

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2021/1439 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**της 3ης Αυγούστου 2021****που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2018/546 σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων που αφορούν ίδια κεφάλαια (ΕΚΤ/2021/35)**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 26 παράγραφοι 2 και 3 και τα άρθρα 28, 29, 77, 78 και 78α,

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 ⁽²⁾, και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο δ),

Έχοντας υπόψη την απόφαση (ΕΕ) 2017/933 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Νοεμβρίου 2016, σχετικά με τον καθορισμό γενικού πλαισίου για την κατ' εξουσιοδότηση λήψη αποφάσεων όσον αφορά εποπτικές νομικές πράξεις (ΕΚΤ/2016/40) ⁽³⁾, και ιδίως το άρθρο 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η απόφαση (ΕΕ) 2018/546 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/10) ⁽⁴⁾ καθορίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων οι προϊστάμενοι υπηρεσιακών μονάδων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) εξουσιοδοτούνται να εκδίδουν αποφάσεις που αφορούν ίδια κεφάλαια. Η έως τώρα εμπειρία από την εφαρμογή της απόφασης αυτής καθιστά εμφανή την ανάγκη ορισμένων αποσαφηνίσεων και τεχνικών τροποποιήσεων, ιδίως για λόγους συνέπειας και βεβαιότητας κατά την εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων.
- (2) Η διαδικασία της κατ' εξουσιοδότηση έκδοσης αποφάσεων θα πρέπει να αποσαφηνιστεί σε σχέση με αποφάσεις που αφορούν ίδια κεφάλαια στις περιπτώσεις στις οποίες οι προϊστάμενοι υπηρεσιακών μονάδων διατηρούν επιφυλάξεις ως προς την αλληλεπίδραση οποιασδήποτε τέτοιας απόφασης με μία ή περισσότερες άλλες αποφάσεις για τις οποίες απαιτείται εποπτική έγκριση. Αυτό μπορεί να συμβαίνει όταν το αποτέλεσμα της οικείας εποπτικής αξιολόγησης επιδρά άμεσα σε μία ή περισσότερες από τις εν λόγω άλλες αποφάσεις, ως εκ τούτου δε, οι αποφάσεις θα πρέπει να εξετάζονται παράλληλα από το ίδιο υποκείμενο λήψης αποφάσεων προς αποτροπή αντιφατικών αποτελεσμάτων.
- (3) Στις 24 Ιουνίου 2020 το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε τη θέσπιση στενής συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ και της Δημοκρατίας της Βουλγαρίας ⁽⁵⁾, καθώς και μεταξύ της ΕΚΤ και της Δημοκρατίας της Κροατίας ⁽⁶⁾. Το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 ορίζει ότι για την άσκηση ορισμένων καθηκόντων σε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ η ΕΚΤ μπορεί, σε περιπτώσεις καθιέρωσης στενής συνεργασίας κατά τις διατάξεις του εν λόγω άρθρου, να απευθύνει οδηγίες στην εθνική αρμόδια αρχή του οικείου κράτους μέλους. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω οδηγίες είναι σκόπιμο να συμπεριληφθούν στις πράξεις που μπορεί να εκδίδει η ΕΚΤ βάσει εξουσιοδότησης των προϊσταμένων υπηρεσιακών μονάδων σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της απόφασης (ΕΕ) 2018/546 (ΕΚΤ/2018/10).
- (4) Απόφαση που αφορά ίδια κεφάλαια δεν εκδίδεται κατ' εξουσιοδότηση, αλλά σύμφωνα με τη διαδικασία μη διατύπωσης αντιρρήσεων, όταν το απαιτεί η πολυπλοκότητα της αξιολόγησης. Θα πρέπει επιπρόσθετα να διευκρινιστεί ότι πιθανόν να υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες ο ευαίσθητος χαρακτήρας του αντικείμενου όσον αφορά τον αντίκτυπο στη φήμη της ΕΚΤ και/ή στη λειτουργία του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού ενδεχομένως να απαιτεί την έκδοση ορισμένης απόφασης που αφορά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τη διαδικασία μη διατύπωσης αντιρρήσεων και όχι κατ' εξουσιοδότηση.

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

⁽²⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

⁽³⁾ ΕΕ L 141 της 1.6.2017, σ. 14.

⁽⁴⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2018/546 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 15ης Μαρτίου 2018, σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων που αφορούν ίδια κεφάλαια (ΕΚΤ/2018/10) (ΕΕ L 90 της 6.4.2018, σ. 105).

⁽⁵⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2020/1015 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση στενής συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Българска народна банка (Εθνικής Τράπεζας της Βουλγαρίας) (ΕΚΤ/2020/30) (ΕΕ L 224I της 13.7.2020, σ. 1).

⁽⁶⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2020/1016 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση στενής συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Hrvatska Narodna Banka (ΕΚΤ/2020/31) (ΕΕ L 224I της 13.7.2020, σ. 4).

- (5) Προς διευκόλυνση της διαδικασίας λήψης των αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση άδειας για τη συμπερίληψη ενδιάμεσων κερδών περιόδου ή κερδών τέλους χρήσης στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 πριν από τη λήψη επίσημης απόφασης από το ίδρυμα που επιβεβαιώνει το τελικό αποτέλεσμα του ιδρύματος, βάσει του άρθρου 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθίσταται αναγκαία η έκδοση εξουσιοδοτικής απόφασης της ΕΚΤ. Πάντως, εάν πληρούνται οι απαιτήσεις εφαρμογής της απόφασης (ΕΕ) 2015/656 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2015/4) (7), η εν λόγω απόφαση θα πρέπει να εφαρμοστεί.
- (6) Επιπλέον, προς διευκόλυνση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων καθίσταται αναγκαία η έκδοση εξουσιοδοτικής απόφασης της ΕΚΤ αναφορικά με την απάντηση της ΕΚΤ σε αίτημα διαβούλευσης το οποίο υποβάλλει ορισμένη αρχή εξυγίανσης βάσει του άρθρου 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά το περιθώριο κατά το οποίο ένα ίδρυμα θα πρέπει να υπερβαίνει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που καθορίζονται στον εν λόγω κανονισμό και στις οδηγίες 2013/36/ΕΕ (8) και 2014/59/ΕΕ (9) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου κατόπιν ενέργειας του ιδρύματος κατά το άρθρο 77 παράγραφος 2 του ίδιου αυτού κανονισμού.
- (7) Για τους λόγους αυτούς η απόφαση (ΕΕ) 2018/546 (ΕΚΤ/2018/10) θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η απόφαση (ΕΕ) 2018/546 (ΕΚΤ/2018/10) τροποποιείται ως εξής:

1. το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:

α) το σημείο 1) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1) “απόφαση που αφορά ίδια κεφάλαια”: οποιαδήποτε από τις ακόλουθες αποφάσεις: α) απόφαση της ΕΚΤ που αφορά τη χορήγηση άδειας για την ταξινόμηση ορισμένου μέσου στα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1· β) απόφαση της ΕΚΤ που αφορά τη χορήγηση άδειας για την ταξινόμηση ορισμένου μέσου στα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή στα μέσα της κατηγορίας 2· γ) απόφαση της ΕΚΤ που αφορά τη χορήγηση άδειας για τη συμπερίληψη ενδιάμεσων κερδών περιόδου ή κερδών τέλους χρήσης· και δ) απόφαση της ΕΚΤ που αφορά τη χορήγηση άδειας για τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων. Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης η απόφαση που αφορά ίδια κεφάλαια περιλαμβάνει και την έγκριση της απάντησης της ΕΚΤ σε αίτημα διαβούλευσης που υποβάλλει αρχή εξυγίανσης σχετικά με τη μείωση μέσων που αφορούν επιλέξιμες υποχρεώσεις.»

β) προστίθενται τα ακόλουθα σημεία 16), 17) και 18):

«16) “σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος”: σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος κατά τον ορισμό του άρθρου 2 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17) *.

17) “γενική προηγούμενη άδεια”: γενική άδεια για την πραγματοποίηση οποιασδήποτε εκ των ενεργειών που αναφέρονται στο άρθρο 77 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με σκοπό τη μείωση ιδίων κεφαλαίων, η οποία χορηγείται σύμφωνα με το άρθρο 78 παράγραφος 1 δεύτερη υποπαράγραφος του κανονισμού αυτού.

(7) Απόφαση (ΕΕ) 2015/656 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Φεβρουαρίου 2015, σχετικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται σε πιστωτικά ιδρύματα να συμπεριλαμβάνουν στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΚΤ/2015/4) (ΕΕ L 107 της 25.4.2015, σ. 76).

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

(9) Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

- 18) “ευαίσθητος χαρακτήρας”: χαρακτηριστικό ή παράγοντας που μπορεί να έχει αρνητικό αντίκτυπο στη φήμη της ΕΚΤ ή/και στην αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των ακόλουθων: α) η οικεία εποπτευόμενη οντότητα έχει καταστεί στο παρελθόν ή είναι αντικείμενο εφαρμογής αυστηρών εποπτικών μέτρων, όπως μέτρα έγκαιρης παρέμβασης· β) με την έκδοσή του το σχέδιο απόφασης θα δημιουργήσει νέο προηγούμενο που θα μπορούσε να δεσμεύσει την ΕΚΤ μελλοντικά· γ) με την έκδοσή του το σχέδιο απόφασης μπορεί να προσελκύσει αρνητικά την προσοχή των μέσων ενημέρωσης ή του κοινού· ή δ) αρμόδια εθνική αρχή που έχει θεσπίσει στενή συνεργασία με την ΕΚΤ γνωστοποιεί σε αυτή τη διαφώνια της με το προτεινόμενο σχέδιο απόφασης.

* 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 EEM) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1).»

2. το άρθρο 2 τροποποιείται ως εξής:

- α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Δυνάμει του άρθρου 4 της απόφασης (ΕΕ) 2017/933 (ΕΚΤ/2016/40), το διοικητικό συμβούλιο εξουσιοδοτεί με την παρούσα απόφαση τους προϊστάμενους υπηρεσιακών μονάδων που ορίζονται από την εκτελεστική επιτροπή κατά το άρθρο 5 της ως άνω απόφασης να εκδίδουν τις ακόλουθες αποφάσεις που αφορούν ίδια κεφάλαια:

- α) σχετικά με τη χορήγηση άδειας για την ταξινόμηση κεφαλαιακών μέσων στα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 κατά το άρθρο 26 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- β) σχετικά με τη χορήγηση άδειας για την ταξινόμηση κεφαλαιακών μέσων στα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή στα μέσα της κατηγορίας 2, όταν αυτό απαιτείται βάσει του εθνικού δικαίου·
- γ) σχετικά με τη χορήγηση άδειας όσον αφορά μειώσεις ιδίων κεφαλαίων κατά το άρθρο 77 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- δ) σχετικά με τη χορήγηση άδειας σε ίδρυμα για τη συμπεριληψη ενδιάμεσων κερδών περιόδου ή κερδών τέλους χρήσης στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 πριν από τη λήψη επίσημης απόφασης από το ίδιο που να επιβεβαιώνει το τελικό αποτέλεσμα του ιδρύματος, κατά το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- ε) σχετικά με την έγκριση των απαντήσεων σε αιτήματα διαβούλευσης που υποβάλλει αρχή εξυγίανσης βάσει του άρθρου 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης της συμφωνίας για το προτεινόμενο περιθώριο κατά το οποίο η εν λόγω αρχή κρίνει ότι είναι απαραίτητο να υπερβαίνουν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στον ως άνω κανονισμό τα ίδια κεφάλαια και οι επιλέξιμες υποχρεώσεις του ιδρύματος κατόπιν της ενέργειας που αναφέρεται στο άρθρο 77 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.»

- β) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση των αποφάσεων που αφορούν ίδια κεφάλαια της παραγράφου 1 είναι δυνατή εφόσον πληρούνται τα κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων των άρθρων 3, 4, 5, 5α και 5β.»

- γ) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Οι αποφάσεις που αφορούν ίδια κεφάλαια δεν μπορούν να εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση εάν η πολυπλοκότητα της αξιολόγησης ή ο ευαίσθητος χαρακτήρας του αντικείμενου απαιτεί την έκδοσή τους βάσει της διαδικασίας μη διατύπωσης αντιρρήσεων.»

- δ) προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 4 και 5:

«4. Οι προϊστάμενοι υπηρεσιακών μονάδων μπορούν να υποβάλλουν στο εποπτικό συμβούλιο και στο διοικητικό συμβούλιο προς έκδοση βάσει της διαδικασίας μη διατύπωσης αντιρρήσεων απόφαση που αφορά ίδια κεφάλαια η οποία πληροί τα κριτήρια των άρθρων 3 έως 5β για την κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων, εάν η εποπτική αξιολόγηση της εν λόγω απόφασης επιδρά άμεσα στην εποπτική αξιολόγηση άλλης απόφασης που πρόκειται να εκδοθεί βάσει της διαδικασίας μη διατύπωσης αντιρρήσεων.

5. Η εξουσιοδότηση για την έκδοση αποφάσεων βάσει της παραγράφου 1 ισχύει για:
- α) την έκδοση εποπτικών αποφάσεων από την ΕΚΤ·
 - β) την έκδοση οδηγιών από την ΕΚΤ προς τις εθνικές αρμόδιες αρχές με τις οποίες αυτή έχει θεσπίσει στενή συνεργασία σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013·
 - γ) την έγκριση της απάντησης της ΕΚΤ σε αιτήματα διαβούλευσης που υποβάλλει αρχή εξυγίανσης βάσει του άρθρου 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης της συμφωνίας για το προτεινόμενο περιθώριο κατά το οποίο η εν λόγω αρχή κρίνει ότι είναι απαραίτητο να υπερβαίνουν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στον ως άνω κανονισμό τα ίδια κεφάλαια και οι επιλέξιμες υποχρεώσεις του ιδρύματος κατόπιν της ενέργειας που αναφέρεται στο άρθρο 77 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.»

3. ο τίτλος του άρθρου 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση άδειας για την ταξινόμηση κεφαλαιακών μέσων στα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1»·

4. στο άρθρο 3 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι αποφάσεις ταξινόμησης κεφαλαιακών μέσων στα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση, εφόσον το είδος του μέσου για το οποίο ζητείται η άδεια συμπεριλαμβάνεται ήδη στον κατάλογο της EAT κατά τον χρόνο περιέλευσης της σχετικής αίτησης στην ΕΚΤ.»

5. ο τίτλος του άρθρου 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση άδειας για την ταξινόμηση κεφαλαιακών μέσων στα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή στα μέσα της κατηγορίας 2»·

6. στο άρθρο 4 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι αποφάσεις ταξινόμησης κεφαλαιακών μέσων στα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή στα μέσα της κατηγορίας 2 εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση, εφόσον απαιτείται άδεια σύμφωνα με το οικείο εθνικό δίκαιο.»

7. στο άρθρο 4 η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Δεν είναι δυνατή η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αρνητικών αποφάσεων.»

8. το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:

- α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση άδειας για μειώσεις ιδίων κεφαλαίων»·

- β) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση άδειας για μειώσεις ιδίων κεφαλαίων είναι δυνατή σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 2, 3, 3α, 4 και 4α.»

- γ) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Αποφάσεις που αφορούν μειώσεις με αντικατάσταση εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση, εφόσον:

- α) το μέσο αντικατάστασης είναι μέσο κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ονομαστικού ποσού ίσου ή μεγαλύτερου του ονομαστικού ποσού του αντικαθιστάμενου μέσου· ή

- β) το μέσο αντικατάστασης είναι πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1 ονομαστικού ποσού ίσου ή μεγαλύτερου του ονομαστικού ποσού του αντικαθιστάμενου μέσου, εάν το τελευταίο είναι πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1· ή

- γ) το μέσο αντικατάστασης είναι πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1 ή μέσο της κατηγορίας 2 ονομαστικού ποσού ίσου ή μεγαλύτερου του ονομαστικού ποσού του αντικαθιστάμενου μέσου, εάν το τελευταίο είναι μέσο της κατηγορίας 2.

Εάν κάποιο μέσο αντικατάστασης ή αντικαθιστάμενο μέσο των στοιχείων α) έως γ) δεν έχει ονομαστικό ποσό, λαμβάνεται υπόψη το πλασματικό ποσό του εν λόγω μέσου.

Εάν το ονομαστικό ποσό (ή στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, το πλασματικό ποσό) αντικαθιστάμενου μέσου είναι μεγαλύτερο του ποσού του εν λόγω μέσου που εμπίπτει στα ίδια κεφάλαια, λαμβάνεται υπόψη το ποσό που εμπίπτει στα ίδια κεφάλαια.»

δ) στην παράγραφο 3 το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) τα ίδια κεφάλαια μετά από τη μείωση υπερβαίνουν, και εκτιμάται ότι θα συνεχίσουν να υπερβαίνουν τουλάχιστον για τα τρία οικονομικά έτη που έπονται της ημερομηνίας υποβολής της αίτησης, τις απαιτήσεις του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) έως γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, των ιδίων κεφαλαίων που απαιτείται να τηρούνται σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας κατά τον ορισμό του άρθρου 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και της κεφαλαιακής καθοδήγησης του πυλώνα 2, όπως ορίζεται στην τελευταία διαθέσιμη απόφαση SREP· και»

ε) στην παράγραφο 3 το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) ο αντίκτυπος της μείωσης στον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, στον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και στον συνολικό δείκτη κεφαλαίου υπολείπεται των 100 μονάδων βάσης σε ενοποιημένο επίπεδο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου ή σε ατομικό επίπεδο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας, εφόσον η εν λόγω οντότητα δεν ανήκει στον σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο. Εάν ο σκοπός της μείωσης είναι η κάλυψη υφιστάμενων ζημιών ή αρνητικών αποθεματικών και η εν λόγω μείωση δεν επιδρά στο επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων, το κριτήριο του ορίου των 100 μονάδων βάσης θεωρείται ότι πληρούται.»

στ) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 3α:

«3α. Η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση γενικής προηγούμενης άδειας βάσει του άρθρου 78 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση άδειας για προκαθορισμένο ποσό βάσει του άρθρου 32 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής * είναι δυνατή, εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 3 ή εάν η απόφαση συνιστά ανανέωση υφιστάμενης απόφασης και η άδεια χορηγείται για το ίδιο ή χαμηλότερο προκαθορισμένο ποσό.

* Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής, της 7ης Ιανουαρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα (ΕΕ L 74 της 14.3.2014, σ. 8).»

ζ) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 4α:

«4α. Η κατ' εξουσιοδότηση ανάκληση αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση άδειας για μειώσεις ιδίων κεφαλαίων είναι δυνατή στις περιπτώσεις στις οποίες η ανάκληση ζητείται από τον αποδέκτη της απόφασης.»

η) η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Εφόσον δεν είναι δυνατή η έκδοση κατ' εξουσιοδότηση απόφασης που αφορά μείωση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τις παραγράφους 1 έως 4α, η απόφαση εκδίδεται σύμφωνα με τη διαδικασία μη διατύπωσης αντιρρήσεων.»

9. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 5α:

«Άρθρο 5α

Κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων σχετικά με τη χορήγηση άδειας για τη συμπερίληψη ενδιάμεσων κερδών περιόδου και κερδών τέλους χρήσης στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1

1. Η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων βάσει του άρθρου 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τη χορήγηση σε ίδρυμα άδειας για τη συμπερίληψη ενδιάμεσων κερδών περιόδου ή κερδών τέλους χρήσης στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 πριν από τη λήψη από το ίδιο επίσημης απόφασης που να επιβεβαιώνει το τελικό αποτέλεσμα του, συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων που δεν πληρούν την απαίτηση του άρθρου 3 παράγραφος 2 της απόφασης (ΕΕ) 2015/656 (ΕΚΤ/2015/4), είναι δυνατή εάν πληρούνται τα παρακάτω κριτήρια:

- α) η απαίτηση ελέγχου βάσει του άρθρου 26 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι σύμφωνη με το άρθρο 4 της απόφασης (ΕΕ) 2015/656 (ΕΚΤ/2015/4).
- β) το ίδρυμα έχει αποδείξει ότι κάθε προβλέψιμη επιβάρυνση και κάθε προβλέψιμο μέρισμα έχει αφαιρεθεί από το ύψος των κερδών σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφοι 1, 2 και 5 της απόφασης (ΕΕ) 2015/656 (ΕΚΤ/2015/4) και το στοιχείο γ), κατά περίπτωση.
- γ) το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που αφαιρεί το ίδρυμα από τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή τα κέρδη τέλους χρήσης καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφοι 2, 4, 5 και 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 ή, στις περιπτώσεις του άρθρου 5 παράγραφος 3 της απόφασης (ΕΕ) 2015/656 (ΕΚΤ/2015/4), αφαιρείται μεγαλύτερο ποσό το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο.
2. Δεν είναι δυνατή η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αρνητικών αποφάσεων.»
10. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 5β:

«Άρθρο 5β

Κριτήρια για την έγκριση των απαντήσεων σε αιτήματα διαβούλευσης που υποβάλλει αρχή εξυγίανσης σχετικά με τη μείωση των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων

1. Στις περιπτώσεις αιτήματος αρχής εξυγίανσης προς την ΕΚΤ για διαβούλευση ή για έκδοση σύμφωνης γνώμης βάσει του άρθρου 78α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι δυνατή η έκδοση κατ' εξουσιοδότηση απόφασης σχετικά με την έγκριση της απάντησης της ΕΚΤ στο αντίστοιχο αίτημα διαβούλευσης, εκτός εάν συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παραγράφου 2.
2. Στις περιπτώσεις που η ΕΚΤ διαφωνεί εν όλω ή εν μέρει με την αρχή εξυγίανσης όσον αφορά το αντικείμενο του αιτήματος διαβούλευσης ή σύμφωνης γνώμης βάσει του άρθρου 78α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν είναι δυνατή η έκδοση κατ' εξουσιοδότηση απόφασης σχετικά με την έγκριση της απάντησης της ΕΚΤ.»

Άρθρο 2

Μεταβατική διάταξη

Οι μη τροποποιούμενες διατάξεις της απόφασης (ΕΕ) 2018/546 (ΕΚΤ/2018/10) εξακολουθούν να εφαρμόζονται σε περιπτώσεις στις οποίες υποβάλλεται στην ΕΚΤ η αίτηση για έγκριση οποιασδήποτε εκ των μη τροποποιούμενων πράξεων του άρθρου 2 παράγραφος 1 της εν λόγω απόφασης, πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 3

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 3 Αυγούστου 2021.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE