Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2025/2338

21.11.2025

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/2338 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 20ής Νοεμβρίου 2025

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/100 σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εξειδίκευση της διαδικασίας κοινής απόφασης όσον αφορά την υποβολή αιτήσεων χορήγησης ορισμένων αδειών προληπτικής εποπτείας 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 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ([1]), και ιδίως το άρθρο 20 παράγραφος 8 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]) αντικατέστησε το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο είχε ως συνέπεια την αντικατάσταση όλων των υφιστάμενων προσεγγίσεων για την εκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο των ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένης της εξελιγμένης προσέγγισης μέτρησης, με μια ενιαία μέθοδο που δεν βασίζεται σε υποδείγματα, δηλαδή τη νέα τυποποιημένη προσέγγιση για τον λειτουργικό κίνδυνο.

(2) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/100 της Επιτροπής ([3]) καθορίζει τη διαδικασία λήψης κοινής απόφασης όσον αφορά την υποβολή αιτήσεων χορήγησης ορισμένων αδειών προληπτικής εποπτείας, συμπεριλαμβανομένης της εξελιγμένης προσέγγισης μέτρησης. Δεδομένων των τροποποιήσεων στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και ιδίως της αντικατάστασης της εξελιγμένης προσέγγισης μέτρησης με τη νέα τυποποιημένη προσέγγιση για τον λειτουργικό κίνδυνο, είναι αναγκαίο να τροποποιηθεί ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/100 ώστε να ληφθούν υπόψη οι εν λόγω τροποποιήσεις.

(3) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/1496 της Επιτροπής ([4]) εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ένα νέο άρθρο 520α, βάσει του οποίου τα ιδρύματα υποχρεούνται να συνεχίσουν να εφαρμόζουν το τρίτο μέρος τίτλος IV και τις απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς των άρθρων 430, 430β, 445 και 455 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ισχύει από την 8η Ιουλίου 2024 έως την 1η Ιανουαρίου 2027. Ως εκ τούτου, η αναφορά στο άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με την άδεια χρήσης εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς θα πρέπει να διατηρηθεί στον παρόντα κανονισμό.

(4) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.

(5) Η ΕΒΑ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και οφέλη και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]),

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

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τις απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων (ΕΕ L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/100 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2015, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εξειδίκευση της διαδικασίας κοινής απόφασης όσον αφορά την υποβολή αιτήσεων χορήγησης ορισμένων αδειών προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

([4]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/1496 της Επιτροπής, της 12ης Ιουνίου 2025, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την ημερομηνία εφαρμογής των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς (ΕΕ L, 2025/1496, 19.9.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1496/oj).

([5]) 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).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/100 τροποποιείται ως εξής:

1) Το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«*Άρθρο 1*

Αντικείμενο

Ο παρών κανονισμός εξειδικεύει τη διαδικασία κοινής απόφασης η οποία αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τις αιτήσεις χορήγησης των αδειών που μνημονεύονται στο άρθρο 143 παράγραφος 1, το άρθρο 151 παράγραφος 9, το άρθρο 283 και το άρθρο 325νβ ή το άρθρο 363 του εν λόγω κανονισμού, όπως ίσχυαν την 8η Ιουλίου 2024, με σκοπό τη διευκόλυνση της λήψης κοινών αποφάσεων.»·

2) Το άρθρο 3 παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας μπορεί να αποφασίσει τη συμμετοχή εποπτικών αρχών τρίτης χώρας στην αξιολόγηση των αιτήσεων που υποβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 της Επιτροπής (*), σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε περίπτωση που ο αιτών λειτουργεί στην εν λόγω τρίτη χώρα και προτίθεται να εφαρμόσει τις σχετικές μεθόδους σε ανοίγματα στη συγκεκριμένη τρίτη χώρα. Στην περίπτωση αυτή, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας καταλήγουν σε συμφωνία σχετικά με την έκταση της συμμετοχής των εν λόγω εποπτικών αρχών για τους ακόλουθους σκοπούς:

α) την υποβολή από τις εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας των εισηγήσεών τους όσον αφορά την έκθεση αξιολόγησης που εκπονήθηκε από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας·

β) την προσθήκη των εισηγήσεων, που αναφέρονται στο στοιχείο α) της παρούσας παραγράφου, ως παραρτημάτων στην έκθεση αξιολόγησης που εκπονήθηκε από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

_____

(*) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/791 της Επιτροπής, της 23ης Απριλίου 2025, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των γενικών όρων λειτουργίας των εποπτικών σωμάτων και την κατάργηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής (ΕΕ L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/791/oj).»·

3) Το άρθρο 4 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Αμέσως μετά την παραλαβή της αίτησης χορήγησης άδειας που μνημονεύεται στο άρθρο 143 παράγραφος 1, το άρθρο 151 παράγραφος 9, στο άρθρο 283 και το άρθρο 325νβ ή το άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ίσχυαν την 8η Ιουλίου 2024, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας προωθεί την αίτηση στις σχετικές αρμόδιες αρχές χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, και πάντως εντός 10 ημερών.»·

β) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Μια αίτηση θεωρείται πλήρης εάν περιέχει όλες τις πληροφορίες που χρειάζονται οι αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση της αίτησης σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 143, 144, 151, 283 και 325νβ ή στο άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ίσχυαν την 8η Ιουλίου 2024.»·

4) Στο άρθρο 5 παράγραφος 3, το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού, τις άλλες δραστηριότητες που αναλαμβάνονται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τις σχετικές αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο του προγράμματος εξέτασης του εποπτικού σώματος, που αναφέρεται στο άρθρο 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.»·

5) Στο άρθρο 6, η παράγραφος 3 τροποποιείται ως εξής:

α) το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) γνώμη σχετικά με το εάν θα πρέπει ή όχι να χορηγηθεί η αιτούμενη άδεια, με βάση τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 143 παράγραφος 1, το άρθρο 151 παράγραφος 9, στο άρθρο 283 και το άρθρο 325νβ, ή το άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ίσχυαν την 8η Ιουλίου 2024, μαζί με το σκεπτικό στο οποίο βασίζεται η γνώμη·»·

β) Το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) τις αξιολογήσεις σχετικά με τα θέματα τα οποία οι αρμόδιες αρχές υποχρεούνται να αξιολογήσουν σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 143, 144, 151, 283 και 325νβ ή στο άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ίσχυαν την 8η Ιουλίου 2024·»·

6) Στο άρθρο 7 παράγραφος 3, το στοιχείο θ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«θ) τυχόν όρους και προϋποθέσεις τους οποίους πρέπει να πληροί ο αιτών, συμπεριλαμβανομένου του αντίστοιχου σκεπτικού, πριν χρησιμοποιήσει την άδεια που αναφέρεται στο άρθρο 143 παράγραφος 1, το άρθρο 151 παράγραφος 9, το άρθρο 283 και το άρθρο 325νβ ή το άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ίσχυαν την 8η Ιουλίου 2024, κατά περίπτωση·»·

7) Το άρθρο 13 παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Σε περίπτωση που αίτηση χορήγησης άδειας αφορά ουσιώδεις επεκτάσεις ή μεταβολές υποδείγματος που μνημονεύονται στο άρθρο 143 παράγραφος 3, στο άρθρο 151 παράγραφος 9, στο άρθρο 283 και στο άρθρο 325νβ ή το άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ίσχυαν την 8η Ιουλίου 2024, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των ιδρυμάτων τα οποία επηρεάζονται από αυτές τις ουσιώδεις επεκτάσεις ή μεταβολές υποδειγμάτων συνεργάζονται, σε πλήρη συνεννόηση, προκειμένου να αποφασίσουν αν θα χορηγηθεί ή όχι η αιτούμενη άδεια, σύμφωνα με το άρθρο 20 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ακολουθώντας τη διαδικασία που ορίζεται στα άρθρα 3 έως 9 του παρόντος κανονισμού.».

Άρθρο 2

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, 20 Νοεμβρίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN