



2023/2530

24.11.2023

**ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2023/2530 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

**της 28ης Σεπτεμβρίου 2023**

**σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση έκδοση αποφάσεων για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα εθνικών αρμόδιων αρχών ή εθνικών εντεταλμένων αρχών (ΕΚΤ/2023/24)**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 1,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) <sup>(2)</sup>, και ιδίως το άρθρο 101,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού και έχει αναλάβει καθήκοντα τόσο μικροπροληπτικής όσο και μακροπροληπτικής εποπτείας. Η ανάθεση μακροπροληπτικών καθηκόντων ενισχύει τον ρόλο της ΕΚΤ ως φορέα που συμβάλλει στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, που κατοχυρώνεται ήδη στη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ).
- (2) Οι εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) και οι εθνικές εντεταλμένες αρχές (ΕΕΑ) είναι υπεύθυνες για τον καθορισμό ποσοστών αποθέματος ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII) και άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII).
- (3) Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, όποτε απαιτείται ή κρίνεται απαραίτητο, οι ΕΑΑ ή οι ΕΕΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών εφαρμόζουν τις απαιτήσεις τις σχετικές με την κατοχή κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας από τα πιστωτικά ιδρύματα στο κατάλληλο επίπεδο, με σκοπό την αντιμετώπιση συστημικών ή μακροπροληπτικών κινδύνων.
- (4) Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και το άρθρο 104 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014, οι ΕΑΑ ή οι ΕΕΑ κοινοποιούν στην ΕΚΤ την πρόθεσή τους να εφαρμόσουν μακροπροληπτικά μέτρα δέκα εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης (κοινοποίηση «σκοπούμενων μακροπροληπτικών μέτρων»). Μόλις λάβει την κοινοποίηση, ο γραμματέας του εποπτικού συμβουλίου διαβιβάζει τα σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα στο διοικητικό συμβούλιο και στο εποπτικό συμβούλιο χωρίς καθυστέρηση. Κατόπιν πρότασης που καταρτίζει το εποπτικό συμβούλιο βάσει της σκοπούμενης πρωτοβουλίας και λαμβάνοντας υπόψη τη συμβολή της αρμόδιας επιτροπής και εσωτερικής δομής της ΕΚΤ, το διοικητικό συμβούλιο αποφασίζει εντός τριών εργάσιμων ημερών εάν θα διατυπώσει ένσταση ή όχι. Σε περίπτωση που το διοικητικό συμβούλιο διατυπώσει ένσταση ως προς τα σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα, εκδίδει γραπτώς τους σχετικούς λόγους στις ΕΑΑ ή τις ΕΕΑ εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την κοινοποίηση στην ΕΚΤ. Οι ΕΑΑ ή οι ΕΕΑ εξετάζουν την αιτιολογία της ένστασης της ΕΚΤ πριν λάβουν την τελική απόφαση, ανάλογα με την περίπτωση.
- (5) Η ΕΚΤ απαιτείται να αξιολογεί σημαντικό αριθμό σκοπούμενων μακροπροληπτικών μέτρων που υποβάλλουν οι ΕΑΑ ή οι ΕΕΑ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που καθορίζουν αποθέματα ασφαλείας O-SII και G-SII. Συχνά οι εν λόγω αξιολογήσεις πρέπει να διενεργούνται εντός πολύ στενού χρονικού πλαισίου. Προκειμένου να διευκολυνθεί η διαδικασία λήψης αποφάσεων, είναι σκόπιμο να προβλεφθεί η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση ορισμένων αποφάσεων εντός της ΕΚΤ. Ειδικότερα, η εξουσία έκδοσης αποφάσεων για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα που υποβάλλουν οι ΕΑΑ ή οι ΕΕΑ θα πρέπει να εκχωρηθεί στους προϊστάμενους υπηρεσιακών μονάδων της ΕΚΤ. Οι παγκόσμιες συστημικά σημαντικές τράπεζες ή ιδρύματα (G-SIBs-G-SII) είναι τράπεζες ή ιδρύματα ως προς τα οποία κρατεί η αντίληψη πως δεν επιτρέπεται να πτωχεύσουν λόγω του μεγέθους τους, της διασύνδεσής τους, της πολυπλοκότητάς τους,

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1.

της έλλειψης δυνατότητας υποκατάστασης ή της παγκόσμιας εμβελείας τους. Καθώς ένα πρόβλημα σε οποιοδήποτε G-SIBs-G-SII ενδέχεται να έχει διασυνοριακές επιπτώσεις σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε πλείονες χώρες και στην παγκόσμια οικονομία γενικότερα, παύει να αποτελεί πρόβλημα αποκλειστικά των ΕΑΑ ή των ΕΕΑ και, ως εκ τούτου, απαιτεί εναρμόνιση σε παγκόσμιο επίπεδο η οποία αποτυπώνεται σε μια παγκόσμια συμφωνία στην οποία κατέληξαν τα μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας και του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το πόρισμα της οποίας δημοσιεύεται από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Η παγκόσμια κοινότητα αντιμετωπίζει τα ζητήματα αυτά μέσω μιας πολύπλευρης προσέγγισης.

- (6) Το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχει αναγνωρίσει την αναγκαιότητα και καταλληλότητα της εξουσιοδότησης ως μέσου που επιτρέπει σε όργανα τα οποία καλούνται να εκδίδουν σημαντικό αριθμό αποφάσεων να εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους. Οι αρμοδιότητες που ανατίθενται σε ένα όργανο περιλαμβάνουν το δικαίωμά του να εκχωρεί περαιτέρω ορισμένες εξ αυτών, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΣΛΕΕ και με την επιφύλαξη τυχόν όρων που το ίδιο καθορίζει. Ένα θεσμικό όργανο της Ένωσης μπορεί, επομένως, να θεσπίζει μέτρα οργανωτικής φύσης εκχωρώντας αρμοδιότητες λήψης αποφάσεων σε εσωτερικά όργανα λήψεως αποφάσεων του ή μέλη του προσωπικού του, στο βαθμό που τα εν λόγω μέτρα είναι δικαιολογημένα και σέβονται την αρχή της αναλογικότητας. Για λόγους ασφάλειας δικαίου η εξουσιοδότηση για τη λήψη αποφάσεων θα πρέπει να είναι περιορισμένη και αναλογική, η δε έκτασή της να ορίζεται με σαφήνεια και να διέπεται από όρους τους οποίους ειδικότερα ορίζει το ίδρυμα.
- (7) Στις 24 Ιουνίου 2020 το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε να καθιερώσει στενή συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και της Българска народна банка (Εθνικής Τράπεζας της Βουλγαρίας) <sup>(3)</sup>. Για τους σκοπούς της στενής συνεργασίας η απόφαση για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα όσον αφορά τη Δημοκρατία της Βουλγαρίας θα εκδοθεί και αυτή σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της παρούσας απόφασης.
- (8) Εφόσον δεν πληρούνται τα κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων, οι αποφάσεις θα πρέπει να εκδίδονται σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 5 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και του άρθρου 13η της απόφασης ΕΚΤ/2004/2 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας <sup>(4)</sup>,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

### Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) ως «σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα» νοούνται τα μέτρα που προτίθενται να εφαρμόσουν εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) και εθνικές εντεταλμένες αρχές (ΕΕΑ), προκειμένου να απαιτήσουν από τις τράπεζες να διατηρούν αποθέματα ασφαλείας O-SII ή G-SII σύμφωνα με το άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(5)</sup>, τα οποία κοινοποιούνται επίσημα στην ΕΚΤ προκειμένου να αποφασιστεί αν θα διατυπωθεί ή όχι ένσταση·
- 2) ως «απόθεμα ασφαλείας O-SII» νοούνται τα ίδια κεφάλαια που πρέπει να τηρούνται σύμφωνα με το άρθρο 131 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- 3) ως «απόθεμα ασφαλείας G-SII» νοούνται τα ίδια κεφάλαια που πρέπει να τηρούνται σύμφωνα με το άρθρο 131 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- 4) ως «τεχνική αξιολόγηση της ΕΚΤ» νοείται η ανεξάρτητη τεχνική αξιολόγηση την οποία διενεργεί η ΕΚΤ κατά την κρίση της ως προς τα κατάλληλα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας·

<sup>(3)</sup> 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 224 I της 13.7.2020, σ. 1).

<sup>(4)</sup> Απόφαση ΕΚΤ/2004/2 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Φεβρουαρίου 2004, για τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΕ L 80 της 18.3.2004, σ. 33).

<sup>(5)</sup> 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).

- 5) ως «κατώφλι της ΕΚΤ» νοείται η πλέον πρόσφατη ισχύουσα μεθοδολογία κατωφλίου της ΕΚΤ για την αξιολόγηση των αποθεμάτων ασφαλείας O-SII, η οποία εγκρίνεται από το διοικητικό συμβούλιο και βασίζεται στη βαθμολογία συστημικής σημασίας των τραπεζών και με βάση την οποία κάθε τράπεζα κατατάσσεται σε μία από τις επιμέρους κατηγορίες συστημικής σημασίας («κλιμάκια») και κάθε κλιμάκιο συνδέεται με συγκεκριμένο απόθεμα ασφαλείας O-SII που θα πρέπει να θεωρείται κατώφλι·
- 6) ως «ευαίσθητος χαρακτήρας» ή «ευαίσθητος» νοείται χαρακτηριστικό ή παράγοντας που μπορεί να έχει αρνητική επίδραση στη φήμη της ΕΚΤ και/ή στην αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των ακόλουθων: α) ουσιαστικών ανησυχιών που εκφράζονται στην αρμόδια επιτροπή και την αρμόδια εσωτερική δομή κατά τις διαβουλεύσεις τους, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην τεχνική αξιολόγηση της ΕΚΤ· β) σκοπούμενων μακροπροληπτικών μέτρων που ενδέχεται να προσελκύσουν με αρνητικό τρόπο την προσοχή των μέσων ενημέρωσης ή του κοινού.

## Άρθρο 2

### Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Η παρούσα απόφαση καθορίζει τα κριτήρια εξουσιοδότησης των προϊσταμένων υπηρεσιακών μονάδων της ΕΚΤ για την έκδοση αποφάσεων για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα.
2. Η παρούσα απόφαση καθορίζει τα κριτήρια εξουσιοδότησης των προϊσταμένων υπηρεσιακών μονάδων της ΕΚΤ για την έκδοση αποφάσεων για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με τα σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα της παραγράφου 1.

## Άρθρο 3

### Εξουσιοδότηση για την έκδοση αποφάσεων για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα

1. Με την παρούσα απόφαση το διοικητικό συμβούλιο εξουσιοδοτεί τους προϊσταμένους υπηρεσιακών μονάδων που ορίζονται από την εκτελεστική επιτροπή να εκδίδουν αποφάσεις για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα.
2. Η κατ' εξουσιοδότηση έκδοση των αποφάσεων της παραγράφου 1 είναι δυνατή εφόσον πληρούνται τα κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων των άρθρων 4 και 5, κατά περίπτωση.
3. Οι αποφάσεις για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα της παραγράφου 1 δεν μπορούν να εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση εάν η πολυπλοκότητα της τεχνικής αξιολόγησης ή ο ευαίσθητος χαρακτήρας των μέτρων απαιτεί την έκδοσή τους με βάση το άρθρο 5 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και το άρθρο 13η της απόφασης ΕΚΤ/2004/2.
4. Σε περίπτωση που κάποιο μέλος της αρμόδιας επιτροπής ή εσωτερικής δομής της ΕΚΤ εκφράσει ανησυχίες ως προς την ουσία των σκοπούμενων μακροπροληπτικών μέτρων της παραγράφου του 1 στη διάρκεια διαβούλευσής της αναφορικά με σχέδιο κατ' εξουσιοδότηση απόφασης, τα κριτήρια των άρθρων 4 και 5, κατά περίπτωση, θεωρείται ότι δεν πληρούνται και/ή τα μέτρα θεωρούνται ευαίσθητα κατά την έννοια του άρθρου 1 σημείο 6 της παρούσας απόφασης.

## Άρθρο 4

### Κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα για τον καθορισμό αποθέματος ασφαλείας O-SII

Οι αποφάσεις για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα που αφορούν τον καθορισμό αποθέματος ασφαλείας O-SII εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφοι 1 και 2, εφόσον πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) τα σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα εφαρμόζουν την πλέον πρόσφατη μεθοδολογία καθορισμού του κατωφλίου της ΕΚΤ·

- β) η τεχνική αξιολόγηση των μέτρων από την ΕΚΤ δεν εγείρει ανησυχίες όσον αφορά τα ακόλουθα:
- i) τη μεθοδολογία που χρησιμοποιεί η ΕΑΑ ή η ΕΕΑ·
  - ii) τις οικονομικές παραμέτρους που υπαγορεύουν τον καθορισμό των αποθεμάτων ασφαλείας O-SII·
  - iii) τον προσδιορισμό των O-SII·
- γ) η τεχνική αξιολόγηση της ΕΚΤ δεν καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η ΕΚΤ θα πρέπει να διατυπώσει ένσταση ως προς τα σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα.

#### Άρθρο 5

### **Κριτήρια έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα για τον καθορισμό αποθέματος ασφαλείας G-SII**

Οι αποφάσεις για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα που αφορούν τον καθορισμό αποθέματος ασφαλείας G-SII εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφοι 1 και 2, όταν τα εν λόγω μέτρα που προτίθενται να λάβουν οι ΕΑΑ ή ΕΕΑ συνάδουν με την ετήσια αξιολόγηση της ΕΚΤ για τα G-SIBs-G-SII του ΕΕΜ και με την παγκόσμια συμφωνία στην οποία κατέληξαν τα μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Επιπτώσεως της Βασιλείας και του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

#### Άρθρο 6

### **Καταχώριση κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων για τη μη διατύπωση ένστασης σε σχέση με σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα και υποβολή σχετικών εκθέσεων**

1. Η Γραμματεία του εποπτικού συμβουλίου τηρεί αρχείο τυχόν κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με την παρούσα απόφαση και ενημερώνει σχετικά τη Γραμματεία του Διοικητικού Συμβουλίου σε μηνιαία βάση.
2. Η Γραμματεία του διοικητικού συμβουλίου υποβάλλει στο διοικητικό συμβούλιο και στο εποπτικό συμβούλιο τριμηνιαία έκθεση σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση άσκηση των εξουσιών λήψης αποφάσεων όσον αφορά τα σκοπούμενα μακροπροληπτικά μέτρα.

#### Άρθρο 7

### **Μεταβατική διάταξη**

Η παρούσα απόφαση δεν εφαρμόζεται σε περιπτώσεις μακροπροληπτικών μέτρων που κοινοποιήθηκαν στην ΕΚΤ πριν από την έναρξη ισχύος της.

#### Άρθρο 8

### **Έναρξη ισχύος**

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

Φρανκφούρτη, 28 Σεπτεμβρίου 2023.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ  
Christine LAGARDE