

## ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2015/656 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 4ης Φεβρουαρίου 2015

**σχετικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται σε πιστωτικά ιδρύματα να συμπεριλαμβάνουν στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΚΤ/2015/4)**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και το άρθρο 4 παράγραφος 3 δεύτερο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(2)</sup> εισάγει νέα διαδικασία, σύμφωνα με την οποία απαιτείται η έγκριση της αρμόδιας αρχής προκειμένου ένα ίδρυμα να μπορεί να συμπεριλάβει στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (κεφάλαιο CET1) ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως, προτού λάβει επίσημη απόφαση που επιβεβαιώνει το τελικό αποτέλεσμά του. Η έγκριση χορηγείται εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες δύο προϋποθέσεις, δηλαδή ότι τα κέρδη έχουν ελεγχθεί από ανεξάρτητα πρόσωπα τα οποία είναι αρμόδια για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων του ιδρύματος και ότι το ίδρυμα έχει καταδείξει ότι από το ποσό των κερδών έχει αφαιρεθεί κάθε προβλέψιμη επιβάρυνση ή μέρος.
- (2) Τα άρθρα 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής <sup>(3)</sup> ορίζουν την έννοια του «προβλέψιμου» για τους σκοπούς του άρθρου 26 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (3) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής <sup>(4)</sup> θεσπίζει ενιαίες απαιτήσεις όσον αφορά την υποβολή αναφορών στο πλαίσιο της εποπτείας.
- (4) Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) είναι, δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η αρμόδια αρχή για τη χορήγηση έγκρισης σε πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην άμεση εποπτεία της, τα οποία επιθυμούν να συμπεριλάβουν στο κεφάλαιο CET1 ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης υπό τις ως άνω προϋποθέσεις.
- (5) Λαμβανομένου υπόψη του γεγονότος ότι ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 έχει εναρμονίσει την προσέγγιση που ακολουθείται όσον αφορά την αφαίρεση προβλέψιμων μερισμάτων από τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης για τους σκοπούς χορήγησης της έγκρισης κατά το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η έγκριση όταν πρόκειται να συμπεριληφθούν στο κεφάλαιο CET1 τα ως άνω κέρδη θα πρέπει να χορηγείται εφόσον πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις.
- (6) Σε περιπτώσεις που δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις εφαρμογής των ρυθμίσεων της παρούσας απόφασης, η ΕΚΤ θα αξιολογεί μεμονωμένα τα αιτήματα χορήγησης έγκρισης για τους σκοπούς της συμπερίληψης ενδιάμεσων κερδών περιόδου ή κερδών τέλους χρήσης στο κεφάλαιο CET1,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

**Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής**

1. Η παρούσα απόφαση καθορίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η ΕΚΤ έχει αποφανθεί ότι θα χορηγεί έγκριση σε πιστωτικά ιδρύματα που επιθυμούν να συμπεριλάβουν ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης στο κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

<sup>(2)</sup> 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 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

<sup>(3)</sup> Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής, της 7ης Ιανουαρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα (ΕΕ L 74 της 14.3.2014, σ. 8).

<sup>(4)</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

2. Η παρούσα απόφαση δεν θίγει το δικαίωμα των πιστωτικών ιδρυμάτων να ζητούν από την ΕΚΤ έγκριση προκειμένου να συμπεριλάβουν στο κεφάλαιο CET1 ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης σε περιπτώσεις που δεν καλύπτονται από την παρούσα.

3. Η παρούσα απόφαση έχει εφαρμογή σε πιστωτικά ιδρύματα των οποίων την εποπτεία ασκεί απευθείας η ΕΚΤ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17) <sup>(1)</sup>.

## Άρθρο 2

### Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «πιστωτικό ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο εποπτεύεται από την ΕΚΤ·
- 2) «ενοποιημένη βάση»: νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 48 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- 3) «μη ενοποιημένη βάση»: νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 49 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- 4) «ενοποιημένη οντότητα»: πιστωτικό ίδρυμα το οποίο πληροί τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ενοποιημένη ή μη ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τα άρθρα 11 και 18 του εν λόγω κανονισμού·
- 5) «ενδιάμεσα κέρδη»: κέρδη, όπως αυτά καθορίζονται βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, τα οποία υπολογίζονται για περίοδο αναφοράς μικρότερη του οικονομικού έτους και πριν από τη λήψη επίσημης απόφασης του πιστωτικού ιδρύματος που επιβεβαιώνει το συγκεκριμένο αποτέλεσμα του·
- 6) «κέρδη τέλους χρήσης»: κέρδη, όπως αυτά ορίζονται βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, τα οποία υπολογίζονται για περίοδο αναφοράς ίσης διάρκειας με το οικονομικό έτος και πριν από τη λήψη επίσημης απόφασης του πιστωτικού ιδρύματος που επιβεβαιώνει το συγκεκριμένο αποτέλεσμα του·
- 7) «δείκτης διανομής σε ενοποιημένο επίπεδο»: ο λόγος: α) των μερισμάτων που διανέμονται στους κυρίους της ενοποιημένης οντότητας, πλην των καταβαλλόμενων υπό μορφή που δεν μειώνει το κεφάλαιο CET1 (π.χ. μερισμάτων σε γραμμάτιο ή σε είδος), προς β) το διανεμητέο σε αυτούς κέρδος μετά από φόρους. Εάν σε δεδομένο οικονομικό έτος ο λόγος του α) προς το β) είναι αρνητικός ή μεγαλύτερος του 100 %, ο δείκτης διανομής θεωρείται ότι είναι 100 %. Εάν σε δεδομένο οικονομικό έτος το στοιχείο β) έχει μηδενική τιμή, ο δείκτης διανομής θεωρείται ότι είναι 0 % εάν το στοιχείο α) έχει μηδενική τιμή, και 100 % εάν αυτό έχει τιμή μεγαλύτερη του μηδενός
- 8) «δείκτης διανομής σε μεμονωμένη βάση»: ο λόγος: α) των μερισμάτων που διανέμονται στους κυρίους της ενοποιημένης οντότητας, πλην των καταβαλλόμενων υπό μορφή που δεν μειώνει το κεφάλαιο CET1 (π.χ. μερισμάτων σε γραμμάτιο ή σε είδος), προς β) το κέρδος μετά από φόρους. Εάν σε δεδομένο οικονομικό έτος ο λόγος του α) προς το β) είναι αρνητικός ή μεγαλύτερος του 100 %, ο δείκτης διανομής θεωρείται ότι είναι 100 %. Εάν σε δεδομένο οικονομικό έτος το στοιχείο β) έχει μηδενική τιμή, ο δείκτης διανομής θεωρείται ότι είναι 0 % εάν το στοιχείο α) έχει μηδενική τιμή και 100 % εάν αυτό έχει τιμή μεγαλύτερη του μηδενός.

## Άρθρο 3

### Έγκριση για τη συμπερίληψη ενδιάμεσων κερδών περιόδου ή κερδών τέλους χρήσης στο κεφάλαιο CET1

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπεται σε πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις των άρθρων 4 και 5 της παρούσας απόφασης να συμπεριλάβουν στο κεφάλαιο CET1 ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης, προτού λάβουν επίσημη απόφαση που επιβεβαιώνει το τελικό αποτέλεσμα τους.

2. Οι προϋποθέσεις των άρθρων 4 και 5 της παρούσας απόφασης πρέπει να πληρούνται πριν από την υποβολή των προβλεπόμενων αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων κατά τις σχετικές ημερομηνίες αποστολής που ορίζονται στο άρθρο 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.

<sup>(1)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο EEM) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1).

3. Πιστωτικά ιδρύματα που προτίθενται να συμπεριλάβουν ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης στο κεφάλαιο CET1 απευθύνουν στην ΕΚΤ επιστολή, στην οποία επισυνάπτουν όλα τα έγγραφα που απαιτούνται κατά τα άρθρα 4 και 5 της παρούσας απόφασης. Εντός τριών ημερών από την παραλαβή τους η ΕΚΤ ενημερώνει τα πιστωτικά ιδρύματα εάν τα έγγραφα περιέχουν τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει της παρούσας απόφασης.

#### Άρθρο 4

##### Έλεγχος των κερδών

1. Η ΕΚΤ θεωρεί ότι πληρούται η απαίτηση ελέγχου κατά το άρθρο 26 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εάν το πιστωτικό ίδρυμα προσκομίζει έγγραφο το οποίο είναι υπογεγραμμένο από τον εξωτερικό του ελεγκτή και συνάδει με τις απαιτήσεις των παραγράφων 3 και 4.
2. Πιστωτικά ιδρύματα που κοινοποιούν την πρόθεσή τους να συμπεριλάβουν στο κεφάλαιο CET1 ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης σε διάφορα επίπεδα ενοποίησης ή σε ατομική βάση μπορούν να παρέχουν το έγγραφο της παραγράφου 1 στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης.
3. Ο έλεγχος προκειμένου για κέρδη τέλους χρήσης αποτυπώνεται σε έκθεση ελέγχου ή σε δήλωση προθέσεων που αναφέρει ότι ο έλεγχος δεν έχει ολοκληρωθεί και ότι δεν έχει περιέλθει σε γνώση των ελεγκτών κανένα στοιχείο εξαιτίας του οποίου αυτοί θεωρούν ότι η τελική έκθεση θα περιλαμβάνει γνώμη με επιφύλαξη.
4. Ο έλεγχος προκειμένου για ενδιάμεσα κέρδη αποτυπώνεται σε έκθεση ελέγχου, σε έκθεση επισκόπησης [όπως ορίζεται από το διεθνές πρότυπο επισκόπησης αριθ. 2410, που εξέδωσε το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Ελέγχου και Διασφάλισης (International Auditing and Assurance Standards Board), ή από ανάλογο πρότυπο εφαρμοστέο σε εθνικό επίπεδο] ή, εφόσον ο έλεγχος τον οποίον διενήργησε το πιστωτικό ίδρυμα αποτυπώνεται σε έκθεση ελέγχου, σε δήλωση προθέσεων με περιεχόμενο αντίστοιχο του προβλεπόμενου στην παράγραφο 3.

#### Άρθρο 5

##### Αφαίρεση προβλέψιμων επιβαρύνσεων ή μερισμάτων από τα κέρδη

1. Για να καταδείξει ότι από το ποσό των κερδών έχουν αφαιρεθεί τυχόν προβλέψιμες επιβαρύνσεις ή μερίσματα, το πιστωτικό ίδρυμα:
  - α) υποβάλλει δήλωση ότι τα εν λόγω κέρδη έχουν εγγραφεί σύμφωνα με τις αρχές του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου και ότι το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης δεν είναι ουσιωδώς ευρύτερο από εκείνο του ελέγχου που αναφέρεται στο έγγραφο του εξωτερικού ελεγκτή κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4 και
  - β) υποβάλλει στην ΕΚΤ έγγραφο υπογεγραμμένο από εντεταλμένο πρόσωπο, στο οποίο αναφέρονται λεπτομερώς τα κύρια στοιχεία των ενδιάμεσων κερδών περιόδου ή κερδών τέλους χρήσης, περιλαμβανομένων τυχόν αφαιρούμενων προβλέψιμων επιβαρύνσεων ή μερισμάτων.
2. Στις περιπτώσεις που τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσης πρόκειται να περιληφθούν σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, τις απαιτήσεις της παραγράφου 1 πρέπει να πληροί η ενοποιημένη οντότητα.
3. Τα αφαιρετέα μερίσματα αντιστοιχούν στο ποσό που επίσημα εισηγείται ή αποφασίζει το όργανο διοίκησης. Εφόσον εκκρεμεί η επίσημη αυτή εισήγηση ή απόφαση, το αφαιρετέο μέρισμα αντιστοιχεί στο υψηλότερο από τα ακόλουθα ποσά:
  - α) μέγιστο μέρισμα, όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με την εσωτερική μερισματική πολιτική·
  - β) μέρισμα, όπως αυτό υπολογίζεται βάσει του μέσου δείκτη διανομής κατά τα τρία προηγούμενα έτη·
  - γ) μέρισμα, όπως αυτό υπολογίζεται βάσει του δείκτη διανομής του αμέσως προηγούμενου έτους.
4. Οποιαδήποτε αφαίρεση μερισμάτων βασίζεται σε προσέγγιση διαφορετική από εκείνες της παραγράφου 3, δεν καλύπτεται από την παρούσα απόφαση.
5. Ως «εντεταλμένο πρόσωπο» για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο β) νοείται κάθε πρόσωπο που έχει εξουσιοδοτηθεί δεόντως από το όργανο διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος να υπογράψει εξ ονόματός του.
6. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 τα ιδρύματα χρησιμοποιούν το υπόδειγμα επιστολής που παρατίθεται στο παράρτημα της παρούσας απόφασης.

## Άρθρο 6

**Έναρξη ισχύος**

1. Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την 6η Φεβρουαρίου 2015.
2. Η παρούσα απόφαση εφαρμόζεται από την ημερομηνία αναφοράς της 31ης Δεκεμβρίου 2014 όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.

Φρανκφούρτη, 4 Φεβρουαρίου 2015.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ  
Mario DRAGHI

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

[Επωνυμία και λεπτομερή στοιχεία του ιδρύματος]

[Επωνυμία και λεπτομερή στοιχεία του συντονιστή ΜΕΟ]

[Τόπος, ημερομηνία]

[Στοιχεία αναφοράς ιδρύματος]

**Συμπερίληψη κερδών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (κεφάλαιο CET1)**

Αγαπητέ κύριε/Αγαπητή κυρία,

Με την παρούσα επιστολή σας κοινοποιώ την πρόθεση του [επωνυμία ιδρύματος/τραπεζικού ομίλου/τραπεζικού υποομίλου] να συμπεριλάβει στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σε [ατομική/ενοποιημένη βάση] τα καθαρά κέρδη που προκύπτουν από τις [ενδιάμεσες/ετήσιες] οικονομικές του καταστάσεις της [ημερομηνία ισολογισμού], σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την απόφαση (ΕΕ) 2015/656 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2015/4), για τους σκοπούς της υποβολής των εποπτικών αναφορών που αναφέρονται στην [ημερομηνία αναφοράς για την κανονιστικά προβλεπόμενη υποβολή αναφορών],

Τα καθαρά κέρδη που πρόκειται να συμπεριληφθούν στο κεφάλαιο CET 1 υπολογίζονται ως ακολούθως:

α) αδιανέμητα κέρδη προ φόρων	[EUR 0]
β) φόροι	[EUR 0]
γ) λοιπές επιβαρύνσεις επιβαλλόμενες από τον επόπτη <sup>(1)</sup>	[EUR 0]
δ) λοιπές προβλέψιμες επιβαρύνσεις που δεν συμπεριλαμβάνονται στα αποτελέσματα χρήσης <sup>(2)</sup>	[EUR 0]
ε) σύνολο επιβαρύνσεων (β + γ + δ)	[EUR 0]
στ) μέρισμα βάσει εισήγησης ή απόφασης <sup>(3)</sup>	[EUR 0/κενό]
ζ) μέγιστο μέρισμα βάσει εσωτερικής πολιτικής <sup>(4)</sup>	[EUR 0]
η) μέρισμα βάσει μέσου δείκτη διανομής (τριών προηγούμενων ετών) <sup>(5)</sup>	[EUR 0]
θ) μέρισμα βάσει δείκτη διανομής αμέσως προηγούμενου έτους	[EUR 0]
ι) αφαιρετέο μέρισμα [το υψηλότερο ποσό εκ των ζ), η) ή θ) εάν το πεδίο στ) είναι κενό, ειδάλλως στ)]	[EUR 0]
ια) αντίκτυπος κανονιστικών περιορισμών <sup>(6)</sup>	[EUR 0]
ιβ) κέρδος που μπορεί να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο CET 1 ( $\alpha - \varepsilon - \iota + \text{ια}$ )	[EUR 0]

Για τους ως άνω σκοπούς δηλώνω με την παρούσα ότι:

— εξ όσων γνωρίζω, τα ως άνω στοιχεία είναι ακριβή,

<sup>(1)</sup> Άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.

<sup>(2)</sup> Άρθρο 3 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.

<sup>(3)</sup> Άρθρο 2 παράγραφος 2 και 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014. Αναφέρεται μηδενική τιμή μόνο εάν υπάρχει επίσημη απόφαση ή εισήγηση περί μη διανομής μερίσματος. Εάν δεν υπάρχει επίσημη απόφαση ή εισήγηση, το σχετικό πεδίο παραμένει κενό.

<sup>(4)</sup> Άρθρο 2 παράγραφος 4 έως 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.

<sup>(5)</sup> Άρθρο 2 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.

<sup>(6)</sup> Άρθρο 2 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.

- τα κέρδη ελέγχθηκαν από ανεξάρτητα πρόσωπα τα οποία είναι αρμόδια για τον έλεγχο των λογαριασμών του ιδρύματός μας, σύμφωνα με τις επιταγές του άρθρου 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και την απόφαση (ΕΕ) 2015/656 (ΕΚΤ/2015/4). Συναφώς εσωκλείεται [η έκθεση ελέγχου/έκθεση επισκόπησης /δήλωση προθέσεων] του [όνομα/επωνυμία ελεγκτή],
- τα κέρδη αποτιμήθηκαν σύμφωνα με τις αρχές του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου,
- κάθε προβλέψιμη επιβάρυνση ή μέρισμα έχει αφαιρεθεί από το ποσό των κερδών, όπως αποτυπώνεται παραπάνω,
- το ποσό των αφαιρετέων μερισμάτων έχει εκτιμηθεί σύμφωνα με την απόφαση (ΕΕ) 2015/656 (ΕΚΤ/2015/4). Ειδικότερα, τα αφαιρετέα μερίσματα βασίζονται σε επίσημη απόφαση/εισήγηση ή, εφόσον δεν υπάρχει τέτοια, στο υψηλότερο από τα ακόλουθα ποσά: i) στο μέγιστο μέρισμα, όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με την εσωτερική μερισματική πολιτική· ii) στο μέρισμα, όπως αυτό υπολογίζεται βάσει του μέσου δείκτη διανομής κατά τα τρία προηγούμενα έτη· iii) στο μέρισμα, όπως αυτό υπολογίζεται βάσει του δείκτη διανομής του αμέσως προηγούμενου έτους. Σε περίπτωση που η προσδοκώμενη διανομή μερίσματος έχει υπολογιστεί βάσει εύρους διαστήματος διανομής και όχι βάσει σταθερής τιμής, χρησιμοποιείται η ανώτερη τιμή του εύρους διαστήματος,
- το όργανο διοίκησης του [επωνυμία ιδρύματος/τραπεζικού ομίλου/τραπεζικού υποομίλου] δεσμεύεται να υποβάλει εισήγηση περί διανομής μερίσματος η οποία θα συνάδει πλήρως με τον ως άνω υπολογισμό των καθαρών κερδών.

Με εκτίμηση,

[Όνομα και θέση του εξουσιοδοτημένου υπογράφοντος]

---