



---

EBA/GL/2015/16

---

16.10.2015

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την εφαρμογή  
απλουστευμένων υποχρεώσεων  
σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5  
της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

# 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 16.12.2015. 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/2015/16». Οι γνωστοποιήσεις 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 EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

---

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αρ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση της 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).

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

### Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ<sup>2</sup> (στο εξής «η οδηγία»), ορίζουν τα κριτήρια για την αξιολόγηση, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1, των επιπτώσεων της αφερεγγυότητας ενός ιδρύματος και της επακόλουθης εκκαθάρισής του υπό φυσιολογικές διαδικασίες αφερεγγυότητας στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα και στους όρους χρηματοδότησης, προκειμένου να διαπιστώνεται κατά πόσον οι απλουστευμένες υποχρεώσεις πρέπει να εφαρμόζονται στο σχετικό ίδρυμα.
6. Το αποτέλεσμα της διαπίστωσης από μια αρμόδια αρχή ή μια αρχή εξυγίανσης ως προς την επιλεξιμότητα ενός ιδρύματος, ή κατηγορίας ιδρύματος, για εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων μπορεί να διαβιβάζεται στο σχετικό ίδρυμα σύμφωνα με τις απαιτήσεις περί επαγγελματικού απορρήτου που ισχύουν στο οικείο κράτος μέλος.

### Πεδίο εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν σε σχέση με την εφαρμογή των κριτηρίων που απαριθμούνται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας (στο εξής «τα κριτήρια») προκειμένου να διαπιστώνεται κατά πόσον τα ιδρύματα πρέπει να υπόκεινται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο. Η οδηγία δεν ορίζει στάθμιση για κάθε κριτήριο. Ως εκ τούτου, οι κατευθυντήριες γραμμές δεν ορίζουν στάθμιση για τα κριτήρια ή τους δείκτες που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές. Ωστόσο, η οδηγία και οι κατευθυντήριες γραμμές δεν εμποδίζουν τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης να εφαρμόζουν στάθμιση (πχ. μια ελάχιστη στάθμιση για ορισμένα από τα κριτήρια) εφόσον το θεωρούν σκόπιμο για τους σκοπούς της αξιολόγησης. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να διενεργούν αξιολόγηση της επιλεξιμότητας ανά ίδρυμα ή κατηγορία ιδρυμάτων. Η εν λόγω προσέγγιση μπορεί να χρησιμοποιείται στην περίπτωση όπου δύο ή περισσότερα ιδρύματα έχουν παρεμφερή χαρακτηριστικά για τους σκοπούς της εφαρμογής των κριτηρίων (πχ. εμπίπτουν σε μια συγκεκριμένη κατηγορία μεγέθους όσον αφορά το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού ή το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού προς το ΑΕΠ). Έγκειται στις αρμόδιες αρχές και στις αρχές εξυγίανσης να καθορίσουν τον τρόπο προσέγγισης της διαδικασίας κατηγοριοποίησης (ή,

---

<sup>2</sup> 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 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190–348).



αλλιώς, ομαδοποίησης (bucketing)). Για παράδειγμα, οι αρχές μπορεί να επιλέξουν να διατυπώσουν τις παραμέτρους κάθε κατηγορίας σε συνάρτηση με τους υποχρεωτικούς δείκτες που ορίζονται για τα κριτήρια του μεγέθους (και ενδεχομένως άλλα κριτήρια) και κατόπιν να αξιολογήσουν κάθε κατηγορία ή ομάδα ιδρύματος με βάση τα κριτήρια. Μια άλλη προσέγγιση είναι ο προσδιορισμός των παραμέτρων κάθε κατηγορίας σε συνάρτηση με όλα τα κριτήρια (ουσιαστικά η δημιουργία ενός «διαγράμματος αποφάσεων» προκειμένου να διαπιστωθεί η επιλεξιμότητα για εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων) όπως επεξηγείται περαιτέρω στην παράγραφο 15.

## Αποδέκτες

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζεται στο σημείο (i) και στις αρχές εξυγίανσης όπως ορίζεται στο σημείο (iv) του άρθρου 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.
9. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν τα ιδρύματα με βάση τα κριτήρια που αφορούν τα σχέδια ανάκαμψης, και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα ιδρύματα με βάση τα κριτήρια που αφορούν τα σχέδια εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης, στον βαθμό που ισχύει η υποχρέωση σχεδιασμού και αξιολόγησης. Το άρθρο 3 παράγραφος 7 της οδηγίας απαιτεί από τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης να συνεκτιμούν τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της απόφασης σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία δραστηριοποιείται το ίδρυμα ή ο όμιλος, όταν λαμβάνουν μια απόφαση στο πλαίσιο της οδηγίας. Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 της οδηγίας, οι αρμόδιες αρχές και, κατά περίπτωση, οι αρχές εξυγίανσης διενεργούν αξιολόγηση κατόπιν διαβούλευσης, όποτε ενδείκνυται, με την αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας. Κατά την εφαρμογή των κριτηρίων είναι πιθανόν μια αρμόδια αρχή και μια αρχή εξυγίανσης σε ένα κράτος μέλος να επιλέξουν να υιοθετήσουν διαφορετικές προσεγγίσεις ως προς την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων λόγω των διαφορετικών σκοπών για τους οποίους διενεργείται μία αξιολόγηση από τη σχετική αρχή (δηλαδή, σχεδιασμός ανάκαμψης από την αρμόδια αρχή, και σχεδιασμός εξυγίανσης και αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης από την αρχή εξυγίανσης). Σε τέτοιες περιπτώσεις, ωστόσο, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης, με πνεύμα συνεργασίας, πρέπει να προσπαθούν να επιτυγχάνουν μια συνεκτική προσέγγιση ως προς την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων.

## Ορισμοί

10. Εκτός αν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και προσδιορίζονται στην οδηγία έχουν την ίδια έννοια και στις κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς αυτών των κατευθυντήριων γραμμών, ισχύουν οι ορισμοί του παραρτήματος 1.
11. Εάν οι τιμές δείκτη σύμφωνα με το παράρτημα 1 των κατευθυντήριων γραμμών δεν είναι διαθέσιμες, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να χρησιμοποιούν κατάλληλες υποκατάστατες τιμές (proxies). Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω υποκατάστατες τιμές (proxies)



επεξηγούνται δεόντως και συσχετίζονται στο μέγιστο δυνατό βαθμό με τους ορισμούς που δίδονται στο παράρτημα 1.



## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

12. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από 17.12.2015.

## 4. Απαιτήσεις σχετικά με τα κριτήρια για την αξιολόγηση της εφαρμογής απλουστευμένων υποχρεώσεων

---

### Γενικές αρχές

13. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν περαιτέρω τα κριτήρια καθορίζοντας έναν κατάλογο με υποχρεωτικούς δείκτες βάσει των οποίων οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα ιδρύματα όταν προβαίνουν στη διαπίστωση κατά πόσον είναι σκόπιμη η εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων σε ένα ίδρυμα (ή σε μια κατηγορία ιδρύματος) σύμφωνα με τα κριτήρια. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να αξιολογούν τα ιδρύματα με βάση οποιονδήποτε προαιρετικό δείκτη που αναφέρεται στο παράρτημα 2 των κατευθυντήριων γραμμών. Κατά την επιλογή και την εφαρμογή των προαιρετικών δεικτών, πρέπει να επιλέγονται οι δείκτες που σχετίζονται με το ίδρυμα ή την κατηγορία ιδρύματος. Ο κατάλογος των προαιρετικών δεικτών περιλαμβάνει όλους τους υποχρεωτικούς δείκτες προκειμένου οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης να μπορούν να χρησιμοποιήσουν οποιονδήποτε δείκτη που σχετίζεται με τα κριτήρια πλην, και επιπλέον, του κριτηρίου για το οποίο ο δείκτης έχει οριστεί ως υποχρεωτικός δείκτης.
14. Στόχος αυτής της προσέγγισης είναι να προωθηθεί η σύγκλιση των πρακτικών ανάμεσα στις αρμόδιες αρχές και στις αρχές εξυγίανσης κατά την αξιολόγηση των ιδρυμάτων με βάση τα κριτήρια του άρθρου 4 παράγραφος 1 της οδηγίας, και παράλληλα να εξασφαλιστεί ότι η αξιολόγηση διενεργείται κατά τρόπο αναλογικό. Στις περιπτώσεις όπου οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης συνεκτιμούν τους προαιρετικούς δείκτες, πρέπει να παρέχουν εξηγήσεις στην EAT, στο πλαίσιο των εκθέσεων, σχετικά με την εφαρμογή των κριτηρίων σύμφωνα με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα του άρθρου 4 παράγραφος 11 της οδηγίας, με σκοπό την ανάπτυξη ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 6, και να ενημερώνουν την έκθεση της EAT σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 7 της οδηγίας.
15. Οι δείκτες που προβλέπουν οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να χρησιμοποιούνται από κάθε αρμόδια αρχή και αρχή εξυγίανσης προκειμένου να αξιολογούν τα ιδρύματα που ιδρύονται σε ένα κράτος μέλος, είτε κατά περίπτωση είτε ανά κατηγορία (ή, αλλιώς, ομάδα). Ως βάση κατηγοριοποίησης, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο να χρησιμοποιούν ως αφετηρία την κατηγοριοποίηση των ιδρυμάτων σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (κατευθυντήριες γραμμές για τη



ΔΕΕΑ) (EBA/GL/2014/13), οι οποίες βασίζονται στην αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου<sup>3</sup>. Ωστόσο, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να επιλέγουν, επιπροσθέτως ή εναλλακτικά, να κατηγοριοποιούν ή να ομαδοποιούν τα ιδρύματα προκειμένου να δημιουργούν κατηγορίες για τη διαδικασία αξιολόγησης της επιλεξιμότητας των ιδρυμάτων όσον αφορά την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων με βάση τους υποχρεωτικούς δείκτες που ορίζονται για ορισμένα κριτήρια (πχ. μέγεθος και διασύνδεση).

16. Τα ιδρύματα πρέπει να αξιολογούνται με βάση καθένα από τα κριτήρια που απαριθμούνται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας σύμφωνα με τους υποχρεωτικούς δείκτες που ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και με τη σειρά που προβλέπεται στις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές. Ενδέχεται, λαμβάνοντας υπόψη τους υποχρεωτικούς δείκτες για ένα από τα κριτήρια (πχ. μέγεθος ή διασύνδεση), να προκύπτει σαφώς ότι η αφερεγγυότητα ενός ιδρύματος και η εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας θα έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα, στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία, οπότε στην περίπτωση αυτή, αυτό το κριτήριο είναι καθοριστικό (δηλαδή, πρέπει να εφαρμόζονται πλήρεις υποχρεώσεις). Σε τέτοιες περιπτώσεις η σχετική αρχή δεν είναι απαραίτητο να διενεργεί λεπτομερή αξιολόγηση του ιδρύματος με βάση τα λοιπά κριτήρια και τους υποχρεωτικούς δείκτες που ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, επειδή είναι ήδη σαφές ότι το σχετικό ίδρυμα είναι μη επιλέξιμο για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων. Σε άλλες περιπτώσεις, η αξιολόγηση του ιδρύματος με βάση ένα μεμονωμένο κριτήριο μπορεί να μην είναι καθοριστική αλλά, σε συνδυασμό με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του ιδρύματος με βάση τα υπόλοιπα κριτήρια, η αφερεγγυότητα του ιδρύματος και η εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας μπορεί να διαπιστωθούν ως ενδεχόμενες να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να λαμβάνουν υπόψη όλα τα κριτήρια προτού η σχετική αρχή προβεί σε θετική αξιολόγηση της επιλεξιμότητας για εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων.
17. Επιπλέον, η αξιολόγηση δύο ή περισσότερων ιδρυμάτων με βάση ένα ειδικό κριτήριο που συνεκτιμά συγκεκριμένους δείκτες μπορεί να υποδηλώσει διαφορετικά αποτελέσματα όσον αφορά την επιλεξιμότητα για εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων. Για παράδειγμα, δύο ιδρύματα μπορεί να ασκούν πολύ διαφορετικές επιχειρηματικές δραστηριότητες: το ένα μπορεί να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών, διακανονισμού και εκκαθάρισης που δεν είναι άμεσα υποκαταστάσιμες, και επομένως το ίδρυμα μπορεί να χαρακτηριστεί ως συστημικό στο βαθμό που η πτώχευσή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας θα έχει

---

<sup>3</sup> Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) στο πλαίσιο του άρθρου 107 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/748829/EBA-CP-2014-14+%28CP+on+draft+SREP+Guidelines%29.pdf>. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να κατηγοριοποιούν όλα τα ιδρύματα που υπάγονται στην εποπτική δικαιοδοσία τους στις τέσσερις κατηγορίες, με βάση το μέγεθος, τη δομή και την εσωτερική οργάνωση, και τη φύση, το πεδίο εφαρμογής και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Η κατηγοριοποίηση πρέπει να αντανακλά την αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου που εγκυμονούν τα ιδρύματα για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.





σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, στα άλλα ιδρύματα, ή στους όρους χρηματοδότησης. Αντιθέτως, το άλλο ίδρυμα μπορεί να παρέχει ζωτικές οικονομικές λειτουργίες που εύκολα υποκαθίστανται από άλλους φορείς της αγοράς.

18. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν αποδίδουν στάθμιση σε κάθε κριτήριο ή δείκτη. Αυτό εξασφαλίζει ότι τα κριτήρια είναι ικανά να εφαρμόζονται με ευέλικτο τρόπο στο πλήρες φάσμα των ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας. Ωστόσο, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να εφαρμόζουν μια στάθμιση (πχ. μια ελάχιστη στάθμιση για ορισμένα κριτήρια) εφόσον θεωρούν κάτι τέτοιο σκόπιμο στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης.
19. Κατά την εφαρμογή των κριτηρίων που απαριθμούνται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να λαμβάνουν ιδίως υπόψη τον ατομικό προσδιορισμό ενός ιδρύματος ως G-SII ή O-SII<sup>4</sup> δυνάμει του άρθρου 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ως επιβεβαίωση της συστημικής συνάφειας του ιδρύματος σύμφωνα με την αιτιολογική σκέψη 14 της οδηγίας. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν επίσης υπόψη τα ιδρύματα που εντάσσονται στην κατηγορία 1, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ.
20. Τα ιδρύματα που προσδιορίζονται ως G-SII, O-SII ή άλλα ιδρύματα της κατηγορίας 1 στο πλαίσιο των κατευθυντήριων γραμμών για τη ΔΕΕΑ, πρέπει να υπόκεινται στην εφαρμογή πλήρων υποχρεώσεων. Αυτό ισχύει επειδή, με βάση την εφαρμογή της σχετικής μεθοδολογίας για τον προσδιορισμό των G-SII και των O-SII, καθίσταται σαφές ότι η αφερεγγυότητα και η επακόλουθη εκκαθάριση υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας αυτών των ιδρυμάτων είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση. Επομένως, δεν είναι απαραίτητη η διενέργεια λεπτομερούς αξιολόγησης τέτοιων ιδρυμάτων, σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 4 παράγραφος 1 της οδηγίας, προκειμένου να διαπιστωθεί κατά πόσον η αφερεγγυότητα και η εκκαθάρισή τους υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, στα άλλα ιδρύματα, στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία.
21. Παρά ταύτα, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν πρέπει να ερμηνεύονται ως ένδειξη ότι τα ιδρύματα που δεν έχουν προσδιοριστεί ως G-SII ή O-SII δικαιούνται αυτομάτως την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων δυνάμει του άρθρου 4 της οδηγίας. Για τα εν λόγω ιδρύματα πρέπει πάντα να διενεργείται αξιολόγηση στο πλαίσιο αυτών των κατευθυντήριων γραμμών ώστε να διαπιστώνεται κατά πόσον ενδείκνυται οι απλουστευμένες υποχρεώσεις.
22. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να εφαρμόζουν διαφορετικές ή σημαντικά μειωμένες απαιτήσεις πληροφόρησης για τους σκοπούς των σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης όσον αφορά τα ιδρύματα που έχουν διαπιστωθεί επιλέξιμα για εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων· οι αρχές μπορούν να επιλέξουν να εφαρμόσουν

<sup>4</sup> δηλαδή, το καθεστώς του ιδρύματος και όχι το καθεστώς της μητρικής εταιρείας ή του ομίλου.



διαφορετικές δέσμες υποχρεώσεων σε διαφορετικές κατηγορίες ιδρυμάτων. Οι δείκτες που ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές μπορούν να χρησιμοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης προκειμένου αυτές να τεκμηριώνουν την απόφασή τους σχετικά με τη φύση των απλουστευμένων υποχρεώσεων που πρέπει να εφαρμόζονται στο(στα) εν λόγω ίδρυμα(ιδρύματα).

23. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να διασφαλίζουν ότι τηρούνται ενήμερες σχετικά με τις αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή στη δομή ενός ιδρύματος που συνδέονται με τα κριτήρια, προκειμένου να εξασφαλίζουν ότι η εφαρμογή πλήρων ή απλουστευμένων υποχρεώσεων εξακολουθεί να ενδείκνυται. Το απλουστευμένο καθεστώς πρέπει να ανακαλείται όταν η βάση για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων δεν πληρούται πλέον και διαπιστώνεται ότι η αφερεγγυότητα ενός ιδρύματος και η εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχει σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα, στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία.
24. Επισημαίνεται επίσης ότι η διαπίστωση ενός ιδρύματος ως επιλέξιμου για απλουστευμένες υποχρεώσεις δεν εμποδίζει την αξιολόγηση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 32 της οδηγίας και ότι μπορεί να εφαρμοστεί ένα εργαλείο εξυγίανσης λαμβάνοντας υπόψη τους στόχους εξυγίανσης στο άρθρο 31 της οδηγίας.

### Μέγεθος

25. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα κάτωθι όταν διαπιστώνουν κατά πόσον το κριτήριο του μεγέθους ενός ιδρύματος συνεπάγεται ότι η αφερεγγυότητα και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης:
- α) σύνολο στοιχείων ενεργητικού·
  - β) σύνολο στοιχείων ενεργητικού/ΑΕΠ κράτους μέλους·
  - γ) σύνολο στοιχείων παθητικού.
26. Στην περίπτωση των επιχειρήσεων επενδύσεων, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα κάτωθι εκτός από τους προαναφερόμενους υποχρεωτικούς δείκτες:
- α) συνολικά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.

### Διασύνδεση

27. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα κάτωθι όταν διαπιστώνουν κατά πόσον το κριτήριο της διασύνδεσης ενός ιδρύματος συνεπάγεται ότι η αφερεγγυότητα και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες



αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης:

- α) στοιχεία παθητικού εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος·
- β) στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος·
- γ) ανεξόφλητοι χρεωστικοί τίτλοι.



### Πεδίο εφαρμογής και πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων

28. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα κάτωθι όταν διαπιστώνουν κατά πόσο το κριτήριο του πεδίου εφαρμογής και της πολυπλοκότητας ενός ιδρύματος συνεπάγεται ότι η αφερεγγυότητα και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης:

- α) αξία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (ονομαστική)
- β) διασυνοριακές υποχρεώσεις
- γ) διασυνοριακές απαιτήσεις
- δ) καταθέσεις και συνολικές καλυπτόμενες καταθέσεις

### Προφίλ κινδύνου

29. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης, κατά την αξιολόγηση ιδρυμάτων με βάση το κριτήριο του προφίλ κινδύνου, πρέπει να λαμβάνουν υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και κατά περίπτωση, την αξιολόγηση των κινδύνων που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 97 και 107 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και η οποία διευκρινίζεται περαιτέρω στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ.

### Νομικό καθεστώς

30. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης, κατά την αξιολόγηση ιδρυμάτων με βάση το κριτήριο του νομικού καθεστώτος, πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα κάτωθι:

- (α) τις ρυθμιζόμενες δραστηριότητες που το ίδρυμα έχει άδεια να ασκεί
- (β) κατά πόσον χρησιμοποιούνται προηγμένα μοντέλα για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο.

### Φύση επιχειρηματικής δραστηριότητας

31. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα κάτωθι όταν διαπιστώνουν κατά πόσον το κριτήριο της φύσης της επιχειρηματικής δραστηριότητας ενός ιδρύματος συνεπάγεται ότι η αφερεγγυότητα και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης:

- α) το επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος, η βιωσιμότητά του και η διατηρησιμότητα της στρατηγικής του ιδρύματος με βάση τα αποτελέσματα της ανάλυσης του επιχειρηματικού μοντέλου που διενεργείται στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ σύμφωνα με τα



άρθρα 97 και 107 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και διευκρινίζεται περαιτέρω στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ. Για το σκοπό αυτό, οι αρχές μπορούν να χρησιμοποιούν τη βαθμολογία ΔΕΕΑ που χαρακτηρίζει το επιχειρηματικό μοντέλο και την επιχειρηματική στρατηγική·

- β) τη θέση του ιδρύματος στις δικαιοδοσίες όπου δραστηριοποιείται ως προς τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς που παρέχει κάθε δικαιοδοσία.

### Μετοχική δομή

32. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα κάτωθι όταν διαπιστώνουν κατά πόσον το κριτήριο της μετοχικής δομής ενός ιδρύματος συνεπάγεται ότι η αφερεγγυότητα και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης:

- α) κατά πόσον υπάρχει συγκέντρωση ή διασπορά των μετόχων, λαμβάνοντας κυρίως υπόψη τον αριθμό των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή και το βαθμό πιθανής επίπτωσης της μετοχικής δομής, για παράδειγμα, στη διαθεσιμότητα ορισμένων δράσεων ανάκαμψης για το ίδρυμα.

### Νομική μορφή

33. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα κάτωθι όταν διαπιστώνουν κατά πόσον το κριτήριο της νομικής μορφής ενός ιδρύματος συνεπάγεται ότι η αφερεγγυότητα ή η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης:

- α) τη δομή ενός ιδρύματος σχετικά με το εάν το ίδρυμα είναι μέρος ενός ομίλου και, στην περίπτωση αυτή, κατά πόσον ο όμιλος έχει πολύπλοκη ή απλή δομή, και το βαθμό διασύνδεσης των οντοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη τις χρηματοπιστωτικές και λειτουργικές αλληλεξαρτήσεις·
- β) τον τύπο σύστασης του ιδρύματος (πχ. εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, ανώνυμη εταιρεία ή άλλο εταιρικό τύπο κατά τα οριζόμενα στην εθνική νομοθεσία).

### Συμμετοχή ενός ΘΣΠ ή άλλων συνεργατικών συστημάτων αμοιβαίας αλληλεγγύης

34. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν τα κάτωθι όταν διαπιστώνουν κατά πόσον το κριτήριο της συμμετοχής ενός ΘΣΠ ή άλλων συνεργατικών συστημάτων αμοιβαίας αλληλεγγύης συνεπάγεται ότι η αφερεγγυότητα ενός ιδρύματος και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης:



- α) τη λειτουργία του ιδρύματος στο σύστημα ως συμμετέχοντος ή ως κεντρικού ιδρύματος ή ως παρόχου κρίσιμων λειτουργιών σε άλλους συμμετέχοντες ή δυνητικά ως μέρος εκτεθειμένου στον κίνδυνο συγκέντρωσης του μηχανισμού·
- β) το μέγεθος του ταμείου εγγύησης σε σχέση με τα συνολικά κεφάλαια του ιδρύματος.

## Παράρτημα 1 – Ορισμοί<sup>1</sup>

Δείκτης	Πεδίο εφαρμογής	Ορισμός
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ ή ΓΑΛΑ) — F 01.01, γραμμή 380 στήλη 010
Σύνολο στοιχείων παθητικού	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ ή ΓΑΛΑ) — F 01.02, γραμμή 300 στήλη 010
Καταθέσεις	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ ή ΓΑΛΑ) — F 01.02, γραμμή 80 στήλη 010
Αξία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (ονομαστική)	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ) → F 10.00, γραμμές 300+310+320, στήλη 030 + F 11.00, γραμμές 510+520+530, στήλη 030 FINREP (ΓΑΛΑ) → F 10.00, γραμμές 300+310+320, στήλη 030 + F 11.00, γραμμές 510+520+530, στήλη 030
Διασυνοριακές υποχρεώσεις	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ ή ΓΑΛΑ) → F 20.06, γραμμές 010+040+070, στήλη 010, όλες οι χώρες εκτός από τη χώρα προέλευσης (άξονας z) Σημείωση: Από την υπολογισθείσα τιμή πρέπει να εξαιρούνται i) οι εσωτερικές υποχρεώσεις και ii) οι υποχρεώσεις αλλοδαπών υποκαταστημάτων και θυγατρικών έναντι συμβαλλομένων στην ίδια χώρα υποδοχής
Διασυνοριακές απαιτήσεις	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ ή ΓΑΛΑ) → F 20.04, γραμμές 010+040+080+140, στήλη 010, όλες οι χώρες εκτός από τη χώρα προέλευσης (άξονας z) Σημείωση: Από την υπολογισθείσα τιμή πρέπει να εξαιρούνται i) οι εσωτερικές υποχρεώσεις και ii) οι υποχρεώσεις αλλοδαπών υποκαταστημάτων και θυγατρικών έναντι συμβαλλομένων στην ίδια χώρα υποδοχής
Υποχρεώσεις εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ ή ΓΑΛΑ) → F 20.06, γραμμές 020+030+050+060+100+110, στήλη 010, όλες οι χώρες (άξονας z)
Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ ή ΓΑΛΑ) → F 20.04, γραμμές 020+030+050+060+110+120+170+180, στήλη 010, όλες οι χώρες (άξονας z)
Χρεωστικοί τίτλοι	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΠ ή ΓΑΛΑ) → F 01.02, γραμμές 050+090+130, στήλη 010

<sup>1</sup> Αν οι τιμές δείκτη σύμφωνα με το Παράρτημα 1 δεν είναι διαθέσιμες, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να χρησιμοποιούν κατάλληλες υποκατάστατες τιμές (proxies), εφόσον υπάρχουν (πχ. από εθνικές ΓΑΛΑ). Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να διασφαλίζουν ότι αυτές οι υποκατάστατες τιμές (proxies) επεξηγούνται δεόντως και συσχετίζονται στο μέγιστο δυνατό βαθμό με τους ορισμούς που δίδονται στο παράρτημα 1.

## Παράρτημα 2 – Προαιρετικοί δείκτες<sup>1</sup>

### Προαιρετικός δείκτης

Σύνολο στοιχείων ενεργητικού
Συνολική έκθεση σε κίνδυνο λόγω αθέτησης
Συνολική έκθεση σε κίνδυνο λόγω αθέτησης/ ΑΕΠ κράτους μέλους
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού/ ΑΕΠ κράτους μέλους
Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού
Συνολικές υποχρεώσεις
Σύνολο χρημάτων πελατών
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού πελατών
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες
Χρηματιστηριακή αξία
Αξία στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη
Αξία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (ονομαστική)
Υποχρεώσεις εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος
Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος
Διασυννοριακές υποχρεώσεις
Διασυννοριακές απαιτήσεις
Ανεξόφλητοι χρεωστικοί τίτλοι
Αξία εγχώριων πράξεων πληρωμής
Σύνολο καταθέσεων
Σύνολο καλυπτόμενων καταθέσεων
Καταθέσεις ιδιωτικού τομέα από καταθέτες εντός ΕΕ
Αξία δανείων ιδιωτικού τομέα, περιλαμβανομένων των δεσμευτικών δανειακών διευκολύνσεων και των κοινοπρακτικών δανείων
Αριθμός δανείων ιδιωτικού τομέα
Αριθμός λογαριασμών καταθέσεων – επιχειρήσεις
Αριθμός λογαριασμών καταθέσεων – ιδιώτες
Αριθμός πελατών λιανικής
Αριθμός εγχώριων θυγατρικών και υποκαταστημάτων
Αριθμός θυγατρικών και υποκαταστημάτων εξωτερικού (αναλύεται σε θυγατρικές και υποκαταστήματα που έχουν ιδρυθεί σε άλλα κράτη μέλη και τρίτες χώρες)
Συμμετοχή υποδομής χρηματοπιστωτικής αγοράς
Κρίσιμες λειτουργίες που παρασχέθηκαν από το ίδρυμα σε άλλες εταιρείες του ομίλου ή από ομίλους εταιρειών στο ίδρυμα
Κρίσιμες λειτουργίες και βασικοί επιχειρηματικοί τομείς σε κάθε σχετική δικαιοδοσία, περιλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών σε άλλα ιδρύματα
Υπηρεσίες εκκαθάρισης, πληρωμών και διακανονισμού που παρασχέθηκαν στους συμμετέχοντες στην αγορά ή άλλους, και αριθμός άλλων παρόχων διαθέσιμων στην αγορά
Υπηρεσίες πληρωμών που παρασχέθηκαν στους συμμετέχοντες στην αγορά ή άλλους και αριθμός άλλων παρόχων διαθέσιμων στην αγορά
Γεωγραφική ανάλυση της δραστηριότητας του ιδρύματος (περιλαμβανομένου του αριθμού των δικαιοδοσιών όπου δραστηριοποιούνται το ίδρυμα και οι θυγατρικές οντότητες, και του μεγέθους των δραστηριοτήτων)
Το μερίδιο του ιδρύματος στην αγορά ανά επιχειρηματικό τομέα ανά δικαιοδοσία (για





### Προαιρετικός δείκτης

παράδειγμα, αποδοχή καταθέσεων, ενυπόθηκα δάνεια λιανικής, ακάλυπτα δάνεια, πιστωτικές κάρτες, δανεισμός ΜΜΕ, εταιρικός δανεισμός, χρηματοδότηση εμπορίου, δραστηριότητες πληρωμών και παροχή άλλων κρίσιμων υπηρεσιών)

Δάνεια ιδιωτικού τομέα σε εγχώριους δανειολήπτες

Δάνεια ιδιωτικού τομέα σε δανειολήπτες μιας συγκεκριμένης περιοχής

Ενυπόθηκα δάνεια σε δανειολήπτες εντός ΕΕ

Ενυπόθηκα δάνεια σε εγχώριους δανειολήπτες

Δάνεια λιανικής σε δανειολήπτες εντός ΕΕ

Δάνεια λιανικής σε εγχώριους δανειολήπτες

Βαθμολογία ΔΕΕΑ (συνολική)

Βαθμοί ΔΕΕΑ για την κεφαλαιακή επάρκεια, την επάρκεια ρευστότητας, την αξιολόγηση της εσωτερικής διακυβέρνηση και των ελέγχων σε επίπεδο ιδρύματος

Ρυθμιζόμενες δραστηριότητες που το ίδρυμα έχει άδεια να ασκεί

Κατά πόσον χρησιμοποιούνται προηγμένα μοντέλα για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο

Το συνολικό επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος, η βιωσιμότητα και η διατηρησιμότητα της στρατηγικής του ιδρύματος με βάση τα αποτελέσματα της ανάλυσης του επιχειρηματικού μοντέλου που διενεργείται στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ

Η θέση του ιδρύματος στις δικαιοδοσίες όπου δραστηριοποιείται όσον αφορά τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς σε κάθε δικαιοδοσία

Κατά πόσον οι μέτοχοι είναι συγκεντρωμένοι ή διεσπαρμένοι, ιδίως λαμβάνοντας υπόψη τον αριθμό των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή και τον βαθμό στον οποίο η μετοχική δομή μπορεί να έχει επίπτωση, για παράδειγμα, τη διαθεσιμότητα ορισμένων δράσεων ανάκαμψης για το ίδρυμα

Η δομή ενός ιδρύματος προκειμένου να εκτιμηθεί κατά πόσο το ίδρυμα είναι μέρος ενός ομίλου και, στην περίπτωση αυτή, κατά πόσον ο όμιλος έχει πολύπλοκη ή απλή δομή, λαμβάνοντας υπόψη τις χρηματοπιστωτικές και λειτουργικές αλληλεξαρτήσεις

Ο τύπος σύστασης του ιδρύματος (πχ. εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, ανώνυμη εταιρεία ή άλλος εταιρικός τύπος κατά τα οριζόμενα στην εθνική νομοθεσία)

Η λειτουργία του ιδρύματος στο σύστημα ως συμμετέχοντος ή ως κεντρικού ιδρύματος ή ως παρόχου κρίσιμων λειτουργιών σε άλλους συμμετέχοντες ή, δυνητικά, ως μέρους εκτεθειμένου σε κίνδυνο συγκέντρωσης του μηχανισμού

Το μέγεθος του ταμείου εγγύησης σε σχέση με τα συνολικά κεφάλαια του ιδρύματος

Ο τύπος του συστήματος αμοιβαίας αλληλεγγύης και οι πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου

Ο βαθμός διασύνδεσης σε άλλους συμμετέχοντες σε ΘΣΠ

<sup>1</sup> Όλοι οι υποχρεωτικοί δείκτες που αφορούν ένα μεμονωμένο κριτήριο περιλαμβάνονται στον κατάλογο των προαιρετικών δεικτών. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να συνεκτιμούν τους εν λόγω δείκτες επιπροσθέτως, όταν αξιολογούν τα ιδρύματα με βάση άλλα κριτήρια (ήτοι τα κριτήρια σε σχέση με τα οποία ο σχετικός δείκτης δεν έχει οριστεί ως υποχρεωτικός δείκτης).