ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2021/1753 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 1ης Οκτωβρίου 2021

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 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, το άρθρο 142 παράγραφος 2 και το άρθρο 391,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Τα ιδρύματα οφείλουν να πληρούν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις κατά τρόπο που αντικατοπτρίζει επαρκώς τους αναληφθέντες από τα εν λόγω ιδρύματα κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, έχοντας υπόψη τα διαφορετικά γεωγραφικά πλαίσια στα οποία δραστηριοποιούνται. Ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνεται από ιδρύματα και συνδέεται με ανοίγματα έναντι οντοτήτων οι οποίες βρίσκονται εκτός της Ένωσης καθορίζεται, εφόσον παραμένουν σταθεροί οι λοιποί παράγοντες, από την ποιότητα του σχετικού ρυθμιστικού πλαισίου και της εποπτείας που ασκείται επί των εν λόγω οντοτήτων στην οικεία τρίτη χώρα.

(2) Τα ιδρύματα πρέπει επίσης να περιορίζουν τα ανοίγματά τους έναντι μεμονωμένων πελατών, ώστε να μην εκτίθενται σε υπερβολικό κίνδυνο συγκέντρωσης. Κατά τον υπολογισμό των ανοιγμάτων τους έναντι μεμονωμένων πελατών, μπορεί να επιτρέπεται στα ιδρύματα να εξαιρούν ορισμένα είδη ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων από τον εν λόγω υπολογισμό. Ωστόσο, όταν οι πελάτες βρίσκονται εκτός της Ένωσης, το κατά πόσο μπορούν να αντιμετωπίζονται ως ιδρύματα εξαρτάται επίσης από την ποιότητα του σχετικού ρυθμιστικού πλαισίου και της εποπτείας που ασκείται επί των εν λόγω οντοτήτων στην οικεία τρίτη χώρα.

(3) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]) εισήγαγε, μεταξύ άλλων, στο άρθρο 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, διάταξη με την οποία εξουσιοδοτείται η Επιτροπή να εκδίδει εκτελεστικές αποφάσεις σχετικά με το αν τρίτη χώρα εφαρμόζει προληπτικές εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που εφαρμόζονται στην Ένωση, με σκοπό τον προσδιορισμό της αντιμετώπισης των ανοιγμάτων βάσει του τέταρτου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να καταρτιστεί κατάλογος τρίτων χωρών και εδαφών, των οποίων οι προληπτικές εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις θεωρούνται ισοδύναμες με εκείνες που εφαρμόζονται στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 391 του εν λόγω κανονισμού. Για λόγους ασφάλειας δικαίου και συνέπειας, είναι αναγκαίο να συμπεριληφθούν σε ενιαία απόφαση όλες οι διατάξεις σχετικά με την ισοδυναμία των εποπτικών και ρυθμιστικών απαιτήσεων τρίτων χωρών και εδαφών για τους σκοπούς της αντιμετώπισης των ανοιγμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Επομένως, είναι αναγκαίο να καταργηθεί και να αντικατασταθεί η εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ της Επιτροπής ([3]).

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

([3]) 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).

(4) Το άρθρο 107 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δίνει τη δυνατότητα στα ιδρύματα να αντιμετωπίζουν τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων επενδύσεων, πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματιστηρίων τρίτων χωρών ως ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, μόνο εάν η τρίτη χώρα εφαρμόζει προληπτικές εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις στην εν λόγω οντότητα οι οποίες είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που ισχύουν στην Ένωση.

(5) Το άρθρο 114 παράγραφος 7, το άρθρο 115 παράγραφος 4 και το άρθρο 116 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορίζουν ειδικούς συντελεστές στάθμισης κινδύνου οι οποίοι εφαρμόζονται σε ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών και οντοτήτων του δημόσιου τομέα που βρίσκονται σε τρίτες χώρες με εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που ισχύουν στην Ένωση.

(6) Το άρθρο 153 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθορίζει τον τύπο για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων, κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών σύμφωνα με την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) και προσδιορίζει τις παραμέτρους που πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον εν λόγω υπολογισμό, συμπεριλαμβανομένου του συντελεστή συσχέτισης. Το άρθρο 153 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθορίζει τον συντελεστή συσχέτισης που εφαρμόζεται σε μεγάλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 4) στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, για να εμπίπτει στον ορισμό της «μεγάλης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα», η οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα ή μία από τις θυγατρικές της πρέπει να υπόκειται στους νόμους τρίτης χώρας που εφαρμόζει προληπτικές εποπτικές απαιτήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που εφαρμόζονται στην Ένωση.

(7) Το άρθρο 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει στα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ένωση να αντιμετωπίζουν ένα άνοιγμα έναντι ιδιωτικής ή δημόσιας επιχείρησης τρίτης χώρας ως άνοιγμα έναντι ιδρύματος για τους σκοπούς του τέταρτου μέρους του εν λόγω κανονισμού, υπό την προϋπόθεση ότι η επιχείρηση θα εθεωρείτο «ίδρυμα», όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3 του εν λόγω κανονισμού, εάν ήταν εγκατεστημένη στην Ένωση, και υπό την προϋπόθεση ότι έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα η οποία εφαρμόζει προληπτικές εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που εφαρμόζονται στην Ένωση.

(8) Για να καθοριστούν τα ενδεδειγμένα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με ανοίγματα σε ορισμένες κατηγορίες οντοτήτων που βρίσκονται σε τρίτες χώρες, καθώς και η ενδεδειγμένη αντιμετώπιση των αντισυμβαλλομένων για τους σκοπούς του τέταρτου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή αξιολόγησε την ισοδυναμία των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων των τρίτων χωρών με τις αντίστοιχες εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που ισχύουν στην Ένωση.

(9) Η ισοδυναμία προσδιορίστηκε μέσω ανάλυσης βάσει αποτελεσμάτων των προληπτικών, κανονιστικών και εποπτικών ρυθμίσεων της τρίτης χώρας, στο πλαίσιο της οποίας εξετάζεται η ικανότητά τους να επιτυγχάνουν τους ίδιους γενικούς στόχους με εκείνους των προληπτικών, εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων της Ένωσης. Οι εν λόγω 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 προληπτικών, εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων της Ένωσης, οι προληπτικές, εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις της τρίτης χώρας θα πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένα επιχειρησιακά, οργανωτικά και εποπτικά πρότυπα που αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των εποπτικών και ρυθμιστικών απαιτήσεων της Ένωσης που εφαρμόζονται στις σχετικές κατηγορίες χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

(10) Για τους σκοπούς των άρθρων 114, 115 και 116 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η ισοδυναμία θα πρέπει να προσδιορίζεται με βάση τις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που εφαρμόζονται σε πιστωτικά ιδρύματα, δεδομένου ότι οι ρυθμίσεις αυτές καθορίζουν συνήθως τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για πιστωτικό κίνδυνο.

(11) Για τους σκοπούς του άρθρου 142 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η ισοδυναμία θα πρέπει να περιορίζεται στις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που εφαρμόζονται σε επιχειρήσεις τρίτων χωρών με κύρια δραστηριότητα συγκρίσιμη με εκείνη πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων, σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του εν λόγω κανονισμού και λαμβανομένου υπόψη του ορισμού του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 3 του ίδιου κανονισμού.

(12) Για τους σκοπούς του άρθρου 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η ισοδυναμία θα πρέπει να περιορίζεται στις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που εφαρμόζονται σε επιχειρήσεις τρίτων χωρών με κύρια δραστηριότητα συγκρίσιμη με εκείνη πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 3 του εν λόγω κανονισμού.

(13) Λαμβάνοντας υπόψη ανεξάρτητες αξιολογήσεις από διεθνείς οργανισμούς, όπως εκείνες που πραγματοποιήθηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και τη Διεθνή Οργάνωση Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς, η Επιτροπή αξιολόγησε τις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ορισμένων τρίτων χωρών που εφαρμόζονται σε πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις επενδύσεων και χρηματιστήρια. Η εν λόγω ανάλυση έδωσε στην Επιτροπή τη δυνατότητα να εκδώσει την εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ, η οποία κατάρτισε έναν αρχικό κατάλογο τρίτων χωρών και εδαφών που θεωρούνταν ισοδύναμες από την άποψη των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων για τους σκοπούς του καθορισμού της αντιμετώπισης των σχετικών κατηγοριών ανοιγμάτων που αναφέρονται στα άρθρα 107, 114, 115, 116 και 142 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(14) Ο κατάλογος των ισοδύναμων χωρών που προσδιορίστηκαν στην εκτελεστική απόφαση 2014/908/ΕΕ δεν υπήρχε πρόθεση να είναι ούτε εξαντλητικός ούτε οριστικός. Με βάση την τακτική παρακολούθηση της εξέλιξης των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων τρίτων χωρών και εδαφών προκειμένου να αξιολογηθεί η ισοδυναμία τους με εκείνες της Ένωσης, η εν λόγω εκτελεστική απόφαση τροποποιήθηκε στη συνέχεια με τις εκτελεστικές αποφάσεις (ΕΕ) 2016/230 ([4]), 2016/2358 ([5]), 2019/536 ([6]) και 2019/2166 ([7]) της Επιτροπής. Οι εν λόγω αποφάσεις διεύρυναν τους καταλόγους τρίτων χωρών και εδαφών που θεωρούνται ισοδύναμα, λαμβάνοντας υπόψη τις διαθέσιμες πηγές πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης που διενεργήθηκε από τους διεθνείς οργανισμούς, και αργότερα από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ).

(15) Μετά την έκδοση της εκτελεστικής απόφασης (ΕΕ) 2019/2166, η Επιτροπή εξακολούθησε να παρακολουθεί τις σχετικές εξελίξεις στο προληπτικό, εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο τρίτων χωρών, λαμβάνοντας υπόψη τις διαθέσιμες πηγές πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των αξιολογήσεων που διενεργεί η ΕΑΤ. Κατόπιν μιας αξιολόγησης, η ΕΑΤ συνέστησε τα προληπτικά, εποπτικά και κανονιστικά πλαίσια που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα στη Βοσνία-Ερζεγοβίνη και στη Βόρεια Μακεδονία να θεωρηθούν ισοδύναμα με το νομικό πλαίσιο της Ένωσης για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4, του άρθρου 114 παράγραφος 7, του άρθρου 115 παράγραφος 4, του άρθρου 116 παράγραφος 5, του άρθρου 142 παράγραφος 2 και του άρθρου 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(16) Η Επιτροπή αναγνωρίζει ότι η αξιολόγηση του προληπτικού, εποπτικού και κανονιστικού πλαισίου που ισχύει για τα ιδρύματα στη Βοσνία-Ερζεγοβίνη και στη Βόρεια Μακεδονία, η οποία διενεργήθηκε από την ΕΑΤ, κάλυπτε μόνο πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει της αντίστοιχης εθνικής νομοθεσίας. Συνεπώς, η παρούσα απόφαση δεν θα πρέπει να εφαρμόζεται σε άλλες οντότητες εγκατεστημένες στη Βοσνία-Ερζεγοβίνη και στη Βόρεια Μακεδονία.

(17) Η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τη σύσταση της ΕΑΤ και με βάση τη δική της αξιολόγηση, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η Βοσνία-Ερζεγοβίνη και η Βόρεια Μακεδονία διαθέτουν προληπτικές, εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που πληρούν μια σειρά επιχειρησιακών, οργανωτικών και εποπτικών προτύπων τα οποία αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των προληπτικών, εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων της Ένωσης που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα. Ως εκ τούτου, οι προληπτικές, εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται

([4]) Εκτελεστική απόφαση (ΕΕ) 2016/230 της Επιτροπής, της 17ης Φεβρουαρίου 2016, 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 41 της 18.2.2016, σ. 23).

([5]) Εκτελεστική απόφαση (ΕΕ) 2016/2358 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2016, 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 348 της 21.12.2016, σ. 75).

([6]) 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).

([7]) Εκτελεστική απόφαση (ΕΕ) 2019/2166 της Επιτροπής, 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 (ΕΕ L 328 της 18.12.2019, σ. 84).

στη Βοσνία-Ερζεγοβίνη και στη Βόρεια Μακεδονία είναι σκόπιμο να θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4, του άρθρου 114 παράγραφος 7, του άρθρου 115 παράγραφος 4, του άρθρου 116 παράγραφος 5, του άρθρου 142 παράγραφος 2 και του άρθρου 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(18) Επομένως, η Βοσνία-Ερζεγοβίνη και η Βόρεια Μακεδονία θα πρέπει να συμπεριληφθούν στους σχετικούς καταλόγους τρίτων χωρών και εδαφών των οποίων οι προληπτικές, εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις και ρυθμίσεις θεωρούνται ισοδύναμες με το καθεστώς της Ένωσης για τους σκοπούς της αντιμετώπισης ανοιγμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(19) Κατόπιν των αξιολογήσεων που διενεργήθηκαν μέχρι σήμερα, η Επιτροπή κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η Αργεντινή, η Αυστραλία, η Βοσνία-Ερζεγοβίνη, η Βραζιλία, ο Καναδάς, η Κίνα, οι Νήσοι Φερόες, η Γροιλανδία, το Γκέρνζι, το Χονγκ Κονγκ, η Ινδία, η Νήσος του Μαν, η Ιαπωνία, το Τζέρζι, το Μεξικό, το Μονακό, η Νέα Ζηλανδία, η Βόρεια Μακεδονία, η Σαουδική Αραβία, η Σερβία, η Σιγκαπούρη, η Νότια Αφρική, η Νότια Κορέα, η Ελβετία, η Τουρκία και οι ΗΠΑ διαθέτουν προληπτικές, εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που πληρούν μια σειρά επιχειρησιακών, οργανωτικών και εποπτικών προτύπων τα οποία αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των προληπτικών, εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων της Ένωσης που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα. Ως εκ τούτου, οι προληπτικές, εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στις χώρες αυτές είναι σκόπιμο να θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4, του άρθρου 114 παράγραφος 7, του άρθρου 115 παράγραφος 4, του άρθρου 116 παράγραφος 5, του άρθρου 142 παράγραφος 2 και του άρθρου 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(20) Κατόπιν των αξιολογήσεων που διενεργήθηκαν μέχρι σήμερα, η Επιτροπή κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η Αυστραλία, η Βραζιλία, ο Καναδάς, η Κίνα, το Χονγκ Κονγκ, η Ινδονησία, η Ιαπωνία (με περιορισμό στους φορείς του τομέα των χρηματοπιστωτικών μέσων τύπου Ι), το Μεξικό, η Νότια Κορέα, η Σαουδική Αραβία, η Σιγκαπούρη, η Νότια Αφρική και οι ΗΠΑ διαθέτουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που πληρούν μια σειρά επιχειρησιακών, οργανωτικών και εποπτικών προτύπων τα οποία αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων της Ένωσης που εφαρμόζονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων. Ως εκ τούτου, οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις που εφαρμόζονται στις επιχειρήσεις επενδύσεων που βρίσκονται στις εν λόγω τρίτες χώρες είναι σκόπιμο να θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4, του άρθρου 114 παράγραφος 7, του άρθρου 115 παράγραφος 4, του άρθρου 116 παράγραφος 5, του άρθρου 142 παράγραφος 2 και του άρθρου 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(21) Κατόπιν των αξιολογήσεων που διενεργήθηκαν μέχρι σήμερα, η Επιτροπή κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η Αυστραλία, η Βραζιλία, ο Καναδάς, η Κίνα, η Ινδία, η Ινδονησία, η Ιαπωνία, το Μεξικό, η Νότια Κορέα, η Σαουδική Αραβία, η Σιγκαπούρη, η Νότια Αφρική και οι ΗΠΑ διαθέτουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που πληρούν μια σειρά επιχειρησιακών προτύπων τα οποία αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων της Ένωσης που εφαρμόζονται στα χρηματιστήρια. Ως εκ τούτου, οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις των εν λόγω τρίτων χωρών που εφαρμόζονται στα χρηματιστήρια είναι σκόπιμο να θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μόνο όσον αφορά ανοίγματα έναντι χρηματιστηρίων που βρίσκονται στις εν λόγω τρίτες χώρες.

(22) 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 εξαντλητικοί. Η Επιτροπή, επικουρούμενη από την ΕΑΤ, 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 πενταετία, των καταλόγων τρίτων χωρών και εδαφών που παρατίθενται στην παρούσα απόφαση, 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.

(23) Η τακτική επανεξέταση των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται στις τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στα παραρτήματα Ι έως VI της παρούσας απόφασης 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 παρούσα απόφαση. Η εν λόγω επανεξέταση θα μπορούσε να οδηγήσει στην ανάκληση της αναγνώρισης της ισοδυναμίας.

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

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν στα πιστωτικά ιδρύματα εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 2

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στις επιχειρήσεις επενδύσεων για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν στις επιχειρήσεις επενδύσεων εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 3

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στα χρηματιστήρια για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν στα χρηματιστήρια εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 4

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών και οντοτήτων του δημόσιου τομέα για τους σκοπούς των άρθρων 114, 115 και 116 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 114 παράγραφος 7, του άρθρου 115 παράγραφος 4 και του άρθρου 116 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στο παράρτημα IV της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ένωση.

Άρθρο 5

Ισοδυναμία των απαιτήσεων για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων για τους σκοπούς του άρθρου 142 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 142 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στο παράρτημα V της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 6

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στα ιδρύματα για τους σκοπούς του άρθρου 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 391 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στο παράρτημα VI της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 7

Κατάργηση

Η απόφαση 2014/908/ΕΕ καταργείται. Οι παραπομπές στην καταργούμενη απόφαση νοούνται ως παραπομπές στην παρούσα απόφαση και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος VII.

Άρθρο 8

Έναρξη ισχύος

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

Βρυξέλλες, 1η Οκτωβρίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 1 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ)

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 2 (ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ)

(1) Αυστραλία

(2) Βραζιλία

(3) Καναδάς

(4) Κίνα

(5) Χονγκ Κονγκ

(6) Ινδονησία

(7) Ιαπωνία (περιορίζεται στους φορείς του τομέα των χρηματοπιστωτικών μέσων τύπου I)

(8) Μεξικό

(9) Νότια Κορέα

(10) Σαουδική Αραβία

(11) Σινγκαπούρη

(12) Νότια Αφρική

(13) ΗΠΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 3 (ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ)

(1) Αυστραλία

(2) Βραζιλία

(3) Καναδάς

(4) Κίνα

(5) Ινδία

(6) Ινδονησία

(7) Ιαπωνία

(8) Μεξικό

(9) Νότια Κορέα

(10) Σαουδική Αραβία

(11) Σινγκαπούρη

(12) Νότια Αφρική

(13) ΗΠΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 4 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ)

(1) Αργεντινή

(2) Αυστραλία

(3) Βοσνία-Ερζεγοβίνη

(4) Βραζιλία

(5) Καναδάς

(6) Κίνα

(7) Φερόες Νήσοι

(8) Γροιλανδία

(9) Γκέρνζι

(10) Χονγκ Κονγκ

(11) Ινδία

(12) Νήσος του Μαν

(13) Ιαπωνία

(14) Τζέρζι

(15) Μεξικό

(16) Μονακό

(17) Νέα Ζηλανδία

(18) Βόρεια Μακεδονία

(19) Σαουδική Αραβία

(20) Σερβία

(21) Σινγκαπούρη

(22) Νότια Αφρική

(23) Νότια Κορέα

(24) Ελβετία

(25) Τουρκία

(26) ΗΠΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 5 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ)

Πιστωτικά ιδρύματα:

(1) Αργεντινή

(2) Αυστραλία

(3) Βοσνία-Ερζεγοβίνη

(4) Βραζιλία

(5) Καναδάς

(6) Κίνα

(7) Φερόες Νήσοι

(8) Γροιλανδία

(9) Γκέρνζι

(10) Χονγκ Κονγκ

(11) Ινδία

(12) Νήσος του Μαν

(13) Ιαπωνία

(14) Τζέρζι

(15) Μεξικό

(16) Μονακό

(17) Νέα Ζηλανδία

(18) Βόρεια Μακεδονία

(19) Σαουδική Αραβία

(20) Σερβία

(21) Σινγκαπούρη

(22) Νότια Αφρική

(23) Νότια Κορέα

(24) Ελβετία

(25) Τουρκία

(26) ΗΠΑ

Επιχειρήσεις επενδύσεων ισοδύναμες με «ίδρυμα» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:

(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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ)

Πιστωτικά ιδρύματα:

(1) Αργεντινή

(2) Αυστραλία

(3) Βοσνία-Ερζεγοβίνη

(4) Βραζιλία

(5) Καναδάς

(6) Κίνα

(7) Φερόες Νήσοι

(8) Γροιλανδία

(9) Γκέρνζι

(10) Χονγκ Κονγκ

(11) Ινδία

(12) Νήσος του Μαν

(13) Ιαπωνία

(14) Τζέρζι

(15) Μεξικό

(16) Μονακό

(17) Νέα Ζηλανδία

(18) Βόρεια Μακεδονία

(19) Σαουδική Αραβία

(20) Σερβία

(21) Σινγκαπούρη

(22) Νότια Αφρική

(23) Νότια Κορέα

(24) Ελβετία

(25) Τουρκία

(26) ΗΠΑ

Επιχειρήσεις επενδύσεων ισοδύναμες με «ίδρυμα» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:

(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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ

Παρούσα απόφαση	Απόφαση 2014/908/ΕΕ
Άρθρο 1	Άρθρο 1
Άρθρο 2	Άρθρο 2
Άρθρο 3	Άρθρο 3
Άρθρο 4	Άρθρο 4
Άρθρο 5	Άρθρο 5
Άρθρο 6	-
Άρθρο 7	-
Άρθρο 8	-