

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 12ης Δεκεμβρίου 2014

σχετικά με την ισοδυναμία των εποπτικών και ρυθμιστικών απαιτήσεων ορισμένων τρίτων χωρών και εδαφών για τους σκοπούς της αντιμετώπισης ανοιγμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

(2014/908/ΕΕ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη 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 επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 107 παράγραφος 4, το άρθρο 114 παράγραφος 7, το άρθρο 115 παράγραφος 4, το άρθρο 116 παράγραφος 5 και το άρθρο 142 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Τα ιδρύματα οφείλουν να πληρούν κεφαλαιακές απαιτήσεις που αντικατοπτρίζουν επαρκώς τους αναληφθέντες από τα εν λόγω ιδρύματα κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, έχοντας υπόψη τα διαφορετικά γεωγραφικά πλαίσια στα οποία δραστηριοποιούνται. Ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνεται από ιδρύματα και συνδέεται με ανοίγματα έναντι οντοτήτων οι οποίες βρίσκονται εκτός της Ένωσης καθορίζεται, εφόσον παραμένουν σταθεροί οι λοιποί παράγοντες, από την ποιότητα του σχετικού ρυθμιστικού πλαισίου και της εποπτείας που εφαρμόζεται στην οικεία τρίτη χώρα.
- (2) Το άρθρο 107 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δίνει τη δυνατότητα στα ιδρύματα να αντιμετωπίζουν τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων επενδύσεων, πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματιστηρίων τρίτων χωρών ως ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων μόνον εάν η τρίτη χώρα εφαρμόζει προληπτικές εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις στην εν λόγω οντότητα οι οποίες είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που ισχύουν στην Ένωση.
- (3) Το άρθρο 114 παράγραφος 7, το άρθρο 115 παράγραφος 4 και το άρθρο 116 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορίζουν ειδικούς συντελεστές στάθμισης κινδύνου οι οποίοι εφαρμόζονται σε ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών και οντοτήτων του δημόσιου τομέα που βρίσκονται σε τρίτες χώρες με εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που ισχύουν στην Ένωση.
- (4) Το άρθρο 153 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθορίζει τον τύπο για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων, κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών σύμφωνα με την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) και αναλύει τις παραμέτρους που πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό, συμπεριλαμβανομένου του συντελεστή συσχέτισης. Το άρθρο 153 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθορίζει τον συντελεστή συσχέτισης που εφαρμόζεται σε μεγάλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 4) στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, προκειμένου να εμπίπτει στον ορισμό της «μεγάλης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα», η οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα ή μία από τις θυγατρικές της πρέπει να υπόκειται στους νόμους τρίτης χώρας που εφαρμόζει προληπτικές εποπτικές απαιτήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που εφαρμόζονται στην Ένωση.
- (5) Προκειμένου να καθοριστούν τα ενδεδειγμένα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με ανοίγματα σε ορισμένες κατηγορίες οντοτήτων που βρίσκονται σε τρίτες χώρες, η Επιτροπή αξιολόγησε την ισοδυναμία των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων των τρίτων χωρών με τις αντίστοιχες εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που ισχύουν στην Ένωση.
- (6) Η ισοδυναμία προσδιορίστηκε μέσω ανάλυσης βάσει αποτελεσμάτων των κανονιστικών και εποπτικών ρυθμίσεων της τρίτης χώρας, στο πλαίσιο της οποίας εξετάζεται η ικανότητά τους να επιτυγχάνουν τους ίδιους γενικούς στόχους με τις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις της Ένωσης. Οι στόχοι αφορούν, ειδικότερα, τη σταθερότητα και την ακεραιότητα τόσο του εγχώριου όσο και του παγκόσμιου χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του· την αποτελεσματική και κατάλληλη προστασία των καταθετών και λοιπών καταναλωτών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών· τη συνεργασία μεταξύ των διαφόρων παραγόντων του χρηματοπιστωτικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών και εποπτικών αρχών· την ανεξαρτησία και την αποτελεσματικότητα της εποπτείας και την αποτελεσματική εφαρμογή και επιβολή των σχετικών διεθνώς συμφωνημένων προτύπων. Προκειμένου να επιτυγχάνουν τους ίδιους γενικούς στόχους με εκείνους

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

των ενωσιακών εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων, οι εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις της τρίτης χώρας θα πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένα επιχειρησιακά, οργανωτικά και εποπτικά πρότυπα που αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των ενωσιακών εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων που εφαρμόζονται στις σχετικές κατηγορίες χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Λαμβάνοντας υπόψη ανεξάρτητες αξιολογήσεις από διεθνείς οργανισμούς, όπως εκείνες που πραγματοποιήθηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και τη Διεθνή Οργάνωση Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς, η Επιτροπή αξιολόγησε τις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ορισμένων τρίτων χωρών που εφαρμόζονται σε πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις επενδύσεων και χρηματιστήρια. Η εν λόγω ανάλυση έδωσε στην Επιτροπή τη δυνατότητα να αξιολογήσει την ισοδυναμία των ρυθμίσεων τρίτων χωρών για τον καθορισμό της αντιμετώπισης των σχετικών κατηγοριών ανοιγμάτων που αναφέρονται στα άρθρα 107, 114, 115, 116 και 142 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

- (7) Για τους σκοπούς των άρθρων 114, 115 και 116 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η ισοδυναμία θα πρέπει να προσδιορίζεται με βάση τις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που εφαρμόζονται σε πιστωτικά ιδρύματα, δεδομένου ότι οι ρυθμίσεις αυτές καθορίζουν συνήθως τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για πιστωτικό κίνδυνο.
- (8) Για τους σκοπούς του άρθρου 142 παράγραφος 1 σημείο 4) στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η αξιολόγηση της ισοδυναμίας περιορίζεται στις εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που εφαρμόζονται σε επιχειρήσεις τρίτων χωρών με κύρια δραστηριότητα συγκρίσιμη με εκείνη πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων, σύμφωνα με τον ορισμό που παρέχεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του εν λόγω κανονισμού.
- (9) Από την αξιολόγηση προκύπτει ότι η Αυστραλία, η Βραζιλία, ο Καναδάς, η Κίνα, το Γκέρνζι, το Χονγκ Κονγκ, η Ινδία, η Νήσος του Μαν, η Ιαπωνία, το Τζέρζι, το Μεξικό, το Μονακό, η Σαουδική Αραβία, η Σιγκαπούρη, η Νότια Αφρική, η Ελβετία και οι ΗΠΑ διαθέτουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που πληρούν μια σειρά επιχειρησιακών, οργανωτικών και εποπτικών προτύπων τα οποία αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των ενωσιακών εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων που εφαρμόζονται σε πιστωτικά ιδρύματα. Ως εκ τούτου, οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις για τα πιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στις εν λόγω τρίτες χώρες και εδάφη είναι σκόπιμο να θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 και του άρθρου 142 παράγραφος 1 σημείο 4) στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (10) Από την αξιολόγηση προκύπτει ότι η Αυστραλία, η Βραζιλία, ο Καναδάς, η Κίνα, το Μεξικό, η Σαουδική Αραβία, η Σιγκαπούρη, η Νότια Αφρική και οι ΗΠΑ διαθέτουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που πληρούν μια σειρά επιχειρησιακών, οργανωτικών και εποπτικών προτύπων τα οποία αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των ενωσιακών εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων που εφαρμόζονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων. Ως εκ τούτου, οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που βρίσκονται στις εν λόγω τρίτες χώρες είναι σκόπιμο να θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 και του άρθρου 142 παράγραφος 1 σημείο 4) στοιχείο β).
- (11) Από την αξιολόγηση προκύπτει ότι η Βραζιλία, ο Καναδάς, η Κίνα, η Ινδία, η Ιαπωνία, το Μεξικό, η Σαουδική Αραβία, η Σιγκαπούρη, η Νότια Αφρική και οι ΗΠΑ διαθέτουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που πληρούν μια σειρά επιχειρησιακών προτύπων τα οποία αντικατοπτρίζουν τα ουσιώδη στοιχεία των ενωσιακών εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων που εφαρμόζονται σε χρηματιστήρια. Ως εκ τούτου, οι εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις των εν λόγω τρίτων χωρών που εφαρμόζονται στα χρηματιστήρια είναι σκόπιμο να θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μόνον όσον αφορά ανοίγματα έναντι χρηματιστηρίων που βρίσκονται στις εν λόγω τρίτες χώρες.
- (12) Μοναδικός σκοπός της παρούσας απόφασης είναι να προσδιοριστεί η ισοδυναμία για την εφαρμογή συντελεστών στάθμισης κινδύνου δυνάμει των άρθρων 107, 114, 115, 116 και 142 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (13) Ο κατάλογος των τρίτων χωρών και εδαφών που θεωρούνται ισοδύναμα για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης δεν είναι οριστικός. Η Επιτροπή, επικουρούμενη από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, θα συνεχίσει να παρακολουθεί σε τακτική βάση την εξέλιξη των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων τρίτων χωρών και εδαφών με σκοπό την ενημέρωση, ανάλογα με την περίπτωση και τουλάχιστον ανά πέντε έτη, των καταλόγων τρίτων χωρών και εδαφών που παρουσιάζονται στην παρούσα απόφαση με γνώμονα, ειδικότερα, τη διαρκή εξέλιξη των εποπτικών και κανονιστικών ρυθμίσεων, στην Ένωση και σε παγκόσμιο επίπεδο, και λαμβάνοντας υπόψη νέες διαθέσιμες πηγές σχετικών πληροφοριών.
- (14) Η τακτική επανεξέταση των προληπτικών εποπτικών και ρυθμιστικών απαιτήσεων οι οποίες εφαρμόζονται στις τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στα παραρτήματα δεν θα πρέπει να θίγει τη δυνατότητα της Επιτροπής να διενεργεί ειδική επανεξέταση για επιμέρους τρίτες χώρες ή εδάφη, ανά πάσα στιγμή, εκτός του πλαισίου της γενικής επανεξέτασης, σε περίπτωση που, λόγω των σχετικών εξελίξεων, καταστεί αναγκαίο να επανεκτιμηθεί η αναγνώριση που χορηγείται με την παρούσα απόφαση. Η εν λόγω επανεξέταση θα μπορούσε να οδηγήσει στην ανάκληση της αναγνώρισης της ισοδυναμίας.

- (15) Οι διατάξεις της παρούσας απόφασης συνδέονται στενά μεταξύ τους, δεδομένου ότι αφορούν την ισοδυναμία των εποπτικών και ρυθμιστικών απαιτήσεων ορισμένων τρίτων χωρών και εδαφών για τους σκοπούς της αντιμετώπισης ανοιγμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για να διασφαλιστεί η συνοχή μεταξύ των εν λόγω διατάξεων, οι οποίες θα πρέπει να τεθούν σε ισχύ ταυτόχρονα, και να διευκολυνθούν τα ιδρύματα που υπόκεινται στις εξ αυτών υποχρεώσεις να έχουν πλήρη εικόνα και συνεκτική πρόσβαση στο κείμενο των διατάξεων αυτών, κρίνεται σκόπιμο να συμπεριληφθούν ορισμένες εκτελεστικές πράξεις που απαιτούνται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε μία ενιαία απόφαση.
- (16) Τα μέτρα που προβλέπονται στην παρούσα απόφαση είναι σύμφωνα με τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών.
- (17) Προκειμένου να αποφευχθεί η απότομη αύξηση κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων στην Ένωση, η παρούσα απόφαση θα πρέπει να αρχίσει να ισχύει την 1η Ιανουαρίου 2015,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν στα πιστωτικά ιδρύματα εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 2

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στις επιχειρήσεις επενδύσεων για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν στις επιχειρήσεις επενδύσεων εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 3

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στα χρηματιστήρια για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 107 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν στα χρηματιστήρια εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 4

Ισοδυναμία των απαιτήσεων που εφαρμόζονται στα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών και οντοτήτων του δημόσιου τομέα για τους σκοπούς των άρθρων 114, 115 και 116 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 114 παράγραφος 7, του άρθρου 115 παράγραφος 4 και του άρθρου 116 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙV της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 5

Ισοδυναμία των απαιτήσεων για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων για τους σκοπούς του άρθρου 142 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Για τους σκοπούς του άρθρου 142 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρείται ότι οι τρίτες χώρες και τα εδάφη που απαριθμούνται στο παράρτημα V της παρούσας απόφασης εφαρμόζουν εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Ένωση.

Άρθρο 6

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την 1η Ιανουαρίου 2015.

Βρυξέλλες, 12 Δεκεμβρίου 2014.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ)

1. Αυστραλία
2. Βραζιλία
3. Καναδάς
4. Κίνα
5. Γκέρνζι
6. Χονγκ Κονγκ
7. Ινδία
8. Νήσος του Μαν
9. Ιαπωνία
10. Τζέρζι
11. Μεξικό
12. Μονακό
13. Σαουδική Αραβία
14. Σιγκαπούρη
15. Νότια Αφρική
16. Ελβετία
17. ΗΠΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 (ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ)

1. Αυστραλία
2. Βραζιλία
3. Καναδάς
4. Κίνα
5. Μεξικό
6. Σαουδική Αραβία
7. Σιγκαπούρη
8. Νότια Αφρική
9. ΗΠΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 3 (ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ)

1. Βραζιλία
 2. Καναδάς
 3. Κίνα
 4. Ινδία
 5. Ιαπωνία
 6. Μεξικό
 7. Σαουδική Αραβία
 8. Σιγκαπούρη
 9. Νότια Αφρική
 10. ΗΠΑ
-

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙV

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ)

1. Αυστραλία
 2. Βραζιλία
 3. Καναδάς
 4. Κίνα
 5. Γκέρνζι
 6. Χονγκ Κονγκ
 7. Ινδία
 8. Νήσος του Μαν
 9. Ιαπωνία
 10. Τζέρζι
 11. Μεξικό
 12. Μονακό
 13. Σαουδική Αραβία
 14. Σιγκαπούρη
 15. Νότια Αφρική
 16. Ελβετία
 17. ΗΠΑ
-

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΔΑΦΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 5 (ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ)

Πιστωτικά ιδρύματα:

1. Αυστραλία
2. Βραζιλία
3. Καναδάς
4. Κίνα
5. Γκέρνζι
6. Χονγκ Κονγκ
7. Ινδία
8. Νήσος του Μαν
9. Ιαπωνία
10. Τζέρζι
11. Μεξικό
12. Μονακό
13. Σαουδική Αραβία
14. Σιγκαπούρη
15. Νότια Αφρική
16. Ελβετία
17. ΗΠΑ

Επιχειρήσεις επενδύσεων:

1. Αυστραλία
 2. Βραζιλία
 3. Καναδάς
 4. Κίνα
 5. Μεξικό
 6. Σαουδική Αραβία
 7. Σιγκαπούρη
 8. Νότια Αφρική
 9. ΗΠΑ
-