
EBA/GL/2015/17

08.12.2015

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις προϋποθέσεις για τη χρηματοπιστωτική στήριξη
ομίλου δυνάμει του άρθρου 23 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων χρηματοπιστωτικής στήριξης ομίλου

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 08.02.2016. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2015/17». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

¹ 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).

Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

Τίτλος I - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Αντικείμενο

Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχεία β), δ), στ), ζ) και η) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

2. Ορισμοί

α) «χορηγούσα οντότητα»: η οντότητα του ομίλου που παρέχει τη χρηματοπιστωτική στήριξη.

β) «λαμβάνουσα οντότητα»: η οντότητα του ομίλου που λαμβάνει τη χρηματοπιστωτική στήριξη.

γ) «συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας»: έχει την έννοια που ορίζεται στο άρθρο 128 σημείο 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

δ) «θυγατρική»: έχει την έννοια που ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ε) «αξία»: i) εάν η χρηματοπιστωτική στήριξη παρέχεται υπό τη μορφή δανείου, η αξία του δανείου· ii) εάν η χρηματοπιστωτική στήριξη παρέχεται με τη μορφή εγγύησης ή χρεογράφου, η υποχρέωση που προκύπτει για την λαμβάνουσα οντότητα εάν η εγγύηση ή το χρεόγραφο εκτελεστούν.

στ) «μέγιστο συμφέρον»: νοείται σύμφωνα με την περιγραφή που ορίζεται στο άρθρο 19 παράγραφος 7 στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Τίτλος II- Προσδιορισμός των προϋποθέσεων για τη χρηματοπιστωτική στήριξη ομίλου

3. Προκειμένου να εξακριβώσουν αν η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης έχει ως στόχο να διαφυλάξει ή να αποκαταστήσει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα του ομίλου στο σύνολό του, η αρμόδια αρχή και η χορηγούσα οντότητα θα πρέπει να αναλύουν και να συγκρίνουν

α) τα άμεσα και έμμεσα συνολικά οφέλη για ολόκληρο τον όμιλο (δηλαδή το άθροισμα των οφελών για κάθε οντότητα του ομίλου) που απορρέουν από την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής ευρωστίας της λαμβάνουσας οντότητας, τους συνολικούς κινδύνους που αναμένεται να απειλήσουν τη χρηματοοικονομική θέση του ομίλου εάν δεν παρασχεθεί στήριξη, καθώς και τον κίνδυνο αθέτησης των υποχρεώσεων της λαμβάνουσας οντότητας σε αυτήν την περίπτωση, σε συνδυασμό με

β) τους κινδύνους για τον όμιλο που απορρέουν από την παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αθέτησης για την λαμβάνουσα οντότητα και της ζημίας που θα υποστεί ο όμιλος σε περίπτωση αθέτησης μετά τη λήψη της στήριξης.

4. Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης αποβαίνει προς όφελος της χορηγούσα οντότητας, η αρμόδια αρχή και τα ιδρύματα θα πρέπει να αναλύουν και να συγκρίνουν
- α) τα άμεσα και έμμεσα συνολικά οφέλη για τη χορηγούσα οντότητα που απορρέουν από την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής ευρωστίας της λαμβάνουσας οντότητας, τους συνολικούς κινδύνους που αναμένεται να απειλήσουν τη χρηματοοικονομική θέση της χορηγούσας οντότητας εάν δεν παρασχεθεί στήριξη, καθώς και τον κίνδυνο αθέτησης των υποχρεώσεων της λαμβάνουσας οντότητας σε αυτή την περίπτωση, σε συνδυασμό με
 - β) τους κινδύνους για τη χορηγούσα οντότητα που απορρέουν από την παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αθέτησης για την λαμβάνουσα οντότητα και της ζημίας που θα υποστεί η χορηγούσα οντότητα σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων της λαμβάνουσας οντότητας μετά τη λήψη της στήριξης. Η ανάλυση του κινδύνου αθέτησης των υποχρεώσεων της λαμβάνουσας οντότητας θα πρέπει να βασίζεται στα στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 2 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (ΡΤΠ) που προσδιορίζουν τις προϋποθέσεις για τη χρηματοπιστωτική στήριξη ομίλου δυνάμει του άρθρου 23 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Αυτό δεν θίγει τη δυνατότητα να εξετάζονται κατά περίπτωση και κατά τη διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής που είναι υπεύθυνη για τη χορηγούσα οντότητα, με σκοπό τη συγκριτική ανάλυση των οφελών και των κινδύνων, συμπληρωματικά σχετικά στοιχεία τα οποία θα εξέταζε η χορηγούσα οντότητα σε μια πιστοληπτική αξιολόγηση προκειμένου να αποφασίσει τη χορήγηση δανείου, με βάση όλες τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της η χορηγούσα οντότητα.
5. Κατά την ανάλυση που προβλέπεται στις παραγράφους 3 και 4, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι απαιτήσεις της υγιούς διαχείρισης κεφαλαίων και ρευστότητας σε επίπεδο μεμονωμένων οντοτήτων και ομίλου, καθώς και οιοσδήποτε υφιστάμενες εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση και τον περιορισμό των ενδοομιλικών συναλλαγών. Στην ανάλυση θα πρέπει να περιλαμβάνονται η ζημία που ενδέχεται να προκληθεί στη δικαιόχρηση, την αναχρηματοδότηση και τη φήμη, καθώς και τα οφέλη από την αποτελεσματική χρήση και την εναλλαξιμότητα των κεφαλαίων του ομίλου, σε συνδυασμό με τις προϋποθέσεις αναχρηματοδότησης του. Εφόσον είναι δυνατό, τα ιδρύματα θα πρέπει να υπολογίζουν τη νομισματική αξία των δαπανών και των οφελών που δεν προσδιορίζονται ποσοτικά.
6. Όταν η χορηγούσα οντότητα και η αρμόδια αρχή αξιολογούν κατά πόσον υπάρχει εύλογη προοπτική να καταβληθεί το αντάλλαγμα της χρηματοπιστωτικής στήριξης και να αποπληρωθεί η αξία στις αντίστοιχες προθεσμίες πληρωμής, θα πρέπει να αναλύουν επαρκώς όλους τους παράγοντες κινδύνου που ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα της λαμβάνουσας οντότητας να εκπληρώσει αυτές τις υποχρεώσεις ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις

στις αντίστοιχες προθεσμίες πληρωμής, καθώς και τον κίνδυνο αθέτησης των υποχρεώσεων της λαμβάνουσας οντότητας, λαμβάνοντας κυρίως υπόψη τα εξής:

- α) κατά πόσον οι κεφαλαιακές ανάγκες και οι ανάγκες ρευστότητας της λαμβάνουσας οντότητας, οι οποίες έχουν προσδιοριστεί σε περιγραφή της κεφαλαιακής κατάστασης και της κατάστασης ρευστότητας και με προβολή των κεφαλαιακών αναγκών και των αναγκών ρευστότητας της λαμβάνουσας οντότητας, καλύπτονται για επαρκές χρονικό διάστημα, λαμβανομένων υπόψη όλων των σχετικών πηγών από τις οποίες θα μπορούσαν να εκπληρωθούν οι εν λόγω ανάγκες·
- β) κατά πόσον τα μέτρα που έχουν σχεδιαστεί για την αναδιάρθρωση της λαμβάνουσας οντότητας και την αναθεώρηση του επιχειρηματικού της μοντέλου και της διαχείρισης κινδύνου μπορούν να υποστηρίξουν αποτελεσματικά την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της λαμβάνουσας οντότητας σύμφωνα με το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα, καθώς και να καταστήσουν δυνατή την πλήρη αποπληρωμή της αξίας και του ανταλλάγματος στις αντίστοιχες προθεσμίες πληρωμής· και
- γ) ανάλυση όσον αφορά τη χρηματοοικονομική κατάσταση της λαμβάνουσας οντότητας, τις εσωτερικές και εξωτερικές αιτίες των χρηματοοικονομικών δυσχερειών, ειδικότερα το επιχειρηματικό μοντέλο και τη διαχείριση κινδύνου της λαμβάνουσας οντότητας, καθώς και όσον αφορά τις προγενέστερες, τις υφιστάμενες και τις αναμενόμενες συνθήκες της αγοράς, προς επίρρωση των συμπερασμάτων των στοιχείων α) και β).

Οι υποθέσεις στις οποίες βασίζονται οι περιγραφές και οι προβολές που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ) θα πρέπει να είναι συνεκτικές και εύλογες ενώ θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι συνθήκες ακραίων καταστάσεων της λαμβάνουσας οντότητας, οι τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και πιθανές δυσμενείς εξελίξεις. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις πληροφορίες και εκτιμήσεις τις οποίες παρέχει η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την λαμβάνουσα οντότητα.

7. Όταν η χορηγούσα οντότητα και η αρμόδια αρχή αξιολογούν κατά πόσον η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης μπορεί να αποτελέσει απειλή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ιδίως στο κράτος μέλος της οντότητας του ομίλου που παρέχει τη στήριξη, θα πρέπει να αναλύουν τουλάχιστον τους εξής παράγοντες:

- α) τη σημασία της χορηγούσας οντότητας για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα τόσο του κράτους μέλους στο οποίο αυτή είναι εγκατεστημένη, όσο και των άλλων κρατών μελών και της Ένωσης, λαμβανομένων υπόψη των αλληλοεξαρτήσεων μεταξύ της χορηγούσας οντότητας και άλλων οντοτήτων που είναι σημαντικές για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, εφόσον μάλιστα οι εν λόγω οντότητες υπάγονται σε θεσμικό σύστημα προστασίας σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

- β) τη χρηματοοικονομική κατάσταση της χορηγούσας οντότητας και των μελών του ομίλου που είναι σημαντικά για τη σταθερότητά της·
 - γ) την πιθανότητα οι μελλοντικές εξελίξεις να επηρεάσουν δυσμενώς τη χορηγούσα οντότητα ή μέλη του ομίλου που είναι σημαντικά για τη σταθερότητα της χορηγούσας οντότητας ή τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χορηγούσα οντότητα, άλλων κρατών μελών ή της Ένωσης· και
 - δ) τον κίνδυνο η παροχή της στήριξης να στερήσει από τη χορηγούσα οντότητα ρευστότητα ή περιουσιακά στοιχεία που θα είναι απαραίτητα για τη στήριξη άλλων μελών του ομίλου τα οποία είναι σημαντικά για τη σταθερότητα του ομίλου και τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στο εγγύς μέλλον.
8. Όταν η αρμόδια αρχή αναλύει τις επιπτώσεις για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα του κράτους μέλους στο οποίο η λαμβάνουσα οντότητα έχει λάβει άδεια λειτουργίας, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη πληροφορίες και εκτιμήσεις τις οποίες παρέχει η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την λαμβάνουσα οντότητα.
9. Όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 104 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και την ενδεχόμενη παραβίαση αυτών των απαιτήσεων κατά την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης, οι χορηγούσες οντότητες και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα εξής:
- α) Η χορηγούσα οντότητα θα πρέπει να υποβάλλει στην αρμόδια αρχή τεκμηριωμένη δήλωση ότι το ίδρυμα πληροί αυτές τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και ότι η παροχή της στήριξης δεν θα έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση του δείκτη κεφαλαίου της χορηγούσας οντότητας σε τέτοιο βαθμό ώστε να μην είναι πλέον δυνατή η εκπλήρωση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ή διαφορετικά η χορηγούσα οντότητα θα πρέπει να καταθέτει αίτημα για να λάβει άδεια μη συμμόρφωσης με αυτές τις απαιτήσεις.
 - β) Εάν η χορηγούσα οντότητα δεν εκπληρώνει τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ή αν η χορήγηση της στήριξης θα έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση του δείκτη κεφαλαίου της χορηγούσας οντότητας σε τέτοιο βαθμό ώστε να είναι πλέον αδύνατη η εκπλήρωση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αποφασίσει αν θα εγκρίνει την παροχή στήριξης παρότι δεν τηρούνται οι οικείες απαιτήσεις με βάση το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου για τη χορηγούσα οντότητα. Η παροχή της στήριξης θα πρέπει να συνάδει με το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου.
 - γ) Όταν η αρμόδια αρχή αξιολογεί το ενδεχόμενο να εγκρίνει την παροχή στήριξης παρότι δεν τηρούνται οι προαναφερθείσες απαιτήσεις με βάση το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου, θα πρέπει να αξιολογεί την αξιοπιστία του σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου και να λαμβάνει ιδίως υπόψη τα εξής:

- i) το χρονικό διάστημα που θεωρείται αναγκαίο για την αποκατάσταση του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 της χορηγούσας οντότητας·
 - ii) τον βαθμό ανεπάρκειας κεφαλαίων·
 - iii) το μέγιστο συμφέρον της χορηγούσας οντότητας, περιλαμβανομένων των έμμεσων οφελών που αποκομίζονται από τη σταθεροποίηση του ομίλου στο σύνολό του·
 - iv) τον σκοπό των οικείων κεφαλαιακών αποθεμάτων·ασφαλείας και
 - v) τους κινδύνους και τα οφέλη της έγκρισης για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.
- δ) Με την επιφύλαξη των στοιχείων α), β) και γ) ανωτέρω, εάν η χορηγούσα οντότητα είναι θυγατρική της λαμβάνουσας οντότητας ή εάν η χορηγούσα οντότητα και η λαμβάνουσα οντότητα είναι θυγατρικές της ίδιας οντότητας του ομίλου, η αρμόδια αρχή, όταν αξιολογεί το ενδεχόμενο να εγκρίνει την παροχή στήριξης παρότι δεν τηρούνται οι εν λόγω απαιτήσεις, θα πρέπει επίσης να λαμβάνει υπόψη αν η παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης είναι αναγκαία για να αποτρέψει:
- i) τη χρεοκοπία της λαμβάνουσας οντότητας, η οποία διαφορετικά θα ήταν πολύ πιθανή·
 - ii) την αποσταθεροποίηση του ομίλου στο σύνολό του λόγω αυτής ακριβώς της αφερεγγυότητας και
 - iii) δυσμενείς επιπτώσεις για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που ενδέχεται να προκύψουν από την αποσταθεροποίηση του ομίλου.
- Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη πληροφορίες τις οποίες παρέχει η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την λαμβάνουσα οντότητα.
- ε) Αν η αρμόδια αρχή για τη χορηγούσα οντότητα εγκρίνει την παροχή στήριξης μολονότι δεν τηρούνται οι σχετικές απαιτήσεις, στην απόφασή της θα πρέπει να προσδιορίζει τη μέγιστη διάρκεια και τις προϋποθέσεις της έγκρισης που χορηγείται παρότι δεν τηρούνται οι οικείες απαιτήσεις.
- στ) Τα στοιχεία α) έως ε) ισχύουν με την επιφύλαξη των ενδεχόμενων απαλλαγών που προβλέπονται στα άρθρα 7 ή 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

10. Όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις ρευστότητας της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι χορηγούσες οντότητες και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα εξής:

- α) Η χορηγούσα οντότητα θα πρέπει είτε να υποβάλλει στην αρμόδια αρχή τεκμηριωμένη δήλωση ότι το ίδρυμα πληροί τις ισχύουσες απαιτήσεις ρευστότητας και ότι η παροχή της στήριξης δεν θα οδηγήσει σε τέτοια εκροή ρευστότητας ώστε να μην πληρούνται οι ισχύουσες απαιτήσεις ρευστότητας που προβλέπονται στα άρθρα 86 και 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ή διαφορετικά η χορηγούσα οντότητα θα πρέπει να υποβάλλει αίτημα για να λάβει άδεια μη συμμόρφωσης με τις εν λόγω απαιτήσεις.
- β) Εάν η χορηγούσα οντότητα δεν πληροί τις ισχύουσες απαιτήσεις ρευστότητας ή εάν η παροχή της στήριξης θα οδηγούσε σε τέτοια εκροή ρευστότητας ώστε να είναι πλέον αδύνατη η εκπλήρωση των οικείων απαιτήσεων ρευστότητας που προβλέπονται στα άρθρα 86 και 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αποφασίζει αν θα εγκρίνει την παροχή στήριξης παρότι δεν τηρούνται οι οικείες απαιτήσεις. Στην περίπτωση αυτή, τα ιδρύματα θα πρέπει να καταθέτουν στην αρμόδια αρχή σχέδιο για την εξάλειψη της μη συμμόρφωσης.
- γ) Όταν η αρμόδια αρχή αξιολογεί το ενδεχόμενο να εγκρίνει την παροχή στήριξης μολονότι δεν τηρούνται οι προαναφερθείσες απαιτήσεις, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα εξής:
- i) το χρονικό διάστημα κατά τη διάρκεια του οποίου η χορηγούσα οντότητα δεν συμμορφώνεται με τα σχετικά όρια ρευστότητας·
 - ii) τον βαθμό μη συμμόρφωσης·
 - iii) το σχέδιο της χορηγούσας οντότητας για την εξάλειψη της μη συμμόρφωσης·
 - iv) το μέγιστο συμφέρον της χορηγούσας οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των έμμεσων οφελών που αποκομίζονται από τη σταθεροποίηση του ομίλου στο σύνολό του· και
 - v) τους κινδύνους και τα οφέλη της έγκρισης για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.
- δ) Με την επιφύλαξη των στοιχείων α), β) και γ) ανωτέρω, εάν η χορηγούσα οντότητα είναι θυγατρική της λαμβάνουσας οντότητας ή εάν η χορηγούσα οντότητα και η λαμβάνουσα οντότητα είναι θυγατρικές της ίδιας οντότητας του ομίλου, η αρμόδια αρχή, όταν αξιολογεί το ενδεχόμενο να εγκρίνει την παροχή στήριξης παρότι δεν τηρούνται οι εν λόγω απαιτήσεις, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη αν η παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης είναι αναγκαία για να αποτρέψει:
- i) τη χρεοκοπία της λαμβάνουσας οντότητας, η οποία διαφορετικά θα ήταν πολύ πιθανή·

- ii) την αποσταθεροποίηση του ομίλου στο σύνολό του λόγω αυτής ακριβώς της χρεοκοπίας, συμπεριλαμβανομένων των έμμεσων οφελών που αποκομίζονται από τη σταθεροποίηση του ομίλου στο σύνολό του· και
- iii) δυσμενείς επιπτώσεις για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που ενδέχεται να προκύψουν από την αποσταθεροποίηση του ομίλου.

Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη πληροφορίες τις οποίες παρέχει η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την λαμβάνουσα οντότητα.

- ε) Εάν η αρμόδια αρχή για τη χορηγούσα οντότητα εγκρίνει την παροχή στήριξης μολονότι δεν τηρείται οποιαδήποτε από τις εν λόγω απαιτήσεις ρευστότητας, στην απόφασή της θα πρέπει να προσδιορίζει τη μέγιστη διάρκεια και τις προϋποθέσεις της έγκρισης που χορηγείται παρότι δεν τηρούνται οι οικείες απαιτήσεις.
- στ) Τα στοιχεία α) έως ε) ανωτέρω ισχύουν με την επιφύλαξη ενδεχόμενων απαλλαγών από τις απαιτήσεις ρευστότητας που προβλέπονται στο άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

11. Οι χορηγούσες οντότητες και η αρμόδια αρχή, προκειμένου να εξακριβώσουν αν η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θα πρέπει να αξιολογούν:

- α) αν η χορηγούσα οντότητα συμμορφώνεται με τις σχετικές απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε εθνικής νομοθεσίας που ασκεί τις ευχέρειες που προβλέπονται στον κανονισμό, κατά τον χρόνο παροχής της στήριξης· και
- β) κατά πόσον, μετά την παροχή της στήριξης, η χορηγούσα οντότητα θα συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις σχετικές απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε εθνικής νομοθεσίας που ασκεί τις ευχέρειες που προβλέπονται στον κανονισμό.

12. Εάν λόγω της παροχής στήριξης, η χορηγούσα οντότητα δεν συμμορφώνεται πλέον με τους σχετικούς περιορισμούς του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε εθνικής νομοθεσίας ή οποιωνδήποτε εποπτικών αποφάσεων γενικής εφαρμογής που ασκούν τις ευχέρειες που προβλέπονται στις εν λόγω διατάξεις, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αποφασίζει αν θα εγκρίνει την παροχή στήριξης παρά τη μη συμμόρφωση, λαμβάνοντας υπόψη τα εξής:

- α) το χρονικό διάστημα κατά τη διάρκεια του οποίου η χορηγούσα οντότητα δεν συμμορφώνεται με τα οικεία όρια χρηματοδοτικού ανοίγματος·
- β) τον βαθμό μη συμμόρφωσης·

- γ) το σχέδιο της χορηγούσας οντότητας για την εξάλειψη της μη συμμόρφωσης·
- δ) το μέγιστο συμφέρον της χορηγούσας οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των έμμεσων οφελών που αποκομίζονται από τη σταθεροποίηση του ομίλου στο σύνολό του· και
- ε) τους κινδύνους και τα οφέλη της έγκρισης για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Εάν η αρμόδια αρχή για τη χορηγούσα οντότητα εγκρίνει την παροχή στήριξης παρά την παραβίαση οποιασδήποτε απαίτησης για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, στην απόφασή της θα πρέπει να προσδιορίζει τη μέγιστη διάρκεια και τις προϋποθέσεις της έγκρισης παρά τη μη συμμόρφωση με τις οικείες απαιτήσεις.

Τίτλος III- Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από *[προσθήκη ημερομηνίας: δύο μήνες και 1 ημέρα μετά τη δημοσίευση των μεταφράσεων των κατευθυντήριων γραμμών σε όλες τις γλώσσες της ΕΕ στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ]*.

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να επανεξεταστούν εντός ενός έτους από την ημερομηνία εφαρμογής.