



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
Ν.Π.Δ.Δ.

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΕΩΝ

Τμήμα Αδειοδότησης Παρόχων Επενδυτικών Υπηρεσιών

Αθήνα, 28 Μαΐου 2014

Αριθμ. Πρωτ.: 1786

Προς :

ΑΕΠΕΥ και

ΑΕΔΑΚ που παρέχουν τις
υπηρεσίες της παρ. 2 (α) του
άρθρου 12 του ν. 4099/2012

Θέμα: Κεφαλαιακή επάρκεια των ΑΕΠΕΥ κατ' εφαρμογή του νόμου 4261/2014 (Α' 107) και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Ο νόμος 4261/5.5.2014 με τον οποίο, μεταξύ άλλων, ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV) προβλέπει ότι τα ιδρύματα (πιστωτικά ιδρύματα και ΑΕΠΕΥ της παραγράφου 1 και 2 του τροποποιημένου άρθρου 10 του ν. 3606/2007 οι οποίες αναφέρονται ως «επιχειρήσεις επενδύσεων») θα υπολογίζουν την κεφαλαιακή τους επάρκεια σύμφωνα με τα ειδικώς προβλεπόμενα στις διατάξεις του εν λόγω νόμου και του κανονισμού αριθ. 575/2013(CRR) για τον οποίο δεν απαιτείται ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο.

Η εφαρμογή των διατάξεων τόσο του νόμου όσο και του κανονισμού αρχίζει από την 1/1/2014 σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 190 και 521 του νόμου και του Κανονισμού αντίστοιχα. Ο Κανονισμός αν και εφαρμόζεται ως έχει σε ευρωπαϊκό επίπεδο, παρέχει ωστόσο ορισμένες διακριτικές ευχέρειες στις εθνικές εποπτικές αρχές σχετικά με τις οποίες η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θα εκδώσει κανονιστικές αποφάσεις.

Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (εφεξής και ως «Ε.Α.Τ.») καταρτίζει Τεχνικά Πρότυπα, τα οποία μετά την έγκρισή τους από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και τη δημοσίευσή τους στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ είναι νομικώς δεσμευτικά για τα πρόσωπα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής τους, χωρίς να απαιτείται η ενσωμάτωσή τους στο εθνικό δίκαιο.

Σε εναρμόνιση με τα ανωτέρω η Ε.Α.Τ. κατάρτισε, μεταξύ άλλων, σχέδιο εκτελεστικού προτύπου (EBA/ITS/2013/02) αναφορικά με την προβλεπόμενη από το άρθρο 99 του Κανονισμού υποβολή από τα εποπτευόμενα ιδρύματα αναφορών σχετικά με τις κεφαλαιακές τους απαιτήσεις και την χρηματοοικονομική πληροφόρηση όπου εξειδικεύονται περαιτέρω η συχνότητα και ο μορφότυπος των υποβολών, οι ημερομηνίες υποβολής κλπ. Ωστόσο, η δημοσίευση του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης δεν έχει ακόμη πραγματοποιηθεί, οπότε η Ε.Α.Τ. εξέδωσε ανακοίνωση σχετικά τις υποβολές αναφορών ορίζοντας την πρώτη υποβολή σύμφωνα με το νέο μορφότυπο την 30η Ιουνίου 2014, με ημερομηνία αναφοράς 31 Μαρτίου 2014.

Συνεπώς, λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, σας ενημερώνουμε οι εταιρείες που υπόκεινται στους κανόνες υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας θα υποβάλλουν την 30η Ιουνίου 2014 το σύνολο των προβλεπόμενων από το εν λόγω τεχνικό πρότυπο, αναφορών, ενώ θα πρέπει επίσης να επανυποβληθούν σύμφωνα με το νέο μορφότυπο τα στοιχεία κεφαλαιακής επάρκειας με ημερομηνία αναφοράς 31 Μαρτίου 2014, που έχουν ήδη υποβληθεί.

Επιστούμε την προσοχή στις ΑΕΠΕΥ και ΑΕΔΑΚ που παρέχουν τις υπηρεσίες της παρ. 2 (α) του άρθρου 12 του ν. 4099/2012 και υπόκεινται σε υποχρέωση τήρησης κανόνων κεφαλαιακής επάρκειας να ενημερωθούν σχετικά με τις νέες ρυθμίσεις. Επίσης, κρίνεται απαραίτητη η τακτική ενημέρωση αναφορικά με τα νέα ρυθμιστικά και εκτελεστικά πρότυπα που εκδίδονται, κατ' εξουσιοδότηση του Κανονισμού, από την Ε.Α.Τ. που όπως προαναφέρθηκε είναι δεσμευτικά, χωρίς να απαιτείται ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία.

Για το σκοπό αυτό, πέρα από τον ιστοχώρο της Ε.Α.Τ., έχει δημιουργηθεί το ειδικό τμήμα στον ιστοχώρο της Ε.Κ. «CRR - CRD IV» όπου θα καταχωρείται κάθετι σχετικό με τη νέα νομοθεσία (κανονισμός αριθ. 575/2013(CRR), οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV), νόμος 4261/2014, ανακοινώσεις, κλπ.)

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Μαρία Διαμαντοπούλου
Προϊσταμένη Διεύθυνσης Φορέων



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ