ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Στρασβούργο, 24.11.2015
COM(2015) 586 final

2015/0270 (COD)

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 με σκοπό τη θέσπιση Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης Καταθέσεων

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Η παρούσα νομοθετική πρόταση προβλέπει τη θέσπιση ενός ευρωπαϊκού συστήματος ασφάλισης καταθέσεων (ΕΣΑΚ) ως τρίτου πυλώνα της τραπεζικής ένωσης, σε τρία διαδοχικά στάδια: ένα σύστημα αντασφάλισης για τα συμμετέχοντα εθνικά συστήματα εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ) σε ένα πρώτο στάδιο τριών ετών, ένα σύστημα συνασφάλισης για τα συμμετέχοντα εθνικά ΣΕΚ σε ένα δεύτερο στάδιο τεσσάρων ετών, και ένα σύστημα πλήρους ασφάλισης των συμμετεχόντων εθνικών ΣΕΚ σε μόνιμη βάση. Ένα εθνικό ΣΕΚ μπορεί να επωφεληθεί από το ΕΣΑΚ μόνον εάν τα κεφάλαιά του συγκεντρώνονται σύμφωνα με ακριβή πορεία χρηματοδότησης και, κατά τα λοιπά, συμμορφώνεται προς τις βασικές απαιτήσεις που απορρέουν από το δίκαιο της Ένωσης. Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, η αρμοδιότητα του οποίου θα επεκταθεί και στη διαχείριση του ΕΣΑΚ, θα παρακολουθεί τα εθνικά ΣΕΚ και θα αποδεσμεύει κεφάλαια μόνον εφόσον πληρούνται σαφώς καθορισμένοι όροι. Η θέσπιση του ΕΣΑΚ θα συνοδεύεται παράλληλα από φιλόδοξα μέτρα για τη μείωση των κινδύνων στους τραπεζικούς τομείς των κρατών μελών.

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

1.1. Αιτιολόγηση και στόχοι της πρότασης

Το 2012, η Επιτροπή πρότεινε να δημιουργηθεί μια τραπεζική ένωση που θα θέσει τον τραπεζικό τομέα σε πιο ασφαλή βάση και θα αποκαταστήσει την εμπιστοσύνη στο ευρώ στο πλαίσιο ενός μακροπρόθεσμου οράματος οικονομικής και δημοσιονομικής ολοκλήρωσης[1]. Η τραπεζική ένωση θα πρέπει να υλοποιηθεί με τη μετατόπιση της εποπτείας στο ευρωπαϊκό επίπεδο, τη θέσπιση ενός ολοκληρωμένου πλαισίου για τη διαχείριση της τραπεζικής κρίσης και, εξίσου σημαντικό, με ένα κοινό σύστημα προστασίας των καταθέσεων. Ενώ τα δύο πρώτα βήματα έχουν υλοποιηθεί με τη δημιουργία του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΕΜ) και του ενιαίου μηχανισμού εξυγίανσης (ΕΜΕ), δεν έχει δημιουργηθεί ακόμη κοινό σύστημα για την προστασία των καταθέσεων.

Η έκθεση των πέντε Προέδρων[2] και η επακόλουθη ανακοίνωση της Επιτροπής[3] ορίζουν ένα σαφές σχέδιο για την εμβάθυνση της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης (ΟΝΕ), που περιλαμβάνει μέτρα για τον περαιτέρω περιορισμό των κινδύνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Η ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης αποτελεί αναγκαίο βήμα για μια ΟΝΕ πλήρη και με βάθος. Ως προς το ενιαίο νόμισμα, ένα ενιαίο και πλήρως ενοποιημένο χρηματοπιστωτικό σύστημα έχει καθοριστική σημασία για την αποτελεσματική μετάδοση της νομισματικής πολιτικής, την κατάλληλη διαφοροποίηση των κινδύνων σε όλα τα κράτη μέλη και τη γενική εμπιστοσύνη στο τραπεζικό σύστημα της ζώνης του ευρώ.

Ειδικότερα, η έκθεση των πέντε Προέδρων προτείνει να δημιουργηθεί, μακροπρόθεσμα, ένα ευρωπαϊκό σύστημα εγγύησης καταθέσεων (ΕΣΑΚ), ως τρίτος πυλώνας μιας πλήρως ανεπτυγμένης τραπεζικής ένωσης, παράλληλα με την τραπεζική εποπτεία, η οποία έχει ανατεθεί στον ΕΕΜ, και την εξυγίανση των τραπεζών, η οποία έχει ανατεθεί στον ΕΜΕ.

---

[1] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο «Χάρτης πορείας για μια τραπεζική Ένωση», COM(2012) 510 της 12.9.2012.

[2] Έκθεση των πέντε προέδρων με τίτλο «Ολοκλήρωση της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης» http://ec.europa.eu/priorities/economic-monetary-union/docs/5-presidents-report_en.pdf".

[3] Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τα βήματα για την ολοκλήρωση της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης, COM(2015) 600 final της 21.10.2015

Η έκθεση των πέντε Προέδρων επισημαίνει ότι, καθώς η τρέχουσα διάρθρωση των εθνικών συστημάτων εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ) εξακολουθεί να είναι ευάλωτη σε μεγάλους τοπικούς κλυδωνισμούς, ένα κοινό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων θα αύξανε την ανθεκτικότητα της Τραπεζικής Ένωσης σε μελλοντικές κρίσεις.

Η Επιτροπή δεσμεύτηκε στη συνακόλουθη ανακοίνωσή της, της 21ης Οκτωβρίου, να υποβάλει νομοθετική πρόταση πριν από το τέλος του 2015 σχετικά με τα πρώτα βήματα προς το ΕΣΑΚ, ενόψει της δημιουργίας ευρωπαϊκού συστήματος, αποσυνδεδεμένου από τα κράτη, με σκοπό να ενισχυθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, να μπορούν οι πολίτες να είναι σίγουροι ότι η ασφάλεια των καταθέσεών τους δεν εξαρτάται από τη γεωγραφική τους θέση, και οι υγιείς τράπεζες να μην υφίστανται ζημία εξαιτίας του τόπου στον οποίο έχουν την έδρα τους.

Η Επιτροπή ανέφερε, σύμφωνα με την έκθεση των πέντε Προέδρων, ότι θα ληφθεί ένα πρώτο μέτρο προς την κατεύθυνση ενός πιο κοινού συστήματος, με άξονα μια προσέγγιση «βασισμένη στην αντασφάλιση», η οποία θα λαμβάνει υπόψη τα διαφορετικά επίπεδα χρηματοδότησης στα εθνικά συστήματα και τα ζητήματα του ηθικού κινδύνου. Θα δημιουργηθεί ένα κοινό Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων, τη διαχείριση του οποίου θα εποπτεύει το υφιστάμενο Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης. Το ΕΣΑΚ θα είναι υποχρεωτικό για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ και ανοιχτό σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ που επιθυμούν να συμμετάσχουν στην τραπεζική ένωση.

Το ΕΣΑΚ θα εξελιχθεί σταδιακά από σύστημα αντασφάλισης σε ένα πλήρως αμοιβαιοποιημένο σύστημα συνασφάλισης σε διάστημα ορισμένων ετών. Στο πλαίσιο των προσπαθειών για την εμβάθυνση της ΟΝΕ, μαζί με τις εργασίες για τη σύναψη συμφωνιών ενδιάμεσης χρηματοδότησης για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ) και την ανάπτυξη ενός κοινού δημοσιονομικού μηχανισμού ασφαλείας, αυτό το στάδιο είναι αναγκαίο για να μειωθούν οι δεσμοί μεταξύ τραπεζών και κράτους σε κάθε κράτος μέλος, με τη λήψη μέτρων για τον επιμερισμό των κινδύνων μεταξύ όλων των κρατών μελών της τραπεζικής ένωσης και, με τον τρόπο αυτό, για να ενισχυθεί η τραπεζική ένωση ώστε να επιτύχει τον βασικό στόχο της. Ωστόσο, αυτός ο επιμερισμός του κινδύνου με μέτρα για την ενίσχυση της τραπεζικής ένωσης πρέπει να διενεργηθεί παράλληλα με τη λήψη μέτρων μείωσης του κινδύνου που αποσκοπούν στην πιο άμεση ρήξη του δεσμού μεταξύ των τραπεζών και του κράτους.

1.2. Συνεκτικότητα με ισχύουσες διατάξεις στον τομέα πολιτικής

Η παρούσα πρόταση κανονισμού είναι συνεπής με τις υφιστάμενες διατάξεις πολιτικής.

Μετά τη θέσπιση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013[4] του Συμβουλίου και του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (ΕΜΕ) από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014[5], το ΕΣΑΚ αντιμετωπίζει την έλλειψη εναρμόνισης μεταξύ

[4] Κανονισμός (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, ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63–89.

[5] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1–90.

της εποπτείας σε ενωσιακό επίπεδο και της εξυγίανσης των τραπεζών στα συμμετέχοντα κράτη μέλη αφενός, και της αποτελεσματικότητας και αξιοπιστίας των εθνικών συστημάτων εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ) σε περίπτωση πτώχευσης αυτών των ίδιων τραπεζών, βάσει της οδηγίας 2014/59/ΕΕ περί των συστημάτων εγγυήσεως των καταθέσεων[6] («οδηγία ΣΕΚ»), αφετέρου.

Η παρούσα πρόταση κανονισμού βασίζεται στο υφιστάμενο πλαίσιο των εθνικών ΣΕΚ που διέπονται από την οδηγία ΣΕΚ. Ο προτεινόμενος κανονισμός θα ενισχύσει την ομοιόμορφη εφαρμογή του πλαισίου εγγύησης των καταθέσεων στα κράτη μέλη που συμμετέχουν στο ΕΣΑΚ μέσω της ανάθεσης σε ένα Ενιαίο Συμβούλιο εξυγίανσης και εγγύησης καταθέσεων («το Ενιαίο Συμβούλιο») εξουσιών λήψης αποφάσεων, παρακολούθησης και επιβολής σε σχέση με το πλαίσιο εγγύησης των καταθέσεων.

1.3. Συνέπεια με άλλες πολιτικές της Ένωσης

Το ΕΣΑΚ θα συμβάλει στη μείωση της σύνδεσης μεταξύ της εικαζόμενης δημοσιονομικής θέσης του κάθε κράτους μέλους και του κόστους χρηματοδότησης των τραπεζών που λειτουργούν σε αυτά τα κράτη μέλη και, ως εκ τούτου, θα συμβάλει στη διάρρηξη του δεσμού μεταξύ κρατών και τραπεζών. Αυτό θα αυξήσει την ανθεκτικότητα του τραπεζικού τομέα έναντι μελλοντικών κρίσεων και θα συμβάλει στην επίτευξη του γενικού στόχου της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, η οποία αποτελεί τη βάση της **οικονομικής και νομισματικής πολιτικής της Ένωσης**. Θα υπάρχει ευρύτερη διασπορά των κινδύνων, γεγονός που θα ενισχύει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα όχι μόνο στο οικείο κράτος μέλος αλλά και σε άλλα συμμετέχοντα και μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, περιορίζοντας τα πιθανά φαινόμενα μετάδοσης. Επιπλέον, θα συμβάλει στην αποκατάσταση ίσων όρων ανταγωνισμού στην εσωτερική αγορά, περιορίζοντας το ανταγωνιστικό μειονέκτημα που θα έπληττε τις υγιείς τράπεζες λόγω του τόπου της καταστατικής έδρας τους. Σε περιβάλλον χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, το μειωμένο κόστος χρηματοδότησης της χρηματοδότησης για τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα αποτελεί κίνητρο χορήγησης δανείων από χρηματοοικονομικά ιδρύματα προς την ευρύτερη οικονομία, γεγονός που τονώνει την ανάπτυξη και την απασχόληση και ενισχύει την ανταγωνιστικότητα της οικονομίας της Ένωσης.

2. ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ, ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ

2.1. Νομική βάση

Η νομική βάση για τον προτεινόμενο κανονισμό είναι το άρθρο 114 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ), το οποίο επιτρέπει τη θέσπιση μέτρων για την προσέγγιση των εθνικών διατάξεων με στόχο την εδραίωση και τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

Ο προτεινόμενος κανονισμός αποσκοπεί στη διαφύλαξη της ακεραιότητας και στην ενίσχυση της λειτουργίας της εσωτερικής αγοράς. Η ομοιόμορφη εφαρμογή ενός ενιαίου συνόλου κανόνων για την προστασία των καταθέσεων, καθώς και την πρόσβαση σε ένα ευρωπαϊκό ταμείο για την ασφάλιση των καταθέσεων («το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων»), τη διαχείριση του οποίου ασκεί η κεντρική αρχή, θα συμβάλει στην ομαλή λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών στην Ένωση και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην Ένωση. Θα άρει τα εμπόδια στην άσκηση των θεμελιωδών ελευθεριών αποφεύγοντας τις σημαντικές στρεβλώσεις του ανταγωνισμού, τουλάχιστον στα κράτη μέλη που ασκούν από

[6] Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149–178.

κοινού την εποπτεία και την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προστασία των καταθετών σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Επομένως, η ενδεδειγμένη νομική βάση είναι το άρθρο 114 της ΣΛΕΕ.

2.2. Επικουρικότητα (σε περίπτωση μη αποκλειστικής αρμοδιότητας)

Σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας που ορίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΣΕΕ), στους τομείς οι οποίοι δεν υπάγονται στην αποκλειστική της αρμοδιότητα, η Ένωση θα πρέπει να παρεμβαίνει μόνον εφόσον και κατά τον βαθμό που οι στόχοι της προβλεπόμενης δράσης δεν μπορούν να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη, τόσο σε κεντρικό όσο και σε περιφερειακό και τοπικό επίπεδο, μπορούν όμως, λόγω της κλίμακας ή των αποτελεσμάτων της προβλεπόμενης δράσης, να επιτευχθούν καλύτερα στο επίπεδο της Ένωσης.

Στην παρούσα κατάσταση, όπου τα ΣΕΚ είναι αμιγώς εθνικά, είναι ευάλωτα σε μεγάλες τοπικές διαταραχές και διατηρούν ισχυρή αλληλεπίδραση μεταξύ των τραπεζών και των εθνικών κρατών τους. Η κατάσταση αυτή υπονομεύει την ομοιογένεια της προστασίας των καταθέσεων και μπορεί να συμβάλλει στην έλλειψη εμπιστοσύνης των καταθετών.

Επιπλέον, η ύπαρξη ουσιαστικών διαφορών ως προς την προστασία των καταθετών σε εθνικό επίπεδο, και σε συνάρτηση με τις τοπικές ιδιαιτερότητες και τις δυσκολίες χρηματοδότησης, ενδέχεται να υπονομεύσει την ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς.

Μόνον η ανάληψη δράσης σε ευρωπαϊκό επίπεδο μπορεί να διασφαλίσει κατάλληλη ασφάλιση των καταθέσεων για τους καταθέτες σε όλη την εσωτερική αγορά και να αποδυναμώνει τη σχέση μεταξύ των εθνικών ΣΕΚ και της οικονομικής κατάστασης του οικείου κράτους.

Ο ΕΕΜ εξασφαλίζει ισότιμους όρους ανταγωνισμού ως προς την εποπτεία των τραπεζών και μειώνει τον κίνδυνο ανοχής. Ο ΕΜΕ εξασφαλίζει ότι, σε περίπτωση πτώχευσης μιας τράπεζας, η αναδιάρθρωση μπορεί να πραγματοποιηθεί με το ελάχιστο κόστος, οι φορολογούμενοι προστατεύονται επαρκώς και οι πιστωτές μπορούν να τύχουν δίκαιης και ίσης μεταχείρισης σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά χωρίς να υφίστανται ζημία λόγω του τόπου εγκατάστασής τους. Παρομοίως, είναι σκόπιμο η Ένωση να αναλάβει νομοθετική δράση για να θεσπίσει τα αναγκαία μέτρα για την προστασία των καταθέσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων που θα υπαχθούν στο πεδίο της τραπεζικής ένωσης.

Επιπλέον, το ΕΣΑΚ θα επιφέρει σημαντικές οικονομίες κλίμακας και θα αποτρέψει αρνητικές εξωγενείς επιδράσεις που μπορεί να οφείλονται σε καθαρά εθνικές αποφάσεις και ταμεία.

2.3. Αναλογικότητα

Η πρόταση είναι σύμφωνη με την αρχή της αναλογικότητας. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας που θεσπίστηκε στο άρθρο 5 παράγραφος 4 της ΣΕΕ, το περιεχόμενο και η μορφή της δράσης της Ένωσης δεν πρέπει να υπερβαίνουν τα απαιτούμενα για την επίτευξη των στόχων των Συνθηκών.

Στην τραπεζική ένωση, η τραπεζική εποπτεία και εξυγίανση πρέπει να ασκούνται στο ίδιο επίπεδο εξουσίας. Θα μπορούσαν να προκύψουν εντάσεις, εάν μια ευρωπαϊκή αρχή εξυγίανσης αποφάσιζε την εκκαθάριση ή την εξυγίανση μιας τράπεζας, χωρίς να είναι σε θέση να διασφαλίσει την προστασία των καταθέσεων στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, προκαλώντας κινδύνους για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Πράγματι, η πρόσφατη κρίση κατέδειξε την ανάγκη για ταχεία και αποφασιστική δράση που θα υποστηρίζεται με χρηματοδοτικές ρυθμίσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Το ΕΣΑΚ θα διασφαλίσει ότι οι ίδιοι κανόνες εφαρμόζονται με τον ίδιο τρόπο για την προστασία των

καταθέσεων σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος. Η επαρκής εφεδρική χρηματοδότηση θα περιορίσει τον κίνδυνο τα προβλήματα μεμονωμένων τραπεζών να έχουν ως αποτέλεσμα την απώλεια της εμπιστοσύνης στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος του κράτους μέλους ή άλλου κράτους μέλους που οι αγορές θεωρούν ότι είναι εκτεθειμένο σε παρόμοιους κινδύνους.

Η πρόσθετη ασφάλεια δικαίου, τα εναρμονισμένα κίνητρα στο πλαίσιο της τραπεζικής ένωσης και τα οικονομικά οφέλη μιας κεντρικής και ομοιόμορφης προστασίας των καταθετών καθιστούν τον προτεινόμενο κανονισμό συμβατό με την αρχή της αναλογικότητας.

2.4. Επιλογή μέσων

Η σταδιακή εφαρμογή σε κεντρικό επίπεδο των κανόνων εξυγίανσης των ιδρυμάτων, που θεσπίστηκαν με την οδηγία για το ΣΕΚ, από μια ενιαία ενωσιακή αρχή στα συμμετέχοντα κράτη μέλη μπορεί να εξασφαλιστεί μόνο εάν οι κανόνες που διέπουν τη δημιουργία και τη λειτουργία του ΕΣΑΚ εφαρμόζονται απευθείας στα κράτη μέλη για να αποφεύγονται διαφορετικές ερμηνείες από τα κράτη μέλη. Λόγω του γεγονότος αυτού καθώς και του ότι το Ταμείο Ασφάλισης των Καταθέσεων ιδρύεται στο επίπεδο της τραπεζικής ένωσης και η διαχείρισή του θα ασκείται από ένα Ενιαίο Συμβούλιο στο οποίο εκπροσωπούνται όλα τα μέλη της τραπεζικής ένωσης, η αναγκαία νομική πράξη είναι ο κανονισμός.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ, ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ ΜΕ ΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ

3.1. Ποιο είναι το πρόβλημα και γιατί συνιστά πρόβλημα;

Στο πλαίσιο της τραπεζικής ένωσης, η ασφάλιση καταθέσεων παραμένει αμιγώς εθνικό ζήτημα, με αποτέλεσμα τα εθνικά ΣΕΚ να είναι ευάλωτα σε μεγάλες τοπικές διαταραχές και οι προϋπολογισμοί των κρατών μελών να εξακολουθούν να είναι εκτεθειμένοι σε κινδύνους τους οποίους διατρέχει ο τραπεζικός τους τομέας. Αυτό εμποδίζει την πλήρη πραγμάτωση των οφελών της εσωτερικής αγοράς και της τραπεζικής ένωσης και δυνητικά επηρεάζει αρνητικά την εμπιστοσύνη των καταθετών και το δικαίωμα εγκατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων και των καταθετών.

Τα ΣΕΚ υπάρχουν σε όλα τα κράτη μέλη, όπως ορίζει η οδηγία ΣΕΚ. Μολονότι ήδη έχουν ορισμένα κοινά στοιχεία όσον αφορά τα κύρια χαρακτηριστικά και τη λειτουργία τους, σημαντικές πτυχές εξακολουθούν να υπόκεινται στη διακριτική ευχέρεια των κρατών μελών. Τα κράτη μέλη μπορούν επίσης να επιτρέπουν, μετά από έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, μειωμένα επίπεδα στόχου για τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα.

Οι διαφορές των επιπέδων χρηματοδότησης και το μέγεθος των υφιστάμενων 38 ΣΕΚ στην ΕΕ μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά την εμπιστοσύνη των καταθετών και θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

3.2. Γιατί θα πρέπει η ΕΕ να αναλάβει δράση;

Το ΕΣΑΚ θα συμπληρώσει την τραπεζική ένωση, παράλληλα με την τραπεζική εποπτεία και εξυγίανση. Θα μειώσει τόσο την έκθεση των καταθετών σε μεγάλες τοπικές διαταραχές και θα μειώσει περαιτέρω τον δεσμό μεταξύ των τραπεζών και των οικείων κρατών. Επιπλέον, σε ένα σύστημα επιμερισμένων αρμοδιοτήτων για την τραπεζική εποπτεία και εξυγίανση, οι συνθήκες υπό τις οποίες μπορούν να χρησιμοποιούνται τα εθνικά ΣΕΚ δεν υπόκεινται πλέον στον εθνικό έλεγχο. Τόσο η οδηγία 2014/59/ΕΕ (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών – ΟΑΕΤ) όσο και ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (κανονισμός για τον

ενιαίο μηχανισμό εξυγίανσης – ΚΕΜΕ) περιέχουν διατάξεις σχετικά με την πιθανή χρήση των οικονομικών πόρων του ΣΕΚ σε δράσεις εξυγίανσης. Συνεπώς, η θέσπιση ενός κοινού συστήματος και για την ασφάλιση των καταθέσεων είναι ένα λογικό επόμενο βήμα για την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης και εναρμονίζει καλύτερα την ευθύνη και τον έλεγχο.

3.3. Τι μπορεί να επιτευχθεί;

Μια ποσοτική ανάλυση εξέτασε την αποτελεσματικότητα ενός ΕΣΑΚ με πλήρη αμοιβαιοποίηση για την αντιμετώπιση πιθανών εκταμιεύσεων. Η ανάλυση δείχνει ότι ο αριθμός και το μέγεθος των τραπεζών για τις οποίες το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα μπορούσε να διεκπεραιώνει τις εκταμιεύσεις αυξάνονται σημαντικά για όλα τα κράτη μέλη στο πλαίσιο του ΕΣΑΚ σε σύγκριση με τα εθνικά ΣΕΚ.

Επιπλέον, από την ανάλυση προκύπτει ότι το εκτιμώμενο έλλειμμα για εκταμιεύσεις, ως ποσοστό του επιπέδου-στόχου, θα είναι χαμηλότερο για το ΕΣΑΚ από ό,τι για οποιοδήποτε εθνικό ΣΕΚ.

Οι ανωτέρω εκτιμήσεις έχουν βασιστεί στην παραδοχή ότι το ΕΣΑΚ δεν θα απαιτήσει πρόσθετες εισφορές από τις τράπεζες, αλλά ότι οι εισφορές των τραπεζών που προβλέπονται για τη δημιουργία των εθνικών πόρων θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν εναλλακτικά για τη δημιουργία του ΕΣΑΚ. Τα αποτελέσματα δείχνουν ότι το ίδιο ποσό κεφαλαίων, αλλά που διατίθεται για ένα ενιαίο ευρωπαϊκό ΣΕΚ, θα παρείχε αποτελεσματικότερη προστασία και χρήση των κεφαλαίων απ’ ό,τι η διατήρηση των αμιγώς εθνικών ΣΕΚ.

3.4. Ποιες είναι οι διάφορες εναλλακτικές επιλογές για την επίτευξη των στόχων;

3.4.1. Τα τρέχοντα επίπεδα χρηματοδότησης στον σχεδιασμό του ΕΣΑΚ

Η αξιολόγηση καταδεικνύει ότι το ΕΣΑΚ θα ξεκινήσει με βάση πολύ ανομοιογενή επίπεδα χρηματοδότησης των εθνικών ΣΕΚ. Αυτό σημαίνει ότι το ΕΣΑΚ θα πρέπει να χορηγεί ενίσχυση ρευστότητας κατά την αρχική του φάση, καθώς σε διαφορετική περίπτωση τα τοπικά ΣΕΚ θα εξακολουθούν να εξαρτώνται σχεδόν αποκλειστικά από εθνικά εναλλακτικά χρηματοδοτικά μέσα. Δεύτερον, το ΕΣΑΚ θα πρέπει να σχεδιαστεί κατά τρόπο που να αποφεύγονται τα δυσανάλογα πλεονεκτήματα για τα συστήματα που δεν έχουν ακόμη αρχίσει να συγκεντρώνουν κεφάλαια εκ των προτέρων και να αποτρέπονται τα αντικίνητρα γι’ αυτό στο μέλλον.

3.4.2. Πεδίο εφαρμογής του ΕΣΑΚ

Εκτιμάται ότι οι διαφορές ως προς τα επίπεδα χρηματοδότησης θα πάψουν να αποτελούν πρόβλημα, όταν τα ΣΕΚ θα έχουν εκπληρώσει τις υποχρεώσεις τους βάσει της οδηγίας ΣΕΚ να δημιουργήσουν κεφάλαια εκ των προτέρων. Από την ανάλυση συνάγεται ότι το κοινό σύστημα θα λειτουργούσε αποτελεσματικότερα, δηλ. θα παρείχε υψηλότερο επίπεδο προστασίας χωρίς την ανάγκη αύξησης των συνολικών εισφορών. Θα είναι επίσης σε καλύτερη θέση για να μειώσει την έκθεση των κρατών μελών στο εγχώριο τραπεζικό τους σύστημα.

3.4.3. Εισφορές

Η ανάλυση δείχνει ότι (i) η στάθμιση κινδύνου των εισφορών μεταβάλλει την κατανομή του οικονομικού βάρους μεταξύ των τραπεζών ενός συγκεκριμένου τραπεζικού τομέα, (ii) η αξιολόγηση του κινδύνου μιας δεδομένης τράπεζας σε σχέση με τις τράπεζες της τραπεζικής ένωσης και όχι με τις τράπεζες του εθνικού τραπεζικού τομέα ή των εθνικών ΣΕΚ είναι πιθανόν να μεταβάλει το ύψος της εισφοράς την οποία πρέπει να καταβάλει η εν λόγω μεμονωμένη τράπεζα. Ωστόσο, δεν έχει εντοπιστεί η ύπαρξη πλεονεκτημάτων ή μειονεκτημάτων για καμία ομάδα τραπεζών.

Η πιθανότητα να αναγκαστεί ένα ΣΕΚ να κινητοποιήσει κεφάλαια για την αποζημίωση καταθετών αυξάνεται ανάλογα με τον κίνδυνο της εν λόγω τράπεζας. Ως εκ τούτου, η πρόταση δεν προβλέπει την προσαρμογή των εισφορών κατά τους κινδύνους, δηλ. επικροτεί την αρχή που έχει ήδη θεσπιστεί από την οδηγία ΣΕΚ.

Δεύτερον, από την ανάλυση προκύπτει ότι η ομάδα σύγκρισης έχει επίπτωση στις εισφορές που καταβάλλουν τα μεμονωμένα ιδρύματα. Ως εκ τούτου, στη φάση αντασφάλισης του ΕΣΑΚ, κατά την οποία οι κίνδυνοι παραμένουν σε μεγάλο βαθμό σε εθνικό επίπεδο, το προφίλ κινδύνου μίας μεμονωμένης τράπεζας καθορίζεται σε σχέση με το προφίλ κινδύνου του υπόλοιπου εθνικού τραπεζικού συστήματος. Όταν το ΕΣΑΚ καταστεί σύστημα κοινής υποχρέωσης στο επίπεδο της τραπεζικής ένωσης, το προφίλ κινδύνου μιας μεμονωμένης τράπεζας καθορίζεται σε σχέση με όλες τις τράπεζες που υπάγονται στην τραπεζική ένωση. Με τον τρόπο αυτόν θα εξασφαλιστεί ότι το ΕΣΑΚ παραμένει ουδέτερο ως προς το κόστος για το σύνολο των τραπεζών και των εθνικών ΣΕΚ και θα αποφευχθούν οι επιπλοκές κατά τον προσδιορισμό του προφίλ κινδύνου των τραπεζών κατά τη φάση δημιουργίας του ταμείου ασφάλισης καταθέσεων.

3.5. Θεμελιώδη δικαιώματα

Ο προτεινόμενος κανονισμός δεν έχει επιπλέον επιπτώσεις για την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων από εκείνες που απορρέουν από τον κανονισμό και την οδηγία την οποία τροποποιεί και οι οποίες αναλύονται, αντιστοίχως, στις αιτιολογικές εκθέσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014, για τη θέσπιση ενιαίου μηχανισμού εξυγίανσης.

4. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Όσον αφορά τις λειτουργίες που σχετίζονται με το ΕΣΑΚ, το Ενιαίο Συμβούλιο θα χρηματοδοτείται πλήρως από διοικητικές εισφορές από τα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με τα συμμετέχοντα ΣΕΚ. Με τη σειρά του, αυτό σημαίνει ότι για λειτουργίες που σχετίζονται με το ΕΣΑΚ δεν θα απαιτείται συνεισφορά από τον προϋπολογισμό της ΕΕ. Οι πρόσθετοι ανθρώπινοι πόροι του Ενιαίου Συμβουλίου που αντιστοιχούν σε 22 ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης του πίνακα προσωπικού, συμβασιούχων υπαλλήλων και αποσπασμένων εθνικών εμπειρογνωμόνων κατά τη διάρκεια του ένατου έτους, αφού θα έχει επιτευχθεί το στάδιο της πλήρους ασφάλισης, αντικατοπτρίζουν τα καθήκοντα που αναθέτει σε αυτό ο προτεινόμενος κανονισμός. Με τον ίδιο τρόπο όπως για τη δημιουργία του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, οι θέσεις που απαιτούνται για την επέκταση των καθηκόντων του νέου αυτού οργάνου δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του στόχου της μείωσης του προσωπικού κατά 5% που ορίζεται στην ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, COM(2013) 519 τελικό της 10.7.2013.

Όσον αφορά τις λειτουργίες που σχετίζονται με το ΕΣΑΚ, το Ενιαίο Συμβούλιο θα χρηματοδοτείται πλήρως από διοικητικές εισφορές από τα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με τα συμμετέχοντα ΣΕΚ. Οι συμπληρωματικοί πόροι του Ενιαίου Συμβουλίου αντικατοπτρίζουν τα καθήκοντα που ο προτεινόμενος κανονισμός αναθέτει σε αυτό.

5. ΛΕΠΤΟΜΕΡΗΣ ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

5.1. Ένα ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης των καταθέσεων

Η παρούσα πρόταση προβλέπει τη θέσπιση του ΕΣΑΚ μέσω της τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (κανονισμός ΕΜΕ). Οι κανόνες λειτουργίας του ΕΜΕ δεν θα τροποποιηθούν από την παρούσα τροπολογία.

5.1.1. Σταδιακή εξέλιξη του ΕΣΑΚ

Η προτεινόμενη τροποποίηση του κανονισμού ΕΜΕ θεσπίζει το ΕΣΑΚ σε τρία διαδοχικά στάδια (άρθρο 2 παράγραφος 2): ένα σύστημα αντασφάλισης, ένα σύστημα συνασφάλισης και ένα σύστημα πλήρους ασφάλισης. Το ΕΣΑΚ θα διοικείται από το Ενιαίο Συμβούλιο σε όλα τα στάδια από κοινού με τα συμμετέχοντα ΣΕΚ ή, όταν ένα ΣΕΚ δεν διοικείται αυτοτελώς, από την ορισθείσα εθνική αρχή που είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των αντίστοιχων συμμετεχόντων ΣΕΚ (άρθρο 2 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο). Το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων αποτελεί μέρος του ΕΣΑΚ. Θα πρέπει να τροφοδοτείται με εισφορές που οφείλουν και καταβάλλουν οι τράπεζες απευθείας στο Ενιαίο Συμβούλιο, οι οποίες υπολογίζονται και τιμολογούνται από τα συμμετέχοντα ΣΕΚ.

5.1.2. Πεδίο εφαρμογής του ΕΣΑΚ

Το ΕΣΑΚ εφαρμόζεται σε όλα τα ΣΕΚ που αναγνωρίζονται επίσημα σε ένα συμμετέχον κράτος μέλος και σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται σε τέτοια συστήματα. Τα συμμετέχοντα κράτη μέλη είναι αυτά που έχουν ως νόμισμα το ευρώ και τα άλλα κράτη μέλη που έχουν καθιερώσει στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για να συμμετάσχουν στον ΕΕΜ (άρθρο 4 παράγραφος 1).

Εφόσον η παρεχόμενη από το ΕΣΑΚ κάλυψη περιορίζεται στις υποχρεωτικές λειτουργίες του ΣΕΚ βάσει της οδηγίας, δηλ. εκταμιεύσεις καταθέσεων και εισφορές εξυγίανσης, το ΕΣΑΚ εφαρμόζεται σε όλα τα συστήματα που μπορούν, κατ' αρχήν, να αντιμετωπίζουν γεγονότα μη διαθέσιμης κατάθεσης ή να κληθούν να συνεισφέρουν σε διαδικασία εξυγίανσης. Αυτό περιλαμβάνει τα προβλεπόμενα εκ του νόμου ΣΕΚ, τα θεσμικά συστήματα προστασίας (ΘΣΠ) και τα συμβατικά συστήματα που έχουν αναγνωριστεί επίσημα από ένα κράτος μέλος ως ΣΕΚ (άρθρο 1 παράγραφος 2 της οδηγίας για το ΣΕΚ). Η αναγνώρισή τους ως ΣΕΚ συνδέεται άρρηκτα με τις υποχρεώσεις τους να αποζημιώσουν τους καταθέτες σε περίπτωση που οι καταθέσεις δεν είναι διαθέσιμες και να συνεισφέρουν σε διαδικασίες εξυγίανσης.

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των συμμετεχόντων ΣΕΚ στο ΕΣΑΚ διευθύνσεων είναι εκείνες της ορισθείσας αρχής όταν η διαχείριση του ΣΕΚ δεν ασκείται από ιδιωτική οντότητα, αλλά από την ίδια την ορισθείσα αρχή (άρθρο 2 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο). Με τον τρόπο αυτό λαμβάνεται υπόψη το περιθώριο εκτιμήσεως που διαθέτουν τα κράτη μέλη όσον αφορά τη θέσπιση, αναγνώριση και διαχείριση των ΣΕΚ σε εθνικό επίπεδο (βλ. άρθρο 2 παράγραφος 18 της οδηγίας).

Σε περίπτωση αναστολής ή τερματισμού της στενής συνεργασίας ενός κράτους μέλους που δεν ανήκει στη ζώνη του ευρώ, τα επισήμως αναγνωρισμένα σε αυτό το κράτος μέλος συμμετέχοντα ΣΕΚ και τα συνδεόμενα με αυτά τα ΣΕΚ πιστωτικά ιδρύματα παύουν να καλύπτονται από τον κανονισμό ΕΜΕ, όσον αφορά τόσο το ΕΜΕ όσο και το ΕΣΑΚ (άρθρο 4). Σε περίπτωση τερματισμού, κάθε ένα από αυτά τα ΣΕΚ έχει επίσης το δικαίωμα να λάβει μερίδιο από τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα που διαθέτει το Ταμείο ασφάλισης καταθέσεων κατά τον χρόνο τερματισμού της συνεργασίας. Το δικαίωμα αυτό εξασφαλίζει την τροφοδότηση των οικείων ΣΕΚ με τα κεφάλαια που έχουν ανάγκη για να εκπληρώσουν τις χρηματοδοτικές υποχρεώσεις τους βάσει της οδηγίας. Το μερίδιο που μπορεί να απαιτήσει το αντίστοιχο ΣΕΚ ορίζεται με μέθοδο υπολογισμού. Λαμβάνοντας υπόψη το χαμηλότερο όριο για επαρκή χρηματοδότηση που θέσπισε το άρθρο 11 παράγραφος 5 στοιχείο α) της οδηγίας για το ΣΕΚ, ένα ΣΕΚ δεν μπορεί να απαιτήσει από το ταμείο ασφάλισης καταθέσεων ποσό υψηλότερο από το αναγκαίο για να καλύψουν τα διαθέσιμα χρηματοοικονομικά του μέσα τα δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου του. Το Ενιαίο Συμβούλιο θα αποφασίζει, σε συμφωνία με το οικείο κράτος μέλος, τους τρόπους και τις προϋποθέσεις για τη μεταφορά κεφαλαίων προς τα αντίστοιχα ΣΕΚ εντός τριών μηνών.

5.1.3. Γενικές αρχές που διέπουν το ΕΣΑΚ

Το άρθρο 6 καθορίζει τις γενικές αρχές που εφαρμόζονται τόσο στον ΕΜΕ όσο και στο ΕΣΑΚ. Οι αρχές αυτές αποκτούν ιδιαίτερη σημασία όταν το Ενιαίο Συμβούλιο ή άλλες δημόσιες αρχές και φορείς έχουν διακριτική ευχέρεια λήψης αποφάσεων ή ανάληψης άλλης δράσης.

Ούτε το Ενιαίο Συμβούλιο ούτε κάποιο συμμετέχον ΣΕΚ μπορεί να εφαρμόσει διακρίσεις σε βάρος των οντοτήτων (συμπεριλαμβανομένων των ΣΕΚ και των τραπεζών μελών τους), των καταθετών, των επενδυτών ή άλλων πιστωτών εγκατεστημένων στην Ένωση βάσει της εθνικότητας ή του τόπου επιχειρηματικής δραστηριότητάς τους (άρθρο 6 παράγραφος 1). Ο κανόνας αυτός αποτελεί θεμελιώδη αρχή του δικαίου της Ένωσης και έχει ιδιαίτερη σημασία στις χρηματοπιστωτικές αγορές στις οποίες οι συναλλαγές μεταξύ μερών διαφορετικών εθνικοτήτων και με διαφορετικούς τόπους δραστηριότητας είναι ευρέως διαδεδομένες.

Η υποχρέωση του Ενιαίου Συμβουλίου και των συμμετεχόντων ΣΕΚ πρέπει να καλύπτει κάθε δράση, πρόταση ή πολιτική, λαμβάνοντας πλήρως υπόψη και μέριμνα για την ενότητα και την ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς (άρθρο 6 παράγραφος 2). Η εξάλειψη του χρηματοπιστωτικού κατακερματισμού αποτελεί βασικό μοχλό για την τραπεζική ένωση και οι αρχές διαχείρισης του ΕΣΑΚ πρέπει να αξιολογούν επισταμένως τις επιπτώσεις της κάθε διακριτικής τους ενέργειας ή απόφασης στην οποία προτίθενται να προβούν με γνώμονα τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

Ενώ το άρθρο 6 παράγραφοι 3 έως 5 σχετικά με την αντιμετώπιση ομάδων δεν εφαρμόζονται στο πλαίσιο του ΕΣΑΚ, το άρθρο 6 παράγραφος 6 απαγορεύει στο Ενιαίο Συμβούλιο να λαμβάνει αποφάσεις εντός του ΕΣΑΚ οι οποίες επιβάλλουν στα κράτη μέλη να παρέχουν έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη ή παρεμποδίζουν τη δημοσιονομική κυριαρχία και τις δημοσιονομικές ευθύνες τους.

Στο πλαίσιο του ΕΣΑΚ, το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να εκδίδει αποφάσεις με αποδέκτες τα συμμετέχοντα ΣΕΚ (άρθρο 74στ). Τα συμμετέχοντα ΣΕΚ οφείλουν να συμμορφώνονται, αλλά το άρθρο 6 παράγραφος 7 τους παρέχει τη δυνατότητα να διευκρινίζουν περαιτέρω τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν, εφόσον τα εν λόγω μέτρα είναι σύμφωνα με την εν λόγω απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου.

5.2. Τα διάφορα στάδια του ΕΣΑΚ

Και κατά τα τρία στάδια, της αντασφάλισης, της συνασφάλισης και της πλήρους ασφάλισης, το ΕΣΑΚ θα χορηγεί χρηματοδότηση και θα καλύπτει τις ζημίες των συμμετεχόντων συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων.

Η χορηγούμενη από το ΕΣΑΚ χρηματοδότηση αντιμετωπίζει τις αρχικές ανάγκες ρευστότητας ενός ΣΕΚ για την αποζημίωση των καταθετών εντός της προθεσμίας εκταμίευσης που ορίζει η οδηγία (συνήθως επτά εργάσιμες ημέρες), αλλά και για την έγκαιρη ικανοποίηση του αιτήματος συμμετοχής σε διαδικασία εξυγίανσης. Το συμμετέχον ΣΕΚ οφείλει να επιστρέφει τη χρηματοδότηση στο Ενιαίο Συμβούλιο.

Το ΕΣΑΚ θα μπορεί να καλύπτει, σε όλα τα στάδια, τις τελικές ζημίες που υφίστανται τα συμμετέχοντα ΣΕΚ με την αποζημίωση των καταθετών ή τη συνεισφορά τους στην εξυγίανση. Η τελική ζημία ενός συμμετέχοντος ΣΕΚ είναι συνήθως μικρότερη από το ποσό των αποζημιώσεων που καταβάλλει στους καταθέτες ή της συνεισφοράς του στην εξυγίανση. Μετά από ένα γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, το ΣΕΚ μπορεί να εισπράττει απαιτήσεις αποζημίωσης για (καλυπτόμενες) καταθέσεις που είχαν οι καταθέτες έναντι της χρεοκοπημένης τράπεζας και οι οποίες μεταβιβάστηκαν στο συμμετέχον ΣΕΚ για το ποσό της αποζημίωσης που κατέβαλε στους εν λόγω καταθέτες (άρθρο 9 παράγραφος 2, πρώτη φράση της οδηγίας ΣΕΚ). Ωστόσο, σε περίπτωση αφερεγγυότητας μιας τράπεζας και εάν, ως εκ

τούτου, δεν ικανοποιηθούν πλήρως αυτές οι απαιτήσεις, τυχόν έσοδα από την πτωχευτική περιουσία μειώνουν την τελική ζημία του ΣΕΚ.

Εάν ένα ΣΕΚ έχει συνεισφέρει σε εξυγίανση, η ζημία του μπορεί να είναι μικρότερη από το ποσό της συνεισφοράς του, ιδίως εάν το ποσό που το ΣΕΚ οφείλει ως συνεισφορά μειώνεται βάσει μεταγενέστερης αποτίμησης (άρθρο 109 παράγραφος 1 τέταρτο εδάφιο 4, σε συνδυασμό με το άρθρο 75 της οδηγίας περί ανάκαμψης και εξυγίανσης των τραπεζών).

Το ΕΣΑΚ δεν καλύπτει ζημίες μέσω πρόσθετων πληρωμών στα συμμετέχοντα ΣΕΚ. Αντ' αυτού, το ποσό της αρχικής χρηματοδότησης που πρέπει να επιστρέψει το συμμετέχον ΣΕΚ μειώνεται κατά το μερίδιο της ζημίας που καλύπτεται από το ΕΣΑΚ.

Το επίπεδο της χορηγούμενης χρηματοδότησης και το μερίδιο της ζημίας που καλύπτεται από το ΕΣΑΚ αυξάνονται σε κάθε στάδιο.

5.2.1. Αντασφάλιση

Στο στάδιο της αντασφάλισης, η διάρκεια του οποίου προτείνεται να είναι τριετής, το ΕΣΑΚ μπορεί να χορηγεί περιορισμένη χρηματοδότηση και να καλύπτει περιορισμένο μερίδιο της ζημίας ενός συμμετέχοντος ΣΕΚ σε περίπτωση που αυτό αντιμετωπίζει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή του έχει ζητηθεί να συμβάλει σε εξυγίανση (άρθρο 41α).

Στο αρχικό στάδιο της αντασφάλισης, η κάλυψη περιορίζεται σε διαδικασίες εξυγίανσης που διεξάγονται από το Ενιαίο Συμβούλιο (άρθρο 41α παράγραφος 2 και άρθρο 79). Οι αμιγώς εθνικές διαδικασίες εξυγίανσης καλύπτονται μόνο με συνασφάλιση και πλήρη ασφάλιση.

5.2.1.1. Χορήγηση χρηματοδότησης στο στάδιο της αντασφάλισης

Η χρηματοδότηση στο στάδιο της αντασφάλισης θα χορηγείται σε περίπτωση έλλειψης ρευστότητας των συμμετεχόντων ΣΕΚ (άρθρο 41α παράγραφος 2). Η διαδικασία διαπίστωσης ελλείμματος ρευστότητας διαφέρει ανάλογα με το αν α) το συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίζει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή β) πρέπει να συμβάλει στην εξυγίανση.

α) Σε περίπτωση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης, ένα συμμετέχον ΣΕΚ (άρθρο 41β παράγραφος 1) έχει έλλειμμα ρευστότητας, εάν το ποσό των εγγυημένων καταθέσεων στη χρεοκοπημένη τράπεζα είναι μεγαλύτερο από το σύνολο α) του ποσού των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που θα έπρεπε θεωρητικά να έχει το συμμετέχον ΣΕΚ, δεδομένου του χρονοδιαγράμματος χρηματοδότησης που ορίζεται στο άρθρο 41ι, και β) του ποσού των έκτακτων (εκ των υστέρων) εισφορών τις οποίες μπορεί το συμμετέχον ΣΕΚ να αντλήσει εντός τριών ημερών από το γεγονός της μη διαθέσιμης κατάθεσης.

Το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του ελλείμματος ρευστότητας αποτελείται μόνο από επιλέξιμες καταθέσεις μέχρι το πάγιο επίπεδο κάλυψης των 100.000 ευρώ ή το ισοδύναμό του ποσό σε εθνικό νόμισμα (άρθρο 6 παράγραφος 1 της οδηγίας ΣΕΚ). Τα πρόσκαιρα υψηλά υπόλοιπα όπως ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 της οδηγίας ΣΕΚ ή κάθε ποσό που μπορεί να αφαιρέσει το ΣΕΚ, σύμφωνα με τα άρθρο 7 ή 8 της οδηγίας ΣΕΚ, πριν να αποζημιώσει τους καταθέτες, συνήθως δεν είναι ακόμη γνωστά κατά τον χρόνο που οι καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες και, συνεπώς, δεν λαμβάνονται υπόψη. Η χρήση του υποθετικού επιπέδου των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων αντί του πραγματικού επιπέδου αποδυναμώνει το πιθανό κίνητρο ενός συμμετέχοντος ΣΕΚ να αθετήσει την υποχρέωσή του να αντλήσει εκ των προτέρων εισφορές σύμφωνα με ακριβή πορεία χρηματοδότησης. Τέλος, οι έκτακτες (εκ των υστέρων) εισφορές (άρθρο 10 παράγραφος 8 της οδηγίας), στον βαθμό που μπορούν να συγκεντρωθούν σε πολύ σύντομο διάστημα, είναι μια πρόσθετη πηγή ρευστότητας που θα μπορούσε

να μειώσει το έλλειμμα ρευστότητας του συμμετέχοντος ΣΕΚ. Η τριήμερη προθεσμία εξασφαλίζει την κατάλληλη ισορροπία μεταξύ του στόχου να εξαντληθούν πρώτα οι πόροι ρευστότητας στο ΣΕΚ και στην ανάγκη να αποζημιωθούν οι καταθέτες εντός επτά εργάσιμων ημερών από το γεγονός της μη διαθέσιμης κατάθεσης.

β) Σε περίπτωση εξυγίανσης (άρθρο 41β παράγραφος 2), το έλλειμμα ρευστότητας είναι το ποσό που το συμμετέχον ΣΕΚ πρέπει να εισφέρει για την εξυγίανση, αφού αφαιρεθεί το ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που το συμμετέχον ΣΕΚ θα έπρεπε υποθετικά να διαθέτει, δεδομένης της πορείας χρηματοδότησης που θεσπίζει το άρθρο 41ι. Το υποθετικό επίπεδο των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων είναι η μόνη πηγή ρευστότητας που έχει το συμμετέχον ΣΕΚ για να μειώσει την έλλειψη ρευστότητας του. Σε περίπτωση εξυγίανσης, τα συμμετέχοντα ΣΕΚ δεν είναι υποχρεωμένα να συγκεντρώσουν βραχυπρόθεσμες εκ των υστέρων εισφορές, εφόσον το άρθρο 10 παράγραφος 8 της οδηγίας ΣΕΚ περιορίζεται στα γεγονότα μη διαθέσιμης κατάθεσης.

Εάν το συμμετέχον ΣΕΚ έχει έλλειψη ρευστότητας, μπορεί να ζητήσει χρηματοδότηση από το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων μέχρι το 20% του εν λόγω ελλείμματος. Το υπόλοιπο 80% του ελλείμματος ρευστότητας θα πρέπει να καλυφθεί από άλλες πηγές χρηματοδότησης. Εφαρμόζοντας το υποθετικό επίπεδο των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων για τον υπολογισμό του ελλείμματος ρευστότητας, το ΕΣΑΚ επιτρέπει στα συμμετέχοντα ΣΕΚ τα οποία, κατά τον χρόνο επέλευσης του γεγονότος της μη διαθέσιμης κατάθεσης, έχουν περισσότερα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα από τα απαιτούμενα για να λάβουν χρηματοδότηση από το ΕΣΑΚ για την (τεχνική) έλλειψη ρευστότητάς τους και να χρησιμοποιήσουν τα πρόσθετα κεφάλαιά τους για την κάλυψη (ενός μέρους) του υπόλοιπου 80% του ελλείμματος ρευστότητας τους. Η χορηγούμενη από το ΕΣΑΚ χρηματοδότηση υπόκειται σε ανώτατο όριο.

5.2.1.2. Κάλυψη των ζημιών κατά το στάδιο της αντασφάλισης

Στο στάδιο της αντασφάλισης, εκτός από τη χορήγηση χρηματοδότησης για την έλλειψη ρευστότητας, το ΕΣΑΚ καλύπτει σε ένα δεύτερο στάδιο, επίσης το 20% της υπερβάλλουσας ζημίας των συμμετεχόντων ΣΕΚ. Η έννοια της υπερβάλλουσας ζημίας διαφέρει ανάλογα με το αν τα συμμετέχοντα ΣΕΚ αντιμετώπισαν γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή κλήθηκαν να εισφέρουν σε εξυγίανση.

Σε περίπτωση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης (άρθρο 41γ παράγραφος 1), τα συμμετέχοντα ΣΕΚ παρουσιάζουν υπερβάλλουσα ζημία, εάν το συνολικό ποσό που επέστρεψαν στους καταθέτες (άρθρο 8 της οδηγίας) είναι μεγαλύτερο από το άθροισμα α) του ποσού που εισέπραξαν από διαδικασίες αφερεγγυότητας για τις απαιτήσεις των καταθέσεων που απέκτησαν (άρθρο 9 παράγραφος 2 πρώτη φράση της οδηγίας ΣΕΚ) από την αποζημίωση καταθετών, β) του ποσού των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που τα συμμετέχοντα ΣΕΚ θα έπρεπε υποθετικά να διαθέτουν, δεδομένης της πορείας χρηματοδότησης που θεσπίζει το άρθρο 41ι, και γ) του ποσού των έκτακτων (εκ των υστέρων) εισφορών που μπορεί να αντλήσουν τα συμμετέχοντα ΣΕΚ εντός ενός έτους από την καταβολή της αποζημίωσης.

Ενώ η έλλειψη ρευστότητας υπολογίζεται με βάση το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων (επιλέξιμες καταθέσεις μέχρι 100.000 ευρώ), ο υπολογισμός της υπερβάλλουσας ζημίας, που πραγματοποιείται σε μεταγενέστερο στάδιο της διαδικασίας, μπορεί να βασίζεται στα ποσά που έχουν πράγματι καταβληθεί για την αποζημίωση καταθετών. Το ποσό αυτό μειώνεται κατά τα έσοδα της πτωχευτικής περιουσίας που έχει αποκτήσει το συμμετέχον ΣΕΚ.

Επιπλέον, αφαιρείται επίσης το υποθετικό ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων, που θα έπρεπε να διέθεταν τα συμμετέχοντα ΣΕΚ όταν συνέβη το γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης. Τέλος, υποτίθεται ότι τα συμμετέχοντα ΣΕΚ μπόρεσαν να συγκεντρώσουν το ποσό των εκ των υστέρων εισφορών που η οδηγία ΣΕΚ επιτρέπει να αντληθεί εντός ενός έτους από το γεγονός της μη διαθέσιμης κατάθεσης. Πρόκειται για ποσοστό 0,5% του συνόλου των καλυπτόμενων καταθέσεων των τραπεζών μελών του ΣΕΚ (άρθρο 10 παράγραφος 8 της οδηγίας ΣΕΚ) με τις εκ των υστέρων εισφορές που συγκεντρώθηκαν εντός τριών ημερών μετά το γεγονός της μη διαθέσιμης κατάθεσης. Το ποσό που προκύπτει είναι η υπερβάλλουσα ζημία του συμμετέχοντος ΣΕΚ.

Σε περίπτωση εξυγίανσης (άρθρο 41γ παράγραφος 2), η υπερβάλλουσα ζημία είναι το ποσό που το συμμετέχον ΣΕΚ θα πρέπει να συνεισφέρει στην εξυγίανση αφαιρουμένου του αθροίσματος:

α) του ποσού που μπορεί να του έχει επιστραφεί, εάν βάσει μεταγενέστερης αποτίμησης διαπιστώθηκε ότι η συνεισφορά του θα έπρεπε να ήταν μικρότερη από αυτήν που του είχε αρχικά ζητήσει η αρχή εξυγίανσης να καταβάλει[7], και

β) του ποσού των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που θα έπρεπε να διαθέτει το συμμετέχον ΣΕΚ, δεδομένης της πορείας χρηματοδότησης που θεσπίζεται από το άρθρο 41ι.

Και σε αυτήν την περίπτωση, το συμμετέχον ΣΕΚ δεν είναι υποχρεωτικό να συγκεντρώσει εκ των υστέρων εισφορές, εφόσον το άρθρο 10 παράγραφος 8 της οδηγίας περιορίζεται στην καταβολή αποζημιώσεων.

Η κάλυψη ζημιών κατά το 20% της υπερβάλλουσας ζημίας εφαρμόζεται με τη μείωση του ποσού της χρηματοδότησης που τα συμμετέχοντα ΣΕΚ είναι υποχρεωμένα να επιστρέφουν στο ΕΣΑΚ κατά το ποσό της κάλυψης ζημιών. Η κάλυψη ζημιών από το ΕΣΑΚ υπόκειται επίσης σε ανώτατο όριο.

5.2.2. Συνασφάλιση

Μετά το αρχικό τριετές στάδιο της αντασφάλισης, τα συμμετέχοντα ΣΕΚ συνασφαλίζονται από το ΕΣΑΚ για περίοδο τεσσάρων ετών. Τα συμμετέχοντα ΣΕΚ μπορούν να ζητήσουν και χρηματοδότηση όσο και κάλυψη ζημιών από το ταμείο ασφάλισης καταθέσεων σε περίπτωση που αντιμετωπίζουν γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή κληθούν να συνεισφέρουν στην εξυγίανση (άρθρο 41δ). Το ΕΣΑΚ χορηγεί πλέον και χρηματοδότηση για εισφορές στις εθνικές διαδικασίες εξυγίανσης και καλύπτει ζημίες που προκύπτουν από αυτές.

Η διαφορά με το στάδιο της αντασφάλισης είναι ότι χορηγείται χρηματοδότηση και καλύπτεται η ζημία από το «πρώτο ευρώ» και το μερίδιο που επωμίζεται το ΕΣΑΚ θα αυξάνεται σταδιακά κατά την περίοδο της συνασφάλισης.

Το ΕΣΑΚ προβλέπει χρηματοδότηση κατά ένα ποσοστό των αναγκών ρευστότητας των συμμετεχόντων ΣΕΚ οι οποίες προκύπτουν από γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή από αίτηση συνεισφοράς στην εξυγίανση. Καλύπτει επίσης το ίδιο ποσοστό της τελικής ζημίας που υφίστανται τα συμμετέχοντα ΣΕΚ λόγω αυτών των γεγονότων. Το ποσοστό θα είναι 20% κατά το πρώτο έτος του σταδίου συνασφάλισης και θα αυξάνεται το κάθε επόμενο ημερολογιακό έτος κατά 20 εκατοστιαίες μονάδες και θα ανέλθει στο 80% το τελευταίο έτος της συνασφάλισης.

[7] Καταβολή του ποσού της διαφοράς βάσει του άρθρου 75 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ: θεωρείται ότι ο κανόνας αυτός εφαρμόζεται κατ' αναλογία και στις υποθέσεις εξυγίανσης του ΕΜΕ βάσει του άρθρου 79.

Σε περίπτωση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης, η ανάγκη ρευστότητας είναι ίση με το συνολικό ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων της χρεοκοπημένης τράπεζας, δηλ. το ποσό των επιλέξιμων καταθέσεων μέχρι 100.000 ευρώ (άρθρο 41στ παράγραφος 1). Η ζημία προσδιορίζεται αφού αφαιρεθούν τα έσοδα των συμμετεχόντων ΣΕΚ από την πτωχευτική περιουσία (άρθρο 41ζ παράγραφος 1).

Σε περίπτωση εξυγίανσης, η ανάγκη ρευστότητας είναι ίση με το ποσό της συνεισφοράς που ζητούν το Ενιαίο Συμβούλιο και η εθνική αρχή εξυγίανσης, αντίστοιχα (άρθρο 41στ παράγραφος 2). Η ζημία προσδιορίζεται με την αφαίρεση της διαφοράς την οποία τα συμμετέχοντα ΣΕΚ έχουν ενδεχομένως καταβάλει, εάν μετά από μεταγενέστερη αποτίμηση διαπιστωθεί ότι η αρχική συνεισφορά θα έπρεπε να ήταν χαμηλότερη (άρθρο 41ζ παράγραφος 2).

Δεν θα υπάρχει ανώτατο όριο στη χορήγηση χρηματοδότησης ή την κάλυψη ζημιών.

5.2.3. Πλήρης ασφάλιση

Μετά το τετραετές στάδιο συνασφάλισης, τα συμμετέχοντα ΣΕΚ θα έχουν πλήρη ασφάλιση από το ΕΣΑΚ. Η πλήρης ασφάλιση παρέχει πλήρη χρηματοδότηση των αναγκών ρευστότητας και καλύπτει όλες τις ζημίες που προκύπτουν από γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή από ένα αίτημα συνεισφοράς σε εξυγίανση. Ο μηχανισμός είναι ο ίδιος με εκείνον του σταδίου συνασφάλισης, αλλά το ΕΣΑΚ καλύπτει ποσοστό 100%.

5.2.4. Εγγυήσεις για την κάλυψη από το ΕΣΑΚ

Η πρόταση περιλαμβάνει διασφαλίσεις έναντι λανθασμένης ή αδικαιολόγητης πρόσβασης των εθνικών ΣΕΚ στο ΕΣΑΚ. Αυτά θα αποκλείονται, εάν δεν τηρήσουν τις υποχρεώσεις τους βάσει του κανονισμού ή των εθνικών εφαρμοστικών διατάξεων της οδηγίας, ή εάν το οικείο κράτος μέλος δεν εφαρμόσει σωστά τα εν λόγω άρθρα (άρθρο 41θ). Θα καλύπτονται από το ΕΣΑΚ μόνον εάν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά τους μέσα ανέρχονται τουλάχιστον στο ύψος που αντιστοιχεί στην εναρμονισμένη χρηματοδοτική πορεία που ορίζεται στον κανονισμό (άρθρο 41ι).Αυτό αποσκοπεί στο να διασφαλιστεί ότι μόνο τα συμμετέχοντα ΣΕΚ που εκπληρώνουν τις δικές τους υποχρεώσεις, οι οποίες περιορίζουν τον κίνδυνο στο επίπεδο του ΕΣΑΚ, μπορούν να επωφελούνται από την προστασία του. Το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει να αποκλείσει ένα συμμετέχον ΣΕΚ από την κάλυψη του ΕΣΑΚ με ειδικές απαιτήσεις ψηφοφορίας.

5.3. Αξιολόγηση κρατικών ενισχύσεων

Ενώ η καταβολή αποζημιώσεων από ένα ΣΕΚ σε καταθέτες δεν συνιστά κρατική ενίσχυση, η συνεισφορά του στην εξυγίανση, μολονότι αποσκοπεί στο να διασφαλίσει τη συνέχιση της πρόσβασης των καταθετών στις καταθέσεις, συνεπάγεται όφελος για το υπό εξυγίανση ίδρυμα. Η συνεισφορά μπορεί, ως εκ τούτου, να θεωρηθεί ως κρατική ενίσχυση και ενδέχεται να απαιτείται κοινοποίηση και έγκρισή της από την Επιτροπή. Όταν η συνεισφορά πραγματοποιείται από ταμεία σε ευρωπαϊκό επίπεδο (Ευρωπαϊκό Ταμείο Εξυγίανσης και Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων), εφαρμόζεται κατ' αναλογία η διαδικασία για τις κρατικές ενισχύσεις (άρθρο 19).

5.4. Διοίκηση του ΕΣΑΚ

Η διοίκηση του ΕΣΑΚ θα ασκείται από το Ενιαίο Συμβούλιο σε συνεργασία με τα συμμετέχοντα ΣΕΚ (ή την ορισθείσα αρχή που διαχειρίζεται ένα συμμετέχον ΣΕΚ). Η διαδικασία μπορεί να χωριστεί σε ένα στάδιο που οδηγεί στη χορήγηση χρηματοδότησης και σε ένα στάδιο μετά τη χορήγηση χρηματοδότησης.

5.4.1. Διαδικασία που οδηγεί στη χρηματοδότηση

Τα συμμετέχοντα ΣΕΚ οφείλουν να προειδοποιούν το Ενιαίο Συμβούλιο αμέσως μόλις λάβουν γνώση των συνθηκών που είναι πιθανόν να οδηγήσουν σε γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή σε αίτηση από την αρχή εξυγίανσης να συνεισφέρουν σε δράση εξυγίανσης (άρθρο 41θ). Οφείλουν να παρέχουν στο Ενιαίο Συμβούλιο εκτίμηση του αναμενόμενου ελλείμματος ρευστότητας (στάδιο αντασφάλισης) ή των αναγκών σε ρευστότητα (κατά το στάδιο της συνασφάλισης και της πλήρους ασφάλισης). Αυτό επιτρέπει στο Ενιαίο Συμβούλιο να προετοιμαστεί για την άμεση χορήγηση χρηματοδότησης σε περίπτωση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης ή αιτήματος για συνεισφορά σε δράση εξυγίανσης.

Τα συμμετέχοντα ΣΕΚ οφείλουν να κοινοποιούν αμέσως στο Ενιαίο Συμβούλιο ένα γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή ένα αίτημα συνεισφοράς σε δράση εξυγίανσης (άρθρο 41). Ακόμη και αν το ίδιο το διοικητικό συμβούλιο έχει ζητήσει συνεισφορά σε δράση εξυγίανσης (άρθρο 79), η εν λόγω κοινοποίηση εξακολουθεί να είναι τυπικά αναγκαία, εφόσον η σύνθεση του Ενιαίου Συμβουλίου στο ΕΣΑΚ διαφέρει από τη σύνθεσή του στο ΕΜΕ (βλ. κατωτέρω) και το συμμετέχον ΣΕΚ δεν υποχρεούται να ζητήσει χρηματοδότηση ή την κάλυψη ζημιών από το ΕΣΑΚ. Μαζί με την κοινοποίηση, τα συμμετέχοντα ΣΕΚ πρέπει να παρέχουν στο Ενιαίο Συμβούλιο τα ακόλουθα στοιχεία για να εκτιμήσει αν πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις (άρθρο 41ια):

– Το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων για τον υπολογισμό του ελλείμματος ρευστότητας ή των αναγκών ρευστότητας.

– Τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα κατά την επέλευση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συνεισφοράς σε δράση εξυγίανσης για να προσδιοριστεί το επίπεδο των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που θα έπρεπε να διαθέτουν τα συμμετέχοντα ΣΕΚ κατά τον χρόνο επέλευσης του γεγονότος της μη διαθέσιμης κατάθεσης ή της συνεισφοράς σε δράση εξυγίανσης, δεδομένου του χρονοδιαγράμματος χρηματοδότησης που θεσπίζεται με το άρθρο 41ι.

– Την εκτίμηση των έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών που μπορεί να αντλήσει εντός τριών ημερών από το γεγονός της μη διαθέσιμης κατάθεσης ή της συνεισφοράς σε δράση εξυγίανσης.

– Κάθε άλλο ουσιώδες εμπόδιο του συμμετέχοντος ΣΕΚ στο να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των καταθετών ή της αρχής εξυγίανσης και τα πιθανά διορθωτικά μέτρα.

Το Ενιαίο Συμβούλιο διαπιστώνει εντός 24 ωρών (άρθρο 41ιβ παράγραφος 1) κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για το ΕΣΑΚ που ορίζονται στο άρθρο 41α (αντασφάλιση), το άρθρο 41δ (συνασφάλιση) ή το άρθρο 41η (πλήρης ασφάλιση). Επιπλέον, καθορίζει, κατά κανόνα εντός της ίδιας περιόδου, το ποσό της χρηματοδότησης που θα χορηγούσε στα συμμετέχοντα ΣΕΚ (άρθρο 41ιβ παράγραφος 2, δεύτερο εδάφιο).

Όταν ένα ή περισσότερα συμμετέχοντα ΣΕΚ αντιμετωπίζουν περισσότερα γεγονότα μη διαθέσιμης κατάθεσης και ταυτόχρονα συνεισφέρουν σε δράση εξυγίανσης, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων ενδέχεται να μην είναι αρκετά. Στην περίπτωση αυτή, η χρηματοδότηση που μπορεί να λάβει κάθε συμμετέχον ΣΕΚ για κάθε γεγονός θα περιορίζεται κατά ένα ποσοστό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων, βάσει ενός κατ' αναλογία υπολογισμού (άρθρο 41ιβ παράγραφος 3).

Το Ενιαίο Συμβούλιο οφείλει να ενημερώσει άμεσα τα συμμετέχοντα ΣΕΚ αν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την κάλυψη από το ΕΣΑΚ και για το ποσό της χρηματοδότησης το οποίο θα χορηγήσει στα συμμετέχοντα ΣΕΚ. Τα συμμετέχοντα ΣΕΚ μπορούν, εντός 24 ωρών, να

ζητήσουν επανεξέταση των αποφάσεων του Ενιαίου Συμβουλίου, αίτημα για το οποίο το Ενιαίο Συμβούλιο θα λάβει απόφαση εντός των επόμενων 24 ωρών (άρθρο 41ιγ).

Η χρηματοδότηση θα χορηγείται αμέσως μόλις το Ενιαίο Συμβούλιο καθορίσει το ποσό και θα καταβάλλεται υπό μορφή συνεισφοράς σε χρήμα στα συμμετέχοντα ΣΕΚ (άρθρο 41ιδ). Όταν το Ενιαίο Συμβούλιο αυξάνει το ποσό της χρηματοδότησης αφού επανεξετάσει την αρχική του απόφαση κατόπιν αιτήματος του συμμετέχοντος ΣΕΚ, το ποσό αυτό πρέπει να καταβάλλεται μόλις το Ενιαίο Συμβούλιο εκδώσει την απόφασή του σχετικά με το αίτημα επανεξέτασης.

5.4.2. Διαδικασία μετά τη χρηματοδότηση

Μετά τη χορήγηση χρηματοδότησης, το Ενιαίο Συμβούλιο οφείλει να προσδιορίζει την υπερβάλλουσα ζημία (αντασφάλιση) ή τη ζημία (συνασφάλιση, πλήρης ασφάλιση) των συμμετεχόντων ΣΕΚ, να παρακολουθεί τη χρήση της χορηγηθείσας χρηματοδότησης για την καταβολή αποζημιώσεων σε καταθέτες ή για τη συνεισφορά στην εξυγίανση, και να παρακολουθεί τις προσπάθειες των συμμετεχόντων ΣΕΚ να εισπράξουν από την πτωχευτική περιουσία απαιτήσεις από καταθέσεις.

Μετά από γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, το ποσό της (υπερβάλλουσας) ζημίας προσδιορίζεται σαφώς με την πάροδο του χρόνου, καθώς τα συμμετέχοντα ΣΕΚ θα συγκεντρώνουν εκ των υστέρων εισφορές και θα αποκτούν κατά καιρούς έσοδα από την πτωχευτική περιουσία. Σε περίπτωση εισφοράς σε εξυγίανση, όταν δεν είναι δυνατόν να ληφθούν εκ των υστέρων εισφορές από το συμμετέχον ΣΕΚ και αυτό δεν έχει απαιτήσεις έναντι τρίτων, η υπερβάλλουσα ζημία μπορεί να προσδιοριστεί ήδη αφού το συμμετέχον ΣΕΚ έχει εισπράξει το ποσό της τυχόν διαφοράς που μπορεί να δικαιούται, εάν βάσει μεταγενέστερης αποτίμησης διαπιστωθεί ότι η αρχική συνεισφορά του θα έπρεπε να ήταν μικρότερη. Ως εκ τούτου, μόνο μετά από γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, το Ενιαίο Συμβούλιο πρέπει να αξιολογεί συνεχώς την εξέλιξη της (υπερβάλλουσας) ζημίας πριν από τον καθορισμό της τελικής (υπερβάλλουσας) ζημίας. Παράλληλα, το συμμετέχον ΣΕΚ επιστρέφει στο Ενιαίο Συμβούλιο τη χρηματοδότηση που έλαβε σε ποσά που αντιστοιχούν στις εκ των υστέρων εισφορές ή στα έσοδα από την πτωχευτική περιουσία, καθόσον αυτά καθίστανται διαθέσιμα στο συμμετέχον ΣΕΚ (άρθρο 41ιε).

Η διαφορά μεταξύ της αρχικής χρηματοδότησης που λαμβάνει το συμμετέχον ΣΕΚ από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και του ποσού της χρηματοδότησης που θα πρέπει τελικά να επιστρέψει στο Ενιαίο Συμβούλιο είναι η καλυπτόμενη από το ΕΣΑΚ (υπερβάλλουσα) ζημία.

Μετά από γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, το Ενιαίο Συμβούλιο θα παρακολουθεί στενά τη διαδικασία εκταμίευσης, και ιδίως τη χρήση της χρηματοδότησης την οποία χορήγησε στο συμμετέχον ΣΕΚ για τον σκοπό αυτό, και τον τρόπο με τον οποίο το συμμετέχον ΣΕΚ διεκδίκησε τις απαιτήσεις του από καταθέσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας. Το συμμετέχον ΣΕΚ οφείλει να παρέχει σε τακτά χρονικά διαστήματα που καθορίζονται από το Ενιαίο Συμβούλιο, ακριβή, αξιόπιστα και πλήρη στοιχεία, ιδίως σχετικά με τη διαδικασία πληρωμής και σχετικά με την καθ' υποκατάσταση άσκηση των μεταβιβασθέντων σε αυτό δικαιωμάτων στο πλαίσιο πτωχευτικής διαδικασίας. Το συμμετέχον ΣΕΚ πρέπει να προσπαθήσει να μεγιστοποιήσει τα έσοδά του από την πτωχευτική περιουσία. Η αμελής συμπεριφορά εκ μέρους του συμμετέχοντος ΣΕΚ μπορεί να οδηγήσει το Ενιαίο Συμβούλιο να αξιώσει αποζημίωση, αλλά το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί, μετά από ακρόαση του συμμετέχοντος ΣΕΚ, να αποφασίσει επίσης να ασκήσει το ίδιο όλα τα δικαιώματα που απορρέουν από τις απαιτήσεις των καταθέσεων τα οποία ασκεί καθ' υποκατάσταση το συμμετέχον ΣΕΚ. Το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί στη συνέχεια να εισπράττει απευθείας τα έσοδα για ίδιο λογαριασμό για να ικανοποιήσει την απαίτησή του για την αποπληρωμή της χρηματοδότησης που χορήγησε στο συμμετέχον ΣΕΚ (άρθρο 41ιζ).

5.5. Δημοσιονομικές διατάξεις για το ΕΣΑΚ

Η λειτουργία του ΕΣΑΚ απαιτεί χρηματοοικονομικούς πόρους για την κάλυψη διοικητικών δαπανών και την παροχή της αναγκαίας κάλυψης (χρηματοδότηση και κάλυψη της ζημίας) για τα συμμετέχοντα ΣΕΚ.

5.5.1. Γενικές δημοσιονομικές διατάξεις και διοικητικές εισφορές

Ο προϋπολογισμός επί του παρόντος περιέχει δύο μέρη: το μέρος Ι για τη διοίκηση του Ενιαίου Συμβουλίου και το μέρος ΙΙ για το ΕΤΕ.

Οι διοικητικές δαπάνες του ΕΣΑΚ θα καλύπτονται από τις υπάρχουσες διοικητικές εισφορές που συγκεντρώνονται στο μέρος Ι του προϋπολογισμού του Ενιαίου Συμβουλίου, λαμβανομένων υπόψη του πρόσθετου διοικητικού φόρτου που προκαλείται από το ΕΣΑΚ και του γεγονότος ότι το προσωπικό πεδίο εφαρμογής του ΕΜΕ και του ΕΣΑΚ δεν ταυτίζονται (άρθρο 65 παράγραφος 5).

Το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα περιλαμβάνεται σε ένα νέο μέρος ΙΙΙ του προϋπολογισμού του Ενιαίου Συμβουλίου. Η διάρθρωση των εσόδων και εξόδων (άρθρο 60α) αντιστοιχεί στη διάρθρωση του μέρους ΙΙ για το ενιαίο ταμείο εξυγίανσης (άρθρο 60) και εξηγείται περαιτέρω στο τμήμα 5.5.2 κατωτέρω.

Οι γενικές δημοσιονομικές διατάξεις (άρθρα 57, 58, 61 έως 64 και 66) εφαρμόζονται επίσης στο μέρος ΙΙΙ του προϋπολογισμού.

Το Ενιαίο Συμβούλιο θα είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση τόσο του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (ΕΤΕ) όσο και του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων και να επενδύει τα κεφάλαιά τους σύμφωνα με τους κανόνες του κανονισμού ΕΜΕ και των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που εκδίδονται από την Επιτροπή (άρθρο 75).

5.5.2. Εκ των προτέρων εισφορές στο Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων

Το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα τροφοδοτείται από εκ των προτέρων εισφορές που οφείλονται και καταβάλλονται από τις τράπεζες απευθείας στο Ενιαίο Συμβούλιο και υπολογίζονται και τιμολογούνται από τα συμμετέχοντα ΣΕΚ για λογαριασμό του Ενιαίου Συμβουλίου (άρθρο 74α παράγραφος 1). Αυτές οι εκ των προτέρων εισφορές συνιστούν χωριστή υποχρέωση από την υποχρέωση καταβολής εκ των προτέρων εισφορών στα συμμετέχοντα ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1, δεύτερο εδάφιο της οδηγίας για το ΣΕΚ. Ωστόσο, για να επιτευχθεί η ουδετερότητα από άποψη κόστους για τον τραπεζικό τομέα, οι εκ των προτέρων εισφορές που καταβάλλονται στο Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων μπορούν να αποζημιωθούν στο επίπεδο των συμμετεχόντων ΣΕΚ (βλ. κατωτέρω, τμήμα 5.5.2.2)[8].

5.5.2.1. Επίπεδα-στόχοι του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων

Τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων πρέπει να φθάσουν δύο διαδοχικά επίπεδα-στόχους (άρθρο 74β παράγραφοι 1 και 2): α) ένα πρώτο επίπεδο-στόχο του 20% των τεσσάρων ενάτων του αθροίσματος όλων των εθνικών ελάχιστων επιπέδων-στόχων μέχρι το τέλος του τριετούς σταδίου αντασφάλισης και β) ένα τελικό επίπεδο-στόχο ίσο με το άθροισμα των ελάχιστων επιπέδων-στόχων τα οποία οφείλουν να επιτύχουν τα συμμετέχοντα ΣΕΚ βάσει της οδηγίας μέχρι το τέλος της τετραετούς περιόδου συνασφάλισης. Τα ελάχιστα επίπεδα-στόχοι θα είναι πλήρως εναρμονισμένα για όλα τα

[8] Γραφική παράσταση που συγκρίνει την εξέλιξη των κεφαλαίων του ΕΣΑΚ με την εξέλιξη των κεφαλαίων ενός συμμετέχοντος ΣΕΚ, στην περίπτωση που το κράτος μέλος και το συμμετέχον ΣΕΚ επιλέξουν να αποζημιώσουν τις τράπεζες-μέλη για τις εκ των προτέρων εισφορές που κατέβαλαν στο ΕΣΑΚ, παρουσιάζεται στον δικτυακό τόπο της Επιτροπής: http://ec.europa.eu/finance/general-policy/banking-union/european-deposit-insurance-scheme/index_en.htm

συμμετέχοντα ΣΕΚ. Από κοινού τα ελάχιστα επίπεδα-στόχοι του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων και των συμμετεχόντων ΣΕΚ θα αυξάνονται με γραμμικό τρόπο, κατά ένα ένατο ανά έτος κατά την περίοδο έως το 2024.

Οι εκ των προτέρων εισφορές που πρέπει να καταβάλλουν οι τράπεζες κατανέμονται με τη μεγαλύτερη δυνατή ισομέρεια χρονικά μέχρι να επιτευχθεί το αρχικό ή τελικό επίπεδο-στόχος. Μετά την περίοδο αντασφάλισης, εάν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα έχουν χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση ή την κάλυψη ζημιών και πέσουν κάτω από το αρχικό επίπεδο-στόχο, θα πρέπει να αυξηθούν μέχρις ότου επιτευχθεί εκ νέου το επίπεδο-στόχος.

Κάθε έτος, οι οφειλόμενες εκ των προτέρων εισφορές που πρέπει να καταβάλλονται από κάθε τράπεζα στο Ενιαίο Συμβούλιο καθορίζονται σε δύο στάδια: α) Το Ενιαίο Συμβούλιο καθορίζει το συνολικό ποσό των εκ των προτέρων εισφορών που μπορεί να απαιτήσει από τις τράπεζες-μέλη του κάθε συμμετέχοντος ΣΕΚ (άρθρο 74δ παράγραφος 1) και β) κάθε συμμετέχον ΣΕΚ, βάσει του σχετικού συνολικού ποσού που καθορίζεται από το Ενιαίο Συμβούλιο, υπολογίζει στη συνέχεια τη συνεισφορά που οφείλει και πρέπει να καταβάλει η κάθε τράπεζα-μέλος του (άρθρο 74δ παράγραφος 2) και τιμολογεί το ποσό αυτό εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου.

Κατά τη διάρκεια του σταδίου αντασφάλισης, η εκ των προτέρων συνεισφορά βάσει κινδύνου που κάθε τράπεζα-μέλος πρέπει να καταβάλει στο Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα υπολογίζεται από τα συμμετέχοντα ΣΕΚ σε σχέση με όλες τις άλλες τράπεζες-μέλη του. Μετά το στάδιο της αντασφάλισης, οι εκ των προτέρων εισφορές βάσει κινδύνου της κάθε τράπεζας θα υπολογίζονται σε σχέση με όλες τις τράπεζες που εμπίπτουν στο πεδίο του ΕΣΑΚ. Αυτό θα διεξαχθεί από το Ενιαίο Συμβούλιο, με τη βοήθεια των συμμετεχόντων ΣΕΚ και, με βάση ένα σύνολο μεθόδων βάσει κινδύνου που θεσπίζονται με κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής.

Η εκ των προτέρων συνεισφορά που τιμολογείται από τα συμμετέχοντα ΣΕΚ εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου, πρέπει να καταβάλλεται από την τράπεζα απευθείας στο Ενιαίο Συμβούλιο, το οποίο θα πιστώνει το ποσό στο Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων (και ως έσοδα στο μέρος ΙΙΙ του προϋπολογισμού του).

5.5.2.2. Αποζημίωση σε επίπεδο των συμμετεχόντων ΣΕΚ

Η παρούσα πρόταση επιτρέπει στα συμμετέχοντα κράτη μέλη να επιτύχουν ουδετερότητα από άποψη του κόστους για τις τράπεζες που είναι μέλη των συμμετεχόντων ΣΕΚ τους. Μπορούν να κρίνουν ότι η θέσπιση χωριστής υποχρέωσης των τραπεζών να καταβάλλουν εκ των προτέρων εισφορές στο Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων δικαιολογεί την αποζημίωση στο επίπεδο του συμμετέχοντος ΣΕΚ. Λαμβάνοντας αυτή την απόφαση, τα κράτη μέλη πρέπει να λαμβάνουν δεόντως υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και να εξετάζουν το κατά πόσον το επίπεδο προστασίας των καταθέσεων που δημιουργείται σταδιακά με την εξέλιξη του ΕΣΑΚ δικαιολογεί μια μείωση των χρηματοδοτικών πόρων για την προστασία των καταθέσεων στο επίπεδο των συμμετεχόντων ΣΕΚ.

Η ουδετερότητα ως προς το κόστος προβλέπεται στο άρθρο 74γ παράγραφος 4: α) οι εκ των προτέρων εισφορές που καταβάλλουν οι τράπεζες στο Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων προσμετρώνται για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου το οποίο πρέπει να επιτύχει το αντίστοιχο συμμετέχον ΣΕΚ βάσει της οδηγίας, β) αν, έως το τέλος του σταδίου συγκέντρωσης κεφαλαίων (3 Ιουλίου 2024 ή αργότερα), ένα εθνικό ΣΕΚ έχει συμμορφωθεί με την ακριβή πορεία χρηματοδότησης (άρθρα 41ι) και οι τράπεζες που είναι μέλη του έχουν καταβάλει όλες τις εισφορές που οφείλονταν για το ΤΑΚ, οι εν λόγω εισφορές συνιστούν το ποσό των εισφορών που απαιτούνται για την επίτευξη του εθνικού επιπέδου-στόχου ύψους 0,8 %· και γ) τα συμμετέχοντα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στα ΣΕΚ τους να

λαμβάνουν υπόψη, κατά τον υπολογισμό του επιπέδου των εισφορών, τις εισφορές που καταβάλλουν στο ΕΣΑΚ οι τράπεζες-μέλη τους και/ή να αποζημιώνουν τις τράπεζες-μέλη τους από τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα τους, κατά τον βαθμό που αυτά υπερβαίνουν τα ποσά που καθορίζονται στην ακριβή πορεία χρηματοδότησης.

Ανάλογα με το ύψος των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που έχει ήδη συγκεντρώσει το συμμετέχον ΣΕΚ, μπορεί είτε να αποζημιώνει τις τράπεζες-μέλη μέσω χαμηλότερων εισφορών είτε μέσω επιστροφής των εισφορών που έχει ήδη εισπράξει από τις τράπεζες μέλη του.

5.5.3. Έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές

Από την έναρξη του σταδίου συνασφάλισης, το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί επίσης να απαιτήσει την καταβολή έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών από τις συνδεόμενες με τα συμμετέχοντα ΣΕΚ τράπεζες, όταν τα διαθέσιμα μέσα του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων δεν επαρκούν για τη χρηματοδότηση και την κάλυψη ζημιών. Τα εθνικά ΣΕΚ θα εξακολουθήσουν να είναι υπεύθυνα για την άντληση εκ των υστέρων εισφορών από τον εθνικό τραπεζικό τομέα για να τροφοδοτούν το εθνικό τους σύστημα μετά από την καταβολή αποζημιώσεων ή τη συνεισφορά σε εξυγίανση.

Οι εκ των υστέρων εισφορές οφείλονται και καταβάλλονται από τις τράπεζες απευθείας στο Ενιαίο Συμβούλιο και, κατά τη διάρκεια της περιόδου συνασφάλισης, υπολογίζονται και τιμολογούνται από το αντίστοιχο συμμετέχον ΣΕΚ εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου. Το Ενιαίο Συμβούλιο καθορίζει το συνολικό ποσό των εκ των υστέρων εισφορών που μπορεί να απαιτήσει από τις τράπεζες-μέλη του κάθε συμμετέχοντος ΣΕΚ, εντός των ορίων που καθορίζονται με κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής. Το συμμετέχον ΣΕΚ υπολογίζει την εκ των υστέρων εισφορά την οποία οφείλει κάθε τράπεζα-μέλος με βάση το συνολικό ποσό που καθορίζεται από το Ενιαίο Συμβούλιο, με την εφαρμογή της ίδιας μεθόδου βάσει κινδύνου την οποία εφαρμόζει για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών βάσει του άρθρου 10 παράγραφος 1 της οδηγίας.

Μετά το στάδιο της συνασφάλισης, η εκ των υστέρων εισφορά την οποία οφείλει κάθε τράπεζα υπολογίζεται από το Ενιαίο Συμβούλιο με βάση τις μεθόδους βάσει κινδύνου που καθορίζονται από την κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής, η οποία εφαρμόζεται επίσης και για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών μετά το στάδιο της συνασφάλισης. Τα συμμετέχοντα ΣΕΚ τιμολογούν την εκ των υστέρων συνεισφορά εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου.

Κατά το στάδιο τόσο της συνασφάλισης όσο και της πλήρους ασφάλισης, το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί, με δική του πρωτοβουλία ή κατόπιν προτάσεως από την οικεία αρμόδια αρχή, να αναβάλει την πληρωμή της εκ των υστέρων συνεισφοράς μιας μεμονωμένης τράπεζας εν όλω ή εν μέρει. Η αναβολή πρέπει να είναι αναγκαία για την προστασία της χρηματοοικονομικής θέσης της τράπεζας, δεν μπορεί να έχει διάρκεια μεγαλύτερη των έξι μηνών, αλλά μπορεί να ανανεωθεί κατόπιν αιτήματος της τράπεζας.

Μια κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής θα καθορίζει τα ανώτατα ποσά που μπορεί να αντλεί το ΕΣΑΚ εκ των υστέρων λαμβάνοντας υπόψη τις εθνικές εκ των υστέρων εισφορές.

5.5.4. Πρόσθετοι δημοσιονομικοί πόροι που προορίζονται για το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων

Συμπληρωματικά προς την άντληση εκ των προτέρων και εκ των υστέρων εισφορών, το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να συνομολογεί πρόσθετους δημοσιονομικούς πόρους που προορίζονται για το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων. Αντικαθιστά σταδιακά τη χρηματοδότηση σε επίπεδο συμμετεχόντων ΣΕΚ, μπορεί να ζητήσει δάνειο από τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων που αναγνωρίζονται σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα

οποία μπορούν να αποφασίσουν επί του αιτήματος αυτού σύμφωνα με το άρθρο 12 της οδηγίας (άρθρο 74ζ). Για την επίτευξη αμοιβαιότητας, το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί, με τη σειρά του, να αποφασίσει να χορηγήσει επίσης δάνεια σε συστήματα εγγύησης καταθέσεων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη.

Το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί επίσης να συνάψει για το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων άλλα εναλλακτικά χρηματοδοτικά μέσα από τρίτα μέρη, ιδίως εάν τα κεφάλαια που μπορεί να αντλήσει το Ενιαίο Συμβούλιο με εκ των προτέρων εισφορές και εκ των υστέρων εισφορές δεν είναι (άμεσα) διαθέσιμα (άρθρο 74η). Επιστρεπτέα χρηματοδοτικά μέσα θα συνδυάζονται με την άντληση εκ των προτέρων και εκ των εκ των υστέρων εισφορών κατά τη διάρκειά τους.

5.5.5. ΕΣΑΚ - Λήψη αποφάσεων

Η διαχείριση του ΕΣΑΚ θα ασκείται από το Ενιαίο Συμβούλιο τόσο στην εκτελεστική του σύνοδο όσο και στη σύνοδο ολομέλειας. Η εκτελεστική σύνοδος θα απαρτίζεται από τα ίδια μέλη για τις αποφάσεις και τα καθήκοντα που αφορούν τόσο το ΕΣΑΚ όσο και τον ΕΜΕ. Τα ειδικά καθήκοντα του ΕΣΑΚ απαιτούν ειδική σύνθεση της συνόδου ολομέλειας για αποφάσεις που αφορούν μόνο το ΕΣΑΚ. Τα μέλη που εκπροσωπούν τις εθνικές αρχές εξυγίανσης στη σύνοδο ολομέλειας θα αντικατασταθούν από τα μέλη που εκπροσωπούν τις ορισθείσες εθνικές αρχές.

Στη σύνοδο ολομέλειας θα ανατεθούν συγκεκριμένα καθήκοντα.

Δεδομένου ότι ορισμένες αποφάσεις του Ενιαίου Συμβουλίου στο σύνολό του αφορούν τόσο τον ΕΜΕ όσο και το ΕΣΑΚ, θα λαμβάνονται σε μια νέα κοινή σύνοδο ολομέλειας με ειδικούς εκπροσώπους και διαδικασίες ψηφοφορίας.

Όλες οι άλλες αποφάσεις σχετικά με το ΕΣΑΚ θα λαμβάνονται στην εκτελεστική σύνοδο του Ενιαίου Συμβουλίου.

5.6. Άλλοι κανόνες

Διατάξεις σχετικά με ειδικό αντικείμενο που εφαρμόζονται στον ΕΜΕ θα εφαρμόζονται επίσης στο Ενιαίο Συμβούλιο κατά την άσκηση των καθηκόντων του εντός του ΕΣΑΚ: προνόμια και ασυλίες, γλωσσικές ρυθμίσεις, προσωπικό και ανταλλαγή προσωπικού, εσωτερικές επιτροπές, επιτροπή προσφυγών, προσφυγή ενώπιον του Δικαστηρίου, ευθύνη του Ενιαίου Συμβουλίου, επαγγελματικό απόρρητο και ανταλλαγή πληροφοριών, προστασία των δεδομένων, πρόσβαση σε έγγραφα, κανόνες ασφαλείας για ευαίσθητες ή διαβαθμισμένες πληροφορίες, Ελεγκτικό Συνέδριο.

Οι τροπολογίες για τη θέσπιση του ΕΣΑΚ θα αρχίσουν να εφαρμόζονται από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του τροποποιητικού κανονισμού.

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 με σκοπό τη θέσπιση Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης Καταθέσεων

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 114,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Μετά τη διαβίβαση του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας[9],

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής[10],

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Κατά τα τελευταία έτη, η Ένωση έχει σημειώσει πρόοδο προς τη δημιουργία εσωτερικής αγοράς για τις τραπεζικές υπηρεσίες. Μια καλύτερα ενοποιημένη εσωτερική αγορά για τις υπηρεσίες αυτές έχει ουσιαστική σημασία για την οικονομική ανάπτυξη στην Ένωση, για τη διασφάλιση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος και για την προστασία των καταθετών.

(2) Στις 18 Οκτωβρίου 2012, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι «η οικονομική και νομισματική ένωση (ΟΝΕ), υπό το πρίσμα των βασικών προκλήσεων που αντιμετωπίζει, χρειάζεται ενίσχυση προκειμένου να εξασφαλίσει καλές οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες διαβίωσης, καθώς και σταθερότητα και διαρκή ευημερία», και ότι «η διαδικασία που οδηγεί σε μεγαλύτερη εμβάθυνση της οικονομικής και νομισματικής ένωσης πρέπει να οικοδομηθεί πάνω στο θεσμικό και νομικό πλαίσιο της Ένωσης, να χαρακτηρίζεται από ειλικρίνεια και διαφάνεια προς τα κράτη μέλη που δεν χρησιμοποιούν το ευρώ και να εφαρμόζεται με σεβασμό προς την ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς». Για τον σκοπό αυτό, έχει δημιουργηθεί η τραπεζική ένωση, η οποία στηρίζεται σε ένα ολοκληρωμένο και διεξοδικό ενιαίο σύνολο κανόνων για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στο σύνολο της εσωτερικής αγοράς. Η διαδικασία συγκρότησης της τραπεζικής ένωσης χαρακτηρίζεται από ειλικρίνεια και διαφάνεια έναντι των μη συμμετεχόντων κρατών μελών και από σεβασμό προς την ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς.

(3) Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στο ψήφισμά του της 20ής Νοεμβρίου 2012 με τίτλο «Προς μια ουσιαστική Οικονομική και Νομισματική Ένωση», δήλωσε επίσης ότι η διάλυση του φαύλου κύκλου των αρνητικών αλληλεπιδράσεων μεταξύ κρατών, τραπεζών και της πραγματικής οικονομίας είναι κρίσιμη για την ομαλή λειτουργία της ΟΝΕ, και υπογράμμισε την επείγουσα ανάγκη για πρόσθετα και μεγάλης εμβέλειας μέτρα με στόχο την υλοποίηση μιας πλήρως λειτουργικής ευρωπαϊκής τραπεζικής ένωσης, εξασφαλίζοντας παράλληλα την αδιάλειπτη ομαλή λειτουργία

[9] ΕΕ C , , σ. .
[10] ΕΕ C , , σ. .

της εσωτερικής αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και την ελεύθερη κίνηση κεφαλαίων.

(4) Αν και έχουν σημειωθεί βασικά βήματα για την εξασφάλιση της αποδοτικής λειτουργίας της τραπεζικής ένωσης με τη θέσπιση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού («ΕΕΜ») από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου[11], που εξασφαλίζει ότι η πολιτική της Ένωσης σχετικά με την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ και τα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ που αποφασίζουν να συμμετάσχουν στον ΕΕΜ («συμμετέχοντα κράτη μέλη») εφαρμόζεται με συνεκτικό και αποτελεσματικό τρόπο και με τη θέσπιση του ενιαίου μηχανισμού εξυγίανσης («ΕΜΕ») από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 που εξασφαλίζει ένα συνεκτικό πλαίσιο για την εξυγίανση των τραπεζών που βρίσκονται σε διαδικασία πτώχευσης ή κινδυνεύουν να πτωχεύσουν στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, απαιτούνται περαιτέρω βήματα για την ολοκλήρωση της Τραπεζικής Ένωσης.

(5) Τον Ιούνιο του 2015, η έκθεση των πέντε Προέδρων για την Ολοκλήρωση της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης τόνισε ότι ένα ενιαίο τραπεζικό σύστημα μπορεί να είναι πράγματι ενιαίο μόνο εάν η εμπιστοσύνη στην ασφάλεια των τραπεζικών καταθέσεων είναι η ίδια ανεξάρτητα από το κράτος μέλος στο οποίο λειτουργεί μια τράπεζα. Αυτό απαιτεί ενιαία εποπτεία των τραπεζών, ενιαίο καθεστώς εξυγίανσης των τραπεζών και ενιαίο σύστημα ασφάλισης των καταθέσεων. Για τον λόγο αυτό, η έκθεση των πέντε Προέδρων πρότεινε την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης με τη θέσπιση ενός Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης των Καταθέσεων (ΕΣΑΚ), του τρίτου πυλώνα μιας πλήρως ανεπτυγμένης τραπεζικής ένωσης, παράλληλα με την τραπεζική εποπτεία και την εξυγίανση τραπεζών. Θα πρέπει να ληφθούν κατά προτεραιότητα συγκεκριμένα μέτρα προς αυτή την κατεύθυνση, με τη θέσπιση ενός συστήματος αντασφάλισης σε ευρωπαϊκό επίπεδο για τα εθνικά συστήματα εγγύησης καταθέσεων ως πρώτο βήμα προς μια πλήρη αμοιβαιοποίηση του συστήματος. Το πεδίο εφαρμογής αυτού του συστήματος αντασφάλισης θα πρέπει να συμπίπτει με το πεδίο του ΕΕΜ.

(6) Η πρόσφατη κρίση κατέδειξε ότι η λειτουργία της εσωτερικής αγοράς ενδέχεται να απειλείται και ότι υπάρχει αυξανόμενος κίνδυνος κατακερματισμού του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η πτώχευση μιας τράπεζας σχετικά μεγάλης σε σχέση με τον εθνικό τραπεζικό τομέα ή η ταυτόχρονη πτώχευση ενός τμήματος του εθνικού τραπεζικού τομέα μπορεί να καταστήσει τα εθνικά ΣΕΚ ευάλωτα σε μεγάλες τοπικές διαταραχές, ακόμη και με τους μηχανισμούς πρόσθετης χρηματοδότησης που προβλέπονται από την οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[12]. Η εν λόγω ευαισθησία των εθνικών ΣΕΚ σε μεγάλες τοπικές διαταραχές μπορεί να συμβάλει σε μια αρνητική ανάδραση μεταξύ τραπεζών και των οικείων κρατών, υπονομεύοντας την ομοιογένεια της προστασίας των καταθέσεων και συμβάλλοντας στην έλλειψη εμπιστοσύνης των καταθετών, με αποτέλεσμα την αστάθεια της αγοράς.

(7) Η απουσία ομοιογενούς επιπέδου προστασίας των καταθετών μπορεί να προκαλέσει στρέβλωση του ανταγωνισμού και να δημιουργήσει πραγματικό εμπόδιο στην ελευθερία εγκατάστασης και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών από τα πιστωτικά

[11] Κανονισμός (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 (ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63).

[12] Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, σχετικά με τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

ιδρύματα εντός της εσωτερικής αγοράς. Ένα κοινό σύστημα ασφάλισης των καταθέσεων έχει, ως εκ τούτου, καθοριστική σημασία για την ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

(8) Αν και η οδηγία 2014/49/ΕΕ βελτιώνει σημαντικά την ικανότητα των εθνικών συστημάτων να αποζημιώσουν τους καταθέτες, απαιτούνται ρυθμίσεις για πιο αποδοτικά συστήματα εγγύησης καταθέσεων στο επίπεδο της τραπεζικής ένωσης, ώστε να εξασφαλιστούν επαρκή χρηματοδοτικά μέσα για την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των καταθετών και, κατ' επέκταση, για τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Το ΕΣΑΚ θα αυξήσει την ανθεκτικότητα της τραπεζικής ένωσης έναντι μελλοντικών κρίσεων με τον επιμερισμό του κινδύνου σε ευρύτερη κλίμακα και θα προσφέρει ίση προστασία στους ασφαλισμένους καταθέτες, στηρίζοντας την ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

(9) Τα κεφάλαια που χρησιμοποιούνται από τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων για την αποζημίωση των καταθετών για μη διαθέσιμες καλυπτόμενες καταθέσεις, σύμφωνα με το άρθρο 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση ή ενίσχυση από το Ταμείο. Ωστόσο, όταν τα εν λόγω κεφάλαια χρησιμοποιούνται στην αναδιάρθρωση πιστωτικών ιδρυμάτων και συνιστούν κρατική ενίσχυση ή ενίσχυση από το Ταμείο, πρέπει να είναι σύμφωνα με το άρθρο 108 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και, αντίστοιχα, με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[13], το οποίο θα πρέπει να τροποποιηθεί για τον σκοπό αυτό.

(10) Παρά την περαιτέρω εναρμόνιση που θεσπίστηκε από την οδηγία 2014/49/ΕΕ, τα εθνικά ΣΕΚ διατηρούν ορισμένες εναλλακτικές επιλογές και διακριτικές ευχέρειες, μεταξύ άλλων όσον αφορά ορισμένα βασικά στοιχεία, όπως τα επίπεδα-στόχοι, οι παράγοντες κινδύνου που πρέπει να εφαρμόζονται κατά την αξιολόγηση των εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι περίοδοι αποπληρωμής ή η χρήση των κονδυλίων. Οι διαφορές αυτές μεταξύ των εθνικών κανόνων ενδέχεται να δημιουργήσουν εμπόδια στην ελεύθερη παροχή υπηρεσιών και να προκαλέσουν στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Σε έναν τραπεζικό τομέα με υψηλό βαθμό ενοποίησης, απαιτείται ομοιομορφία κανόνων και προσεγγίσεων για να εξασφαλιστεί ένα σταθερό και αξιόπιστο επίπεδο προστασίας των καταθετών σε ολόκληρη την Ένωση και για να επιτευχθεί με τον τρόπο αυτό ο στόχος της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

(11) Η θέσπιση ενός ΕΣΑΚ με την άσκηση των εξουσιών λήψης αποφάσεων, παρακολούθησης και επιβολής σε κεντρικό επίπεδο και την ανάθεσή τους στο Ενιαίο Συμβούλιο εξυγίανσης και ασφάλισης των καταθέσεων («το Ενιαίο Συμβούλιο»), έχει καθοριστική σημασία για την επίτευξη του στόχου ύπαρξης ενός εναρμονισμένου πλαισίου εγγύησης των καταθέσεων. Η ομοιόμορφη εφαρμογή των απαιτήσεων εγγύησης των καταθέσεων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη θα ενισχυθεί με την ανάθεσή της σε μια κεντρική αρχή. Με τον τρόπο αυτό, η λειτουργία του ΕΣΑΚ εκτιμάται ότι θα διευκολύνει, με τη στήριξη και την παροχή ενός πλαισίου για την κατάρτιση και τη συνακόλουθη εφαρμογή ενιαίων κανόνων σχετικά με τις

[13] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1).

ρυθμίσεις εγγύησης των καταθέσεων, τη διαδικασία εναρμόνισης στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

(12) Επιπλέον, το ΕΣΑΚ αποτελεί μέρος του ευρύτερου συστήματος κανόνων της ΕΕ για την εναρμόνιση της προληπτικής εποπτείας και για την ανάκαμψη και εξυγίανση, που αποτελούν συμπληρωματικές πτυχές της εσωτερικής αγοράς για τις τραπεζικές υπηρεσίες. Η εποπτεία μπορεί να είναι αποτελεσματική και να έχει νόημα μόνον εάν δημιουργηθεί ένα κατάλληλο σύστημα ασφάλισης των καταθέσεων ανταποκρινόμενο στις εξελίξεις στον τομέα της εποπτείας. Το ΕΣΑΚ έχει, συνεπώς, ζωτική σημασία για μια ευρύτερη διαδικασία εναρμόνισης και οι στόχοι του συνδέονται στενά με το πλαίσιο της Ένωσης για την προληπτική εποπτεία και για την ανάκαμψη και εξυγίανση, η κεντρική εφαρμογή των οποίων είναι αλληλεξαρτώμενη. Ενδεικτικά, ο επαρκής συντονισμός στο επίπεδο της εποπτείας και της εγγύησης καταθέσεων είναι αναγκαίος στις περιπτώσεις που η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) προτίθεται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας ενός πιστωτικού ιδρύματος, ή όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν τηρεί την υποχρέωσή του να είναι μέλος ενός ΣΕΚ. Παρόμοιο υψηλό επίπεδο ολοκλήρωσης απαιτείται όσον αφορά τις ενέργειες εξυγίανσης και τα καθήκοντα ασφάλισης των καταθέσεων που ανατίθενται στο Ενιαίο Συμβούλιο.

(13) Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται μόνο στις τράπεζες που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ ή της εθνικής αρμόδιας αρχής στα κράτη μέλη που έχουν νόμισμα το ευρώ ή στα κράτη μέλη που δεν έχουν νόμισμα το ευρώ αλλά έχουν καθιερώσει στενή συνεργασία σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013. Το πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού συνδέεται με το πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013. Πράγματι, λαμβανομένου υπόψη του μεγάλου βαθμού συνύφανσης ανάμεσα στα εποπτικά καθήκοντα του ΕΕΜ και στα μέτρα για την εγγύηση των καταθέσεων, η δημιουργία ενός κεντρικού συστήματος εποπτείας, βάσει του άρθρου 127 παράγραφος 6 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, έχει θεμελιώδη σημασία για τη διαδικασία εναρμόνισης της εγγύησης των καταθέσεων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Το γεγονός ότι οι οντότητες που καλύπτονται από το πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 υπάγονται στην εποπτεία του ΕΕΜ συνιστά ιδιαίτερο χαρακτηριστικό που τις τοποθετεί σε αντικειμενικά ξεχωριστή θέση για τους σκοπούς της εγγύησης των καταθέσεων. Είναι απαραίτητο να εγκριθούν μέτρα για τη σύσταση ενιαίου μηχανισμού ασφάλισης των καταθέσεων για όλα τα κράτη μέλη που συμμετέχουν στον ΕΕΜ, προκειμένου να διευκολυνθεί η σωστή και σταθερή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

(14) Για να εξασφαλιστεί παραλληλισμός με το τον ΕΕΜ και τον ΕΜΕ, το ΕΣΑΚ θα πρέπει να εφαρμόζεται στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Τράπεζες εγκατεστημένες στα κράτη μέλη που δεν συμμετέχουν στον ΕΕΜ δεν θα πρέπει να υπάγονται στο ΕΣΑΚ. Για όσο διάστημα η εποπτεία σε ένα κράτος μέλος παραμένει εκτός του ΕΕΜ, το συγκεκριμένο κράτος μέλος θα πρέπει να διατηρήσει την ευθύνη της διασφάλισης της προστασίας των καταθετών από τις συνέπειες της αφερεγγυότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος. Όταν τα κράτη μέλη προσχωρούν στον ΕΕΜ, θα πρέπει επίσης να υπάγονται αυτομάτως και στο ΕΣΑΚ. Σε ένα τελικό στάδιο, το ΕΣΑΚ θα μπορούσε να επεκταθεί στο σύνολο της εσωτερικής αγοράς.

(15) Για να διασφαλιστούν ισότιμοι όροι ανταγωνισμού εντός της εσωτερικής αγοράς στο σύνολό της, ο παρών κανονισμός είναι συνεπής με την οδηγία 2014/49/ΕΕ. Συμπληρώνει τους κανόνες και τις αρχές της εν λόγω οδηγίας, ώστε να εξασφαλιστούν η ορθή λειτουργία του ΕΣΑΚ και η διάθεση σε αυτό της αναγκαίας

χρηματοδότησης. Το εφαρμοστέο δίκαιο σχετικά με την εγγύηση των καταθέσεων που θα εφαρμόζεται στο πλαίσιο του ΕΣΑΚ θα είναι, ως εκ τούτου, συνεπές με το δίκαιο που εφαρμόζουν τα εθνικά ΣΕΚ ή οι ορισθείσες αρχές των μη συμμετεχόντων κρατών μελών, εναρμονισμένο μέσω της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

(16) Σε ενοποιημένες χρηματοπιστωτικές αγορές, κάθε χρηματοδοτική στήριξη για την αποζημίωση καταθετών ενισχύει την χρηματοπιστωτική σταθερότητα όχι μόνο στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, αλλά και σε άλλα κράτη μέλη, μέσω της πρόληψης τυχόν δευτερογενών επιπτώσεων των τραπεζικών κρίσεων στα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη. Η ανάθεση καθηκόντων ασφάλισης των καταθέσεων στο Ενιαίο Συμβούλιο δεν θα πρέπει κατά κανέναν τρόπο να παρεμποδίζει τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) θα πρέπει συνεπώς να διατηρήσει τον ρόλο της και τις υφιστάμενες αρμοδιότητες και τα καθήκοντά της: πρέπει να αναπτύσσει και να συμβάλλει στη συνεπή εφαρμογή της ισχύουσας ενωσιακής νομοθεσίας σε όλα τα κράτη μέλη και να προωθεί τη σύγκλιση των πρακτικών εγγύησης των καταθέσεων σε ολόκληρη την Ένωση.

(17) Το ΕΣΑΚ θα πρέπει να εξελιχθεί σταδιακά από σύστημα αντασφάλισης σε πλήρως αμοιβαιοποιημένο σύστημα συνασφάλισης μετά από ορισμένα έτη. Στο πλαίσιο των προσπαθειών για την εμβάθυνση της ΟΝΕ, μαζί με τις εργασίες για τη σύναψη συμφωνιών ενδιάμεσης χρηματοδότησης για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ) και την ανάπτυξη ενός κοινού δημοσιονομικού μηχανισμού ασφαλείας, αυτό το στάδιο είναι αναγκαίο για να μειωθούν οι δεσμοί μεταξύ τραπεζών και κράτους σε κάθε κράτος μέλος, με τη λήψη μέτρων για τον επιμερισμό των κινδύνων μεταξύ όλων των κρατών μελών της τραπεζικής ένωσης και, με τον τρόπο αυτό, για να ενισχυθεί η τραπεζική ένωση ώστε να επιτύχει τον βασικό στόχο της. Ωστόσο, αυτός ο επιμερισμός του κινδύνου με μέτρα για την ενίσχυση της τραπεζικής ένωσης πρέπει να διενεργηθεί παράλληλα με τη λήψη μέτρων μείωσης του κινδύνου που αποσκοπούν στην πιο άμεση ρήξη του δεσμού μεταξύ των τραπεζών και του κράτους.

(18) Το ΕΣΑΚ θα πρέπει να δημιουργηθεί σε τρία διαδοχικά στάδια: αρχικά σε ένα σύστημα αντασφάλισης που καλύπτει ένα μέρος της έλλειψης ρευστότητας και της υπερβάλλουσας ζημίας των συμμετεχόντων ΣΕΚ, στη συνέχεια σε σύστημα συνασφάλισης που καλύπτει ένα σταδιακά αυξανόμενο μερίδιο της έλλειψης ρευστότητας ή των ζημιών των συμμετεχόντων ΣΕΚ και, τελικά, σε σύστημα πλήρους ασφάλισης που θα καλύπτει όλες τις ανάγκες ρευστότητας και τις ζημίες των συμμετεχόντων συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων.

(19) Στο στάδιο της αντασφάλισης, και για να περιοριστεί η ευθύνη του Ευρωπαϊκού Ταμείου ασφάλισης καταθέσεων («Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων») και να μειωθεί ο ηθικός κίνδυνος σε εθνικό επίπεδο, η συνδρομή του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων μπορεί να ζητηθεί μόνο εάν τα εθνικά ΣΕΚ έχουν συγκεντρώσει εκ των προτέρων εισφορές σύμφωνα με ακριβές χρονοδιάγραμμα χρηματοδότησης και εάν έχει προηγουμένως εξαντλήσει τα κεφάλαια αυτά. Ωστόσο, στον βαθμό που ένα εθνικό ΣΕΚ έχει συγκεντρώσει περισσότερα κεφάλαια από αυτά που απαιτεί το χρονοδιάγραμμα χρηματοδότησης, πρέπει να χρησιμοποιεί μόνο τα κεφάλαια που έπρεπε να συγκεντρώσει για να συμμορφωθεί με το χρονοδιάγραμμα χρηματοδότησης, ώστε να μπορεί να λάβει την κάλυψη από το ΕΣΑΚ. Ως εκ τούτου, τα ΣΕΚ που έχουν συγκεντρώσει περισσότερα κεφάλαια απ' όσα χρειάζονται για να τηρήσουν το χρονοδιάγραμμα χρηματοδότησης δεν θα πρέπει να βρίσκονται σε χειρότερη θέση από εκείνα που έχουν συγκεντρώσει κεφάλαια τα οποία δεν υπερβαίνουν τα επίπεδα που ορίζονται στο χρονοδιάγραμμα χρηματοδότησης.

(20) Εφόσον το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων, στο στάδιο της αντασφάλισης, θα παρέχει μόνο μια πρόσθετη πηγή χρηματοδότησης και απλώς θα αποδυναμώνει τη σχέση μεταξύ των τραπεζών και των εθνικών κρατών τους, χωρίς ωστόσο να διασφαλίζει ότι όλοι οι καταθέτες της τραπεζικής ένωσης απολαμβάνουν το ίδιο επίπεδο προστασίας, το στάδιο αντασφάλισης θα πρέπει, μετά από τρία έτη, να εξελιχθεί σταδιακά σε ένα σύστημα συνασφάλισης και, σε τελικό στάδιο, σε ένα πλήρως αμοιβαιοποιημένο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων.

(21) Ενώ τα στάδια αντασφάλισης και συνασφάλισης θα έχουν πολλά κοινά χαρακτηριστικά, εξασφαλίζοντας μια ομαλή σταδιακή εξέλιξη, οι εκταμιεύσεις κατά το στάδιο της συνασφάλισης θα καταβάλλονται από κοινού από τα εθνικά συστήματα εγγύησης καταθέσεων και από το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων από το πρώτο ευρώ της ζημίας. Η σχετική συνεισφορά του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων θα αυξηθεί σταδιακά στο 100 τοις εκατό, με αποτέλεσμα την πλήρη αμοιβαιοποίηση του κινδύνου των καταθετών σε όλη την τραπεζική ένωση μετά από τέσσερα έτη.

(22) Πρέπει να ενσωματωθούν στο ΕΣΑΚ διασφαλίσεις με σκοπό να περιοριστεί ο ηθικός κίνδυνος και να εξασφαλιστεί ότι η κάλυψη από το ΕΣΑΚ παρέχεται μόνον όταν τα εθνικά ΣΕΚ ενεργούν με συνετό τρόπο: Πρώτον, τα εθνικά ΣΕΚ θα πρέπει να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους βάσει του παρόντος κανονισμού, της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και της λοιπής σχετικής νομοθεσίας της ΕΕ, και ιδίως την υποχρέωσή τους να δημιουργούν τα κεφάλαιά τους σύμφωνα με το άρθρο 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, όπως διευκρινίζεται περαιτέρω στον παρόντα κανονισμό. Για να επωφεληθούν από την κάλυψη του ΕΣΑΚ, τα συμμετέχοντα ΣΕΚ πρέπει να αντλούν εκ των προτέρων εισφορές βάσει ακριβούς πορείας χρηματοδότησης. Αυτό συνεπάγεται επίσης ότι η δυνατότητα μείωσης του επιπέδου-στόχου σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 6 της οδηγία 2014/49/ΕΕ δεν είναι πλέον διαθέσιμη εφόσον το ΣΕΚ επιθυμεί να επωφεληθεί από το ΕΣΑΚ. Δεύτερον, σε περίπτωση γεγονότος μη διαθέσιμων καταθέσεων ή συμμετοχής ενός ΣΕΚ σε διαδικασία εξυγίανσης, το εθνικό ΣΕΚ θα πρέπει να επωμιστεί το ίδιο ένα δίκαιο μερίδιο της ζημίας. Θα πρέπει, κατά συνέπεια, να αντλεί εκ των υστέρων εισφορές από τα μέλη του για την ανασύσταση του κεφαλαίου του και την εξόφληση του ΕΣΑΚ στον βαθμό που η αρχική χρηματοδότηση την οποία έλαβε υπερβαίνει το μερίδιο της ζημίας που επωμίζεται το ΕΣΑΚ. Τρίτον, μετά από γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, το εθνικό ΣΕΚ θα πρέπει να μεγιστοποιήσει τα έσοδα από την πτωχευτική περιουσία και να αποζημιώσει το Ενιαίο Συμβούλιο και το Ενιαίο Συμβούλιο θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς εξουσίες για να διασφαλίζει τα δικαιώματά του. Τέταρτον, το Ενιαίο Συμβούλιο θα πρέπει να διαθέτει την εξουσία να ανακτά το σύνολο ή μέρος της χρηματοδότησης σε περίπτωση που ένα συμμετέχον ΣΕΚ δεν εκπληρώνει βασικές υποχρεώσεις του.

(23) Το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων αποτελεί βασικό στοιχείο χωρίς το οποίο η προοδευτική καθιέρωση του ΕΣΑΚ δεν θα μπορούσε να επιτευχθεί. Διάφορα εθνικά συστήματα χρηματοδότησης δεν θα παρέχουν ενιαία ασφάλιση των καταθέσεων σε όλη την τραπεζική ένωση. Καθ' όλη τη διάρκεια των τριών σταδίων, το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα πρέπει να συμβάλλει στην εξασφάλιση του σταθεροποιητικού ρόλου των ΣΕΚ, ενός ομοιόμορφου υψηλού επιπέδου προστασίας για όλους τους καταθέτες σε εναρμονισμένο πλαίσιο σε ολόκληρη την Ένωση και την αποφυγή της δημιουργίας εμποδίων στην άσκηση των θεμελιωδών ελευθεριών ή της νόθευσης του ανταγωνισμού στην εσωτερική αγορά λόγω των διαφορετικών επιπέδων προστασίας σε εθνικό επίπεδο.

(24) Το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα πρέπει να χρηματοδοτείται με άμεσες εισφορές από τις τράπεζες. Οι αποφάσεις που λαμβάνονται στο πλαίσιο του ΕΣΑΚ, οι οποίες απαιτούν τη χρήση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων ή ενός εθνικού συστήματος εγγύησης των καταθέσεων δεν θα πρέπει να θίγουν τις δημοσιονομικές αρμοδιότητες των κρατών μελών. Ως προς αυτό, μόνο η έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη θα πρέπει να θεωρείται ότι αντίκειται στη δημοσιονομική κυριαρχία και τις δημοσιονομικές ευθύνες των κρατών μελών.

(25) Ο παρών κανονισμός καθορίζει τις λεπτομέρειες για τη χρήση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων και τα γενικά κριτήρια για τον καθορισμό και τον υπολογισμό των εκ των προτέρων και των εκ των υστέρων εισφορών και θεσπίζει τις αρμοδιότητες του Ενιαίου Συμβουλίου για τη χρήση και τη διαχείριση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων.

(26) Οι εισφορές θα πρέπει να εισπράττονται απευθείας από τις τράπεζες για τη χρηματοδότηση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων. Το Ενιαίο Συμβούλιο θα συγκεντρώνει τις εισφορές και θα διαχειρίζεται το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων, ενώ εθνικά ΣΕΚ θα συνεχίσουν να συγκεντρώνουν τις εισφορές των κρατών μελών και να διαχειρίζονται τα εθνικά κονδύλια. Για την εξασφάλιση δίκαιων και εναρμονισμένων εισφορών για τις συμμετέχουσες τράπεζες και για την παροχή κινήτρων λειτουργίας βάσει ενός μοντέλου που ενέχει λιγότερους κινδύνους, οι εισφορές τόσο στο ΕΣΑΚ όσο και στα εθνικά ΣΕΚ πρέπει να υπολογίζονται με βάση τις καλυπτόμενες καταθέσεις και ένα συντελεστή στάθμισης βάσει κινδύνου ανά τράπεζα. Κατά την περίοδο αντασφάλισης, ο συντελεστής στάθμισης βάσει κινδύνου θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον βαθμό κινδύνου που διατρέχει μια τράπεζα σε σχέση με όλες τις άλλες τράπεζες που συνδέονται με το ίδιο συμμετέχον ΣΕΚ. Με την έλευση του σταδίου συνασφάλισης, ο συντελεστής στάθμισης βάσει κινδύνου θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον κίνδυνο που διατρέχει μια τράπεζα σε σχέση με όλες τις άλλες τράπεζες που έχουν την έδρα τους στο ίδιο κράτος μέλος. Αυτό θα διασφαλίσει ότι, συνολικά, το ΕΣΑΚ είναι ουδέτερο ως προς το κόστος για τις τράπεζες και τα εθνικά ΣΕΚ και ότι θα αποφεύγεται κάθε ανακατανομή εισφορών κατά το στάδιο της δημιουργίας του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων.

(27) Κατ' αρχήν, οι εισφορές θα πρέπει να καταβάλλονται από τον κλάδο πριν, και ανεξάρτητα από, οποιαδήποτε πράξη ασφάλισης καταθέσεων. Όταν η προγενέστερη χρηματοδότηση δεν επαρκεί για να καλύψει τις ζημίες ή το κόστος που συνεπάγεται η χρήση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων, θα πρέπει να συγκεντρώνονται πρόσθετες εισφορές για την ανάληψη της πρόσθετης δαπάνης ή ζημίας. Επιπλέον, το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα πρέπει να είναι σε θέση να συνάπτει δάνεια ή να λαμβάνει άλλες μορφές στήριξης από πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοοικονομικούς οργανισμούς ή άλλα τρίτα μέρη, σε περίπτωση που δεν υπάρχει άμεση πρόσβαση στις εκ των προτέρων ή εκ των υστέρων εισφορές, ή εάν αυτές δεν καλύπτουν τις δαπάνες που απορρέουν από τη χρήση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων σε σχέση με πράξεις ασφάλισης καταθέσεων.

(28) Προκειμένου να επιτευχθεί η κρίσιμη μάζα και να αποφευχθούν φιλοκυκλικές επιπτώσεις που θα προέκυπταν, εάν το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων ήταν υποχρεωμένο να βασίζεται μόνον στις εκ των υστέρων εισφορές σε περίπτωση συστημικής κρίσης, τα εκ των προτέρων διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων πρέπει οπωσδήποτε να ανέρχονται τουλάχιστον σε ένα ορισμένο ελάχιστο επίπεδο-στόχο.

(29) Το αρχικό και το τελικό επίπεδο-στόχος του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων θα πρέπει να καθοριστούν ως ποσοστό του συνόλου των ελάχιστων επιπέδων-στόχων των συμμετεχόντων ΣΕΚ. Θα πρέπει να ανέλθει σταδιακά στο 20 % των τεσσάρων ενάτων του συνόλου των ελάχιστων επιπέδων-στόχων μέχρι το τέλος της περιόδου αντασφάλισης και στο άθροισμα όλων των ελάχιστων επιπέδων-στόχων μέχρι το τέλος της περιόδου συνασφάλισης. Η δυνατότητα υποβολής αίτησης για έγκριση προκειμένου να επιτραπεί ένα χαμηλότερο επίπεδο-στόχος σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ δεν θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά τον καθορισμό του αρχικού ή του τελικού επιπέδου-στόχου του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων. Θα πρέπει να καθοριστεί ένα κατάλληλο χρονικό πλαίσιο για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου για το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων.

(30) Η εξασφάλιση αποτελεσματικής και επαρκούς χρηματοδότησης του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων έχει πρωταρχική σημασία για την αξιοπιστία του ΕΣΑΚ. Η ικανότητα του Ενιαίου Συμβουλίου να εξασφαλίζει εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης για το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα πρέπει να ενισχυθεί κατά τρόπο που βελτιστοποιεί το κόστος χρηματοδότησης και να διαφυλάσσει την αξιοπιστία του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων. Αμέσως μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού, το Ενιαίο Συμβούλιο θα πρέπει, σε συνεργασία με τα συμμετέχοντα κράτη μέλη, να προβεί στις αναγκαίες ενέργειες για την ανάπτυξη των κατάλληλων μεθόδων και τρόπων που συμβάλλουν στην ενίσχυση της δανειοληπτικής ικανότητας του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων, το οποίο θα πρέπει να έχει συσταθεί έως την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού.

(31) Είναι αναγκαίο να εξασφαλιστεί ότι το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων είναι πλήρως διαθέσιμο για τους σκοπούς της εγγύησης των καταθέσεων. Ως εκ τούτου, το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα πρέπει να χρησιμοποιείται πρωτίστως για την αποτελεσματική εφαρμογή των απαιτήσεων και δράσεων εγγύησης των καταθέσεων. Εξάλλου, θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο σύμφωνα με τους ισχύοντες στόχους και αρχές της εγγύησης των καταθέσεων. Υπό ορισμένες συνθήκες, το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων θα μπορούσε επίσης να χορηγεί χρηματοδότηση όταν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα ενός ΣΕΚ χρησιμοποιούνται σε δράση εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 79 του παρόντος κανονισμού.

(32) Για να προστατευθεί η αξία των ποσών τα οποία κατέχει το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων, τα ποσά αυτά θα πρέπει να επενδύονται σε επαρκώς ασφαλή, διαφοροποιημένα και ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία.

(33) Όταν η στενή συνεργασία με την ΕΚΤ ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους που δεν έχει ως νόμισμα το ευρώ τερματιστεί σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, θα πρέπει να αποφασιστεί η δίκαιη κατανομή των συσσωρευμένων εισφορών του συμμετέχοντος οικείου κράτους μέλους, λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα τόσο του οικείου συμμετέχοντος κράτους μέλους όσο και του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων.

(34) Για να εξασφαλιστεί η πλήρης αυτονομία και ανεξαρτησία κατά την ανάληψη ενεργειών ασφάλισης καταθέσεων βάσει του παρόντος κανονισμού, το Ενιαίο Συμβούλιο θα πρέπει να διαθέτει αυτόνομο προϋπολογισμό με έσοδα προερχόμενα από υποχρεωτικές εισφορές των ιδρυμάτων των συμμετεχόντων κρατών μελών. Ο παρών κανονισμός δεν θίγει τη δυνατότητα των κρατών μελών να εισπράττουν τέλη για να καλύπτουν τις διοικητικές δαπάνες των εθνικών τους ΣΕΚ ή των εντεταλμένων αρχών.

(35) Όταν πληρούνται όλα τα κριτήρια σε σχέση με τη χρήση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων, το Ενιαίο Συμβούλιο θα πρέπει να χορηγεί τη σχετική χρηματοδότηση και να παρέχει κάλυψη της ζημίας στα εθνικά ΣΕΚ.

(36) Το Ενιαίο Συμβούλιο θα πρέπει να λειτουργεί σε κοινές συνόδους ολομέλειας, σε συνόδους ολομέλειας και σε εκτελεστικές συνόδους. Το Ενιαίο Συμβούλιο, κατά την εκτελεστική σύνοδό του, θα πρέπει να προετοιμάζει όλες τις αποφάσεις σχετικά με τη διαδικασίες εκταμιεύσεων και, κατά το δυνατόν, να εγκρίνει τις εν λόγω αποφάσεις. Όσον αφορά τη χρήση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων, είναι σημαντικό αυτή να μην αποτελεί πλεονέκτημα του «πρώτου αφιχθέντος» και θα πρέπει να παρακολουθούνται οι εκροές του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων. Εάν η καθαρή σωρευτική χρήση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων κατά τη διάρκεια των προηγούμενων διαδοχικών δώδεκα μηνών έχει φτάσει το ετήσιο όριο του 25% του τελικού επιπέδου-στόχου, η σύνοδος ολομέλειας θα πρέπει να αξιολογήσει την εφαρμογή των ενεργειών ασφάλισης καταθέσεων ή τις συμμετοχές σε δράσεις εξυγίανσης και τη χρήση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων και να παρέχει οδηγίες τις οποίες η εκτελεστική σύνοδος θα πρέπει να ακολουθήσει στις επόμενες αποφάσεις της. Οι οδηγίες προς την εκτελεστική σύνοδο θα πρέπει, ιδίως, να εστιάζονται στη διασφάλιση της αμερόληπτης εφαρμογής των ενεργειών ασφάλισης καταθέσεων ή της συμμετοχής σε ενέργειες εξυγίανσης, στα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται για να αποφευχθεί η εξάντληση των πόρων του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων.

(37) Η αποτελεσματικότητα και η ομοιομορφία των ενεργειών εξυγίανσης θα πρέπει να διασφαλίζεται σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Για τον σκοπό αυτό, όταν ένα συμμετέχον ΣΕΚ δεν εφαρμόζει ή δεν συμμορφώνεται με απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου βάσει του παρόντος κανονισμού ή την εφαρμόζει κατά τρόπο που συνιστά απειλή για τους στόχους οποιουδήποτε συστήματος εγγύησης καταθέσεων ή για την αποτελεσματική εφαρμογή της δράσης ασφάλισης των καταθέσεων, το Ενιαίο Συμβούλιο θα πρέπει να έχει την εξουσία να διατάσσει τη λήψη των αναγκαίων μέτρων που θα αντιμετωπίζουν σε σημαντικό βαθμό την ανησυχία ή την απειλή για τους στόχους του ΕΣΑΚ. Θα πρέπει να αποκλείεται κάθε δράση ενός συμμετέχοντος ΣΕΚ η οποία περιορίζει ή θίγει την άσκηση των εξουσιών ή των λειτουργιών του Ενιαίου Συμβουλίου.

(38) Κατά τη λήψη αποφάσεων ή την ανάληψη δράσεων, ιδίως όσον αφορά οντότητες εγκατεστημένες σε συμμετέχοντα και συγχρόνως σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, θα πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη τυχόν δυσμενείς επιπτώσεις στα εν λόγω κράτη μέλη, όπως η απειλή για τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών τους και για τις οντότητες που είναι εγκατεστημένες στα εν λόγω κράτη μέλη.

(39) Το Ενιαίο Συμβούλιο, οι ορισθείσες αρχές, οι αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΤ, και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει, όταν είναι αναγκαίο, να συνάπτουν μνημόνια συνεννόησης στα οποία περιγράφεται με γενικούς όρους η μεταξύ τους συνεργασία κατά την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους βάσει του δικαίου της Ένωσης. Το μνημόνιο θα πρέπει να επανεξετάζεται σε τακτική βάση.

(40) Οι οντότητες, οι φορείς και οι αρχές που συμμετέχουν στην εφαρμογή του παρόντος κανονισμού οφείλουν να συνεργάζονται μεταξύ τους σύμφωνα με την υποχρέωση της καλόπιστης συνεργασίας που ορίζεται στις Συνθήκες.

(41) Το Ενιαίο Συμβούλιο, οι ορισθείσες αρχές και οι αρμόδιες αρχές των μη συμμετεχόντων κρατών μελών θα πρέπει να συνάπτουν μνημόνια συνεννόησης στα

οποία περιγράφεται με γενικούς όρους η μεταξύ τους συνεργασία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους δυνάμει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Τα μνημόνια συνεννόησης θα μπορούν να διευκρινίζουν, μεταξύ άλλων, τη διαβούλευση σε σχέση με αποφάσεις του Ενιαίου Συμβουλίου οι οποίες έχουν επίπτωση σε υποκαταστήματα που εδρεύουν σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, όταν το πιστωτικό ίδρυμα έχει την έδρα του σε συμμετέχον κράτος μέλος. Τα μνημόνια συνεννόησης θα πρέπει να επανεξετάζονται τακτικά.

(42) Η διαδικασία έκδοσης των αποφάσεων του Ενιαίου Συμβουλίου τηρεί την αρχή της ανάθεσης εξουσιών σε επικουρικά όργανα σύμφωνα με την ερμηνεία του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(43) Ο παρών κανονισμός σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και τηρεί τα δικαιώματα, τις ελευθερίες και τις αρχές που αναγνωρίζονται ειδικότερα στον Χάρτη, και ιδίως το δικαίωμα ιδιοκτησίας, το δικαίωμα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, της ελευθερίας του επιχειρείν, το δικαίωμα πραγματικής προσφυγής και αμερόληπτου δικαστηρίου και το δικαίωμα της υπεράσπισης, και θα πρέπει να εφαρμόζεται σύμφωνα με τα εν λόγω δικαιώματα και τις αρχές.

(44) Δεδομένου ότι οι στόχοι του παρόντος κανονισμού, δηλ. η δημιουργία αποτελεσματικότερου και αποδοτικότερου ευρωπαϊκού πλαισίου για την εγγύηση των καταθέσεων και η διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής των κανόνων για την εγγύηση των καταθέσεων, δεν μπορούν να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη, αλλά μπορούν να επιτευχθούν καλύτερα σε επίπεδο της Ένωσης, η Ένωση μπορεί να λαμβάνει μέτρα σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας, η οποία διατυπώνεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, όπως διατυπώνεται στο ίδιο άρθρο, ο παρών κανονισμός δεν υπερβαίνει τα αναγκαία όρια για την επίτευξη των στόχων αυτών.

(45) Η Επιτροπή θα πρέπει να επανεξετάσει την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, προκειμένου να αξιολογήσει τις επιπτώσεις του στην εσωτερική αγορά και να κρίνει αν απαιτούνται τροποποιήσεις ή περαιτέρω ανάπτυξη προκειμένου να βελτιωθεί η επάρκεια και η αποτελεσματικότητα του ΕΣΑΚ.

(46) Για να λειτουργήσει το ΕΣΑΚ αποτελεσματικά από [….], οι διατάξεις σχετικά με την καταβολή εισφορών στο Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων, τη θέσπιση όλων των σχετικών διαδικασιών και όλες τις άλλες επιχειρησιακές και θεσμικές πτυχές θα πρέπει να εφαρμοστούν από την XX.

(47) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί προκειμένου να ενσωματώσει και να λάβει υπόψη αντιστοίχως τη θέσπιση του ΕΣΑΚ.

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1
Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014

Ο κανονισμός (ΕΕ) 806/2014 τροποποιείται ως εξής:

1. Ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 806/2014 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 15ης Ιουλίου 2014, σχετικά με έναν Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης και ένα Ευρωπαϊκό Σύστημα Ασφάλισης Καταθέσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010»·

2. Το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 1
Αντικείμενο

1. Ο παρών κανονισμός θεσπίζει ενιαίους κανόνες και ενιαία διαδικασία για την εξυγίανση των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2, οι οποίες είναι εγκατεστημένες στα συμμετέχοντα κράτη μέλη που αναφέρονται στο άρθρο 4.

Αυτοί οι ενιαίοι κανόνες και η διαδικασία εφαρμόζονται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης που θεσπίζεται σύμφωνα με το άρθρο 42 (το «Ενιαίο Συμβούλιο»), από κοινού με το Συμβούλιο και την Επιτροπή και τις εθνικές αρχές εξυγίανσης, στο πλαίσιο του ενιαίου μηχανισμού εξυγίανσης (ΕΜΕ) που θεσπίζεται με τον παρόντα κανονισμό. Ο ΕΜΕ στηρίζεται από ένα Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (το «ΕΤΕ»)

Η χρησιμοποίηση του ΕΤΕ εξαρτάται από την έναρξη της ισχύος μιας συμφωνίας μεταξύ των συμμετεχόντων κρατών μελών («η συμφωνία») σχετικά με τη μεταβίβαση των αντλούμενων σε εθνικό επίπεδο χρηματοδοτικών πόρων προς το ΕΤΕ και σχετικά με τη βαθμιαία συγχώνευση των διάφορων χρηματοδοτικών πόρων που εισπράττονται σε εθνικό επίπεδο προκειμένου να κατανέμονται στα εθνικά τμήματα του Ταμείου.

2. Επιπλέον, ο παρών κανονισμός θεσπίζει ένα Ευρωπαϊκό Σύστημα Ασφάλισης Καταθέσεων («ΕΣΑΚ») σε τρία διαδοχικά στάδια:

– ένα σύστημα αντασφάλισης το οποίο χορηγεί χρηματοδότηση, σε ορισμένο βαθμό, και καλύπτει ένα μέρος των ζημιών των συμμετεχόντων συστημάτων εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 41α·

– ένα σύστημα συνασφάλισης το οποίο, σε σταδιακά αυξανόμενο βαθμό, χορηγεί χρηματοδότηση και καλύπτει ζημιές των συμμετεχόντων συστημάτων εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 41γ·

– ένα σύστημα πλήρους ασφάλισης που χορηγεί τη χρηματοδότηση και καλύπτει τις ζημίες των συμμετεχόντων συστημάτων εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 41ε.

Το ΕΣΑΚ διοικείται από το Ενιαίο Συμβούλιο σε συνεργασία με τα συμμετέχοντα ΣΕΚ και τις ορισθείσες αρχές σύμφωνα με το μέρος ΙΙα. Το ΕΣΑΚ στηρίζεται από ένα Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων (το «ΤΑΚ»).»

3. Το άρθρο 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 2

Πεδίο εφαρμογής

1. Για τους σκοπούς του ΕΜΕ, ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται στις ακόλουθες οντότητες:

α) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχον κράτος μέλος·

β) μητρικές επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, που είναι εγκατεστημένες σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, εφόσον υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία που διενεργείται από την ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013·

γ) εταιρείες επενδύσεων και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, εφόσον καλύπτονται από την ενοποιημένη εποπτεία της μητρικής επιχείρησης που διενεργείται από την ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.

2. Για τους σκοπούς του ΕΣΑΚ, ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται στις ακόλουθες οντότητες:

α) στα συμμετέχοντα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1α σημείο (1)·

β) στα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με τα συμμετέχοντα συστήματα εγγύησης καταθέσεων.

Όταν ο παρών κανονισμός δημιουργεί δικαιώματα ή υποχρεώσεις για ένα συμμετέχον ΣΕΚ η διαχείριση του οποίου ασκείται από ορισθείσα αρχή, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (18) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, τα δικαιώματα ή οι υποχρεώσεις θεωρείται ότι είναι εκείνες της ορισθείσας αρχής.»·

4. Το άρθρο 3 τροποποιείται ως εξής:

α) Στην παράγραφο 1, προστίθενται τα ακόλουθα σημεία 55), 56) και 57):

«(55) «συμμετέχοντα συστήματα εγγύησης καταθέσεων» ή «συμμετέχοντα ΣΕΚ»: τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (1) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, τα οποία έχουν συσταθεί και αναγνωρισθεί επίσημα σε ένα συμμετέχον κράτος μέλος·

(56) «γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης»: η αδυναμία εκταμίευσης καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (8) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, σε σχέση με ένα πιστωτικό ίδρυμα που συνδέεται με συμμετέχον ΣΕΚ·

(57) «διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΤΑΚ»: μετρητά, καταθέσεις και στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου που μπορούν να ρευστοποιηθούν εντός προθεσμίας όχι μεγαλύτερης από την προθεσμία που αναφέρεται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.»·

β) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Ελλείψει σχετικού ορισμού στις προηγούμενες παραγράφους, εφαρμόζονται οι ορισμοί του άρθρου 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και στο άρθρο 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Ελλείψει σχετικού ορισμού στο άρθρο 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και στο άρθρο 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, εφαρμόζονται οι ορισμοί του άρθρου 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.»

5. Στο άρθρο 4, οι παράγραφοι 2, 3 και 4 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Όταν η στενή συνεργασία μεταξύ ενός κράτους μέλους και της ΕΚΤ αναστέλλεται ή τερματίζεται σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, οι οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 του παρόντος κανονισμού, οι οποίες είναι εγκατεστημένες ή αναγνωρισμένες στο εν λόγω κράτος μέλος, παύουν να καλύπτονται από τον παρόντα κανονισμό από την ημερομηνία εφαρμογής της απόφασης αναστολής ή τερματισμού της στενής συνεργασίας.»

«3. Σε περίπτωση που η στενή συνεργασία κράτους μέλους που δεν έχει ως νόμισμα το ευρώ με την ΕΚΤ τερματιστεί σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, το Ενιαίο Συμβούλιο αποφασίζει εντός τριών μηνών από την ημερομηνία λήψης της απόφασης τερματισμού της στενής συνεργασίας, σε συμφωνία με το εν λόγω κράτος μέλος, τις διαδικασίες και τους ενδεχόμενους εφαρμοστέους όρους για:

α) την ανάκτηση των εισφορών τις οποίες το οικείο κράτος μέλος έχει μεταβιβάσει στο ΕΤΕ·

β) τη μεταφορά των εισφορών στα ΣΕΚ που αναγνωρίζονται επίσημα στο οικείο κράτος μέλος, οι οποίες είχαν καταβληθεί στο ΤΑΚ από πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με τα εν λόγω ΣΕΚ.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου του στοιχείου α), τα ανακτώμενα ποσά περιλαμβάνουν το μέρος του τμήματος που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος και δεν έχει αμοιβαιοποιηθεί. Εάν κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, όπως ορίζεται στη συμφωνία, τα ανακτώμενα ποσά από το μέρος που δεν έχει αμοιβαιοποιηθεί δεν επαρκούν για τη χρηματοδότηση από το οικείο κράτος μέλος της εθνικής του χρηματοδοτικής ρύθμισης σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ, στα ανακτώμενα ποσά θα συμπεριληφθεί και το σύνολο ή ένα μέρος εκείνου του μέρους του τμήματος που αντιστοιχεί στο εν λόγω κράτος μέλος και έχει αμοιβαιοποιηθεί βάσει της συμφωνίας, ή ειδάλλως, μετά τη μεταβατική περίοδο, το σύνολο ή μέρος των εισφορών που μετέφερε το εν λόγω κράτος μέλος κατά τη διάρκεια της στενής συνεργασίας, σε ύψος επαρκές ώστε να καταστεί δυνατή η χρηματοδότηση της εν λόγω εθνικής χρηματοδοτικής ρύθμισης.

Κατά την αξιολόγηση του ύψους των χρηματοδοτικών μέσων προς ανάκτηση από το αμοιβαιοποιημένο μέρος, ή ειδάλλως μετά τη μεταβατική περίοδο, από το Ταμείο, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα συμπληρωματικά κριτήρια:

α) ο τρόπος τερματισμού της στενής συνεργασίας με την ΕΚΤ, εάν δηλαδή αυτή τερματίστηκε οικειοθελώς σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, ή όχι·

β) η ύπαρξη εν εξελίξει δράσεων εξυγίανσης κατά τον τερματισμό της στενής συνεργασίας·

γ) ο οικονομικός κύκλος του κράτους μέλους το οποίο αφορά ο τερματισμός.

Τα ανακτώμενα ποσά κατανέμονται επί περιορισμένο χρονικό διάστημα που αντιστοιχεί στη διάρκεια της στενής συνεργασίας. Το μερίδιο του σχετικού κράτους μέλους στα χρηματοδοτικά μέσα του ΕΤΕ που χρησιμοποιήθηκαν σε δράσεις εξυγίανσης κατά τη διάρκεια της στενής συνεργασίας εκπίπτει από τα εν λόγω ανακτώμενα ποσά.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου του στοιχείου β), το ποσό που μεταφέρεται σε κάθε ΣΕΚ επίσημα αναγνωρισμένο από το οικείο κράτος μέλος ισούται με τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΤΑΚ πολλαπλασιαζόμενα επί την αναλογία του α) προς το β):

α) του ποσού όλων των εκ των προτέρων εισφορών που έχουν καταβάλει στο ΤΑΚ τα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με τα σχετικά ΣΕΚ·

β) του ποσού όλων των εκ των προτέρων εισφορών που έχουν καταβληθεί στο ΤΑΚ.

Το μεταφερόμενο ποσό δεν υπερβαίνει το ποσό που είναι αναγκαίο για να ανέλθουν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα των οικείων ΣΕΚ στα δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου του, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

4. Ο παρών κανονισμός εξακολουθεί να εφαρμόζει τις διαδικασίες εξυγίανσης και ασφάλισης των καταθέσεων που είναι σε εξέλιξη κατά την ημερομηνία εφαρμογής μιας απόφασης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 2.»·

6. Στο άρθρο 5 παράγραφος 2, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το Ενιαίο Συμβούλιο, το Συμβούλιο και η Επιτροπή και, κατά περίπτωση, οι εθνικές αρχές εξυγίανσης και τα συμμετέχοντα ΣΕΚ λαμβάνουν αποφάσεις που υπόκεινται στη σχετική νομοθεσία της Ένωσης και συμμορφώνονται με αυτήν, και ειδικότερα με όλες τις νομοθετικές και μη νομοθετικές πράξεις, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αναφέρονται στα άρθρα 290 και 291 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.»·

7. Το άρθρο 6 τροποποιείται ως εξής:

α) Οι παράγραφοι 1 και 2 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Καμία ενέργεια, πρόταση ή πολιτική του Ενιαίου Συμβουλίου, του Συμβουλίου, της Επιτροπής, μιας εθνικής αρχής εξυγίανσης ή ενός συμμετέχοντος ΣΕΚ δεν εισάγει διακρίσεις εις βάρος των οντοτήτων, των καταθετών, των επενδυτών ή άλλων πιστωτών εγκατεστημένων στην Ένωση λόγω εθνικότητας ή του τόπου επιχειρηματικής δραστηριότητάς τους.

2. Κάθε δράση, πρόταση ή πολιτική του Ενιαίου Συμβουλίου, του Συμβουλίου, της Επιτροπής, μιας εθνικής αρχής εξυγίανσης ή ενός συμμετέχοντος ΣΕΚ στο πλαίσιο του ΕΜΕ ή του ΕΣΑΚ, αναλαμβάνεται με πλήρη συνεκτίμηση και την υποχρέωση μέριμνας για την ενότητα και ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς.»·

β) η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Όταν το Ενιαίο Συμβούλιο λαμβάνει απόφαση που απευθύνεται σε εθνική αρχή εξυγίανσης ή σε ένα συμμετέχον ΣΕΚ, η εθνική αρχή εξυγίανσης ή το συμμετέχον ΣΕΚ έχει το δικαίωμα να προσδιορίσει περαιτέρω τα μέτρα που

πρέπει να ληφθούν. Κατά τον εν λόγω καθορισμό των μέτρων τηρείται η σχετική απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου.»·

8. Ο τίτλος του Μέρους ΙΙ αντικαθίσταται από τον ακόλουθο τίτλο: «Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης»

9. Το άρθρο 19 τροποποιείται ως εξής:

α) Στην παράγραφο 3, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Στον βαθμό που η δράση εξυγίανσης, όπως προτείνεται από το Ενιαίο Συμβούλιο, συνεπάγεται τη χρήση των Ταμείων (ΕΤΕ ή ΤΑΚ), το Ενιαίο Συμβούλιο γνωστοποιεί στην Επιτροπή την προτεινόμενη χρήση των Ταμείων. Η γνωστοποίηση εκ μέρους του Ενιαίου Συμβουλίου περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία προκειμένου να είναι σε θέση η Επιτροπή να προβεί στις εκτιμήσεις της σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο.»·

β) Στην παράγραφο 3, στο τρίτο, το πέμπτο και το έβδομο εδάφιο η λέξη «Ταμείο» αντικαθίσταται από τη λέξη «Ταμεία», με όλες τις αναγκαίες γραμματικές αλλαγές·

γ) Στην παράγραφο 5, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το Ενιαίο Συμβούλιο καταβάλλει κάθε ποσό που εισπράχθηκε βάσει του πρώτου εδαφίου στο αντίστοιχο Ταμείο (ΕΤΕ ή ΤΑΚ) και συνεκτιμά τα ποσά αυτά στον καθορισμό των εισφορών σύμφωνα με τα άρθρα 70 και 71, και 74γ και 74δ.»·

δ) στις παραγράφους 7 και 10 η λέξη «Ταμείο» αντικαθίσταται από τη λέξη «Ταμεία», με όλες τις αναγκαίες γραμματικές αλλαγές.

10. Το Μέρος ΙΙα παρεμβάλλεται ως εξής:

«ΜΕΡΟΣ ΙΙα
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ (ΕΣΑΚ)

ΤΙΤΛΟΣ Ι: ΤΑ ΣΤΑΔΙΑ ΤΟΥ ΕΣΑΚ

Κεφάλαιο 1

Αντασφάλιση

«Άρθρο 41α
Μερική χρηματοδότηση και κάλυψη υπερβάλλουσας ζημίας

1. Από την ημερομηνία εφαρμογής που ορίζεται στο άρθρο 99 παράγραφος 5α, τα συμμετέχοντα ΣΕΚ είναι αντασφαλισμένα από το ΕΣΑΚ σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο για περίοδο τριών ετών («περίοδος αντασφάλισης»).

2. Σε περίπτωση που ένα συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίζει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή χρησιμοποιείται σε δράση εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 79 του

παρόντος κανονισμού, μπορεί να ζητήσει χρηματοδότηση από το ΤΑΚ έως το 20% του ελλείμματος ρευστότητάς του, όπως ορίζεται στο άρθρο 41β.

3. Το ΤΑΚ καλύπτει επίσης το 20% της υπερβάλλουσας ζημίας του συμμετέχοντος ΣΕΚ, όπως ορίζεται στο άρθρο 41γ. Το συμμετέχον ΣΕΚ επιστρέφει το ποσό της χρηματοδότησης που έλαβε βάσει της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, αφαιρουμένου του ποσού της κάλυψης υπερβάλλουσας ζημίας, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 41ιε.

4. Ούτε η χρηματοδότηση ούτε η κάλυψη υπερβάλλουσας ζημίας μπορεί να υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 20% του αρχικού επιπέδου-στόχου του ΤΑΚ, όπως ορίζεται στο άρθρο 74β παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού, και το δεκαπλάσιο του επιπέδου-στόχου του συμμετέχοντος ΣΕΚ, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

Άρθρο 41β
Έλλειμμα ρευστότητας

5. Σε περίπτωση που το συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίζει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, το έλλειμμα ρευστότητάς του λογίζεται ως το συνολικό ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων, κατά την έννοια του άρθρου 6 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, τις οποίες διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα κατά τον χρόνο επέλευσης του γεγονότος της μη διαθέσιμης κατάθεσης, αφού αφαιρεθεί

   α) το ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που θα έπρεπε να διαθέτει το συμμετέχον ΣΕΚ κατά τον χρόνο επέλευσης του γεγονότος της μη διαθέσιμης κατάθεσης, εάν είχε αντλήσει εκ των προτέρων εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 41ι·

   β) το ποσό των έκτακτων εισφορών, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, που το συμμετέχον ΣΕΚ μπορεί να αντλήσει εντός τριών ημερών από την επέλευση του γεγονότος της μη διαθέσιμης κατάθεσης.

6. Σε περίπτωση που το συμμετέχον ΣΕΚ χρησιμοποιείται σε διαδικασίες εξυγίανσης, το έλλειμμα ρευστότητάς του ισούται με το ποσό που καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 79, αφού αφαιρεθεί το ποσό των χρηματοδοτικών μέσων που θα έπρεπε να είχε στη διάθεσή του το συμμετέχον ΣΕΚ κατά τον χρόνο της διαπίστωσης, εάν είχε αντλήσει εκ των προτέρων εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 41ι.

Άρθρο 41γ
Υπερβάλλουσα ζημία

7. Σε περίπτωση που το συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίζει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, η υπερβάλλουσα ζημία υπολογίζεται ως το συνολικό ποσό που επέστρεψε στους καταθέτες σύμφωνα με το άρθρο 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, αφού αφαιρεθεί

   α) το ποσό που το συμμετέχον ΣΕΚ ανέκτησε υποκαθιστώντας τους καταθέτες στην άσκηση των δικαιωμάτων τους σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή αναδιοργάνωσης, σύμφωνα με την πρώτη πρόταση της παραγράφου 2 του άρθρου 9 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ·

   β) το ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που θα έπρεπε να διαθέτει το συμμετέχον ΣΕΚ κατά τον χρόνο επέλευσης του γεγονότος της μη διαθέσιμης

κατάθεσης, εάν είχε αντλήσει εκ των προτέρων εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 41ι·

γ) το ποσό των εκ των υστέρων εισφορών τις οποίες μπορεί να αντλήσει το συμμετέχον ΣΕΚ, σύμφωνα με την πρώτη πρόταση του πρώτου εδαφίου του άρθρου 10 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ εντός ενός ημερολογιακού έτους, το οποίο περιλαμβάνει το ποσό που συγκεντρώνεται σύμφωνα με το άρθρο 41β παράγραφος 1 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού.

8. Σε περίπτωση που τα κεφάλαια του συμμετέχοντος ΣΕΚ χρησιμοποιούνται σε διαδικασίες εξυγίανσης, η υπερβάλλουσα ζημία του ισούνται με το ποσό που καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 79, αφού αφαιρεθεί

α) το ποσό της τυχόν διαφοράς που εισέπραξε το συμμετέχον ΣΕΚ βάσει του άρθρου 75 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

β) το ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που θα έπρεπε να διαθέτει το συμμετέχον ΣΕΚ κατά τον χρόνο διαπίστωσης, εάν είχε αντλήσει εκ των προτέρων εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 41ι.

Κεφάλαιο 2
Συνασφάλιση

Άρθρο 41δ
Χρηματοδότηση και κάλυψη ζημίας

9. Από τη λήξη της περιόδου αντασφάλισης, τα συμμετέχοντα ΣΕΚ συνασφαλίζονται από το ΕΣΑΚ, σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο, για περίοδο τεσσάρων ετών («περίοδος συνασφάλισης»).

10. Σε περίπτωση που ένα συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίσει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή χρησιμοποιηθεί σε δράση εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή το άρθρο 79 του παρόντος κανονισμού, μπορεί να ζητήσει χρηματοδότηση από το ΤΑΚ για ένα μέρος των αναγκών ρευστότητάς του σύμφωνα με το άρθρο 41στ του παρόντος κανονισμού. Το μερίδιο αυξάνεται σύμφωνα με το άρθρο 41ε.

11. Το ΤΑΚ καλύπτει επίσης μέρος της ζημίας του συμμετέχοντος ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 41ζ. Το μερίδιο αυξάνεται σύμφωνα με το άρθρο 41ε. Το συμμετέχον ΣΕΚ επιστρέφει το ποσό της χρηματοδότησης που έλαβε βάσει της παραγράφου 2, αφαιρουμένου του ποσού της κάλυψης ζημίας, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 41ιε.

Άρθρο 41ε
Αύξηση της χρηματοδότησης και της κάλυψης ζημίας

Το ποσοστό κάλυψης βάσει του άρθρο 41δ παράγραφοι 2 και 3 αυξάνεται κατά την περίοδο της συνασφάλισης ως εξής:

– κατά το πρώτο έτος της περιόδου συνασφάλισης ανέρχεται στο 20%·

– κατά το δεύτερο έτος της περιόδου συνασφάλισης ανέρχεται στο 40%·

– κατά το τρίτο έτος της περιόδου συνασφάλισης ανέρχεται στο 60%·

– κατά το τέταρτο έτος της περιόδου συνασφάλισης ανέρχεται στο 80%.

Άρθρο 41στ
Ανάγκη ρευστότητας

12. Σε περίπτωση που το συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίσει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, οι ανάγκες ρευστότητάς του θεωρείται ότι είναι το συνολικό ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων, κατά την έννοια του άρθρου 6 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το οποίο διατηρείται στο πιστωτικό ίδρυμα κατά τον χρόνο της επέλευσης του γεγονότος της μη διαθέσιμης κατάθεσης.

13. Σε περίπτωση που το συμμετέχον ΣΕΚ χρησιμοποιείται σε διαδικασίες εξυγίανσης, οι ανάγκες ρευστότητάς του ισούνται με το ποσό που καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή το άρθρο 79 του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 41ζ
Ζημία

14. Σε περίπτωση που το συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίσει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, η ζημία του είναι το συνολικό ποσό που επέστρεψε στους καταθέτες σύμφωνα με το άρθρο 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, αφαιρουμένου του ποσού που το συμμετέχον ΣΕΚ ανέκτησε υποκαθιστώντας τους καταθέτες στην άσκηση των δικαιωμάτων τους σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή αναδιοργάνωσης, σύμφωνα με την πρώτη πρόταση της παραγράφου 2 του άρθρου 9 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

15. Σε περίπτωση που το συμμετέχον ΣΕΚ χρησιμοποιείται σε διαδικασίες εξυγίανσης, η ζημία του είναι το ποσό που καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή το άρθρο 79 του παρόντος κανονισμού, αφαιρουμένου του ποσού της τυχόν διαφοράς που εισέπραξε το συμμετέχον ΣΕΚ βάσει του άρθρου 75 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Κεφάλαιο 3
Πλήρης ασφάλιση

Άρθρο 41η
Χρηματοδότηση και κάλυψη ζημίας

16. Από τη λήξη της περιόδου συνασφάλισης, το συμμετέχον ΣΕΚ είναι πλήρως ασφαλισμένο από το ΕΣΑΚ σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο.

17. Σε περίπτωση που ένα συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίσει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή χρησιμοποιείται σε δράση εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή το άρθρο 79 του παρόντος κανονισμού, μπορεί να ζητήσει χρηματοδότηση από το ΤΑΚ για τις ανάγκες ρευστότητάς του, όπως ορίζεται στο άρθρο 41στ του παρόντος κανονισμού.

18. Το ΤΑΚ καλύπτει επίσης τη ζημία του συμμετέχοντος ΣΕΚ όπως ορίζεται στο άρθρο 41ζ. Το συμμετέχον ΣΕΚ επιστρέφει το ποσό της χρηματοδότησης που έλαβε

βάσει της παραγράφου 2, αφαιρουμένου του ποσού της κάλυψης ζημίας, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 41ιε.

Κεφάλαιο 4
Κοινές διατάξεις

Άρθρο 41θ
Εξαιρέσεις από την κάλυψη του ΕΣΑΚ

19. Ένα συμμετέχον ΣΕΚ δεν καλύπτεται από το ΕΣΑΚ κατά τα στάδια της αντασφάλισης, συνασφάλισης ή πλήρους ασφάλισης, εάν η Επιτροπή, με δική της πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος του Ενιαίου Συμβουλίου ή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους, αποφασίσει και ενημερώσει το Ενιαίο Συμβούλιο ότι συντρέχει τουλάχιστον ένας από τους ακόλουθους όρους εξαίρεσης:

α) το συμμετέχον ΣΕΚ δεν έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει του παρόντος κανονισμού ή των άρθρων 4, 6, 7 ή 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ·

β) το συμμετέχον ΣΕΚ, η οικεία διοικητική αρχή κατά την έννοια του άρθρου 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, ή κάθε άλλη αρμόδια αρχή του οικείου κράτους μέλους έχουν ενεργήσει, σε σχέση με συγκεκριμένο αίτημα για κάλυψη από το ΕΣΑΚ, κατά τρόπο που αντίκειται στην αρχή της καλόπιστης συνεργασίας, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση.

20. Όταν η χρηματοδότηση έχει ήδη εισπραχθεί από ένα συμμετέχον ΣΕΚ και συντρέχει τουλάχιστον ένας από τους όρους εξαίρεσης που αναφέρονται στην παράγραφο 1 σε σχέση με γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συμμετοχής σε εξυγίανση, η Επιτροπή μπορεί να δώσει εντολή για την πλήρη ή μερική επιστροφή της χρηματοδότησης στο ΤΑΚ.

Άρθρο 41ι
Πορεία χρηματοδότησης που πρέπει να ακολουθείται από τα συμμετέχοντα ΣΕΚ

21. Ένα συμμετέχον ΣΕΚ μπορεί να αντασφαλίζεται, να συνασφαλίζεται ή να ασφαλίζεται πλήρως από το ΕΣΑΚ κατά τη διάρκεια του έτους που ακολουθεί οποιαδήποτε από τις ημερομηνίες που ορίζονται κατωτέρω, μόνον εάν, κατά την ημερομηνία αυτή, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά του μέσα τα οποία έχουν συγκεντρωθεί με τις εισφορές που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ ανέρχονται σε τουλάχιστον τα ακόλουθα ποσοστά του συνολικού ποσού των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με το συμμετέχον ΣΕΚ:

– έως τις 3 Ιουλίου 2017: το 0,14 %·

– έως τις 3 Ιουλίου 2018: το 0,21 %·

– έως τις 3 Ιουλίου 2019: το 0,28 %·

– έως τις 3 Ιουλίου 2020: το 0,28 %·

– έως τις 3 Ιουλίου 2021: το 0,26 %·

– έως τις 3 Ιουλίου 2022: το 0,20 %·

– έως τις 3 Ιουλίου 2023: το 0,11 %·

– έως τις 3 Ιουλίου 2024: το 0 %.

.

22. Η Επιτροπή, μετά από διαβούλευση με το Ενιαίο Συμβούλιο, μπορεί να εγκρίνει παρέκκλιση από τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 για δεόντως αιτιολογημένους λόγους που σχετίζονται με τον οικονομικό κύκλο στο αντίστοιχο κράτος μέλος, τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των φιλοκυκλικών συνεισφορών, ή με την εκδήλωση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης σε εθνικό επίπεδο. Οι εν λόγω παρεκκλίσεις πρέπει να είναι προσωρινές και ενδεχομένως να εξαρτώνται από την εκπλήρωση ορισμένων προϋποθέσεων.

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 41ια
Προκαταρκτική ενημέρωση

Σε περίπτωση που ένα συμμετέχον ΣΕΚ έχει ενημερωθεί από την αρμόδια αρχή, ή έχει με άλλον τρόπο πληροφορηθεί, την ύπαρξη περιστάσεων σε σχέση με πιστωτικό ίδρυμα συνδεόμενο με το συγκεκριμένο συμμετέχον ΣΕΚ, οι οποίες είναι πιθανόν να οδηγήσουν σε γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή στο να χρησιμοποιηθεί σε διαδικασία εξυγίανσης, ενημερώνει αμελλητί το Ενιαίο Συμβούλιο σχετικά με τις περιστάσεις αυτές, εάν προτίθεται να ζητήσει κάλυψη από το ΕΣΑΚ. Στην περίπτωση αυτή, το συμμετέχον ΣΕΚ παρέχει επίσης στο Ενιαίο Συμβούλιο εκτίμηση του αναμενόμενου ελλείμματος ρευστότητας ή τις ανάγκες ρευστότητάς του.

Άρθρο 41ιβ
Υποχρέωση κοινοποίησης

23. Σε περίπτωση που ένα συμμετέχον ΣΕΚ αντιμετωπίσει γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή χρησιμοποιείται σε δράση εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή το άρθρο 79 του παρόντος κανονισμού, ενημερώνει άμεσα το Ενιαίο Συμβούλιο και υποβάλλει όλα τα αναγκαία στοιχεία, ώστε να μπορέσει το Ενιαίο Συμβούλιο να αξιολογήσει αν πληρούνται οι όροι για τη χορήγηση της χρηματοδότησης και την κάλυψη της ζημίας σύμφωνα με τα άρθρα 41α, 41δ και 41η του παρόντος κανονισμού.

24. Το συμμετέχον ΣΕΚ ενημερώνει το Ενιαίο Συμβούλιο ιδίως σχετικά με:

α) το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων του σχετικού πιστωτικού ιδρύματος·

β) τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του κατά τον χρόνο της επέλευσης του γεγονότος της μη διαθέσιμης κατάθεσης ή τη συμμετοχή του σε δράση εξυγίανσης·

γ) σε περίπτωση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης, εκτίμηση των έκτακτων εισφορών που μπορεί να αντλήσει εντός τριών ημερών από την επέλευση του γεγονότος·

δ) τυχόν περιστάσεις που θα το εμπόδιζαν να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει της εθνικής νομοθεσίας που ενσωματώνει την οδηγία 2014/49/ΕΕ και τα πιθανά διορθωτικά μέτρα.

Άρθρο 44ιγ

Καθορισμός του ύψους της χρηματοδότησης

25. Μετά τη λήψη της κοινοποίησης βάσει του άρθρου 41ια, το Ενιαίο Συμβούλιο αποφασίζει εντός 24 ωρών, στην εκτελεστική του σύνοδο, ότι έχουν εκπληρωθεί οι προϋποθέσεις για κάλυψη από το ΕΣΑΚ και καθορίζει το ποσό της χρηματοδότησης που θα χορηγήσει στα συμμετέχοντα ΣΕΚ.

26. Σε περίπτωση που το Ενιαίο Συμβούλιο ενημερώνεται σύμφωνα με το άρθρο 41ια, πριν από ή ταυτόχρονα με την κοινοποίηση που αναφέρεται στην παράγραφο 1, για ένα ή περισσότερα πιθανά γεγονότα μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συμμετοχές σε δράσεις εξυγίανσης, μπορεί να παρατείνει την αναφερόμενη στην παράγραφο 1 περίοδο έως τις επτά ημέρες. Εάν, κατά τη διάρκεια της αυτής παράτασης, κοινοποιηθούν πρόσθετα γεγονότα μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συμμετοχής σε δράσεις εξυγίανσης, βάσει του άρθρου 41ια, και η συνολική χρηματοδότηση που θα μπορούσε να ζητηθεί από το ΤΑΚ θα μπορούσε να υπερβεί τους διαθέσιμους χρηματοδοτικούς πόρους του, η χρηματοδότηση που χορηγείται για κάθε κοινοποιηθέν γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συμμετοχής σε δράση εξυγίανσης ισούται με τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΤΑΚ πολλαπλασιαζόμενα επί την αναλογία του α) προς το β):

α) του ποσού της χρηματοδότησης που το σχετικό συμμετέχον ΣΕΚ θα μπορούσε να απαιτήσει από το ΤΑΚ για το γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συμμετοχής σε δράση εξυγίανσης, εάν δεν κοινοποιούνταν άλλο γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συμμετοχή σε δράση εξυγίανσης·

β) του αθροίσματος όλων των ποσών χρηματοδότησης που το κάθε συμμετέχον ΣΕΚ θα μπορούσε να απαιτήσει από το ΤΑΚ για κάθε γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συμμετοχής σε δράση εξυγίανσης, εάν δεν κοινοποιούνταν άλλο γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης ή συμμετοχή σε δράση εξυγίανσης.

27. Το Ενιαίο Συμβούλιο ενημερώνει αμελλητί τα συμμετέχοντα ΣΕΚ σχετικά με την απόφασή του βάσει των παραγράφων 1 και 2. Το συμμετέχον ΣΕΚ μπορεί να ζητήσει την επανεξέταση της απόφασης του Ενιαίου Συμβουλίου εντός 24 ωρών αφότου ενημερωθεί. Αναφέρει τους λόγους για τους οποίους κρίνει ότι είναι αναγκαίο να τροποποιηθεί η απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου, ιδίως όσον αφορά την έκταση της κάλυψης από το ΕΣΑΚ. Το Ενιαίο Συμβούλιο αποφασίζει σχετικά με το αίτημα εντός 24 ωρών.

Άρθρο 41ιδ
Χορήγηση χρηματοδότησης

Το Ενιαίο Συμβούλιο χορηγεί χρηματοδότηση βάσει των άρθρων 41α παράγραφος 2, 41δ παράγραφος 2 και 41η παράγραφος 2, σύμφωνα με τις ακόλουθες διατάξεις:

α) η χρηματοδότηση χορηγείται με τη μορφή εισφοράς τοις μετρητοίς στα συμμετέχοντα ΕΣΑΚ·

β) τα κεφάλαια καταβάλλονται αμέσως μετά τον καθορισμό τους από το Ενιαίο Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 41ιγ.

Άρθρο 41ιε

Επιστροφή της χρηματοδότησης και καθορισμός της υπερβάλλουσας ζημίας και της ζημίας

28. Το συμμετέχον ΣΕΚ επιστρέφει τη χρηματοδότηση που του χορήγησε το Ενιαίο Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 41ιδ, αφαιρουμένου του ποσού ενδεχόμενης κάλυψης υπερβάλλουσας ζημίας σε περίπτωση κάλυψης βάσει του άρθρο 41α ή ενδεχόμενης κάλυψης ζημίας σε περίπτωση κάλυψης βάσει του άρθρο 41δ ή του άρθρο 41η.

29. Μέχρι την περάτωση της διαδικασίας αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης, το Ενιαίο Συμβούλιο διαπιστώνει, σε ετήσια βάση, το ποσό που το συμμετέχον ΣΕΚ έχει ήδη ανακτήσει από τη διαδικασία αφερεγγυότητας ή έχει ήδη καταβληθεί σε αυτό σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Το συμμετέχον ΣΕΚ παρέχει στο Ενιαίο Συμβούλιο όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες γι' αυτή τη διαπίστωση. Το συμμετέχον ΣΕΚ αποδίδει στο Ενιαίο Συμβούλιο μέρος του ποσού αυτού που αντιστοιχεί στο μερίδιο το οποίο καλύπτεται από το ΕΣΑΚ σύμφωνα με τα άρθρα 41α, 41δ ή 41η.

30. Σε περίπτωση κάλυψης βάσει του άρθρου 41α, το συμμετέχον ΣΕΚ καταβάλλει επίσης στο Ενιαίο Συμβούλιο, έως το τέλος του πρώτου ημερολογιακού έτους μετά τη χορήγηση της χρηματοδότησης, ποσό που ισούται με τις εκ των υστέρων εισφορές που το συμμετέχον ΣΕΚ μπορεί να αντλήσει εντός ενός ημερολογιακού έτους, σύμφωνα με την πρώτη πρόταση του άρθρου 10 παράγραφος 8 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, αφαιρουμένου του ποσού των εκ των υστέρων εισφορών που άντλησε σύμφωνα με το άρθρο 41β παράγραφος 1 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού.

31. Μετά την περάτωση της διαδικασίας αφερεγγυότητας ή της διαδικασίας εξυγίανσης του οικείου πιστωτικού ιδρύματος, το Ενιαίο Συμβούλιο προσδιορίζει αμελλητί την υπερβάλλουσα ζημία σύμφωνα με το άρθρο 41δ ή τη ζημία σύμφωνα με το άρθρο 41η. Όταν ο προσδιορισμός αυτός συνεπάγεται υποχρέωση επιστροφής από το συμμετέχον ΣΕΚ ποσού το οποίο διαφέρει από τα ποσά που επιστρέφονται σύμφωνα με το δεύτερο και τρίτο εδάφιο, η διαφορά ρυθμίζεται άμεσα μεταξύ του Ενιαίου Συμβουλίου και του συμμετέχοντος ΣΕΚ.

Άρθρο 41ιστ

Παρακολούθηση των πληρωμών σε καταθέτες και της χρήσης σε δράση εξυγίανσης

32. Μετά τη χορήγηση χρηματοδότησης σε περίπτωση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης σύμφωνα με το άρθρο 41ιδ, το Ενιαίο Συμβούλιο παρακολουθεί στενά τη διαδικασία εκταμίευσης εκ μέρους του συμμετέχοντος ΣΕΚ και ιδίως τη χρήση της εισφοράς σε μετρητά.

33. Τα συμμετέχοντα ΣΕΚ παρέχουν, σε τακτά διαστήματα που καθορίζονται από το Ενιαίο Συμβούλιο, ακριβή, αξιόπιστα και πλήρη στοιχεία σχετικά με τη διαδικασία εκταμίευσης, την καθ' υποκατάσταση άσκηση εκ μέρους του των δικαιωμάτων, ή για κάθε άλλο θέμα που αφορά την αποτελεσματική υλοποίηση των προβλεπόμενων στον παρόντα κανονισμό δράσεων του Ενιαίου Συμβουλίου ή την άσκηση των αρμοδιοτήτων των συμμετεχόντων ΣΕΚ βάσει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ ή του παρόντος κανονισμού. Τα συμμετέχοντα ΣΕΚ ενημερώνουν το Ενιαίο Συμβούλιο, σε καθημερινή βάση, σχετικά με το συνολικό ποσό που εκταμιεύεται σε

καταθέτες, τη χρήση της εισφοράς σε μετρητά, καθώς και για ενδεχόμενες δυσκολίες που αντιμετώπισε.

Άρθρο 41ιζ
Παρακολούθηση της διαδικασίας αφερεγγυότητας

34. Μετά τη χορήγηση χρηματοδότησης σε περίπτωση γεγονότος μη διαθέσιμης κατάθεσης σύμφωνα με το άρθρο 41ιδ του παρόντος κανονισμού, το Ενιαίο Συμβούλιο παρακολουθεί τη διαδικασία αφερεγγυότητας του οικείου πιστωτικού ιδρύματος και ιδίως τις προσπάθειες του συμμετέχοντος ΣΕΚ για την καθ' υποκατάσταση είσπραξη απαιτήσεων από καταθέσεις, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

35. Το συμμετέχον ΣΕΚ μεγιστοποιεί τα έσοδά του από την πτωχευτική περιουσία και είναι υπεύθυνο έναντι του Ενιαίου Συμβουλίου για τα ποσά που δεν ανακτήθηκαν λόγω ελλιπούς επιμέλειας. Το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει, μετά από ακρόαση του συμμετέχοντος ΣΕΚ, να ασκήσει το ίδιο όλα τα δικαιώματα που απορρέουν από απαιτήσεις καταθέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1.»·

11. Το άρθρο 43 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1, η τελεία στο τέλος του στοιχείου γ) αντικαθίσταται από άνω τελεία και προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο δ):

«δ) ένα μέλος που διορίζεται από κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, το οποίο εκπροσωπεί τις ορισθείσες εθνικές αρχές του.»·

β) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Κάθε μέλος, συμπεριλαμβανομένου του προέδρου, διαθέτει μία ψήφο εκτός από τις κοινές συνόδους ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 49β· στην περίπτωση αυτή, τα μέλη που διορίζονται από ένα συμμετέχον κράτος μέλος, σύμφωνα με την παράγραφο 1 στοιχεία γ) και δ), έχουν συλλογικά μία ψήφο.»·

γ) στην παράγραφο 3, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Η Επιτροπή και η ΕΚΤ ορίζουν η καθεμία έναν εκπρόσωπο εξουσιοδοτημένο να συμμετέχει στις συνεδριάσεις των εκτελεστικών συνόδων, των συνόδων ολομέλειας και των κοινών συνόδων ολομέλειας ως μόνιμος παρατηρητής.»·

δ) οι παράγραφοι 4 και 5 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Σε περίπτωση που υπάρχουν περισσότερες από μία εθνικές αρχές εξυγίανσης ή αντίστοιχα περισσότερες από μία ορισθείσες εθνικές αρχές σε ένα συμμετέχον κράτος μέλος, επιτρέπεται η συμμετοχή και δεύτερου εκπροσώπου ως παρατηρητή χωρίς δικαιώματα ψήφου.

«5. Η διοικητική και διαχειριστική δομή του Ενιαίου Συμβουλίου περιλαμβάνει:

α) κοινή σύνοδο ολομέλειας που εκτελεί τα καθήκοντα τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 49β·

β) σύνοδο ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 49 και 49α, που ασκεί τα καθήκοντα τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 50 και το άρθρο 50α αντιστοίχως·

γ) εκτελεστική σύνοδο του Ενιαίου Συμβουλίου, η οποία ασκεί τα καθήκοντα που προβλέπονται στο άρθρο 54·

δ) πρόεδρο, ο οποίος εκτελεί τα καθήκοντα που προβλέπονται στο άρθρο 56·

ε) γραμματεία, η οποία παρέχει την αναγκαία διοικητική και τεχνική υποστήριξη κατά την εκτέλεση όλων καθηκόντων που ανατίθενται στο Ενιαίο Συμβούλιο.»·

12. Το άρθρο 45 τροποποιείται ως εξής:

α) στις παραγράφους 4 και 5, οι λέξεις «τα καθήκοντα εξυγίανσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τα καθήκοντα εξυγίανσης και ασφάλισης των καταθέσεων», με όλες τις αναγκαίες γραμματικές αλλαγές·

β) στην παράγραφο 7, οι λέξεις «ως εθνική αρχή εξυγίανσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ως εθνική αρχή εξυγίανσης ή ως εθνικό ΣΕΚ ή ορισθείσα αρχή», με όλες τις αναγκαίες γραμματικές αλλαγές·

13. στο άρθρο 46 παράγραφος 4, οι λέξεις «εθνικών αρχών εξυγίανσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εθνικών αρχών εξυγίανσης ή του εθνικού ΣΕΚ ή των εντεταλμένων αρχών», με όλες τις αναγκαίες γραμματικές αλλαγές·

14. στο άρθρο 47, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που τους ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό, το Ενιαίο Συμβούλιο, οι εθνικές αρχές εξυγίανσης, τα εθνικά ΣΕΚ ή οι ορισθείσες αρχές ενεργούν με ανεξαρτησία και με γνώμονα το γενικό συμφέρον.»·

15. στο Μέρος ΙΙΙ, η επικεφαλίδα του Τίτλου ΙΙ «Σύνοδος ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου» αντικαθίσταται από τη φράση «Κοινή σύνοδος ολομέλειας και σύνοδοι ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου»·

16. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 48α:

«Άρθρο 48α
Συμμετοχή στις κοινές συνόδους ολομέλειας

Όλα τα μέλη του Ενιαίου Συμβουλίου που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 συμμετέχουν στις κοινές συνόδους ολομέλειας.»·

17. Το άρθρο 49 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 49
Συμμετοχή σε συνόδους ολομέλειας σχετικά με τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης

Τα μέλη του Ενιαίου Συμβουλίου που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και δ) του άρθρου 43 παράγραφος 1 συμμετέχουν στις συνόδους ολομέλειας που αφορούν τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (σύνοδος ολομέλειας ΕΜΕ).»·

18. παρεμβάλλονται τα ακόλουθα άρθρα 49α και 49β:

«Άρθρο 49α
Συμμετοχή σε συνόδους ολομέλειας σχετικά με το Ευρωπαϊκό Σύστημα Ασφάλισης Καταθέσεων

Τα μέλη του Ενιαίου Συμβουλίου που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και δ) του άρθρου 43 παράγραφος 1 συμμετέχουν στις συνόδους ολομέλειας που αφορούν το ΕΣΑΚ (σύνοδος ολομέλειας ΕΣΑΚ).

Άρθρο 49β

Καθήκοντα της κοινής συνόδου ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου

36. Στην κοινή σύνοδο ολομέλειας, το Ενιαίο Συμβούλιο:

α) εγκρίνει, έως τις 30 Νοεμβρίου κάθε έτους, το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας του για το επόμενο έτος, βάσει σχεδίου που υποβάλλει ο πρόεδρος και το διαβιβάζει προς ενημέρωση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Επιτροπή και την ΕΚΤ·

β) εγκρίνει και παρακολουθεί τον ετήσιο προϋπολογισμό του Ενιαίου Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 61 παράγραφος 2, εγκρίνει τους τελικούς λογαριασμούς του Ενιαίου Συμβουλίου και χορηγεί απαλλαγή στον πρόεδρο σύμφωνα με το άρθρο 63 παράγραφοι 4 και 8·

γ) αποφασίζει σχετικά με τις επενδύσεις σύμφωνα με το άρθρο 75·

δ) εγκρίνει την ετήσια έκθεση πεπραγμένων σχετικά με τις δραστηριότητες του Ενιαίου Συμβουλίου που αναφέρεται στο άρθρο 45, η οποία περιέχει αναλυτικές εξηγήσεις για την εκτέλεση του προϋπολογισμού·

ε) θεσπίζει τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στο Ενιαίο Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 64·

στ) εγκρίνει στρατηγική για την καταπολέμηση της απάτης, ανάλογη προς τους κινδύνους απάτης, λαμβάνοντας υπόψη το κόστος και τα οφέλη των μέτρων που θα εφαρμοστούν·

ζ) θεσπίζει κανόνες για την πρόληψη και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων στις οποίες εμπλέκονται τα μέλη του·

η) εγκρίνει τον εσωτερικό κανονισμό του και τον εσωτερικό κανονισμό του Ενιαίου Συμβουλίου στη σύνοδο ολομέλειας και στην εκτελεστική συνοδό του·

θ) σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, ασκεί, όσον αφορά το προσωπικό του Ενιαίου Συμβουλίου, τις εξουσίες οι οποίες ανατίθενται στην αρμόδια για τους διορισμούς αρχή, δυνάμει του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων και στην αρμόδια για τη σύναψη των συμβάσεων προσλήψεως αρχή, δυνάμει του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως θεσπίζεται με τον κανονισμό (ΕΟΚ, Ευρατόμ, ΕΚΑΧ) αριθ. 259/68 του Συμβουλίου («καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό»), («εξουσίες της αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής»)·

ι) εκδίδει κατάλληλους εκτελεστικούς κανόνες για την εφαρμογή του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων και του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, σύμφωνα με το άρθρο 110 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων·

ια) διορίζει υπόλογο, δυνάμει του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης και του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, ο οποίος λειτουργεί υπό καθεστώς ανεξαρτησίας κατά την άσκηση των καθηκόντων του·

ιβ) μεριμνά για τη δέουσα συνέχεια που δίνεται στα πορίσματα και στις συστάσεις που προκύπτουν από τις διάφορες εσωτερικές ή εξωτερικές εκθέσεις ελέγχου και αξιολογήσεις, καθώς και από τις έρευνες της Ευρωπαϊκής Υπηρεσίας Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF)·

ιγ) λαμβάνει όλες τις αποφάσεις σχετικά με τη δημιουργία και, εάν είναι αναγκαίο, την τροποποίηση των εσωτερικών δομών του Ενιαίου Συμβουλίου.

37. Κατά τη λήψη αποφάσεων, η κοινή σύνοδος ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου ενεργεί σύμφωνα με τους στόχους που προσδιορίζονται στα άρθρα 6 και 14.

38. Κατά την κοινή σύνοδο ολομέλειας, το Ενιαίο Συμβούλιο εκδίδει, σύμφωνα με το άρθρο 110 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων, απόφαση, βάσει του άρθρου 2 παράγραφος 1 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων και του άρθρου 6 του καθεστώτος λοιπού προσωπικού, με την οποία αναθέτει στον πρόεδρο τις σχετικές εξουσίες της αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής και καθορίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η ανάθεση εξουσιών μπορεί να ανασταλεί. Ο πρόεδρος έχει το δικαίωμα να μεταβιβάζει περαιτέρω τις εξουσίες αυτές.

Το Ενιαίο Συμβούλιο στην κοινή σύνοδο ολομέλειας μπορεί, όταν το επιβάλλουν εξαιρετικές περιστάσεις, να αποφασίσει να αναστείλει προσωρινά την ανάθεση στον πρόεδρο των εξουσιών της αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής και οποιαδήποτε περαιτέρω μεταβίβαση εξουσιών και να τις ασκεί το ίδιο ή να τις αναθέτει σε ένα από τα μέλη του ή σε άλλο μέλος του προσωπικού πλην του προέδρου.»·

19. Το άρθρο 50 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 50
Καθήκοντα του Ενιαίου Συμβουλίου στη σύνοδο ολομέλειας ΕΜΕ

39. Κατά τη σύνοδο ολομέλειας ΕΜΕ, το Ενιαίο Συμβούλιο:

α) με την επιφύλαξη της διαδικασίας που αναφέρεται στην παράγραφο 2, αποφασίζει σχετικά με τη χρήση του Ταμείου, εάν η στήριξη από το Ταμείο η οποία απαιτείται στη συγκεκριμένη δράση εξυγίανσης υπερβαίνει το όριο των 5 000 000 000 ευρώ, για το οποίο η στάθμιση της στήριξης ρευστότητας ισούται με 0,5·

β) εάν η καθαρή σωρευτική χρήση του Ταμείου κατά το αμέσως προηγούμενο 12μηνο έχει φτάσει το όριο των 5 000 000 000 ευρώ, αξιολογεί την εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης, ιδίως της χρήσης του Ταμείου, και παράσχει καθοδήγηση την οποία η εκτελεστική σύνοδος ακολουθεί κατά τις επόμενες αποφάσεις εξυγίανσης, ιδίως, διαφοροποιώντας, εφόσον ενδείκνυται, τη ρευστότητα από άλλες μορφές στήριξης·

γ) αποφασίζει σχετικά με την ανάγκη για συγκέντρωση έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών σύμφωνα με το άρθρο 71, σχετικά με τον εκούσιο δανεισμό μεταξύ χρηματοδοτικών ρυθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 72, με τα εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης σύμφωνα με τα άρθρα 73 και 74, και σχετικά με την αλληλέγγυα χρήση των εθνικών χρηματοδοτικών ρυθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 78, που περιλαμβάνουν στήριξη από το Ταμείο η οποία υπερβαίνει το όριο που αναφέρεται στο στοιχείο γ) της παρούσας παραγράφου·

δ) εγκρίνει το πλαίσιο που αναφέρεται στο άρθρο 31 παράγραφος 1 για την οργάνωση των πρακτικών λεπτομερειών για τη συνεργασία με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης.

40. Η σύνοδος ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου, όταν λαμβάνει αποφάσεις, ενεργεί σύμφωνα με τους στόχους των άρθρων 6 και 14.

Για τους σκοπούς του στοιχείου α) της παραγράφου 1, το σύστημα εξυγίανσης που καταρτίζει ο πρόεδρος λογίζεται ως εγκριθέν, εκτός και εάν, εντός τριών ωρών από την υποβολή του σχεδίου από την εκτελεστική σύνοδο στη σύνοδο ολομέλειας, τουλάχιστον ένα μέλος της συνόδου ολομέλειας συγκαλέσει συνεδρίαση της συνόδου ολομέλειας. Στην τελευταία περίπτωση λαμβάνεται απόφαση σχετικά με το σχέδιο εξυγίανσης από τη σύνοδο ολομέλειας.»·

20. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 50α:

«Άρθρο 50α
Καθήκοντα του Ενιαίου Συμβουλίου στη σύνοδο ολομέλειας ΕΣΑΚ

41. Κατά τη σύνοδο ολομέλειας ΕΣΑΚ, το Ενιαίο Συμβούλιο:

α) εάν η καθαρή σωρευτική χρήση του ΤΑΚ κατά το αμέσως προηγούμενο 12μηνο έχει φτάσει το όριο του 25% του τελικού επιπέδου-στόχου, αξιολογεί την εφαρμογή του ΕΣΑΚ, και ιδίως τη χρήση του ΤΑΚ, και παρέχει οδηγίες τις οποία η εκτελεστική σύνοδος ακολουθεί κατά τις επόμενες αποφάσεις για εκταμιεύσεις, κάνοντας διάκριση ιδίως, εάν ενδείκνυται, ανάμεσα στη χορήγηση χρηματοδότησης και την κάλυψη ζημίας·

β) αποφασίζει για την παράταση της περιόδου που αναφέρεται στο άρθρο 41ιγ παράγραφος 1, σύμφωνα με το άρθρο 41ιγ παράγραφος 2·

γ) αποφασίζει σχετικά με τον εκούσιο δανεισμό μεταξύ χρηματοδοτικών ρυθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 74στ, για εναλλακτικά χρηματοδοτικά μέσα σύμφωνα με το άρθρο 74ζ·

δ) αποφασίζει, κατόπιν αιτήματος της εκτελεστικής συνόδου στις περιπτώσεις της παραγράφου 1 ή 2 του άρθρου 41θ, για το κατά πόσο πληρούται ο όρος εξαίρεσης που προβλέπεται στο άρθρο 41θ παράγραφος 1 στοιχείο β).

42. Κατά τη λήψη αποφάσεων, η σύνοδος ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου ενεργεί σύμφωνα με τους στόχους που ορίζονται στο άρθρο 6.»·

21. Το άρθρο 51 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 51
Συνεδριάσεις της κοινής συνόδου ολομέλειας και των συνόδων ολομέλειας ΕΜΕ και ΕΣΑΚ του Ενιαίου Συμβουλίου

43. Ο πρόεδρος συγκαλεί και προεδρεύει στις συνεδριάσεις της κοινής συνόδου ολομέλειας και των συνόδων ολομέλειας ΕΜΕ και ΕΣΑΚ του Ενιαίου Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 56 παράγραφος 2 στοιχείο α).

44. Το Ενιαίο Συμβούλιο, στην κοινή σύνοδο ολομέλειάς του, πραγματοποιεί τουλάχιστον δύο τακτικές συνεδριάσεις ετησίως. Επιπλέον, συνέρχεται με πρωτοβουλία του προέδρου ή εφόσον το ζητήσει τουλάχιστον το ένα τρίτο των μελών του. Ο εκπρόσωπος της Επιτροπής δύναται να ζητήσει από τον πρόεδρο να συγκαλέσει συνεδρίαση της κοινής συνόδου ολομέλειας ή αντίστοιχα της συνόδου ολομέλειας ΕΜΕ ή ΕΣΑΚ του Ενιαίου Συμβουλίου. Ο πρόεδρος εκθέτει γραπτώς τους λόγους για τους οποίους δεν συγκαλεί μια συνεδρίαση εγκαίρως.

45. Κατά περίπτωση, το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να προσκαλεί παρατηρητές, πέραν εκείνων που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 3, να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις της κοινής συνόδου ολομέλειάς του ή αντίστοιχα της συνόδου ολομέλειας ΕΜΕ ή ΕΣΑΚ σε βάση ad hoc, συμπεριλαμβανομένου ενός εκπροσώπου της ΕΑΤ.

46. Το Ενιαίο Συμβούλιο παρέχει υπηρεσίες γραμματείας στην κοινή σύνοδο ολομέλειας ή στη σύνοδο ολομέλειας του Ενιαίου Συμβουλίου.»·

22. Το άρθρο 52 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 52
Γενικές διατάξεις σχετικά με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων

47. Το Ενιαίο Συμβούλιο, στην κοινή σύνοδο ολομέλειας, ή αντίστοιχα στη σύνοδο ολομέλειας ΕΜΕ ή ΕΣΑΚ, λαμβάνει τις αποφάσεις του με απλή πλειοψηφία των μελών του, εκτός εάν ο παρών κανονισμός ορίζει διαφορετικά. Κάθε ψηφίζον μέλος διαθέτει μία ψήφο. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του προέδρου.

48. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, οι αποφάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 50 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β), στο άρθρο 50α παράγραφος 1 στοιχείο α), καθώς και οι αποφάσεις σχετικά με την αλληλέγγυα χρήση των εθνικών χρηματοδοτικών ρυθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 78, οι οποίες περιορίζονται στη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων του ΕΤΕ ή αντίστοιχα του ΤΑΚ, λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία των μελών του Ενιαίου Συμβουλίου, τα οποία αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 30% των εισφορών. Κάθε ψηφίζον μέλος διαθέτει μία ψήφο. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του προέδρου.

49. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, οι αποφάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 50 παράγραφος 1 ή στο άρθρο 50α παράγραφος 1 και συνεπάγονται την άντληση εκ των υστέρων εισφορών, σύμφωνα με το άρθρο 71 ή το άρθρο 74δ, σχετικά με τον εκούσιο δανεισμό μεταξύ χρηματοδοτικών ρυθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 72 ή το άρθρο 74στ, με τα εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 73, το άρθρο 74 ή το άρθρο 74ζ, καθώς και με την αλληλέγγυα χρήση των εθνικών χρηματοδοτικών ρυθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 78, που υπερβαίνουν τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων του ΕΤΕ ή του ΤΑΚ, λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων των μελών του Ενιαίου Συμβουλίου, που αντιπροσωπεύει τουλάχιστον το 50% των εισφορών κατά τη μεταβατική περίοδο μέχρι την πλήρη αμοιβαιοποίηση του ΕΤΕ και, αντίστοιχα, μέχρι ότου το ΤΑΚ επιτύχει το τελικό επίπεδο-στόχο του και, στη συνέχεια, με πλειοψηφία των δύο τρίτων των μελών του Ενιαίου Συμβουλίου, που αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 30% των εισφορών. Κάθε ψηφίζον μέλος διαθέτει μία ψήφο. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του προέδρου.

50. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, η απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 50α παράγραφος 1 στοιχείο δ) λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων των μελών του Ενιαίου Συμβουλίου. Κάθε ψηφίζον μέλος διαθέτει μία ψήφο. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του προέδρου.

51. Το Ενιαίο Συμβούλιο εγκρίνει και δημοσιοποιεί τον εσωτερικό κανονισμό του. Ο εσωτερικός κανονισμός καθορίζει λεπτομερέστερες ρυθμίσεις ψηφοφορίας, ιδίως όσον αφορά τις περιστάσεις εκπροσώπησης ενός μέλους από άλλο μέλος, συμπεριλαμβανομένων των κανόνων περί απαρτίας, κατά περίπτωση.»·

23. Το άρθρο 53 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1, τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «εθνικές αρχές εξυγίανσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εθνικές αρχές εξυγίανσης ή τις ορισθείσες εθνικές αρχές», με όλες τις αναγκαίες γραμματικές αλλαγές·

β) στην παράγραφο 2, η παραπομπή στο «άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο γ)» αντικαθίστανται από τα εξής: «άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο γ) ή, κατά περίπτωση, άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο δ)»·

γ) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Όταν λαμβάνει απόφαση για οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2 ή για όμιλο οντοτήτων εγκατεστημένο σε ένα μόνο συμμετέχον κράτος μέλος ή για μια δράση ασφάλισης καταθέσεων, το μέλος που έχει διοριστεί από το εν λόγω κράτος μέλος βάσει του άρθρου 43 παράγραφος 1 στοιχείο γ) ή δ), συμμετέχει επίσης στις συζητήσεις και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και εφαρμόζονται οι κανόνες που ορίζονται στο άρθρο 55 παράγραφος 1.»·

δ) η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Τα μέλη του Ενιαίου Συμβουλίου που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) διασφαλίζουν τη συνέπεια, την καταλληλότητα και την αναλογικότητα των αποφάσεων και δράσεων για την εξυγίανση και την ασφάλιση καταθέσεων, ιδίως όσον αφορά τη χρήση του ΕΤΕ και αντίστοιχα του ΤΑΚ, στις διάφορες συνθέσεις των εκτελεστικών συνόδων του Ενιαίου Συμβουλίου.»·

24. Το άρθρο 54 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Το Ενιαίο Συμβούλιο, στην εκτελεστική του σύνοδο:

α) προετοιμάζει όλες τις αποφάσεις που πρόκειται να εκδοθούν από το Συμβούλιο στην κοινή σύνοδο ολομέλειας του ή στις συνόδους ολομέλειας ΕΜΕ και ΕΣΑΚ, αντίστοιχα·

β) λαμβάνει όλες τις αποφάσεις για την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, εκτός εάν ο παρών κανονισμός ορίζει διαφορετικά.»·

β) στην παράγραφο 2, η τελεία στο τέλος του στοιχείου ε) αντικαθίσταται από άνω τελεία και προστίθενται τα ακόλουθα στοιχεία:

«στ) καθορίζει το ποσό της χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 41ιβ·

ζ) καθορίζει τη ζημία και την κάλυψη ζημίας σύμφωνα με το άρθρο 41ιε·

η) αποφασίζει να ασκήσει τα δικαιώματα που απορρέουν από το άρθρο 41ιζ.»·

γ) οι παράγραφοι 3 και 4 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Όταν είναι απαραίτητο λόγω καταστάσεων επείγουσας ανάγκης, το Ενιαίο Συμβούλιο, στην εκτελεστική του σύνοδο, μπορεί να λαμβάνει ορισμένες προσωρινές αποφάσεις εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου στη σύνθεση της συνόδου ολομέλειας ή στις συνόδους ολομέλειας ΕΜΕ και ΕΣΑΚ, ιδίως για θέματα διοικητικής διαχείρισης, μεταξύ άλλων και για θέματα προϋπολογισμού.

4. Το Ενιαίο Συμβούλιο, στην εκτελεστική σύνοδό του, ενημερώνει το Ενιαίο Συμβούλιο στη σύνοδο ολομέλειάς του ή στις συνόδους ολομέλειας ΕΜΕ και ΕΣΑΚ σχετικά με τις αποφάσεις που λαμβάνει όσον αφορά την εξυγίανση ή την ασφάλιση καταθέσεων.»·

25. Το άρθρο 56 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1:

(i) το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) προετοιμασία των εργασιών του Συμβουλίου Εξυγίανσης, κατά τις κοινές συνόδους ολομέλειας, τις συνόδους ολομέλειας και κατά τις εκτελεστικές συνόδους, καθώς και σύγκληση και διεξαγωγή των συνεδριάσεών του υπό την προεδρία του·»·

(ii) στο στοιχείο ζ), οι λέξεις «για τις δραστηριότητες εξυγίανσης» αντικαθίστανται από τη φράση «για τις δραστηριότητες εξυγίανσης και ασφάλισης καταθέσεων», με όλες τις αναγκαίες γραμματικές αλλαγές·

β) στην παράγραφο 4, στην πρώτη πρόταση, οι λέξεις «εξυγίανσης τραπεζών» αντικαθίστανται από τη φράση «εξυγίανσης τραπεζών και εγγύησης καταθέσεων», με όλες τις αναγκαίες γραμματικές αλλαγές.

26. στο άρθρο 58, η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Ο προϋπολογισμός απαρτίζεται από τρία μέρη: το μέρος Ι για τη διοίκηση του Ενιαίου Συμβουλίου, το μέρος ΙΙ για το ΕΤΕ και το μέρος ΙΙΙ για το ΤΑΚ.».

27. Η τρίτη παράγραφος στο άρθρο 59, η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Το παρόν άρθρο δεν θίγει το δικαίωμα των εθνικών αρχών εξυγίανσης, των συμμετεχόντων ΣΕΚ και των εντεταλμένων αρχών να επιβάλλουν τέλη σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, για τα είδη διοικητικών δαπανών που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2, περιλαμβανομένων των δαπανών που απορρέουν από τη συνεργασία τους με το Ενιαίο Συμβούλιο και την παροχή συνδρομής προς αυτό.»·

28. παρεμβάλλεται ακόλουθο άρθρο 60α:

«Άρθρο 60α

Μέρος ΙΙΙ του προϋπολογισμού

52. Τα έσοδα του μέρους ΙΙΙ του προϋπολογισμού περιλαμβάνουν ιδίως τα ακόλουθα:

α) εισφορές που καταβάλλονται από τα ιδρύματα που συνδέονται με συμμετέχοντα ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 74γ και το άρθρο 74δ·

β) δάνεια που λαμβάνονται από συστήματα εγγύησης καταθέσεων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 74στ·

γ) δάνεια που λαμβάνονται από χρηματοοικονομικά ιδρύματα ή άλλα τρίτα μέρη, σύμφωνα με το άρθρο 74ζ·

δ) αποδόσεις από τις πραγματοποιηθείσες επενδύσεις των ποσών που έχει στην κατοχή του το ΤΑΚ σύμφωνα με το άρθρο 75·

ε) επιστροφές χρηματοδοτήσεων από συμμετέχοντα ΣΕΚ, σύμφωνα με το άρθρο 41ιε.

53. Οι δαπάνες του μέρους ΙΙΙ του προϋπολογισμού περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) χρηματοδότηση που χορηγείται σε συμμετέχοντα ΣΕΚ για τους σκοπούς του άρθρο 41α, του άρθρου 41δ ή του άρθρου 41η·

β) επενδύσεις σύμφωνα με το άρθρο 75·

γ) τόκους που καταβάλλονται για τα δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί από άλλες χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εγγύησης καταθέσεων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 74στ·

δ) τόκους που καταβάλλονται για τα δάνεια που έχουν ληφθεί από χρηματοοικονομικά ιδρύματα ή άλλα τρίτα μέρη, σύμφωνα με το άρθρο 74ζ.»·

29. στο άρθρο 61 παράγραφος 2, οι λέξεις «στη σύνοδο ολομέλειάς του» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην κοινή σύνοδο ολομέλειάς του»·

30. στο άρθρο 63 παράγραφος 8, οι λέξεις «στη σύνοδο ολομέλειάς του» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην κοινή σύνοδο ολομέλειάς του»·

31. Το άρθρο 65 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 και αντίστοιχα στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) συνεισφέρουν στο μέρος Ι του προϋπολογισμού του Ενιαίου Συμβουλίου, σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις για τις εισφορές που εκδίδονται βάσει της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου.»·

β) στην παράγραφο 5, το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) να καθορίζει τον τύπο των εισφορών και τους λόγους για τους οποίους είναι οφειλόμενες, λαμβάνοντας υπόψη τα διάφορα καθήκοντα του Ενιαίου Συμβουλίου βάσει του παρόντος κανονισμού για τους σκοπούς του ΕΜΕ και του ΕΣΑΚ, τον τρόπο υπολογισμού του ποσού των εισφορών και τον τρόπο με τον οποίο αυτές πρέπει να καταβάλλονται·»

32. στον τίτλο V του μέρους ΙΙΙ, η επικεφαλίδα του κεφαλαίου 2 αντικαθίσταται από την ακόλουθη: «Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης και Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων»·

33. στο κεφάλαιο 2 του τίτλου V του μέρους ΙΙΙ, η επικεφαλίδα του τμήματος 1 αντικαθίσταται από την ακόλουθη: «Ίδρυση του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης»·

34. Στο κεφάλαιο 2 του τίτλου V του μέρους ΙΙΙ, παρεμβάλλεται το ακόλουθο τμήμα:

«ΤΜΗΜΑ 1Α
ΙΔΡΥΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

«Άρθρο 74α
Γενικές διατάξεις

54. Ιδρύεται το ΤΑΚ. Τροφοδοτείται με εισφορές που οφείλουν στο Ενιαίο Συμβούλιο πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με συμμετέχοντα ΣΕΚ. Οι εισφορές υπολογίζονται και τιμολογούνται, εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου, από τα συμμετέχοντα ΣΕΚ.

55. Το Ενιαίο Συμβούλιο χρησιμοποιεί το ΤΑΚ μόνο με σκοπό τη χρηματοδότηση και την κάλυψη των ζημιών συμμετεχόντων ΣΕΚ στα διάφορα στάδια που καθορίζονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 και σύμφωνα με τους στόχους και τις αρχές που διέπουν το ΕΣΑΚ και αναφέρονται στο άρθρο 6. Σε καμία περίπτωση δεν βαρύνονται ο προϋπολογισμός της Ένωσης ή οι εθνικοί προϋπολογισμοί των κρατών μελών για έξοδα ή ζημίες του Ταμείου.

56. Ιδιοκτήτης του ΤΑΚ είναι το Ενιαίο Συμβούλιο. Οι δραστηριότητες του Ενιαίου Συμβουλίου βάσει του παρόντος κανονισμού δεν συνιστούν σε καμία περίπτωση δημοσιονομική ευθύνη των κρατών μελών.

Άρθρο 74β
Επίπεδα-στόχοι του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων

57. Στο τέλος της περιόδου αντασφάλισης, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΤΑΚ επιτυγχάνουν ένα αρχικό επίπεδο-στόχο του 20% των τεσσάρων ενάτων του αθροίσματος των ελάχιστων επιπέδων-στόχων που θα επιτύχουν τα συμμετέχοντα ΣΕΚ σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο του άρθρου 10 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

58. Έως το τέλος της περιόδου συνασφάλισης, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΤΑΚ ανέρχονται στο άθροισμα των ελάχιστων επιπέδων-στόχων τους οποίους τα συμμετέχοντα ΣΕΚ θα επιτύχουν σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

59. Κατά τη διάρκεια των περιόδων αντασφάλισης και συνασφάλισης, οι εισφορές στο ΤΑΚ που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 74γ κατανέμονται με τη μεγαλύτερη δυνατή ισομέρεια χρονικά μέχρις ότου επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος.

60. Μετά την επίτευξη του αναφερόμενου στην παράγραφο 2 επιπέδου-στόχου για πρώτη φορά, και εάν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα μειωθούν στη συνέχεια σε επίπεδο κατώτερο από τα δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου, οι εισφορές που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 74γ θα καθοριστούν σε επίπεδο που επιτρέπει την επίτευξη του επιπέδου-στόχου εντός έξι ετών.

61. Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 93 για να καθορίσει τα ακόλουθα:

α) τα κριτήρια για τη χρονική κατανομή των εισφορών στο ΤΑΚ που υπολογίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 2·

β) τα κριτήρια για τον καθορισμό των ετήσιων εισφορών που προβλέπονται στην παράγραφο 4.

Άρθρο 74γ
Εκ των προτέρων εισφορές

62. Κάθε έτος, κατά την περίοδο αντασφάλισης και συνασφάλισης, το Ενιαίο Συμβούλιο, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΚΤ ή την εθνική αρμόδια αρχή, και σε στενή συνεργασία με τα συμμετέχοντα ΣΕΚ και τις ορισθείσες αρχές, καθορίζει για κάθε συμμετέχον ΣΕΚ το συνολικό ποσό των εκ των προτέρων εισφορών που δύναται να απαιτήσει από τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία συνδέονται με τα αντίστοιχα συμμετέχοντα ΣΕΚ, προκειμένου να επιτευχθούν τα επίπεδα-στόχοι που προβλέπονται στο άρθρο 74β. Το συνολικό ποσό των εισφορών δεν υπερβαίνει τα επίπεδα-στόχους που προβλέπονται στο άρθρο 74β παράγραφοι 1 και 2.

63. Κατά την περίοδο αντασφάλισης, κάθε συμμετέχον ΣΕΚ υπολογίζει, με βάση το συνολικό ποσό που καθορίζεται από το Ενιαίο Συμβούλιο βάσει της παραγράφου 1, τη συνεισφορά του κάθε πιστωτικού ιδρύματος που συνδέεται με αυτό. Εφαρμόζει τη μέθοδο βάσει κινδύνου που καθορίζεται από την κατ' εξουσιοδότηση πράξη σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 5.

Μετά την περίοδο αντασφάλισης, το ίδιο το Ενιαίο Συμβούλιο υπολογίζει τη συνεισφορά του κάθε πιστωτικού ιδρύματος που συνδέεται με συμμετέχον ΣΕΚ. Το Ενιαίο Συμβούλιο εφαρμόζει τη μέθοδο βάσει κινδύνου που καθορίζεται από την κατ' εξουσιοδότηση πράξη σύμφωνα με το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 5.

Σε όλα τα στάδια του ΕΣΑΚ, το συμμετέχον ΣΕΚ τιμολογεί, εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου, τη συνεισφορά του κάθε πιστωτικού ιδρύματος σε ετήσια βάση. Τα πιστωτικά ιδρύματα καταβάλλουν το τιμολογηθέν ποσό απευθείας στο Ενιαίο Συμβούλιο. Οι εισφορές είναι απαιτητές στις 31 Μαΐου κάθε έτους.

64. Οι δεόντως εισπραχθείσες εισφορές κάθε πιστωτικού ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 δεν επιστρέφονται σε αυτές τις οντότητες.

65. Οι εισφορές τις οποίες καταβάλλουν σύμφωνα με το παρόν άρθρο στο ΤΑΚ τα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με συμμετέχον ΣΕΚ προσμετρώνται στα ελάχιστα επίπεδα-στόχους που θα επιτύχουν τα συμμετέχοντα ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Εάν το συμμετέχον ΣΕΚ, έως την 3η Ιουλίου 2024 ή οποιαδήποτε μεταγενέστερη ημερομηνία, έχει ακολουθήσει την πορεία χρηματοδότησης που ορίζεται στο άρθρο 41ι και τα συνδεόμενα με αυτό πιστωτικά ιδρύματα έχουν καταβάλει στο ΤΑΚ όλες τις εκ των προτέρων εισφορές οι οποίες, έως την 3η Ιουλίου 2024, έπρεπε να καταβληθούν στο ΤΑΚ, οι εισφορές αυτές αποτελούν την πλήρη εισφορά η οποία οφείλεται προκειμένου να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι ένα συμμετέχον ΣΕΚ μπορεί να λαμβάνει υπόψη τις εισφορές τις οποίες έχουν καταβάλει στο ΤΑΚ τα συνδεόμενα με αυτό πιστωτικά ιδρύματα όταν ορίζουν το επίπεδο των εκ των προτέρων εισφορών ή μπορεί να επιστρέψει στα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα ποσά από τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά του μέσα κατά τον βαθμό που έχει υπερκαλύψει τα ποσά που ορίζονται στο άρθρο 41ι για τη σχετική ημερομηνία.

66. Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 93, με σκοπό να καθορίζει μια μέθοδο βάσει κινδύνου για τον υπολογισμό των εισφορών σύμφωνα με την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.

Εκδίδει μία κατ' εξουσιοδότηση πράξη για τον καθορισμό της μεθόδου υπολογισμού των εισφορών που πρέπει να καταβάλλονται στα συμμετέχοντα ΣΕΚ και, μόνο για την περίοδο αντασφάλισης, στο ΤΑΚ. Ο υπολογισμός σε αυτή την κατ' εξουσιοδότηση πράξη βασίζεται στο ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων και στον βαθμό κινδύνου τον οποίο διατρέχει το κάθε πιστωτικό ίδρυμα σε σχέση με όλα τα άλλα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με το ίδιο συμμετέχον ΣΕΚ.

Η Επιτροπή εκδίδει και δεύτερη κατ' εξουσιοδότηση πράξη για τον καθορισμό της μεθόδου υπολογισμού των εισφορών που πρέπει να καταβάλλονται στο ΤΑΚ από την περίοδο συνασφάλισης. Σε αυτή τη δεύτερη κατ' εξουσιοδότηση πράξη ο υπολογισμός βασίζεται στο ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων και στον βαθμό κινδύνου που διατρέχει το κάθε πιστωτικό ίδρυμα σε σχέση με όλα τα άλλα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β).

Και οι δύο κατ' εξουσιοδότηση πράξεις περιλαμβάνουν ένα τύπο υπολογισμού, ειδικούς δείκτες, κατηγορίες κινδύνου για τα μέλη, κατώτατα όρια για τις σταθμίσεις κινδύνου που αποδίδονται σε συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνου, καθώς και άλλα αναγκαία στοιχεία. Ο βαθμός κινδύνου αξιολογείται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

α) το επίπεδο της ικανότητας απορρόφησης ζημίας του ιδρύματος·

β) την ικανότητα του ιδρύματος να εκπληρώσει τις βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις του·

γ) τη σταθερότητα και την ποικιλία των πηγών χρηματοδότησης του ιδρύματος και τα μη βαρυνόμενα περιουσιακά του στοιχεία υψηλής ρευστότητας·

δ) την ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος·

ε) το επιχειρηματικό μοντέλο και τη διαχείριση του ιδρύματος·

στ) τον βαθμό κατά τον οποίο βαρύνονται τα περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος.

Άρθρο 74δ
Έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές

67. Εάν, μετά την περίοδο αντασφάλισης, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα δεν επαρκούν για την κάλυψη των ζημιών, δαπανών ή άλλων εξόδων που βαρύνουν το ΤΑΚ μετά από γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, αντλούνται έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές από τα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με συμμετέχοντα ΣΕΚ, με σκοπό να καλυφθούν τα επιπλέον ποσά. Κατά παρέκκλιση των παραγράφων 2 και 3, το ποσό των εκ των υστέρων εισφορών που πρέπει να αντληθεί είναι ίσο με το έλλειμμα διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων, αλλά δεν υπερβαίνει το ανώτατο ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του ΕΣΑΚ, το οποίο καθορίζεται με κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής σύμφωνα με την παράγραφο 5.

68. Το ίδιο το Ενιαίο Συμβούλιο υπολογίζει τη συνεισφορά του κάθε πιστωτικού ιδρύματος που συνδέεται με το κάθε συμμετέχον ΣΕΚ. Εφαρμόζει τη μέθοδο βάσει κινδύνου που καθορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 74γ παράγραφος 5.

Το άρθρο 74γ παράγραφος 2 τρίτο εδάφιο εφαρμόζεται κατ' αναλογία.

69. Το Ενιαίο Συμβούλιο αναβάλλει, με δική του πρωτοβουλία κατόπιν διαβούλευσης με την οικεία αρμόδια αρχή, ή βάσει προτάσεως της οικείας αρμόδιας αρχής, εξ ολοκλήρου ή εν μέρει, σύμφωνα με τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 4, την καταβολή έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών από ένα ίδρυμα, εάν αυτό είναι αναγκαίο για να προστατευθεί η χρηματοοικονομική θέση του. Η αναβολή αυτή δεν παραχωρείται για περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών, αλλά μπορεί να ανανεωθεί κατόπιν αιτήσεως του ιδρύματος. Οι εισφορές των οποίων η καταβολή αναβάλλεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο καταβάλλονται αργότερα, σε μια χρονική στιγμή κατά την οποία η πληρωμή δεν θέτει πια σε κίνδυνο τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος.

70. Εξουσιοδοτείται η Επιτροπή να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 93 για τον καθορισμό των αναφερόμενων στην παράγραφο 1 ετήσιων ορίων και των περιστάσεων και προϋποθέσεων υπό τις οποίες η καταβολή εκ των υστέρων εισφορών από μια οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος στοιχείο β) μπορεί να αναβληθεί, εξ ολοκλήρου ή εν μέρει, κατ' εφαρμογή της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 74ε

Εφαρμογή των αποφάσεων βάσει του παρόντος κανονισμού

71. Το συμμετέχον ΣΕΚ λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για την εφαρμογή των αποφάσεων που αναφέρονται στον παρόντα κανονισμό.

    Με την επιφύλαξη του παρόντος κανονισμού, το συμμετέχον ΣΕΚ ασκεί τις εξουσίες του δυνάμει εθνικής νομοθετικής πράξης για την ενσωμάτωση της οδηγίας 2014/49/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο και σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που καθορίζει η εθνική νομοθεσία. Το συμμετέχον ΣΕΚ ενημερώνει πλήρως το Ενιαίο Συμβούλιο για την άσκηση των εν λόγω εξουσιών.

72. Σε περίπτωση που ένα συμμετέχον ΣΕΚ δεν έχει εφαρμόσει ή δεν έχει συμμορφωθεί με απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου κατ' εφαρμογή του παρόντος κανονισμού ή την έχει εφαρμόσει κατά τρόπο που συνιστά απειλή για την αποτελεσματική εφαρμογή του ΕΣΑΚ και την επίτευξη των στόχων του παρόντος κανονισμού, το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να διατάξει το συμμετέχον ΣΕΚ να λάβει τα αναγκαία μέτρα για να συμμορφωθεί με την εν λόγω απόφαση.

73. Σε περίπτωση που ένα συμμετέχον ΣΕΚ απευθύνει απόφαση σε συνδεόμενο με αυτό πιστωτικό ίδρυμα, η οποία περιλαμβάνει την τιμολόγηση εισφορών, και το πιστωτικό ίδρυμα εκ προθέσεως ή εξ αμελείας δεν συμμορφώνεται με την εν λόγω απόφαση, το Ενιαίο Συμβούλιο λαμβάνει απόφαση για την επιβολή προστίμου στο πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 38.

Άρθρο 74στ

Εκούσια δανειοδοσία σε και δανειοληψία από μη συμμετέχοντα ΣΕΚ

74. Το Ενιαίο Συμβούλιο αποφασίζει να υποβάλει αίτημα για να δανειστεί για το ΤΑΚ από συστήματα εγγύησης καταθέσεων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, στην περίπτωση που:

    α) τα ποσά που αντλούνται βάσει του άρθρου 74γ δεν επαρκούν για την κάλυψη ζημιών, δαπανών ή λοιπών εξόδων που προκύπτουν από χρησιμοποίηση του ΤΑΤ σε δράσεις εξυγίανσης·

    β) δεν υπάρχει άμεση πρόσβαση στις έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές που προβλέπονται στο άρθρο 74δ,

    γ) δεν υπάρχει άμεση πρόσβαση στα εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης που προβλέπονται στο άρθρο 74ζ με εύλογους όρους.

75. Τα εν λόγω συστήματα εγγύησης καταθέσεων αποφασίζουν επί του αιτήματος αυτού σύμφωνα με το άρθρο 12 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

76. Το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει να χορηγήσει δάνειο σε άλλα συστήματα εγγύησης καταθέσεων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη κατόπιν σχετικού αιτήματος. Το άρθρο 12 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ εφαρμόζεται κατ' αναλογία όσον αφορά τους όρους δανεισμού.

Άρθρο 74ζ

Εναλλακτικά χρηματοδοτικά μέσα

77. Το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να συνάπτει για το ΤΑΚ δάνεια ή να λαμβάνει άλλες μορφές στήριξης από ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλα τρίτα μέρη, τα οποία προσφέρουν καλύτερους οικονομικούς όρους, την πλέον κατάλληλη χρονική

στιγμή, με σκοπό να βελτιστοποιήσει το κόστος χρηματοδότησης και να διαφυλάξει την αξιοπιστία του. Τα έσοδα των εν λόγω δανείων χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για την κάλυψη υποχρεώσεων πληρωμής προς τα συμμετέχοντα ΣΕΚ, σε περίπτωση που τα ποσά τα οποία αντλούνται σύμφωνα με τα άρθρα 74γ και 74δ δεν είναι άμεσα προσβάσιμα ή δεν καλύπτουν τα ποσά που ζητεί το ΤΑΚ λόγω γεγονότων μη διαθέσιμων καταθέσεων.

78. Ο δανεισμός ή οι άλλες μορφές στήριξης που αναφέρονται στην παράγραφο 1 πρέπει να καλύπτονται πλήρως σύμφωνα με τα άρθρα 74γ και 74δ.

79. Τα έξοδα που συνεπάγεται η χρήση των δανειοληπτικών πράξεων που προβλέπονται στην παράγραφο 1 βαρύνουν το μέρος ΙΙΙ του προϋπολογισμού του Ενιαίου Συμβουλίου και όχι τον προϋπολογισμό της Ένωσης ή τα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

80. Το Ενιαίο Συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει να επενδύσει τα έσοδα από δανειοληπτικές πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 75 προκειμένου να προστατευθεί η πραγματική αξία τους.»·

35. στο κεφάλαιο 2 του τίτλου V του μέρους ΙΙΙ, η επικεφαλίδα του τμήματος 2 αντικαθίσταται από την ακόλουθη: «Διοίκηση του ΕΤΕ και του ΤΑΚ».

36. Το άρθρο 75 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 75
Επενδύσεις

81. Το Ενιαίο Συμβούλιο διοικεί το ΕΤΕ και το ΤΑΚ σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με την παράγραφο 4.

82. Τα ποσά που εισπράττονται από ένα ίδρυμα υπό εξυγίανση ή από μεταβατικό ίδρυμα, οι τόκοι και άλλα κέρδη επί των επενδύσεων και όλα τα άλλα κέρδη είναι προς όφελος μόνο του ΕΤΕ και του ΤΑΚ.

83. Το Ενιαίο Συμβούλιο εφαρμόζει συνετή και ασφαλή στρατηγική επενδύσεων που προβλέπεται στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, οι οποίες εκδίδονται σύμφωνα με την παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, και επενδύει τα ποσά που βρίσκονται στην κατοχή του ΕΤΕ και του ΤΑΚ σε χρεόγραφα των κρατών μελών ή διακυβερνητικών οργανισμών, ή σε στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, λαμβάνοντας υπόψη την κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στο άρθρο 460 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και άλλες συναφείς διατάξεις του εν λόγω κανονισμού. Οι επενδύσεις διαφοροποιούνται επαρκώς από τομεακή, γεωγραφική και αναλογική άποψη. Η απόδοση των επενδύσεων αυτών είναι προς όφελος του ΕΤΕ και του ΤΑΚ αντίστοιχα.

84. Εξουσιοδοτείται η Επιτροπή να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σχετικά με τους λεπτομερείς κανόνες για τη διοίκηση του ΕΤΕ και του ΤΑΚ και σχετικά με τις γενικές αρχές και τα κριτήρια για την επενδυτική στρατηγική τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 93.»·

37. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 77α:

«Άρθρο 77α
Χρήση του ΤΑΚ

85. Κατά τη διάρκεια της περιόδου αντασφάλισης, το Ενιαίο Συμβούλιο χρησιμοποιεί το ΤΑΚ για τη χορήγηση της χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 41α παράγραφος 2 και καλύπτει ένα μέρος της υπερβάλλουσας ζημίας σύμφωνα με το άρθρο 41α παράγραφος 3.

86. Κατά τη διάρκεια της περιόδου συνασφάλισης και μετέπειτα, το Ενιαίο Συμβούλιο χρησιμοποιεί το ΤΑΚ για τη χορήγηση της χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 41δ παράγραφος 2 και το άρθρο 41η παράγραφος 2, αντίστοιχα, και για την κάλυψη των ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 41δ παράγραφος 3 και το άρθρο 41η παράγραφος 3, αντίστοιχα.

87. Η χρήση του ΤΑΚ όσον αφορά πιστωτικό ίδρυμα συνδεόμενο με συμμετέχον ΣΕΚ εξαρτάται από την εκπλήρωση από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα των υποχρεώσεων που υπέχει ως μέλος του συμμετέχοντος ΣΕΚ, οι οποίες ορίζονται στον παρόντα κανονισμό και στην οδηγία 2014/49/ΕΕ.».

38. Στον τίτλο VI του μέρους ΙΙΙ, στο άρθρο 81 παράγραφος 4, στο άρθρο 83 παράγραφοι 2 και 3, στο άρθρο 87 παράγραφος 4 και στο άρθρο 88 παράγραφοι 2 και 6, οι λέξεις «εθνική αρχή εξυγίανσης» αντικαθίσταται από τις λέξεις «εθνική αρχή εξυγίανσης, συμμετέχον ΣΕΚ ή ορισθείσες αρχές κατά περίπτωση» και οι λέξεις «εθνικές αρχές εξυγίανσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εθνικές αρχές εξυγίανσης, συμμετέχον ΣΕΚ ή ορισθείσες αρχές κατά περίπτωση,»·

39. Το άρθρο 93 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Η εξουσιοδότηση που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 8, στο άρθρο 65 παράγραφος 5, στο άρθρο 69 παράγραφος 5, στο άρθρο 71 παράγραφος 3, στο άρθρο 74β παράγραφος 5, στο άρθρο 74γ παράγραφος 5, στο άρθρο 74δ παράγραφος 4 και στο άρθρο 75 παράγραφος 4 ισχύει για αόριστη διάρκεια από τις ημερομηνίες που αναφέρονται στο άρθρο 99.»·

β) η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Η εξουσιοδότηση που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 8, στο άρθρο 65 παράγραφος 5, στο άρθρο 69 παράγραφος 5, στο άρθρο 71 παράγραφος 3, στο άρθρο 74β παράγραφος 5, στο άρθρο 74γ παράγραφος 5, στο άρθρο 74δ παράγραφος 4 και στο άρθρο 75 παράγραφος 4 μπορεί να ανακληθεί ανά πάσα στιγμή από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή από το Συμβούλιο. Η απόφαση ανάκλησης τερματίζει την προσδιοριζόμενη στην εν λόγω απόφαση εξουσιοδότηση. Αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσης της απόφασης στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης* ή σε μεταγενέστερη ημερομηνία που καθορίζεται σε αυτήν. Δεν επηρεάζει την εγκυρότητα τυχόν κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που ισχύουν ήδη.»·

γ) η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Μια κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 8, το άρθρο 65 παράγραφος 5, το άρθρο 69 παράγραφος 5, το άρθρο 71 παράγραφος 3, το άρθρο 74β παράγραφος 5, το άρθρο 74γ παράγραφος 5, το άρθρο 74δ παράγραφος 4 και το άρθρο 75 παράγραφος 4 τίθεται σε ισχύ μόνο εάν δεν έχουν διατυπωθεί αντιρρήσεις ούτε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ούτε από το Συμβούλιο εντός δύο μηνών από την

κοινοποίηση της εν λόγω πράξης στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο ή εάν, πριν από τη λήξη της προθεσμίας αυτής, τόσο το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο όσο και το Συμβούλιο ενημερώσουν την Επιτροπή ότι δεν προτίθενται να προβάλουν αντιρρήσεις. Η εν λόγω προθεσμία παρατείνεται κατά τρεις μήνες με πρωτοβουλία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ή του Συμβουλίου.».

40. στο άρθρο 99 παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 5α:

«5α. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 2, το άρθρο 1 παράγραφος 2 στο Μέρος IIα και το Μέρος III, Τίτλος V, Κεφάλαιο 2, Τμήμα 1α εφαρμόζεται από την [*Η ΥΕ παρακαλείται να συμπληρώσει την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού*]».

41. Σε όλο το κείμενο του κανονισμού 806/2014 (ΕΕ) αριθ. 806/2014, η λέξη «το Ταμείο» αντικαθίσταται από «το ΕΤΕ».

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Στρασβούργο,

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο	*Για το Συμβούλιο*
Ο Πρόεδρος	*Ο Πρόεδρος*

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ/ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

1.1. Τίτλος της πρότασης/πρωτοβουλίας

1.2. Σχετικός(-οί) τομέας(-είς) πολιτικής στη δομή ΔΒΔ/ΠΒΔ

1.3. Χαρακτήρας της πρότασης/πρωτοβουλίας

1.4. Στόχος(-οι)

1.5. Αιτιολόγηση της πρότασης/πρωτοβουλίας

1.6. Διάρκεια και δημοσιονομικές επιπτώσεις

1.7. Προβλεπόμενος(-οι) τρόπος(-οι) διαχείρισης

2. ΜΕΤΡΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

2.1. Διατάξεις στον τομέα της παρακολούθησης και της υποβολής εκθέσεων

2.2. Σύστημα διαχείρισης και ελέγχου

2.3. Μέτρα για την πρόληψη περιπτώσεων απάτης και παρατυπιών

3. ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ/ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

3.1. Τομέας(-είς) του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και γραμμή(-ές) δαπανών του προϋπολογισμού που επηρεάζονται

3.2. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις δαπάνες

3.2.1. Συνοπτική παρουσίαση των εκτιμώμενων επιπτώσεων στις δαπάνες

3.2.2. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις επιχειρησιακές πιστώσεις

3.2.3. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις πιστώσεις διοικητικού χαρακτήρα

3.2.4. Συμβατότητα με το ισχύον πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο

3.2.5. Συμμετοχή τρίτων στη χρηματοδότηση

3.3. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στα έσοδα

6. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ/ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

6.1. Τίτλος της πρότασης/πρωτοβουλίας

Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 με σκοπό τη θέσπιση Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης Καταθέσεων

6.2. Σχετικός(-οί) τομέας(-είς) πολιτικής στη δομή ΔΒΔ/ΠΒΔ[14]

Αγορές χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και κεφαλαίων.

Στρατηγική και συντονισμός πολιτικής για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και την Ένωση Κεφαλαιαγορών.

Διοίκηση της Γενικής Διεύθυνσης Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών.

6.3. Χαρακτήρας της πρότασης/πρωτοβουλίας

☑ Η πρόταση/πρωτοβουλία αφορά **νέα δράση**

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία αφορά **νέα δράση μετά από πιλοτικό έργο/προπαρασκευαστική δράση**[15]

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία αφορά την **παράταση υφιστάμενης δράσης**

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία αφορά **δράση προσανατολισμένη προς νέα δράση**

6.4. Στόχος(-οι)

6.4.1. Πολυετής(-είς) στρατηγικός(-οί) στόχος(-οι) της Επιτροπής που αφορά η πρόταση/πρωτοβουλία

1) Διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη των καταθετών στο τραπεζικό σύστημα σε ολόκληρη την Ένωση.

2) Μείωση των φραγμών για την ελεύθερη κυκλοφορία των κεφαλαίων και δημιουργία ισότιμων όρων ανταγωνισμού για τα πιστωτικά ιδρύματα σε ολόκληρη την Ένωση.

3) Προστασία των δημοσίων οικονομικών από την αποδυνάμωση της αλληλεπίδρασής τους με την οικονομική κατάσταση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

6.4.2. Ειδικός(-οί) στόχος(-οι) και σχετική(-ές) δραστηριότητα(-ες) ΔΒΔ/ΠΒΔ

Ειδικός στόχος αριθ.

Δεδομένων των ανωτέρω γενικών στόχων, επιδιώκονται οι κατωτέρω ειδικότεροι στόχοι:

1) Ολοκλήρωση της Τραπεζικής Ένωσης μέσω της θέσπισης ενός Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης Καταθέσεων (ΕΣΑΚ) το οποίο συμπληρώνει τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό και τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης.

2) Δημιουργία ενός Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων (ΤΑΚ) στο πλαίσιο του προϋπολογισμού του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ ή Συμβούλιο

[14] ΔΒΔ: διαχείριση βάσει δραστηριοτήτων· ΠΒΔ: προϋπολογισμός βάσει δραστηριοτήτων.

[15] Όπως αναφέρεται στο άρθρο 54 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή β) του δημοσιονομικού κανονισμού.

Εξυγίανσης), το οποίο βοηθά στην απορρόφηση γεωγραφικά ασύμμετρων κρίσεων στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της Ένωσης, βελτιώνοντας την προστασία των καταθετών σε ολόκληρη την Ένωση.

3) Προστασία των δημόσιων οικονομικών με την είσπραξη εξόδων ασφάλισης των καταθέσεων από όλες τις τράπεζες εντός της Ένωσης.

Επιδιώκονται οι ακόλουθοι επιμέρους στόχοι:

α) σε ένα πρώτο στάδιο (περίοδος αντασφάλισης), το ΤΑΚ, σε ορισμένο βαθμό, παρέχει χρηματοδότηση και καλύπτει το μερίδιο των ζημιών ενός συμμετέχοντος συστήματος εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) σε περίπτωση που τα χρηματοδοτικά μέσα που είναι απαραίτητα για να συμμορφωθεί το συμμετέχον ΣΕΚ με τις υποχρεώσεις πληρωμής που υπέχει βάσει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ προς τους καταθέτες ή προς μια αρχή εξυγίανσης υπερβαίνουν τους χρηματοδοτικούς πόρους του ΣΕΚ.

β) σε ένα δεύτερο στάδιο (περίοδος συνασφάλισης), το ΤΑΚ, σε σταδιακά αυξανόμενο βαθμό, παρέχει χρηματοδότηση και καλύπτει τις ζημίες ενός συμμετέχοντος συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στην κατάσταση που περιγράφεται ανωτέρω (στο α).

γ) σε ένα τρίτο στάδιο (πλήρης ασφάλιση), το ΤΑΚ παρέχει όλη τη χρηματοδότηση και καλύπτει όλες τις ζημίες ενός συμμετέχοντος συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στην κατάσταση που περιγράφεται ανωτέρω (στο α).

Σχετική (-ές) δραστηριότητα (-ες) ΔΒΔ/ΠΒΔ

Αγορές χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και κεφαλαίων.

Στρατηγική και συντονισμός πολιτικής για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και την Ένωση Κεφαλαιαγορών.

Διαχείριση της Γενικής Διεύθυνσης Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών.

6.4.3. Αναμενόμενο(-α) αποτέλεσμα(-τα) και επιπτώσεις

1) Η πρόταση θα εξασθενίσει σημαντικά την αλληλεπίδραση μεταξύ των δημόσιων οικονομικών ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους και των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα σε αυτό.

2) Η πρόταση θα μειώσει τον κατακερματισμό της εσωτερικής αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και θα εξασφαλίσει θεμιτές συνθήκες ανταγωνισμού για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

3) Η πρόταση θα ενισχύσει σημαντικά την εμπιστοσύνη στην προστασία των καταθέσεων σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

6.4.4. Δείκτες αποτελεσμάτων και επιπτώσεων

1) Μείωση της μετατόπισης των καταθέσεων από πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη τα οποία θεωρούνται ότι έχουν προβληματικά δημόσια οικονομικά προς πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη τα οποία φέρονται να έχουν υγιή δημόσια οικονομικά.

2) Μείωση των διαφορών των επιτοκίων καταθέσεων εξάπλωση μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε διαφορετικά συμμετέχοντα κράτη μέλη.

3) Αύξηση του αριθμού και του μεγέθους των πιστωτικών ιδρυμάτων για τα οποία ένα συμμετέχον ΣΕΚ, σε περίπτωση που οι καταθέσεις στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα καθίστανται μη διαθέσιμες ή το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται σε διαδικασία εξυγίανσης, θα είναι σε θέση να εκπληρώσει την υποχρέωσή του έναντι των καταθετών ή την αρχή εξυγίανσης.

6.5. Αιτιολόγηση της πρότασης/πρωτοβουλίας

6.5.1. Βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη κάλυψη αναγκών

Το 2012, η Επιτροπή πρότεινε να δημιουργηθεί μια τραπεζική ένωση που θα θέσει τον τραπεζικό τομέα σε πιο υγιείς βάσεις και θα αποκαταστήσει την εμπιστοσύνη στο ευρώ, στο πλαίσιο ενός μακροπρόθεσμου οράματος για οικονομική και δημοσιονομική ολοκλήρωση. Η τραπεζική ένωση θα πρέπει να υλοποιηθεί με τη μετατόπιση της εποπτείας σε ευρωπαϊκό επίπεδο, με τη θέσπιση ολοκληρωμένης διαχείρισης τραπεζικών κρίσεων και, εξίσου σημαντικό, ενός κοινού συστήματος για την προστασία των καταθέσεων. Ενώ τα δύο πρώτα βήματα έχουν υλοποιηθεί με τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό και τον ενιαίο μηχανισμό εξυγίανσης, δεν έχει ακόμη θεσπιστεί ένα κοινό σύστημα για την προστασία των καταθέσεων.

Η έκθεση των πέντε Προέδρων και η επακόλουθη ανακοίνωση της Επιτροπής ορίζουν ένα σαφές σχέδιο για την εμβάθυνση της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης (ΟΝΕ), που περιλαμβάνει μέτρα για τον περαιτέρω περιορισμό των κινδύνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Η ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης αποτελεί αναγκαίο βήμα για μια πλήρη και με βάθος ΟΝΕ. Ως προς το ενιαίο νόμισμα, ένα ενιαίο και πλήρως ενοποιημένο χρηματοπιστωτικό σύστημα έχει καθοριστική σημασία για την αποτελεσματική μετάδοση της νομισματικής πολιτικής, την κατάλληλη διαφοροποίηση των κινδύνων σε όλα τα κράτη μέλη και τη γενική εμπιστοσύνη στο τραπεζικό σύστημα της ζώνης του ευρώ.

Ειδικότερα, η έκθεση των πέντε Προέδρων προτείνει τη δημιουργία, μακροπρόθεσμα, ενός ευρωπαϊκού συστήματος εγγύησης των καταθέσεων (ΕΣΑΚ), ως τρίτου πυλώνα μιας πλήρως ανεπτυγμένης Τραπεζικής Ένωσης παράλληλα με

την εποπτεία των τραπεζών, που ασκείται με τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό (ΕΕΜ), και την εξυγίανση των τραπεζών, η οποία έχει ανατεθεί στο Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ).

6.5.2. Προστιθέμενη αξία της παρέμβασης της ΕΕ

Η έκθεση των πέντε Προέδρων επισημαίνει ότι, καθώς η τρέχουσα διάρθρωση με εθνικά συστήματα εγγύησης καταθέσεων παραμένει ευάλωτη σε μεγάλες τοπικές διαταραχές (ιδίως όταν το κράτος και ο εθνικός τραπεζικός τομέας θεωρείται ότι βρίσκονται σε ευάλωτη κατάσταση), το κοινό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων θα αύξανε την ανθεκτικότητα έναντι μελλοντικών κρίσεων. Ένα κοινό σύστημα είναι επίσης πιθανότερο να είναι δημοσιονομικά ουδέτερο με την πάροδο του χρόνου σε σχέση με τα εθνικά συστήματα εγγύησης καταθέσεων, επειδή υπάρχει μεγαλύτερη διασπορά κινδύνων και διότι οι ιδιωτικές εισφορές αντλούνται από ένα πολύ μεγαλύτερο σύνολο χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων. Σύμφωνα με την έκθεση των πέντε Προέδρων, θα πρέπει να ληφθούν προσωρινά μέτρα έως τα μέσα του 2017, στο πλαίσιο του σταδίου 1 για την ολοκλήρωση της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης, για παράδειγμα με τη μορφή ενός μηχανισμού αντασφάλισης. Το ΕΣΑΚ θα χρηματοδοτηθεί από τον ιδιωτικό τομέα με εκ των προτέρων καταβολή τελών βάσει κινδύνου από όλες τις συμμετέχουσες τράπεζες στα κράτη μέλη και που καθορίζονται με τρόπο που αποτρέπει τον ηθικό κίνδυνο.

6.5.3. Διδάγματα από ανάλογες εμπειρίες του παρελθόντος

Υπάρχουν ελάχιστα δημόσια διαθέσιμα στοιχεία σχετικά με το επίπεδο του προσωπικού των εθνικών ΣΕΚ. Επίσης, τα εθνικά ΣΕΚ είναι οργανωμένα με διαφορετικό τρόπο και λαμβάνουν διαφορετικό βαθμό στήριξης του προσωπικού από ή κοινές υπηρεσίες με τραπεζικές ενώσεις ή εποπτικές αρχές. Έρευνα του Ευρωπαϊκού Φόρουμ Ασφαλιστών Καταθέσεων δείχνει ότι τα επίπεδα του άμεσου (δηλ. χωρίς βοηθητικό προσωπικό) προσωπικού κυμαίνονται μεταξύ 10 και 40 ΙΠΑ

6.5.4. Συμβατότητα και ενδεχόμενη συνέργεια με άλλα κατάλληλα μέσα

Μετά τη θέσπιση του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΕΜ) με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου και του ενιαίου μηχανισμού εξυγίανσης (ΕΜΕ) με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014, υπάρχει έλλειψη εναρμόνισης μεταξύ της ενωσιακής εποπτείας και εξυγίανσης των τραπεζών στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, αφενός, και την αποτελεσματικότητα και την αξιοπιστία των εθνικών ΣΕΚ σε περίπτωση πτώχευσης των ίδιων αυτών τραπεζών σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ, αφετέρου. Η θέσπιση του ΕΣΑΚ αποτελεί ουσιαστικό βήμα προς την ολοκλήρωση του τρίτου πυλώνα μιας πλήρως ανεπτυγμένης Τραπεζικής Ένωσης, παράλληλα με την τραπεζική εποπτεία και εξυγίανση.

Ο προτεινόμενος κανονισμός βασίζεται στο υφιστάμενο πλαίσιο των εθνικών συστημάτων εγγύησης καταθέσεων, όπως διέπεται από την οδηγία 2014/49/ΕΕ (οδηγία ΣΕΚ). Η θέσπιση του ΕΣΑΚ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας για περαιτέρω εναρμόνιση των εγγυήσεων των καταθέσεων δυνάμει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Η ομοιόμορφη εφαρμογή του πλαισίου εγγύησης των καταθέσεων στα κράτη μέλη που συμμετέχουν στο ΕΣΑΚ θα αυξηθεί ως αποτέλεσμα της παρούσας πρότασης κανονισμού με την ανάθεση εξουσιών λήψης αποφάσεων, παρακολούθησης και επιβολής σε σχέση με το ΕΣΑΚ στο Ενιαίο Συμβούλιο εξυγίανσης («το Ενιαίο Συμβούλιο»). Η προσέγγιση αυτή θα εξασφαλίσει ίση προστασία για τους καλυπτόμενους καταθέτες και θα στηρίζει την ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς. Για να εξασφαλιστεί η απόλυτη εμπιστοσύνη όλων των

συμμετεχόντων κρατών μελών στην ποιότητα και την αμεροληψία της προστασίας των καταθέσεων από το ΕΣΑΚ και να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα της εγγύησης των καταθέσεων, ο προτεινόμενος κανονισμός προβλέπει τη σύσταση Ταμείου Ασφάλισης των Καταθέσεων (ΤΑΚ). Το Ενιαίο Συμβούλιο εξυγίανσης και ασφάλισης των καταθέσεων θα εισπράττει τις εισφορές απευθείας από τα ιδρύματα και θα ασκεί τη διαχείριση και τη διοίκηση του ΤΑΚ.

6.6. Διάρκεια και δημοσιονομικές επιπτώσεις

☐ Πρόταση/πρωτοβουλία περιορισμένης **διάρκειας**

– ☐ Ισχύουσα πρόταση/πρωτοβουλία από την [ΗΗ/ΜΜ]ΕΕΕΕ έως την [ΗΗ/ΜΜ]ΕΕΕΕ

– ☐ Δημοσιονομικές επιπτώσεις από το ΕΕΕΕ μέχρι το ΕΕΕΕ

☑ Πρόταση/πρωτοβουλία **απεριόριστης διάρκειας**

– Περίοδος σταδιακής εφαρμογής από το 2017 έως το 2024,

– και στη συνέχεια πλήρης εφαρμογή.

6.7. Προβλεπόμενος(-οι) τρόπος(-οι) διαχείρισης[16]

☐ **Άμεση διαχείριση** από την Επιτροπή

– ☐ από τις υπηρεσίες της, συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού της στις αντιπροσωπείες της Ένωσης·

– ☐ από τους εκτελεστικούς οργανισμούς

☐ **Επιμερισμένη διαχείριση** με τα κράτη μέλη·

☐ **Έμμεση διαχείριση** με ανάθεση καθηκόντων εκτέλεσης του προϋπολογισμού:

– ☐ τρίτες χώρες ή σε οντότητες που έχουν αυτές ορίσει·

– ☐ σε διεθνείς οργανισμούς και τις οργανώσεις τους (να προσδιοριστούν)·

– ☐ στην ΕΤΠ και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων·

– ☑ τους φορείς που αναφέρονται στα άρθρα 208 και 209 του δημοσιονομικού κανονισμού·

– ☐ οργανισμούς δημοσίου δικαίου·

– ☐ σε οντότητες ιδιωτικού δικαίου επιφορτισμένες με δημόσια υπηρεσία στο βαθμό που προσφέρουν επαρκείς οικονομικές εγγυήσεις·

– ☐ σε οργανισμούς που διέπονται από το ιδιωτικό δίκαιο κράτους μέλους, στους οποίους έχει ανατεθεί η εκτέλεση σύμπραξης δημόσιου και ιδιωτικού τομέα και που προσφέρουν επαρκείς οικονομικές εγγυήσεις·

– ☐ σε πρόσωπα στα οποία ανατίθεται η εκτέλεση συγκεκριμένων ενεργειών στον τομέα της ΚΕΠΠΑ δυνάμει του τίτλου V της ΣΕΕ και τα οποία προσδιορίζονται στην αντίστοιχη βασική πράξη.

[16] Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τους τρόπους διαχείρισης και παραπομπές στον δημοσιονομικό κανονισμό διατίθενται στον δικτυακό τόπο BudgWeb: http://www.cc.cec/budg/man/budgmanag/budgmanag_en.html

7. ΜΕΤΡΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

7.1. Διατάξεις στον τομέα της παρακολούθησης και της υποβολής εκθέσεων

Σύμφωνα με το άρθρο 45 του κανονισμού, το Ενιαίο Συμβούλιο είναι υπόλογο έναντι του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής για την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, μεταξύ άλλων, να υποβάλλει ετήσια έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων που του ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό.

7.2. .Σύστημα διαχείρισης και ελέγχου

7.2.1. 7.2.1. Κίνδυνος(-οι) που έχει(-ουν) εντοπιστεί

Η πρόταση δεν θα δημιουργήσει νέους κινδύνους όσον αφορά τη νόμιμη, οικονομική, αποδοτική και αποτελεσματική χρήση των πιστώσεων του προϋπολογισμού.

Εντούτοις, η εσωτερική διαχείριση των κινδύνων θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ιδιαίτερη φύση του μηχανισμού χρηματοδότησης του Ενιαίου Συμβουλίου εξυγίανσης. Σε αντίθεση με πολλούς άλλους οργανισμούς που έχουν συσταθεί από την Ένωση, οι παρεχόμενες από το Ενιαίο Συμβούλιο υπηρεσίες θα χρηματοδοτούνται αποκλειστικά από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

Δεύτερον, το Ενιαίο Συμβούλιο θα είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση του Ταμείου Ασφάλισης Καταθέσεων. Στο πλαίσιο αυτό, θα πρέπει να αναπτυχθεί και να καθιερωθεί ένα σύνολο διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

7.2.2. 7.2.2. Πληροφορίες σχετικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου που έχει καθοριστεί

Το πλαίσιο και οι κανόνες εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να ακολουθούν το πρότυπο που εφαρμόζεται από άλλες αρχές που έχουν συσταθεί από την Επιτροπή, εκτός από τη διαχείριση του Ενιαίου Συμβουλίου εξυγίανσης, η οποία θα απαιτήσει την κατάρτιση ειδικού συνόλου κανόνων.

7.2.3. 7.2.3. Εκτιμώμενο κόστος και όφελος των ελέγχων και αξιολόγηση του εκτιμώμενου επιπέδου του κινδύνου σφάλματος

Οι εσωτερικοί έλεγχοι θα είναι ενσωματωμένοι στις διαδικασίες του Ενιαίου Συμβουλίου που αφορούν την άσκηση της αρμοδιότητας και την εκτέλεση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί σε αυτό. Το κόστος των εν λόγω διαδικασιών δεν υπερβαίνει τα οφέλη από την αποφυγή ουσιωδών σφαλμάτων.

7.3. Μέτρα για την πρόληψη περιπτώσεων απάτης και παρατυπιών

Ο κανονισμός ορίζει ότι ένα συμμετέχον ΣΕΚ δεν θα καλύπτεται από το ΕΣΑΚ κατά το στάδιο της αντασφάλισης, συνασφάλισης ή πλήρους ασφάλισης, εάν τα συμμετέχοντα ΣΕΚ ή οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή του οικείου κράτους μέλους δεν εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους βάσει του κανονισμού ή της οδηγίας 2014/49/ΕΕ σχετικά με τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων.

Για τους σκοπούς της καταπολέμησης της απάτης, της διαφθοράς και άλλων παράνομων πρακτικών, οι διατάξεις του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1073/1999 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Μαΐου 1999, σχετικά με τις έρευνες που πραγματοποιούνται από την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης

της Απάτης (OLAF) θα εφαρμόζονται στο Ενιαίο Συμβούλιο χωρίς κανέναν περιορισμό.

Το Ενιαίο Συμβούλιο προσχωρεί στη διοργανική συμφωνία, της 25ης Μαΐου 1999, μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικά με τις εσωτερικές έρευνες που πραγματοποιούνται από την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF) και θεσπίζει αμέσως τις κατάλληλες διατάξεις οι οποίες εφαρμόζονται στο σύνολο του προσωπικού του Ενιαίου Συμβουλίου.

Οι αποφάσεις χρηματοδότησης, καθώς και οι συμφωνίες και εκτελεστικές πράξεις που απορρέουν από αυτές, προβλέπουν ρητά ότι το Ελεγκτικό Συνέδριο και η OLAF μπορούν να διενεργούν, εφόσον είναι αναγκαίο, επιτόπιους ελέγχους στους αποδέκτες των κονδυλίων που εκταμιεύονται από το Ενιαίο Συμβούλιο, καθώς και στο προσωπικό που είναι αρμόδιο για τη διάθεση των εν λόγω κονδυλίων.

Τα άρθρα 61 έως 66 του κανονισμού ορίζουν τις διατάξεις για την εκτέλεση και τον έλεγχο του προϋπολογισμού του Ενιαίου Συμβουλίου και τους εφαρμοστέους δημοσιονομικούς κανόνες.

8. ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ/ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

Η ανάλυση που ακολουθεί παρέχει μια εκτίμηση του συνολικού κόστους για το Ενιαίο Συμβούλιο και τη διοίκησή του. Εκτιμάται ότι δεν θα υπάρξουν δαπάνες για τον προϋπολογισμό της ΕΕ, εφόσον όλες οι δαπάνες του Ενιαίου Συμβουλίου θα χρηματοδοτούνται πλήρως από τα περίπου 6.000 χρηματοοικονομικά ιδρύματα που καλύπτονται από το ΕΣΑΚ. Η μέθοδος υπολογισμού θα βασίζεται στο μέγεθος και θα καθοριστεί με κατ' εξουσιοδότηση πράξη το 2016. Για λόγους συνέπειας, θα πρέπει να εφαρμοστεί η ίδια μέθοδος στο πλαίσιο του ΕΣΑΚ.

Τα καθήκοντα του Ενιαίου Συμβουλίου θα είναι περιορισμένα όσον αφορά την ασφάλιση των καταθέσεων. Το ΕΣΑΚ θα εξελιχθεί κατά τα ακόλουθα στάδια: i) αντασφάλιση, (ii) συνασφάλιση και (iii) πλήρης ασφάλιση. Σε όλα τα στάδια, το Ενιαίο Συμβούλιο θα πρέπει να αξιολογεί κατά πόσον το αιτούν ΣΕΚ συμμορφώνεται με ορισμένες διατάξεις της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, και ιδίως το αν έχει δημιουργήσει το εθνικό ταμείο του. Ενώ διαφέρουν από τα καθήκοντα του Συμβουλίου Εξυγίανσης, δεν υπάρχει, ωστόσο, κανένα στοιχείο διακριτικής ευχέρειας στη λήψη απόφασης, εφόσον οι περιστάσεις που οδηγούν σε γεγονός μη διαθέσιμης κατάθεσης, δηλ. το ότι οι καταθέτες παύουν να έχουν πρόσβαση στις καταθέσεις τους, θα διαπιστώνονται από διοικητική ή δικαστική αρχή.

Κατά το πρώτο στάδιο, το Ενιαίο Συμβούλιο θα αξιολογήσει τις αιτήσεις για αντασφαλιστική κάλυψη και θα χορηγεί τα αναγκαία κεφάλαια για την αποζημίωση των εθνικών ΣΕΚ εντός των ορίων κάλυψης. Τα καθήκοντα αυτά είναι τα ίδια με αυτά του σταδίου της συνασφάλισης, αλλά, εάν δεν υπάρξει κάποια αλλαγή, θα μπορούσε να αναμένεται αύξηση του αριθμού των πιθανών περιπτώσεων, εφόσον οι προϋποθέσεις για την κάλυψη από το ΕΣΑΚ είναι λιγότερο περιοριστικές από αυτές της περιόδου αντασφάλισης. Στο στάδιο της πλήρους ασφάλισης, τα καθήκοντα του Ενιαίου Συμβουλίου θα αυξηθούν σημαντικά. Επιπλέον, για να ανταποκριθεί στα αιτήματα για κάλυψη, θα πρέπει να υπολογίζει και να εισπράττει εισφορές από μεμονωμένες τράπεζες και να διαχειρίζεται το Ευρωπαϊκό Ταμείο ασφάλισης καταθέσεων. Τα καθήκοντα αυτά είναι παρόμοια με τα καθήκοντα στο πλαίσιο του ενιαίου μηχανισμού εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, μπορεί να αναμένονται οικονομίες κλίμακας και η αύξηση των καθηκόντων δεν έχει ως αποτέλεσμα την αναλογική αύξηση της ανάγκης για προσωπικό.

Το προσωπικό των ΣΕΚ εξαρτάται από το πεδίο των παρεμβάσεων. Ορισμένα ΣΕΚ έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν τους πόρους τους για μέτρα που θα αποτρέπουν την πτώχευση ιδρυμάτων, δηλ. πρωτίστως την αποφυγή γεγονότων μη διαθέσιμης κατάθεσης. Τα ΣΕΚ με αυτή τη δυνατότητα έχουν επίσης ευρύτερες ικανότητες παρακολούθησης και διαχείρισης κινδύνων από τα ΣΕΚ τα οποία χρησιμεύουν κυρίως ως «paybox» για την αποζημίωση των καταθετών. Το πεδίο εφαρμογής του ΕΣΑΚ θα περιορίζεται στο να ενισχυθούν οικονομικά τα εθνικά συστήματα εγγύησης καταθέσεων σε μια τέτοια λειτουργία «paybox».

Υπάρχουν ελάχιστα διαθέσιμα στοιχεία σχετικά με τα επίπεδα του προσωπικού των εθνικών ΣΕΚ. Έρευνα του ευρωπαϊκού φόρουμ ασφαλιστών των καταθέσεων δείχνει ότι τα επίπεδα άμεσων θέσεων απασχόλησης (δηλ. χωρίς το βοηθητικό προσωπικό) κυμαίνονται μεταξύ 10 και 40 ΙΠΑ για τα ΣΕΚ που ασκούν συγκρίσιμα καθήκοντα με αυτά του ΕΣΑΚ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα περιορισμένα, αλλά σταδιακά αυξανόμενα καθήκοντα του ΕΣΑΚ, η Επιτροπή προτείνει τα ακόλουθα ΙΠΑ για άμεσα καθήκοντα

- Στο πλαίσιο αντασφάλισης: 5 ΙΠΑ (+ 0,5 ΙΠΑ γενικά)
- Στο πλαίσιο της συνασφάλισης: 10 ΙΠΑ (+1 ΙΠΑ γενικά)
- Στο πλαίσιο της πλήρους ασφάλισης: 20 ΙΠΑ (+2 ΙΠΑ γενικά)

Πίνακας: Ενδεικτική εξέλιξη των ισοδύναμων πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ)

Ανθρώπινοι πόροι	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Θέσεις εργασίας στον πίνακα προσωπικού AD	4	4	4	4	8	8	8	16
Θέσεις εργασίας στον πίνακα προσωπικού AST	0,5	0,5	0,5	0,5	1	1	1	2
Θέσεις εργασίας στον πίνακα προσωπικού AST/SC	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο θέσεων απασχόλησης του πίνακα προσωπικού	**4,5**	**4,5**	**4,5**	**4,5**	**9**	**9**	**9**	**18**
Συμβασιούχοι υπάλληλοι	0,5	0,5	0,5	0,5	1	1	1	2
Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	0,5	0,5	0,5	0,5	1	1	1	2
Σύνολο προσωπικού	**5,5**	**5,5**	**5,5**	**5,5**	**11**	**11**	**11**	**22**

Η ΓΔ FISMA έχει επί του παρόντος αναλογία προσωπικού γενικών εξόδων 11,2%. Αναμένεται ότι για το ΕΣΑΚ μπορεί να επιτευχθούν σημαντικές οικονομίες κλίμακας με τις λειτουργίες εξυγίανσης του Ενιαίου Συμβουλίου, ιδίως τη διαχείριση των ανθρώπινων πόρων, τον υπολογισμό και την είσπραξη εισφορών και τη διαχείριση του Ταμείου. Ως εκ τούτου, κρίνεται εφικτό ένα ποσοστό γενικών εξόδων 9%.

Πίνακας: Ενδεικτική εξέλιξη των δαπανών

Δαπάνες	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Τίτλος 1: Δαπάνες προσωπικού	658	658	658	658	1315	1315	1315	2631
Τίτλος 2: Δαπάνες υποδομών και λειτουργίας	50	50	50	50	110	110	110	220
Τίτλος 3: Λειτουργικές δαπάνες	116	116	116	116	232	232	232	464
Σύνολο	**824**	**824**	**824**	**824**	**1657**	**1657**	**1657**	**3315**

Κύριες αποδοχές

Με βάση την αξιολόγηση της λειτουργίας εξυγίανσης του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, προτείνεται η ακόλουθη κατανομή του προσωπικού:

- 80% μόνιμοι υπάλληλοι (68% AD και 12% AST)·
- 10% αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες·
- 10% συμβασιούχοι υπάλληλοι.

Εφαρμόζεται ο κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης των θεσμικών οργάνων της ΕΕ, το οποίο αντικατοπτρίζεται στη χρησιμοποιούμενη κλίμακα αποδοχών:

- μέσο ετήσιο κόστος μονίμου υπαλλήλου: 131.000 ευρώ·

- μέσο ετήσιο κόστος αποσπασμένου εθνικού εμπειρογνώμονα: 78.000 ευρώ·
- μέσο ετήσιο κόστος συμβασιούχου υπαλλήλου: 70.000 ευρώ.

Εκτός από τον μισθό, στο κόστος αυτό περιλαμβάνονται έμμεσα κόστη, όπως αυτά που αφορούν κτίρια, κατάρτιση, πληροφορική και κοινωνικές/ιατρικές υποδομές.

Δεδομένου ότι το Ενιαίο Συμβούλιο έχει την έδρα του στις Βρυξέλλες, ο μισθολογικός συντελεστής διόρθωσης είναι 1.

Οι λειτουργικές δαπάνες αναμένεται ότι θα ανέλθουν στο 15% του συνόλου των δαπανών του Ενιαίου Συμβουλίου. Το ποσοστό αυτό είναι σημαντικά χαμηλότερο από το 25% που υπολογίζεται για τη λειτουργία εξυγίανσης, εφόσον αναμένεται ότι οι δαπάνες για την ανάπτυξη και τη συντήρηση των πληροφοριακών συστημάτων και οι εσωτερικές υπηρεσίες θα μπορούσαν να είναι κοινά με αυτές των καθηκόντων εξυγίανσης.

8.1. :Τομέας(-είς) του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και γραμμή(-ές) δαπανών του προϋπολογισμού που επηρεάζονται

Καμία επίπτωση στον προϋπολογισμό της Ένωσης.

- Υφιστάμενες γραμμές του προϋπολογισμού

Κατά σειρά τομέων του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και γραμμών του προϋπολογισμού.

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Γραμμή προϋπολογισμού	Είδος δαπάνης	Συνεισφορά			
	Αριθμός [Τομέας……...……]	ΔΠ/ΜΔΠ[17]	χωρών ΕΖΕΣ[18]	υποψήφιων για ένταξη χωρών[19]	τρίτων χωρών	κατά την έννοια του άρθρου 21 παράγραφος 2 στοιχείο β) του δημοσιονομικού κανονισμού
	[XX.XX.EE.EE.EE]	ΔΠ/ΜΔΠ	ΝΑΙ/ΟΧΙ	ΝΑΙ/ΟΧΙ	ΝΑΙ/ΟΧΙ	ΝΑΙ/ΟΧΙ

- Νέες γραμμές του προϋπολογισμού, των οποίων έχει ζητηθεί η δημιουργία

Κατά σειρά τομέων του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και γραμμών του προϋπολογισμού.

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Γραμμή προϋπολογισμού	Είδος δαπάνης	Συνεισφορά			
	Αριθμός [Τομέας……]	ΔΠ/ΜΔΠ	χωρών ΕΖΕΣ	υποψήφιων για ένταξη χωρών	τρίτων χωρών	κατά την έννοια του άρθρου 21 παράγραφος 2 στοιχείο β) του δημοσιονομικού κανονισμού

17 ΔΠ = Διαχωριζόμενες πιστώσεις / ΜΔΠ = Μη διαχωριζόμενες πιστώσεις.

18 ΕΖΕΣ: Ευρωπαϊκή Ζώνη Ελεύθερων Συναλλαγών.

19 Υποψήφιες για ένταξη χώρες και, κατά περίπτωση, δυνάμει υποψήφιες για ένταξη χώρες των Δυτικών Βαλκανίων.

	[XX.XX.EE.EE.EE]		NAI/OXI	NAI/OXI	NAI/OXI	NAI/OXI

8.2. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις δαπάνες

Καμία επίπτωση στον προϋπολογισμό της Ένωσης.

8.2.1. Συνοπτική παρουσίαση των εκτιμώμενων επιπτώσεων στις δαπάνες

Σε εκατ. ευρώ (με 3 δεκαδικά ψηφία)

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Αριθμός	[Τομέας……...……]

ΓΔ: <…….>			Έτος**N** [20]	Έτος**N +1**	Έτος**N +2**	Έτος**N +3**	Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να εμφαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)			**ΣΥΝΟΛΟ**
• Επιχειρησιακές πιστώσεις										
Αριθμός γραμμής του προϋπολογισμού	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(1)								
	Πληρωμές	(2)								
Αριθμός γραμμής του προϋπολογισμού	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(1α)								
	Πληρωμές	(2α)								
Πιστώσεις διοικητικού χαρακτήρα χρηματοδοτούμενες από το κονδύλιο ειδικών προγραμμάτων[21]										
Αριθμός γραμμής του προϋπολογισμού		(3)								
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=1+1α +3								

[20] Το έτος N είναι το έτος έναρξης εφαρμογής της πρότασης/πρωτοβουλίας.

[21] Τεχνική και/ή διοικητική βοήθεια και δαπάνες για τη στήριξη της εφαρμογής προγραμμάτων και/ή δράσεων της ΕΕ (πρώην γραμμές «ΒΑ»), έμμεση έρευνα, άμεση έρευνα.

για τη ΓΔ <…….>	Πληρωμές	Πληρωμές +3								

• ΣΥΝΟΛΟ επιχειρησιακών πιστώσεων	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(4)								
	Πληρωμές	(5)								
• ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα χρηματοδοτούμενων από το κονδύλιο ειδικών προγραμμάτων		(6)								
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων του ΤΟΜΕΑ <….> του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίουk	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=4+ 6								
	Πληρωμές	=5+ 6								

<u>Αν η πρόταση/πρωτοβουλία επηρεάζει περισσότερους του ενός τομείς:</u>

• ΣΥΝΟΛΟ επιχειρησιακών πιστώσεων	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(4)								
	Πληρωμές	(5)								
• ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα χρηματοδοτούμενων από το κονδύλιο ειδικών προγραμμάτων		(6)								
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων των ΤΟΜΕΩΝ 1 έως 4 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου (ποσό αναφοράς)	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=4+ 6								
	Πληρωμές	=5+ 6								

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	**5**	«Διοικητικές δαπάνες»

Σε εκατ. ευρώ (με 3 δεκαδικά ψηφία)

		Έτος**N**	Έτος**N +1**	Έτος**N +2**	Έτος**N +3**	Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να εμφαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)			**ΣΥΝΟΛΟ**
ΓΔ: <…….>									
• Ανθρώπινοι πόροι									
• Λοιπές διοικητικές δαπάνες									
ΣΥΝΟΛΟ ΓΔ <….>	Πιστώσεις								

ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων του ΤΟΜΕΑ 5 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	(Σύνολο αναλήψεων υποχρεώσεων = Σύνολο πληρωμών)								

Σε εκατ. ευρώ (με 3 δεκαδικά ψηφία)

		Έτος**N**[22]	Έτος**N +1**	Έτος**N +2**	Έτος**N +3**	Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να εμφαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)			**ΣΥΝΟΛΟ**
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων των ΤΟΜΕΩΝ 1 έως 5 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Αναλήψεις υποχρεώσεων								
	Πληρωμές								

[22] Το έτος Ν είναι το έτος έναρξης εφαρμογής της πρότασης/πρωτοβουλίας.

8.2.2. 8.2.2. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις επιχειρησιακές πιστώσεις

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση επιχειρησιακών πιστώσεων

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση επιχειρησιακών πιστώσεων, όπως εξηγείται κατωτέρω:

Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων σε εκατ. ευρώ (με τρία δεκαδικά ψηφία)

Να προσδιοριστούν οι στόχοι και τα αποτελέσματα ⇩			Έτος**N**		Έτος**N+1**		Έτος**N+2**		Έτος**N+3**		Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να εμφαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)						**ΣΥΝΟΛΟ**	
	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ																	
	Τύπος[23]	Μέσο κόστος	Όχι	Κόστος	Όχι	Κόστος	Όχι	Κόστος	Όχι	Κόστος	Όχι	Κόστος	Όχι	Κόστος	Όχι	Κόστος	Συνολικός αριθμός	Συνολικό κόστος
ΕΙΔΙΚΟΣ ΣΤΟΧΟΣ αριθ. 1[24]…																		
- Αποτέλεσμα																		
- Αποτέλεσμα																		
- Αποτέλεσμα																		
Υποσύνολο για τον ειδικό στόχο αριθ. 1																		
ΕΙΔΙΚΟΣ ΣΤΟΧΟΣ αριθ. 2 ...																		
- Αποτέλεσμα																		
Υποσύνολο για τον ειδικό στόχο αριθ. 2																		
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ																		

[23] Τα αποτελέσματα αφορούν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που θα παρασχεθούν (παράδειγμα: αριθμός ανταλλαγών σπουδαστών που θα χρηματοδοτηθούν, αριθμός χλμ οδών που θα κατασκευαστούν, κ.λπ.).

[24] Όπως περιγράφεται στο σημείο 1.4.2. «Ειδικός(οί) στόχος(οι)…»

8.2.3. 8.2.3. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις πιστώσεις διοικητικού χαρακτήρα

8.2.3.1. Σύνοψη

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα, όπως εξηγείται κατωτέρω:

Σε εκατ. ευρώ (με 3 δεκαδικά ψηφία)

	Έτος N [25]	Έτος N+1	Έτος N+2	Έτος N+3	Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να εμφαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)			**ΣΥΝΟΛΟ**
ΤΟΜΕΑΣ 5 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου								
Ανθρώπινοι πόροι								
Λοιπές διοικητικές δαπάνες								
Υποσύνολο ΤΟΜΕΑΣ 5 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου								
Εκτός ΤΟΜΕΑ 5[26] του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου								
Ανθρώπινοι πόροι								
Λοιπές δαπάνες διοικητικού χαρακτήρα								
Υποσύνολο Εκτός ΤΟΜΕΑ 5 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου								
ΣΥΝΟΛΟ								

Οι απαιτούμενες πιστώσεις για ανθρώπινους πόρους και λοιπές δαπάνες διοικητικού χαρακτήρα θα καλυφθούν από τις πιστώσεις της ΓΔ που έχουν ήδη διατεθεί για τη διαχείριση της δράσης και/ή έχουν ανακατανεμηθεί εντός της ΓΔ και οι οποίες θα συμπληρωθούν, εάν χρειαστεί, με όλα τα πρόσθετα κονδύλια που ενδέχεται να διατεθούν στην αρμόδια για τη διαχείριση της δράσης ΓΔ στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας κατανομής και λαμβανομένων υπόψη των δημοσιονομικών περιορισμών.

[25] Το έτος Ν είναι το έτος έναρξης εφαρμογής της πρότασης/πρωτοβουλίας.

[26] Τεχνική και/ή διοικητική βοήθεια και δαπάνες για τη στήριξη της εφαρμογής προγραμμάτων και/ή δράσεων της ΕΕ (πρώην γραμμές «ΒΑ»), έμμεση έρευνα, άμεση έρευνα.

8.2.3.2. 8.2.3.2. Εκτιμώμενες ανάγκες σε ανθρώπινους πόρους

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση ανθρώπινων πόρων.

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση ανθρώπινων πόρων, όπως εξηγείται κατωτέρω:

Εκτίμηση που εκφράζεται σε μονάδες ισοδυνάμων πλήρους απασχόλησης

		Έτος**N**	Έτος**N +1**	Έτος **N+2**	Έτος **N+ 3**	Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να εμφαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)		
• Θέσεις εργασίας στον πίνακα προσωπικού (θέσεις μόνιμων και έκτακτων υπαλλήλων)								
XX 01 01 01 (Έδρα και γραφεία αντιπροσωπείας της Επιτροπής)								
XX 01 01 02 (Αντιπροσωπείες)								
XX 01 05 01 (Έμμεση έρευνα)								
10 01 05 01 (Άμεση έρευνα)								
• Εξωτερικό προσωπικό (σε μονάδα ισοδυνάμου πλήρους απασχόλησης: ΙΠΑ)[27]								
XX 01 02 01 (AC, END, INT από το «συνολικό κονδύλιο»)								
XX 01 02 02 (AC, AL, END, INT και JED στις αντιπροσωπείες)								
XX 01 04 **εε** [28]	- στην έδρα:							
	- στις αντιπροσωπείες							
XX 01 05 02 (AC, END, INT - Έμμεση έρευνα)								
10 01 05 02 (AC, END, INT - Άμεση έρευνα)								
Άλλες γραμμές του προϋπολογισμού (να προσδιοριστούν)								
ΣΥΝΟΛΟ								

XX είναι ο τομέας πολιτικής ή ο σχετικός τίτλος του προϋπολογισμού**.**

Οι ανάγκες σε ανθρώπινους πόρους θα καλυφθούν από το προσωπικό της ΓΔ που έχει ήδη διατεθεί για τη διαχείριση της δράσης και/ή έχει ανακατανεμηθεί εντός της ΓΔ και το οποίο θα συμπληρωθεί, εάν χρειαστεί, με όλα τα πρόσθετα κονδύλια που ενδέχεται να διατεθούν στην αρμόδια για τη διαχείριση της δράσης ΓΔ στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας κατανομής και λαμβανομένων υπόψη των δημοσιονομικών περιορισμών.

[27] AC = συμβασιούχος υπάλληλος· AL = τοπικός υπάλληλος· END = αποσπασμένος εθνικός εμπειρογνώμονας· INT = προσωρινό προσωπικό· JED = νεαρός εμπειρογνώμονας σε αντιπροσωπεία.

[28] Επιμέρους ανώτατο όριο εξωτερικού προσωπικού που καλύπτεται από επιχειρησιακές πιστώσεις (πρώην γραμμές «ΒΑ»).

Περιγραφή των προς εκτέλεση καθηκόντων:

Μόνιμοι και έκτακτοι υπάλληλοι	
Εξωτερικό προσωπικό	

8.2.4. 8.2.4. Συμβατότητα με το ισχύον πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία είναι συμβατή με το ισχύον πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο.

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία απαιτεί αναπρογραμματισμό του σχετικού τομέα του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου.

Να εξηγηθεί ο απαιτούμενος αναπρογραμματισμός και να προσδιοριστούν οι σχετικές γραμμές του προϋπολογισμού και τα αντίστοιχα ποσά.

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία απαιτεί τη χρησιμοποίηση του μέσου ευελιξίας ή την αναθεώρηση του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου.

Να εξηγηθούν οι απαιτούμενες ενέργειες και να προσδιοριστούν οι τομείς και οι γραμμές του προϋπολογισμού και τα αντίστοιχα ποσά.

8.2.5. 8.2.5. Συμμετοχή τρίτων στη χρηματοδότηση

– Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν προβλέπει συγχρηματοδότηση από τρίτα μέρη.

– Η πρόταση/πρωτοβουλία προβλέπει τη συγχρηματοδότηση που εκτιμάται κατωτέρω:

Πιστώσεις σε εκατ. ευρώ (με 3 δεκαδικά ψηφία)

	Έτος**N**	Έτος**N+1**	Έτος**N+2**	Έτος**N+3**	Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να εμφαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)			Σύνολο
Να προσδιοριστεί ο φορέας συγχρηματοδότησης								
ΣΥΝΟΛΟ συγχρηματοδοτούμενων πιστώσεων								

8.3. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στα έσοδα

Καμία επίπτωση στον προϋπολογισμό της Ένωσης.

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν έχει δημοσιονομικές επιπτώσεις στα έσοδα.

– ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία έχει τις ακόλουθες δημοσιονομικές επιπτώσεις:

☐ στους ιδίους πόρους

☐ στα διάφορα έσοδα

Σε εκατ. ευρώ (με 3 δεκαδικά ψηφία)

Γραμμή εσόδων του προϋπολογισμού:	Διαθέσιμες πιστώσεις για το τρέχον οικονομικό έτος	Επιπτώσεις της πρότασης/πρωτοβουλίας[29]						
		Έτος **N**	Έτος **N+1**	Έτος **N+2**	Έτος **N+3**	Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να εμφαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)		
Άρθρο …….								

Για τα διάφορα έσοδα «για ειδικό προορισμό», να προσδιοριστεί(-ούν) η(οι) γραμμή(-ές) δαπανών του προϋπολογισμού που επηρεάζονται.

Να προσδιοριστεί η μέθοδος υπολογισμού των επιπτώσεων στα έσοδα.

[29] Όσον αφορά τους παραδοσιακούς ιδίους πόρους (δασμούς, εισφορές ζάχαρης), τα αναγραφόμενα ποσά πρέπει να είναι καθαρά ποσά, δηλ. τα ακαθάριστα ποσά μετά την αφαίρεση του 25% για έξοδα είσπραξης.