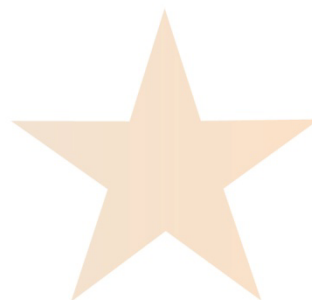


Σύσταση

για τη συντήρηση κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων κατά τη μετάβαση στο πλαίσιο της οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις



Πίνακας περιεχομένων

1.	Σύνοψη	3
2.	Σύσταση της ΕΒΑ για τη συντήρηση και εποπτική επίβλεψη μεταβατικών επιπέδων ονομαστικών κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων	4
	Παράρτημα I: Αρμόδιες αρχές	9
	Παράρτημα II: Πιστωτικά ιδρύματα	9
	Παράρτημα III: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΚΥΡΙΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ – Σύνοψη και Εξέλιξη εξαμηνιαία βάση	11
	Παράρτημα IV: ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ ΣΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: Σύνοψη και Εξέλιξη ετήσια βάση	11
	Παράρτημα V: Έντυπο για την επιβεβαίωση της συμμόρφωσης των αρμόδιων αρχών προς τη σύσταση	12

1. Σύνοψη

1. Στο πλαίσιο δέσμης μέτρων για την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ, η ΕΑΤ εξέδωσε τον Δεκέμβριο του 2011 σύσταση προς τις εθνικές εποπτικές αρχές, στην οποία επισημαίνεται ότι οι συμμετέχουσες τράπεζες της ΕΕ οφείλουν να αυξήσουν τον δείκτη κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier 1). Στόχος της σύστασης ήταν η εξασφάλιση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη απρόβλεπτων ζημιών σε περίπτωση περαιτέρω επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης.
2. Η αποτελούμενη από την οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD)¹ και τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR)² νομοθετική δέσμη άλλαξε το νομικό πλαίσιο για την αξιολόγηση των επιπέδων των κεφαλαίων και ως εκ τούτου η ΕΑΤ αποφάσισε ότι τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας που όρισε με τη σύσταση που εξέδωσε τον Δεκέμβριο του 2011 πρέπει να αντικατασταθούν από ένα νέο μέτρο κεφαλαιακής συντήρησης.
3. Σύμφωνα με την απαίτηση κεφαλαιακής συντήρησης, οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να διασφαλίζουν ότι οι τράπεζες διατηρούν ένα κατώτατο όριο κεφαλαίων ως προς το ονομαστικό επίπεδο νομισματικών μονάδων (π.χ. ευρώ) των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων τους. Το ονομαστικό κατώτατο όριο αντιστοιχεί στο ύψος των κεφαλαίων που οι τράπεζες οφείλουν να διαθέτουν στις 30 Ιουνίου 2012 ώστε να πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στη σύσταση του Δεκεμβρίου 2011. Όποτε τα επίπεδα των κεφαλαίων των τραπεζών πέφτουν κάτω από το ονομαστικό κατώτατο όριο, οι τράπεζες οφείλουν να εκπονούν αξιόπιστα σχέδια για την αποκατάστασή τους. Δικαίωμα μη εφαρμογής του κατώτατου ορίου θα παραχωρείται μόνο υπό όρους και κατά περίπτωση, κατόπιν εμπειριστατωμένης εξέτασης από σώματα εποπτών, ώστε να παρέχεται η δυνατότητα για την υλοποίηση σχεδίων αναδιάρθρωσης ή ειδικών προγραμμάτων ελαχιστοποίησης κινδύνων. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να αίρουν την υποχρέωση εφαρμογής της απαίτησης του ονομαστικού κατώτατου ορίου όταν κρίνεται ότι τα κεφάλαια πλεονάζουν σε σχέση με τα κεφάλαια που απαιτούνται προκειμένου να καλύπτονται σε συνεχή βάση οι ελάχιστες απαιτήσεις ως προς τα κύρια βασικά ίδια κεφάλαια και τα αποθέματα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, όπως αυτά θα υπολογίζονται βάσει των κανόνων της οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις μετά την πλήρη εφαρμογή τους. Η ευθύνη και η απόφαση για τη λήψη των αποφάσεων αυτών ανήκει στις εθνικές αρμόδιες αρχές, που τις λαμβάνουν κατόπιν συζητήσεων και διαβουλεύσεων με την ΕΑΤ και τα τυχόν αρμόδια κολλέγια εποπτών.
4. Οι αρμόδιες αρχές συνιστάται να αξιολογούν τα κεφαλαιακά σχέδια των τραπεζών ως προς τη μετάβαση στην υλοποίηση και εφαρμογή της οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένης της σταδιακής θέσπισης και του τελικού επιπέδου των νέων απαιτήσεων. Προς τούτο, οι τράπεζες θα πρέπει να κληθούν να υποβάλουν τα κεφαλαιακά

1 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.

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

σχέδιά τους, καθώς και τα υποδείγματα παρακολούθησης των παραρτημάτων III και IV στις εθνικές αρχές έως τις 29.11.2013. Τα κεφαλαιακά σχέδια και τα υποδείγματα θα κοινοποιούνται και στην EAT. Οι εθνικές αρχές, σε στενή συνεργασία τόσο με άλλες αρμόδιες αρχές στα πλαίσια κολλεγίων εποπτών, όποτε κρίνεται σκόπιμο, όσο και με την EAT οφείλουν να αξιολογούν τα κεφαλαιακά σχέδια των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τη μετάβαση στην πλήρη εφαρμογή της οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Κατά την εξέταση των κεφαλαιακών σχεδίων, οι εθνικές αρχές οφείλουν να εξετάζουν και να αναλύουν με κριτικό πνεύμα τις παραδοχές των τραπεζών, και να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις καταστάσεων κρίσης στη βιωσιμότητα των σχεδίων. Για την αντιμετώπιση τυχών ανεπαρκειών που διαπιστώνονται ως αποτέλεσμα του ελέγχου στα σχέδια αυτά, πρέπει να εφαρμόζονται μέτρα διατήρησης του κεφαλαίου, όπως περιορισμοί σε μερίσματα και άλλες μεταβλητές πληρωμές, καθώς και όποιο άλλο μέτρο κρίνεται αναγκαίο και πρόσφορο από τις αρμόδιες αρχές και την EAT.

2. Σύσταση της EBA για τη συντήρηση και εποπτική επίβλεψη μεταβατικών επιπέδων ονομαστικών κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων

Πλαίσιο αναφοράς της σύστασης

5. Το παρόν έγγραφο περιέχει σύσταση η οποία ερείδεται στο άρθρο 16 του κανονισμού (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 (στο εξής ο «κανονισμός EAT»). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς την εν λόγω σύσταση.
6. Η σύσταση παρουσιάζει την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, καθώς και σχετικά με τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ στον συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από τις αρμόδιες αρχές στις οποίες απευθύνεται η σύσταση να συμμορφωθούν προς αυτήν. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνεται η σύσταση πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντας αυτήν δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους).

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων

7. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς την παρούσα σύσταση, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 22 Σεπτεμβρίου 2013. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στο παράρτημα V του παρόντος εγγράφου, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/REC/2013/03».

Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

8. Η γνωστοποίηση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΠΟΠΤΩΝ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΑΡΧΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (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, και ιδίως το άρθρο 16 παράγραφος 1

Έχοντας υπόψη της απόφαση EBA DC 001 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών («EAT»), της 12ης Ιανουαρίου 2011, σχετικά με την έγκριση του εσωτερικού κανονισμού του συμβουλίου εποπτών της EAT, και ιδίως το άρθρο 3 παράγραφος 5 και το άρθρο 14 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το συμβούλιο εποπτών της EAT αποφάσισε ότι, ενόψει του μεταβαλλόμενου νομικού τοπίου κατά τη σταδιακή μετάβαση της Ένωσης στο πλήρες πλαίσιο που θεσπίζεται με την οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD)³ και τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR)⁴, ο δείκτης κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier 1) που όρισε με τη σύσταση που εξέδωσε τον Δεκέμβριο του 2011 πρέπει να αντικατασταθεί από ένα νέο μέτρο κεφαλαιακής συντήρησης προς εφαρμογή από τα κύρια πιστωτικά ιδρύματα της Ένωσης.
- (2) Παρά το γεγονός ότι οι συνθήκες της αγοράς έχουν βελτιωθεί αφότου η EAT εξέδωσε τη σύστασή της περί ανακεφαλαιοποίησης της 8ης Δεκεμβρίου 2011 (EBA/REC/2011/1), λόγω της συνεχιζόμενης αστάθειας στις χρηματοοικονομικές αγορές κρίνεται επιβεβλημένη και δικαιολογημένη η συντήρηση ενός μεταβατικού επιπέδου ονομαστικών κεφαλαίων. Είναι αναγκαίο να θεσπιστούν αποτελεσματικά μέτρα για τη συντήρηση των κεφαλαίων, με απώτερο στόχο τη διατήρηση της σταθερότητας στον τραπεζικό τομέα. Επίσης, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενισχύσουν περαιτέρω τα επίπεδα των κεφαλαίων τους σε συμμόρφωση με τις αυστηρότερες απαιτήσεις που θέτουν οι νέες νομοθετικές διατάξεις, οι οποίες θα αρχίσουν να εφαρμόζονται σταδιακά.
- (3) Δεδομένου ότι κατά τη μεταβατική περίοδο οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις μπορεί να είναι λιγότερο αυστηρές από εκείνες που ορίζονται στη σύσταση που εξέδωσε η EAT τον Δεκέμβριο του 2011, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να συντηρήσουν τα επίπεδα των κεφαλαίων τους. Στο πλαίσιο του νέου αυτού μέτρου κεφαλαιακής συντήρησης, οι εποπτικές αρχές οφείλουν να παρακολουθούν τη διατήρηση από τα πιστωτικά ιδρύματα ενός ονομαστικού ποσού κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων εκπεφρασμένου στο σχετικό νόμισμα αναφοράς (π.χ. ευρώ), το οποίο αντιστοιχεί στο ύψος των κεφαλαίων που οφείλουν να διαθέτουν στις 30 Ιουνίου 2012 ώστε να πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονταν στη σύσταση της 8ης Δεκεμβρίου 2011. Αυτό το ονομαστικό κατώτατο όριο πρέπει να τελεί υπό την παρακολούθηση του φορέα ενοποιημένης εποπτείας, από κοινού με την EAT και εποπτικά κολλέγια, ώστε να διασφαλίζεται η διατήρησή του.
- (4) Οι αρμόδιες αρχές, σε στενή συνεργασία τόσο με άλλες αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο κολλεγίων εποπτών, όποτε κρίνεται σκόπιμο, όσο και με την EAT οφείλουν να αξιολογούν τα κεφαλαιακά σχέδια των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τη μετάβαση στην πλήρη υλοποίηση και εφαρμογή της οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Κατά την εξέταση των κεφαλαιακών σχεδίων, οι εθνικές αρχές οφείλουν να εξετάζουν και να αναλύουν με κριτικό πνεύμα τις παραδοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων, και να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις καταστάσεων κρίσης στη βιωσιμότητα των σχεδίων. Για την αντιμετώπιση τυχών ανεπαρκειών που διαπιστώνονται ως αποτέλεσμα του ελέγχου στα σχέδια αυτά, πρέπει να

³ 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.

⁴ 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

εφαρμόζονται μέτρα κεφαλαιακής συντήρησης, όπως η επιβολή περιορισμών σε μερίσματα και άλλες μεταβλητές πληρωμές, καθώς και όποιο άλλο μέτρο κρίνεται αναγκαίο και πρόσφορο από τις αρμόδιες αρχές και την EAT.

- (5) Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να αίρουν την εφαρμογή του κατώτατου ορίου σε περιπτώσεις σχεδίων αναδιάρθρωσης ή ειδικών προγραμμάτων ελαχιστοποίησης κινδύνων καθώς και στις περιπτώσεις τραπεζών το ύψος των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων των οποίων υπερβαίνει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα αποθέματα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, όπως αυτά θα υπολογίζονται βάσει των απαιτήσεων της οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις μετά την πλήρη εφαρμογή τους.
- (6) Στην παρούσα σύσταση πρέπει να ορίζονται τα υποδείγματα παρακολούθησης που θα υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο της υποβολής στοιχείων για τις κύρια συστατικά στοιχεία των κεφαλαιακών θέσεων τους και της συμμόρφωσης με τα ισχύοντα επίπεδα κεφαλαίων.
- (7) Δεδομένου ότι η παρούσα σύσταση βασίζεται στη σύσταση EBA/REC/2011/1, ενόψει της πείρας που έχει αποκομιστεί σε θέματα εποπτείας και των αλλαγών που θεσπίζονται στην οδηγία και τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, και δεδομένου ότι απευθύνεται σε περιορισμένο αριθμό πιστωτικών ιδρυμάτων, δεν κρίνεται αναγκαία η διενέργεια δημόσιας διαβούλευσης.
- (8) Η παρούσα σύσταση προορίζεται για δημοσίευση στον δικτυακό τόπο της EAT.

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΣΤΑΣΗ:

1. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές, οι οποίες απαριθμούνται στο παράρτημα I (στο εξής «οι αρμόδιες αρχές»), ως εθνικές αρχές του κράτους υποδοχής με πρωταρχική ευθύνη εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων που απαριθμούνται στο παράρτημα II (στο εξής «τα πιστωτικά ιδρύματα»), να διασφαλίσουν ότι τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα θα διατηρούν σε συνεχή βάση μέχρι και την τροποποίηση, ανάκληση ή ακύρωση της παρούσας σύστασης το ονομαστικό επίπεδο κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier 1) που περιγράφεται στην παράγραφο 2. Προς τούτο, οι αρμόδιες αρχές θα εξετάζουν, θα αξιολογούν και θα κρίνουν κατά πόσο τα ίδια κεφάλαια που τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν τη χρηστή διαχείρισή τους και την κάλυψη των κινδύνων τους.
2. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να διασφαλίσουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα θα διατηρούν ένα ονομαστικό κατώτατο όριο κεφαλαίων εκπεφρασμένων στο σχετικό νόμισμα αναφοράς ως κύρια στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στη σύσταση EBA/REC/2011/1, το οποίο αντιστοιχεί στο ύψος των κεφαλαίων που όφειλαν να διαθέτουν στις 30 Ιουνίου 2012 ώστε να πληρούν τις απαιτήσεις της σύστασης EBA/REC/2011/1. Μέσα υπό τη μορφή κεφαλαίων έκτακτης ανάγκης (contingent capital) που συμμορφώνονται με το κοινό πλαίσιο όρων της EAT, τα οποία αναλήφθηκαν πριν από τις 30 Ιουνίου 2012 για την κάλυψη του δείκτη, παραμένουν επιλέξιμα αποκλειστικά και μόνο για το σκοπό αυτό.
3. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να αξιολογούν τα κεφαλαιακά σχέδια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα σχέδια πρέπει να επεξηγούν τους τρόπους με τους οποίους τα πιστωτικά ιδρύματα θα συμμορφώνονται με την οδηγία και τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και πρέπει να καλύπτουν ολόκληρη τη μεταβατική περίοδο έως την πλήρη υλοποίηση και εφαρμογή αυτών των νομοθετικών πράξεων.
4. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να αίρουν την απαίτηση εφαρμογής του ονομαστικού κατώτατου ορίου όταν κρίνεται ότι τα κεφάλαια πλεονάζουν σε σχέση με τα κεφάλαια που απαιτούνται προκειμένου να καλύπτονται οι ελάχιστες απαιτήσεις ως προς τα κύρια βασικά ίδια κεφάλαια και τα αποθέματα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, όπως αυτά θα υπολογίζονται βάσει των κανόνων της οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις μετά την πλήρη

εφαρμογή τους. Η ευθύνη και η τελική απόφαση για τη λήψη των αποφάσεων αυτών ανήκει στις εθνικές αρμόδιες αρχές, που τις λαμβάνουν κατόπιν συζητήσεων και διαβουλεύσεων με την EAT και τα τυχόν αρμόδια σώματα εποπτών.

5. Συνιστάται επίσης στις αρμόδιες αρχές να μεριμνούν ώστε τα πιστωτικά ιδρύματα να υποβάλλουν σχέδια για την αποκατάσταση του ονομαστικού κατώτατου ορίου της παραγράφου 2 όποτε η απορρόφηση των ζημιών έχει προκαλέσει την εξάντληση του κεφαλαίου αυτού, και να τηρούν ενήμερα τα κολλέγια εποπτών και την EAT σχετικά με την πρόοδο που σημειώνεται στην εφαρμογή των σχεδίων.
6. Συνιστάται επίσης στις αρμόδιες αρχές:
 - α) να απαιτήσουν από τα πιστωτικά ιδρύματα να υποβάλουν έως τις 29.11.2013 κατάλληλα κεφαλαιακά σχέδια και υποδείγματα παρακολούθησης σύμφωνα με τα υποδείγματα που επισυνάπτονται στα παραρτήματα III και IV, από τα οποία θα προκύπτει ότι διατηρούν επαρκή επίπεδα κεφαλαίων ώστε να διασφαλίζεται ότι η μετάβαση στην πλήρη υλοποίηση και εφαρμογή της οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις επιτυγχάνεται καταλλήλως και εγκαίρως·
 - β) να εξετάζουν και να αναλύουν με κριτικό πνεύμα τις παραδοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων, και να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις καταστάσεων κρίσης στη βιωσιμότητα των σχεδίων τους·
 - γ) να εγκρίνουν τα κεφαλαιακά σχέδια μόνο αφού αυτά αποτελέσουν αντικείμενο εξέτασης, κοινοποίησης και διαβούλευσης με την EAT, καθώς και στο πλαίσιο αρμόδιων σωμάτων εποπτών·
 - δ) να λαμβάνουν συντονισμένα αποφάσεις βάσει του εποπτικού ρόλου τους, κατόπιν διαβούλευσης με τις σχετικές αρμόδιες αρχές και την EAT, επί της παραχώρησης δικαιώματος μη εφαρμογής της απαίτησης του ονομαστικού κατώτατου ορίου στο πλαίσιο σχεδίων αναδιάρθρωσης ή ειδικών προγραμμάτων ελαχιστοποίησης κινδύνων. Δικαίωμα μη εφαρμογής πρέπει να παραχωρείται μόνο σε περιπτώσεις που το εκάστοτε σχέδιο αναδιάρθρωσης ή πρόγραμμα ελαχιστοποίησης κινδύνων επιφέρει ουσιαστική μείωση των κινδύνων⁵.
 - ε) να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα, σε διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές και την EAT, για την κάλυψη ανεπαρκειών που εντοπίζονται στα κεφαλαιακά σχέδια, εάν τίθεται εν αμφιβόλω η βιωσιμότητα των εν λόγω σχεδίων·
 - στ) να εξετάζουν τα κεφαλαιακά σχέδια των πιστωτικών ιδρυμάτων τουλάχιστον σε ετήσια βάση, σε διαβούλευση με την EAT και άλλες σχετικές αρμόδιες αρχές στα πλαίσια σωμάτων εποπτών, όποτε κρίνεται σκόπιμο.
7. Η παρούσα σύσταση θα αναθεωρηθεί εν ευθέτω χρόνο και σε κάθε περίπτωση έως τις 31 Δεκεμβρίου 2014.
8. Η παρούσα σύσταση τίθεται σε ισχύ στις 22 Ιουλίου 2013. Η σύσταση της 8ης Δεκεμβρίου 2011 (EBA/REC/2011/1) ανακαλείται κατά την ίδια ημερομηνία, και εξακολουθεί να ισχύει μόνο για το σκοπό της εφαρμογής της παραγράφου 2 της παρούσας σύστασης.

Λονδίνο, 22 Ιουλίου 2013

⁵ Σχετικό δικαίωμα πρέπει να παραχωρείται επίσης στο πλαίσιο διαδικασιών τακτικής απομόχλευσης που έχουν ήδη συμφωνηθεί με διεθνείς οργανισμούς ή όργανα της ΕΕ πριν από τις 31.08.2013, εφόσον οι εν λόγω διαδικασίες έχουν υποβληθεί ενώπιον της αρμόδιας αρχής και τελούν υπό την παρακολούθησή της. Οι ίδιοι όροι θα πρέπει να ισχύουν σε ορισμένες περιπτώσεις και για επίσης σχέδια αναδιάρθρωσης.

Παράρτημα I: Αρμόδιες αρχές

Χώρα	Αρμόδια αρχή
AT	Finanzmarktaufsicht, FMA (Financial Market Authority)
BE	National Bank of Belgium (NBB)
CY	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
DE	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
DK	Finanstilsynet (Danish Financial Supervisory Authority)
ES	Banco de España (Bank of Spain)
FI	Finanssivalvonta (Finnish Financial Supervisory Authority)
FR	Autorité de Contrôle Prudentiel, ACP (Prudential Control Authority)
GB	Prudential Regulation Authority
HU	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Hungarian Financial Supervisory Authority)
IE	Central Bank of Ireland
IT	Banca d'Italia (Bank of Italy)
LU	Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF (Commission for the Supervision of Financial Sector)
MT	Malta Financial Services Authority (MFSA)
NL	De Nederlandsche Bank, DNB (National Bank of Netherlands)
NO	Finanstilsynet (Financial Supervisory Authority of Norway)
PL	Komisja Nadzoru Finansowego (Polish Financial Supervision Authority)
PT	Banco de Portugal (Bank of Portugal)
SE	Finansinspektionen (Swedish Financial Supervisory Authority)
SI	Banka Slovenije (Bank of Slovenia)

Παράρτημα II: Πιστωτικά ιδρύματα

Κωδικός	Επωνυμία τράπεζας
AT001	ERSTE GROUP BANK AG
AT002	RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH (RZB)
BE005	KBC BANK
CY006	CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD
CY007	BANK OF CYPRUS PUBLIC CO LTD
DE017	DEUTSCHE BANK AG
DE018	COMMERZBANK AG
DE019	LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG
DE020	DZ BANK AG DT. ZENTRAL-GENOSSENSCHAFTSBANK
DE021	BAYERISCHE LANDESBANK
DE022	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ
DE023	HYPO REAL ESTATE HOLDING AG, MÜNCHEN
DE025	HSH NORDBANK AG, HAMBURG

Κωδικός	Επωνυμία τράπεζας
DE026	LANDESBANK HESSEN-THÜRINGEN GZ, FRANKFURT
DE027	LANDESBANK BERLIN AG
DE028	DEKABANK DEUTSCHE GIROZENTRALE, FRANKFURT
DE029	WGZ BANK AG WESTDT. GENO. ZENTRALBK, DDF
DK008	DANSKE BANK
DK009	JYSKE BANK
DK010	SYDBANK
DK011	NYKREDIT
ES059	BANCO SANTANDER S.A.
ES060	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A. (BBVA)
ES062	CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA
ES064	BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.
FI012	OP-POHJOLA GROUP
FR013	BNP PARIBAS
FR014	CREDIT AGRICOLE
FR015	BPCE
FR016	SOCIETE GENERALE
GB088	ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC
GB089	HSBC HOLDINGS PLC
GB090	BARCLAYS PLC
GB091	LLOYDS BANKING GROUP PLC
HU036	OTP BANK NYRT.
IE037	ALLIED IRISH BANKS PLC
IE038	BANK OF IRELAND
IE039	PERMANENT TSB plc
IT040	INTESA SANPAOLO S.P.A
IT041	UNICREDIT S.P.A
IT042	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A
IT043	BANCO POPOLARE - S.C.
IT044	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA (UBI BANCA)
LU045	BANQUE ET CAISSE D'EPARGNE DE L'ETAT
MT046	BANK OF VALLETTA (BOV)
NL047	ING BANK NV
NL048	RABOBANK NEDERLAND
NL049	ABN AMRO BANK NV
NL050	SNS BANK NV
NO051	DNB NOR BANK ASA
PL052	PKO BANK POLSKI
PT053	CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, SA
PT054	BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, SA (BCP)

Κωδικός	Επωνυμία τράπεζας
PT055	ESPÍRITO SANTO FINANCIAL GROUP, SA (ESFG)
PT056	BANCO BPI, SA
SE084	NORDEA BANK AB (PUBL)
SE085	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL) (SEB)
SE086	SVENSKA HANDELSBANKEN AB (PUBL)
SE087	SWEDBANK AB (PUBL)
SI057	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D. (NLB D.D.)
SI058	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D. (NKBM D.D.)

Παράρτημα III: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΣΥΝΤΗΡΗΣΗΣ – εξαμηνιαία βάση

Παράρτημα IV: ΜΕΤΑΠΤΩΣΗ ΣΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ετήσια βάση

Παράρτημα V: Έντυπο για την επιβεβαίωση της συμμόρφωσης των αρμόδιων αρχών προς τη σύσταση

Επιβεβαίωση συμμόρφωσης προς κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις

Ημερομηνία:

Κράτος μέλος/κράτος ΕΟΧ:

Αρμόδια αρχή:

Κατευθυντήριες γραμμές/συστάσεις:

Ονοματεπώνυμο:

Θέση:

Τηλέφωνο:

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο:

Είμαι εξουσιοδοτημένος (-η) να επιβεβαιώσω τη συμμόρφωση προς τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις εκ μέρους της αρμόδιας αρχής που εκπροσωπώ: **Ναι**

Η αρμόδια αρχή συμμορφώνεται ή προτίθεται να συμμορφωθεί προς τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις:

Ναι **Όχι** **Μερική συμμόρφωση**

Η αρμόδια αρχή την οποία εκπροσωπώ δεν συμμορφώνεται, και δεν έχει την πρόθεση να συμμορφωθεί, προς τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις για τους ακόλουθους **λόγους**⁶:

Λεπτομέρειες της μερικής συμμόρφωσης και αιτιολόγηση:

Η παρούσα κοινοποίηση αποστέλλεται στη διεύθυνση compliance@eba.europa.eu⁷.

⁶ Σε περιπτώσεις μερικής συμμόρφωσης, να περιληφθεί η έκταση της συμμόρφωσης και της μη συμμόρφωσης και να παρασχεθούν οι λόγοι για τη μη συμμόρφωση για τους αντίστοιχους τομείς.

⁷ Σημειώνεται ότι άλλες μέθοδοι κοινοποίησης της παρούσας επιβεβαίωσης συμμόρφωσης, όπως κοινοποίηση σε διαφορετική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από την ως άνω αναφερόμενη ή κοινοποίηση μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος που δεν περιέχει το απαιτούμενο έντυπο, συνεπάγονται την ακυρότητα της κοινοποίησης.