



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 4.2.2019
COM(2019) 39 final

2019/0018 (NLE)

Πρόταση

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

**για τη θέση που πρέπει να ληφθεί, εξ ονόματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στη Μεικτή
Επιτροπή του ΕΟΧ όσον αφορά τροποποίηση του παραρτήματος IX
(Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας ΕΟΧ**

**[Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ) και οδηγία
2013/36/ΕΕ για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΟΚΑ IV)]**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

- **Αιτιολόγηση και στόχοι της πρότασης**

Το σχέδιο απόφασης της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ (που επισυνάπτεται στην πρόταση απόφασης του Συμβουλίου) αποσκοπεί στην τροποποίηση του παραρτήματος ΙΧ (Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας ΕΟΧ προκειμένου να ενσωματωθεί ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και η οδηγία 2013/36/ΕΕ για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις¹ στη συμφωνία ΕΟΧ.

Οι προσαρμογές που περιλαμβάνονται στο συνημμένο σχέδιο απόφασης της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ υπερβαίνουν ό,τι μπορεί να θεωρηθεί ως απλή τεχνική προσαρμογή κατά την έννοια του κανονισμού αριθ. 2894/94 του Συμβουλίου. Συνεπώς, η θέση της Ένωσης καθορίζεται από το Συμβούλιο.

- **Συνέπεια με τις ισχύουσες διατάξεις στον τομέα πολιτικής**

Το συνημμένο σχέδιο απόφασης της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ επεκτείνει την ήδη υφιστάμενη πολιτική της ΕΕ στα κράτη της ΕΖΕΣ (Ευρωπαϊκή Ζώνη Ελεύθερων Συναλλαγών) του ΕΟΧ (Νορβηγία, Ισλανδία και Λιχτενστάιν).

- **Συνέπεια με άλλες πολιτικές της Ένωσης**

Η επέκταση του κεκτημένου της ΕΕ στα κράτη της ΕΖΕΣ του ΕΟΧ, με την ενσωμάτωσή του στη συμφωνία ΕΟΧ πραγματοποιείται σύμφωνα με τους στόχους και τις αρχές της εν λόγω συμφωνίας με στόχο την επίτευξη ενός δυναμικού και ομοιογενούς Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, με βάση κοινούς κανόνες και ισότιμους όρους ανταγωνισμού.

2. ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ, ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ

- **Νομική βάση**

Η νομοθεσία που πρέπει να ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ βασίζεται στο άρθρο 114 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Το άρθρο 1 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2894/94 του Συμβουλίου σχετικά με ορισμένες λεπτομέρειες εφαρμογής της συμφωνίας ΕΟΧ προβλέπει ότι το Συμβούλιο καθορίζει τη θέση που πρέπει να ληφθεί εξ ονόματος της Ένωσης όσον αφορά τις αποφάσεις αυτές, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής.

Η Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Εξωτερικής Δράσης (ΕΥΕΔ), σε συνεργασία με τις υπηρεσίες της Επιτροπής, υποβάλλει τα σχέδια αποφάσεων της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ προκειμένου

¹ 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, όπως διορθώθηκε με την ΕΕ L 208 της 2.8.2013, σ. 68 και την ΕΕ L 321 της 30.11.2013, σ. 6.
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, όπως διορθώθηκε με την ΕΕ L 208 της 2.8.2013, σ. 73.

να εγκριθούν από το Συμβούλιο ως θέση της Ένωσης. Η ΕΥΕΔ ελπίζει ότι θα μπορέσει να υποβάλει τα σχέδια στη Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ το συντομότερο δυνατό.

- **Επικουρικότητα (σε περίπτωση μη αποκλειστικής αρμοδιότητας)**

Η πρόταση συνάδει με την αρχή της επικουρικότητας για τον ακόλουθο λόγο.

Ο στόχος της παρούσας πρότασης, δηλαδή η διασφάλιση της ομοιογένειας της εσωτερικής αγοράς, δεν μπορεί να υλοποιηθεί επαρκώς από τα κράτη μέλη και δύναται, συνεπώς, λόγω των αποτελεσμάτων, να επιτευχθεί καλύτερα σε ενωσιακό επίπεδο.

Η διαδικασία ενσωμάτωσης του κεκτημένου της ΕΕ στη συμφωνία ΕΟΧ πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2894/94 του Συμβουλίου, της 28ης Νοεμβρίου 1994, σχετικά με ορισμένες λεπτομέρειες εφαρμογής της συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, που επιβεβαιώνει την υιοθετηθείσα προσέγγιση.

- **Αναλογικότητα**

Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, η παρούσα πρόταση δεν υπερβαίνει τα αναγκαία όρια για την επίτευξη αυτού του στόχου.

- **Επιλογή της νομικής πράξης**

Σύμφωνα με το άρθρο 98 της συμφωνίας ΕΟΧ, η πράξη που επιλέγεται είναι η απόφαση της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ. Η Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ διασφαλίζει την αποτελεσματική εφαρμογή και λειτουργία της συμφωνίας ΕΟΧ. Για τον σκοπό αυτό, λαμβάνει αποφάσεις στις περιπτώσεις που προβλέπονται στην συμφωνία ΕΟΧ.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ, ΤΩΝ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΩΝ ΜΕ ΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ

Ανευ αντικείμενου

4. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Δεν αναμένονται δημοσιονομικές επιπτώσεις ως αποτέλεσμα της ενσωμάτωσης του προαναφερόμενου κανονισμού στη συμφωνία ΕΟΧ.

5. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

- **Αναλυτική επεξήγηση των επιμέρους διατάξεων της πρότασης**

Προληπτική εκτίμηση υποψήφιων μη μόνιμων κατοίκων αγοραστών (κοινή δήλωση στην απόφαση της Μεικτής Επιτροπής) σε σχέση με την οδηγία 2013/36/ΕΕ.

Η συμφωνία ΕΟΧ δεν επιδιώκει, καταρχήν, τη ρύθμιση των σχέσεων των συμβαλλόμενων μερών με τρίτες χώρες (βλ. κυρίως την αιτιολογική σκέψη 16 του προοιμίου της συμφωνίας ΕΟΧ). Η συμφωνία ΕΟΧ δεν προβλέπει την ελευθέρωση των ροών κεφαλαίων ούτε παραχωρεί δικαιώματα όσον αφορά την ελευθερία εγκατάστασης ή συμμετοχής στο κεφάλαιο επιχειρήσεων όσον αφορά τους μη μόνιμους κατοίκους (βλ. άρθρα 31 και 34, 40 και 124 της συμφωνίας ΕΟΧ).

Κατά συνέπεια, σύμφωνα με την κοινή δήλωση στην απόφαση της Μεικτής Επιτροπής, τα συμβαλλόμενα μέρη συμμερίζονται την άποψη ότι η ενσωμάτωση στη συμφωνία ΕΟΧ της

οδηγίας 2013/36/ΕΕ εφαρμόζεται υπό την επιφύλαξη των εθνικών διατάξεων γενικής ισχύος όσον αφορά τον έλεγχο των άμεσων ξένων επενδύσεων με γνώμονα την ασφάλεια ή τη δημόσια τάξη.

Εξαιρέση ορισμένων ισλανδικών δημόσιων πιστωτικών ιδρυμάτων (προσαρμογή ε) σε σχέση με την οδηγία 2013/36/ΕΕ)

Το άρθρο 2 παράγραφος 5 της ΟΚΑ IV εξαιρεί ορισμένα δημόσια ιδρύματα από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας. Δυνάμει αυτής της διάταξης, τρία ισλανδικά ιδρύματα πρέπει να εξαιρεθούν από την ΟΚΑ IV.

Το *Bygðastofnun* (Ισλανδικό Ινστιτούτο Περιφερειακής Ανάπτυξης) είναι ένα ανεξάρτητο ίδρυμα που ανήκει στο ισλανδικό κράτος. Βασικός ρόλος του είναι να συμβάλλει στην περιφερειακή ανάπτυξη με την εφαρμογή των περιφερειακών στρατηγικών της κυβέρνησης. Στόχος των δραστηριοτήτων του είναι η ενίσχυση των οικισμών στην ύπαιθρο μέσω της στήριξης βιώσιμων, μακρόπνοων σχεδίων με ποικίλες οικονομικές βάσεις. Το Ινστιτούτο υποστηρίζει και ενισχύει την τοπική ανάπτυξη με την παροχή πιστώσεων και άλλων μορφών οικονομικής στήριξης, με στόχο τη βελτίωση των οικονομικών συνθηκών και συνθηκών διαβίωσης ιδίως στις περιοχές που απειλούνται με αποπληθυσμό. Το Ινστιτούτο παρέχει πρόσθετη χρηματοδοτική στήριξη με τη χορήγηση δανείων υπό όρους σε εταιρείες, άτομα και δήμους, επιτρέποντας τη συμμετοχή στη γενική οικονομική ανάπτυξη και την ενθάρρυνση της καινοτομίας. Οι υποχρεώσεις του Ινστιτούτου καλύπτονται από την εγγύηση του ισλανδικού κράτους. Το *Íbúðalánasjóður* είναι ο διάδοχος του *Byggingarsjóðir ríkisins*, το οποίο εξαιρέθηκε από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, σύμφωνα με το σημείο 14) στοιχείο α) του παραρτήματος ΙΧ της συμφωνίας ΕΟΧ.

Το *Lánasjóður sveitarfélaga ohf.* είναι ένα πιστωτικό ίδρυμα ειδικού σκοπού. Το ίδρυμα ανήκει αποκλειστικά, βάσει νόμου, στους δήμους (επί του παρόντος, ανήκει από κοινού σε 75 δήμους). Ο σκοπός του ιδρύματος περιορίζεται εκ του νόμου στην παροχή πιστώσεων σε δήμους και ιδρύματα που τους ανήκουν εξολοκλήρου και αφορά μόνο επενδύσεις με ευρεία οικονομική σημασία. Το ίδρυμα είναι ανάλογο του *KommuneKredit* στη Δανία, το οποίο εξαιρείται από την ΟΚΑ IV δυνάμει του άρθρου 2 παράγραφος 5 σημείο 5).

Εθνική μεταχείριση για υποκαταστήματα τρίτων χωρών και συνεργασία με τις αρχές τρίτων χωρών (προσαρμογές ζ) και η) σε σχέση με την οδηγία 2013/36/ΕΕ)

Δυνάμει του άρθρου 47 παράγραφος 3 της ΟΚΑ IV, ανατίθεται στην Ένωση η αρμοδιότητα να συνάπτει με τρίτες χώρες συμφωνίες οι οποίες προσφέρουν στα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων των χωρών αυτών ισότιμη μεταχείριση στην επικράτεια της Ένωσης.

Στο πλαίσιο του ΕΟΧ, τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνούν ότι η συμφωνία ΕΟΧ δεν έχει, καταρχήν, σκοπό να ρυθμίσει τις σχέσεις τους με τις τρίτες χώρες (βλ. κυρίως την αιτιολογική σκέψη 16 του προοιμίου της συμφωνίας ΕΟΧ). Με την ενσωμάτωση της ΟΚΑ IV στη συμφωνία ΕΟΧ, τα κράτη της ΕΖΕΣ δεν μεταβιβάζουν αρμοδιότητες στην Ένωση όσον αφορά τη διαπραγμάτευση της πρόσβασης στην αγορά για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών. Συνεπώς, η προσαρμογή ζ) δεν εφαρμόζει το άρθρο 47 παράγραφος 3 όσον αφορά τα κράτη της ΕΖΕΣ και διευκρινίζει ότι τα κράτη της ΕΖΕΣ μπορούν να συνάπτουν διμερείς συμφωνίες με τρίτες χώρες ως προς την πρόσβαση υποκαταστημάτων στην αγορά.

Ωστόσο, προκειμένου να προάγεται η σύγκλιση στην πολιτική για τις τρίτες χώρες ανάμεσα στην Ένωση και τα κράτη της ΕΖΕΣ, η προσαρμογή ζ) προβλέπει επίσης ότι τα συμβαλλόμενα μέρη της συμφωνίας ΕΟΧ ανταλλάσσουν πληροφορίες και προβαίνουν σε διαβουλεύσεις όσον αφορά τις διαπραγματεύσεις συμφωνιών με τρίτες χώρες στο πλαίσιο της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ.

Η προσαρμογή ζ) βασίζεται στις λύσεις που συμφωνούνται ανάμεσα στην Ένωση και στα κράτη της ΕΖΕΣ δυνάμει των καθεστώτων «Φερεγγυότητα II» και ΟΑΧΜ (οδηγία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων) (βλ. σημείο 1 στοιχείο δ) και ε) και σημείο 31βα στοιχείο β) του παραρτήματος IX της συμφωνίας ΕΟΧ).

Το άρθρο 48 της ΟΚΑ IV περιλαμβάνει κανόνες σχετικά με τη σύναψη συμφωνιών εποπτείας όσον αφορά την ενοποιημένη εποπτεία ανάμεσα στην Ένωση και τις τρίτες χώρες. Αυτές οι συμφωνίες πρέπει να προβλέπουν τη δυνατότητα αφενός για τους επόπτες τρίτων χωρών να συγκεντρώνουν πληροφορίες από αρμόδιες εθνικές ή τομεακές αρχές της ΕΕ, και αφετέρου για την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) να συγκεντρώνει πληροφορίες που λαμβάνει μέσω των εθνικών αρμόδιων αρχών (ΕΑΑ) της ΕΕ από επόπτες τρίτων χωρών. Δεδομένου ότι η Ευρωπαϊκή Ένωση δεν μπορεί να συνάπτει συμφωνίες που δεσμεύουν τις ΕΑΑ της ΕΖΕΣ ως προς τη μεταβίβαση πληροφοριών στους επόπτες τρίτων χωρών, η προσαρμογή η) δεν εφαρμόζει το άρθρο 48 της ΟΚΑ IV (ομοίως προς τη συμφωνηθείσα λύση που επιτεύχθηκε όσον αφορά το άρθρο 75 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού για τις υποδομές των ευρωπαϊκών αγορών EMIR, βλ. σημείο 31βγ στοιχείο κθ) του παραρτήματος IX της συμφωνίας ΕΟΧ).

Για να καθίσταται δυνατή η μεταβίβαση στην ΕΑΤ πληροφοριών που λαμβάνονται μέσω των ΕΑΑ της ΕΖΕΣ από επόπτες τρίτων χωρών, όταν τούτο απαιτείται προκειμένου η ΕΑΤ να επιτελεί τα τεχνικά της καθήκοντα ως προς τα κράτη της ΕΖΕΣ, η προσαρμογή η) προβλέπει ακόμη ότι τα κράτη της ΕΖΕΣ θα προσπαθούν επίσης να συμπεριλαμβάνουν στις συμφωνίες εποπτείας ρήτρες που επιτρέπουν στις ΕΑΑ τους να μεταβιβάζουν σχετικές πληροφορίες στην ΕΑΤ.

Όροι της μελλοντικής ενωσιακής νομοθεσίας (προσαρμογές ια) και ιε) σε σχέση με την οδηγία 2013/36/ΕΕ)

Σύμφωνα με το άρθρο 7 της συμφωνίας ΕΟΧ, μόνο οι πράξεις που είναι ενσωματωμένες στη συμφωνία ΕΟΧ είναι δεσμευτικές για τα κράτη της ΕΖΕΣ του ΕΟΧ. Συνεπώς, η προσαρμογή ια) ευθυγραμμίζει το κείμενο του άρθρου 89 παράγραφος 5 της ΟΚΑ IV προκειμένου να αποτυπώνεται ότι, σε ένα πλαίσιο ΕΟΧ, το άρθρο 89 παύει να εφαρμόζεται μόνο όταν νέα ενωσιακή νομοθεσία που αφορά τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης τίθεται σε εφαρμογή εντός του ΕΟΧ.

Ομοίως, η προσαρμογή ιε) προσαρμόζει το κείμενο του άρθρου 151 παράγραφος 1 προκειμένου να αποτυπώνεται ότι τα μεταβατικά μέτρα που περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο 1 του τίτλου XI της ΟΚΑ IV ισχύουν μόνο έως ότου τεθεί σε εφαρμογή μια απόφαση της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ που ενσωματώνει την κατ' εξουσιοδότηση πράξη η οποία εκδίδεται δυνάμει του άρθρου 460 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Αρμοδιότητα να εξουσιοδοτείται η θέσπιση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου (προσαρμογή ιδ) σε σχέση με την οδηγία 2013/36/ΕΕ)

Δυνάμει του άρθρου 133 παράγραφος 14 της ΟΑΚ IV, οι ΕΑΑ της ΕΕ υποχρεούνται σε ορισμένες περιπτώσεις να αναμένουν τη γνώμη της Επιτροπής προτού θεσπίσουν μέτρα που καθορίζουν ή επανακαθορίζουν ένα απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου. Όταν η γνώμη είναι αρνητική, οι εν λόγω ΕΑΑ είτε συμμορφώνονται με τη γνώμη είτε αναφέρουν τους λόγους για τους οποίους δεν το πράττουν.

Δυνάμει του άρθρου 133 παράγραφος 15 της ΟΑΚ IV, η Επιτροπή, σε περίπτωση που είναι πεπεισμένη ότι το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν προκαλεί δυσανάλογες δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοοικονομικό σύστημα άλλων κρατών μελών ή της Ένωσης και με βάση τη γνώμη του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), θεσπίζει

εκτελεστική πράξη με την οποία η ΕΑΑ εξουσιοδοτείται να θεσπίσει το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου. Η ΕΑΤ μπορεί επίσης να υποβάλλει γνώμη στην Επιτροπή.

Δυνάμει του συστήματος που θεσπίζεται με βάση τα σημεία 31στ και 31ζ του παραρτήματος ΙΧ της συμφωνίας ΕΟΧ, το ΕΣΣΚ και η ΕΑΤ μπορούν να εκδίδουν συστάσεις σχετικά με καταστάσεις που λαμβάνουν χώρα στα κράτη της ΕΖΕΣ, ενώ η ΕΑΤ μπορεί επίσης να εκτελεί μη δεσμευτική διαμεσολάβηση δυνάμει του άρθρου 19 του κανονισμού για την ΕΑΤ σε διαφωνίες που αφορούν ένα κράτος της ΕΖΕΣ. Αρμόδια για την έγκριση αποφάσεων δεσμευτικών ως προς τον πυλώνα ΕΖΕΣ, δυνάμει του άρθρου 19 της ΕΑΤ, είναι η Εποπτεύουσα Αρχή της ΕΖΕΣ.

Ωστόσο, οι λειτουργίες της Επιτροπής στο πλαίσιο των διαδικασιών ελέγχου ή έγκρισης της συμμόρφωσης των ενεργειών που αναλαμβάνουν τα κράτη της ΕΖΕΣ με τους κανόνες που περιλαμβάνει η συμφωνία του ΕΟΧ πρέπει να διεκπεραιώνονται από οντότητα του πυλώνα ΕΖΕΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 4 στοιχείο δ) του πρωτοκόλλου 1 της συμφωνίας του ΕΟΧ. Λαμβανομένης υπόψη της σημασίας και της πολυπλοκότητας των αποφάσεων που αφορούν τα αποθέματα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, αρμόδια, όσον αφορά τα κράτη της ΕΖΕΣ, είναι η Μόνιμη Επιτροπή των κρατών της ΕΖΕΣ.

Συνεπώς, η προσαρμογή ιδ) θεσπίζει την αρμοδιότητα της Μόνιμης Επιτροπής των κρατών της ΕΖΕΣ όσον αφορά την έκδοση γνωμοδοτήσεων ή συστάσεων χάριν σαφήνειας (δεδομένου ότι αυτές οι εξουσίες δεν παραχωρούνται σαφώς στο κείμενο της παραγράφου 4 στοιχείο δ) του πρωτοκόλλου 1 της συμφωνίας του ΕΟΧ), και παράλληλα εξασφαλίζει ότι το ΕΣΣΚ και η ΕΑΤ θα πρέπει να μεταβιβάζουν τις εκτιμήσεις τους, δυνάμει του άρθρου 133 παράγραφοι 14 και 15 της ΟΚΑ ΙV, κατά περίπτωση, στην εν λόγω Μόνιμη Επιτροπή.

Ορισμός του «ακινήτου κατοικίας» στη Νορβηγία (προσαρμογή ε) σε σχέση με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013)

Η συνεταιριστική στέγαση είναι μια συνηθισμένη ρύθμιση διαβίωσης στη Νορβηγία. Οι μέτοχοι αποκτούν ένα μερίδιο σε συνεταιρισμό που κατέχει ή ελέγχει το/τα κτίριο/-α και το ακίνητο όπου αυτοί διαμένουν. Κάθε μέτοχος έχει δικαίωμα να καταλαμβάνει μια συγκεκριμένη κατοικία.

Η προστασία ενός πιστωτή σχετικά με ένα διαμέρισμα οικιστικού συνεταιρισμού στη Νορβηγία ερμηνεύεται γενικά ως ισοδύναμη με την άμεση συμμετοχή. Ωστόσο, για λόγους ασφάλειας δικαίου, θα πρέπει να διευκρινίζεται ότι το δικαίωμα κατοίκησης ενός διαμερίσματος σε οικιστικούς συνεταιρισμούς στη Νορβηγία περιλαμβάνεται στον ορισμό του «ακινήτου κατοικίας» του ΚΚΑ. Συνεπώς, η προσαρμογή ε) προσαρμόζει το κείμενο του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75) που αφορά τη Σουηδία, ώστε να συμπεριλαμβάνει τη νορβηγική κατάσταση.

Αρμοδιότητα της Επιτροπής να αποδέχεται όρια για μεγάλα ανοίγματα και του Συμβουλίου να επιτρέπει αυστηρότερα εθνικά μέτρα σε περίπτωση μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου (προσαρμογές θ) και ι) σε σχέση με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013)

Δυνάμει του άρθρου 395 του ΚΚΑ, οι ΕΑΑ της ΕΕ υποχρεούνται, σε ορισμένες περιπτώσεις, να λαμβάνουν την έγκριση της Επιτροπής πριν από τη λήψη διαθρωτικών μέτρων που απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία διαθέτουν άδεια λειτουργίας στο οικείο κράτος μέλος να περιορίσουν τα ανοίγματά τους έναντι διαφορετικών νομικών οντοτήτων. Η Επιτροπή, βάσει γνώμης της ΕΑΤ, μπορεί να απορρίψει ένα εθνικό μέτρο μόνο σε περίπτωση που αυτό προκαλεί δυσανάλογες δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα άλλων κρατών μελών ή της Ένωσης.

Δυνάμει του άρθρου 458 του ΚΚΑ, τα κράτη μέλη υποχρεούνται σε ορισμένες περιπτώσεις να εξουσιοδοτούνται από το Συμβούλιο προτού λάβουν ορισμένα αυστηρότερα εθνικά μέτρα

με στόχο την αντιμετώπιση μακροπροληπτικών και συστημικών κινδύνων με συνέπειες στο εθνικό χρηματοοικονομικό σύστημα και στην πραγματική οικονομία. Η Επιτροπή αναλαμβάνει να προτείνει σχέδιο μέτρων στο Συμβούλιο για την έγκριση ή την απόρριψη του εθνικού μέτρου. Το Συμβούλιο απορρίπτει τα εθνικά μέτρα μόνο σε περιορισμένο αριθμό περιστάσεων, λαμβάνοντας υπόψη τις γνώμες του ΕΣΣΚ και της ΕΑΤ. Άλλα κράτη μέλη μπορεί να αναγνωρίζουν εθνικά μέτρα που εγκρίνονται δυνάμει του άρθρου 458 του ΚΚΑ και να τα εφαρμόζουν σε υποκαταστήματα που εντοπίζονται εντός του κράτους μέλους που έχει λάβει εξουσιοδότηση.

Δυνάμει του συστήματος που θεσπίζουν τα σημεία 31στ και 31ζ του παραρτήματος ΙΧ της συμφωνίας ΕΟΧ, το ΕΣΣΚ και η ΕΑΤ μπορούν να εκδίδουν γνώμες σχετικά τις καταστάσεις που λαμβάνουν χώρα στα κράτη της ΕΖΕΣ.

Ωστόσο, οι λειτουργίες της Επιτροπής στο πλαίσιο των διαδικασιών ελέγχου ή έγκρισης της συμμόρφωσης των ενεργειών που αναλαμβάνουν τα κράτη της ΕΖΕΣ με τους κανόνες που περιλαμβάνει η συμφωνία του ΕΟΧ πρέπει να διεκπεραιώνονται από οντότητα του πυλώνα ΕΖΕΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 4 στοιχείο δ) του πρωτοκόλλου 1 της συμφωνίας του ΕΟΧ. Λαμβανομένης υπόψη της σημασίας και της πολυπλοκότητας των αποφάσεων που αφορούν τα διαρθρωτικά μέτρα που περιορίζουν τα μεγάλα ανοίγματα δυνάμει του άρθρου 395, αρμόδια, όσον αφορά τα κράτη της ΕΖΕΣ, είναι η Μόνιμη Επιτροπή των κρατών της ΕΖΕΣ.

Ομοίως, οι λειτουργίες που ανατίθενται στο Συμβούλιο δυνάμει του άρθρου 458 του ΚΚΑ ασκούνται, όσον αφορά τα κράτη της ΕΖΕΣ, από τη Μόνιμη Επιτροπή των κρατών της ΕΖΕΣ. Ωστόσο, αυτή η απόφαση θα πρέπει να βασίζεται σε πρόταση της Εποπτεύουσας Αρχής της ΕΖΕΣ, ώστε να αντανakλάται το ισχύον στην ΕΕ πλαίσιο.

Χάριν σαφήνειας, οι προσαρμογές θ) ii) και ι) ii) θεσπίζουν συνεπώς την αρμοδιότητα της Μόνιμης Επιτροπής των κρατών της ΕΖΕΣ να λαμβάνει τέτοιες αποφάσεις (καθώς αυτές οι εξουσίες δεν είναι σαφώς κατανεμημένες, εντός του πυλώνα ΕΖΕΣ, από την παράγραφο 4 στοιχείο δ) του πρωτοκόλλου 1 της συμφωνίας ΕΟΧ), ενώ εξασφαλίζεται επίσης ότι η ΕΑΤ και, κατά περίπτωση, το ΕΣΣΚ, θα πρέπει να μεταβιβάζουν τις εκτιμήσεις τους δυνάμει των άρθρων 395 σημείο 8) ή 458 σημείο 4) του ΚΚΑ στη Μόνιμη Επιτροπή των κρατών της ΕΖΕΣ (προσαρμογές θ) ii) και ι) ii)).

Εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων για το κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας Ι (αιτιολογική σκέψη 6 του προοιμίου σε σχέση με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013)

Το άρθρο 500 του ΚΚΑ εφαρμόζει το λεγόμενο «κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας Ι», το οποίο θεσπίστηκε στο μέρος 2-1-Γ (παράγραφοι 45 έως 47) της συμφωνίας της Βασιλείας ΙΙ. Το άρθρο έληξε στο τέλος του 2017. Το άρθρο 152 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, το οποίο συνεχίστηκε στο άρθρο 500 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, περιόρισε τη δυνατότητα αδικαιολόγητων μειώσεων σε ίδια κεφάλαια από τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων. Παρότι το άρθρο 500 έχει λήξει, η αρμόδια αρχή υποχρεούται ακόμη να αντιμετωπίζει τον κίνδυνο του υποδείγματος.

Η αιτιολογική σκέψη 6 του προοιμίου αναφέρει ότι υπάρχουν αρκετές διατάξεις στο πλαίσιο, οι οποίες επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές να αντιμετωπίζουν το ίδιο θέμα, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας λήψης μέτρων που αντισταθμίζουν τις αδικαιολόγητες μειώσεις στα σταθμισμένα ανοίγματα και επιβάλλουν συνετά περιθώρια ασφαλείας στη διαβάθμιση των εσωτερικών υποδειγμάτων.

Πρόταση

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για τη θέση που πρέπει να ληφθεί, εξ ονόματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στη Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ όσον αφορά τροποποίηση του παραρτήματος IX (Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας ΕΟΧ

[Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ) και οδηγία 2013/36/ΕΕ για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΟΚΑ IV)]

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 114, σε συνδυασμό με το άρθρο 218 παράγραφος 9,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2894/94 του Συμβουλίου, της 28ης Νοεμβρίου 1994, σχετικά με ορισμένες λεπτομέρειες εφαρμογής της συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο², και ιδίως το άρθρο 1 παράγραφος 3,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο³ («η συμφωνία ΕΟΧ») τέθηκε σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 1994.
- (2) Σύμφωνα με το άρθρο 98 της συμφωνίας ΕΟΧ, η Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ δύναται να αποφασίσει να τροποποιήσει, μεταξύ άλλων, το παράρτημα IX της συμφωνίας ΕΟΧ που περιλαμβάνει διατάξεις σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.
- (3) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁴ και η οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵ πρέπει να ενσωματωθούν στη συμφωνία ΕΟΧ.
- (4) Συνεπώς, το παράρτημα IX της συμφωνίας ΕΟΧ θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

² EE L 305 της 30.11.1994, σ. 6.

³ EE L 1 της 3.1.1994, σ. 3.

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 (EE L 176 της 27.6.2013, σ. 1), όπως διορθώθηκε με την EE L 208 της 2.8.2013, σ. 68, την EE L 321 της 30.11.2013, σ. 6 και την EE L 20 της 25.1.2017, σ. 2.

⁵ 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 (EE L 176 της 27.6.2013, σ. 338), όπως διορθώθηκε με την EE L 208 της 2.8.2013, σ. 73 και την EE L 20 της 25.1.2017, σ. 1.

- (5) Η θέση της Ένωσης στη Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ θα πρέπει συνεπώς να βασιστεί στο συνημμένο σχέδιο απόφασης,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Η θέση που πρέπει να ληφθεί, εξ ονόματος της Ένωσης, στο πλαίσιο της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ για την προτεινόμενη τροποποίηση του παραρτήματος ΙΧ (Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας ΕΟΧ βασίζεται στο σχέδιο απόφασης της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ που επισυνάπτεται στην παρούσα απόφαση.

Άρθρο 2

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την ημερομηνία της έκδοσής της.

Βρυξέλλες,

*Για το Συμβούλιο
Ο Πρόεδρος*