

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2016/1993 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 4ης Νοεμβρίου 2016

για τον καθορισμό των αρχών που πρέπει να διέπουν τον συντονισμό της αξιολόγησης σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την παρακολούθηση των θεσμικών συστημάτων προστασίας που περιλαμβάνουν σημαντικά και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΕΚΤ/2016/37)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 3 και το άρθρο 6 παράγραφοι 1 και 7,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽²⁾, και ιδίως το άρθρο 8 παράγραφος 4, το άρθρο 49 παράγραφος 3, το άρθρο 113 παράγραφος 7, το άρθρο 422 παράγραφος 8 και το άρθρο 425 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα ⁽³⁾, και ιδίως το άρθρο 29 παράγραφος 1, το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο β) και το άρθρο 34 παράγραφος 1,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ένα θεσμικό σύστημα προστασίας (ΘΣΠ) κατά την αναφορά του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι συμβατική ή θεσμική ρύθμιση ευθύνης, η οποία προστατεύει τα ιδρύματα που συμμετέχουν σε αυτή και τους εξασφαλίζει, ιδίως, την απαιτούμενη ρευστότητα και φερεγγυότητα προκειμένου να αποφεύγεται η χρεοκοπία όταν είναι αναγκαίο. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαλλάσσουν ιδρύματα που αποτελούν μέλη ΘΣΠ από την εφαρμογή ορισμένων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας ή να επιτρέπουν ορισμένες παρεκκλίσεις υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 8 παράγραφος 4, του άρθρου 49 παράγραφος 3, του άρθρου 113 παράγραφος 7, του άρθρου 422 παράγραφος 8 και του άρθρου 425 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και του άρθρου 29 παράγραφος 1, του άρθρου 33 παράγραφος 2 στοιχείο β) και του άρθρου 34 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Επίσης, το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προβλέπει ότι η αρμόδια αρχή πρέπει να εγκρίνει και να παρακολουθεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα την επάρκεια των συστημάτων των ΘΣΠ για σκοπούς ελέγχου και κατάταξης του κινδύνου, το δε άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο δ) απαιτεί από τα ΘΣΠ να συντάσσουν τη δική τους έκθεση κατάστασης κινδύνου.
- (2) Οι αποφάσεις των αρμόδιων αρχών για τη χορήγηση αδειών και απαλλαγών κατά την έννοια του άρθρου 8 παράγραφος 4, του άρθρου 49 παράγραφος 3, του άρθρου 113 παράγραφος 7, του άρθρου 422 παράγραφος 8 και του άρθρου 425 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως επίσης και του άρθρου 33 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, καθώς και κάθε απόφαση που απορρέει από την παρακολούθηση ΘΣΠ, απευθύνονται σε μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα. Ως αρμόδια αρχή για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων που χαρακτηρίζονται σημαντικά σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και το μέρος IV και το άρθρο 147 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17) ⁽⁴⁾ στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ), η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση των αιτήσεων που υποβάλλουν τα εν λόγω ιδρύματα και για την παρακολούθηση των ΘΣΠ στα οποία αυτά συμμετέχουν, οι δε εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) είναι υπεύθυνες για την αξιολόγηση των αιτήσεων που υποβάλλουν τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα και για την παρακολούθηση των ΘΣΠ στα οποία αυτά συμμετέχουν.

⁽¹⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

⁽²⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

⁽³⁾ ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1.

⁽⁴⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1).

- (3) Προς διασφάλιση της συνεπούς μεταχείρισης σε επίπεδο ΕΕΜ των σημαντικών και λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μέλη ΘΣΠ και προς ενίσχυση της συνέπειας των σχετικών αποφάσεων που εκδίδουν η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ, η ΕΚΤ εξέδωσε την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2016/1994 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/38) ⁽¹⁾. Πάντως, θεωρούνται αναγκαίες, αφενός, η θέσπιση συντονισμένης διαδικασίας λήψης αποφάσεων όσον αφορά τα σημαντικά και λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη του ίδιου ΘΣΠ και, αφετέρου, η υιοθέτηση από την ΕΚΤ και τις ΕΑΑ συντονισμένης προσέγγισης για την παρακολούθηση των εν λόγω ΘΣΠ, ώστε να διασφαλίζεται η συνέπεια των αποφάσεων που λαμβάνουν σε σχέση με τα ως άνω πιστωτικά ιδρύματα τα οποία είναι μέλη του ίδιου ΘΣΠ,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τον συντονισμό της δράσης της ΕΚΤ και των ΕΑΑ τόσο κατά την αξιολόγηση των ΘΣΠ για τους σκοπούς χορήγησης αδειών και απαλλαγών προληπτικής εποπτείας στα μέλη τους σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4, το άρθρο 49 παράγραφος 3, το άρθρο 113 παράγραφος 7, το άρθρο 422 παράγραφος 8 και το άρθρο 425 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όσο και κατά την παρακολούθηση ΘΣΠ τα οποία είναι αναγνωρισμένα για τους σκοπούς προληπτικής εποπτείας.

2. Η διαδικασία συντονισμού δεν θίγει την αρμοδιότητα της ΕΚΤ ή των ΕΑΑ να εκδίδουν κάθε σχετική απόφαση προληπτικής εποπτείας όσον αφορά τα σημαντικά και τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, αντίστοιχα.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν οι ορισμοί που περιλαμβάνονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17), καθώς και οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) «ομάδα ελέγχου»: ομάδα αποτελούμενη από εκπροσώπους της ΕΚΤ και της ΕΑΑ, η οποία εποπτεύει άμεσα τα οικεία μέλη του ΘΣΠ και συστήνεται με σκοπό τον συντονισμό του ελέγχου που διενεργείται κατά το άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- β) «συντονιστής ομάδας ελέγχου»: μέλος του προσωπικού της ΕΚΤ και της ΕΑΑ, το οποίο ορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 και εκτελεί τα καθήκοντα του άρθρου 8·
- γ) «αιτών»: μέλος ΘΣΠ ή ομάδα μελών ΘΣΠ εκπροσωπούμενη από μία μόνο οντότητα, που υποβάλλει στην ΕΚΤ ή στην οικεία ΕΑΑ αίτηση για τη χορήγηση άδειας ή απαλλαγής βάσει των διατάξεων του άρθρου 1 παράγραφος 1·
- δ) «υβριδικό ΘΣΠ»: ΘΣΠ που αποτελείται από σημαντικά και λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα·
- ε) «αρμόδιες αρχές του ΕΕΜ»: η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

Άρθρο 3

Επίπεδο υποβολής αίτησης

Στην περίπτωση που σημαντικά και λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα υβριδικού ΘΣΠ υποβάλλουν ταυτόχρονα αιτήσεις για χορήγηση αδειών και απαλλαγών προληπτικής εποπτείας στην ΕΚΤ και στην οικεία ΕΑΑ, αντίστοιχα, η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ θέτουν σε εφαρμογή τη διαδικασία συντονισμού και τις διατάξεις της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σχετικά με την παρακολούθηση, περιλαμβανομένων τυχόν καθιερωμένων δραστηριοτήτων παρακολούθησης που αφορούν το συγκεκριμένο ΘΣΠ.

⁽¹⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2016/1994 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Νοεμβρίου 2016, σχετικά με την προσέγγιση όσον αφορά την αναγνώριση από τις εθνικές αρμόδιες αρχές των θεσμικών συστημάτων προστασίας για σκοπούς προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΚΤ/2016/38) (βλέπε σελίδα 37 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

⁽²⁾ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ II

ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΘΣΠ

Άρθρο 4

Συντονισμένη αξιολόγηση

Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητάς τους να χορηγούν τις άδειες και απαλλαγές που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1, η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ διενεργούν από κοινού την αξιολόγηση των αιτήσεων τις οποίες υποβάλλουν ταυτόχρονα σημαντικά και λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα υβριδικού ΘΣΠ.

Άρθρο 5

Ομάδα ελέγχου

1. Για τους σκοπούς του συντονισμού της αξιολόγησης ταυτόχρονα υποβαλλόμενων αιτήσεων σημαντικών και λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων υβριδικού ΘΣΠ με σκοπό τη χορήγηση άδειας ή απαλλαγής βάσει των εφαρμοστέων διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ συστήνουν ομάδα ελέγχου αμέσως μετά την παραλαβή των αιτήσεων.
2. Η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ ορίζουν ως μέλη της ομάδας ελέγχου επόπτες οι οποίοι είναι υπεύθυνοι για την τρέχουσα εποπτεία των αιτούντων βάσει της παραγράφου 1, καθώς και μέλη του προσωπικού τα οποία ασκούν τη γενική επίβλεψη της λειτουργίας του συστήματος. Η σύνθεση και ο αριθμός των μελών της εν λόγω ομάδας εξαρτώνται από τον αριθμό των μελών του ΘΣΠ και τη σημασία των οικείων σημαντικών ιδρυμάτων.
3. Η ομάδα ελέγχου συνεχίζει να υφίσταται έως ότου οι αρμόδιες αρχές εκδώσουν τις αποφάσεις επί των αιτήσεων για χορήγηση άδειας ή απαλλαγής.

Άρθρο 6

Συντονιστές ομάδας ελέγχου

1. Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ που είναι υπεύθυνη για την άμεση εποπτεία των οικείων μελών του ΘΣΠ ορίζουν από έναν συντονιστή για τη διεκπεραίωση της διαδικασίας αξιολόγησης αναφορικά με τις υποβληθείσες αιτήσεις.
2. Σε περίπτωση που σημαντικά ιδρύματα εποπτευόμενα από διαφορετικές μεικτές εποπτικές ομάδες (ΜΕΟ) έχουν υποβάλει αίτηση για την ίδια άδεια ή απαλλαγή εκ των αναφερομένων στο άρθρο 1 παράγραφος 1, οι εν λόγω ΜΕΟ μπορούν να αποφασίζουν τον διορισμό κοινού συντονιστή.
3. Οι συντονιστές είναι υπεύθυνοι να συμφωνήσουν ως προς το χρονοδιάγραμμα και τις απαραίτητες ενέργειες με σκοπό τη διαμόρφωση ενιαίας άποψης εντός της ομάδας ελέγχου.

Άρθρο 7

Κοινοποίηση αίτησης και σύσταση της ομάδας ελέγχου

1. Η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ κοινοποιούν η μία στην άλλη την παραλαβή των αιτήσεων που υποβάλλουν κατά περίπτωση σημαντικά και λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα υβριδικού ΘΣΠ.
2. Με την παραλαβή των ως άνω αιτήσεων η ΕΚΤ και η ΕΑΑ ορίζουν τα μέλη τους στην ομάδα ελέγχου.

Άρθρο 8

Αξιολόγηση των αιτήσεων

1. Η πληρότητα και η καταλληλότητα των αιτήσεων αξιολογούνται ανεξάρτητα από την ΕΚΤ και την οικεία ΕΑΑ. Εάν η αξιολόγηση συγκεκριμένων αιτήσεων απαιτεί περαιτέρω πληροφορίες, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ζητήσουν από τον αιτούντα να τις παράσχει.

2. Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ διενεργούν προκαταρκτική αξιολόγηση των οικείων αιτήσεων ξεχωριστά.
3. Η ομάδα ελέγχου συζητά το προκαταρκτικό πόρισμα της αξιολόγησης των αιτήσεων και καταλήγει σε συμφωνία ως προς το τελικό πόρισμα, λαμβάνοντας κατά περίπτωση υπόψη προθεσμίες που τυχόν τάσσει το οικείο εθνικό διοικητικό δίκαιο.
4. Εάν η ομάδα ελέγχου συμφωνεί ότι οι αιτήσεις και το οργανωτικό πλαίσιο του ΘΣΠ πληρούν τις απαιτήσεις των διατάξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1, συντάσσει σημείωμα στο οποίο περιγράφεται το πόρισμα της αξιολόγησης και επιβεβαιώνεται η πλήρωση των απαιτήσεων. Κατά τη λήψη των αποφάσεων τους σχετικά με τη χορήγηση αδειών ή απαλλαγών, η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη την αξιολόγηση της ομάδας ελέγχου.
5. Εάν η ομάδα ελέγχου αδυνατεί να καταλήξει σε ενιαία άποψη όσον αφορά την αξιολόγηση των αιτήσεων, το ζήτημα μπορεί να υποβληθεί στο εποπτικό συμβούλιο προς συζήτηση. Το αποτέλεσμα της συζήτησης σε επίπεδο εποπτικού συμβουλίου δεν θίγει τις αρμοδιότητες της ΕΚΤ και της ΕΑΑ να αποφασίζουν επί της χορήγησης άδειας ή απαλλαγής.

Άρθρο 9

Αποφάσεις

1. Τα σχέδια αποφάσεων που καταρτίζονται από την ΕΚΤ και την οικεία ΕΑΑ βάσει των πορισμάτων που προκύπτουν από την κοινή αξιολόγηση υποβάλλονται για έγκριση στα αντίστοιχα όργανα λήψης αποφάσεων, ήτοι στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ προκειμένου για αιτήσεις σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων και στα όργανα λήψης αποφάσεων της οικείας ΕΑΑ προκειμένου για αιτήσεις λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων.
2. Οι εν λόγω αποφάσεις καθορίζουν τις απαιτήσεις παροχής στοιχείων για τους σκοπούς της συνεχούς παρακολούθησης των μελών του ΘΣΠ, με την επιφύλαξη της δυνατότητας της ΕΚΤ και της οικείας ΕΑΑ να επιβάλλουν πρόσθετες απαιτήσεις στα πιστωτικά ιδρύματα στη διάρκεια της παρακολούθησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΘΣΠ

Άρθρο 10

Συντονισμός παρακολούθησης

1. Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία μέλους ΘΣΠ παρακολουθούν ανά τακτά χρονικά διαστήματα την επάρκεια των συστημάτων του ΘΣΠ για σκοπούς ελέγχου και κατάταξης του κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και μεριμνούν ώστε το ΘΣΠ να συντάσσει τη δική του έκθεση κατάστασης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 στοιχείο δ) του εν λόγω κανονισμού.
2. Προς διασφάλιση συνεπούς προσέγγισης όσον αφορά την παρακολούθηση και την εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων, η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ συντονίζουν τις δραστηριότητες παρακολούθησής τους. Για τον σκοπό αυτό καταρτίζονται ενημερωμένοι κατάλογοι μελών του προσωπικού τους.
3. Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ συνομολογούν μεταξύ τους τις προθεσμίες και ενέργειες για τους σκοπούς της παρακολούθησης. Η παρακολούθηση λαμβάνει χώρα τουλάχιστον ετησίως, αφού καταστούν διαθέσιμες οι ενοποιημένες ή συνολικές χρηματοοικονομικές εκθέσεις του προηγούμενου οικονομικού έτους, οι οποίες καταρτίζονται βάσει του άρθρου 113 παράγραφος 7 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Άρθρο 11

Παρακολούθηση

1. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ διενεργούν την εν γένει παρακολούθηση εκτός των εγκαταστάσεων των οικείων ιδρυμάτων. Πάντως, στις περιπτώσεις που κρίνεται αναγκαίο και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους μπορούν να αποφασίζουν υπέρ της διενέργειας στοχευμένων επιτόπιων επιθεωρήσεων στις εγκαταστάσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτελούν μέλη ΘΣΠ, προκειμένου να αξιολογούν τη συνεχή συμμόρφωσή τους με τις προϋποθέσεις χορήγησης των αδειών και απαλλαγών που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1.

2. Για τους σκοπούς παρακολούθησης των ΘΣΠ, η ΕΚΤ και η ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη τις διαθέσιμες εποπτικές πληροφορίες για τα μέλη τους, όπως είναι τα αποτελέσματα της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης και τα τακτικά παρεχόμενα εποπτικά στοιχεία.

3. Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ εξετάζουν ετησίως την ενοποιημένη/συνολική έκθεση που απαιτείται βάσει του άρθρου 113 παράγραφος 7 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εστιάζοντας ιδιαίτερα την προσοχή τους στα διαθέσιμα κεφάλαια του ΘΣΠ.

Άρθρο 12

Αποτελέσματα παρακολούθησης

1. Η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ καταλήγουν σε συμφωνία ως προς τα αποτελέσματα και τα συμπεράσματα της παρακολούθησης και, κατά περίπτωση, ως προς τη λήψη κάθε αναγκαίου μέτρου σε συνέχεια της, περιλαμβανομένης της εντατικοποίησής της.

2. Εάν η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ δεν μπορούν να καταλήξουν σε ενιαία άποψη, το ζήτημα μπορεί να υποβληθεί στο εποπτικό συμβούλιο προς συζήτηση. Το αποτέλεσμα της συζήτησης σε επίπεδο εποπτικού συμβουλίου δεν θίγει τις αρμοδιότητες της ΕΚΤ και της ΕΑΑ όσον αφορά την προληπτική εποπτεία των οικείων μελών του ΘΣΠ.

3. Εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι έχουν παύσει να πληρούνται οι απαιτήσεις των διατάξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 και ότι η επιλεξιμότητα του ΘΣΠ ή μελών του ή/και οι χορηγηθείσες άδειες ή απαλλαγές ενδέχεται να απαιτούν επανεξέταση, η ΕΚΤ και η ΕΑΑ συντονίζουν τις ενέργειές τους, οι οποίες μπορούν κατά περίπτωση να περιλαμβάνουν και την ανάκληση ή μη εφαρμογή των εν λόγω αδειών ή/και απαλλαγών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 13

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται στις αρμόδιες αρχές του ΕΕΜ.

Άρθρο 14

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων και εφαρμογή

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις αρμόδιες αρχές του ΕΕΜ.

2. Οι αρμόδιες αρχές του ΕΕΜ συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από τις 2 Δεκεμβρίου 2016.

Φρανκφούρτη, 4 Νοεμβρίου 2016.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ
Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ
Mario DRAGHI