

Κατευθυντήριες γραμμές

για τον καθορισμό των κριτηρίων αξιολόγησης των εξαιρετικών περιπτώσεων κατά τις οποίες τα ιδρύματα υπερβαίνουν τα όρια μεγάλων ανοιγμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τον χρόνο και τα μέτρα αποκατάστασης της συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 396 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής 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. 1093/2010¹. 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 τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας και τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν, ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις εποπτικές 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 αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να παραθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις (03.01.2022). Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει 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 με την επισήμανση EBA/GL/2021/09. 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 διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

¹ 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).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν, σύμφωνα με την εντολή που προβλέπεται στο άρθρο 396 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα κριτήρια που θα πρέπει να χρησιμοποιούν οι αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση των εξαιρετικών περιστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 396 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και όταν η αρμόδια αρχή επιτρέπει σε ίδρυμα να υπερβεί τα όρια που ορίζονται στο άρθρο 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν, επίσης, τα κριτήρια που θα πρέπει να χρησιμοποιούν οι αρμόδιες αρχές για τον καθορισμό του κατάλληλου χρόνου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης από το ίδρυμα με τα όρια μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται για να διασφαλίζεται η έγκαιρη αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα εν λόγω όρια.
6. Επιπλέον, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν πρόσθετες πληροφορίες που θα πρέπει να παρέχονται στην αρμόδια αρχή όταν γνωστοποιείται παραβίαση του ορίου για τα μεγάλα ανοίγματα, σύμφωνα με το άρθρο 396 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Πεδίο εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με την αξιολόγηση των εξαιρετικών περιπτώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 396 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, από τις αρμόδιες αρχές. Εφαρμόζονται επίσης στον τρόπο με τον οποίο οι αρμόδιες αρχές μπορούν να καθορίσουν τον χρόνο που κρίνουν κατάλληλο για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης και τα μέτρα που θα πρέπει να ληφθούν για να διασφαλιστεί η έγκαιρη αποκατάσταση της συμμόρφωσης του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της υποβολής σχεδίου συμμόρφωσης.
8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται στις περιπτώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 395 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον το ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται σε αυτές.

Αποδέκτες

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα

χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 1 του κανονισμού αριθ. 1093/2010.

Ορισμοί

10. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 01.01.2022.

4. Εξαιρετικές περιπτώσεις παραβίασης ορίων για μεγάλα ανοίγματα, χρόνος και μέτρα αποκατάστασης της συμμόρφωσης

12. Με βάση τις πληροφορίες που παρέχονται κατά την αναφορά παραβίασης των ορίων μεγάλων ανοιγμάτων, όπως προβλέπονται στο άρθρο 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην ενότητα 4.2 και άλλες πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της η αρμόδια αρχή, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να προβεί σε αξιολόγηση με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στην ενότητα 4.1 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.
13. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ενημερώσει το ίδρυμα σχετικά με τον χρόνο που παρέχεται για την επίλυση της παραβίασης των ορίων του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφού αξιολογήσει το ενδεδεδειγμένο χρονικό διάστημα σύμφωνα με την ενότητα 4.3 των κατευθυντήριων γραμμών.

4.1 Κριτήρια καθορισμού των εξαιρετικών περιπτώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 396 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

14. Η παραβίαση των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα πρέπει να θεωρείται πάντοτε εξαιρετική περίπτωση.
15. Για την αξιολόγηση της περίπτωσης στην οποία το ίδρυμα έχει υπερβεί τα όρια του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αξιολογήσει κατ' ελάχιστο τις ακόλουθες πτυχές:
 - α. συχνότητα και αριθμό παραβιάσεων,
 - β. προβλεψιμότητα της παραβίασης,
 - γ. τους λόγους πέραν του ελέγχου του ιδρύματος οι οποίοι οδήγησαν σε αδυναμία πρόληψης της παραβίασης.

Συχνότητα και αριθμός παραβιάσεων

16. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αξιολογήσει αν η παραβίαση των ορίων του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 από το ίδρυμα αποτελεί σπάνιο συμβάν. Για την αξιολόγηση θα πρέπει να ληφθούν υπόψη τυχόν παλαιότερες παραβιάσεις του ιδρύματος που οφείλονται στην ίδια αιτία, προκλήθηκαν από το ίδιο συμβάν ή αφορούν τον ίδιο πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

17. Αν ένα ίδρυμα αναφέρει την ύπαρξη δεύτερης παραβίασης εντός των τελευταίων 12 μηνών, η οποία αφορά τον ίδιο πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών ως πρώτη παραβίαση, η αρμόδια αρχή μπορεί να αποφασίσει ότι το συμβάν δεν μπορεί να χαρακτηριστεί σπάνιο. Ομοίως, αν ένα ίδρυμα αναφέρει δεύτερη παραβίαση εντός των τελευταίων 12 μηνών, το οποίο έχει την ίδια προέλευση με την πρώτη παραβίαση, η αρμόδια αρχή μπορεί να αποφασίσει ότι το συμβάν δεν μπορεί να χαρακτηριστεί σπάνιο.
18. Εάν, κατά τους τελευταίους 12 μήνες, κάποιο ίδρυμα έχει ήδη αναφέρει δύο παραβιάσεις των ορίων μεγάλου ανοίγματος, οι οποίες αφορούν διαφορετικό πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών, οφείλονται σε διαφορετικές αιτίες ή έχουν προκληθεί από διαφορετικό συμβάν, η αρμόδια αρχή μπορεί να αποφασίσει ότι περαιτέρω παραβίαση (ή παραβιάσεις), αν και ασύνδετη(-ες), ενδεχομένως να μη συνιστά(-ούν) σπάνιο συμβάν.

Προβλεψιμότητα της παραβίασης

19. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει επίσης να αξιολογήσει αν η παραβίαση θα μπορούσε να έχει προβλεφθεί εάν το ίδρυμα είχε εφαρμόσει κατάλληλη και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με τις υποχρεώσεις του δυνάμει του άρθρου 393 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση.²
20. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει επίσης να εξετάσει αν το ίδρυμα θα μπορούσε να είναι σε θέση να προβλέψει την παραβίαση αξιοποιώντας τις διαθέσιμες πληροφορίες.
21. Σε περιπτώσεις όπου συμβαίνουν πανομοιότυπες ή παρόμοιες παραβιάσεις σε άλλα ιδρύματα, οι οποίες θα μπορούσαν να οφείλονται στην ίδια αιτία, η αρμόδια αρχή μπορεί να συμπεράνει ότι η παραβίαση προκλήθηκε από απρόβλεπτο συμβάν.

Λόγοι πέραν του ελέγχου του ιδρύματος για πρόληψη της παραβίασης

22. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αξιολογήσει εάν η παραβίαση οφείλεται σε λόγους που είναι πέραν του ελέγχου του ιδρύματος. Αυτό θα μπορούσε τουλάχιστον να υποτεθεί στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- α. Απροσδόκητη και ουσιώδης μείωση των ίδιων κεφαλαίων του ιδρύματος, μεταξύ άλλων λόγω του αντικτύπου σημαντικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου, όπως εξωτερική απάτη, φυσική καταστροφή ή πανδημία, τα οποία δεν σχετίζονται με αστοχία των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος.
 - β. Σε περιπτώσεις όπου το άνοιγμα έχει (πλήρως ή εν μέρει) εξαιρεθεί, παύει να πληροί τις προϋποθέσεις εξαίρεσης λόγω απόφασης τρίτου η οποία δεν θα μπορούσε να έχει προβλεφθεί ή να αποτραπεί από το ίδρυμα.
 - γ. Απόφαση δικαστηρίου ή διοικητικής αρχής, η οποία οδηγεί σε διαφορετική ερμηνεία του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου για τα μεγάλα ανοίγματα, όταν το ίδρυμα δεν είχε επαρκή χρόνο για να το εφαρμόσει έτσι ώστε να αποτρέψει παραβίαση των ορίων του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

² Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (EBA/GL/2021/05).

- δ. Συγχώνευση αντισυμβαλλομένων/πελατών ή εξαγορές μεταξύ αντισυμβαλλομένων/πελατών, αλλά μόνο σε περιπτώσεις όπου το ίδρυμα δεν είχε γνώση ούτε μπορούσε να προβλέψει την εν λόγω συγχώνευση ή εξαγορά για να αποτρέψει πιθανή παραβίαση.
23. Παραβίαση που προκαλείται από εσφαλμένη εφαρμογή ή παρερμηνεία του πλαισίου για τα μεγάλα ανοίγματα δεν θα πρέπει, κατά γενικό κανόνα, να αποτελεί λόγο πέραν του ελέγχου του ιδρύματος.
24. Γενικά, εάν η αρμόδια αρχή συμπεράνει ότι η παραβίαση δεν πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στην παρούσα ενότητα, δεν θα πρέπει να χορηγήσει χρονική περίοδο άνω των 3 μηνών για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια για τα μεγάλα ανοίγματα.

4.2 Πληροφορίες που θα πρέπει να παρέχονται στην αρμόδια αρχή σε περίπτωση παραβίασης των ορίων για μεγάλα ανοίγματα

25. Κατά τη γνωστοποίηση αξίας ανοίγματος η οποία υπερβαίνει τα όρια μεγάλων ανοιγμάτων του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σύμφωνα με το άρθρο 396 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού, και προκειμένου να διευκολύνει την αξιολόγησή του από την αρμόδια αρχή, το ίδρυμα θα πρέπει, χωρίς καθυστέρηση, να παρέχει κατ' ελάχιστο τις εξής πληροφορίες:
- α. το ποσό της υπέρβασης και το μέγεθος της παραβίασης σε σχέση με το κεφάλαιο κατηγορίας 1·
 - β. το όνομα του οικείου πελάτη και, κατά περίπτωση, το όνομα της οικείας ομάδας συνδεδεμένων πελατών·
 - γ. την ημερομηνία κατά την οποία συνέβη η παραβίαση·
 - δ. περιγραφή των διαθέσιμων εξασφαλίσεων (ακόμη και αν δεν πληρούν τα κριτήρια για μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου), εάν υπάρχουν·
 - ε. αναλυτική επεξήγηση των αιτιών της παραβίασης·
 - στ. διορθωτικά μέτρα που έχουν ήδη εφαρμοστεί ή σχεδιαστεί· και
 - ζ. τον αναμενόμενο χρόνο που απαιτείται για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια για μεγάλα ανοίγματα.
26. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες και διευκρινίσεις εάν δεν είναι βέβαιη ότι οι πληροφορίες που παρέχονται είναι επαρκώς αναλυτικές ώστε να καταστεί δυνατή η ολοκληρωμένη αξιολόγηση των ειδικών περιστάσεων της παραβίασης.

4.3 Κριτήρια για τον καθορισμό του κατάλληλου χρόνου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

27. Σε συνέχεια της αξιολόγησης της παραβίασης που αναφέρει το ίδρυμα σύμφωνα με την ενότητα 4.2 των κατευθυντήριων γραμμών, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αποφασίσει τον κατάλληλο χρόνο για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
28. Η αρμόδια αρχή δεν θα πρέπει να χορηγεί σε ίδρυμα χρονική περίοδο άνω των 3 μηνών για την επίλυση παραβίασης εάν καταλήξει στο συμπέρασμα ότι η παραβίαση ήταν επαναλαμβανόμενη ή όταν το μέγεθος της παραβίασης μπορεί δυνητικά να προκαλέσει σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομική κατάσταση του ιδρύματος.
29. Σε περιπτώσεις όπου η αρμόδια αρχή αποφασίσει να επιτρέψει σε ίδρυμα χρονική περίοδο άνω των 3 μηνών για την επίλυση παραβίασης και την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια που προβλέπονται στο άρθρο 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το διάστημα που κρίνει κατάλληλο η αρμόδια αρχή θα πρέπει να είναι ανάλογο με την ταχεία αποκατάσταση των ορίων.
30. Σε κάθε περίπτωση, ο χρόνος αποκατάστασης της συμμόρφωσης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 1 έτος. Κατ' εξαίρεση, όταν οι ειδικές περιστάσεις της παραβίασης και τα μέτρα του σχεδίου συμμόρφωσης που αναφέρονται στην ενότητα 4.4 δικαιολογούν το αντίθετο, η αρμόδια αρχή μπορεί να επιτρέψει χρονική περίοδο άνω του 1 έτους για την επίλυση της παραβίασης. Αυτές οι περιπτώσεις δεν θα πρέπει, ωστόσο, να αποτελούν τον κανόνα.
31. Προκειμένου να αποφασίσει ποιο είναι το κατάλληλο χρονικό διάστημα για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εξετάσει κατ' ελάχιστο τα ακόλουθα στοιχεία κατά την αξιολόγησή της:
 - α. το αρχείο παραβιάσεων του ιδρύματος·
 - β. την ταχύτητα γνωστοποίησης της παραβίασης·
 - γ. τους λόγους της παραβίασης·
 - δ. τη συστημική φύση, την πολυπλοκότητα και το μέγεθος της παραβίασης·
 - ε. τον πιθανό αντίκτυπο στη συνολική οικονομική κατάσταση του ιδρύματος·
 - στ. τη συνολική συγκέντρωση κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος μεταξύ των διαφόρων αντισυμβαλλομένων·
 - ζ. Το είδος πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών και την πιστοληπτική τους ικανότητα·
 - η. τα μέτρα που εφαρμόζονται ήδη για την επίλυση της παραβίασης.

Το αρχείο παραβιάσεων του ιδρύματος

32. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λάβει υπόψη τυχόν παλαιότερες παραβιάσεις του ιδρύματος και το πεδίο εφαρμογής των μέτρων που έχουν ληφθεί για την αποκατάσταση της

συμμόρφωσης σε αυτές τις περιπτώσεις. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει, ειδικότερα, να αξιολογήσει, σε περίπτωση επαναλαμβανόμενων παραβιάσεων, εάν η νέα παραβίαση οφείλεται στην ίδια αιτία με εκείνες που είχαν εντοπιστεί σε προηγούμενες περιπτώσεις.

Η ταχύτητα γνωστοποίησης της παραβίασης ή των διορθωτικών μέτρων για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης

33. Εάν το ίδρυμα καθυστερεί αδικαιολόγητα τη γνωστοποίηση παραβίασης, η αρμόδια αρχή μπορεί να εξετάσει το ενδεχόμενο να επιτρέψει στο ίδρυμα μικρότερο χρονικό πλαίσιο για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης.

Οι αιτίες, ή η επαναλαμβανόμενη φύση, η πολυπλοκότητα και το μέγεθος της παραβίασης

34. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αξιολογήσει τις αιτίες της παραβίασης, καθώς και τη χρονική στιγμή και τη μελλοντική προοπτική του πιθανού αντικτύπου στο ίδρυμα.

35. Η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτεί και να ζητά πρόσθετες πληροφορίες όταν οι αιτίες της παραβίασης είναι σύνθετες.

Η συνολική οικονομική κατάσταση του ιδρύματος

36. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εξετάσει εάν η συμμόρφωση του ιδρύματος με τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (δείκτης CET 1, δείκτης κατηγορίας 1, συνολικός δείκτης κεφαλαίου) είναι σαφώς υψηλότερη από το ελάχιστο επίπεδο.

Η συνολική συγκέντρωση κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος μεταξύ των διαφόρων αντισυμβαλλομένων

37. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εξετάσει την επάρκεια των πρακτικών διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει το ίδρυμα και την προσέγγισή του όσον αφορά τη διαφοροποίηση.

Ο τύπος πελάτη και η πιστοληπτική του ικανότητα

38. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λάβει υπόψη το είδος του αντισυμβαλλομένου και την πιστοληπτική του ικανότητα. Θα πρέπει να αξιολογήσει εάν η πιθανή αθέτηση υποχρεώσεων του οικείου πελάτη ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, κατά περίπτωση, καθώς και εάν η συνεπαγόμενη απώλεια έχει τη δυναμική να μειώσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας κάτω από τις ελάχιστες απαιτήσεις.

Τα μέτρα που εφαρμόζονται ήδη για την επίλυση της παραβίασης

39. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εξετάσει τα μέτρα που ήδη εφαρμόζονται από το ίδρυμα, ιδίως δεδομένου ότι ορισμένα από τα εν λόγω μέτρα ενδεχομένως να διευκολύνουν την ταχεία αποκατάσταση της συμμόρφωσης.

4.4 Μέτρα που πρέπει να ληφθούν για τη διασφάλιση της έγκαιρης αποκατάστασης της συμμόρφωσης του ιδρύματος με τα όρια του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

40. Όταν η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει σε ίδρυμα περίοδο άνω των 3 μηνών για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ίδρυμα υποβάλλει σχέδιο συμμόρφωσης για την έγκαιρη αποκατάσταση της συμμόρφωσης.
41. Το σχέδιο συμμόρφωσης θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:
 - α. ρυθμίσεις για τη μείωση του/των οικείου(-ων) ανοίγματος(-άτων)·
 - β. μέτρα για την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, εφόσον είναι απαραίτητο·
 - γ. ρυθμίσεις για την ενίσχυση των εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου και ελέγχου·
 - δ. απαραίτητες τροποποιήσεις στην πολιτική συμμόρφωσης του ιδρύματος·
 - ε. κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση της έγκαιρης εφαρμογής των μέτρων· και
 - στ. αναλυτικό χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των μέτρων, συμπεριλαμβανομένης της προβλεπόμενης ημερομηνίας αποκατάστασης της συμμόρφωσης.
42. Τα μέτρα που προτείνονται από το ίδρυμα θα πρέπει να περιλαμβάνουν περιγραφή των προβλέψιμων κινδύνων ή εμποδίων για την αποτελεσματική και έγκαιρη εκτέλεση του σχεδίου συμμόρφωσης.
43. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αξιολογήσει την καταλληλότητα, την επάρκεια και τη δυνατότητα εφαρμογής των μέτρων, ώστε να διασφαλιστεί η έγκαιρη αποκατάσταση της συμμόρφωσης σε σταθερή και μόνιμη βάση, καθώς και εάν το αναλυτικό χρονοδιάγραμμα είναι κατάλληλο και επιτεύξιμο.
44. Εάν η αρμόδια αρχή έχει ουσιώδεις ανησυχίες όσον αφορά τα μέτρα, θα πρέπει να ενημερώσει εγκαίρως το ίδρυμα.
45. Το ίδρυμα θα πρέπει να ενημερώσει άμεσα την αρμόδια αρχή σε περίπτωση που κάποιο από τα προβλεπόμενα μέτρα δεν μπορεί να επιτευχθεί όπως προγραμματίστηκε. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να παρακολουθεί στενά την εφαρμογή των μέτρων, ώστε να διασφαλίσει την αποτελεσματική και έγκαιρη αποκατάσταση της συμμόρφωσης. Ειδικότερα, θα πρέπει να παρακολουθεί αν επιτυγχάνονται πλήρως τα διάφορα ορόσημα. Εάν το ίδρυμα δεν επιτύχει κάποιο από αυτά, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ζητήσει από το ίδρυμα να αντιμετωπίσει κατάλληλα την αποκατάστασή τους.
46. Η συχνότητα και η ένταση της παρακολούθησης από την αρμόδια αρχή θα πρέπει να είναι επαρκείς και αναλογικές προς την αιτία και το μέγεθος της παραβίασης, τον δυνητικό της αντίκτυπο στο ίδρυμα και στις λεπτομέρειες του σχεδίου συμμόρφωσης, καθώς και στα μέτρα που λαμβάνονται σε περιόδους κάτω των 3 μηνών. Θα πρέπει επίσης να εξετάσει την εξέλιξη

των σχετικών ανοιγμάτων, με βάση την τακτική ενημέρωση από την πλευρά του ιδρύματος. Όποτε είναι αναγκαίο, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ζητά πρόσθετες πληροφορίες.

47. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αποφασίσει και να ανακοινώσει κατά πόσο το ίδρυμα θα πρέπει να εκτελέσει εσωτερικό ή εξωτερικό έλεγχο όσον αφορά τις εσωτερικές διαδικασίες ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, τα αποτελέσματα του οποίου θα πρέπει να κοινοποιηθούν τόσο στο διοικητικό όργανο του ιδρύματος όσο και στην αρμόδια αρχή.
48. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εφαρμόζει καθιερωμένη και τεκμηριωμένη διαδικασία με σαφείς οδηγίες που περιγράφουν τα απαραίτητα βήματα για την παρακολούθηση της έγκαιρης αποκατάστασης της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων που έχουν γνωστοποιήσει την παραβίαση.
49. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίσουν, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, ότι το διοικητικό τους όργανο επιβλέπει και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που λαμβάνονται για τη δέουσα και έγκαιρη αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τα όρια του άρθρου 395 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.