

EBA/GL/2015/03

---

29.07.2015

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με τα όρια ενεργοποίησης για τη χρήση μέτρων έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

# Περιεχόμενα

---

<b>Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τα όρια ενεργοποίησης για τη χρήση μέτρων έγκαιρης παρέμβασης</b>	<b>3</b>
1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων	3
Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών	3
Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών	3
2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	5
Αντικείμενο	5
Ορισμοί	5
Αποδέκτες	6
3. Όρια ενεργοποίησης για την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης	6
3.1 Όρια ενεργοποίησης που βασίζονται στα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ	7
3.2 Παρακολούθηση βασικών δεικτών στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ	8
3.3 Σημαντικά γεγονότα	10
4. Εφαρμογή	13

# Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τα όρια ενεργοποίησης για τη χρήση μέτρων έγκαιρης παρέμβασης

---

## 1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων

### Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup>. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

### Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 29.09.2015. 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 στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/GL/2015/03». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

---

<sup>1</sup> 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).

Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.

Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

### Αντικείμενο

1. Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, σε περίπτωση που ένα ίδρυμα παραβιάζει ή ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, του τίτλου II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ ή οποιουδήποτε από τα άρθρα 3 έως 7, 14 έως 17 και 24, 25 και 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014, συμπεριλαμβανομένων εθνικών νομικών πράξεων για την εφαρμογή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή των τεχνικών προτύπων που καταρτίζονται από την ΕΑΤ σύμφωνα με τη σχετική διάταξη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και εγκρίνονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, οι αρμόδιες αρχές έχουν στη διάθεσή τους τουλάχιστον το σύνολο των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης που παρατίθενται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 104 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προωθείται η συνεπής εφαρμογή των ορίων ενεργοποίησης για την απόφαση σχετικά με την εφαρμογή τέτοιου είδους μέτρων έγκαιρης παρέμβασης.
2. Προκειμένου να αυξηθεί η συνέπεια των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά την εφαρμογή των εν λόγω ορίων ενεργοποίησης, οι κατευθυντήριες γραμμές διευκρινίζουν, επίσης, τις απαιτήσεις με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνονται οι αρμόδιες αρχές κατά τον καθορισμό των κατώτατων ορίων που σχετίζονται με τους χρηματοοικονομικούς δείκτες και τους δείκτες κινδύνου που πρέπει να υπόκεινται σε τακτική παρακολούθηση στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ), σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, καθώς και τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται σε περίπτωση παραβίασης των εν λόγω κατώτατων ορίων.
3. Στις κατευθυντήριες γραμμές δεν εξετάζεται η αλληλεπίδραση μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των αρχών εξυγίανσης αναφορικά με παραβιάσεις των ορίων ενεργοποίησης, η οποία ρυθμίζεται ήδη στο άρθρο 27 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
4. Η εκτίμηση του κατά πόσον ένα ίδρυμα «παραβιάζει ή ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον» τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ διενεργείται από τις αρμόδιες αρχές βάσει της ολοκληρωμένης αξιολόγησής τους, μεταξύ άλλων μέσω της ΔΕΕΑ, όπως περιγράφεται στο άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και διευκρινίζεται περαιτέρω στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ.

### Ορισμοί

5. Για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
  - α. «προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση»: κατάσταση κατά την οποία ένα ίδρυμα παραβιάζει ή ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ)

αριθ. 575/2013, της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, του τίτλου ΙΙ της οδηγίας 2014/65/ΕΕ ή οποιουδήποτε από τα άρθρα 3 έως 7, 14 έως 17 και 24, 25 και 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014 ή συναφούς ενωσιακής ή εθνικής εκτελεστικής νομοθεσίας·

- β. «μέτρα έγκαιρης παρέμβασης»: τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·
- γ. «ΔΕΕΑ»: η διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης όπως ορίζεται στο άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και προσδιορίζεται περαιτέρω στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ·
- δ. «κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ»: οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη ΔΕΕΑ που καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 107 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ<sup>2</sup>·
- ε. «συνολική αξιολόγηση ΔΕΕΑ»: σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, η επικαιροποιημένη εκτίμηση της συνολικής βιωσιμότητας ενός ιδρύματος βάσει αξιολόγησης των στοιχείων της ΔΕΕΑ·
- στ. «συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ»: σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, ο αριθμητικός δείκτης του συνολικού κινδύνου για τη βιωσιμότητα ενός ιδρύματος βάσει της συνολικής αξιολόγησης ΔΕΕΑ·
- ζ. «στοιχείο της ΔΕΕΑ»: σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, πρόκειται για ένα από τα ακόλουθα: ανάλυση επιχειρηματικού μοντέλου, αξιολόγηση της εσωτερικής διακυβέρνησης και των ελέγχων σε επίπεδο ιδρύματος, αξιολόγηση των κινδύνων κεφαλαίου, αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ, αξιολόγηση των κινδύνων ρευστότητας και χρηματοδότησης και αξιολόγηση της ρευστότητας στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ.

### Αποδέκτες

- 6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

## 3. Όρια ενεργοποίησης για την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης

- 7. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ορίζονται τα ακόλουθα όρια ενεργοποίησης για την απόφαση των αρμόδιων αρχών σχετικά με το αν πρέπει να εφαρμοστούν μέτρα έγκαιρης παρέμβασης:

<sup>2</sup> EBA/GL/2014/13 της 19ης Δεκεμβρίου 2014

- α. συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ και προκαθορισμένοι συνδυασμοί της συνολικής βαθμολογίας ΔΕΕΑ και της βαθμολογίας επιμέρους στοιχείων της ΔΕΕΑ·
  - β. ουσιώδεις μεταβολές ή ανωμαλίες που εντοπίζονται κατά την παρακολούθηση των βασικών χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών δεικτών στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ και αποκαλύπτουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση·
  - γ. σημαντικά γεγονότα που υποδεικνύουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση.
8. Η παραβίαση των ορίων ενεργοποίησης που καθορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να ωθεί τις αρμόδιες αρχές α) να διερευνήσουν περαιτέρω την κατάσταση, εάν η αιτία της παραβίασης δεν είναι ακόμα γνωστή, και β) λαμβάνοντας υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα της κατάστασης και το μέγεθος της παραβίασης στο πλαίσιο της συνολικής κατάστασης του ιδρύματος, να αποφασίσουν σχετικά με την εφαρμογή ή όχι μέτρων έγκαιρης παρέμβασης.
9. Οι παραβιάσεις των ορίων ενεργοποίησης, τα αποτελέσματα των σχετικών περαιτέρω ερευνών και οι αποφάσεις σχετικά με την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, συμπεριλαμβανομένων των λόγων για τη μη λήψη μέτρου, πρέπει να τεκμηριώνονται σαφώς από τις αρμόδιες αρχές.
10. Κατά την παραβίαση των ορίων ενεργοποίησης, σε περίπτωση που ληφθεί θετική απόφαση για την εφαρμογή μέτρου έγκαιρης παρέμβασης, η αρμόδια αρχή πρέπει να επιλέγει το πλέον κατάλληλο μέτρο ή τα πλέον κατάλληλα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης προκειμένου να υπάρξει αντίδραση ανάλογη προς τις συγκεκριμένες περιστάσεις. Για τον σκοπό αυτόν, η αρμόδια αρχή πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις ενέργειες ή τα μέτρα ανάκαμψης που προσδιορίζονται στο σχέδιο ανάκαμψης και έχει λάβει ή έχει αποφασίσει να λάβει το ίδρυμα στο άμεσο μέλλον.
11. Όταν οι αρμόδιες αρχές αποδίδουν σε ένα ίδρυμα συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ που αντιστοιχεί σε «4», πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο συγκέντρωσης πληροφοριών με σκοπό την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο η) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

### **3.1 Όρια ενεργοποίησης που βασίζονται στα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ**

12. Τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης ΔΕΕΑ και συγκεκριμένων προκαθορισμένων συνδυασμών αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης ΔΕΕΑ και της αξιολόγησης επιμέρους στοιχείων της ΔΕΕΑ, όπως καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, πρέπει να θεωρούνται όρια ενεργοποίησης.
13. Ειδικότερα, σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή αποδώσει σε ένα ίδρυμα, ως αποτέλεσμα της ΔΕΕΑ, συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ «4» σύμφωνα με τη μεθοδολογία που ορίζεται στις

κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, πρέπει, χωρίς καθυστέρηση, να λάβει απόφαση σχετικά με το αν θα εφαρμόσει μέτρα έγκαιρης παρέμβασης.

14. Επιπλέον, σε ορισμένες περιπτώσεις, η αρμόδια αρχή πρέπει να λάβει επίσης υπόψη την αξιολόγηση επιμέρους στοιχείων της ΔΕΕΑ που οδηγεί σε απόδοση βαθμολογίας «4». Αυτού του είδους οι περιπτώσεις ενδέχεται να προκύψουν όταν δεν υπάρχει υψηλός κίνδυνος για τη βιωσιμότητα του ιδρύματος και η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ είναι «3», αλλά η αξιολόγηση των στοιχείων της ΔΕΕΑ που καλύπτουν τους ειδικούς τομείς που αναφέρονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ υποδεικνύει ότι ένα ίδρυμα ενδέχεται να πληροί τις προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση, με αποτέλεσμα να αποδίδεται βαθμολογία «4» στα αντίστοιχα στοιχεία της ΔΕΕΑ.
15. Ειδικότερα, η αρμόδια αρχή πρέπει να αποφασίσει αν θα εφαρμόσει μέτρα έγκαιρης παρέμβασης σε περίπτωση που τα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ, όπως διενεργείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, έχουν τη μορφή των ακόλουθων συνδυασμών συνολικής βαθμολογίας ΔΕΕΑ «3» και βαθμολογίας «4» για επιμέρους στοιχεία της ΔΕΕΑ:
  - a. η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ είναι «3» και η βαθμολογία της εσωτερικής διακυβέρνησης και των ελέγχων σε επίπεδο ιδρύματος είναι «4»·
  - b. η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ είναι «3» και η βαθμολογία του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής είναι «4»·
  - c. η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ είναι «3» και η βαθμολογία κεφαλαιακής επάρκειας είναι «4»· ή
  - d. η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ είναι «3» και η βαθμολογία επάρκειας ρευστότητας είναι «4».
16. Κατά τη λήψη της απόφασης σχετικά με το αν θα εφαρμοστούν μέτρα έγκαιρης παρέμβασης βάσει των ανωτέρω βαθμολογιών ΔΕΕΑ και κατά την επιλογή του πλέον κατάλληλου μέτρου, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αντιμετωπίζουν τις ιδιαίτερες αδυναμίες που εντοπίζονται και επισημαίνονται στο κείμενο της συνολικής αξιολόγησης ΔΕΕΑ ή της αξιολόγησης ενός συγκεκριμένου στοιχείου της ΔΕΕΑ.

### 3.2 Παρακολούθηση βασικών δεικτών στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ

17. Στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, απαιτείται οι αρμόδιες αρχές να προβαίνουν σε τακτική παρακολούθηση βασικών χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών δεικτών για όλα τα ιδρύματα. Για τους σκοπούς της εν λόγω παρακολούθησης, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ορίσουν τους δείκτες και να καθορίσουν κατώτατα όρια ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες των επιμέρους ιδρυμάτων ή ομάδων ιδρυμάτων που διαθέτουν παρόμοια χαρακτηριστικά (ομάδες ομοειδών ιδρυμάτων).



18. Κατά τον καθορισμό των κατώτατων ορίων για τους δείκτες που σχετίζονται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τόσο τις ελάχιστες όσο και τις πρόσθετες απαιτήσεις, δηλαδή τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων όπως ορίζονται στο άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν απαιτήσεις περί αποθεμάτων ασφαλείας όπως ορίζονται στο κεφάλαιο 4 του τίτλου VII της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· ή τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας όπως ορίζονται στο έκτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/61 της Επιτροπής<sup>3</sup>, καθώς και τις πρόσθετες απαιτήσεις ρευστότητας που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
19. Όταν οι αρμόδιες αρχές καθορίζουν, για τους σκοπούς της παρακολούθησης των βασικών δεικτών, κατώτατα όρια για τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που ισοδυναμούν με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος προαιρετικά προσαυξημένες κατά 1,5 ποσοστιαία μονάδα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ή τυχόν άλλα κατώτατα όρια, πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τόσο τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όσο και τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν απαιτήσεις περί αποθεμάτων ασφαλείας που ορίζονται στο κεφάλαιο 4 του τίτλου VII της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
20. Ο εντοπισμός ουσιωδών μεταβολών ή ανωμαλιών στους δείκτες, συμπεριλαμβανομένων παραβιάσεων των κατώτατων ορίων, πρέπει να θεωρείται από την αρμόδια αρχή έναυσμα για περαιτέρω έρευνα και, κατά περίπτωση, πρέπει να επανεξετάζεται η αξιολόγηση του συναφούς στοιχείου της ΔΕΕΑ υπό το πρίσμα των νέων πληροφοριών. Συγκεκριμένα, η αρμόδια αρχή πρέπει:
- 1) να προσδιορίζει την αιτία και να προβαίνει σε αξιολόγηση της σημαντικότητας των πιθανού αντίκτυπου για το ίδρυμα από την άποψη της προληπτικής εποπτείας, συμμετέχοντας, κατά περίπτωση, σε διάλογο με το ίδρυμα·
  - 2) να τεκμηριώνει την αιτία (τις αιτίες) και τα αποτελέσματα της αξιολόγησης (με σκοπό να διασφαλιστεί ότι οι διαδικασίες της ΔΕΕΑ ακολουθούνται από όλα τα μέλη του προσωπικού της αρμόδιας αρχής και να καταγράφονται τα αποτελέσματα παλαιότερων ερευνών)· και

<sup>3</sup> Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1.

- 3) να επανεξετάζει την αξιολόγηση κινδύνων και τη βαθμολογία ΔΕΕΑ, κατά περίπτωση, υπό το πρίσμα τυχόν σημαντικών νέων ευρημάτων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των κατευθυντήριων γραμμών για τη ΔΕΕΑ.
21. Σε περίπτωση που η χρηματοοικονομική κατάσταση και η προοπτική κινδύνου καθώς και η βαθμολογία ΔΕΕΑ για ένα συγκεκριμένο στοιχείο υποβαθμιστούν σημαντικά και έχουν αντίκτυπο σε ένα από τα όρια ενεργοποίησης που βασίζονται στον συνδυασμό της συνολικής βαθμολογίας ΔΕΕΑ και των βαθμολογιών για τα επιμέρους στοιχεία ΔΕΕΑ (δηλ. πληρούνται οι προϋποθέσεις που περιγράφονται στις παραγράφους 14-15), οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λάβουν απόφαση σχετικά με το αν θα εφαρμόσουν μέτρα έγκαιρης παρέμβασης.
22. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 21, υπό ορισμένες συνθήκες, ουσιώδεις μεταβολές ή ανωμαλίες στους δείκτες μπορεί να χρησιμοποιηθούν απευθείας ως όρια ενεργοποίησης για τη λήψη απόφασης σχετικά με την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης. Ειδικότερα, ανάλογα με τη σημαντικότητα των μεταβολών ή των ανωμαλιών ως προς τους δείκτες, τις αιτίες τους και τη σημαντικότητα του δυνητικού αντίκτυπου στο ίδρυμα από την άποψη της προληπτικής εποπτείας, και υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση, η αρμόδια αρχή μπορεί, για λόγους εξοικονόμησης χρόνου, να αποφασίσει να εφαρμόσει μέτρα έγκαιρης παρέμβασης αμέσως μόλις καθοριστεί η αιτία και ο συνολικός αντίκτυπος, χωρίς να επικαιροποιηθεί η αξιολόγηση του αντίστοιχου στοιχείου της ΔΕΕΑ. Εντούτοις, η αξιολόγηση του αντίστοιχου στοιχείου της ΔΕΕΑ και η συνολική αξιολόγηση της ΔΕΕΑ πρέπει να επικαιροποιηθούν στη συνέχεια χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

### 3.3 Σημαντικά γεγονότα

23. Ορισμένα γεγονότα μπορεί να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στις χρηματοοικονομικές συνθήκες ενός ιδρύματος, θέτοντάς το σε μια κατάσταση όπου οι προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση πληρούνται σχετικά σύντομα.
24. Σε γενικές γραμμές, αυτά τα γεγονότα πρέπει να δίνουν ώθηση για περαιτέρω έρευνες στον τομέα που επηρεάζεται. Ειδικότερα, στα παραδείγματα σημαντικών γεγονότων που ενδέχεται να θέσουν ένα ίδρυμα σε μια κατάσταση κατά την οποία πληρούνται οι προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση μπορεί να περιλαμβάνονται τα εξής:
- α. γεγονότα υψηλού λειτουργικού κινδύνου (π.χ. μη εξουσιοδοτημένες συναλλαγές, απάτη, φυσικές καταστροφές, σοβαρά προβλήματα ΤΠ, υψηλά πρόστιμα που επιβάλλονται στα ιδρύματα από τις δημόσιες αρχές)·
  - β. σημαντική μείωση του ποσού των επιλέξιμων υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων που τηρούνται από ένα ίδρυμα με σκοπό την εκπλήρωση των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)·

γ. ενδείξεις της ανάγκης επανεξέτασης της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων ή/και διενέργειας ανεξάρτητης αποτίμησης συγκεκριμένων χαρτοφυλακίων/περιουσιακών στοιχείων, όπως είναι, για παράδειγμα, τα εξής:

- i. αποτελέσματα της αξιολόγησης των στοιχείων της ΔΕΕΑ που προκαλούν ανησυχία ότι τα περιουσιακά στοιχεία ενδέχεται να είναι χαμηλότερα από τις υποχρεώσεις·
- ii. παράγραφος έμφασης επί ειδικού θέματος<sup>4</sup> που περιλαμβάνεται στη γνώμη εξωτερικού ελεγκτή σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος και καταδεικνύει σημαντική αβεβαιότητα·
- iii. δυσμενή γεγονότα που συμβαίνουν στο διάστημα μεταξύ της λήξης της περιόδου αναφοράς και της ημερομηνίας κατά την οποία οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίνονται προς δημοσίευση, τα οποία είναι ενδεικτικά των συνθηκών που προέκυψαν μετά την περίοδο αναφοράς και, συνεπώς, δεν απαιτούν διόρθωση/εκ νέου υποβολή των οικονομικών καταστάσεων (μη διορθωτικά γεγονότα)· για κάθε ουσιώδη κατηγορία μη διορθωτικών γεγονότων, το ίδρυμα πρέπει να δημοσιοποιήσει τη φύση του γεγονότος και να προβεί σε εκτίμηση του χρηματοοικονομικού του αντίκτυπου ή να υποβάλει δήλωση όπου θα αναφέρεται ότι δεν είναι εφικτή μια τέτοια εκτίμηση)·
- iv. συνεχείς και ουσιώδεις διορθώσεις στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος λόγω σφαλμάτων στην αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων/υποχρεώσεων και συχνές μεταβολές στις λογιστικές παραδοχές·

δ. σημαντικές εκροές κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων καταθέσεων λιανικής από πελάτες, που προκαλούνται π.χ. από ζημία στη φήμη του ιδρύματος·

ε. αναπάντεχη απώλεια ανώτερων διοικητικών στελεχών ή βασικών μελών του προσωπικού που δεν έχουν αντικατασταθεί·

---

<sup>4</sup> Η παράγραφος έμφασης επί ειδικού θέματος είναι ένα είδος παραγράφου ή ενότητας που περιλαμβάνεται στη γνώμη εξωτερικού ελεγκτή σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, η οποία προστίθεται για να επιστήσει την προσοχή των χρηστών σε ένα ειδικό θέμα το οποίο να μην παρουσιάζεται ή δημοσιοποιείται δεόντως στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά του οποίου η σπουδαιότητα είναι τέτοια που το καθιστά θεμελιώδες για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων από τους χρήστες (π.χ. πληροφορίες σχετικά με αβεβαιότητα όσον αφορά τη μελλοντική έκβαση έκτακτης διαφοράς ή ρυθμιστικής ενέργειας· μείζονα καταστροφή που είχε ή συνεχίζει να έχει σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική θέση της οντότητας). Η παράγραφος έμφασης επί ειδικού θέματος δεν συνιστά διατύπωση επιφύλαξης στη γνώμη του ελεγκτή· ως εκ τούτου, δεν συνεπάγεται ότι οι οικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζουν την πραγματική και πιστή εικόνα της χρηματοοικονομικής θέσης του ιδρύματος.

στ. ένα ή περισσότερα μέλη του διοικητικού συμβουλίου δεν συμμορφώνονται με τις κανονιστικές απαιτήσεις που ορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ για την απόκτηση ή διατήρηση της ιδιότητας μέλους του διοικητικού συμβουλίου.

ζ. σημαντική υποβάθμιση της βαθμολογίας από έναν ή περισσότερους εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικών αξιολογήσεων, η οποία οδηγεί ενδεχομένως σε σημαντικές εκροές κεφαλαίων, αδυναμία ανανέωσης της χρηματοδότησης ή ενεργοποίηση συμβατικών ρητρών που σχετίζονται με εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις.

25. Μόλις αντιληφθεί την επέλευση σημαντικού γεγονότος, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εντοπίσει την αιτία του, να προβεί σε εκτίμηση του δυνητικού του αντίκτυπου στο ίδρυμα από την άποψη της προληπτικής εποπτείας, κατά περίπτωση συμμετέχοντας σε διάλογο με το ίδρυμα, και να τεκμηριώσει την εκτίμησή της.

26. Η αρμόδια αρχή πρέπει να επικαιροποιήσει την αξιολόγηση κινδύνου και τη βαθμολογία του αντίστοιχου στοιχείου της ΔΕΕΑ υπό το πρίσμα τυχόν νέων σημαντικών πορισμάτων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των κατευθυντήριων γραμμών για τη ΔΕΕΑ. Σε περίπτωση που, ως αποτέλεσμα της επικαιροποιημένης ανάλυσης, η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ ή ο συνδυασμός της συνολικής βαθμολογίας ΔΕΕΑ και των βαθμολογιών επιμέρους στοιχείων της ΔΕΕΑ χειροτερεύσουν και επιδράσουν αρνητικά σε ένα από τα όρια ενεργοποίησης που βασίζονται στα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που προσδιορίζονται στις παραγράφους 14-15, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λάβουν απόφαση σχετικά με την ανάγκη λήψης μέτρων έγκαιρης παρέμβασης.

27. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 26, υπό ορισμένες συνθήκες, σημαντικά γεγονότα μπορούν να χρησιμοποιηθούν απευθείας ως όρια ενεργοποίησης για τη λήψη απόφασης σχετικά με την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης. Ειδικότερα, ανάλογα με το μέγεθος του σημαντικού γεγονότος και τη σημαντικότητα του δυνητικού αντίκτυπου του γεγονότος στο ίδρυμα από την άποψη της προληπτικής εποπτείας, και υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση, οι αρμόδιες αρχές μπορούν, για λόγους εξοικονόμησης χρόνου, να αποφασίσουν να εφαρμόσουν μέτρα έγκαιρης παρέμβασης αμέσως μόλις καθοριστεί η αιτία και ο συνολικός αντίκτυπος, χωρίς να επικαιροποιηθεί η αξιολόγηση του αντίστοιχου στοιχείου της ΔΕΕΑ. Εντούτοις, η αξιολόγηση του αντίστοιχου στοιχείου της ΔΕΕΑ και η συνολική αξιολόγηση της ΔΕΕΑ πρέπει να επικαιροποιηθούν στη συνέχεια χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

28. Το γεγονός ότι μια αρχή εξυγίανσης ξεκινά διαδικασία διαβούλευσης με αρμόδια αρχή κατά τον καθορισμό του κατά πόσον ένα ίδρυμα «τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας» πρέπει να θεωρείται από την αρμόδια αρχή σημαντικό γεγονός που αποτελεί έναυσμα για τη διενέργεια αξιολόγησης ως προς το αν πρέπει να εφαρμοστούν μέτρα έγκαιρης παρέμβασης έναντι του ιδρύματος προκειμένου να διατηρηθεί ή να αποκατασταθεί η βιωσιμότητά του και να αποτραπεί η αφερεγγυότητά του. Μια τέτοια κατάσταση μπορεί να προκύψει σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης εξουσιοδοτηθεί να

καθορίσει εάν το ίδρυμα «τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας», σύμφωνα με το άρθρο 32 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

## 4. Εφαρμογή

29.Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2016.