

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2016/962 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 16ης Ιουνίου 2016

για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τους ενιαίους μορφότευπους, τα υποδείγματα και τους ορισμούς σχετικά με τον προσδιορισμό και τη διαβίβαση πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές και αρχές εξυγίανσης στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(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 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 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 11,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ορίζει ότι μπορούν να εφαρμόζονται σε ένα ίδρυμα απλουστευμένες υποχρεώσεις, όταν, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων που αναφέρονται στην εν λόγω διάταξη και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 5 της ίδιας οδηγίας, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης κρίνουν ότι η πτώχευση του ιδρύματος και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας δεν είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα, στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία.
- (2) Με την επιφύλαξη του άρθρου 4 παράγραφοι 9 και 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, το άρθρο 4 παράγραφος 8 επιβάλλει στα κράτη μέλη να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να εξαιρούν από την εφαρμογή των απαιτήσεων των τμημάτων 2 και 3 του κεφαλαίου 1 του τίτλου II της εν λόγω οδηγίας τα ιδρύματα που συνδέονται με κεντρικό οργανισμό και εξαιρούνται πλήρως ή μερικώς από τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας στο εθνικό δίκαιο σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾. Το άρθρο 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ επιβάλλει επίσης στα κράτη μέλη να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης εξαιρούν από την εφαρμογή των απαιτήσεων του τμήματος 2 του κεφαλαίου 1 του τίτλου II της εν λόγω οδηγίας τα ιδρύματα που είναι μέλη ενός θεσμικού συστήματος προστασίας (ΘΣΠ). Ειδικότερα, το άρθρο 4 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ορίζει ότι τα ιδρύματα που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου ⁽³⁾ ή τα ιδρύματα τα οποία, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται στην εν λόγω διάταξη, αντιπροσωπεύουν σημαντικό μερίδιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος ενός κράτους μέλους, υποχρεούνται να καταρτίζουν δικά τους σχέδια ανάκαμψης σύμφωνα με το τμήμα 2 του κεφαλαίου 1 του τίτλου II της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και πρέπει να υπόκεινται σε ειδικά σχέδια εξυγίανσης σύμφωνα με το τμήμα 3 του εν λόγω κεφαλαίου.
- (3) Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 7 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης υποχρεούνται να ενημερώνουν την ΕΑΤ με ποιον τρόπο εφάρμοσαν το άρθρο 4 παράγραφοι 1, 8, 9 και 10 της εν λόγω οδηγίας στα ιδρύματα υπό τη δικαιοδοσία τους. Ο παρών κανονισμός θα πρέπει να προβλέπει υποδείγματα για την υποβολή των πληροφοριών που σχετίζονται με το άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τα οποία να μπορούν να συμπληρωθούν, ανάλογα με την περίπτωση, ανά συγκεκριμένο ίδρυμα ή ανά κατηγορία σύμφωνα με τις πρακτικές που εφαρμόζουν οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης για την αξιολόγηση των ιδρυμάτων που έχουν όμοια χαρακτηριστικά, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της εν λόγω οδηγίας.
- (4) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στο σχέδιο εκτελεστικών προτύπων που υπέβαλε η ΕΑΤ στην Επιτροπή.

⁽¹⁾ ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190.

⁽²⁾ 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⁾ Κανονισμός (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 (ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63).

- (5) Η EAT διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Γενικές διατάξεις

1. Προκειμένου να ενημερώνεται η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 4 παράγραφοι 1, 8, 9 και 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ στα ιδρύματα υπό τη δικαιοδοσία τους, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης διαβιβάζουν στην EAT τις πληροφορίες που προσδιορίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 3 του παρόντος κανονισμού.
2. Για τη διαβίβαση των πληροφοριών σύμφωνα με την παράγραφο 1, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης συμπληρώνουν τα σχετικά υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Ι και, κατά περίπτωση, παραπέμπουν στους προαιρετικούς δείκτες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα ΙΙ.
3. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να επιλέξουν να συμπληρώσουν τα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Ι σε κοινή βάση, με τον ακόλουθο τρόπο:
 - α) οι αρμόδιες αρχές συμπληρώνουν τα σχετικά τμήματα των υποδειγμάτων για τους σκοπούς του σχεδιασμού της ανάκαμψης·
 - β) οι αρχές εξυγίανσης συμπληρώνουν τα σχετικά τμήματα των υποδειγμάτων για τους σκοπούς των εκτιμήσεων της δυνατότητας εξυγίανσης και του σχεδιασμού της εξυγίανσης.
4. Όταν οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης διαβιβάζουν στην EAT τις πληροφορίες που προσδιορίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 3 του παρόντος κανονισμού, οι εν λόγω αρχές μπορούν να αναφέρονται σε «κατηγορία ιδρυμάτων», όταν κρίνουν ότι δύο ή περισσότερα ιδρύματα έχουν όμοια χαρακτηριστικά με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων.

Άρθρο 2

Πληροφορίες που υποβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές

1. Για κάθε περίοδο αναφοράς που καθορίζεται στο άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, οι αρμόδιες αρχές υποβάλλουν στην EAT τις ακόλουθες πληροφορίες για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων σε σχέση με το περιεχόμενο και τις λεπτομέρειες των σχεδίων ανάκαμψης, την καταληκτική ημερομηνία για την κατάρτιση των πρώτων σχεδίων ανάκαμψης και τη συχνότητα επικαιροποίησης των σχεδίων ανάκαμψης:
 - α) τον αριθμό των πιστωτικών ιδρυμάτων και τον αριθμό των επιχειρήσεων επενδύσεων που είναι εγκατεστημένα στο κράτος μέλος·
 - β) τον αριθμό και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων και τον αριθμό και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού των επιχειρήσεων επενδύσεων, για τα οποία εφαρμόστηκαν απλουστευμένες υποχρεώσεις βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ για τους σκοπούς του σχεδιασμού της ανάκαμψης, σε σύγκριση με τον αριθμό και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων και, αντιστοίχως, των επιχειρήσεων επενδύσεων που είναι εγκατεστημένα στο οικείο κράτος μέλος·
 - γ) τον αριθμό και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού των ιδρυμάτων στα οποία έχει χορηγηθεί εξαίρεση βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, σε σύγκριση με τον αριθμό και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού όλων των ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα στο οικείο κράτος μέλος·
 - δ) για κάθε ίδρυμα ή κατηγορία ιδρυμάτων, για τα οποία έχουν εφαρμοστεί και εξακολουθούν να ισχύουν απλουστευμένες υποχρεώσεις, βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, κατά τη λήξη κάθε περιόδου αναφοράς:
 - ι) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας ή, όταν αυτός δεν είναι διαθέσιμος, την επωνυμία του ιδρύματος ή των ιδρυμάτων που υπάγονται στην κατηγορία·

⁽¹⁾ 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).

- ii) όταν η αναφορά αφορά «κατηγορία ιδρυμάτων», περιγραφή της βάσης καθορισμού της εν λόγω κατηγορίας ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4 του παρόντος κανονισμού·
 - iii) ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των κριτηρίων για το μέγεθος, τις διασυνδέσεις και το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·
 - iv) περίληψη των προαιρετικών δεικτών που προβλέπονται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού, εάν υπάρχουν, οι οποίοι εφαρμόζονται σε σχέση με καθένα από τα κριτήρια που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·
 - v) περιγραφή των απλουστευμένων υποχρεώσεων σε σχέση με τις πλήρεις υποχρεώσεις·
- ε) για κάθε ίδρυμα ή κατηγορία ιδρυμάτων, για τα οποία έχει χορηγηθεί εξαίρεση βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, περιγραφή της βάσης στην οποία στηρίζεται η εξαίρεση, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων που προβλέπονται στο άρθρο 4 παράγραφος 8 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

2. Για την υποβολή των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει της παραγράφου 1, οι αρμόδιες αρχές συμπληρώνουν καθένα από τα σχετικά υποδείγματα στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού. Εάν μια αρμόδια αρχή έχει εφαρμόσει συντελεστή στάθμισης σε ορισμένα από τα κριτήρια που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, κατά τρόπον ώστε αυτά υπήρξαν ιδιαίτερα καθοριστικά στο να κριθεί ότι ένα ίδρυμα ή μια κατηγορία ιδρυμάτων θα πρέπει να υπόκειται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις, η αρμόδια αρχή προσδιορίζει τον συντελεστή στάθμισης των κριτηρίων αυτών στην αναφορά της. Εάν η αρμόδια αρχή δεν έχει εφαρμόσει συντελεστή στάθμισης σε ορισμένα από τα κριτήρια που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρμόδια αρχή προσδιορίζει στην αναφορά της τη σχετική σημασία των κριτηρίων στο να κριθεί ότι ένα ίδρυμα ή μια κατηγορία ιδρυμάτων θα πρέπει να υπόκειται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις.

Άρθρο 3

Πληροφορίες που υποβάλλονται από τις αρχές εξυγίανσης

1. Για κάθε περίοδο αναφοράς που καθορίζεται στο άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, οι αρχές εξυγίανσης υποβάλλουν στην ΕΑΤ τις ακόλουθες πληροφορίες για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων σε σχέση με το περιεχόμενο και τις λεπτομέρειες των σχεδίων εξυγίανσης, την καταληκτική ημερομηνία για την κατάρτιση των πρώτων σχεδίων εξυγίανσης και τη συχνότητα επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης:
- α) τον αριθμό και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων και τον αριθμό και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού των επιχειρήσεων επενδύσεων, για τα οποία εφαρμόστηκαν απλουστευμένες υποχρεώσεις βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ για τους σκοπούς των εκτιμήσεων της δυνατότητας εξυγίανσης και του σχεδιασμού της εξυγίανσης, σε σύγκριση με τον αριθμό και το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων και, αντιστοίχως, των επιχειρήσεων επενδύσεων που είναι εγκατεστημένα στο οικείο κράτος μέλος·
 - β) τον αριθμό των πιστωτικών ιδρυμάτων και τον αριθμό των επιχειρήσεων επενδύσεων, στις οποίες έχει χορηγηθεί εξαίρεση βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·
 - γ) για κάθε ίδρυμα ή κατηγορία ιδρυμάτων, για τα οποία έχουν εφαρμοστεί και εξακολουθούν να ισχύουν απλουστευμένες υποχρεώσεις, βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, κατά τη λήξη κάθε περιόδου αναφοράς:
 - i) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας ή, όταν αυτός δεν είναι διαθέσιμος, την επωνυμία του ιδρύματος ή των ιδρυμάτων που υπάγονται στην κατηγορία·
 - ii) όταν η αναφορά αφορά «κατηγορία ιδρυμάτων», περιγραφή της βάσης καθορισμού της εν λόγω κατηγορίας ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4 του παρόντος κανονισμού·
 - iii) ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των κριτηρίων για το μέγεθος, τις διασυνδέσεις και το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·
 - iv) περίληψη των προαιρετικών δεικτών που προβλέπονται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού, εάν υπάρχουν, οι οποίοι εφαρμόζονται σε σχέση με καθένα από τα κριτήρια·
 - v) περιγραφή των απλουστευμένων υποχρεώσεων σε σχέση με τις πλήρεις υποχρεώσεις·
 - δ) για κάθε ίδρυμα ή κατηγορία ιδρυμάτων, για τα οποία έχει χορηγηθεί εξαίρεση βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, περιγραφή της βάσης στην οποία στηρίζεται η εξαίρεση, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων που προβλέπονται στο άρθρο 4 παράγραφος 8 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

2. Για την υποβολή των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 1, οι αρχές εξυγίανσης συμπληρώνουν καθένα από τα σχετικά υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού. Εάν μια αρχή εξυγίανσης έχει εφαρμόσει συντελεστή στάθμισης σε ορισμένα από τα κριτήρια που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, κατά τρόπον ώστε αυτά υπήρξαν ιδιαίτερα καθοριστικά στο να κριθεί ότι ένα ίδρυμα ή μια κατηγορία ιδρυμάτων θα πρέπει να υπόκειται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις, η αρχή εξυγίανσης προσδιορίζει και περιγράφει τον συντελεστή στάθμισης των εν λόγω κριτηρίων στην αναφορά της. Εάν η αρχή εξυγίανσης δεν έχει εφαρμόσει συντελεστή στάθμισης σε ορισμένα από τα κριτήρια που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρχή εξυγίανσης προσδιορίζει στην αναφορά της τη σχετική σημασία των κριτηρίων για τη διαπίστωση του ότι ένα ίδρυμα ή μια κατηγορία ιδρυμάτων θα πρέπει να υπόκειται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις.

Άρθρο 4

Περίοδοι αναφοράς και ημερομηνίες υποβολής

1. Όσον αφορά τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 και στο άρθρο 3 παράγραφος 1, η πρώτη περίοδος αναφοράς αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2015 και λήγει στις 30 Απριλίου 2016. Οι πληροφορίες που αφορούν την πρώτη περίοδο αναφοράς υποβάλλονται στην ΕΑΤ έως την τριακοστή ημέρα από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού.
2. Όσον αφορά τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 και στο άρθρο 3 παράγραφος 1, η δεύτερη περίοδος αναφοράς αρχίζει την 1η Μαΐου 2016 και λήγει στις 30 Απριλίου 2017. Οι πληροφορίες που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς υποβάλλονται στην ΕΑΤ έως την 1η Ιουνίου 2017.

Άρθρο 5

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, 16 Ιουνίου 2016.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNKER

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Υποδείγματα αναφοράς

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 1

Άρθρο 4 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ: Υπόδειγμα αναφοράς ποσοτικών δεδομένων

[Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα αποσκοπούν στο να βοηθήσουν τις αρχές κατά τη συμπλήρωση του υποδείγματος και δεν αποτελούν μέρος του υποδείγματος.]

Κράτος μέλος	
Ονομασία της αρμόδιας αρχής ή αρχής εξυγίανσης που υποβάλλει την αναφορά	
Ημερομηνία αναφοράς	
Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στο κράτος μέλος	
Αριθμός επιχειρήσεων επενδύσεων εγκατεστημένων στο κράτος μέλος	
Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων για τα οποία έχουν εφαρμοστεί απλουστευμένες υποχρεώσεις βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ	[Τα στοιχεία θα πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή χωριστά, όσον αφορά τις υποχρεώσεις που αφορούν: τον σχεδιασμό της ανάκαμψης, τις εκτιμήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης και τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.]
Αριθμός επιχειρήσεων επενδύσεων για τις οποίες έχουν εφαρμοστεί απλουστευμένες υποχρεώσεις βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ	[Τα στοιχεία θα πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή χωριστά, όσον αφορά τις υποχρεώσεις που αφορούν: τον σχεδιασμό της ανάκαμψης, τις εκτιμήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης και τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.]
Αριθμός ιδρυμάτων για τα οποία έχει χορηγηθεί εξαίρεση βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ	
Αναγνωριστικοί κωδικοί νομικής οντότητας (LEI) ή, εάν δεν είναι διαθέσιμοι, επωνυμίες των ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα στο κράτος μέλος και τελούν υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 ή αντιπροσωπεύουν σημαντικό μερίδιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος ενός κράτους μέλους, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, και, ως εκ τούτου, δεν είναι επιλέξιμα για εξαιρέσεις βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ	[Μόνον οι αρμόδιες αρχές χρειάζεται να συμπληρώνουν αυτό το τμήμα του υποδείγματος, δεδομένου ότι αφορά ταξινομήσεις από άποψη εποπτείας.]

Άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ: Υπόδειγμα αναφοράς

[Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα αποσκοπούν στο να βοηθήσουν τις αρχές κατά τη συμπλήρωση του υποδείγματος και δεν αποτελούν μέρος του υποδείγματος.]

Κράτος μέλος	
Ονομασία της αρμόδιας αρχής ή αρχής εξυγίανσης που υποβάλλει την αναφορά	[Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης αναμένεται να συμπληρώνουν αναφορά σχετικά με τα ιδρύματα για τα οποία εφαρμόζονται απλουστευμένες υποχρεώσεις σε σχέση με, αντιστοίχως, τις απαιτήσεις όσον αφορά τα σχέδια ανάκαμψης και τις απαιτήσεις για τις εκτιμήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης και τα σχέδια εξυγίανσης (βλέπε τον κατάλογο στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ). Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να υποβάλλουν αναφορά για όλα τα ιδρύματα για τα οποία εφαρμόζονται απλουστευμένες υποχρεώσεις. Για να ικανοποιηθεί η απαίτηση αυτή, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να επιλέξουν να συμπληρώσουν το παρόν υπόδειγμα για κάθε ίδρυμα χωριστά ή για συγκεκριμένες κατηγορίες ιδρυμάτων που έχουν κοινά χαρακτηριστικά και, ως εκ τούτου, αξιολογούνται με τον ίδιο τρόπο με βάση τα κριτήρια που απαριθμούνται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.]
Περίοδος αναφοράς	
Ονομασία κατηγορίας του πιστωτικού ιδρύματος ή επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος	[Εάν η αναφορά συμπληρώνεται για συγκεκριμένη κατηγορία ιδρυμάτων, πρέπει να παρέχεται περιγραφή της κατηγορίας, συμπεριλαμβανομένων των βασικών χαρακτηριστικών των ιδρυμάτων της εν λόγω κατηγορίας (π.χ. με παραπομπή στην ταξινόμηση ΔΕΕΑ σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ βάσει του άρθρου 107 παράγραφος 3 της οδηγίας 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), ή με άλλο εφαρμοστέο σύστημα ταξινόμησης). Επιπλέον, πρέπει να παρέχεται κατάλογος των αριθμών LEI, ή ελλείψει αυτών των αριθμών, να παρέχονται οι επωνυμίες των ιδρυμάτων εντός της εν λόγω κατηγορίας. Όταν υπάρχουν περισσότερες από μία κατηγορία ιδρυμάτων, πρέπει να συμπληρώνεται μία αναφορά για κάθε κατηγορία.]
Ονομασία κατηγορίας της επιχείρησης επενδύσεων ή επωνυμία της επιχείρησης επενδύσεων	[Όπως παραπάνω.]
Αριθμός ιδρυμάτων που υπάγονται στην κατηγορία	[Η θέση αυτή πρέπει να συμπληρώνεται μόνο σε περίπτωση που η αναφορά αφορά κατηγορία ιδρυμάτων.]

⁽¹⁾ Εάν δεν είναι διαθέσιμες τιμές δεικτών σύμφωνα με τους ορισμούς που προβλέπονται στο παρόν υπόδειγμα, λόγω του γεγονότος ότι οι σχετικές οντότητες οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής δεν υποβάλλουν αναφορές με βάση Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και δεν υπόκεινται στις απαιτήσεις των υποδείγματων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (FINREP), οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να χρησιμοποιούν κατάλληλα υποκατάστατα. Στην περίπτωση αυτή, οι οικείες αρχές θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι τα εν λόγω υποκατάστατα επεξηγούνται δεόντως και συσχετίζονται όσο το δυνατόν περισσότερο με τους ορισμούς που καθορίζονται στο παρόν υπόδειγμα.

Βάση για να διαπιστωθεί, λαμβανομένων υπόψη των σχετικών κριτηρίων που προβλέπονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ότι η πτώχευση και η επακόλουθη εκκαθάριση υπό φυσιολογικές διαδικασίες αφερεγγυότητας [των ιδρυμάτων που υπάγονται σ' αυτήν την κατηγορία/του ιδρύματος] δεν είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα, στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία. Η περιγραφή πρέπει να περιλαμβάνει ποσοτικά στοιχεία, όπου αυτό είναι δυνατό.

[Σε αυτήν την ενότητα να αναφέρετε, έχοντας υπόψη τα κριτήρια που προβλέπονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τους υποχρεωτικούς δείκτες που αναφέρονται στο κατωτέρω υπόδειγμα και τυχόν προαιρετικούς δείκτες από τον κατάλογο του παραρτήματος II του παρόντος κανονισμού, βάσει των οποίων έχει αξιολογηθεί το ίδρυμα ή η κατηγορία ιδρυμάτων, και περιγραφή των χαρακτηριστικών του ιδρύματος/της κατηγορίας ιδρυμάτων για την οποία εφαρμόζονται απλουστευμένες υποχρεώσεις. Κάθε αρχή θα πρέπει να προσδιορίζει στην αναφορά τυχόν συντελεστή στάθμισης κάθε κριτηρίου.]

Στάθμιση [Να περιγραφεί ο συντελεστής στάθμισης, εάν υπάρχει, που αποδίδεται σε καθένα από τα κριτήρια για τους σκοπούς της διαδικασίας αξιολόγησης.]

Κριτήριο	Δείκτης	Περιγραφή του ιδρύματος ή των ιδρυμάτων [Παρακαλείσθε να συμπληρώσετε με ποσοτικά στοιχεία όπου ζητούνται. Όταν η αναφορά συμπληρώνεται σε σχέση με κατηγορία ιδρυμάτων, τα ποσοτικά στοιχεία μπορούν να παρέχονται υπό μορφή φάσματος (π.χ. σύνολο ενεργητικού από ευρώ Ποσό Α έως ευρώ Ποσό Β). Στα άλλα σημεία, να παρέχεται αφηγηματική περιγραφή.]
Μέγεθος	Σύνολο ενεργητικού ⁽¹⁾	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Σύνολο ενεργητικού/ΑΕΠ κράτους μέλους	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	
	Μόνο για επιχειρήσεις επενδύσεων:	
	Σύνολο υποχρεώσεων	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Σύνολο χρημάτων πελατών	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού πελατών	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]

Διασύνδεση	Διατραπεζικές υποχρεώσεις ⁽²⁾	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Διατραπεζικά στοιχεία ενεργητικού ⁽³⁾	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Κυκλοφορούντα χρεόγραφα ⁽⁴⁾	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Αριθμός αλλοδαπών θυγατρικών και υποκαταστημάτων	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Δεν χρειάζεται να συμπληρωθεί, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Υπηρεσίες εκκαθάρισης, πληρωμών και διακανονισμού που παρέχονται σε ιδρύματα και άλλους	[Να συμπληρωθεί με την περιγραφή αυτών των υπηρεσιών που τυχόν παρέχει το ίδρυμα ή η κατηγορία ιδρυμάτων.]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	
Εύρος και πολυπλοκότητα δραστηριοτήτων	Αξία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (ονομαστική) ⁽⁵⁾	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Διακρατικές υποχρεώσεις ⁽⁶⁾	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Διακρατικές απαιτήσεις ⁽⁷⁾	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Σύνολο καταθέσεων	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Σύνολο καλυπτόμενων καταθέσεων	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	

Προφίλ κινδύνου	Συνολική βαθμολογία Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ)	[Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Βαθμολογία ΔΕΕΑ για την κεφαλαιακή επάρκεια	[Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Βαθμολογία ΔΕΕΑ για την επάρκεια ρευστότητας	[Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Βαθμολογία ΔΕΕΑ για εσωτερική διακυβέρνηση και ελέγχους σε κλίμακα ιδρύματος	[Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	
Νομικό καθεστώς	Ρυθμιστικές άδειες και εγκρίσεις, ιδίως σε σχέση με τη χρήση προηγμένων μοντέλων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο	[Να περιγραφούν οι ρυθμιζόμενες δραστηριότητες για τις οποίες το ίδρυμα ή η κατηγορία ιδρυμάτων έχει άδεια άσκησης τους και να περιγραφεί εάν χρησιμοποιούνται προηγμένα μοντέλα (και, εάν ναι, να περιγραφεί το μοντέλο που εφαρμόζεται).]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	
Φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	Βαθμολογία ΔΕΕΑ για το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική	[Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Η θέση του ιδρύματος στις δικαιοδοσίες στις οποίες λειτουργεί από την άποψη των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων που προσφέρονται σε κάθε δικαιοδοσία, καθώς και του μεριδίου αγοράς του ιδρύματος	[Να περιγραφούν οι κρίσιμες λειτουργίες και οι βασικοί επιχειρηματικοί τομείς που προσφέρονται εντός κάθε δικαιοδοσίας. Όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία, το σημείο αυτό μπορεί να λάβει τη μορφή γενικής περιγραφής των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων που προσφέρουν τα ιδρύματα που υπάγονται στην κατηγορία.]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	

Μετοχική δομή	Βαθμός συγκέντρωσης των μετόχων	[Παρακαλείστε να συμπεριλάβετε στην απάντησή σας το % μετοχών που κατέχουν οι κορυφαίοι 5 μέτοχοι που είναι κάτοχοι κοινών μετοχών. Όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία, το σημείο αυτό μπορεί να λάβει τη μορφή γενικής περιγραφής του βαθμού συγκέντρωσης των μετόχων των ιδρυμάτων που υπάγονται στην κατηγορία.]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	
Νομική μορφή	Δομή του ιδρύματος: εάν το ίδρυμα ανήκει σε όμιλο και, εάν ναι, εάν ο όμιλος έχει περίπλοκη δομή, με υψηλό βαθμό διασύνδεσης	Όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία, το σημείο αυτό μπορεί να λάβει τη μορφή γενικής περιγραφής της δομής των ιδρυμάτων που υπάγονται στην κατηγορία.]
	Το είδος εταιρικής μορφής του ιδρύματος (π.χ. ανώνυμη εταιρεία, εταιρεία περιορισμένης ευθύνης ή άλλος τύπος εταιρείας σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία)	Όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία, το σημείο αυτό μπορεί να λάβει τη μορφή γενικής περιγραφής του είδους εταιρικής μορφής των ιδρυμάτων που υπάγονται στην κατηγορία.]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	
Συμμετοχή σε θεσμικό σύστημα προστασίας (ΘΣΠ) ή σε άλλο συνεργατικό σύστημα αμοιβαίας αλληλεγγύης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Λειτουργία του ιδρύματος στο σύστημα ως μέλος ή ως κεντρικό ίδρυμα ή ως πάροχος κρίσιμων λειτουργιών στο σύστημα	[Να περιγραφεί η λειτουργία του ιδρύματος στο σύστημα (π.χ. ως μέλος ή κεντρικό ίδρυμα ή ως πάροχος κρίσιμων λειτουργιών σε άλλα μέλη ή ενδεχομένως ως μέρος εκτεθειμένο στον κίνδυνο συγκέντρωσης του μηχανισμού).] [Όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία, το σημείο αυτό μπορεί να λάβει τη μορφή γενικής περιγραφής των ιδρυμάτων που υπάγονται στην κατηγορία.]
	Σχετικό μέγεθος του ταμείου εγγυήσεων έναντι των συνολικών κεφαλαίων του ιδρύματος	[Να δοθούν ποσοτικά στοιχεία. Μπορεί να περιλαμβάνεται φάσμα τιμών, όταν το υπόδειγμα συμπληρώνεται ανά κατηγορία.]
	Τυχόν δείκτες που λαμβάνονται υπόψη από τον κατάλογο των «προαιρετικών» δεικτών του παραρτήματος II	
Λοιπές παρατηρήσεις		[Να περιγραφούν τυχόν άλλοι παράγοντες που συνεκτιμήθηκαν κατά τη διαμόρφωση της κρίσης που προαναφέρθηκε.]

Περιγραφή των απλουστευμένων υποχρεώσεων που εφαρμόζονται στην κατηγορία ιδρυμάτων/στο ίδρυμα

[Σε αυτήν την ενότητα να περιγράψετε, λαμβάνοντας υπόψη, κατά περίπτωση:

- τα σχετικά άρθρα] [να αναφερθούν πιο συγκεκριμένα] της οδηγίας 2014/59/ΕΕ που παρατίθενται στην αντίστοιχη σειρά του πίνακα·
- το τμήμα Α του παραρτήματος της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και τον κανονισμό της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού σχετικά με το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης·
- το τμήμα Β του παραρτήματος της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και τον κανονισμό της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού σχετικά με τις απαιτήσεις για τα σχέδια εξυγίανσης·
- το τμήμα Γ του παραρτήματος της οδηγίας 2014/59/ΕΕ,
- τη διαφορά μεταξύ πλήρων υποχρεώσεων και των εφαρμοστέων απλουστευμένων υποχρεώσεων.]

Περιγράψτε τις απλουστευμένες υποχρεώσεις όσον αφορά το περιεχόμενο και τις λεπτομέρειες του σχεδίου ανάκαμψης	[Περιγράψτε τη διαφορά μεταξύ πλήρων υποχρεώσεων και των εφαρμοστέων απλουστευμένων υποχρεώσεων (δηλαδή τι είναι αυτό που το ίδρυμα ή τα ιδρύματα δεν χρειάζεται να τηρήσουν), για παράδειγμα, έχοντας υπόψη τον κατάλογο του τμήματος Α του παραρτήματος της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και τον κανονισμό της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού σχετικά με το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης, ποια στοιχεία δεν απαιτούνται σύμφωνα με τις απλουστευμένες υποχρεώσεις που εφαρμόζονται στο ίδρυμα/στην κατηγορία ιδρυμάτων.]
Περιγράψτε τις απλουστευμένες υποχρεώσεις όσον αφορά το περιεχόμενο και τις λεπτομέρειες του σχεδίου εξυγίανσης	
Πότε καταρτίστηκε ή πρόκειται να καταρτιστεί το πρώτο σχέδιο ανάκαμψης/σχέδιο εξυγίανσης και πόσο συχνά πρέπει να επικαιροποιείται	
Περιγράψτε τις απλουστευμένες υποχρεώσεις όσον αφορά το περιεχόμενο και τα επιμέρους στοιχεία των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 5, το άρθρο 11 παράγραφος 1 και το άρθρο 12 παράγραφος 2, καθώς και στα τμήματα Α και Β του παραρτήματος της οδηγίας 2014/59/ΕΕ	
Περιγράψτε τις απλουστευμένες υποχρεώσεις όσον αφορά το εύρος των λεπτομερειών που απαιτούνται για την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης που προβλέπεται στα άρθρα 15 και 16 και στο τμήμα Γ του παραρτήματος της οδηγίας 2014/59/ΕΕ	

- (¹) Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος το «σύνολο ενεργητικού» πρέπει να υπολογίζεται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα FINREP (ΔΠΧΑ ή γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές [ΓΑΛΑ]) → F 01.01, σειρά 380, στήλη 010.
- (²) Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος οι «διατραπεζικές υποχρεώσεις» πρέπει να υπολογίζονται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.06, σειρές 020 + 030 + 050 + 060 + 100 + 110, στήλη 010, όλες οι χώρες (άξονας z).
- (³) Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος τα «διατραπεζικά στοιχεία ενεργητικού» πρέπει να υπολογίζονται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.04, σειρές 020 + 030 + 050 + 060 + 110 + 120 + 170 + 180, στήλη 010, όλες οι χώρες (άξονας z).
- (⁴) Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος τα «κυκλοφορούντα χρεόγραφα» πρέπει να υπολογίζονται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 01.02, σειρές 050 + 090 + 130, στήλη 010.
- (⁵) Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος η «αξία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (ονομαστική)» πρέπει να υπολογίζεται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα: FINREP (ΔΠΧΑ) → F 10.00, σειρές 300 + 310 + 320, στήλη 030 + F 11.00, σειρές 510 + 520 + 530, στήλη 030 ή FINREP (ΓΑΛΑ) → F 10.00, σειρές 300 + 310 + 320, στήλη 050 + F 11.00, σειρές 510 + 520 + 530, στήλη 030.
- (⁶) Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος οι «διακρατικές υποχρεώσεις» πρέπει να υπολογίζονται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.06, σειρές 010 + 040 + 070, στήλη 010, όλες οι χώρες πλην της χώρας προέλευσης (άξονας z). Σημείωση: Από την υπολογιζόμενη αξία πρέπει να αποκλείονται i) εσωτερικές υποχρεώσεις μεταξύ τμημάτων (intra-office liabilities) και ii) υποχρεώσεις αλλοδαπών υποκαταστημάτων και θυγατρικών έναντι αντισυμβαλλομένων στην ίδια χώρα υποδοχής.
- (⁷) Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος οι «διακρατικές απαιτήσεις» πρέπει να υπολογίζονται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.04, σειρές 010 + 040 + 080 + 140, στήλη 010, όλες οι χώρες πλην της χώρας προέλευσης (άξονας z). Σημείωση: Από την υπολογιζόμενη αξία πρέπει να αποκλείονται i) εσωτερικά στοιχεία ενεργητικού μεταξύ τμημάτων (intra-office assets) και ii) στοιχεία ενεργητικού αλλοδαπών υποκαταστημάτων και θυγατρικών έναντι αντισυμβαλλομένων στην ίδια χώρα υποδοχής.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 3

Άρθρο 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ: Υπόδειγμα αναφοράς

[Οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα αποσκοπούν στο να βοηθήσουν τις αρχές κατά τη συμπλήρωση του υποδείγματος και δεν αποτελούν μέρος του υποδείγματος.]

Κράτος μέλος	
Ονομασία της αρμόδιας αρχής ή αρχής εξουγίανσης που υποβάλλει την αναφορά	[Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξουγίανσης αναμένεται να συμπληρώνουν αναφορά σχετικά με τα ιδρύματα για τα οποία χορηγούνται εξαιρέσεις σε σχέση με τις οικείες απαιτήσεις των τμημάτων 2 και 3 του κεφαλαίου I της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξουγίανσης πρέπει να υποβάλλουν αναφορά για όλα τα ιδρύματα για τα οποία χορηγούνται εξαιρέσεις.]
Περίοδος αναφοράς	
Ονομασία κατηγορίας του πιστωτικού ιδρύματος ή επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος [Όταν υποβάλλεται αναφορά ανά κατηγορία, πρέπει να παρέχονται οι αριθμοί LEI για κάθε ίδρυμα της κατηγορίας· εάν δεν είναι διαθέσιμοι, πρέπει να παρέχονται οι επωνυμίες των ιδρυμάτων.]	[Εάν η αναφορά συμπληρώνεται για συγκεκριμένη κατηγορία ιδρυμάτων, να παρασχεθεί περιγραφή της κατηγορίας, συμπεριλαμβανομένων των βασικών χαρακτηριστικών των ιδρυμάτων της εν λόγω κατηγορίας (π.χ. με παραπομπή στην ταξινόμηση ΔΕΕΑ ή σε άλλο εφαρμοστέο σύστημα ταξινόμησης). Να παρασχεθεί επίσης κατάλογος των αριθμών LEI ή, εάν οι αριθμοί LEI δεν είναι διαθέσιμοι, κατάλογος των επωνυμιών των ιδρυμάτων της κατηγορίας. Όταν υπάρχουν περισσότερες από μία κατηγορία ιδρυμάτων, να συμπληρώνεται η αναφορά για κάθε μία κατηγορία.]
Βάση για τη χορήγηση της εξαίρεσης, λαμβανομένων υπόψη των σχετικών κριτηρίων που προβλέπονται στο άρθρο 4 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ	
Ιδρύματα που συνδέονται με κεντρικό οργανισμό και εξαιρούνται πλήρως ή μερικώς από τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας στο εθνικό δίκαιο σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	[Σε αυτήν την ενότητα να περιγράψετε τα χαρακτηριστικά [της κατηγορίας ιδρυμάτων/του ιδρύματος].]
Ιδρύματα που είναι μέλη ενός ΘΣΠ	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Κατάλογος προαιρετικών δεικτών

Προαιρετικοί δείκτες ⁽¹⁾
Σύνολο ενεργητικού ⁽²⁾
Σύνολο ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης (EAD)
Σύνολο ενεργητικού/ΑΕΠ κράτους μέλους
Σύνολο EAD/ΑΕΠ κράτους μέλους
Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)
Σύνολο υποχρεώσεων
Σύνολο χρημάτων πελατών
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού πελατών
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες
Κεφαλαιοποίηση αγοράς
Αξία στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη
Αξία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (ονομαστική) ⁽³⁾
Διατραπεζικά στοιχεία ενεργητικού
Διατραπεζικές υποχρεώσεις
Υποχρεώσεις ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα (Inter-financial sector)
Στοιχεία ενεργητικού ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα (Inter-financial sector)
Διακρατικές υποχρεώσεις
Διακρατικές απαιτήσεις
Κυκλοφορούντα χρεόγραφα
Αξία εγχώριων πράξεων πληρωμής
Σύνολο καταθέσεων
Σύνολο καλυπτόμενων καταθέσεων
Καταθέσεις ιδιωτικού τομέα από καταθέτες στην Ένωση
Αξία δανείων ιδιωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων δεσμευμένων διευκολύνσεων ρευστότητας και κοινοπρακτικών δανείων

Αριθμός δανείων ιδιωτικού τομέα

Αριθμός λογαριασμών καταθέσεων — επιχειρήσεων

Αριθμός λογαριασμών καταθέσεων — λιανικής

Αριθμός πελατών λιανικής

Αριθμός εγχώριων θυγατρικών και υποκαταστημάτων

Αριθμός αλλοδαπών θυγατρικών και υποκαταστημάτων (με ανάλυση σε θυγατρικές και υποκαταστήματα εγκατεστημένα σε άλλα κράτη μέλη και σε τρίτες χώρες)

Συμμετοχή στην υποδομή χρηματοπιστωτικών αγορών

Κρίσιμες λειτουργίες που παρέχονται από το ίδρυμα σε άλλες εταιρείες του ομίλου ή από εταιρείες του ομίλου στο ίδρυμα

Κρίσιμες λειτουργίες και βασικοί επιχειρηματικοί τομείς σε κάθε σχετική δικαιοδοσία, συμπεριλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών σε άλλα ιδρύματα

Υπηρεσίες εκκαθάρισης, πληρωμών και διακανονισμού που παρέχονται σε συμμετέχοντες στην αγορά ή άλλους και αριθμός άλλων παρόχων διαθέσιμων στην αγορά

Υπηρεσίες πληρωμών που παρέχονται σε συμμετέχοντες στην αγορά ή άλλους και αριθμός άλλων παρόχων διαθέσιμων στην αγορά

Γεωγραφική κατανομή των δραστηριοτήτων του ιδρύματος (συμπεριλαμβανομένου του αριθμού των περιοχών δικαιοδοσίας στις οποίες το ίδρυμα, και οι θυγατρικές οντότητες, λειτουργεί, και του μεγέθους των εργασιών)

Μερίδιο αγοράς του ιδρύματος ανά επιχειρηματικό τομέα ανά δικαιοδοσία (για παράδειγμα, αποδοχή καταθέσεων, υποθήκες λιανικής, μη εξασφαλισμένα δάνεια, πιστωτικές κάρτες, δανειοδοτήσεις προς ΜΜΕ, δανειοδοτήσεις προς επιχειρήσεις, χρηματοδότηση εμπορίου, δραστηριότητες πληρωμών και παροχή άλλων κρίσιμων υπηρεσιών)

Είδος ρυθμιστικών αδειών και εγκρίσεων (π.χ. επιχείρηση επενδύσεων ή πιστωτικό ίδρυμα· χρήση προηγμένων μοντέλων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο)

Δάνεια ιδιωτικού τομέα προς εγχώριους δανειολήπτες

Δάνεια ιδιωτικού τομέα προς δανειολήπτες σε μια συγκεκριμένη περιοχή

Ενυπόθηκα δάνεια προς δανειολήπτες στην Ένωση

Ενυπόθηκα δάνεια προς εγχώριους δανειολήπτες

Δάνεια λιανικής προς δανειολήπτες εγκατεστημένους στην Ένωση

Δάνεια λιανικής προς εγχώριους δανειολήπτες

Βαθμολογία διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης — ΔΕΕΑ (συνολική)

Βαθμολογία ΔΕΕΑ για κεφαλαιακή επάρκεια, επάρκεια ρευστότητας, εσωτερική διακυβέρνηση και ελέγχους σε κλίμακα ιδρύματος

Ρυθμιστικές άδειες και εγκρίσεις, ιδίως σε σχέση με τη χρήση προηγμένων μοντέλων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο

Συνολικό επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος, βιωσιμότητά του και βιωσιμότητα της στρατηγικής του ιδρύματος με βάση τα αποτελέσματα της ανάλυσης του επιχειρηματικού μοντέλου που διενεργείται στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη ΔΕΕΑ. Για τον σκοπό αυτό οι αρχές μπορούν να χρησιμοποιούν τη βαθμολογία ΔΕΕΑ για το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική

Θέση του ιδρύματος στις δικαιοδοσίες στις οποίες λειτουργεί από την άποψη των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων που προσφέρονται σε κάθε δικαιοδοσία, καθώς και του μεριδίου αγοράς του ιδρύματος (συγκέντρωση)

Κατά πόσον οι μετοχές είναι συγκεντρωμένες ή διεσπαρμένες, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη τον αριθμό των κατόχων ειδικών συμμετοχών και τον βαθμό στον οποίο η μετοχική δομή μπορεί να επηρεάσει τη διαθεσιμότητα ορισμένων δράσεων ανάκαμψης για το ίδρυμα και των εργαλείων εξυγίανσης για την αρχή εξυγίανσης

Η δομή του ιδρύματος όσον αφορά την αξιολόγηση του κατά πόσον το ίδρυμα ανήκει σε όμιλο και, εάν ναι, κατά πόσον ο όμιλος έχει πολύπλοκη ή απλή διάρθρωση, λαμβανομένων υπόψη των χρηματοπιστωτικών και λειτουργικών αλληλεξαρτήσεων

Το είδος της εταιρικής μορφής του ιδρύματος, ήτοι ανώνυμη εταιρεία, εταιρεία περιορισμένης ευθύνης ή άλλος τύπος εταιρείας σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία

Το μέγεθος του ταμείου εγγυήσεων σε σχέση με τα συνολικά κεφάλαια του ιδρύματος (μόνο ΘΣΠ και άλλα συστήματα αμοιβαίας αλληλεγγύης)

Τύπος του συστήματος αμοιβαίας αλληλεγγύης και πολιτικές και διαδικασίες του για τη διαχείριση κινδύνων

Βαθμός διασύνδεσης με άλλα μέλη του ΘΣΠ

(¹) Εάν δεν είναι διαθέσιμες τιμές δεικτών σύμφωνα με τους ορισμούς που προβλέπονται στο παρόν παράρτημα, λόγω του γεγονότος ότι οι σχετικές οντότητες οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής δεν υποβάλλουν αναφορές με βάση ΔΠΧΑ και δεν υπόκεινται στις απαιτήσεις των FINREP, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να χρησιμοποιούν κατάλληλα υποκατάστατα (π.χ. από τις εθνικές ΓΑΛΑ). Στην περίπτωση αυτή, οι οικείες αρχές θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι τα εν λόγω υποκατάστατα επεξηγούνται δεόντως και συσχετίζονται όσο το δυνατόν περισσότερο με τους ορισμούς που καθορίζονται στο παρόν υπόδειγμα.

(²) Το «σύνολο ενεργητικού» πρέπει να υπολογίζεται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) — F 01.01, σειρά 380, στήλη 010.

(³) Η «αξία εξωχρηματοστηριακών παραγώγων (ονομαστική)» πρέπει να υπολογίζεται σε παγκόσμια βάση σύμφωνα με τα: FINREP (ΔΠΧΑ) → F 10.00, σειρές 300 + 310 + 320, στήλη 030 + F 11.00, σειρές 510 + 520 + 530, στήλη 030 ή FINREP (ΓΑΛΑ) → F 10.00, σειρές 300 + 310 + 320, στήλη 050 + F 11.00, σειρές 510 + 520 + 530, στήλη 030.