ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/789 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 23ης Απριλίου 2025

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις προϋποθέσεις και τους δείκτες που πρέπει να χρησιμοποιεί η ΕΑΤ για να διαπιστώσει αν συντρέχουν έκτακτες περιστάσεις κατά την έννοια του άρθρου 325νβ παράγραφος 5 και του άρθρου 325νη παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού

(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 325νβ παράγραφος 10 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Σύμφωνα με τα πρότυπα της Επιτροπή τραπεζικής εποπτείας της Βασιλείας για τον κίνδυνο αγοράς, οι αρμόδιες αρχές μπορούν, σε εξαιρετικές καταστάσεις, να επιτρέπουν στα ιδρύματα να μην συμμορφώνονται με ορισμένες απαιτήσεις της προσέγγισης εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους και τις απαιτήσεις καταλογισμού κερδών και ζημιών. Σύμφωνα με την αρχή που καθιερώνεται με τα εν λόγω πρότυπα, θα πρέπει να θεωρείται ότι συντρέχουν εξαιρετικές καταστάσεις μόνο σε περίπτωση σημαντικών διασυνοριακών πιέσεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή σημαντικής αλλαγής καθεστώτος, η οποία επηρεάζει ουσιωδώς τα ιδρύματα σε ολόκληρη την Ένωση.

(2) Μια ακόμη προϋπόθεση για να θεωρηθεί ότι συντρέχουν έκτακτες περιστάσεις θα πρέπει να είναι ότι τα ιδρύματα δεν είναι σε θέση να εκπληρώσουν τις απαιτήσεις δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων που ορίζονται στο άρθρο 325νη παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή την απαίτηση καταλογισμού κερδών και ζημιών που προβλέπεται στο άρθρο 325νθ του εν λόγω κανονισμού, λόγω γεγονότων που εκφεύγουν του ελέγχου τους, και υπό την προϋπόθεση ότι η μη συμμόρφωση με τις εν λόγω απαιτήσεις δεν προκύπτει από ελλείψεις στο εσωτερικό υπόδειγμα.

(3) Τόσο οι δοκιμαστικοί εκ των υστέρων έλεγχοι όσο και ο έλεγχος καταλογισμού κερδών και ζημιών πρέπει να βασίζονται σε δεδομένα για τις 250 εργάσιμες ημέρες που προηγούνται της ημερομηνίας αναφοράς για την οποία διενεργείται ο αντίστοιχος έλεγχος. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να αναγνωρίζονται έκτακτες περιστάσεις όταν μια περίοδος σημαντικών διασυνοριακών πιέσεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή σημαντικής αλλαγής καθεστώτος, οι οποίες επηρεάζουν ουσιωδώς τα ιδρύματα σε ολόκληρη την Ένωση και παράγει εξαιρέσεις που δεν προκύπτουν από ελλείψεις στο εσωτερικό υπόδειγμα, περιλαμβάνεται πλήρως ή εν μέρει σε αυτή την περίοδο 250 εργάσιμων ημερών.

(4) Τα χαρακτηριστικά μιας κρίσης που προκαλεί σημαντικές διασυνοριακές πιέσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή μιας σημαντικής αλλαγής καθεστώτος, η οποία επηρεάζει ουσιωδώς τα ιδρύματα σε ολόκληρη την Ένωση, είναι μοναδικά για κάθε τέτοια κρίση ή αλλαγή καθεστώτος. Ως εκ τούτου, δεν θα ήταν σκόπιμο να καθοριστεί με περιοριστικό τρόπο ένα εξαντλητικό σύνολο δεικτών που θα θεωρείται ότι αποτυπώνει πάντοτε επαρκώς τον χαρακτήρα και την ένταση των πιέσεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή της σημαντικής αλλαγής καθεστώτος. Ωστόσο, με βάση την εμπειρία του παρελθόντος, η σημαντική αύξηση του επιπέδου μεταβλητότητας, οι μεταβολές στα επίπεδα συσχέτισης και το γεγονός ότι οι σημαντικές διασυνοριακές πιέσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή η σημαντική αλλαγή καθεστώτος εκδηλώνονται πολύ γρήγορα και ξαφνικά θα πρέπει να θεωρούνται κοινά χαρακτηριστικά των έκτακτων καταστάσεων. Ωστόσο, η αιφνίδια αύξηση του επιπέδου μεταβλητότητας ή οι μεταβολές στα επίπεδα μεταβλητότητας ενδέχεται να μην επαρκούν από μόνες τους για να προσδιοριστεί μια κατάσταση σημαντικών διασυνοριακών πιέσεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή σημαντικής αλλαγής καθεστώτος και, ως εκ τούτου, δεν θα πρέπει να οδηγεί αυτομάτως στην αναγνώριση έκτακτων περιστάσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 325νβ παράγραφος 5 και στο άρθρο 325νη παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

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

(6) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε συμβουλές από την ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [2],

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Προϋποθέσεις και δείκτες που πρέπει να χρησιμοποιεί η ΕΑΤ για να εκτιμά αν συντρέχουν έκτακτες περιστάσεις

1. Η ΕΑΤ θεωρεί περίοδο έκτακτων περιστάσεων οποιαδήποτε περίοδο 250 εργάσιμων ημερών που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για να εκτιμήσουν αν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων που ορίζονται στο άρθρο 325νη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή με τις απαιτήσεις του ελέγχου καταλογισμού κερδών και ζημιών που ορίζονται στο άρθρο 325νθ του εν λόγω κανονισμού, η οποία περιλαμβάνει χρονικό διάστημα για το οποίο η ΕΑΤ έχει διαπιστώσει ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχουν παρατηρηθεί σημαντικές διασυνοριακές πιέσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή έχει επέλθει σημαντική αλλαγή καθεστώτος·

β) οι σημαντικές διασυνοριακές πιέσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή η σημαντική αλλαγή καθεστώτος που αναφέρονται στο στοιχείο α) ενδέχεται να καταστήσουν το αποτέλεσμα των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 325νη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του ελέγχου καταλογισμού κερδών και ζημιών που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 325νθ του εν λόγω κανονισμού μη αντιπροσωπευτικό της επάρκειας του εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που οι εν λόγω έλεγχοι παράγουν αποτελέσματα που δεν σχετίζονται με ελλείψεις στο εσωτερικό υπόδειγμα.

2. Η ΕΑΤ, κατά την αξιολόγηση του κατά πόσο πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παράγραφο 1, λαμβάνει υπόψη δείκτες που είναι αντιπροσωπευτικοί ή αντικατοπτρίζουν τον χαρακτήρα των σημαντικών διασυνοριακών πιέσεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή της σημαντικής αλλαγής καθεστώτος, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:

α) τα αποτελέσματα της ανάλυσης των δεικτών μεταβλητότητας και των δεικτών πραγματοποιηθείσας μεταβλητότητας, τους οποίους η ΕΑΤ θεωρεί κατάλληλους για να αποτυπώσουν τον χαρακτήρα των εν λόγω σημαντικών διασυνοριακών πιέσεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή της σημαντικής αλλαγής καθεστώτος·

β) τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του κατά πόσο οι εν λόγω σημαντικές διασυνοριακές πιέσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή η σημαντική αλλαγή καθεστώτος έχουν οδηγήσει σε επίπεδα μεταβλητότητας τα οποία είναι συγκρίσιμα ή υπερβαίνουν εκείνα που παρατηρήθηκαν κατά τη διάρκεια της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης ή της πανδημίας COVID-19, ή είχαν ως αποτέλεσμα σχετική μεταβολή των επιπέδων μεταβλητότητας συγκρίσιμη με τη μεταβολή που παρατηρήθηκε κατά τη διάρκεια της εν λόγω κρίσης ή της εν λόγω πανδημίας·

γ) τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της ταχύτητας με την οποία εκδηλώθηκαν σημαντικές διασυνοριακές πιέσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή επήλθε η σημαντική αλλαγή καθεστώτος·

δ) τα αποτελέσματα ανάλυσης των σχετικών συσχετίσεων και των δεικτών συσχέτισης, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης του κατά πόσον παρατηρήθηκε αιφνίδια και σημαντική μεταβολή του επιπέδου συσχέτισης.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου στοιχείο γ) του παρόντος άρθρου, όσον αφορά τους δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 325νη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η ΕΑΤ λαμβάνει ιδίως υπόψη αν και σε ποιο βαθμό τα στατιστικά χαρακτηριστικά που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο σημαντικών διασυνοριακών πιέσεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή σημαντικής αλλαγής καθεστώτος διαφέρουν από εκείνα που παρατηρήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τη βαθμονόμηση της τιμής της δυνητικής ζημίας.

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

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος

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

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

Βρυξέλλες, 23 Απριλίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN