I

(Ψηφίσματα, συστάσεις και γνωμοδοτήσεις)

ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 25ης Μαρτίου 2022

που τροποποιεί τη σύσταση ΕΚΤ/2017/10 σχετικά με την εφαρμογή κοινών προδιαγραφών κατά την άσκηση από τις εθνικές αρμόδιες αρχές ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα

(ΕΚΤ/2022/13)

(2022/C 142/01)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων ([1]), και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 3 και το άρθρο 6 παράγραφος 1 και παράγραφος 5 στοιχείο γ),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Στις 4 Απριλίου 2017 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) εξέδωσε τη σύσταση ΕΚΤ/2017/10 ([2]) (εφεξής η «τροποποιούμενη σύσταση»), με την οποία θέσπισε κοινές προδιαγραφές για την άσκηση από τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το δίκαιο της Ένωσης σε σχέση με τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα. Η νομοθεσία που θεσπίστηκε μετά την έκδοση της ως άνω σύστασης τροποποίησε ή απάλειψε ορισμένα από τα προβλεπόμενα σε αυτή δικαιώματα και διακριτικές ευχέρειες που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο, ενώ επικαιροποιήθηκε και ο Οδηγός που εκδόθηκε τον Νοέμβριο του 2016 σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο (εφεξής ο «Οδηγός της ΕΚΤ»). Ως εκ τούτου καθίσταται αναγκαίες ορισμένες τροποποιήσεις της συγκεκριμένης σύστασης.

(2) Όσον αφορά τα δικαιώματα και τις διακριτικές ευχέρειες που σχετίζονται με την ενοποιημένη εποπτεία και τις απαλλαγές από την εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τις προδιαγραφές του κεφαλαίου 1 της ενότητας ΙΙ του Οδηγού της ΕΚΤ οι ΕΑΑ θα πρέπει να καλούνται να επιδεικνύουν σύνεση κατά τη χορήγηση τέτοιων απαλλαγών σε μεμονωμένη βάση. Οι κανόνες προσδιορισμού της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, οι μέθοδοι και το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης και της υποενοποίησης θα πρέπει επίσης να εφαρμόζονται σύμφωνα με τον Οδηγό της ΕΚΤ.

(3) Όσον αφορά τις απαλλαγές από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας σε διασυνοριακό επίπεδο η ΕΚΤ συνιστά την υιοθέτηση ειδικής προσέγγισης σε σχέση με τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, λόγω του ότι δεν έχουν εφαρμογή σε αυτά όλες οι προδιαγραφές αξιολόγησης των σχετικών αιτήσεων σύμφωνα με τον Οδηγό της ΕΚΤ.

([1]) ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

([2]) Σύσταση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Απριλίου 2017, σχετικά με την εφαρμογή κοινών προδιαγραφών κατά την άσκηση από τις εθνικές αρμόδιες αρχές ορισμένων δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΕΕ C 120 της 13.4.2017, σ. 2).

(4) Όσον αφορά τα δικαιώματα και τις διακριτικές ευχέρειες που σχετίζονται με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων η ΕΚΤ συνιστά την υιοθέτηση συνεπούς και συνετής προσέγγισης που να συνάδει με τις προδιαγραφές του κεφαλαίου 2 της ενότητας ΙΙ του Οδηγού της ΕΚΤ. Ορισμένες από τις εν λόγω προδιαγραφές χρήζουν προσαρμογής, προκειμένου να αποτυπωθούν οι ιδιαιτερότητες των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων σε σχέση με την απαίτηση του περιθωρίου υπέρβασης κεφαλαιακών απαιτήσεων.

(5) Όσον αφορά τα δικαιώματα και τις διακριτικές ευχέρειες που σχετίζονται με τις απαιτήσεις ρευστότητας η ΕΚΤ συνιστά την υιοθέτηση συνεπούς και συνετής προσέγγισης που να συνάδει με τις προδιαγραφές του κεφαλαίου 6 της ενότητας ΙΙ του Οδηγού της ΕΚΤ, διότι η άσκησή τους επηρεάζει τον υπολογισμό των απαιτήσεων για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας**,** για παράδειγμα μέσω του καθορισμού της μεταχείρισης συγκεκριμένων εισροών και εκροών.

(6) Στον οδηγό της ΕΚΤ προστέθηκαν προδιαγραφές για τις εκροές από εκτός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου, προκειμένου να ληφθεί υπόψη η νέα πολιτική της ΕΚΤ που επιτρέπει τον πιο ευέλικτο καθορισμό των ποσοστών εκροής. Επομένως, προς διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής των ποσοστών εκροής στα εκτός ισολογισμού ανοίγματα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου μεταξύ σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων θα πρέπει οι ΕΑΑ να τηρούν τις προδιαγραφές του Οδηγού της ΕΚΤ.

(7) Όσον αφορά τα εφαρμοστέα ποσοστά εκροής των σταθερών καταθέσεων λιανικής ορισμένοι παράγοντες εμποδίζουν την εφαρμογή στην πράξη της διακριτικής ευχέρειας του άρθρου 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/445 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/4) ([3]), σύμφωνα με την οποία οι αρμόδιες αρχές μπορούν να χορηγούν σε πιστωτικά ιδρύματα άδεια εφαρμογής ποσοστού εκροής 3 % στις σταθερές καταθέσεις λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ), κατόπιν έγκρισης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ([4]). Προκειμένου να καταδειχθεί ότι τα ποσοστά ανάληψης σταθερών καταθέσεων λιανικής που καλύπτονται από ΣΕΚ κατά το άρθρο 24 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 θα είναι χαμηλότερα από 3 % στη διάρκεια οποιασδήποτε περιόδου ακραίων συνθηκών υπό τα σενάρια του άρθρου 5 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, απαιτούνται περαιτέρω στοιχεία τεκμηρίωσης και ανάλυσης. Ελλείψει τέτοιων στοιχείων τεκμηρίωσης και ανάλυσης, η γενική προδιαγραφή για τη χορήγηση άδειας εφαρμογής ποσοστού εκροής 3 % απαλείφθηκε από την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2017/9 της Ευρωπαϊκής Τράπεζας ([5]). Η θέση της ΕΚΤ όσον αφορά το συγκεκριμένο αυτό δικαίωμα εκτίθεται στην ενότητα ΙΙΙ του Οδηγού της ΕΚΤ. Προς διασφάλιση συνέπειας κατά την άσκηση των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών σε σχέση με σημαντικά και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα οι ΕΑΑ θα πρέπει να υιοθετήσουν την ίδια θέση.

(8) Όσον αφορά τα δικαιώματα και τις διακριτικές ευχέρειες που σχετίζονται με τον δείκτη μόχλευσης η ΕΚΤ συνιστά την υιοθέτηση συνεπούς και συνετής προσέγγισης που να συνάδει με τις προδιαγραφές του κεφαλαίου 3 της ενότητας Ι και του κεφαλαίου 7 της ενότητας ΙΙ του Οδηγού της ΕΚΤ.

(9) Όσον αφορά, αφενός, τα δικαιώματα και τις διακριτικές ευχέρειες που σχετίζονται με ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις και τη δυνατότητα των αρμόδιων αρχών να επιτρέπουν σε δύο ή περισσότερα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ένωση και ανήκουν στον ίδιο όμιλο τρίτης χώρας να έχουν δύο ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις στην ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 21β παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]) και, αφετέρου, τη σημασία της δυνατότητας αυτής στην περίπτωση των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, η ΕΚΤ συνιστά στις ΕΑΑ την υιοθέτηση προσέγγισης που να συνάδει με εκείνη του κεφαλαίου 9 της ενότητας ΙΙ του Οδηγού της ΕΚΤ, προκειμένου να διασφαλίζονται ισότιμοι όροι ανταγωνισμού.

(10) Όσον αφορά τα δικαιώματα και τις διακριτικές ευχέρειες που σχετίζονται με τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών των ιδρυμάτων, ιδίως σε σχέση με την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού και τις απαλλαγές από την υποχρέωση υποβολής αναφορών, η ΕΚΤ συνιστά στις ΕΑΑ να υιοθετήσουν την προσέγγιση του κεφαλαίου 8 της ενότητας ΙΙ του Οδηγού της ΕΚΤ, με σκοπό τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής των προτύπων πολιτικής σε επίπεδο ενιαίου εποπτικού μηχανισμού και ισότιμων όρων ανταγωνισμού.

([3]) Κανονισμός (ΕΕ) 2016/445 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 14ης Μαρτίου 2016, σχετικά με την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο (ΕΕ L 78 της 24.3.2016, σ. 60).

([4]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

([5]) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/697 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Απριλίου 2017, σχετικά με την άσκηση από τις εθνικές αρμόδιες αρχές δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΕΚΤ/2017/9) (ΕΕ L 101 της 13.4.2017, σ. 156).

([6]) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

(11) Όσον αφορά τα δικαιώματα και τις διακριτικές ευχέρειες που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση η σύσταση ΕΚΤ/2017/10 θα πρέπει να τροποποιηθεί, προκειμένου να αποτυπωθούν οι νομοθετικές αλλαγές που αφορούν την εποπτική μεταχείριση των (μικτών) χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών.

(12) Για τους λόγους αυτούς η σύσταση ΕΚΤ/2017/10 θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΣΤΑΣΗ:

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Τροποποιήσεις

Η σύσταση ΕΚΤ/2017/10 τροποποιείται ως εξής:

1. στο πρώτο μέρος η παράγραφος 2 του τμήματος Ι αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας σύστασης ισχύουν οι ορισμοί του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής (*) και της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (**).

_____

(*) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

(**) Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).»·

2. στο δεύτερο μέρος παρεμβάλλεται το ακόλουθο τμήμα ΙΙα:

«**ΙΙα.**

Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων

1. Άρθρο 78 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: απαίτηση του περιθωρίου υπέρβασης κεφαλαιακών απαιτήσεων

1.1 Ορισμένη ΕΑΑ θα πρέπει να προσδιορίζει το απαιτούμενο περιθώριο υπέρβασης του άρθρου 78 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για σκοπούς μείωσης των ιδίων κεφαλαίων, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 78 παράγραφος 1 και αφότου αξιολογηθούν όλοι οι ακόλουθοι παράγοντες:

α) αν το πιστωτικό ίδρυμα που προβαίνει σε οποιαδήποτε ενέργεια του άρθρου 77 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα συνεχίσει να υπερβαίνει σε ορίζοντα τριετίας τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις που ορίζονται στην πλέον πρόσφατη εφαρμοστέα απόφαση βάσει διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης ("απόφαση SREP") τουλάχιστον κατά την καθοδήγηση που αφορά τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την ίδια αυτή απόφαση SREP·

β) αν το πιστωτικό ίδρυμα που προβαίνει σε οποιαδήποτε ενέργεια του άρθρου 77 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα συνεχίσει να υπερβαίνει σε ορίζοντα τριετίας τις απαιτήσεις που ορίζονται στην οδηγία 2014/59/ΕΕ τουλάχιστον κατά το περιθώριο που η εθνική αρχή εξυγίανσης ή το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, σε συμφωνία με την ΕΑΑ, θεωρεί αναγκαίο για την πλήρωση της προϋπόθεσης του άρθρου 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

γ) η επίδραση της σκοπούμενης μείωσης στην οικεία κατηγορία ιδίων κεφαλαίων·

δ) αν το πιστωτικό ίδρυμα που προβαίνει σε οποιαδήποτε ενέργεια του άρθρου 77 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα συνεχίσει να υπερβαίνει σε ορίζοντα τριετίας την απαίτηση για τον δείκτη μόχλευσης του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του εν λόγω κανονισμού, καθώς και την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που ορίζεται στην πλέον πρόσφατη εφαρμοστέα απόφαση SREP, τουλάχιστον κατά την καθοδήγηση που αφορά τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης σύμφωνα με την ίδια αυτή απόφαση SREP.

1.2 Οι αιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων για μείωση των ιδίων κεφαλαίων, ακόμη κι αν αυτά δεν τηρούν τα παραπάνω περιθώρια, θα πρέπει κατά περίπτωση να εγκρίνονται, εφόσον τεκμηριώνονται δεόντως με βάσιμα επιχειρήματα προληπτικής εποπτείας. Όταν δεν τηρείται το περιθώριο της παραγράφου 1.1 στοιχείο β), η ΕΑΑ θα πρέπει να ζητεί τη γνώμη της εθνικής αρχής εξυγίανσης ή του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης σχετικά με το αν η μείωση των ιδίων κεφαλαίων μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την πλήρωση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που ορίζονται στην οδηγία 2014/59/ΕΕ.

1.3 Όταν, για τους σκοπούς της παραγράφου 1.1 στοιχείο α) ή δ), το πιστωτικό ίδρυμα δεν υπόκειται σε καθοδήγηση αναφορικά με τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια, το περιθώριο πρέπει να καθορίζεται κατά περίπτωση, λαμβανομένων υπόψη των ειδικών περιστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Άρθρο 78 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: μείωση ιδίων κεφαλαίων: γενική προηγούμενη άδεια

Ορισμένη ΕΑΑ θα πρέπει να χορηγεί τη γενική προηγούμενη άδεια του άρθρου 78 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της συγκεκριμένης διάταξης και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής (*). Ορισμένη ΕΑΑ θα πρέπει να καθορίζει το περιθώριο του άρθρου 78 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφού αξιολογήσει όλους τους παράγοντες της παραγράφου 1 του τμήματος ΙΙα της παρούσας σύστασης.

(*) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής, της 7ης Ιανουαρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα (ΕΕ L 74 της 14.3.2014, σ. 8).»·

3. στο δεύτερο μέρος το τμήμα V διαγράφεται•

4. το παράρτημα αντικαθίσταται από το παράρτημα της παρούσας σύστασης.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αποδέκτες

Η παρούσα σύσταση απευθύνεται στις ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

Συνιστάται στις ΕΑΑ να εφαρμόζουν την παρούσα σύσταση από την ημερομηνία έκδοσής της.

Φρανκφούρτη, 25 Μαρτίου 2022.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Το παράρτημα της σύστασης ΕΚΤ/2017/10 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ*

Νομική βάση δικαιώματος ή/και διακριτικής ευχέρειας	Συνιστώμενη προσέγγιση: συνέπεια με την πολιτική των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών όσον αφορά τα σημαντικά ιδρύματα
Ενοποιημένη εποπτεία και απαλλαγές από τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας	
Άρθρο 7 παράγραφοι 1 έως 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: απαλλαγές από την εφαρμογή κεφαλαιακών απαιτήσεων	Ενότητα II κεφάλαιο 1 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 8 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: απαλλαγές από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνου ρευστότητας	Ενότητα II κεφάλαιο 1 παράγραφος 4 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: μέθοδος μερικής ενοποίησης	Ενότητα II κεφάλαιο 1 παράγραφος 5 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 10 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: απαλλαγές για πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό	Ενότητα II κεφάλαιο 1 παράγραφος 6 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 18 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: μέθοδοι ενοποίησης σε περίπτωση επιχειρήσεων που συνδέονται κατά την έννοια του άρθρου 22 παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ	Ενότητα III κεφάλαιο 1 παράγραφος 1 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 18 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: μέθοδοι ενοποίησης σε περιπτώσεις συμμετοχών ή κεφαλαιακών δεσμών πλην εκείνων του άρθρου 18 παράγραφοι 1 και 4	Ενότητα III κεφάλαιο 1 παράγραφος 2 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 18 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: ενοποίηση σε περιπτώσεις σημαντικής επιρροής και ενιαίας διοίκησης	Ενότητα III κεφάλαιο 1 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 18 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: ενοποίηση	Ενότητα II κεφάλαιο 1 παράγραφος 8 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 18 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: ενοποίηση	Ενότητα III κεφάλαιο 1 παράγραφος 4 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 19 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: εξαίρεση από την ενοποίηση	Ενότητα II κεφάλαιο 1 παράγραφος 9 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 24 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: αποτίμηση στοιχείων ενεργητικού και στοιχείων εκτός ισολογισμού – χρήση των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς για σκοπούς προληπτικής εποπτείας	Ενότητα II κεφάλαιο 1 παράγραφος 10 του Οδηγού της ΕΚΤ
Ίδια κεφάλαια	
Άρθρο 26 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: ταξινόμηση μεταγενέστερων εκδόσεων ως μέσων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	Ενότητα II κεφάλαιο 2 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 49 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: αφαίρεση ασφαλιστικών εταιρειών χαρτοφυλακίου	Ενότητα II κεφάλαιο 2 παράγραφος 5 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 49 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: αφαίρεση τοποθετήσεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα	Ενότητα II κεφάλαιο 2 παράγραφος 6 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 54 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: υπολογισμός του γεγονότος ενεργοποίησης για πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που εκδίδονται από θυγατρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες	Ενότητα II κεφάλαιο 2 παράγραφος 7 του Οδηγού της ΕΚΤ

Νομική βάση δικαιώματος ή/και διακριτικής ευχέρειας	Συνιστώμενη προσέγγιση: συνέπεια με την πολιτική των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών όσον αφορά τα σημαντικά ιδρύματα
Άρθρο 78 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: μείωση ιδίων κεφαλαίων – αλληλασφαλιστικές ενώσεις, ταμιευτήρια και συνεταιρισμοί	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 2 παράγραφος 10 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 78 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: μείωση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 ή της κατηγορίας 2	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 2 παράγραφος 11 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 79 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: μείωση πρόσθετων μέσων κατηγορίας 1 ή κατηγορίας 2	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 2 παράγραφος 12 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 83 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: απαλλαγή για πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1 και μέσα κατηγορίας 2 που εκδίδονται από οντότητα ειδικού σκοπού	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 2 παράγραφος 13 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 84 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: δικαιώματα μειοψηφίας που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 2 παράγραφος 14 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 142 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ: μη τήρηση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας ή της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 11 παράγραφος 12 του Οδηγού της ΕΚΤ
Κεφαλαιακές απαιτήσεις	
Άρθρο 113 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: υπολογισμός των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων – ανοίγματα εντός ομίλου	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 162 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: ληκτότητα ανοιγμάτων	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 5 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 225 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: εσωτερικές εκτιμήσεις των προσαρμογών μεταβλητότητας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 6 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 244 παράγραφος 2 και άρθρο 245 παράγραφος 2 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: μεταφορά σημαντικού κινδύνου	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 9 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 283 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: εφαρμογή της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 8 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 284 παράγραφοι 4 και 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: υπολογισμός της αξίας ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 9 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 366 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: υπολογισμός της δυνητικής ζημίας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 13 του Οδηγού της ΕΚΤ
Θεσμικά συστήματα προστασίας	
Άρθρο 8 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: απαλλαγή μελών θεσμικών συστημάτων προστασίας από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνου ρευστότητας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 4 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Μεγάλα ανοίγματα	
Άρθρο 396 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: συμμόρφωση με τις απαιτήσεις για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 5 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: συμμόρφωση με τις απαιτήσεις για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 5 παράγραφος 4 του Οδηγού της ΕΚΤ

Νομική βάση δικαιώματος ή/και διακριτικής ευχέρειας	Συνιστώμενη προσέγγιση: συνέπεια με την πολιτική των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών όσον αφορά τα σημαντικά ιδρύματα
Ρευστότητα	
Άρθρο 414 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: συμμόρφωση με τις απαιτήσεις ρευστότητας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 422 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: εκροές ρευστότητας εντός του ίδιου ομίλου	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 10 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 425 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: εισροές ρευστότητας εντός του ίδιου ομίλου	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 14 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 8 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: διαφοροποίηση ρευστών στοιχείων ενεργητικού	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 5 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: διαχείριση ρευστών στοιχείων ενεργητικού	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 6 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 8 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: νομισματική αναντιστοιχία	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 4 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 17 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: απαλλαγή από τον μηχανισμό ρευστοποίησης	Ενότητα Ι κεφάλαιο 3 παράγραφος 1 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: εκροές από άλλα προϊόντα και υπηρεσίες	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 7 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 24 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: εκροές από σταθερές καταθέσεις λιανικής	Ενότητα ΙΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 1 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 24 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: πολλαπλασιαστής για καταθέσεις λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων	Ενότητα ΙΙΙ κεφάλαιο 3 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: υψηλότερα ποσοστά εκροής	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 8 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: εκροές με αλληλοεξαρτώμενες εισροές	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 9 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: εκροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 10 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: συμπληρωματικές εκροές εξασφαλίσεων λόγω υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 11 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: ανώτατο όριο εισροών	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 12 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 33 παράγραφοι 3 έως 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: εξειδικευμένα πιστωτικά ιδρύματα	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 13 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61: εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 14 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 428β παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61: απαίτηση καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) - περιορισμός των αναντιστοιχιών νομισμάτων	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 15 του Οδηγού της ΕΚΤ

Νομική βάση δικαιώματος ή/και διακριτικής ευχέρειας	Συνιστώμενη προσέγγιση: συνέπεια με την πολιτική των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών όσον αφορά τα σημαντικά ιδρύματα
Άρθρο 428στ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: NSFR — αλληλοεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 16 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 428η παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: NSFR — Προτιμησιακή μεταχείριση εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 17 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 428ιστ παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: NSFR — μεταχείριση μη τυποποιημένων πράξεων κεντρικής τράπεζας	Ενότητα Ι κεφάλαιο 3 παράγραφος 1 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 428λε του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: NSFR — εφαρμογή της απλουστευμένης απαίτησης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (sNSFR)	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 6 παράγραφος 18 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 428μγ παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 - NSFR - μεταχείριση μη τυποποιημένων πράξεων κεντρικής τράπεζας (sNSFR)	Ενότητα Ι κεφάλαιο 3 παράγραφος 1 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: απαλλαγές από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνου ρευστότητας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 4 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Μόχλευση	
Άρθρο 492α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: προτιμησιακή μεταχείριση υπέρ των δημόσιων αναπτυξιακών τραπεζών	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 7 παράγραφος 3 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 492α παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: εξαίρεση των αποθεματικών κεντρικών τραπεζών από τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης	Ενότητα Ι κεφάλαιο 3 παράγραφος 1 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 429β παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: προτιμησιακή μεταχείριση για τις συμφωνίες θεωρητικής συγκέντρωσης μετρητών	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 7 παράγραφος 4 του Οδηγού της ΕΚΤ
Υποχρεώσεις υποβολής αναφορών	
Άρθρο 430 παράγραφος 11 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013: υποβολή αναφορών για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και χρηματοοικονομική πληροφόρηση	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 8 παράγραφος 1 του Οδηγού της ΕΚΤ
Γενικοί όροι πρόσβασης στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων	
Άρθρο 21 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ: απαλλαγή για πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 9 παράγραφος 1 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 21β παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ: ενδιάμεση μητρική επιχείρηση	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 9 παράγραφος 2 του Οδηγού της ΕΚΤ
Ρυθμίσεις διακυβέρνησης και προληπτική εποπτεία	
Άρθρο 88 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ: ταυτόχρονη άσκηση των καθηκόντων προέδρου και διευθύνοντος συμβούλου	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 11 παράγραφος 4 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 91 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ: πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 11 παράγραφος 5 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 108 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ: εσωτερική διαδικασία εκτίμησης της κεφαλαιακής επάρκειας για πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται κατά μόνιμο τρόπο με κεντρικό οργανισμό	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 11 παράγραφος 6 του Οδηγού της ΕΚΤ

Νομική βάση δικαιώματος ή/και διακριτικής ευχέρειας	Συνιστώμενη προσέγγιση: συνέπεια με την πολιτική των δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών όσον αφορά τα σημαντικά ιδρύματα
Άρθρα 117 και 118 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ: υποχρεώσεις συνεργασίας	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 11 παράγραφος 9 του Οδηγού της ΕΚΤ
Άρθρο 142 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ: σχέδια διατήρησης κεφαλαίου	Ενότητα ΙΙ κεφάλαιο 11 παράγραφος 12 του Οδηγού της ΕΚΤ»