

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/1118 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 26ης Μαρτίου 2021

για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της μεθοδολογίας που χρησιμοποιούν οι αρχές εξυγίανσης προκειμένου να εκτιμήσουν τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τις οντότητες εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης, όπου ο όμιλος εξυγίανσης δεν υπόκειται αυτός καθ' εαυτόν στις σχετικές απαιτήσεις δυνάμει της εν λόγω οδηγίας

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου, 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 (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 45γ παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾ και η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που ορίζεται στο άρθρο 128 πρώτο εδάφιο σημείο 6 της εν λόγω οδηγίας αποτελούν εισροές για τον υπολογισμό του ποσού απορρόφησης των ζημιών και του ποσού ανακεφαλαιοποίησης που αναφέρονται στο άρθρο 45γ παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Οι εν λόγω απαιτήσεις πρέπει να χρησιμοποιούνται από τις αρχές εξυγίανσης για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) που αναφέρεται στο άρθρο 45 παράγραφος 1 της εν λόγω οδηγίας.
- (2) Σύμφωνα με το άρθρο 45ε παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι οντότητες εξυγίανσης πρέπει να συμμορφώνονται με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε ενοποιημένη βάση στο επίπεδο του ομίλου εξυγίανσης. Ο όμιλος εξυγίανσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 83β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, μπορεί να μην είναι πάντα πανομοιότυπος με τον όμιλο που ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 26 της εν λόγω οδηγίας, ειδικότερα όταν ο εν λόγω όμιλος περιλαμβάνει περισσότερους του ενός ομίλους εξυγίανσης. Σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾, η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ισχύουν για το εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου. Ωστόσο, οι απαιτήσεις αυτές ενδέχεται να μην ισχύουν για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης επειδή ο όμιλος εξυγίανσης μπορεί να μην καλύπτει ολόκληρο τον όμιλο. Επομένως, είναι απαραίτητο να προσδιοριστεί μεθοδολογία για την εκτίμηση των απαιτήσεων αυτών στη συγκεκριμένη περίπτωση.

⁽¹⁾ ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190.

⁽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).

⁽³⁾ 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 επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

- (3) Η περίπτωση στην οποία το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο ενός ομίλου εξυγίανσης αντιπροσωπεύει σχεδόν το σύνολο του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο ενός ομίλου αποτελεί ένδειξη ότι οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνου που υφίστανται στον εν λόγω όμιλο εξυγίανσης δεν διαφέρουν ουσιαστικά από αυτά που υφίστανται στον όμιλο. Σε αυτή την περίπτωση, η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει να χρησιμοποιήσει την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που ισχύει για το εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου ως εκτίμηση της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων κατά την προσδιορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που ισχύει για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης.
- (4) Ομοίως, η περίπτωση στην οποία το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο ενός ομίλου εξυγίανσης μπορεί να αποδοθεί σχεδόν εξολοκλήρου σε μία οντότητα του εν λόγω ομίλου εξυγίανσης αποτελεί ένδειξη ότι οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνου που υφίστανται στον εν λόγω όμιλο εξυγίανσης δεν διαφέρουν ουσιαστικά από αυτά που υφίστανται στην εν λόγω οντότητα του ομίλου εξυγίανσης. Επομένως, όταν το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο του ομίλου εξυγίανσης δεν διαφέρει σημαντικά από εκείνο της μεγαλύτερης οντότητας του εν λόγω ομίλου εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει να χρησιμοποιεί την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της εν λόγω μεγαλύτερης οντότητας ως εκτίμηση της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων κατά τον προσδιορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης.
- (5) Σε περίπτωση που ένας όμιλος εξυγίανσης είναι πιο πολύπλοκος και οι ιδιαιτερότητές του δεν μπορούν να καταγραφούν πλήρως με την αποτύπωση της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που ισχύει για το εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου ή για τη μεγαλύτερη οντότητα του ομίλου εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να χρησιμοποιούν διαφορετικές εκτιμήσεις για την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης. Όταν η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που ισχύει για το εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου είναι υψηλότερη από την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων κάθε οντότητας του ομίλου εξυγίανσης, η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που ισχύει για το εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου θα πρέπει να χρησιμεύει ως βάση για την εκτίμηση της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης. Σε αυτή την περίπτωση, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει, με βάση τις πληροφορίες που παρέχονται από την αρμόδια αρχή, να προσπαθήσουν να προσαρμόσουν την εν λόγω εκτίμηση προκειμένου να αποτυπώσουν τους ειδικούς κινδύνους του ομίλου εξυγίανσης έναντι των κινδύνων του εγκατεστημένου στην Ένωση μητρικού ιδρύματος σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου. Η προσαρμογή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη ότι ορισμένοι κίνδυνοι του ομίλου εξυγίανσης ενδέχεται να μην υφίστανται σε άλλες οντότητες του ομίλου που δεν αποτελούν μέρος του ομίλου εξυγίανσης ή ότι ορισμένοι κίνδυνοι που υφίστανται σε αυτές τις οντότητες του ομίλου δεν υφίστανται στον όμιλο εξυγίανσης αυτόν καθ' εαυτόν.
- (6) Η περίπτωση στην οποία μία ή περισσότερες συγκεκριμένες απαιτήσεις στο πλαίσιο του ομίλου εξυγίανσης είναι υψηλότερες από την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που ισχύει για το εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου αποτελεί ένδειξη ιδιοσυγκρατικών κινδύνων ή στοιχείων κινδύνου στο πλαίσιο του ομίλου εξυγίανσης. Αυτοί οι ιδιοσυγκρατικοί κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνου μπορεί να έχουν μικρότερη σημασία όταν εξετάζονται σε ολόκληρο τον όμιλο σε ενοποιημένο επίπεδο, για παράδειγμα επειδή μπορεί να συμψηφίζονται μέσω της αντιστάθμισης παραγόντων κινδύνου εκτός του ομίλου εξυγίανσης. Συνεπώς, προκειμένου να εκτιμηθεί η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει, οποτεδήποτε ανακύπτει η περίπτωση αυτή, να συγκρίνει μια εκτίμηση με βάση τις προσαρμογές της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που ισχύει για το εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου με μια εκτίμηση που βασίζεται στον σταθμισμένο μέσο όρο των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων όλων των οντοτήτων του ομίλου εξυγίανσης. Η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει να χρησιμοποιεί την εκτίμηση που παρέχει την υψηλότερη απαίτηση ως εισροή για τον προσδιορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης.
- (7) Προκειμένου να εκτιμηθεί η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης για πιο πολύπλοκους ομίλους, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει, όπου είναι εφικτό, με βάση τις πληροφορίες που παρέχει η αρμόδια αρχή, να προσαρμόζουν την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του εγκατεστημένου στην Ένωση μητρικού ιδρύματος σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, ώστε να αποτυπώνουν το γεγονός ότι ορισμένοι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνου που καλύπτονται από αυτή την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων δεν αφορούν τον οικείο όμιλο εξυγίανσης, για παράδειγμα, λόγω της φύσης ή της γεωγραφικής θέσης τους. Επίσης, όπου είναι εφικτό, με βάση τις πληροφορίες που παρέχει η αρμόδια αρχή, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να προβαίνουν σε προσαρμογές αυτής της απαίτησης, ώστε να λαμβάνεται υπόψη ότι ορισμένοι κίνδυνοι ή στοιχεία κινδύνου του ομίλου εξυγίανσης δεν αποτυπώνονται πλήρως σε αυτή την απαίτηση ή συμψηφίζονται εντός αυτής, αλλά αφορούν, παρ' όλα αυτά, τον όμιλο

εξυγίανσης. Όλες οι προσαρμογές θα πρέπει να βασίζονται στις πληροφορίες που παρέχουν οι σχετικές αρμόδιες αρχές, όπου είναι διαθέσιμες, δεδομένου ότι οι εν λόγω αρχές είναι αρμόδιες για την εκτίμηση των μόνιμων κινδύνων στους οποίους εκτίθενται οι οντότητες ενός ομίλου. Σε περίπτωση που οι προσαρμογές αυτές δεν είναι εφικτές, η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει να χρησιμοποιεί τη μη προσαρμοσμένη πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του εγκατεστημένου στην Ένωση μητρικού ιδρύματος σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου προκειμένου να εκτιμά τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης.

- (8) Το ποσοστό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου δεν παρουσιάζει διαφοροποιήσεις μεταξύ των ιδρυμάτων. Επομένως, το ποσοστό αυτό θα πρέπει να χρησιμοποιείται ως εκτίμηση του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης.
- (9) Προκειμένου να αποτυπωθεί η σχεδιαζόμενη δομή του ομίλου μετά την εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης, οι απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας που αποσκοπούν στην αντιμετώπιση του συστημικού κινδύνου, δηλαδή το απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα, το απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα και το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, θα πρέπει να θεωρούνται εξ' ορισμού πανομοιότυπες με τις απαιτήσεις που ορίζονται για την οντότητα που είναι πλησιέστερη, όσον αφορά το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο, στον όμιλο εξυγίανσης.
- (10) Σύμφωνα με το άρθρο 45γ παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο στοιχείο α) σημείο ii) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, το ποσό ανακεφαλαιοποίησης είναι το ποσό που επιτρέπει στον όμιλο εξυγίανσης που προκύπτει από την εξυγίανση να αποκαταστήσει τη συμμόρφωσή του, μεταξύ άλλων απαιτήσεων, με την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης μετά την εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης. Σύμφωνα με το άρθρο 45γ παράγραφος 3 έβδομο εδάφιο της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, το κατάλληλο ποσό ώστε να εξασφαλίσει ότι, μετά την εξυγίανση, η οντότητα εξυγίανσης διατηρεί επαρκή εμπιστοσύνη της αγοράς για κατάλληλο χρονικό διάστημα, ισούται με τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται μετά την εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης, μείον το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα. Το ποσό ανακεφαλαιοποίησης, συμπεριλαμβανομένου του ποσού που απαιτείται για να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη της αγοράς, αποτελεί μέρος της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και μπορεί να προσαρμόζεται προς τα κάτω ή προς τα πάνω, σύμφωνα με το άρθρο 45γ παράγραφοι 3 και 7 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, προκειμένου να αποτυπώνονται οι αλλαγές στον όμιλο εξυγίανσης μετά την εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης. Επομένως, θα πρέπει να εκτιμώνται μόνο η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης, οι οποίες χρησιμοποιούνται για τη διακρίβωση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων. Ωστόσο, η εκτίμηση αυτή θα πρέπει να πραγματοποιείται με την επιφύλαξη τυχόν προσαρμογών του ποσού ανακεφαλαιοποίησης, συμπεριλαμβανομένου του ποσού που απαιτείται για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης της αγοράς κατά τον προσδιορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ.
- (11) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (12) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συγκροτήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*),

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Εκτίμηση της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων

1. Σε περίπτωση που μια οντότητα εξυγίανσης δεν υπόκειται σε πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης εκτιμούν αυτή την απαίτηση σύμφωνα με τις παραγράφους 2 έως 7 για να προσδιορίσουν την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης.

(*) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Όταν το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης διαφέρει κατά 5 % ή λιγότερο από το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο του εγκατεστημένου στην Ένωση μητρικού ιδρύματος σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου ως εκτίμηση αυτής της απαίτησης για τον προσδιορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης.

3. Οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της οντότητας που αντιπροσωπεύει το μεγαλύτερο ποσοστό του ενοποιημένου συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο του ομίλου εξυγίανσης όταν ισχύουν όλα τα ακόλουθα:

- α) το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης διαφέρει κατά περισσότερο από 5 % από το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο του εγκατεστημένου στην Ένωση μητρικού ιδρύματος σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου·
- β) το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης είναι ίσο ή διαφέρει κατά λιγότερο από 5 % από το μεμονωμένο συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο της οντότητας που αντιπροσωπεύει το μεγαλύτερο ποσοστό του ενοποιημένου συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο του ομίλου εξυγίανσης·
- γ) η απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων της οντότητας που αντιπροσωπεύει το μεγαλύτερο ποσοστό του ενοποιημένου συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο του ομίλου εξυγίανσης είναι άνω του μηδενός.

4. Όταν δεν ισχύουν οι παράγραφοι 2 και 3 και καμία από τις οντότητες που αποτελούν μέρος του ομίλου εξυγίανσης δεν υπόκειται σε υψηλότερη πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων από την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, με την επιφύλαξη των προσαρμογών που αναφέρονται στο άρθρο 2.

5. Όταν δεν ισχύουν οι παράγραφοι 2 και 3 και μια ή περισσότερες από τις οντότητες που αποτελούν μέρος του ομίλου εξυγίανσης υπόκεινται σε υψηλότερη πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων από την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης το υψηλότερο από τα ακόλουθα ποσά:

- α) την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, με την επιφύλαξη των προσαρμογών που αναφέρονται στο άρθρο 2·
- β) το άθροισμα των γινομένων των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων των οντοτήτων του ομίλου εξυγίανσης και των αντίστοιχων μεμονωμένων συνολικών ποσών έκθεσης σε κίνδυνο των οντοτήτων αυτών διαιρούμενο με το άθροισμα των μεμονωμένων συνολικών ποσών έκθεσης σε κίνδυνο αυτών των οντοτήτων.

6. Για τους σκοπούς της παραγράφου 5 στοιχείο β), σε περίπτωση που δεν έχει επιβληθεί πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σε κάποια οντότητα σε μεμονωμένη βάση, η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων αυτής της οντότητας είναι μηδενική.

7. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σε μεμονωμένη ή ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση.

Άρθρο 2

Προσαρμογές για την εκτίμηση της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 1 παράγραφος 4 και του άρθρου 1 παράγραφος 5 στοιχείο α), οι αρχές εξυγίανσης, με βάση τις πληροφορίες που παρέχει η σχετική αρμόδια αρχή, προσαρμόζουν τη δική τους εκτίμηση της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - α) ορισμένοι από τους κινδύνους ή τα στοιχεία κινδύνου για την κάλυψη των οποίων η αρμόδια αρχή επέβαλε την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, δεν υφίστανται στον οικείο όμιλο εξυγίανσης·
 - β) ορισμένοι από τους κινδύνους ή τα στοιχεία κινδύνου για την κάλυψη των οποίων η αρμόδια αρχή δεν επέβαλε καμία πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, υφίστανται στον οικείο όμιλο εξυγίανσης.
2. Οι προσαρμογές της παραγράφου 1 δεν πραγματοποιούνται σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή και αφού λάβει υπόψη τις πληροφορίες που παρείχε η εν λόγω αρμόδια αρχή, έχει εκτιμήσει ότι δεν υφίσταται σημαντικός κίνδυνος που συνδέεται με τις οντότητες ή τις δραστηριότητες του ομίλου που δεν αποτελούν μέρος του ομίλου εξυγίανσης.

Άρθρο 3

Μεθοδολογία εκτίμησης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας των οντοτήτων εξυγίανσης

1. Η εκτίμηση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης είναι το άθροισμα των απαιτήσεων αποθέματος ασφαλείας που αναφέρονται στο άρθρο 129 παράγραφος 1, στο άρθρο 131 παράγραφοι 4 και 5 και στο άρθρο 133 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κατά περίπτωση, όπως εκτιμάται σύμφωνα με τις παραγράφους 2-4 του παρόντος άρθρου.
2. Οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου που αναφέρεται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου.
3. Όταν η οντότητα εξυγίανσης είναι επίσης η μητρική επιχείρηση της Ένωσης, οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII) που αναφέρεται στο άρθρο 131 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας G-SII που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου.
4. Οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII) που αναφέρεται στο άρθρο 131 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας O-SII που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου. Σε περίπτωση που η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας O-SII έχει ήδη καθοριστεί σε διαφορετικό επίπεδο ενοποίησης από το επίπεδο ομίλου, οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση αυτής της απαίτησης την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας O-SII που ορίζεται στο επίπεδο ενοποίησης που είναι το πλησιέστερο, όσον αφορά το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο, στον όμιλο εξυγίανσης.
5. Οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που αναφέρεται στο άρθρο 133 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που επιβάλλεται στο εγκατεστημένο στην Ένωση μητρικό ίδρυμα σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου. Σε περίπτωση που η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου έχει ήδη τεθεί σε διαφορετικό επίπεδο ενοποίησης από το επίπεδο του ομίλου, οι αρχές εξυγίανσης χρησιμοποιούν ως εκτίμηση αυτής της απαίτησης την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που ορίζεται σε επίπεδο ενοποίησης το πλησιέστερο, όσον αφορά το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο, στον όμιλο εξυγίανσης.

*Άρθρο 4***Έναρξη ισχύος**

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

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 26 Μαρτίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN
