



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

15 Μαρτίου 2024

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 1716

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

- 1 Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με την υποβολή εποπτικών εκθέσεων (για τα) ΡΕΡΡ (Πανευρωπαϊκά Ατομικά Συνταξιοδοτικά Προϊόντα) (ΕΙΟΡΑ-BoS-21/260).
- 2 Θέσπιση μακροπροληπτικών μέτρων σχετικά με τη δανειακή επιβάρυνση που εφαρμόζονται σε επίπεδο δανειολήπτη για δάνεια και λοιπές πιστώσεις προς φυσικά πρόσωπα με εξασφάλιση οικιστικό ακίνητο σύμφωνα με το άρθρο 133Α του ν. 4261/2014.

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 227/8.3.2024

(1)

Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με την υποβολή εποπτικών εκθέσεων (για τα) ΡΕΡΡ (Πανευρωπαϊκά Ατομικά Συνταξιοδοτικά Προϊόντα) (ΕΙΟΡΑ-BoS-21/260).

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298),

β) τις διατάξεις του ν. 4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/

ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (Α' 13), ως ισχύει και ιδίως το άρθρο 46 αυτού,

γ) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107), και ιδίως το άρθρο 4 αυτού,

δ) τον ν. 5042/2023 «Διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2020 σχετικά με πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1095/2010, 648/2012, 600/2014, 806/2014 και 2015/2365 και των Οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132, λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (ΡΕΡΡ), και λοιπές διατάξεις» (Α' 88), ιδίως τα άρθρα 46 - 56 αυτού,

ε) τον Κανονισμό υπ' αρ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη Σύσταση Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕ L 331, 15.12.2010), ιδίως το άρθρο 16 αυτού,

στ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12, 17.01.2015), ιδίως το άρθρο 312 αυτού,

ζ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176/1, 27.06.2013),

η) τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση Πανευρωπαϊκού Ατομικού Συνταξιοδοτικού Προϊόντος (PEPP) (ΕΕ L 198/1, 25.07.2019), ιδίως το άρθρο 40 αυτού,

θ) τον κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2021/896 της Επιτροπής της 24ης Φεβρουαρίου 2021 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις πρόσθετες πληροφορίες για τους σκοπούς της σύγκλισης των εποπτικών εκθέσεων (ΕΕ L 197/5, 04.06.2021),

ι) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/897 της Επιτροπής της 4ης Μαρτίου 2021 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τη μορφή των εποπτικών εκθέσεων προς τις αρμόδιες αρχές και τη συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕ L 197/7, 04.06.2021),

ια) τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με την υποβολή εποπτικών εκθέσεων PEPP (ΕΙΟΡΑ-BoS-21/260),

ιβ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

Να υιοθετήσει τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΙΟΡΑ), σχετικά με την υποβολή εποπτικών εκθέσεων για τα Πανευρωπαϊκά Ατομικά Συνταξιοδοτικά Προϊόντα (εφεξής PEPP), ως εξής:

Άρθρο 1

Σκοπός και Ορισμοί

1. Σκοπός της παρούσας είναι να θεσπισθεί πλαίσιο οδηγιών, για την εφαρμογή της διάταξης της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 40 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, απευθυνόμενο προς τις ακόλουθες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, οι οποίες λειτουργούν ως πάροχοι πανευρωπαϊκών ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων, κατά την έννοια της παρ. 15 του άρθρου 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 και, από κοινού θα αναφέρονται εφεξής για τους σκοπούς της παρούσας, ως «πάροχοι PEPP»:

(α) Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλίσεις κλάδων ζωής του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 και

(β) τα πιστωτικά ιδρύματα της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014.

2. Για τις ανάγκες της παρούσας, λαμβάνονται υπόψη οι ορισμοί που δίδονται στις αντίστοιχες έννοιες στις

διατάξεις των Κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) 2019/1238.

Ειδικότερα, ως «εποπτική έκθεση PEPP» νοείται η αναλυτική έκθεση που οι πάροχοι PEPP υποβάλλουν, τόσο σε τακτά χρονικά διαστήματα («τακτική εποπτική έκθεση PEPP»), όσο και κατά την επέλευση προκαθορισμένων συμβάντων («ad hoc εποπτική έκθεση PEPP»), και αφορά την εξέλιξη της δραστηριότητάς τους σχετικά με τα εν λόγω προϊόντα, ώστε να είναι δυνατή η παρακολούθηση αφενός της αποτελεσματικότητας των τεχνικών μείωσης του κινδύνου και αφετέρου της συνεχούς συμμόρφωσής τους προς τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238.

Άρθρο 2

(1η κατευθυντήρια γραμμή)

Συχνότητα υποβολής πληροφοριών για εποπτικούς σκοπούς

1. Οι πάροχοι PEPP υποβάλλουν σε ετήσια βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ποσοτικές πληροφορίες του άρθρου 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/896 με ημερομηνία αναφοράς το τέλος της οικονομικής τους χρήσης, χρησιμοποιώντας τα προβλεπόμενα στο άρθρο 3 του εκτελεστικού κανονισμού 2021/897 υποδείγματα.

2. Πέραν των ανωτέρω υποβολών, οι πάροχοι PEPP υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος την εποπτική έκθεση PEPP τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη μετά την ημερομηνία καταχώρισης του PEPP και, οπωσδήποτε, κάθε φορά που υπάρχουν σημαντικές μεταβολές στις δραστηριότητες που σχετίζονται με τα PEPP ή τυχόν τροποποιήσεις του PEPP, ανεξαρτήτως της πρώτης υποβολής, η οποία λαμβάνει χώρα στο τέλος του έτους καταχώρισης.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, στο πλαίσιο της βασισμένης στον κίνδυνο εποπτικής της προσέγγισης, να ζητά συχνότερη υποβολή των πληροφοριών των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος.

Άρθρο 3

(1η και 2η κατευθυντήρια γραμμή)

Προθεσμίες υποβολής εκθέσεων

1. Οι πάροχοι PEPP υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ετήσιες ποσοτικές πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 2 της παρούσας ως εξής:

(α) Οι μεν ασφαλιστικές επιχειρήσεις, εντός της προθεσμίας του εδαφίου γ' της παρ. 1 του άρθρου 312 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, και το αργότερο εντός δεκαέξι (16) εβδομάδων μετά τη λήξη κάθε οικονομικού έτους,

(β) τα δε πιστωτικά ιδρύματα, μέχρι την 15η Μαρτίου εκάστου έτους.

2. Οι πάροχοι PEPP υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος την εποπτική έκθεση PEPP το αργότερο εντός 18 εβδομάδων μετά τη λήξη της οικονομικής τους χρήσης.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλει στην ΕΙΟΡΑ τις τακτικές ετήσιες ποσοτικές πληροφορίες το αργότερο εντός 4 εβδομάδων μετά τη λήξη των προθεσμιών που αναφέρονται στην παρ. 1 και αμελλητί σε περιπτώσεις επανυποβολών τροποποιημένων πληροφοριών.

Άρθρο 4

(3η κατευθυντήρια γραμμή)

Περιεχόμενο της εποπτικής έκθεσης ΡΕΡΡ

Η εποπτική έκθεση ΡΕΡΡ δομείται σύμφωνα με τις ακόλουθες ενότητες:

- (α) Συναφείς με τη δραστηριότητα ΡΕΡΡ πτυχές,
- (β) εφαρμοζόμενη επενδυτική στρατηγική και απόδοσή της,
- (γ) συστήματα διαχείρισης κινδύνου και αποτελεσματικότητα των τεχνικών μείωσης του κινδύνου για το ΡΕΡΡ, και
- (δ) επιπτώσεις των εργασιών ΡΕΡΡ στην φερεγγυότητα και χρηματοοικονομική κατάσταση του παρόχου ΡΕΡΡ.

Άρθρο 5

(4η κατευθυντήρια γραμμή)

Εποπτική έκθεση ΡΕΡΡ: Δραστηριότητα ΡΕΡΡ

1. Οι πάροχοι ΡΕΡΡ περιγράφουν στην εποπτική έκθεση ΡΕΡΡ τη φύση των δραστηριοτήτων τους στον τομέα των ΡΕΡΡ, τις επενδυτικές επιλογές και το εξωτερικό περιβάλλον, τυχόν σημαντικές δραστηριότητες ή εξωτερικά συμβάντα που έχουν λάβει χώρα κατά την περίοδο αναφοράς και, τέλος, γενικές πληροφορίες σχετικά με τα ΡΕΡΡ, οι οποίες περιλαμβάνουν:

- (α) Τον αριθμό καταχώρισης του ΡΕΡΡ,
- (β) τα ονόματα και τις διευθύνσεις των εξωτερικών ελεγκτών του παρόχου ΡΕΡΡ,
- (γ) περιγραφή, ανά χώρα, των επενδυτικών επιλογών του ΡΕΡΡ και των εγγυήσεων που προσφέρονται, συμπεριλαμβανομένης της τιμολόγησης τους, κάνοντας ειδική μνεία σε τυχόν τροποποιήσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς,
- (δ) περιγραφή της αγοράς-στόχου, καθώς και περιγραφή των πραγματικών αποταμιευτών ΡΕΡΡ. Η εν λόγω περιγραφή πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ηλικιακό προφίλ της ομάδας-στόχου των αποταμιευτών ΡΕΡΡ, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο λαμβάνεται από τον πάροχο ΡΕΡΡ υπόψη, κατά τον προσδιορισμό του επενδυτικού προφίλ των αποταμιευτών ΡΕΡΡ, η αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης, των οικονομικών γνώσεων και της δυνατότητας των αποταμιευτών ΡΕΡΡ να αντεπεξέλθουν σε ζημιές,

(ε) τυχόν σημαντικές δραστηριότητες ή εξωτερικά συμβάντα που έχουν λάβει χώρα κατά την περίοδο αναφοράς, εφόσον δεν αναφέρονται ειδικώς αλλού, εφόσον είχαν ουσιώδη επίδραση στους στόχους των αποταμιευτών ΡΕΡΡ, στον πάροχο ΡΕΡΡ ή στα επιχειρηματικά μοντέλα και τη στρατηγική του παρόχου ΡΕΡΡ,

(στ) τις κύριες τάσεις και τους παράγοντες που έχουν συμβάλει θετικά ή αρνητικά στην ανάπτυξη, την απόδοση και τη θέση του ΡΕΡΡ κατά την περίοδο αναφοράς,

(ζ) περιγραφή των διαύλων διανομής που χρησιμοποιούνται για την πώληση του ΡΕΡΡ, καθώς και των ελέγχων που διασφαλίζουν την κατάλληλη διανομή του,

(η) περιγραφή των διαδικασιών που εφαρμόζονται στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων ΡΕΡΡ για την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς,

(θ) γενική περιγραφή των καταγγελιών που ελήφθησαν, η οποία περιλαμβάνει: τα αποτελέσματα των καταγγελιών, η μέση διάρκεια των συμβάσεων ΡΕΡΡ για τις οποίες ελήφθησαν καταγγελίες, το περιεχόμενο των καταγγελιών και τα μέτρα που έλαβε ο πάροχος για τη διευθέτηση συγκεκριμένων καταγγελιών, καθώς και τα γενικότερα μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση ζητημάτων που σχετίζονται με τον σχεδιασμό και τη διανομή του ΡΕΡΡ.

2. Οι πάροχοι ΡΕΡΡ περιγράφουν συνοπτικά τη δομή διακυβέρνησης που σχετίζεται με τις δραστηριότητες ΡΕΡΡ, αναφέροντας πληροφορίες σχετικά με τα εξής:

(α) Τις ισχύουσες διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, οι οποίες δίνουν στον πάροχο ΡΕΡΡ τη δυνατότητα να υποβάλλει εκθέσεις που αντικατοπτρίζουν την αληθή και ακριβή εικόνα των επενδύσεων και των υποχρεώσεων που αφορούν στα ΡΕΡΡ και οι οποίες συμμορφώνονται έγκαιρα προς όλα τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα,

(β) πληροφορίες σχετικά με τις κύριες εργασίες που ανέλαβε η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης σε σχέση με τις δραστηριότητες ΡΕΡΡ,

(γ) πληροφορίες σχετικά με τα συστήματα και τους ελέγχους που εφαρμόζονται για τη διασφάλιση τήρησης της πολιτικής σχετικά με την εποπτεία και τη διακυβέρνηση προϊόντων,

(δ) κατά περίπτωση, περιγραφή του τρόπου εκτέλεσης των κύριων καθηκόντων της αναλογιστικής λειτουργίας στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων ΡΕΡΡ,

(ε) διευκρινίσεις σχετικά με τις συνεργασίες και τις συμβάσεις με τρίτους για τα ΡΕΡΡ, τη λειτουργία αυτών των συμβάσεων ή συνεργασιών, τους όρους και τις προϋποθέσεις τους, καθώς και την επίδρασή τους στα προϊόντα ΡΕΡΡ που αυτές αφορούν.

Άρθρο 6

(5η κατευθυντήρια γραμμή)

Εποπτική έκθεση ΡΕΡΡ: Επενδυτική στρατηγική και απόδοση

1. Οι πάροχοι ΡΕΡΡ περιγράφουν την εφαρμοζόμενη επενδυτική στρατηγική για κάθε επενδυτική επιλογή ΡΕΡΡ, αναφέροντας τουλάχιστον τα εξής:

(α) Περιγραφή των συστημάτων που εφαρμόζονται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς το άρθρο 41 του κανονισμού ΡΕΡΡ,

(β) προσδιορισμό των παραγόντων κινδύνου και των πηγών επενδυτικών αποδόσεων, όπως προβλέπονται στην επενδυτική στρατηγική,

(γ) περιγραφή της μεθόδου βάσει της οποίας η επενδυτική στρατηγική λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα των αποταμιευτών ΡΕΡΡ με γνώμονα το ιδιαίτερο προφίλ τους και συνεκτιμώντας τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ/ESG) παράγοντες αειφορίας,

(δ) περιγραφή των συστημάτων που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση της επενδυτικής στρατηγικής ΡΕΡΡ, καθώς και της πολιτικής για τυχόν τροποποίηση της στρατηγικής,

(ε) περιγραφή του σχεδίου διαχείρισης της ρευστότητας και των μέτρων που ο πάροχος PEPP δύναται να εφαρμόσει, εφόσον προκύψει έλλειψη ρευστότητας.

2. Οι πάροχοι PEPP παραθέτουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις οικονομικές επιδόσεις των επενδύσεων PEPP, οι οποίες περιλαμβάνουν:

(α) Την ανάλυση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις συνολικές επιδόσεις των επενδύσεων που αφορούν σε PEPP,

(β) πληροφορίες σχετικά με τα κέρδη ή τις ζημίες που προκύπτουν από τις επενδύσεις PEPP και, κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με τα συστατικά μέρη των εσόδων που προκύπτουν από επιμέρους κατηγορίες επενδύσεων,

(γ) τις επιπτώσεις των παραγώγων στην απόδοση των επενδύσεων PEPP,

(δ) πληροφορίες σχετικά με τα έξοδα επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς σε σύγκριση με αυτά προηγούμενων ετών, καθώς και σχετικά με τις αιτίες τυχόν ουσιωδών μεταβολών τους.

Άρθρο 7

(6η κατευθυντήρια γραμμή)

Εποπτική έκθεση PEPP: διαχείριση κινδύνου και τεχνικές μείωσης του κινδύνου

1. Οι πάροχοι PEPP περιγράφουν συνοπτικά τους τύπους των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή δύνανται να εκτεθούν οι αποταμιευτές PEPP, το σύστημα διαχείρισης κινδύνου σχετικά με την παροχή PEPP, περιλαμβανομένης της στρατηγικής για την αντιμετώπιση των κινδύνων και των γραπτών πολιτικών που εφαρμόζει για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς την εν λόγω στρατηγική.

2. Οι πάροχοι PEPP περιγράφουν τη λειτουργία του συστήματος διαχείρισης κινδύνου που διασφαλίζει τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την υποβολή εκθέσεων, σε διαρκή βάση, σχετικά με τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται ή δύνανται να εκτεθούν οι αποταμιευτές PEPP, καθώς και τις αλληλεξαρτήσεις τους. Οι απαιτούμενες πληροφορίες περιλαμβάνουν:

(α) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζεται για τις δραστηριότητες PEPP βάσει των γραπτών πολιτικών σχετικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, τον όγκο και την πολυπλοκότητα του προσφερόμενου PEPP,

(β) τα συστήματα που εφαρμόζονται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις του κανονισμού PEPP,

(γ) το εύρος και τη φύση των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων, βάσει των αντίστοιχων γραπτών πολιτικών, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των εργαλείων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με την παροχή του PEPP, καθώς και πληροφορίες αναφορικά με τη διαχείριση τουλάχιστον των

χρηματοοικονομικών και πιστωτικών κινδύνων, των κινδύνων ρευστότητας, αγοράς, φήμης, καθώς και των ESG κινδύνων,

(δ) την αποτελεσματικότητα των συστημάτων διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται, λαμβάνοντας υπόψη τους σχετικούς κινδύνους PEPP για τον έλεγχο των οποίων σχεδιάστηκαν,

(ε) γενική επισκόπηση του εύρους, της συχνότητας και των εν γένει απαιτήσεων σχετικά τις πληροφορίες που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο για το PEPP,

(στ) αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την παρακολούθηση από τον πάροχο των κινδύνων που προκύπτουν από τυχόν θέσεις σε παράγωγα.

3. Οι πάροχοι PEPP υποβάλλουν στην έκθεση αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις εφαρμοζόμενες τεχνικές μείωσης του κινδύνου, αναφέροντας τουλάχιστον τα εξής:

(α) Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τους μηχανισμούς κατανομής, τις προσεγγίσεις, τις μεθόδους και τις πραγματικές επιδόσεις των τεχνικών μείωσης του κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τις επενδυτικές επιλογές PEPP,

(β) διαδικασίες για την παρακολούθηση της συνεχούς αποτελεσματικότητας των εν λόγω πρακτικών μείωσης του κινδύνου.

Άρθρο 8

(7η κατευθυντήρια γραμμή)

Εποπτική έκθεση PEPP: πληροφορίες σχετικά με το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας του παρόχου PEPP

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρέχουν στην εποπτική έκθεση PEPP αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις εφαρμοζόμενες βασικές αρχές αποτίμησης για σκοπούς φερεγγυότητας, την κεφαλαιακή τους δομή και τους σχετικούς δείκτες φερεγγυότητας.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν στην εποπτική έκθεση PEPP πληροφορίες αναφορικά με την επίπτωση στον δείκτη της κεφαλαιακής τους επάρκειας, τους σχετικούς δείκτες κεφαλαίου, τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους και τον δείκτη μόχλευσης.

Άρθρο 9

Τελικές διατάξεις

1. Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από τη δημοσίευση στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης και η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχουν οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 227/08.03.2024 (2)

Θέσπιση μακροπροληπτικών μέτρων σχετικά με τη δανειακή επιβάρυνση που εφαρμόζονται σε επίπεδο δανειολήπτη για δάνεια και λοιπές πιστώσεις προς φυσικά πρόσωπα με εξασφάλιση οικιστικό ακίνητο σύμφωνα με το άρθρο 133Α του ν. 4261/2014.

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298),

β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107), και ιδίως τα άρθρα 4 και 133Α αυτού,

γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 «σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012» (ΕΕ L 176, 27.06.2013),

δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, «σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου» (ΕΕ L 331, 15.12.2010),

ε) τη Σύσταση ΕΣΣΚ/2013/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 4ης Απριλίου 2013, σχετικά με τους ενδιάμεσους στόχους και τα εργαλεία μακροπροληπτικής πολιτικής, (ΕΕ C 170, 15.06.2013),

στ) τη Σύσταση ΕΣΣΚ/2011/3 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 22ας Δεκεμβρίου 2011, σχετικά με τη μακροπροληπτική αρμοδιότητα των εθνικών αρχών (ΕΕ C 41/1, 14.02.2012),

ζ) την έκδοση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 11ης Απριλίου 2018, με τίτλο «ESRB Handbook on Operationalising Macro-prudential Policy in the Banking Sector»,

η) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων (ΕΒΑ/GL/2020/06),

θ) την πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 175/1/29.7.2020 «Υιοθέτηση της Σύστασης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 31ης Οκτωβρίου 2016 σχετικά με την κάλυψη κενών στα στοιχεία που αφορούν ακίνητα (ΕΣΣΚ/2016/14), όπως έχει τροποποιηθεί με τη Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 21ης Μαρτίου 2019 (ΕΣΣΚ/2019/3)» (Β' 3561),

ι) το από 06.03.2024 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος,

ια) ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

1. Τα μακροπροληπτικά μέτρα σχετικά με τη δανειακή επιβάρυνση που εφαρμόζονται σε επίπεδο δανειολήπτη

και καθορίζονται με την παρούσα πράξη εφαρμόζονται σε δάνεια και λοιπές πιστώσεις προς φυσικά πρόσωπα με εξασφάλιση οικιστικό ακίνητο που βρίσκεται στην Ελλάδα και εγκρίνονται μετά τη θέση σε εφαρμογή της παρούσας πράξης από:

α) Ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, όπως ορίζονται στο σημείο 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

β) χρηματοδοτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, όπως ορίζονται στο σημείο 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

γ) οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα με έδρα στην Ελλάδα, όπως ορίζονται στο σημείο 27 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

δ) ιδρύματα ή οντότητες με έδρα σε χώρες εντός ή εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που ενεργούν μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα.

2. Τα μακροπροληπτικά μέτρα που καθορίζονται με την παρούσα δεν εφαρμόζονται σε:

α) Δάνεια και λοιπές πιστώσεις που εμπίπτουν στις διατάξεις των άρθρων 47α και 47β του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,

β) δάνεια και λοιπές πιστώσεις που συνδέονται με προγράμματα εθνικής στεγαστικής πολιτικής ή πράσινης μετάβασης και τα οποία διέπονται από ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις,

γ) μεταβιβαζόμενα χαρτοφυλάκια από εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 5072/2023.

3. Για τους σκοπούς της παρούσας πράξης ισχύουν οι ορισμοί του Κεφαλαίου II της πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 175/1/29.7.2020 (Β' 3561).

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος θεσπίζει μακροπροληπτικά μέτρα σχετικά με τη δανειακή επιβάρυνση που εφαρμόζονται σε επίπεδο δανειολήπτη για δάνεια και λοιπές πιστώσεις προς φυσικά πρόσωπα με εξασφάλιση οικιστικό ακίνητο στην Ελλάδα ως εξής:

α) Ανώτατο επιτρεπόμενο όριο για τον δείκτη δανείου προς αξία κατά την έγκριση (loan-to-value at origination - LTV-O) 90% για δανειολήπτες που είναι αγοραστές για πρώτη φορά και 80% για τους λοιπούς δανειολήπτες. Ποσοστό έως 10% επί του συνολικού αριθμού των δανείων και λοιπών πιστώσεων που εγκρίνονται και έχουν έστω εν μέρει εκταμιευθεί εντός εκάστοτε ημερολογιακού τριμήνου σε επίπεδο ιδρύματος ή οντότητας δύναται να υπερβαίνει τα ανώτατα επιτρεπόμενα όρια LTV-O. Η αξιολόγηση της υπέρβασης των ορίων θα γίνεται διακριτά για τους αγοραστές για πρώτη φορά και για τους λοιπούς δανειολήπτες. Το ανώτατο επιτρεπόμενο όριο για τον δείκτη LTV-O δεν εφαρμόζεται σε συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ιδιωτών που αφορούν ακίνητα.

β) Ανώτατο επιτρεπόμενο όριο για τον δείκτη εξυπηρέτησης χρέους προς εισόδημα κατά την έγκριση (debt service-to-income at origination - DSTI-O) 50% για δανειολήπτες που είναι αγοραστές για πρώτη φορά και 40% για τους λοιπούς δανειολήπτες. Ποσοστό έως 10% επί του συνολικού αριθμού των δανείων και λοι-

πών πιστώσεων που εγκρίνονται και έχουν έστω εν μέρει εκταμιευθεί εντός εκάστοτε ημερολογιακού τριμήνου σε επίπεδο ιδρύματος ή οντότητας δύναται να υπερβαίνει τα ανώτατα επιτρεπόμενα όρια DSTI-O. Η αξιολόγηση της υπέρβασης των ορίων θα γίνεται διακριτά για τους αγοραστές για πρώτη φορά και για τους λοιπούς δανειολήπτες.

5. Οι διατάξεις της παρούσας τίθενται σε ισχύ από 1ης Ιανουαρίου 2025.

6. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ



ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Το Εθνικό Τυπογραφείο αποτελεί δημόσια υπηρεσία υπαγόμενη στην Προεδρία της Κυβέρνησης και έχει την ευθύνη τόσο για τη σύνταξη, διαχείριση, εκτύπωση και κυκλοφορία των Φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ), όσο και για την κάλυψη των εκτυπωτικών - εκδοτικών αναγκών του δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα (ν. 3469/2006/Α' 131 και π.δ. 29/2018/Α' 58).

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

- Τα **ΦΕΚ σε ηλεκτρονική μορφή** διατίθενται δωρεάν στο **www.et.gr**, την επίσημη ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου. Όσα ΦΕΚ δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωριστεί στην ανωτέρω ιστοσελίδα, ψηφιοποιούνται και αποστέλλονται επίσης δωρεάν με την υποβολή αίτησης, για την οποία αρκεί η συμπλήρωση των αναγκαίων στοιχείων σε ειδική φόρμα στον ιστότοπο **www.et.gr**.

- Τα **ΦΕΚ σε έντυπη μορφή** διατίθενται σε μεμονωμένα φύλλα είτε απευθείας από το Τμήμα Πωλήσεων και Συνδρομητών, είτε ταχυδρομικά με την αποστολή αιτήματος παραγγελίας μέσω των ΚΕΠ, είτε με ετήσια συνδρομή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών. Το κόστος ενός ασπρόμαυρου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,00 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,20 €. Το κόστος ενός έγχρωμου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,50 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,30 €. Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. διατίθεται δωρεάν.

• Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

Α. Τα κείμενα προς δημοσίευση στο ΦΕΚ, από τις υπηρεσίες και τους φορείς του δημοσίου, αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη διεύθυνση **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.

Β. Κατ' εξαίρεση, όσοι πολίτες δεν διαθέτουν προηγμένη ψηφιακή υπογραφή μπορούν είτε να αποστέλλουν ταχυδρομικά, είτε να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση εκτυπωμένα σε χαρτί στο Τμήμα Παραλαβής και Καταχώρισης Δημοσιευμάτων.

- Πληροφορίες, σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την ημερήσια κυκλοφορία των Φ.Ε.Κ., με την πώληση των τευχών και με τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες μας, περιλαμβάνονται στον ιστότοπο (**www.et.gr**). Επίσης μέσω του ιστότοπου δίδονται πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Πρόκειται για τον αριθμό που εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το Εθνικό Τυπογραφείο ανταποκρινόμενο σε αιτήματα υπηρεσιών και φορέων του δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει έντυπα, φυλλάδια, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους για κάθε χρήση, κ.ά.

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054

ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

Πωλήσεις - Συνδρομές: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)

Πληροφορίες: (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)

Παραλαβή Δημ. Ύλης: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Ιστότοπος: **www.et.gr**

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

Πείτε μας τη γνώμη σας,

για να βελτιώσουμε τις υπηρεσίες μας, συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα στον ιστότοπό μας.

