι του ελέγχοντος προσώπου.

(3) Δεδομένου ότι μια σχέση ελέγχου δεν περιορίζεται σε πρόσωπα που ανήκουν στην ίδια ενοποιημένη ομάδα, είναι αναγκαίο να καθοριστούν οι περιπτώσεις στις οποίες υφίσταται ενιαίος κίνδυνος μεταξύ δύο ή περισσότερων φυσικών ή νομικών προσώπων βάσει ελέγχου, ακόμη και όταν δεν καταρτίζονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, είτε επειδή εμπλέκονται φυσικά πρόσωπα είτε επειδή τα νομικά πρόσωπα είναι εγκατεστημένα σε τρίτη χώρα ή το νομικό καθεστώς που ισχύει για τα πρόσωπα αυτά δεν απαιτεί χρηματοοικονομική ενοποίηση. Ειδικότερα, όταν το φυσικό ή νομικό πρόσωπο κατέχει την πλειονότητα των δικαιωμάτων ψήφου ή έχει τη δυνατότητα να διορίζει ή να παύει την πλειονότητα των μελών του διοικητικού οργάνου ή ασκεί κυρίαρχη επιρροή σε άλλο πρόσωπο, θα πρέπει να θεωρείται ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της ύπαρξης ελέγχου.

(4) Επιπλέον, είναι αναγκαίο να διευκρινιστούν περαιτέρω περιπτώσεις στις οποίες δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ενδέχεται να συνιστούν ενιαίο κίνδυνο, διότι το ένα από αυτά, άμεσα ή έμμεσα, έχει τον έλεγχο του άλλου ή των άλλων. Ειδικότερα, όταν το φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει το δικαίωμα ή τη δυνατότητα να αποφασίζει σχετικά με τη στρατηγική ή σημαντικές συναλλαγές άλλου προσώπου, ή έχει το δικαίωμα ή τη δυνατότητα να συντονίζει τη διαχείριση ενός ή περισσότερων νομικών προσώπων, οι περιστάσεις αυτές θα πρέπει να θεωρείται ότι ασκούν δεσπόζουσα επιρροή και, ως εκ τούτου, πληρούν τις προϋποθέσεις για ύπαρξη ενιαίου κινδύνου βάσει του ελέγχου.

(5) Είναι αναγκαίο να προσδιοριστούν οι περιστάσεις που θα πρέπει κατ' ελάχιστον να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση της οικονομικής εξάρτησης για τον σκοπό της διαπίστωσης της ύπαρξης ενιαίου κινδύνου. Η οικονομική εξάρτηση προϋποθέτει ότι η σχέση μεταξύ φυσικών ή νομικών προσώπων έχει τη δυνατότητα να προκαλέσει δυσκολίες χρηματοδότησης ή αποπληρωμής και δεν μπορεί να αντικατασταθεί εγκαίρως χωρίς υπερβολικές πρόσθετες δαπάνες, δηλαδή δαπάνες ή μειωμένα έσοδα που θα μπορούσαν να προκαλέσουν δυσκολίες αποπληρωμής.

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

(6) Επιπλέον, πρέπει να καθοριστούν οι περιστάσεις στις οποίες συνυπάρχουν οι προϋποθέσεις ελέγχου και οικονομικής εξάρτησης. Για τον σκοπό αυτό, όταν δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνιστούν ενιαίο κίνδυνο λόγω ελέγχου και ένα ή περισσότερα από αυτά είναι τόσο στενά συνδεδεμένα και αλληλεξαρτώμενα με άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή πρόσωπα ώστε να είναι οικονομικά εξαρτώμενα, όλα αυτά τα πρόσωπα θα πρέπει να συνιστούν έναν συνολικό ενιαίο κίνδυνο. Κατά την αξιολόγηση της συνύπαρξης του ελέγχου και της οικονομικής εξάρτησης, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν κάθε περίπτωση χωριστά, εξετάζοντας τις πιθανές συνδέσεις βάσει μεμονωμένων περιστάσεων. Όταν τα πρόσωπα που ανήκουν σε διαφορετικές ομάδες ελέγχου διασυνδέονται επίσης μέσω οικονομικής εξάρτησης, όλα αυτά τα πρόσωπα θα πρέπει να ομαδοποιούνται σε μία συνολική ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Μια τέτοια ομάδα θα πρέπει να περιλαμβάνει την ομάδα ελέγχου, κάθε οικονομικά εξαρτώμενο πρόσωπο ή πρόσωπα και κάθε πρόσωπο ή πρόσωπα που ελέγχονται από τα εν λόγω οικονομικώς εξαρτώμενα πρόσωπα.

(7) Για να ληφθεί υπόψη το ενδεχόμενο η ύπαρξη εξαιρετικών περιστάσεων να αποκλείει την ύπαρξη ενιαίου κινδύνου, ένα ίδρυμα θα πρέπει να είναι σε θέση να προσκομίσει επαρκή στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα δεν συνιστούν ενιαίο κίνδυνο, παρά το γεγονός ότι πληρούνται για τα εν λόγω πρόσωπα οι προϋποθέσεις ώστε να θεωρηθούν συνδεδεμένοι πελάτες. Στις περιπτώσεις αυτές, τα ιδρύματα δεν μπορούν να χαρακτηρίσουν τα εν λόγω πρόσωπα ως ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

(8) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.

(9) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συγκροτήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]),

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Σχέση ελέγχου

1. Δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνιστούν ενιαίο κίνδυνο διότι το ένα ελέγχει, άμεσα ή έμμεσα, το άλλο ή τα άλλα όταν το ένα υποχρεούται να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που περιλαμβάνουν το άλλο ή τα άλλα σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]) ή το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 10, όπως ορίζεται στην εθνική νομοθεσία του αντίστοιχου κράτους μέλους.

2. Η παράγραφος 1 εφαρμόζεται επίσης σε νομικά πρόσωπα που δεν περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις λόγω εξαιρέσεων ή παρεκκλίσεων που προβλέπονται στην οδηγία 2013/34/ΕΕ ή στο ΔΠΧΑ 10, όπως ορίζεται στην εθνική νομοθεσία του αντίστοιχου κράτους μέλους.

3. Όταν δεν εφαρμόζεται η παράγραφος 1, δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνιστούν ενιαίο κίνδυνο επειδή το ένα ελέγχει, άμεσα ή έμμεσα, το άλλο ή τα άλλα, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) το φυσικό ή νομικό πρόσωπο κατέχει την πλειονότητα των δικαιωμάτων ψήφου σε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα·

β) το φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει το δικαίωμα ή την ικανότητα να διορίζει ή να παύει την πλειονότητα των μελών του διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου άλλου προσώπου ή προσώπων·

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

([3]) Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

γ) το φυσικό ή νομικό πρόσωπο είναι σε θέση να ασκεί δεσπόζουσα επιρροή επί άλλου προσώπου ή προσώπων δυνάμει νόμου ή σύμβασης, ή διατάξεων ιδρυτικών πράξεων ή καταστατικών.

4. Όταν δεν εφαρμόζονται οι παράγραφοι 1, 2 ή 3, δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα μπορεί να θεωρηθεί ότι συνιστούν ενιαίο κίνδυνο επειδή το ένα ελέγχει, άμεσα ή έμμεσα, το άλλο ή τα άλλα, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις, ενδεικτικά:

α) το φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει το δικαίωμα ή την ικανότητα να αποφασίζει σχετικά με τη στρατηγική ή να διευθύνει τις δραστηριότητες άλλου προσώπου ή προσώπων·

β) το φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει το δικαίωμα ή την ικανότητα να αποφασίζει για σημαντικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς των κερδών ή ζημιών άλλου προσώπου ή προσώπων·

γ) το φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει το δικαίωμα ή την ικανότητα να συντονίζει τη διαχείριση ενός ή περισσότερων νομικών προσώπων.

5. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 1, 2 και 3, όταν, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ένα ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει ότι δεν υφίσταται ενιαίος κίνδυνος παρά το γεγονός ότι συντρέχουν οι περιστάσεις που αναφέρονται στις εν λόγω παραγράφους όσον αφορά δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, το ίδρυμα δεν μπορεί να χαρακτηρίσει τα εν λόγω πρόσωπα ως ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

Άρθρο 2

Οικονομική εξάρτηση

1. Δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνιστούν ενιαίο κίνδυνο διότι συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο που, εάν ένα από αυτά αντιμετωπίζει χρηματοοικονομικά προβλήματα, και ιδίως δυσκολίες χρηματοδότησης ή αποπληρωμής, το άλλο ή τα άλλα πιθανόν να αντιμετωπίσουν επίσης χρηματοοικονομικά προβλήματα, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις, ενδεικτικά:

α) όταν η αφερεγγυότητα ή η αθέτηση υποχρέωσης φυσικού ή νομικού προσώπου είναι πιθανό να οδηγήσει σε αφερεγγυότητα ή αθέτηση υποχρέωσης άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου ή προσώπων·

β) όταν ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει εγγυηθεί εν όλω ή εν μέρει το άνοιγμα άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου και το άνοιγμα είναι τόσο σημαντικό για τον εγγυητή ώστε να είναι πιθανό ο εγγυητής να αντιμετωπίσει χρηματοοικονομικά προβλήματα σε περίπτωση απαίτησης·

γ) όταν σημαντικό μέρος των ακαθάριστων εσόδων ή των ακαθάριστων δαπανών ενός φυσικού ή νομικού προσώπου προέρχεται από συναλλαγές με άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο οι οποίες δεν μπορούν να αντικατασταθούν εγκαίρως χωρίς υπερβολικό πρόσθετο κόστος·

δ) όταν σημαντικό μέρος των αγαθών που παράγονται ή των υπηρεσιών που παρέχονται από φυσικό ή νομικό πρόσωπο πωλείται ή παρέχεται σε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και η σχέση αυτή δεν μπορεί να αντικατασταθεί εγκαίρως χωρίς υπερβολικό πρόσθετο κόστος·

ε) όταν σημαντικό μέρος των εισπρακτέων απαιτήσεων ή υποχρεώσεων ενός φυσικού ή νομικού προσώπου αφορά άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο·

στ) όταν η αναμενόμενη πηγή κεφαλαίων για την αποπληρωμή των δανείων δύο ή περισσότερων φυσικών ή νομικών προσώπων είναι η ίδια και κανένα από τα πρόσωπα αυτά δεν διαθέτει άλλη ανεξάρτητη πηγή εισοδήματος από την οποία να μπορεί να εξυπηρετηθεί και να εξοφληθεί πλήρως το δάνειο, η δε αναμενόμενη πηγή κεφαλαίων δεν μπορεί να αντικατασταθεί εγκαίρως χωρίς υπερβολικό πρόσθετο κόστος·

ζ) όταν αναμένεται ότι τα οικονομικά προβλήματα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου θα προκαλέσουν δυσκολίες σε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο όσον αφορά την ολοσχερή και έγκαιρη εξόφληση των υποχρεώσεών του, επειδή τα πρόσωπα είναι νομικά ή συμβατικά αλληλεγγύως υπεύθυνα έναντι του ιδρύματος·

η) όταν δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα βασίζονται στην ίδια πηγή για το μεγαλύτερο μέρος της χρηματοδότησής τους και, σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή αθέτησης της εν λόγω πηγής χρηματοδότησης, αυτή δεν μπορεί να αντικατασταθεί εγκαίρως χωρίς υπερβολικό πρόσθετο κόστος·

θ) όταν η διαχείριση δύο ή περισσότερων νομικών προσώπων γίνεται σε ενοποιημένη βάση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 22 παράγραφος 7 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ·

ι) όταν το διοικητικό όργανο δύο ή περισσότερων νομικών προσώπων αποτελείται κατά πλειοψηφία από τα ίδια πρόσωπα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 22 παράγραφος 7 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ·

ια) όταν η πλειονότητα των δικαιωμάτων ψήφου σε δύο ή περισσότερα νομικά πρόσωπα ανήκει στα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, όταν, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ένα ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει ότι δεν υφίσταται ενιαίος κίνδυνος παρά το γεγονός ότι συντρέχει μία ή περισσότερες από τις περιστάσεις που αναφέρονται στην εν λόγω παράγραφο όσον αφορά δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, το ίδρυμα δεν μπορεί να χαρακτηρίσει τα εν λόγω πρόσωπα ως ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

Άρθρο 3

Συνδυασμός σχέσεων ελέγχου και οικονομικών εξαρτήσεων

1. Τρία ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνιστούν ενιαίο κίνδυνο όταν δύο ή περισσότερα από τα πρόσωπα αυτά συνιστούν ενιαίο κίνδυνο μέσω ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 1 (ομάδα ελέγχου) και ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με ένα ή περισσότερα από τα πρόσωπα που αποτελούν μέρος της ομάδας ελέγχου μέσω οικονομικής εξάρτησης σύμφωνα με το άρθρο 2.

2. Όταν το πρόσωπο που συνδέεται μέσω οικονομικής εξάρτησης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, αποτελεί μέρος άλλης ομάδας συνδεδεμένων πελατών, όλα τα πρόσωπα, τα οποία είτε ελέγχονται από το εν λόγω οικονομικά εξαρτώμενο πρόσωπο είτε εξαρτώνται τα ίδια οικονομικά από το εν λόγω πρόσωπο, συνιστούν επίσης ενιαίο κίνδυνο με τα πρόσωπα της ομάδας ελέγχου που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

3. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 1 και 2, όταν, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ένα ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει ότι δεν υφίσταται ενιαίος κίνδυνος παρά το γεγονός ότι συντρέχουν οι περιστάσεις που αναφέρονται στις εν λόγω παραγράφους όσον αφορά τρία ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, το ίδρυμα δεν μπορεί να χαρακτηρίσει τα εν λόγω πρόσωπα ως ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

Άρθρο 4

Έναρξη ισχύος

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

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

Βρυξέλλες, 6 Δεκεμβρίου 2023.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN