

## III

(Προπαρασκευαστικές πράξεις)

## ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

### ΓΝΩΜΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 13ης Ιανουαρίου 2022

σχετικά με πρόταση τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων όσον αφορά την εξυγίανση

(CON/2022/3)

(2022/C 122/10)

#### Εισαγωγή και νομική βάση

Στις 29 Νοεμβρίου 2021 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έλαβε αιτήματα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για τη διατύπωση γνώμης σχετικά με πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά την προληπτική αντιμετώπιση παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ομίλων ιδρυμάτων με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου και μεθοδολογία για την έμμεση εγγραφή μέσω που είναι επιλέξιμα για την εκπλήρωση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων <sup>(1)</sup> (εφεξής ο «προτεινόμενος κανονισμός»).

Η γνωμοδοτική αρμοδιότητα της ΕΚΤ βασίζεται στα άρθρα 127 παράγραφος 4 και 282 παράγραφος 5 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δεδομένου ότι ο προτεινόμενος κανονισμός περιέχει διατάξεις που επηρεάζουν τα καθήκοντα της ΕΚΤ σχετικά με την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά το άρθρο 127 παράγραφος 6 της Συνθήκης και τη συμβολή του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών στην ομαλή άσκηση πολιτικών που αφορούν τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος κατά το άρθρο 127 παράγραφος 5 της Συνθήκης. Η παρούσα γνώμη εκδόθηκε από το διοικητικό συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 17.5 πρώτη πρόταση του εσωτερικού κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

#### Γενικές παρατηρήσεις

Η ΕΚΤ αναγνωρίζει ότι ο προτεινόμενος κανονισμός αφορά τεχνικές προσαρμογές, οι οποίες σκοπό έχουν τη θέση σε εφαρμογή νομοθετικών αποφάσεων ουσίας που υλοποιήθηκαν με τις πλέον πρόσφατες τροποποιήσεις της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(2)</sup> (εφεξής η «BRRD») και οι οποίες αξιολογήθηκαν στη γνώμη της ΕΚΤ σχετικά με τις αναθεωρήσεις του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων της Ένωσης <sup>(3)</sup>.

Η ΕΚΤ στηρίζει τον προτεινόμενο κανονισμό, ο οποίος διασφαλίζει την καλύτερη ευθυγράμμιση των διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(4)</sup> (εφεξής ο «κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις» ή «ΚΚΑ») και των διατάξεων της BRRD μεταξύ τους, μετά την έναρξη ισχύος του αναθεωρημένου πλαισίου για τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών (TLAC) και την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων. Η

<sup>(1)</sup> COM (2021)665 final.

<sup>(2)</sup> Οδηγία 2014/59/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων 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).

<sup>(3)</sup> Γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 8ης Νοεμβρίου 2017, σχετικά με αναθεωρήσεις του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων της Ένωσης (CON/2017/47) (ΕΕ C 314 της 31.1.2018, σ. 17).

<sup>(4)</sup> 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).

ΕΚΤ στηρίζει περαιτέρω τον προτεινόμενο κανονισμό στον βαθμό που οι διατάξεις του διασφαλίζουν την καλύτερη ευθυγράμμιση της ρυθμιστικής αντιμετώπισης των παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) που εφαρμόζουν στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου (MPE), συμπεριλαμβανομένων των ομίλων με θυγατρικές σε τρίτες χώρες, με την αντιμετώπιση που περιγράφεται στο πρότυπο TLAC.

Για το μέλλον η ΕΚΤ καλεί τα νομοθετικά όργανα της Ένωσης να παρακολουθούν και να αξιολογούν την εφαρμογή των εν λόγω τροποποιήσεων του ΚΚΑ υπό το πρίσμα των προαναφερθέντων στόχων και, ειδικότερα, να αξιολογούν την αλληλεπίδραση μεταξύ των διατάξεών του και της BRRD και να αποτρέπουν τη διενέργεια ρυθμιστικού αρμπιτράζ από τις παγκόσμιες συστημικά σημαντικές τράπεζες και τα G-SII μεταξύ στρατηγικών εξυγίανσης ενιαίου σημείου εισόδου και στρατηγικών εξυγίανσης MPE με βάση την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ή το επίπεδο-στόχο TLAC.

Προτείνονται ορισμένες ήσσονος σημασίας τεχνικές προσαρμογές που σκοπό έχουν την αποσαφήνιση της ερμηνείας του νομικού κειμένου ή τη διασφάλιση της συνεπούς χρήσης της ορολογίας στον κανονισμό. Για τον σκοπό αυτό περιλαμβάνεται σε ξεχωριστό τεχνικό έγγραφο εργασίας συγκεκριμένη πρόταση διατύπωσης συνοδευόμενη από τη σχετική αιτιολογία. Το τεχνικό έγγραφο εργασίας διατίθεται στην αγγλική γλώσσα στο EUR-Lex.

Φρανκφούρτη, 13 Ιανουαρίου 2022.

*Η Πρόεδρος της ΕΚΤ*  
Christine LAGARDE

---