

EBA/GL/2020/10

---

23 Ιουλίου 2020

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με την προσαρμοσμένη στις παρούσες συνθήκες διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του 2020 υπό το πρίσμα της κρίσης του COVID-19

# 1. Συμμόρφωση και υποβολή στοιχείων και αναφορών

---

## 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> για το 2020 (προσαρμοσμένη στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ του 2020). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ 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, θα πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντας τις 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 ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 25 Σεπτεμβρίου 2020. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θεωρεί ότι η αρμόδια αρχή δεν συμμορφώνεται προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, με την επισήμανση «EBA/GL/2020/10». Οι γνωστοποιήσεις θα πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.

---

<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).

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

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

### Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν την προσαρμοσμένη στις παρούσες συνθήκες εφαρμογή των κατευθυντηρίων γραμμών EBA/GL/2014/13 (κατευθυντήριες γραμμές ΔΕΕΑ) σχετικά με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για τον κύκλο της ΔΕΕΑ του 2020.

### Αποδέκτες

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

## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 23 Ιουλίου 2020.

## 4. Η ΔΕΕΑ του 2020 υπό το πρίσμα της κρίσης του COVID-19

---

8. Εν συνεχεία της παραγράφου 15 των κατευθυντηρίων γραμμών ΔΕΕΑ προστίθεται η νέα παράγραφος 15α, η οποία έχει ως εξής:

«Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να προσαρμόσουν τις αξιολογήσεις για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 ώστε να αντικατοπτρίζουν τις εξαιρετικές συνθήκες που οφείλονται στην πανδημία COVID-19 και να διασφαλίσουν την προσαρμοσμένη εφαρμογή των εν λόγω κατευθυντηρίων γραμμών κατά τη διάρκεια της κρίσης του COVID-19. Σε περίπτωση που προβούν σε τέτοιες ενέργειες, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι προσαρμογές τους συμμορφώνονται προς το ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4.»

9. Εν συνεχεία του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ 3 των κατευθυντηρίων γραμμών ΔΕΕΑ προστίθεται το νέο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4, το οποίο έχει ως εξής:

### «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

#### Τα κύρια θέματα στη ΔΕΕΑ του 2020 υπό το πρίσμα της κρίσης του COVID-19

1. Οι ακόλουθες πληροφορίες από τα ιδρύματα πρέπει να θεωρούνται ως τα κύρια στοιχεία αξιολόγησης της ΔΕΕΑ, κατά περίπτωση, για τον εντοπισμό των σημαντικότερων συναφών κινδύνων και αδυναμιών για τα ιδρύματα στο πλαίσιο της κρίσης του COVID-19:
  - α. σημαντικές αλλαγές·
  - β. σημαντικοί κίνδυνοι και αδυναμίες·
  - γ. η ΔΑΕΕΚ και η ΔΑΕΕΡ.
2. Η ΔΑΕΕΚ και η ΔΑΕΕΡ πρέπει να παρέχουν στις αρμόδιες αρχές πληροφόρηση για τη συνολική αξιολόγηση της αρτιότητας και της βιωσιμότητας του εκάστοτε ιδρύματος. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να ζητήσουν επικαιροποιημένες πληροφορίες στις αναφορές ΔΑΕΕΚ/τη ΔΑΕΕΡ, εφόσον εκτιμούν ότι οι συναφείς πληροφορίες για την εφαρμογή των παρουσών κατευθυντηρίων γραμμών έχουν καταστεί παρωχημένες. Άλλως, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βασιστούν σε ήδη διαθέσιμες πληροφορίες.

3. Η εστιασμένη στο εκάστοτε ίδρυμα φύση του εποπτικού ελέγχου δεν πρέπει να μεταβάλλεται από την προσαρμοσμένη στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ του 2020.
4. Κατά την εστίαση της αξιολόγησής τους βάσει της προσαρμοσμένης στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ του 2020, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους ακόλουθους κινδύνους και τους μηχανισμούς ελέγχου αυτών κατά περίπτωση:
  - τον πιστωτικό κίνδυνο, ιδίως τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την τάση σχηματισμού και κάλυψης των προβλέψεων·
  - τη ρευστότητα και τον κίνδυνο χρηματοδότησης·
  - τον λειτουργικό κίνδυνο, με έμφαση στην ασφάλεια των πληροφοριών και στη διαχείριση της επιχειρησιακής συνέχειας<sup>2</sup>·
  - την κερδοφορία και το ευρύτερο επιχειρηματικό μοντέλο, σε συνάρτηση με τις
  - ρυθμίσεις διακυβέρνησης, ήτοι κατά πόσον αυτές επιτρέπουν την ταχεία ευθυγράμμιση των στρατηγικών και των συναφών διαδικασιών και την ικανότητα της διοίκησης να διασφαλίζει την άμεση εφαρμογή τους.

## Συνολική αξιολόγηση και βαθμολόγηση στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ

5. Η συνολική αξιολόγηση της βιωσιμότητας ενός ιδρύματος στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ πρέπει να αντανακλά τα συμπεράσματα του εποπτικού ελέγχου που διεξήχθη σύμφωνα με το παρόν παράρτημα, σε συνδυασμό με την άσκηση εποπτικής κρίσης.
6. Στο πλαίσιο της εστιασμένης και προσαρμοσμένης στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ του 2020, οι βαθμολογίες των κινδύνων και της βιωσιμότητας που αποδόθηκαν στον προηγούμενο κύκλο της ΔΕΕΑ ενδέχεται να παραμείνουν αμετάβλητες.

## Τα χρονοδιαγράμματα της ΔΕΕΑ του 2020

7. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να προσαρμόσουν και να διευρύνουν κατά περίπτωση τον κύκλο της προσαρμοσμένης στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ του 2020 προκειμένου να διευκολύνουν την κατανόηση των επιπτώσεων της κρίσης και να διασφαλίσουν μια πιο άρτια αξιολόγηση.

## Εποπτικά μέτρα

---

<sup>2</sup> Σύμφωνα με την εστίαση που περιγράφεται στη δήλωση [EBA statement on digital operational resilience in the COVID-19 pandemic](#).

## Απαιτήσεις πυλώνα 2 (P2R)

8. Σύμφωνα με τη ΔΕΕΑ του 2020, ο προσδιορισμός των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (P2R) για την κάλυψη των μη αναμενόμενων ή αναμενόμενων ζημιών που δεν καλύπτονται επαρκώς στο πλαίσιο του πυλώνα 1, πρέπει να αποσκοπεί στην αντιμετώπιση των πλέον ουσιαστικών κινδύνων και αδυναμιών για το ίδρυμα στο πλαίσιο της κρίσης.
9. Κατά τον καθορισμό των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (P2R), οι απαιτήσεις που ήδη εφαρμόστηκαν στο πλαίσιο του προηγούμενου κύκλου της ΔΕΕΑ ενδέχεται να παραμείνουν αμετάβλητες, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα συμμορφώνονται ανά πάσα στιγμή προς τις απαιτήσεις αυτές.
10. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επιδεικνύουν ευελιξία κατά την προσαρμογή της ποιότητας των κεφαλαίων που τα ιδρύματα επιτρέπεται να χρησιμοποιούν για να πληρούν τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (P2R) ενώ παράλληλα θα διασφαλίζουν την επαρκή κάλυψη του κινδύνου και τις ελάχιστες απαιτήσεις όσον αφορά τη σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων που θεσπίζουν οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη ΔΕΕΑ.
11. Οι εποπτικοί προβληματισμοί που απορρέουν από τον κύκλο της προσαρμοσμένης στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ του 2020 πρέπει πρωτίστως να αντιμετωπισθούν με ποιοτικά μέτρα.

## Κεφαλαιακή κατεύθυνση του πυλώνα 2

12. Κατά τον προσδιορισμό και τον καθορισμό της κεφαλαιακής κατεύθυνσης (P2G), οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ενεργούν σύμφωνα με το μοντέλο ελάχιστης συμμετοχής. Σε περίπτωση που κρίνεται σκόπιμο με γνώμονα τις αβεβαιότητες σχετικά με την ευαισθησία του ιδρύματος στα δυσμενή σενάρια, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να διατηρήσουν την κεφαλαιακή κατεύθυνση του πυλώνα 2 (P2G) που προσδιορίστηκαν και καθορίστηκαν κατά τη διάρκεια του προηγούμενου κύκλου ΔΕΕΑ.
13. Όταν, στο πλαίσιο του κύκλου της προσαρμοσμένης στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ του 2020, τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος μειωθούν ή ενδέχεται να μειωθούν κάτω από το επίπεδο που καθορίζει η κεφαλαιακή κατεύθυνση (P2G), οι αρμόδιες αρχές δύνανται να αποδεχθούν την προσωρινή λειτουργία του ιδρύματος κάτω από το εν λόγω επίπεδο, οφείλουν όμως να καλέσουν το ίδρυμα να το γνωστοποιήσει άμεσα στις αρμόδιες αρχές. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διεξαγάγουν ενισχυμένο εποπτικό διάλογο με το εν λόγω ίδρυμα, προκειμένου να κατανοήσουν το χρονοδιάγραμμα της τελικής αποκατάστασης της συμμόρφωσης προς την κεφαλαιακή κατεύθυνση, το οποίο δύναται να επεκταθεί πέραν του 2020.

## Η ΔΕΕΑ στο διασυνοριακό πλαίσιο το 2020

14. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι σχετικές αρμόδιες αρχές πρέπει να ~~επιδιώξουν~~ να συμφωνήσουν κατά πόσον είναι ή δεν είναι σκόπιμο το παρόν παράρτημα να εφαρμοστεί στο σύνολο των οντοτήτων του ομίλου κατά τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020. Ωστόσο, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας πρέπει να έχει τη δυνατότητα να αποφασίσει κατά πόσον είναι ή δεν είναι σκόπιμο το παρόν παράρτημα να εφαρμοστεί κατά τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 στη μητρική επιχείρηση στην ΕΕ, οι δε σχετικές αρμόδιες αρχές πρέπει να έχουν την ίδια δυνατότητα σε σχέση με τις οντότητες του ομίλου που εμπίπτουν στο πλαίσιο των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων.
15. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 14, σχετικά με τους σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου 7 στους διασυνοριακούς ομίλους, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι σχετικές αρμόδιες αρχές πρέπει να συζητήσουν και να επικαιροποιήσουν, εφόσον κριθεί αναγκαίο, το χρονοδιάγραμμα της διαδικασίας λήψης κοινής απόφασης που προβλέπεται στο άρθρο 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 710/2014 της Επιτροπής.<sup>3</sup>
16. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 14, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι σχετικές αρμόδιες αρχές πρέπει να συζητήσουν στο σώμα εποπτών τα βασικά θέματα της αξιολόγησης σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα λαμβάνοντας υπόψη τους κύριους κινδύνους και τις αδυναμίες που ορίζονται στην παράγραφο 4, καθώς και τους προβληματισμούς ανά ίδρυμα που αναφέρονται στην παράγραφο 3.
17. Κατά την εφαρμογή των άρθρων 10 και 11 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 710/2014 της Επιτροπής στο πλαίσιο του κύκλου της προσαρμοσμένης στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ του 2020, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι σχετικές αρμόδιες αρχές πρέπει να ~~προσπαθούν~~ να διασφαλίσουν ότι το υποχρεωτικό περιεχόμενο των κοινών αποφάσεων τηρείται, κατά περίπτωση, στο πλαίσιο της προσαρμοσμένης στις παρούσες συνθήκες ΔΕΕΑ, όπως ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.»

---

<sup>3</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 710/2014 της Επιτροπής, της 23ης Ιουνίου 2014, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις συνθήκες εφαρμογής της διαδικασίας κοινής απόφασης για τις εποπτικές απαιτήσεις ανά ίδρυμα, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 188 της 27.6.2014).