

Το κείμενο αυτό αποτελεί απλώς εργαλείο τεκμηρίωσης και δεν έχει καμία νομική ισχύ. Τα θεσμικά όργανα της Ένωσης δεν φέρουν καμία ευθύνη για το περιεχόμενό του. Τα αυθεντικά κείμενα των σχετικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων των προοιμίων τους, είναι εκείνα που δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι διαθέσιμα στο EUR-Lex. Αυτά τα επίσημα κείμενα είναι άμεσα προσβάσιμα μέσω των συνδέσμων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο

► B ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

της 15ης Δεκεμβρίου 2015

σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας

(ΕΣΣΚ/2015/2)

(2016/C 97/02)

(ΕΕ C 97 της 12.3.2016, σ. 9)

Τροποποιείται από:

					Επίσημη Εφημερίδα		
					αριθ.	σελίδα	ημερομηνία
► <u>M1</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 24ης Μαρτίου 2016	της	C 153	1	29.4.2016		
► <u>M2</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 24ης Ιουνίου 2016	της	C 290	1	10.8.2016		
► <u>M3</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 20ής Οκτωβρίου 2017	της	C 431	1	15.12.2017		
► <u>M4</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 8ης Ιανουαρίου 2018	της	C 41	1	3.2.2018		
► <u>M5</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 16ης Ιουλίου 2018	της	C 338	1	21.9.2018		
► <u>M6</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 5ης Δεκεμβρίου 2018	της	C 39	1	1.2.2019		
► <u>M7</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 15ης Ιανουαρίου 2019	της	C 106	1	20.3.2019		
► <u>M8</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 2ας Ιουνίου 2020	της	C 217	1	1.7.2020		
► <u>M9</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 22ας Δεκεμβρίου 2020	της	C 43	1	8.2.2021		
► <u>M10</u>	Συσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικου Κινδυνου της 30ής Απριλίου 2021	της	C 222	1	11.6.2021		
► <u>M11</u>	Συσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικου Κινδυνου της 24ης Μαρτίου 2021	της	C 222	13	11.6.2021		
► <u>M12</u>	Συσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικου Κινδυνου της 26ης Ιουλίου 2021	της	C 358	1	7.9.2021		
► <u>M13</u>	Συσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικου Κινδυνου της 16ης Φεβρουαρίου 2022	της	C 174	1	28.4.2022		
► <u>M14</u>	Συσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικου Κινδυνου της 30ής Μαρτίου 2022	της	C 206	3	23.5.2022		
► <u>M15</u>	Συσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικου Κινδυνου της 2ας Ιουνίου 2022	της	C 286	1	27.7.2022		
► <u>M16</u>	Συσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικου Κινδυνου της 6ης Μαρτίου 2023	της	C 158	1	4.5.2023		

► <u>M17</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 6ης Ιουλίου 2023	C 307	1	31.8.2023
► <u>M18</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 3ης Οκτωβρίου 2023	C 899	1	14.11.2023
► <u>M19</u>	Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 8ης Δεκεμβρίου 2023	C 3114	1	6.5.2024

Διορθώνεται από:

- **C1** Διορθωτικό ΕΕ C 338 της 15.9.2016, σ. 16 (2016/C 290/01)

▼B

**ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

της 15ης Δεκεμβρίου 2015

σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας

(ΕΣΣΚ/2015/2)

(2016/C 97/02)

ΕΝΟΤΗΤΑ 1

ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

Σύσταση Α — Αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής που θεσπίζουν οι οικείες αρχές

1. Συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής να αξιολογούν τις διασυννοριακές επιδράσεις της εφαρμογής των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής τους πριν αυτά θεσπιστούν. Θα πρέπει κατ' ελάχιστον να αξιολογούνται, βάσει της μεθοδολογίας που προβλέπεται στο κεφάλαιο 11 του εγχειριδίου του ΕΣΣΚ, οι δίαυλοι μετάδοσης που λειτουργούν μέσω προσαρμογής των κινδύνων και φαινομένων κανονιστικού αρμιπιδράζ.
2. Συνιστάται οι οικείες αρχές εφαρμογής να αξιολογούν τις πιθανές:
 - α) διασυννοριακές επιδράσεις (διαρροές και φαινόμενα κανονιστικού αρμιπιδράζ) της εφαρμογής των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής στη χώρα τους· και
 - β) διασυννοριακές επιδράσεις των προτεινόμενων μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής σε άλλα κράτη μέλη και την ενιαία αγορά.
3. Συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής να παρακολουθούν τουλάχιστον μία φορά ετησίως την υλοποίηση και εξέλιξη των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής που έχουν θεσπίσει.

Σύσταση Β — Κοινοποίηση και αίτημα εφαρμογής μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας σχετικά με τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής που θεσπίζουν οι οικείες αρχές

1. Συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής να κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής αμέσως μόλις θεσπιστούν, και πάντως εντός δύο εβδομάδων από τη θέσπισή τους. Οι κοινοποιήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων και της ανάγκης εφαρμογής τους από άλλες οικείες αρχές στη βάση της αμοιβαιότητας. Οι οικείες αρχές εφαρμογής υποχρεούνται να παρέχουν τις πληροφορίες στην αγγλική γλώσσα χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που είναι δημοσιευμένα στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ.

▼M3

2. Σε περίπτωση που για την εξασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας των σχετικών μέτρων κρίνεται αναγκαία η εφαρμογή τους από άλλα κράτη μέλη στη βάση της αμοιβαιότητας, συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής, όταν τα κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ, να υποβάλλουν αίτημα εφαρμογής τους στη βάση της αμοιβαιότητας. Το αίτημα θα πρέπει να περιλαμβάνει πρόταση ως προς το όριο σημαντικότητας.

▼B

3. Σε περίπτωση που τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής είχαν εφαρμοστεί πριν από τη θέσπιση της παρούσας σύστασης ή η εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας δεν κρίθηκε αναγκαία κατά τη θέσπισή τους, αλλά η οικεία αρχή εφαρμογής αποφάσισε στη συνέχεια ότι η εφαρμογή τους στη βάση αυτή έχει καταστεί αναγκαία, συνιστάται στις οικείες αρχές εφαρμογής να υποβάλλουν στο ΕΣΣΚ αίτημα εφαρμογής των μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας.

Σύσταση Γ — Εφαρμογή μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής άλλων οικείων αρχών στη βάση της αμοιβαιότητας

▼M19

1. Συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν στη βάση της αμοιβαιότητας τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής τα οποία θεσπίζουν άλλες οικείες αρχές και των οποίων την εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας συνιστά το ΕΣΣΚ. Συνιστάται η εφαρμογή των ακόλουθων μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας, όπως αυτά ειδικότερα περιγράφονται στο παράρτημα:

Βέλγιο:

- ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 9 % για όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στο Βέλγιο, το οποίο εφαρμόζεται έως τις 31 Μαρτίου 2024·
- ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 6 % για όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στο Βέλγιο, το οποίο εφαρμόζεται από την 1η Απριλίου 2024·

Γερμανία:

- ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 2 % για i) όλα τα ανοίγματα πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στη Γερμανία, και ii) όλα τα ανοίγματα πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση, τα οποία εξασφαλίζονται πλήρως και καθ' ολοκληρία με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 125 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (¹), και βρίσκονται στη Γερμανία·

Λιθουανία:

- ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 2 % για όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι φυσικών προσώπων κατοίκων της Δημοκρατίας της Λιθουανίας που εξασφαλίζονται με οικιστικά ακίνητα.

Λουξεμβούργο:

- νομικώς δεσμευτικά όρια για τον λόγο «δάνειο/αξία» (LTV) για νέα δάνεια εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Λουξεμβούργο, με διαφορετικά όρια LTV ανά κατηγορία δανειοληπτών:
 - α) όριο LTV 100 % για αγοραστές πρώτης κατοικίας που αποκτούν την κύρια κατοικία τους

(¹) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

▼ M19

β) όριο LTV 90 % για λοιπούς αγοραστές, δηλαδή όχι αγοραστές πρώτης κατοικίας που αποκτούν την κύρια κατοικία τους. Το όριο αυτό εφαρμόζεται αναλογικά και υπόκειται σε πρόβλεψη χαρτοφυλακίου. Συγκεκριμένα, οι δανειστές μπορούν να εκδίδουν 15 % του χαρτοφυλακίου των νέων ενυπόθηκων δανείων που χορηγούνται στους εν λόγω δανειολήπτες με LTV μεγαλύτερο του 90 % αλλά μικρότερο του μέγιστου ορίου LTV 100%·

γ) όριο LTV 80 % για λοιπά ενυπόθηκα δάνεια (περιλαμβανομένου του τμήματος της αγοράς ακινήτων που προορίζονται για εκμίσθωση).

Κάτω Χώρες:

— κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στις Κάτω Χώρες και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους σε σχέση με τα χαρτοφυλάκια ανοιγμάτων τους έναντι φυσικών προσώπων τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στις Κάτω Χώρες. Για κάθε μεμονωμένο στοιχείο ανοίγματος που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του μέτρου εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 12 % σε τμήμα του δανείου που δεν υπερβαίνει το 55 % της αγοραίας αξίας του ακινήτου που το εξασφαλίζει, ενώ στο υπόλοιπο τμήμα του δανείου εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 45 %. Ο κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου του χαρτοφυλακίου είναι ο σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος των συντελεστών στάθμισης κινδύνου των επιμέρους δανείων.

Νορβηγία:

— ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 4,5 % εφαρμοζόμενο σε κάθε άνοιγμα στη Νορβηγία δυνάμει του άρθρου 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽¹⁾, όπως αυτή ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022 βάσει των όρων της συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο⁽²⁾ (συμφωνίας ΕΟΧ) (εφεξής η «ΟΚΑ, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022»), σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Νορβηγία·

— κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης (ως προς το άνοιγμα) κινδύνου 20 % προκειμένου για ανοίγματα οικιστικών ακινήτων στη Νορβηγία, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022 βάσει των όρων της συμφωνίας ΕΟΧ (εφεξής ο «ΚΚΑ, όπως ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022»), σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Νορβηγία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους·

— κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης (ως προς το άνοιγμα) κινδύνου 35 % προκειμένου για ανοίγματα εμπορικών ακινήτων στη Νορβηγία, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ, όπως ισχύει στη

⁽¹⁾ 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, 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).

⁽²⁾ ΕΕ L 1 της 3.1.1994, σ. 3.

▼ **M19**

Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022, σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Νορβηγία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους.

Σουηδία:

- ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατος σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων λιανικής έναντι οφειλετών που είναι κάτοικοι Σουηδίας, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί ακινήτων στη Σουηδία, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Σουηδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους·
- ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα ελάχιστος (κατώτατος) σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος 35 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί εμπορικών ακινήτων (ιδιόκτητων ακινήτων στη Σουηδία τα οποία εξυπηρετούν εμπορικούς σκοπούς που αφορούν την παραγωγή εισοδήματος από μισθώματα), καθώς και ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα ελάχιστος (κατώτατος) σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων (ιδιόκτητων πολυκατοικιών στη Σουηδία οι οποίες εξυπηρετούν εμπορικούς σκοπούς που αφορούν την παραγωγή εισοδήματος από μισθώματα, όταν ο αριθμός των κατοικιών του ακινήτου υπερβαίνει τις τρεις), εφαρμοζόμενοι δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Σουηδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους.

Πορτογαλία:

- ποσοστό τομεακού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 4 % για όλα τα ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στην Πορτογαλία.

Δανία:

- ποσοστό τομεακού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 7 % σε όλα τα είδη ανοιγμάτων στη Δανία έναντι μη χρηματοοικονομικών εταιρειών που δραστηριοποιούνται στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας και στην ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων, οι οποίες προσδιορίζονται σύμφωνα με τη στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων στην Ένωση (NACE) η οποία θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1893/2006.

▼ **B**

2. Συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν στη βάση της αμοιβαιότητας τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής που περιλαμβάνονται στην παρούσα σύσταση εφαρμόζοντας τα ίδια μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής με αυτά που έχουν εφαρμοστεί από την αρχή εφαρμογής. Στην περίπτωση που το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής δεν είναι διαθέσιμο στην εθνική νομοθεσία, συνιστάται στις οικείες αρχές να θεσπίζουν στη βάση της αμοιβαιότητας, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, το διαθέσιμο στη δικαιοδοσία τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής το οποίο έχει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα με το μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που έχει ήδη εφαρμοστεί.

▼B

3. Συνιστάται στις οικείες αρχές να θεσπίζουν τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής στη βάση της αμοιβαιότητας εντός τριών μηνών από τη δημοσίευση της τελευταίας τροποποίησης της παρούσας σύστασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εκτός εάν συνιστάται συγκεκριμένη προθεσμία σχετικά με την εφαρμογή τους στη βάση αυτή. Τα μέτρα που έχουν θεσπιστεί και αυτά που εφαρμόζονται στη βάση της αμοιβαιότητας θα πρέπει να έχουν στο μέτρο του δυνατού την ίδια ημερομηνία εφαρμογής.

Σύσταση Δ — Κοινοποίηση της εφαρμογής μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής άλλων οικείων αρχών στη βάση της αμοιβαιότητας

Συνιστάται στις οικείες αρχές να κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ την εφαρμογή των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής άλλων οικείων αρχών στη βάση της αμοιβαιότητας. Οι κοινοποιήσεις θα πρέπει να αποστέλλονται εντός μηνός από τη θέσπιση του μέτρου που εφαρμόζεται στη βάση της αμοιβαιότητας. Συνιστάται στις κοινοποιούσες αρχές να παρέχουν τις πληροφορίες στην αγγλική γλώσσα, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα που είναι δημοσιευμένο στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ.

ΕΝΟΤΗΤΑ 2

ΕΦΑΡΜΟΓΗ

1. Ερμηνεία

Για τους σκοπούς της παρούσας σύστασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) «εφαρμογή»: η εφαρμογή μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής σε εθνικό επίπεδο·
- β) «θέσπιση»: η απόφαση που λαμβάνεται από μια οικεία αρχή σχετικά με τη θέσπιση, την εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας ή την τροποποίηση μέτρου μακροπροληπτικής πολιτικής·
- γ) «χρηματοπιστωτική υπηρεσία»: κάθε υπηρεσία τραπεζικής, πιστωτικής, ασφαλιστικής ή επενδυτικής φύσης ή σχετική με ατομικές συντάξεις ή με πληρωμές·
- δ) «μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής»: κάθε μέτρο το οποίο αποσκοπεί στην πρόληψη και τον μετριασμό του συστημικού κινδύνου, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, και το οποίο θεσπίζεται και εφαρμόζεται από μια οικεία αρχή σύμφωνα με το δίκαιο της Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο·
- ε) «κοινοποίηση»: η έγγραφη ανακοίνωση στο ΕΣΣΚ στην αγγλική γλώσσα εκ μέρους των οικείων αρχών, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, σχετικά με μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής, όπως ενδεικτικά προβλέπει το άρθρο 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η οποία ανακοίνωση μπορεί να αποτελεί αίτημα κράτους μέλους για εφαρμογή μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας, όπως ενδεικτικά προβλέπει το άρθρο 134 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και το άρθρο 458 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

▼B

- στ) «αμοιβαιότητα»: η ρύθμιση κατά την οποία η οικεία αρχή μιας χώρας εφαρμόζει το ίδιο ή ισοδύναμο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής με αυτό που έχει θεσπιστεί από την οικεία αρχή εφαρμογής άλλης χώρας σε όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της δικαιοδοσίας της, όταν εκτίθενται στον ίδιο κίνδυνο στην επικράτειά της·
- ζ) «οικεία αρχή εφαρμογής»: η οικεία αρχή που είναι επιφορτισμένη με την εφαρμογή μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής σε εθνικό επίπεδο·
- η) «οικεία αρχή»: η αρχή που είναι επιφορτισμένη με τη θέσπιση και/ή την εφαρμογή μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής· ο όρος ενδεικτικά περιλαμβάνει:
- i) εντεταλμένες αρχές σύμφωνα με το κεφάλαιο 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αρμόδιες αρχές του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 40 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, την ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013· ή
 - ii) μακροπροληπτικές αρχές με σκοπούς, ρυθμίσεις, εξουσίες, απαιτήσεις λογοδοσίας και άλλα χαρακτηριστικά που καθορίζονται στη σύσταση ΕΣΣΚ/2011/3 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου ⁽¹⁾·

▼M3

- θ) «όριο σημαντικότητας»: ποσοτικό όριο κάτω από το οποίο το άνοιγμα μεμονωμένου φορέα παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στον μακροπροληπτικό κίνδυνο που εντοπίζεται στη χώρα εφαρμογής του μέτρου μακροπροληπτικής πολιτικής από την αρχή εφαρμογής μπορεί να θεωρείται ήσσονος σημασίας.

▼B**2. Εξαιρέσεις****▼M3**

1. Οι οικείες αρχές μπορούν να εξαιρούν μεμονωμένο φορέα παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της δικαιοδοσίας τους από την εφαρμογή συγκεκριμένου μέτρου μακροπροληπτικής πολιτικής στη βάση της αμοιβαιότητας, αν αυτός έχει ήσσονος σημασίας χρηματοδοτικό άνοιγμα στον μακροπροληπτικό κίνδυνο που εντοπίζεται στη χώρα εφαρμογής του μέτρου μακροπροληπτικής πολιτικής από την οικεία αρχή εφαρμογής (αρχή «de minimis»). Οι οικείες αρχές καλούνται να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ για τις εν λόγω εξαιρέσεις, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα κοινοποίησης μέτρων εφαρμοζόμενων στη βάση της αμοιβαιότητας το οποίο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ.

Για τους σκοπούς της εφαρμογής της αρχής «de minimis» το ΕΣΣΚ συνιστά τη χρήση ορίου σημαντικότητας βασισμένου στο προτεινόμενο από την οικεία αρχή εφαρμογής σύμφωνα με την ενότητα 1, επιμέρους σύσταση Β σημείο 2. Η βαθμονόμηση του κατώτατου ορίου θα πρέπει να ακολουθεί τις βέλτιστες πρακτικές, όπως αυτές καθορίζονται από το ΕΣΣΚ. Το όριο σημαντικότητας αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Οι οικείες αρμόδιες αρχές που εφαρμόζουν μέτρα στη βάση της αμοιβαιότητας μπορούν να εφαρμόζουν το συνιστώμενο κατώτατο όριο, να ορίζουν χαμηλότερο τέτοιο όριο για τη δικαιοδοσία τους εφόσον κρίνεται κατάλληλο ή να τα εφαρμόζουν χωρίς όριο σημαντικότητας. Κατά την εφαρμογή της αρχής «de minimis» οι αρχές θα πρέπει να παρακολουθούν εάν σημειώνονται διαρροές και φαινόμενα κανονιστικού αρμπιτράζ και να καλύπτουν το νομικό κενό, όποτε απαιτείται.

⁽¹⁾ Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 22ας Δεκεμβρίου 2011, σχετικά με τη μακροπροληπτική αρμοδιότητα των εθνικών αρχών (ΕΣΣΚ/2011/3) (ΕΕ C 41 της 14.2.2012, σ. 1).

▼B

2. Αν οι οικείες αρχές έχουν ήδη προβεί στη δημοσιοποίηση και εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας προτού η εφαρμογή του στη βάση αυτή αποτελέσει αντικείμενο της παρούσας σύστασης, το εν λόγω μέτρο δεν χρειάζεται να τροποποιηθεί, ακόμη και αν διαφέρει από το μέτρο που έχει εφαρμοστεί από την αρχή εφαρμογής.

3. Χρονοδιάγραμμα εφαρμογής και υποβολή εκθέσεων

1. Οι οικείες αρχές υποχρεούνται να κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ και στο Συμβούλιο τις ενέργειες στις οποίες προβαίνουν προς εφαρμογή της παρούσας σύστασης ή να αιτιολογούν επαρκώς τυχόν αδράνειά τους. Οι σχετικές εκθέσεις αποστέλλονται κάθε δύο έτη, η δε πρώτη υποβάλλεται έως την 30ή Ιουνίου 2017. Οι εκθέσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστο:

- α) πληροφορίες για το ουσιαστικό περιεχόμενο και το χρονοδιάγραμμα των ενεργειών·
- β) αξιολόγηση της προσφορότητας των ενεργειών σε σχέση με τους σκοπούς της παρούσας σύστασης·
- γ) λεπτομερή αιτιολόγηση τυχόν χορηγούμενων εξαιρέσεων σύμφωνα με την αρχή *de minimis*, καθώς και τυχόν αδράνειας ή παρέκκλισης από την παρούσα σύσταση, περιλαμβανομένων τυχόν καθυστερήσεων.

2. Σε περίπτωση καταμερισμού των ευθυνών, οι οικείες αρχές πρέπει να συντονίζονται μεταξύ τους, προκειμένου να παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες εγκαίρως.
3. Οι οικείες αρχές καλούνται να ενημερώνουν το ΕΣΣΚ το συντομότερο δυνατό σχετικά με τυχόν προτεινόμενα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής.
4. Ένα μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εφαρμόζεται στη βάση της αμοιβαιότητας θεωρείται ισοδύναμο, εφόσον έχει στο μέτρο του δυνατού:

- α) τον ίδιο οικονομικό αντίκτυπο·
- β) το ίδιο πεδίο εφαρμογής· και
- γ) τις ίδιες συνέπειες (κυρώσεις) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.

▼M3**4. Τροποποιήσεις της σύστασης**

Το γενικό συμβούλιο θα αποφασίζει πότε χρήζει τροποποίησης η παρούσα σύσταση. Οι τροποποιήσεις αφορούν ιδίως πρόσθετα ή τροποποιημένα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής εφαρμοστέα στη βάση της αμοιβαιότητας κατά τα οριζόμενα στη σύσταση Γ και στα σχετικά παραρτήματα που περιέχουν πληροφορίες για το εκάστοτε μέτρο, περιλαμβανομένου του ορίου σημαντικότητας του ΕΣΣΚ. Το γενικό συμβούλιο μπορεί επίσης να παρατείνει τις προθεσμίες των προηγούμενων παραγράφων σε περίπτωση που καθίστανται αναγκαίες νομοθετικές πρωτοβουλίες για τη συμμόρφωση με μία ή περισσότερες συστάσεις. Ειδικότερα, το γενικό συμβούλιο μπορεί να αποφασίζει την τροποποίηση της παρούσας σύστασης κατόπιν αναθεώρησης του πλαισίου υποχρεωτικής αναγνώρισης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με το ενωσιακό δίκαιο ή βάσει της πείρας που αποκτάται από τη λειτουργία στην πράξη της ρύθμισης που θεσπίζει η παρούσα σύσταση σχετικά με την εθελοντική εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας.

▼B**5. Παρακολούθηση και αξιολόγηση****1. Η γραμματεία του ΕΣΣΚ:**

α) παρέχει συνδρομή στις οικείες αρχές διευκολύνοντας τη συντονισμένη υποβολή εκθέσεων, παρέχοντας σχετικά υποδείγματα και διευκρινίζοντας, όπου κρίνεται απαραίτητο, τη διαδικασία και το χρονοδιάγραμμα για τη συμμόρφωση·

β) ελέγχει τη συμμόρφωση των οικείων αρχών, μεταξύ άλλων παρέχοντας τη συνδρομή της κατόπιν αιτήματός τους, και υποβάλλει αναφορά συμμόρφωσης στο γενικό συμβούλιο.

2. Το γενικό συμβούλιο αξιολογεί τις ενέργειες και τις αιτιολογίες που αναφέρουν οι οικείες αρχές και αποφασίζει, όπου κρίνεται απαραίτητο, αν η παρούσα σύσταση έχει τηρηθεί ή όχι και αν οι οικείες αρχές αιτιολόγησαν ή όχι επαρκώς την αδράνειά τους.

▼ M19

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Βέλγιο

Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου για όλα τα ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στο Βέλγιο.

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Έως τις 31 Μαρτίου 2024 το βελγικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, επιβάλλει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 9 % στα ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στο Βέλγιο (τόσο στα ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση όσο και στα ανοίγματα σε αθέτηση).
2. Από την 1η Απριλίου 2024 το βελγικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, επιβάλλει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 6 % στα ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στο Βέλγιο (τόσο στα ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση όσο και στα ανοίγματα σε αθέτηση).

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

3. Συνιστάται στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του βελγικού μέτρου σε ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στο Βέλγιο (τόσο στα ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση όσο και στα ανοίγματα σε αθέτηση). Εναλλακτικά, το μέτρο μπορεί να εφαρμοστεί στη βάση της αμοιβαιότητας με χρήση του ακόλουθου πεδίου εφαρμογής της παροχής στοιχείων COREP: ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στο Βέλγιο (τόσο στα ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση όσο και στα ανοίγματα σε αθέτηση).
4. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα σε σχέση με το ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας, περιλαμβανομένων των εποπτικών μέτρων και εξουσιών που προβλέπονται στον τίτλο VII, κεφάλαιο 2, τμήμα IV της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη του ισοδύναμου μέτρου το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από τη δημοσίευση της παρούσας σύστασης στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

III. Όριο σημαντικότητας

5. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας. Τα ιδρύματα μπορούν να εξαιρούνται από την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφόσον τα σχετικά τομεακά ανοίγματά τους δεν υπερβαίνουν τα 2 δισεκατ. EUR. Ως εκ τούτου, η εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας ζητείται μόνο σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου που ισχύει ειδικά για κάθε ίδρυμα.
6. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 2 δισεκατ. EUR αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού, οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.

▼ M19

Γερμανία

Ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 2 % για i) όλα τα ανοίγματα πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στη Γερμανία, και ii) όλα τα ανοίγματα πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση, τα οποία εξασφαλίζονται πλήρως και καθ' ολοκληρία με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 125 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και βρίσκονται στη Γερμανία

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Το γερμανικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, επιβάλλει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 2 % για όλα τα ανοίγματα (δηλαδή για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής και μη λιανικής τραπεζικής) έναντι φυσικών και νομικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στη Γερμανία. Το μέτρο εφαρμόζεται σε i) πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Γερμανία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων τους προκειμένου για ανοίγματα τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στη Γερμανία, και ii) πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Γερμανία και χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων τους προκειμένου για ανοίγματα που εξασφαλίζονται πλήρως και καθ' ολοκληρία με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 125 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και βρίσκονται στη Γερμανία.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

2. Συνιστάται στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του γερμανικού μέτρου σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά τους.
3. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα σε σχέση με το ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας, περιλαμβανομένων των εποπτικών μέτρων και εξουσιών που προβλέπονται στον τίτλο VII, κεφάλαιο 2, τμήμα IV της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
4. Συνιστάται στις οικείες αρχές να διασφαλίσουν ότι το μέτρο που εφαρμόζεται στη βάση της αμοιβαιότητας εφαρμόζεται και τηρείται από την 1η Φεβρουαρίου 2023.

III. Όριο σημαντικότητας

5. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εξαιρούνται από την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, εάν τα σχετικά τομεακά ανοίγματά τους δεν υπερβαίνουν τα 10 δισεκατ. EUR. Ως εκ τούτου, η εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας ζητείται μόνο σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου που ισχύει ειδικά για κάθε ίδρυμα.
6. Συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 10 δισεκατ. EUR αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού, οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίσουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.

▼ M19

Λιθουανία:

Ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 2 % για όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι φυσικών προσώπων κατοίκων της Δημοκρατίας της Λιθουανίας που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων.

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Το λιθουανικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται σύμφωνα με το άρθρο 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, επιβάλλει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 2 % για όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι φυσικών προσώπων στη Λιθουανία που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

2. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να εφαρμόσουν το λιθουανικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας στα εγκατεστημένα στη Λιθουανία υποκαταστήματα τραπεζών που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά της και στα άμεσα διασυννοριακά ανοίγματα έναντι φυσικών προσώπων στη Λιθουανία που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων. Σημαντικό μερίδιο των συνολικών θέσεων ενυπόθηκων δανείων διακρατείται από υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών που λειτουργούν στη Λιθουανία και, ως εκ τούτου, η εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας από άλλα κράτη μέλη θα συνέβαλλε στην ενίσχυση των ισότιμων όρων ανταγωνισμού και θα διασφάλιζε ότι όλοι οι σημαντικοί συμμετέχοντες στην αγορά λαμβάνουν υπόψη τον αυξημένο κίνδυνο οικιστικών ακινήτων στη Λιθουανία και αυξάνουν την ανθεκτικότητά τους.
3. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα σε σχέση με το ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας, περιλαμβανομένων των εποπτικών μέτρων και εξουσιών που προβλέπονται στον τίτλο VII, κεφάλαιο 2, τμήμα IV της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη του ισοδύναμου μέτρου το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από τη δημοσίευση της παρούσας σύστασης στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

III. Όριο σημαντικότητας

4. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας. Τα ιδρύματα μπορούν να εξαιρούνται από την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εάν τα σχετικά τομεακά ανοίγματά τους δεν υπερβαίνουν τα 50 εκατ. EUR, ποσό που αντιστοιχεί περίπου στο 0,5 % των οικείων ανοιγμάτων του συνολικού τομέα πιστωτικών ιδρυμάτων στη Λιθουανία. Ως εκ τούτου, η εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας ζητείται μόνο σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου που ισχύει ειδικά για κάθε ίδρυμα.
5. Αιτιολόγηση αυτού του κατώτατου ορίου:
 - α. Είναι αναγκαίο να ελαχιστοποιηθεί η πιθανότητα κατακερματισμού του κανονιστικού πλαισίου, δεδομένου ότι το ίδιο όριο σημαντικότητας θα ισχύει και για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Λιθουανία.
 - β. Η εφαρμογή αυτού του ορίου σημαντικότητας θα βοηθούσε στη διασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού, υπό την έννοια ότι τα ιδρύματα με ανοίγματα παρόμοιου μεγέθους υπόκεινται στην απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.

▼ M19

- γ. Το όριο έχει σημασία για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, δεδομένου ότι η περαιτέρω ανάπτυξη του κινδύνου οικιστικών ακινήτων θα εξαρτηθεί κυρίως από τη δραστηριότητα στη στεγαστική αγορά, η οποία εξαρτάται εν μέρει από την ποσότητα νέων δανείων που εκδίδονται για αγορά κατοικίας. Ως εκ τούτου, το μέτρο θα πρέπει να εφαρμόζεται σε συμμετέχοντες στην αγορά που δραστηριοποιούνται στην εν λόγω αγορά, παρόλο που τα χαρτοφυλάκια ενυπόθηκων δανείων τους δεν είναι τόσο μεγάλα όσο τα χαρτοφυλάκια των μεγαλύτερων δανειοδοτών.
6. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 50 εκατ. EUR αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού, οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.

Λουξεμβούργο:

Νομικώς δεσμευτικά όρια για τον λόγο «δάνειο/αξία» (LTV) για νέα δάνεια εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Λουξεμβούργο, με διαφορετικά όρια LTV ανά κατηγορία δανειοληπτών:

- α) όριο LTV 100 % για αγοραστές πρώτης κατοικίας που αποκτούν την κύρια κατοικία τους:**
- β) όριο LTV 90 % για λοιπούς αγοραστές, δηλαδή όχι αγοραστές πρώτης κατοικίας που αποκτούν την κύρια κατοικία τους. Το όριο αυτό εφαρμόζεται αναλογικά και υπόκειται σε πρόβλεψη χαρτοφυλακίου. Συγκεκριμένα, οι δανειστές μπορούν να εκδίδουν 15 % του χαρτοφυλακίου των νέων ενυπόθηκων δανείων που χορηγούνται στους εν λόγω δανειολήπτες με LTV μεγαλύτερο του 90 % αλλά μικρότερο του μέγιστου ορίου LTV 100%:**
- γ) όριο LTV 80 % για λοιπά ενυπόθηκα δάνεια (περιλαμβανομένου του τμήματος της αγοράς ακινήτων που προορίζονται για εκμίσθωση).**

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Οι αρχές του Λουξεμβούργου ενεργοποίησαν νομικώς δεσμευτικά όρια LTV για νέα δάνεια εξασφαλιζόμενα με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στο Λουξεμβούργο. Κατόπιν της σύστασης που εξέδωσε η Comité du Risque Systémique (επιτροπή συστημικού κινδύνου) ⁽¹⁾, η Commission de Surveillance du Secteur Financier (επιτροπή εποπτείας του χρηματοπιστωτικού τομέα) ⁽²⁾ ενεργώντας από κοινού με την Banque centrale du Luxembourg, ενεργοποίησε τα όρια LTV τα οποία είναι διαφορετικά στις τρεις κατηγορίες δανειοληπτών. Τα όρια LTV για καθμία από τις τρεις κατηγορίες είναι τα ακόλουθα:
- α) όριο LTV 100 % για αγοραστές πρώτης κατοικίας που αποκτούν την κύρια κατοικία τους·
- β) όριο LTV 90 % για λοιπούς αγοραστές, δηλαδή όχι αγοραστές πρώτης κατοικίας που αποκτούν την κύρια κατοικία τους. Το όριο αυτό εφαρμόζεται αναλογικά και υπόκειται σε πρόβλεψη χαρτοφυλακίου. Συγκεκριμένα, οι δανειστές μπορούν να εκδίδουν 15 % του χαρτοφυλακίου των νέων ενυπόθηκων δανείων που χορηγούνται στους εν λόγω δανειολήπτες με LTV μεγαλύτερο του 90 % αλλά μικρότερο του μέγιστου ορίου LTV 100%·
- γ) όριο LTV 80 % για λοιπά ενυπόθηκα δάνεια (περιλαμβανομένου του τμήματος της αγοράς ακινήτων που προορίζονται για εκμίσθωση).

⁽¹⁾ Recommandation du comité du risque systémique du 9 novembre 2020 relative aux crédits portant sur des biens immobiliers à usage résidentiel situés sur le territoire du Luxembourg (CRS/2020/005).

⁽²⁾ CSSF Régulation N.20-08 du 3 décembre 2020 fixant des conditions pour l'octroi de crédits relatifs à des biens immobiliers à usage résidentiel situés sur le territoire du Luxembourg.

▼ M19

2. Το LTV είναι ο λόγος του αθροίσματος των δανείων ή τμημάτων δανείων που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικού ακινήτου του δανειολήπτη προς την αξία του ακινήτου κατά τον χρόνο χορήγησης του δανείου.
3. Τα όρια LTV εφαρμόζονται ανεξάρτητα από το είδος της ιδιοκτησίας (π.χ. πλήρης κυριότητα, επικαρπία, ψιλή κυριότητα).
4. Το μέτρο εφαρμόζεται σε κάθε ιδιώτη δανειολήπτη ο οποίος λαμβάνει δάνειο εξασφαλιζόμενο με υποθήκη για την αγορά οικιστικού ακινήτου στο Λουξεμβούργο για μη εμπορικούς σκοπούς. Το μέτρο εφαρμόζεται επίσης εάν για την ολοκλήρωση της εν λόγω πράξης ο δανειζόμενος χρησιμοποιεί νομική μορφή, όπως αυτή της εταιρείας επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, καθώς και στην περίπτωση υποβολής κοινών αιτήσεων. Η έννοια «οικιστικό ακίνητο» περιλαμβάνει οικοδομήσιμες εκτάσεις είτε οι κατασκευαστικές εργασίες πραγματοποιούνται αμέσως μετά την αγορά είτε μετά την παρέλευση ετών. Το μέτρο εφαρμόζεται επίσης εάν χορηγείται δάνειο σε δανειολήπτη για την αγορά ακινήτου στο πλαίσιο σύμβασης μακροχρόνιας μίσθωσης. Το οικιστικό ακίνητο που αποτελεί αντικείμενο αγοράς μπορεί να προορίζεται για ιδιοκατοίκηση ή για εκμίσθωση.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

5. Συνιστάται στα κράτη μέλη των οποίων τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές εταιρείες και οι επαγγελματίες που ασκούν δραστηριότητες δανεισμού (ενυπόθηκοι δανειστές) έχουν οικεία σημαντικά πιστωτικά ανοίγματα στο Λουξεμβούργο μέσω της άμεσης διασυννοριακής πίστωσης, να εφαρμόζουν στη βάση της αμοιβαιότητας το λουξεμβουργιανό μέτρο στη χώρα τους. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο για όλα τα οικεία διασυννοριακά ανοίγματα, οι οικείες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα διαθέσιμα μέτρα που εξασφαλίζουν το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα με το μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που έχει ενεργοποιηθεί.
6. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να κοινοποιούν στο ΕΣΣΚ την εκ μέρους τους εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του λουξεμβουργιανού μέτρου ή τη χρήση *de minimis* απαλλαγών σύμφωνα με τη σύσταση Δ της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Η κοινοποίηση θα πρέπει να πραγματοποιείται εντός μηνός από τη θέσπιση του μέτρου που εφαρμόζεται στη βάση της αμοιβαιότητας, με τη χρήση του αντίστοιχου υποδείγματος που είναι δημοσιευμένο στον ιστότοπο του ΕΣΣΚ. Το ΕΣΣΚ θα δημοσιεύει τις κοινοποιήσεις στον ιστότοπό του, γνωστοποιώντας, κατ' αυτόν τον τρόπο, στο κοινό τις εθνικές αποφάσεις περί εφαρμογής μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής στη βάση της αμοιβαιότητας. Η δημοσίευση αυτή θα περιλαμβάνει τυχόν απαλλαγές εκ μέρους των κρατών μελών που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας, καθώς και τη δέσμευσή τους να παρακολουθούν διαρροές και να προβαίνουν σε ενέργειες, εάν απαιτείται.
7. Συνιστάται στα κράτη μέλη η εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας εντός τριών μηνών από τη δημοσίευση της παρούσας σύστασης στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

III. Όριο σημαντικότητας

8. Το μέτρο συμπληρώνεται από δύο όρια σημαντικότητας που θα λειτουργούν ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής *de minimis* από τα κράτη μέλη που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας: από ειδικό ανά χώρα όριο σημαντικότητας και από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας. Το ειδικό ανά χώρα όριο σημαντικότητας για το σύνολο του διασυννοριακού ενυπόθηκου δανεισμού του Λουξεμβούργου ανέρχεται σε 350 εκατ. EUR και αντιστοιχεί περίπου στο 1 % του συνόλου της εγχώριας αγοράς ενυπόθηκων οικιστικών ακινήτων τον Δεκέμβριο του 2020. Το ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας για το σύνολο του διασυννοριακού ενυπόθηκου δανεισμού του Λουξεμβούργου ανέρχεται σε 35 εκατ. EUR και αντιστοιχεί περίπου στο 0,1 % του συνόλου της εγχώριας αγοράς ενυπόθηκων οικιστικών ακινήτων στο Λουξεμβούργο τον Δεκέμβριο του 2020. Η εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας ζητείται μόνον εφόσον σημειωθεί υπέρβαση τόσο του ειδικού ανά χώρα όσο και του ειδικού ανά πιστωτικό ίδρυμα ορίου.

▼ M19

Κάτω Χώρες:

Κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB σε σχέση με τα χαρτοφυλάκια ανοιγμάτων τους έναντι φυσικών προσώπων που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στις Κάτω Χώρες. Για κάθε μεμονωμένο στοιχείο ανοίγματος που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του μέτρου εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 12 % σε τμήμα του δανείου που δεν υπερβαίνει το 55% της αγοραίας αξίας του ακινήτου που εξασφαλίζει το δάνειο, ενώ στο υπόλοιπο τμήμα του δανείου εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 45 %. Ο κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου του χαρτοφυλακίου είναι ο σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος των συντελεστών στάθμισης κινδύνου των επιμέρους δανείων.

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Το ολλανδικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται σύμφωνα με το άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, επιβάλλει κατώτατο μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB σε σχέση με τα χαρτοφυλάκια ανοιγμάτων τους έναντι φυσικών προσώπων που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στις Κάτω Χώρες. Τα δάνεια που καλύπτονται από το εθνικό σύστημα εγγύησης ενυπόθηκων δανείων εξαιρούνται από το μέτρο.
2. Ο κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου υπολογίζεται ως εξής:
 - α) Για κάθε μεμονωμένο στοιχείο ανοίγματος που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του μέτρου εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 12 % σε τμήμα του δανείου που δεν υπερβαίνει το 55 % της αγοραίας αξίας του ακινήτου που το εξασφαλίζει, ενώ στο υπόλοιπο τμήμα του δανείου εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 45 %. Ο δείκτης LTV που πρέπει να χρησιμοποιείται σε αυτόν τον υπολογισμό θα πρέπει να καθορίζεται σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
 - β) Ο κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου του χαρτοφυλακίου είναι ο σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος των συντελεστών στάθμισης κινδύνου των επιμέρους δανείων, όπως αυτός υπολογίζεται σύμφωνα με τις παραπάνω επεξηγήσεις. Μεμονωμένα δάνεια που εξαιρούνται από το μέτρο δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του κατώτατου μέσου συντελεστή στάθμισης κινδύνου.
3. Το μέτρο αυτό δεν αντικαθιστά τις υφιστάμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και απορρέουν από τις διατάξεις του. Οι τράπεζες στις οποίες εφαρμόζεται το παρόν μέτρο πρέπει να υπολογίζουν τον μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου του τμήματος του χαρτοφυλακίου ενυπόθηκων δανείων που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του μέτρου βάσει τόσο των συνήθων εφαρμοστέων διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσο και της μεθόδου την οποία ορίζει το μέτρο. Κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων τους πρέπει στη συνέχεια να εφαρμόζουν τον υψηλότερο εκ των δύο μέσων συντελεστών στάθμισης κινδύνου.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

4. Συνιστάται στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του ολλανδικού μέτρου σε αδειοδοτημένα στην επικράτειά τους πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB και έχουν ανοίγματα έναντι φυσικών προσώπων που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων στις Κάτω Χώρες, καθώς ο τραπεζικός τους τομέας μπορεί, μέσω των υποκαταστημάτων τους, να είναι εκτεθειμένος ή να εκτεθεί στον συστημικό κίνδυνο στην ολλανδική στεγαστική αγορά άμεσα ή έμμεσα.

▼ M19

5. Σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2, συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν το ίδιο μέτρο με αυτό που εφαρμόζει στις Κάτω Χώρες η αρχή εφαρμογής εντός της προθεσμίας που ειδικότερα προβλέπεται στην επιμέρους σύσταση Γ σημείο 3.
6. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα σε σχέση με το ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας, περιλαμβανομένων των εποπτικών μέτρων και εξουσιών που προβλέπονται στον τίτλο VII, κεφάλαιο 2, τμήμα IV της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη του ισοδύναμου μέτρου το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από τη δημοσίευση της παρούσας σύστασης στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

III. Όριο σημαντικότητας

7. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας. Τα ιδρύματα μπορούν να εξαιρούνται από την εφαρμογή του κατώτατου μέσου συντελεστή στάθμισης κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων στις Κάτω Χώρες, εφόσον η αξία αυτή δεν υπερβαίνει τα 5 δισεκατ. EUR. Τα δάνεια που καλύπτονται από το εθνικό σύστημα εγγύησης ενυπόθηκων δανείων δεν υπολογίζονται για σκοπούς συμπλήρωσης του ορίου σημαντικότητας.
8. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 5 δισεκατ. EUR αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού, οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίσουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.

Νορβηγία:

- ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 4,5 % προκειμένου για ανοίγματα στη Νορβηγία, εφαρμοζόμενο δυνάμει του άρθρου 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως αυτή εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022 βάσει των όρων της συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (συμφωνίας ΕΟΧ) (εφεξής η «ΟΚΑ, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022»), σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Νορβηγία·
- κατώτατος μέσος συντελεστής στάθμισης (ως προς το άνοιγμα) κινδύνου 20 % προκειμένου για ανοίγματα οικιστικών ακινήτων ευρισκόμενων στη Νορβηγία, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022 βάσει των όρων της συμφωνίας ΕΟΧ (εφεξής ο «ΚΚΑ, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία την 31η Δεκεμβρίου 2022»), σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Νορβηγία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους·
- κατώτατος συντελεστής στάθμισης (ως προς το άνοιγμα) κινδύνου 35 % προκειμένου για ανοίγματα εμπορικών ακινήτων ευρισκόμενων στη Νορβηγία, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022, σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Νορβηγία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους·

▼ M19

I. Περιγραφή των μέτρων

1. Με ισχύ από τις 31 Δεκεμβρίου 2020 το Finansdepartementet (νορβηγικό Υπουργείο Οικονομικών) έχει θεσπίσει τρία μέτρα, και συγκεκριμένα i) απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου προκειμένου για ανοίγματα στη Νορβηγία, δυνάμει του άρθρου 133 της ΟΚΑ, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022· ii) κατώτατο συντελεστή στάθμισης κινδύνου προκειμένου για ανοίγματα οικιστικών ακινήτων στη Νορβηγία, δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022· και iii) κατώτατο συντελεστή στάθμισης κινδύνου προκειμένου για ανοίγματα εμπορικών ακινήτων στη Νορβηγία, δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ, όπως εφαρμόζεται και ισχύει στη Νορβηγία από τις 31 Δεκεμβρίου 2022.
2. Το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου ορίζεται στο 4,5 % και εφαρμόζεται στα εγχώρια ανοίγματα όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν αδειοδοτηθεί στη Νορβηγία. Ωστόσο, για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν χρησιμοποιούν την εξελιγμένη προσέγγιση IRB το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου ορίζεται για όλα τα ανοίγματα στο 3 % μέχρι τις 30 Δεκεμβρίου 2023· από την ημερομηνία αυτή και εξής το εν λόγω ποσοστό ορίζεται για τα εγχώρια ανοίγματα στο 4,5 %.
3. Το μέτρο του κατώτατου συντελεστή στάθμισης κινδύνου όσον αφορά τα οικιστικά ακίνητα συνίσταται σε ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατο μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου προκειμένου για ανοίγματα οικιστικών ακινήτων στη Νορβηγία, ο οποίος εφαρμόζεται σε πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB. Ο κατώτατος συντελεστής στάθμισης κινδύνου σχετικά με ακίνητα αφορά τον σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο των οικιστικών ακινήτων. Ως ανοίγματα οικιστικών ακινήτων Νορβηγίας θα πρέπει να νοούνται τα ανοίγματα λιανικής που εξασφαλίζονται με ακίνητα στη Νορβηγία.
4. Το μέτρο του κατώτατου συντελεστή στάθμισης κινδύνου όσον αφορά τα εμπορικά ακίνητα συνίσταται σε ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατο μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου προκειμένου για ανοίγματα εμπορικών ακινήτων στη Νορβηγία, ο οποίος εφαρμόζεται σε πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB. Ο κατώτατος συντελεστής στάθμισης κινδύνου σχετικά με ακίνητα αφορά τον σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο των εμπορικών ακινήτων. Ως ανοίγματα εμπορικών ακινήτων Νορβηγίας θα πρέπει να νοούνται τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που εξασφαλίζονται με ακίνητα στη Νορβηγία.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

- 5α. Συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν στη βάση της αμοιβαιότητας τα νορβηγικά μέτρα προκειμένου για ανοίγματα στη Νορβηγία σύμφωνα με το άρθρο 134 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και με το άρθρο 458 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντίστοιχα. Συνιστάται στις οικείες αρχές να εφαρμόζουν στη βάση της αμοιβαιότητας το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εντός 18 μηνών από τη δημοσίευση της σύστασης ΕΣΣΚ/2021/3 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου ⁽¹⁾ στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*. Τα κατώτατα όρια στάθμισης κινδύνου για ανοίγματα σε ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα στη Νορβηγία θα πρέπει να είναι αμοιβαία εντός της συνήθους τριμήνης μεταβατικής περιόδου από τη δημοσίευση της σύστασης ΕΣΣΚ/2021/3 στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

⁽¹⁾ Σύσταση ΕΣΣΚ/2021/3 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 30ής Απριλίου 2021, που τροποποιεί τη σύσταση ΕΣΣΚ/2015/2 σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας (ΕΕ C 222 της 11.6.2021, σ. 1).

▼ M19

5β. Καθώς η μείωση του ορίου σημαντικότητας κατά τη σύσταση ΕΣΣΚ/2023/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου ⁽¹⁾ ενδέχεται να απαιτήσει από την οικεία αρχή να θεσπίσει νέο εθνικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας ή να τροποποιήσει υφιστάμενα εθνικά μέτρα για την εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας του νορβηγικού μέτρου του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, εφαρμόζεται η συνήθης τρίμηνη μεταβατική περίοδος από τη δημοσίευση της σύστασης ΕΣΣΚ/2021/3 στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης* για την εφαρμογή μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας.

6. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει τα ίδια μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής, σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν τα διαθέσιμα στη χώρα τους μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζουν το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα με τα ανωτέρω μέτρα που συστήνονται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη των ισοδύναμων μέτρων για την εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, των κατώτατων μέσων συντελεστών στάθμισης κινδύνου προκειμένου για ανοίγματα οικιστικών και εμπορικών ακινήτων εντός 12 μηνών και για την εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εντός 18 μηνών, αντίστοιχα, από τη δημοσίευση της σύστασης ΕΣΣΚ/2021/3 στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*. Στον βαθμό που η μείωση του ορίου σημαντικότητας απαιτεί από την αρμόδια αρχή να θεσπίσει νέο εθνικό μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας, όπως περιγράφεται στο παρόν εδάφιο, ή να τροποποιήσει υφιστάμενα τέτοια εθνικά μέτρα εφαρμογής του νορβηγικού μέτρου του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου στη βάση της αμοιβαιότητας, εφαρμόζεται η συνήθης τρίμηνη μεταβατική περίοδος μετά τη δημοσίευση της σύστασης ΕΣΣΚ/2021/3 στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης* για την εφαρμογή μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας.

[7. Η παράγραφος 7 διαγράφηκε με τη σύσταση ΕΣΣΚ/2023/1.]

III. Όριο σημαντικότητας

8. Τα μέτρα συμπληρώνονται από ειδικά ανά πιστωτικό ίδρυμα όρια σημαντικότητας με βάση χρηματοδοτικά ανοίγματα στη Νορβηγία που θα λειτουργούν ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας ως εξής:

α) για το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου το όριο σημαντικότητας ορίζεται σε σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος ύψους 5 δισεκατ. NOK, που αντιστοιχεί περίπου στο 0,16 % των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που υποβάλλουν στοιχεία στη Νορβηγία·

β) για τον κατώτατο συντελεστή στάθμισης κινδύνου όσον αφορά τα οικιστικά ακίνητα, το όριο σημαντικότητας ορίζεται σε ακαθάριστο δανεισμό ύψους 32,3 δισεκατ. NOK που αντιστοιχεί περίπου στο 1 % του ακαθάριστου δανεισμού με εμπράγματη εξασφάλιση οικιστικών ακινήτων Νορβηγών πελατών·

γ) για τον κατώτατο συντελεστή στάθμισης κινδύνου όσον αφορά τα εμπορικά ακίνητα, το όριο σημαντικότητας ορίζεται σε ακαθάριστο δανεισμό ύψους 7,6 δισεκατ. NOK που αντιστοιχεί περίπου στο 1 % του ακαθάριστου δανεισμού με εμπράγματη εξασφάλιση εμπορικών ακινήτων Νορβηγών πελατών.

⁽¹⁾ Σύσταση ΕΣΣΚ/2023/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 6ης Μαρτίου 2023, που τροποποιεί τη σύσταση ΕΣΣΚ/2015/2 σχετικά με την αξιολόγηση των διασυννοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας (ΕΕ C 158 της 4.5.2023, σ. 1).

▼ M19

9. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, οι οικείες αρχές του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους μπορούν να απαλλάσσουν μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτεια του, εφόσον έχουν ήσσονος σημασίας ανοίγματα στη Νορβηγία. Ήσσονος σημασίας θεωρούνται τα ανοίγματα αξίας μικρότερης των ειδικών ανά πιστωτικό ίδρυμα ορίων σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 8 ανωτέρω. Κατά την εφαρμογή των ορίων σημαντικότητας συνιστάται στις εν λόγω αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν τα νορβηγικά μέτρα σε μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα αδειοδοτημένα στην επικράτεια τους, τα οποία τύγχαναν απαλλαγής, εφόσον σημειωθεί υπέρβαση των ορίων σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 8 ανωτέρω.
10. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, τα όρια σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 8 ανωτέρω αποτελούν συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίων. Επομένως, αντ' αυτού, οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερα ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.
11. Εάν δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα τα οποία να έχουν αδειοδοτηθεί στα κράτη μέλη και να έχουν σημαντικά ανοίγματα στη Νορβηγία, εναπόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν τα νορβηγικά μέτρα στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν τα νορβηγικά μέτρα στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα υπερβαίνει τα αντίστοιχα όρια σημαντικότητας.

Σουηδία

- ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατος σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων λιανικής έναντι οφειλετών που είναι κάτοικοι Σουηδίας, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί ακινήτων στη Σουηδία, εφαρμοζόμενος δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Σουηδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους
- ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα ελάχιστος (κατώτατος) σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος 35 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί εμπορικών ακινήτων (ιδιόκτητων ακινήτων στη Σουηδία τα οποία εξυπηρετούν εμπορικούς σκοπούς που αφορούν την παραγωγή εισοδήματος από μισθώματα), καθώς και ειδικός ανά πιστωτικό ίδρυμα ελάχιστος (κατώτατος) σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος όρος 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων (ιδιόκτητων πολυκατοικιών στη Σουηδία οι οποίες εξυπηρετούν εμπορικούς σκοπούς που αφορούν την παραγωγή εισοδήματος από μισθώματα, όταν ο αριθμός των κατοικιών του ακινήτου υπερβαίνει τις τρεις), εφαρμοζόμενοι δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Σουηδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους.

I. Περιγραφή των μέτρων

1. Το σουηδικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Σουηδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, συνίσταται σε ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο όρο 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων λιανικής έναντι οφειλετών που είναι κάτοικοι Σουηδίας, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί ακινήτων στη Σουηδία. Ο σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος αποτελεί τον μέσο όρο των συντελεστών στάθμισης κινδύνου των επιμέρους ανοιγμάτων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 154 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σταθμίζονται με βάση την οικεία αξία ανοίγματος.

▼ M19

2. Το σουηδικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στη Σουηδία και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, συνίσταται σε ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο όρο 35 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου προκειμένου για ορισμένα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων στη Σουηδία που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί εμπορικών ακινήτων και σε ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα κατώτατο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο όρο 25 % των συντελεστών στάθμισης κινδύνου προκειμένου για ορισμένα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων στη Σουηδία που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων. Ο σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα μέσος αποτελεί τον μέσο όρο των συντελεστών στάθμισης κινδύνου των επιμέρους ανοιγμάτων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 153 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σταθμίζονται με βάση την οικεία αξία ανοίγματος. Το μέτρο αυτό δεν καλύπτει ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που εξασφαλίζονται με: i) αγροτικά ακίνητα· ii) ακίνητα ευρισκόμενα στην άμεση κυριότητα δήμων, κρατιδίων ή περιφερειών· iii) ακίνητα άνω του 50 % των οποίων χρησιμοποιείται για ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα· και iv) πολυκατοικίες που δεν εξυπηρετούν εμπορικό σκοπό (για παράδειγμα στεγαστικοί οργανισμοί που ανήκουν στους ενοίκους και είναι μη κερδοσκοπικοί) ή με αριθμό κατοικιών μικρότερο από τέσσερις.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

3. Δυνάμει του άρθρου 458 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συνιστάται στις οικείες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, των σουηδικών μέτρων σε εγκατεστημένα στη Σουηδία υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά τους και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους. Σύμφωνα με το άρθρο 458 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συνιστάται στις αρμόδιες αρχές των οικείων κρατών μελών να εφαρμόζουν στη βάση της αμοιβαιότητας τα σουηδικά μέτρα σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά τους και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεών τους, τα οποία έχουν ενυπόθηκα ανοίγματα λιανικής έναντι οφειλετών που κατοικούν στη Σουηδία και/ή ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων στη Σουηδία που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικών ή οικιστικών ακινήτων. Σύμφωνα με την επιμέρους σύσταση Γ σημείο 2, συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να εφαρμόσουν το ίδιο μέτρο με εκείνα που έχουν εφαρμοστεί στη Σουηδία από την αρχή ενεργοποίησης το αργότερο εντός τριών μηνών από τη δημοσίευση της αντίστοιχης σύστασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.⁽¹⁾
4. Εφόσον η χώρα τους δεν διαθέτει τα ίδια μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν τα διαθέσιμα στις χώρες τους μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζουν το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα με τα ανωτέρω μέτρα που συστήνονται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας. Συνιστάται στις οικείες αρχές η λήψη των ισοδύναμων μέτρων το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από τη δημοσίευση της οικείας σύστασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.⁽¹⁾

III. Όριο σημαντικότητας

5. Τα μέτρα συμπληρώνονται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας 5 δισεκατ. SEK για καθένα από τα μέτρα που περιγράφονται στα σημεία 1 και 2, αντίστοιχα, το οποίο θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας.
6. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, οι οικείες αρχές του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους μπορούν να απαλλάσσουν μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί στην επικράτειά του και χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB, εφόσον έχουν ανοίγματα αξίας μικρότερης του ορίου σημαντικότητας των 5 δισεκατ. SEK

⁽¹⁾ Βλέπε σύσταση ΕΣΣΚ/2019/1 για το μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που ενεργοποιήθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2018.

▼ M19

για τα μέτρα που περιγράφονται στις παραγράφους 1 και 2, αντίστοιχα. Κατά την εφαρμογή του ορίου σημαντικότητας συνιστάται στις εν λόγω αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν τα οικεία σουηδικά μέτρα σε μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα αδειοδοτημένα στην επικράτειά τους, τα οποία τύγχαναν απαλλαγής, εφόσον σημειωθεί υπέρβαση του ορίου σημαντικότητας των 5 δισεκατ. SEK για το συγκεκριμένο μέτρο.

7. Εάν κανένα πιστωτικό ίδρυμα που είναι αδειοδοτημένο σε ορισμένο κράτος μέλος και χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB δεν έχει ανοίγματα λιανικής αξίας άνω των 5 δισεκατ. SEK, κατά την παράγραφο 1, μέσω υποκαταστημάτων που βρίσκονται στη Σουηδία και/ή άμεσης διασυννοριακής δραστηριότητας, απόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν τα μέτρα της παραγράφου 1 στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα που έχει αδειοδοτηθεί στην επικράτειά τους και χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB υπερβαίνει το κατώτατο όριο των 5 δισεκατ. SEK.
8. Εάν κανένα πιστωτικό ίδρυμα που είναι αδειοδοτημένο σε ορισμένο κράτος μέλος και χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB δεν έχει ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων άνω των 5 δισεκατ. SEK, κατά την παράγραφο 2, μέσω υποκαταστημάτων που βρίσκονται στη Σουηδία και/ή άμεσης διασυννοριακής δραστηριότητας, απόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν τα μέτρα της παραγράφου 2 στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα που έχει αδειοδοτηθεί στην επικράτειά τους και χρησιμοποιεί την προσέγγιση IRB υπερβαίνει το κατώτατο όριο των 5 δισεκατ. SEK.
9. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 5 δισεκατ. SEK αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού, οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή των μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους.

Πορτογαλία

Ποσοστό τομεακού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 4 % για όλα τα ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στην Πορτογαλία.

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Το πορτογαλικό μέτρο, το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 133 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης, ενεργοποιεί νέο ποσοστό sSyRB 4 % για τα ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στην Πορτογαλία (τόσο στα ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση όσο και στα ανοίγματα σε αθέτηση).
2. Το μέτρο αποσκοπεί στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας έναντι των συσσωρευμένων τρωτών σημείων του αποθέματος των ενυπόθηκων δανείων σε ενδεχόμενη ύφεση του οικονομικού κύκλου και/ή έναντι απροσδόκητης σημαντικής διόρθωσης των τιμών των οικιστικών ακινήτων.

▼ **M19****II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας**

3. Συνιστάται στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του πορτογαλικού μέτρου σε ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στην Πορτογαλία (τόσο στα ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση όσο και στα ανοίγματα σε αθέτηση). Εναλλακτικά, το μέτρο μπορεί να εφαρμοστεί στη βάση της αμοιβαιότητας με χρήση του ακόλουθου πεδίου εφαρμογής της παροχής στοιχείων COREP: ανοίγματα λιανικής πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB έναντι φυσικών προσώπων, τα οποία εξασφαλίζονται με υποθήκη επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται στην Πορτογαλία (τόσο στα ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση όσο και στα ανοίγματα σε αθέτηση).
4. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα σε σχέση με το ανωτέρω μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας, περιλαμβανομένων των εποπτικών μέτρων και εξουσιών που προβλέπονται στον τίτλο VII, κεφάλαιο 2, τμήμα IV της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
5. Κατόπιν της υποβολής του αιτήματος από την Banco de Portugal, συνιστάται στις οικείες αρμόδιες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του πορτογαλικού μέτρου στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης.
6. Συνιστάται στις οικείες αρχές να διασφαλίσουν ότι το μέτρο που εφαρμόζεται στη βάση της αμοιβαιότητας εφαρμόζεται και τηρείται από την 1η Οκτωβρίου 2024.

III. Όριο σημαντικότητας

7. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας με βάση χρηματοδοτικά ανοίγματα στην Πορτογαλία που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εξαιρούνται από την απαίτηση ποσοστού τομεακού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφόσον τα σχετικά τομεακά ανοίγματά τους δεν υπερβαίνουν το ένα δισεκατ. EUR, ποσό που αντιστοιχεί περίπου στο 1 % του αποθέματος στεγαστικών δανείων στην Πορτογαλία.
8. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας του ενός δισεκατ. EUR αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού, οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους. Κατά τον καθορισμό του ορίου σημαντικότητας, οι οικείες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν το άνοιγμα μεμονωμένου φορέα παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στον μακροπροληπτικό κίνδυνο που εντοπίζεται στην Πορτογαλία και να αξιολογούν κατά πόσον το όριο αυτό μπορεί να θεωρηθεί ήσσονος σημασίας.
9. Εάν δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα τα οποία να έχουν αδειοδοτηθεί στα κράτη μέλη και να έχουν σημαντικά ανοίγματα στην Πορτογαλία, εναπόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν τα πορτογαλικά μέτρα στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν τα πορτογαλικά μέτρα στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα υπερβαίνει τα αντίστοιχα όρια σημαντικότητας.

▼ M19

Δανία

Ποσοστό τομεακού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 7% σε όλα τα είδη ανοιγμάτων στη Δανία έναντι μη χρηματοοικονομικών εταιρειών που δραστηριοποιούνται στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας και στην ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων, οι οποίες προσδιορίζονται σύμφωνα με τη στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων στην Ένωση, η οποία θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1893/2006.

I. Περιγραφή του μέτρου

1. Το ποσοστό τομεακού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου 7 % θα εφαρμοστεί σε όλα τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα.
2. Θα εφαρμοστεί σε όλα τα είδη ανοιγμάτων στη Δανία έναντι μη χρηματοοικονομικών εταιρειών που δραστηριοποιούνται στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας, πέρα από τους συνεταιρισμούς κοινωνικής στέγασης και τους συνεταιρισμούς κατοικίας, καθώς και στην ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων. Οι σχετικές οικονομικές δραστηριότητες του οφειλέτη προσδιορίζονται με αναφορά στη στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων στην Ένωση η οποία θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 ⁽¹⁾.

Το μέτρο θα εφαρμοστεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση.

II. Εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας

3. Συνιστάται στις οικείες αρχές η εφαρμογή, στη βάση της αμοιβαιότητας, του δανικού μέτρου σε όλα τα είδη ανοιγμάτων στη Δανία έναντι μη χρηματοοικονομικών εταιρειών που ασκούν συγκεκριμένες οικονομικές δραστηριότητες, οι οποίες προσδιορίζονται ως εξής: «Διαχείριση ακίνητης περιουσίας» σύμφωνα με τον κωδικό «Λ» NACE ⁽²⁾, πέρα από τους συνεταιρισμούς κοινωνικής στέγασης και τους συνεταιρισμούς κατοικίας, και «Ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων» (41.1) σύμφωνα με τον κωδικό «ΣΤ» NACE.
4. Κατόπιν της υποβολής του αιτήματος από το δανικό Υπουργείο Βιομηχανίας, Επιχειρήσεων και Οικονομικών, συνιστάται στις οικείες αρμόδιες αρχές η εφαρμογή του δανικού μέτρου σε ατομική και ενοποιημένη βάση.
5. Εάν η χώρα τους δεν διαθέτει το ίδιο μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής, συνιστάται στις οικείες αρχές, κατόπιν διαβούλευσης με το ΕΣΣΚ, να εφαρμόζουν το διαθέσιμο στη χώρα τους μέτρο μακροπροληπτικής πολιτικής που εξασφαλίζει το πλέον ισοδύναμο αποτέλεσμα σε σχέση με το μέτρο που συστήνεται προς εφαρμογή στη βάση της αμοιβαιότητας, περιλαμβανομένων των εποπτικών μέτρων και εξουσιών που προβλέπονται στον τίτλο VII, κεφάλαιο 2, τμήμα IV της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
6. Συνιστάται στις οικείες αρχές να διασφαλίσουν ότι το μέτρο που εφαρμόζεται στη βάση της αμοιβαιότητας εφαρμόζεται και τηρείται από τις 30 Ιουνίου 2024.

⁽¹⁾ Ο καθορισμός των ειδικών υποσυνόλων τομεακών ανοιγμάτων στα οποία θα εφαρμοστεί το sSyRB βασίζεται στο έγγραφο με τίτλο «EBA Guidelines on the appropriate subsets of sectoral exposures to which competent or designated authorities may apply a systemic risk buffer in accordance with Article 133(5)(f) of Directive 2013/36/EU» [Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τα κατάλληλα υποσύνολα τομεακών ανοιγμάτων στα οποία μπορεί να εφαρμοστεί απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου από τις αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 133 παράγραφος 5 στοιχείο στ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ], (EBA-GL-2020-13), το οποίο είναι διαθέσιμο στον ιστότοπο της EAT: www.eba.europa.eu

⁽²⁾ NACE Αναθεώρηση 2, Στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα, κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006.

▼ **M19****III. Όριο σημαντικότητας**

7. Το μέτρο συμπληρώνεται από ειδικό ανά πιστωτικό ίδρυμα όριο σημαντικότητας με βάση χρηματοδοτικά ανοίγματα στη Δανία που θα λειτουργεί ως γνώμονας για τυχόν εφαρμογή της αρχής de minimis από τις οικείες αρχές που εφαρμόζουν το μέτρο στη βάση της αμοιβαιότητας. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εξαιρούνται από την απαίτηση ποσοστού τομεακού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφόσον τα σχετικά τομεακά ανοίγματά τους δεν υπερβαίνουν τα 200 εκατ. EUR, ποσό που αντιστοιχεί περίπου στο 0,3 % των συνολικών ανοιγμάτων έναντι των κτηματομεσιτικών εταιρειών στη Δανία.
8. Σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2, το όριο σημαντικότητας των 200 εκατ. EUR αποτελεί συνιστώμενο μέγιστο επίπεδο ορίου. Επομένως, αντ' αυτού, οι οικείες αρμόδιες αρχές μπορούν κατά την κρίση τους να ορίζουν χαμηλότερο ή και μηδενικό όριο σημαντικότητας κατά την εφαρμογή του μέτρου στη βάση της αμοιβαιότητας στη χώρα τους. Κατά τον καθορισμό του ορίου σημαντικότητας, οι οικείες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν το άνοιγμα μεμονωμένου φορέα παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στον μακροπρόληπτικό κίνδυνο που εντοπίζεται στη Δανία και να αξιολογούν κατά πόσον το όριο αυτό μπορεί να θεωρηθεί ήσσονος σημασίας.
9. Εάν δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα τα οποία να έχουν αδειοδοτηθεί στα κράτη μέλη και να έχουν σημαντικά ανοίγματα στη Δανία, εναπόκειται στις οικείες αρχές των εν λόγω κρατών μελών να μην εφαρμόζουν τα δανικά μέτρα στη βάση της αμοιβαιότητας, σύμφωνα με το τμήμα 2.2.1 της σύστασης ΕΣΣΚ/2015/2. Στην περίπτωση αυτή συνιστάται στις οικείες αρχές να παρακολουθούν τη σημαντικότητα των ανοιγμάτων και να εφαρμόζουν τα δανικά μέτρα στη βάση της αμοιβαιότητας όταν ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα υπερβαίνει τα αντίστοιχα όρια σημαντικότητας.