



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 6.6.2024
C(2024) 3624 final

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 6.6.2024

**για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/763 σχετικά με τη
θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.
575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας
2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την
υποβολή εποπτικών αναφορών και τη δημοσιοποίηση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων
κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 6.6.2024

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/763 σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών και τη δημοσιοποίηση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων

(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. 648/2012¹, και ιδίως το άρθρο 430 παράγραφος 7 πέμπτο εδάφιο και το άρθρο 434α πέμπτο εδάφιο,

Έχοντας υπόψη την 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. 648/2012², και ιδίως το άρθρο 45θ παράγραφος 5 πέμπτο εδάφιο και παράγραφος 6 πέμπτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2022/2036 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου³ εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 την απαίτηση για τις ενδιάμεσες οντότητες ενός ομίλου εξυγίανσης να αφαιρούν από τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων τις συμμετοχές τους σε μέσα ιδίων κεφαλαίων και μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που χρησιμοποιούνται για τη συμμόρφωση με την απαίτηση του άρθρου 92β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («απαίτηση εσωτερικής συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών» ή «εσωτερική TLAC») ή την απαίτηση του άρθρου

¹ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

² ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>.

³ Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2036 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Οκτωβρίου 2022, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά την προληπτική αντιμετώπιση παγκόσμιων συστημικών σημαντικών ιδρυμάτων με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων έναρξης και μεθόδους για την έμμεση ανάληψη μέσων που είναι επιλέξιμα για την εκπλήρωση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (ΕΕ L 275 της 25.10.2022, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2036/oj>)

45στ της οδηγίας 2014/59/ΕΕ⁴ («εσωτερική ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων» ή «εσωτερική MREL»), όταν τα εν λόγω μέσα ιδίων κεφαλαίων και τα μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων έχουν εκδοθεί από οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης αλλά ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να αποτυπωθεί αυτή η απαίτηση αφαίρεσης στα υποδείγματα για τη δημοσιοποίηση εναρμονισμένων πληροφοριών σχετικά με την εσωτερική MREL και την εσωτερική TLAC που ορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/763 της Επιτροπής⁵. Αυτή η απαίτηση αφαίρεσης θα πρέπει επίσης να αποτυπώνεται στις εναρμονισμένες πληροφορίες που παρέχονται στις αρμόδιες αρχές και στις αρχές εξυγίανσης.

- (2) Η οδηγία (ΕΕ) 2024/1174 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά ορισμένες πτυχές της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων⁶ τροποποίησε περαιτέρω την απαίτηση αφαίρεσης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, διευκρινίζοντας στην οδηγία 2014/59/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 ότι οι ενδιάμεσες οντότητες ενός ομίλου εξυγίανσης πρέπει να αφαιρούν μόνο τις συμμετοχές τους σε μέσα ιδίων κεφαλαίων που εκδίδονται από οντότητες εκκαθάρισης οι οποίες ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης αλλά δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης, υπό ορισμένες προϋποθέσεις που σχετίζονται με τη σημαντικότητα των εν λόγω συμμετοχών. Οι εν λόγω τροποποιήσεις θα πρέπει επίσης να αποτυπώνονται στις εναρμονισμένες πληροφορίες που παρέχονται στα υποδείγματα για τη δημοσιοποίηση και την υποβολή αναφορών στις αρμόδιες αρχές και στις αρχές εξυγίανσης.
- (3) Οι οντότητες που υπόκεινται στις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 92α ή στο άρθρο 92β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («απαίτηση TLAC») ή στην απαίτηση που ορίζεται στο άρθρο 45 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ («MREL») μπορούν, με την προηγούμενη άδεια της αρχής εξυγίανσης, να ανακαλούν, να εξοφλούν, να αποπληρώνουν ή να επαναγοράζουν τα μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ποσά που καλύπτονται από την εν λόγω άδεια μειώνουν την ικανότητα των οντοτήτων να πληρούν την απαίτηση MREL ή TLAC. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί ο τρόπος με τον οποίο θα πρέπει να αποτυπώνεται ο αντίκτυπος μιας τέτοιας άδειας στις δημοσιοποιήσεις και στην υποβολή αναφορών στις αρμόδιες αρχές και στις αρχές εξυγίανσης.
- (4) Επομένως, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/763 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

⁴ 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)

⁵ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/763, της 23ης Απριλίου 2021, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών και τη δημοσιοποίηση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (ΕΕ L 168 της 12.5.2021, σ. 1)

⁶ Οδηγία (ΕΕ) 2024/1174 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Απριλίου 2024, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά ορισμένες πτυχές της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (ΕΕ L, 2024/1174, 22.4.2024).

- (5) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (6) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών 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 Συμβουλίου⁷.
- (7) Για να δοθεί στις οντότητες που υπόκεινται στην υποχρέωση υποβολής αναφορών ή δημοσιοποίησης πληροφοριών σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή την οδηγία 2014/59/ΕΕ επαρκής χρόνος για να προσαρμοστούν στις αλλαγές στα υποδείγματα και στις εναρμονισμένες πληροφορίες, οι αλλαγές θα πρέπει να αρχίσουν να εφαρμόζονται έξι μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του.

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/763

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/763 τροποποιείται ως εξής:

- 1) τα υποδείγματα M 02.00 και M 03.00 που παρατίθενται στο παράρτημα I αντικαθίστανται από τα υποδείγματα M 02.00 και M 03.00 που παρατίθενται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού.
- 2) το παράρτημα II αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος II του παρόντος κανονισμού.
- 3) τα υποδείγματα EU TLAC1 και EU ILAC που παρατίθενται στο παράρτημα V αντικαθίστανται από τα υποδείγματα EU TLAC1 και EU ILAC που παρατίθενται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού.
- 4) το παράρτημα VI αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος IV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

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

Εφαρμόζεται από τις [ΕΕ: να προστεθεί η ημερομηνία = έξι μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος τροποποιητικού κανονισμού].

⁷ 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>).

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη.

Βρυξέλλες, 6.6.2024

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN