P9_TA(2024)0326

Μέτρα έγκαιρης παρέμβασης, προϋποθέσεις εξυγίανσης και χρηματοδότηση για δράση εξυγίανσης

Νομοθετικό ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 24ης Απριλίου 2024 σχετικά με την πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης, τις προϋποθέσεις εξυγίανσης και τη χρηματοδότηση για δράση εξυγίανσης (COM(2023)0226 – C9-0139/2023 – 2023/0111(COD))

(Συνήθης νομοθετική διαδικασία: πρώτη ανάγνωση)

(C/2025/3752)

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο,

— έχοντας υπόψη την πρόταση της Επιτροπής προς το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο (COM(2023)0226),

— έχοντας υπόψη το άρθρο 294 παράγραφος 2 και το άρθρο 114 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σύμφωνα με τα οποία του υποβλήθηκε η πρόταση από την Επιτροπή (C9-0139/2023),

— έχοντας υπόψη το άρθρο 294 παράγραφος 3 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

— έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 5ης Ιουλίου 2023 ([1]),

— έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής της 13ης Ιουλίου 2023 ([2]),

— έχοντας υπόψη το άρθρο 59 του Κανονισμού του,

— έχοντας υπόψη την έκθεση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (A9-0155/2024),

1. εγκρίνει τη θέση του σε πρώτη ανάγνωση όπως παρατίθεται κατωτέρω·

2. ζητεί από την Επιτροπή να υποβάλει εκ νέου την πρόταση στο Κοινοβούλιο, αν την αντικαταστήσει με νέο κείμενο, αν της επιφέρει σημαντικές τροποποιήσεις ή αν προτίθεται να της επιφέρει σημαντικές τροποποιήσεις·

3. αναθέτει στην Πρόεδρό του να διαβιβάσει τη θέση του Κοινοβουλίου στο Συμβούλιο, στην Επιτροπή και στα εθνικά κοινοβούλια.

([1]) ΕΕ C 307 της 31.8.2023, σ. 19.
([2]) ΕΕ C 349 της 29.9.2023, σ. 161.

P9_TC1-COD(2023)0111

Θέση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου που καθορίστηκε σε πρώτη ανάγνωση στις 24 Απριλίου 2024 εν όψει της έγκρισης κανονισμού 2024/... του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης, τις προϋποθέσεις εξυγίανσης και τη χρηματοδότηση για δράση εξυγίανσης (*)

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

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,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([1]),

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής ([2]),

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Το ενωσιακό πλαίσιο εξυγίανσης για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ιδρύματα) θεσπίστηκε στον απόηχο της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης του 2008-2009 και μετά τα διεθνώς εγκριθέντα «Βασικά χαρακτηριστικά για αποτελεσματικά καθεστώτα εξυγίανσης των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων» ([3]) του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Το ενωσιακό πλαίσιο εξυγίανσης αποτελείται από την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]) και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]). Και οι δύο πράξεις εφαρμόζονται σε ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση και σε κάθε άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εν λόγω οδηγίας ή του εν λόγω κανονισμού (οντότητες). Το ενωσιακό πλαίσιο εξυγίανσης αποσκοπεί στη συντεταγμένη αντιμετώπιση της πτώχευσης ιδρυμάτων και οντοτήτων μέσω της διατήρησης κρίσιμων λειτουργιών των ιδρυμάτων και οντοτήτων και της αποφυγής των απειλών για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και, ταυτόχρονα, της προστασίας των καταθετών και των δημόσιων πόρων. Επιπλέον, το ενωσιακό πλαίσιο εξυγίανσης επιδιώκει την προώθηση της ανάπτυξης της τραπεζικής εσωτερικής αγοράς με τη δημιουργία εναρμονισμένου καθεστώτος για την αντιμετώπιση διασυνοριακών κρίσεων με συντονισμένο τρόπο και με την αποφυγή ζητημάτων που αφορούν τους ισότιμους όρους ανταγωνισμού.

(1α) Επί του παρόντος, η τραπεζική ένωση βασίζεται σε δύο μόνο από τους τρεις επιδιωκόμενους πυλώνες της, ήτοι στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) και στον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (ΕΜΕ). Ως εκ τούτου, παραμένει ελλιπής, λόγω της απουσίας του τρίτου πυλώνα της, του ευρωπαϊκού συστήματος ασφάλισης καταθέσεων (ΕΣΑΚ). Η ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της οικονομικής και νομισματικής ένωσης και της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, ιδίως με τον μετριασμό των κινδύνων του λεγόμενου «φαύλου κύκλου» που προκύπτουν ως αποτέλεσμα του δίπολου τραπεζών-κρατών.

(*) Οι αλλαγές στο σύνολο του κειμένου προκύπτουν από την έγκριση της τροπολογίας 1. Το νέο ή τροποποιημένο κείμενο σημειώνεται με ***έντονους πλάγιους χαρακτήρες***· η διαγραφή κειμένου σημειώνεται με το σύμβολο ▌.

([1]) ΕΕ C της, σ..

([2]) ΕΕ C της, σ..

([3]) Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions (Βασικά χαρακτηριστικά για αποτελεσματικά καθεστώτα εξυγίανσης των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων), 15 Οκτωβρίου 2014.

([4]) Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

([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).

(2) Αρκετά χρόνια μετά την εφαρμογή του, το ενωσιακό πλαίσιο εξυγίανσης, όπως ισχύει επί του παρόντος, δεν επιτυγχάνει τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα όσον αφορά ορισμένους από τους στόχους αυτούς. Ειδικότερα, παρότι τα ιδρύματα και οι οντότητες έχουν σημειώσει σημαντική πρόοδο προς τη δυνατότητα εξυγίανσης και έχουν διαθέσει σημαντικούς πόρους για τον σκοπό αυτόν, ιδίως μέσω της αύξησης της ικανότητας απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης και της συμπλήρωσης των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης, το ενωσιακό πλαίσιο εξυγίανσης χρησιμοποιείται σπανίως. Αντιθέτως, οι πτωχεύσεις ορισμένων μικρότερων και μεσαίων ιδρυμάτων και οντοτήτων αντιμετωπίζονται κυρίως μέσω μη εναρμονισμένων εθνικών μέτρων. ***Δυστυχώς, εξακολουθούν να*** χρησιμοποιούνται τα χρήματα των φορολογουμένων αντί ***για τα δίχτυα ασφαλείας χρηματοδοτούμενα από τον κλάδο, συμπεριλαμβανομένων*** των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης. Η κατάσταση αυτή φαίνεται να οφείλεται σε ανεπαρκή κίνητρα. Αυτά τα ανεπαρκή κίνητρα προκύπτουν από την αλληλεπίδραση του ενωσιακού πλαισίου εξυγίανσης με τους εθνικούς κανόνες, σύμφωνα με τους οποίους η ευρεία διακριτική ευχέρεια κατά την εκτίμηση του δημόσιου συμφέροντος δεν ασκείται πάντοτε κατά τρόπο που να αντικατοπτρίζει τον τρόπο με τον οποίο προοριζόταν να εφαρμοστεί το ενωσιακό πλαίσιο εξυγίανσης. Ταυτόχρονα, το ενωσιακό πλαίσιο εξυγίανσης εφαρμόστηκε σε μικρό βαθμό λόγω του κινδύνου οι καταθέτες των χρηματοδοτούμενων από καταθέσεις ιδρυμάτων να επωμιστούν ζημίες προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα εν λόγω ιδρύματα μπορούν να έχουν πρόσβαση σε εξωτερική χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση, ιδίως ελλείψει άλλων υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού. Τέλος, το ότι υπάρχουν λιγότερο αυστηροί κανόνες για την πρόσβαση σε χρηματοδότηση εκτός της εξυγίανσης από ό,τι κατά την εξυγίανση λειτουργεί αποτρεπτικά για την εφαρμογή του πλαισίου εξυγίανσης της Ένωσης υπέρ άλλων λύσεων, οι οποίες συχνά συνεπάγονται τη χρήση χρημάτων των φορολογουμένων αντί των ιδίων πόρων του ιδρύματος ή της οντότητας ή των διχτυών ασφαλείας που χρηματοδοτούνται από τον κλάδο. Η κατάσταση αυτή δημιουργεί με τη σειρά της κινδύνους κατακερματισμού, κινδύνους επίτευξης λιγότερο ενδεδειγμένων αποτελεσμάτων όσον αφορά τη διαχείριση των πτωχεύσεων ιδρυμάτων και οντοτήτων, και ειδικότερα στην περίπτωση των μικρότερων και μεσαίων ιδρυμάτων και οντοτήτων, καθώς και κόστος ευκαιρίας από αχρησιμοποίητους χρηματοδοτικούς πόρους. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότερη και συνεκτικότερη εφαρμογή του ενωσιακού πλαισίου εξυγίανσης και να διασφαλιστεί ότι μπορεί να εφαρμόζεται ***όταν*** είναι προς το δημόσιο συμφέρον, μεταξύ άλλων για μικρότερα και μεσαία ιδρύματα ▌.

(3) Σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014, τα κράτη μέλη που έχουν καθιερώσει στενή συνεργασία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και των αντίστοιχων εθνικών αρμόδιων αρχών θεωρούνται συμμετέχοντα κράτη μέλη για τους σκοπούς του εν λόγω κανονισμού. Ωστόσο, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 δεν περιέχει λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία προετοιμασίας της έναρξης της στενής συνεργασίας όσον αφορά τα καθήκοντα που σχετίζονται με την εξυγίανση. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να καθοριστούν οι λεπτομέρειες αυτές.

(4) Η ένταση και ο βαθμός λεπτομέρειας του σχεδιασμού της εξυγίανσης όσον αφορά τις θυγατρικές που δεν προσδιορίζονται ως οντότητες εξυγίανσης ποικίλλει ανάλογα με το μέγεθος και το προφίλ κινδύνου των οικείων ιδρυμάτων και οντοτήτων, την παρουσία κρίσιμων λειτουργιών και τη στρατηγική εξυγίανσης του ομίλου. Ως εκ τούτου, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Συμβούλιο Εξυγίανσης) θα πρέπει να μπορεί να λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες αυτούς κατά τον προσδιορισμό των μέτρων που πρέπει να ληφθούν σε σχέση με τις εν λόγω θυγατρικές και να ακολουθεί απλουστευμένη προσέγγιση, κατά περίπτωση.

(5) Ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που τελεί υπό εκκαθάριση σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, μετά από διαπίστωση ότι το ίδρυμα ή η οντότητα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης και το συμπέρασμα του Συμβουλίου Εξυγίανσης ότι η εξυγίανση δεν είναι προς το δημόσιο συμφέρον, κινείται τελικά προς την έξοδο από την αγορά. Αυτό σημαίνει ότι δεν απαιτείται σχέδιο δράσης σε περίπτωση πτώχευσης, ανεξάρτητα από το αν η αρμόδια αρχή έχει ήδη ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του οικείου ιδρύματος ή οντότητας. Το ίδιο ισχύει για εναπομένον ίδρυμα υπό εξυγίανση μετά τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων στο πλαίσιο στρατηγικής μεταβίβασης. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να διευκρινιστεί ότι, στις περιπτώσεις αυτές, δεν απαιτείται η έγκριση σχεδίων εξυγίανσης.

(6) Το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί επί του παρόντος να απαγορεύει ορισμένες διανομές όταν ένα ίδρυμα ή μια οντότητα δεν πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, όταν λαμβάνεται υπόψη πέραν της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Ωστόσο, για να διασφαλιστεί η ασφάλεια δικαίου και η ευθυγράμμιση με τις υφιστάμενες διαδικασίες για την εφαρμογή των αποφάσεων που λαμβάνει το Συμβούλιο Εξυγίανσης, είναι αναγκαίο να προσδιοριστούν σαφέστερα οι ρόλοι των αρχών που συμμετέχουν στη διαδικασία απαγόρευσης των διανομών. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να προβλεφθεί ότι το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να αναθέτει την εντολή απαγόρευσης των εν λόγω διανομών στην εθνική αρχή εξυγίανσης, η οποία θα πρέπει να εφαρμόζει την απόφαση του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Επιπλέον, σε ορισμένες περιπτώσεις, ένα ίδρυμα ή μια οντότητα μπορεί να υποχρεωθεί να συμμορφωθεί με τη MREL σε διαφορετική βάση από τη βάση στην οποία το εν λόγω ίδρυμα ή η οντότητα υποχρεούται να συμμορφώνεται με τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας. Η κατάσταση αυτή δημιουργεί αβεβαιότητα ως προς τις προϋποθέσεις για την άσκηση των εξουσιών του Συμβουλίου Εξυγίανσης να απαγορεύει διανομές και για τον υπολογισμό του μέγιστου διανεμητέου ποσού που σχετίζεται με τη MREL. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να προβλεφθεί ότι, στις περιπτώσεις αυτές, το

Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να αναθέτει στις εθνικές αρχές εξυγίανσης την απαγόρευση ορισμένων διανομών με βάση την εκτίμηση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας που προκύπτει από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής ([6]). Για να διασφαλιστεί η διαφάνεια και η ασφάλεια δικαίου, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να κοινοποιεί την εκτιμώμενη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας στο ίδρυμα ή την οντότητα που στη συνέχεια θα πρέπει να δημοσιοποιήσει την εν λόγω εκτιμώμενη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας.

(7) Η οδηγία 2014/59/ΕΕ και ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθορίζουν τις εξουσίες που πρέπει να ασκούνται από τις αρχές εξυγίανσης, ορισμένες από τις οποίες δεν περιλαμβάνονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014. Στο πλαίσιο του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης, αυτό μπορεί να δημιουργήσει αβεβαιότητα ως προς το ποιος θα πρέπει να ασκεί τις εν λόγω εξουσίες και υπό ποιες προϋποθέσεις θα πρέπει να ασκούνται. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί ο τρόπος με τον οποίο οι εθνικές αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να ασκούν ορισμένες εξουσίες που ορίζονται μόνο στην οδηγία 2014/59/ΕΕ σε σχέση με οντότητες και ομίλους που εμπίπτουν στην άμεση αρμοδιότητα του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Στις περιπτώσεις αυτές, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να μπορεί, όταν το κρίνει αναγκαίο, να αναθέτει στις εθνικές αρχές εξυγίανσης να ασκούν τις εν λόγω εξουσίες. Ειδικότερα, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να μπορεί να αναθέτει στις εθνικές αρχές εξυγίανσης να ζητούν από ένα ίδρυμα ή μια οντότητα να τηρεί λεπτομερή αρχεία των χρηματοοικονομικών συμβάσεων στις οποίες το ίδρυμα ή η οντότητα είναι συμβαλλόμενο μέρος, ή να ασκεί την εξουσία αναστολής ορισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 33α της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Ωστόσο, δεδομένου ότι οι άδειες για τη μείωση των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]), ο οποίος ισχύει επίσης για ιδρύματα και οντότητες και για υποχρεώσεις που υπόκεινται στη MREL, δεν απαιτούν την εφαρμογή της εθνικής νομοθεσίας, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να μπορεί να χορηγεί τις εν λόγω άδειες απευθείας σε ιδρύματα ή οντότητες, χωρίς να χρειάζεται να αναθέσει στις εθνικές αρχές εξυγίανσης να ασκήσουν την εν λόγω εξουσία.

(8) Με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([8]), τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/877 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([9]) και την οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([10]) ενσωματώθηκαν στο δίκαιο της Ένωσης οι διεθνείς όροι λειτουργίας της συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών (TLAC), που δημοσιεύθηκαν από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στις 9 Νοεμβρίου 2015 (πρότυπο TLAC), για τις παγκόσμιες συστημικά σημαντικές τράπεζες, οι οποίες αναφέρονται στο δίκαιο της Ένωσης ως παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII). Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/877 και η οδηγία (ΕΕ) 2019/879 τροποποίησαν επίσης τη MREL που ορίζεται στην οδηγία 2014/59/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014. Είναι αναγκαίο να ευθυγραμμιστούν οι διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 για τη MREL με την εφαρμογή του προτύπου TLAC για τα G-SII όσον αφορά ορισμένες υποχρεώσεις που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη του μέρους της MREL που θα πρέπει να καλύπτεται με ίδια κεφάλαια και άλλες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης. Ειδικότερα, οι υποχρεώσεις που έχουν την ίδια προτεραιότητα με ορισμένες εξαιρούμενες υποχρεώσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια και στα επιλέξιμα μέσα μειωμένης εξασφάλισης των οντοτήτων εξυγίανσης, όταν το ποσό των εν λόγω εξαιρούμενων υποχρεώσεων στον ισολογισμό της οντότητας εξυγίανσης δεν υπερβαίνει το 5 % του ποσού των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων της οντότητας εξυγίανσης και δεν προκύπτουν κίνδυνοι που σχετίζονται με την αρχή περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών.

(9) Οι κανόνες για τον καθορισμό της MREL επικεντρώνονται κυρίως στον καθορισμό του κατάλληλου επιπέδου της MREL με την παραδοχή ότι το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα αποτελεί την προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης. Ωστόσο, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 επιτρέπει στο Συμβούλιο Εξυγίανσης να χρησιμοποιεί άλλα εργαλεία εξυγίανσης, συγκεκριμένα εκείνα που βασίζονται στη μεταβίβαση των δραστηριοτήτων του υπό εξυγίανση ιδρύματος σε ιδιώτη αγοραστή ή σε μεταβατικό ίδρυμα. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι, σε περίπτωση που το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει τη χρήση του εργαλείου πώλησης των δραστηριοτήτων ή του εργαλείου μεταβατικού ιδρύματος, ***ως αυτόνομο εργαλείο ή σε συνδυασμό με άλλα εργαλεία εξυγίανσης,*** το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να καθορίζει το επίπεδο της MREL για την οικεία οντότητα εξυγίανσης με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των εν λόγω εργαλείων εξυγίανσης και τις διαφορετικές ανάγκες απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης που συνεπάγονται τα εν λόγω εργαλεία.

([6]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής, της 26ης Μαρτίου 2021, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της μεθοδολογίας που χρησιμοποιούν οι αρχές εξυγίανσης προκειμένου να εκτιμήσουν τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τις οντότητες εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης, όπου ο όμιλος εξυγίανσης δεν υπόκειται αυτός καθ' εαυτόν στις σχετικές απαιτήσεις δυνάμει της εν λόγω οδηγίας (ΕΕ L 241 της 8.7.2021, σ. 1).

([7]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

([8]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

([9]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/877 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά την ικανότητα απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 226).

([10]) Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 296).

(10) Το επίπεδο της MREL για τις οντότητες εξυγίανσης είναι το άθροισμα του ποσού των ζημιών που αναμένονται κατά την εξυγίανση και του ποσού της ανακεφαλαιοποίησης που επιτρέπει στην οντότητα εξυγίανσης να συνεχίσει να πληροί τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και να συνεχίσει τις δραστηριότητές της για κατάλληλο χρονικό διάστημα. Ορισμένες προτιμώμενες στρατηγικές εξυγίανσης συνεπάγονται τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων σε αποδέκτη [redacted], και ειδικότερα το εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων. Στις περιπτώσεις αυτές, οι στόχοι που επιδιώκονται με τη συνιστώσα ανακεφαλαιοποίησης ενδέχεται να μην εφαρμόζονται στον ίδιο βαθμό όπως στην περίπτωση της στρατηγικής διάσωσης με ίδια μέσα ανοικτής τράπεζας, διότι το Συμβούλιο Εξυγίανσης δεν θα υποχρεούται να διασφαλίσει ότι η οντότητα εξυγίανσης αποκαθιστά τη συμμόρφωση με τις οικείες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων μετά τη δράση εξυγίανσης. Ωστόσο, οι ζημίες σε τέτοιες περιπτώσεις αναμένεται να υπερβούν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της οντότητας εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να καθοριστεί ότι το επίπεδο της MREL των εν λόγω οντοτήτων εξυγίανσης εξακολουθεί να περιλαμβάνει ένα ποσό ανακεφαλαιοποίησης προσαρμοσμένο κατά τρόπο αναλογικό προς τη στρατηγική εξυγίανσης.

(11) Όταν η στρατηγική εξυγίανσης προβλέπει τη χρήση εργαλείων εξυγίανσης πέραν της ***αποκλειστικής*** διάσωσης με ίδια μέσα, οι ανάγκες ανακεφαλαιοποίησης της οικείας οντότητας θα είναι γενικά μικρότερες μετά την εξυγίανση απ' ό,τι σε περίπτωση διάσωσης με ίδια μέσα ανοικτής τράπεζας. Η βαθμονόμηση της MREL στην περίπτωση αυτήν θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την εν λόγω πτυχή κατά την εκτίμηση της απαίτησης ανακεφαλαιοποίησης. Ως εκ τούτου, κατά την προσαρμογή του επιπέδου της MREL για τις οντότητες εξυγίανσης των οποίων το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει το εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων ή το εργαλείο μεταβατικού ιδρύματος, ***ως αυτόνομο εργαλείο ή σε συνδυασμό με άλλα εργαλεία εξυγίανσης,*** το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα χαρακτηριστικά των εν λόγω εργαλείων, συμπεριλαμβανομένης της αναμενόμενης περιμέτρου της μεταβίβασης στον ιδιώτη αγοραστή ή στο μεταβατικό ίδρυμα, των τύπων των προς μεταβίβαση μέσων, της αναμενόμενης αξίας και εμπορευσιμότητας των εν λόγω μέσων, καθώς και του σχεδιασμού της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της συμπληρωματικής χρήσης του εργαλείου διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων. Δεδομένου ότι η αρχή εξυγίανσης πρέπει να αποφασίζει κατά περίπτωση για οποιαδήποτε πιθανή χρήση κεφαλαίων από το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων κατά την εξυγίανση και δεδομένου ότι η απόφαση αυτή δεν μπορεί να ληφθεί με βεβαιότητα εκ των προτέρων, το Συμβούλιο Εξυγίανσης δεν θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη δυνητική συνεισφορά του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στην εξυγίανση κατά τη βαθμονόμηση του επιπέδου της MREL. ***Η προσέγγιση αυτή μειώνει επίσης την πιθανότητα ηθικού κινδύνου διασφαλίζοντας ότι οι οντότητες δεν υποθέτουν προληπτικά ότι τα κεφάλαια από το αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων θα χρησιμοποιηθούν για την επίτευξη του στόχου του 8 % των συνολικών υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων.***

(13) Σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου ([11]), η ΕΚΤ είναι αρμόδια για την εκτέλεση εποπτικών καθηκόντων σε σχέση με την έγκαιρη παρέμβαση. Είναι αναγκαίο να μειωθούν οι κίνδυνοι που απορρέουν από την αποκλίνουσα μεταφορά των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο και να διευκολυνθεί η αποτελεσματική και συνεπής εφαρμογή από την ΕΚΤ των εξουσιών της να λαμβάνει μέτρα έγκαιρης παρέμβασης. Τα εν λόγω μέτρα έγκαιρης παρέμβασης δημιουργήθηκαν για να δώσουν στις αρμόδιες αρχές τη δυνατότητα να διορθώνουν την επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής και οικονομικής κατάστασης ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας και να μειώνουν, στο μέτρο του δυνατού, τον κίνδυνο και τις επιπτώσεις μιας πιθανής εξυγίανσης. Ωστόσο, λόγω έλλειψης βεβαιότητας όσον αφορά τους παράγοντες ενεργοποίησης για την εφαρμογή των εν λόγω μέτρων έγκαιρης παρέμβασης και των μερικών επικαλύψεων με εποπτικά μέτρα, σπάνια χρησιμοποιήθηκαν μέτρα έγκαιρης παρέμβασης. Ως εκ τούτου, οι διατάξεις της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014, εξασφαλίζοντας έτσι ένα ενιαίο και άμεσα εφαρμόσιμο νομικό εργαλείο για την ΕΚΤ, και θα πρέπει να απλουστευθούν και να προσδιοριστούν περαιτέρω οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω μέτρων έγκαιρης παρέμβασης. Για να αρθούν οι αβεβαιότητες σχετικά με τις προϋποθέσεις και το χρονοδιάγραμμα για την απομάκρυνση του διοικητικού οργάνου και τον διορισμό προσωρινών διαχειριστών, τα εν λόγω μέτρα θα πρέπει να προσδιορίζονται ρητά ως μέτρα έγκαιρης παρέμβασης και η εφαρμογή τους θα πρέπει να υπόκειται στους ίδιους παράγοντες ενεργοποίησης. Ταυτόχρονα, η ΕΚΤ θα πρέπει να υποχρεούται να επιλέγει τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση μιας συγκεκριμένης κατάστασης σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας. Για να μπορεί η ΕΚΤ να λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους φήμης ή τους κινδύνους που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή την τεχνολογία πληροφορικής και επικοινωνιών, η ΕΚΤ θα πρέπει να αξιολογεί τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης όχι μόνο βάσει ποσοτικών δεικτών, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαιακών απαιτήσεων ή των απαιτήσεων ρευστότητας, του επιπέδου μόχλευσης, των μη εξυπηρετούμενων δανείων ή της συγκέντρωσης ανοιγμάτων, αλλά και βάσει ποιοτικών παραγόντων ενεργοποίησης.

([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).

(14) Είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να προετοιμαστεί για την πιθανή εξυγίανση ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ ή η σχετική εθνική αρμόδια αρχή θα πρέπει να ενημερώνει εγκαίρως το Συμβούλιο Εξυγίανσης σχετικά με την επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής κατάστασης ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας και το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να διαθέτει τις αναγκαίες εξουσίες για την εφαρμογή των προπαρασκευαστικών μέτρων. Είναι σημαντικό ότι, για να μπορεί το Συμβούλιο Εξυγίανσης να αντιδράσει όσο το δυνατόν ταχύτερα σε επιδείνωση της κατάστασης ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας, η εκ των προτέρων εφαρμογή των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης δεν θα πρέπει να αποτελεί προϋπόθεση ώστε το Συμβούλιο Εξυγίανσης να προβεί σε ρυθμίσεις για τη θέση σε πώληση του ιδρύματος ή της οντότητας ή να ζητήσει πληροφορίες για την επικαιροποίηση του σχεδίου εξυγίανσης και την προετοιμασία της αποτίμησης. Για να εξασφαλιστεί συνεπής, συντονισμένη, αποτελεσματική και έγκαιρη αντίδραση στην επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής κατάστασης ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας και για να προετοιμαστεί κατάλληλα μια πιθανή εξυγίανση, είναι αναγκαίο να ενισχυθεί η αλληλεπίδραση και ο συντονισμός μεταξύ της ΕΚΤ, των εθνικών αρμόδιων αρχών και του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Μόλις ένα ίδρυμα ή μια οντότητα εκπληρώσει τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, η ΕΚΤ, οι εθνικές αρμόδιες αρχές και το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να ενισχύσουν την ανταλλαγή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων προσωρινών πληροφοριών, και να παρακολουθούν από κοινού την οικονομική κατάσταση του ιδρύματος ή της οντότητας.

(14α) Όταν το Συμβούλιο Εξυγίανσης απαιτεί πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τους σκοπούς της επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης, της προετοιμασίας για ενδεχόμενη εξυγίανση μιας οντότητας ή της διενέργειας αποτίμησης, η ΕΚΤ ή οι σχετικές εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρέχουν στο Συμβούλιο Εξυγίανσης τις εν λόγω πληροφορίες στον βαθμό που τις έχουν στη διάθεσή τους. Όταν οι σχετικές πληροφορίες δεν είναι ήδη διαθέσιμες στην ΕΚΤ ή στις σχετικές εθνικές αρμόδιες αρχές, το Συμβούλιο Εξυγίανσης και η ΕΚΤ ή οι σχετικές εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται και να συντονίζονται για τη συλλογή των πληροφοριών που θεωρούνται απαραίτητες από το Συμβούλιο Εξυγίανσης. Στο πλαίσιο αυτής της συνεργασίας, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να συλλέγουν τις απαραίτητες πληροφορίες λαμβάνοντας δεόντως υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.

(15) Είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί η έγκαιρη δράση και ο έγκαιρος συντονισμός μεταξύ του Συμβουλίου Εξυγίανσης και της ΕΚΤ, ή της σχετικής εθνικής αρμόδιας αρχής, όσον αφορά λιγότερο σημαντικούς διασυνοριακούς ομίλους, όταν ένα ίδρυμα ή μια οντότητα εξακολουθεί να διατηρείται σε λειτουργία, αλλά υπάρχει σημαντικός κίνδυνος πτώχευσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή θα πρέπει να ενημερώνει το Συμβούλιο Εξυγίανσης το συντομότερο δυνατό για τον εν λόγω κίνδυνο. Η εν λόγω κοινοποίηση θα πρέπει να περιλαμβάνει τους λόγους για την αξιολόγηση της ΕΚΤ ή της σχετικής εθνικής αρμόδιας αρχής και επισκόπηση των εναλλακτικών μέτρων του ιδιωτικού τομέα, των εποπτικών ενεργειών ή των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης που διατίθενται για την πρόληψη της πτώχευσης του ιδρύματος ή της οντότητας εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Η εν λόγω έγκαιρη κοινοποίηση δεν θα πρέπει να θίγει τις διαδικασίες για τον προσδιορισμό του αν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης. Η εκ των προτέρων κοινοποίηση από την ΕΚΤ ή από τη σχετική εθνική αρμόδια αρχή προς το Συμβούλιο Εξυγίανσης σημαντικού κινδύνου πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας δεν θα πρέπει να αποτελεί προϋπόθεση για τη μεταγενέστερη διαπίστωση ότι ένα ίδρυμα ή μια οντότητα τελεί πράγματι υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει. Επιπλέον, εάν σε μεταγενέστερο στάδιο το ίδρυμα ή η οντότητα εκτιμάται ότι βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης και δεν υπάρχουν εναλλακτικές λύσεις για την πρόληψη της εν λόγω πτώχευσης εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, το Συμβούλιο Εξυγίανσης πρέπει να αποφασίσει αν θα αναλάβει δράση εξυγίανσης. Στην περίπτωση αυτή, ο έγκαιρος χαρακτήρας της απόφασης να εφαρμοστεί δράση εξυγίανσης σε ένα ίδρυμα ή μια οντότητα μπορεί να έχει θεμελιώδη σημασία για την επιτυχή εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης, ιδίως επειδή η έγκαιρη παρέμβαση στο ίδρυμα ή στην οντότητα μπορεί να συμβάλει στη διασφάλιση επαρκών επιπέδων ικανότητας απορρόφησης ζημιών και ρευστότητας για την εκτέλεση της εν λόγω στρατηγικής. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να δοθεί στο Συμβούλιο Εξυγίανσης η δυνατότητα να αξιολογεί, σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ ή τη σχετική εθνική αρμόδια αρχή, τι συνιστά εύλογο χρονικό διάστημα για την εφαρμογή εναλλακτικών μέτρων ώστε να αποφευχθεί η πτώχευση του ιδρύματος ή της οντότητας. ***Κατά τη διενέργεια της εν λόγω εκτίμησης, θα πρέπει επίσης να λαμβάνεται υπόψη η ανάγκη να διατηρηθεί η ικανότητα της αρχής εξυγίανσης και της οικείας οντότητας να εφαρμόζουν αποτελεσματικά τη στρατηγική εξυγίανσης, όπου αυτό είναι τελικά αναγκαίο, αλλά αυτό δεν θα πρέπει να αποτρέπει τη λήψη εναλλακτικών μέτρων. Ειδικότερα, το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα για τα εναλλακτικά μέτρα θα πρέπει να είναι τέτοιο ώστε να μην θέτει σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα της πιθανής εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης.*** Για να διασφαλιστεί η έγκαιρη έκβαση και να μπορέσει το Συμβούλιο Εξυγίανσης να προετοιμαστεί δεόντως για την πιθανή εξυγίανση του ιδρύματος ή της οντότητας, το Συμβούλιο Εξυγίανσης και η ΕΚΤ ή η σχετική εθνική αρμόδια αρχή θα πρέπει να συνεδριάζουν τακτικά, και το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να αποφασίζει σχετικά με τη συχνότητα των εν λόγω συνεδριάσεων λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις της υπόθεσης.

(16) Για να καλυφθούν οι σοβαρές παραβάσεις των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας, είναι αναγκαίο να προσδιοριστούν περαιτέρω οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων προσδιορίζεται ότι οι μητρικές επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών συμμετοχών, βρίσκονται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης. Η παραβίαση των εν λόγω απαιτήσεων από μητρική επιχείρηση θα πρέπει να είναι σοβαρή όταν το είδος και η έκταση της εν λόγω παράβασης είναι συγκρίσιμη με παράβαση η οποία, εάν είχε διαπραχθεί από πιστωτικό ίδρυμα, θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 18 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(17) Το πλαίσιο εξυγίανσης προορίζεται να εφαρμόζεται δυνητικά σε οποιοδήποτε ίδρυμα ή οντότητα, ανεξάρτητα από το μέγεθος και το επιχειρηματικό μοντέλο ***με θετική εκτίμηση του δημόσιου συμφέροντος.*** Για να διασφαλιστεί το αποτέλεσμα αυτό, θα πρέπει να καθοριστούν τα κριτήρια για την εφαρμογή της εκτίμησης του δημόσιου συμφέροντος σε ένα ίδρυμα ή οντότητα που βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης. ***Στο πλαίσιο αυτό, είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί ότι, ανάλογα με τις ειδικές περιστάσεις, ορισμένες λειτουργίες του ιδρύματος ή της οντότητας μπορούν να θεωρηθούν κρίσιμες εάν η διακοπή τους θα επηρέαζε τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα ή τις κρίσιμες υπηρεσίες σε περιφερειακό επίπεδο, ιδίως όταν η δυνατότητα υποκατάστασης των κρίσιμων λειτουργιών καθορίζεται από τη σχετική γεωγραφική αγορά.***

(18) Η αξιολόγηση του αν η εξυγίανση ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον θα πρέπει να αντικατοπτρίζει ότι οι καταθέτες προστατεύονται καλύτερα όταν χρησιμοποιούνται αποτελεσματικότερα τα κεφάλαια του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων και ελαχιστοποιούνται οι ζημίες για τα εν λόγω κεφάλαια. Ως εκ τούτου, κατά την εκτίμηση του δημόσιου συμφέροντος, ο στόχος της εξυγίανσης για την προστασία των καταθετών θα πρέπει να θεωρείται ότι επιτυγχάνεται καλύτερα κατά την εξυγίανση, εάν η επιλογή της αφερεγγυότητας είναι πιο δαπανηρή για το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων.

(19) Η αξιολόγηση του αν η εξυγίανση ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον θα πρέπει επίσης να αντικατοπτρίζει, στο μέτρο του δυνατού, τη διαφορά μεταξύ, αφενός, της χρηματοδότησης που παρέχεται μέσω διχτυών ασφαλείας που χρηματοδοτούνται από τον κλάδο (χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης ή συστήματα εγγύησης των καταθέσεων) και, αφετέρου, της χρηματοδότησης που παρέχεται από τα κράτη μέλη από χρήματα των φορολογουμένων. Η χρηματοδότηση που παρέχεται από τα κράτη μέλη ενέχει υψηλότερο ηθικό κίνδυνο και χαμηλότερο κίνητρο για πειθαρχία της αγοράς ***και θα πρέπει να εξετάζεται μόνο σε έκτακτες περιστάσεις***. Ως εκ τούτου, κατά την αξιολόγηση του στόχου της ελαχιστοποίησης της εξάρτησης από έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να κρίνει ότι η χρηματοδότηση μέσω των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης ή του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων είναι προτιμότερη από τη χρηματοδότηση μέσω ίσης ποσότητας πόρων από τον προϋπολογισμό των κρατών μελών.

(19α) Όταν τα εθνικά πλαίσια αφερεγγυότητας και εξυγίανσης επιτυγχάνουν αποτελεσματικά τους στόχους του πλαισίου στον ίδιο βαθμό, θα πρέπει να προτιμάται η επιλογή που ελαχιστοποιεί τον κίνδυνο για τους φορολογούμενους και την οικονομία. Η προσέγγιση αυτή διασφαλίζει μια συνετή και υπεύθυνη πορεία δράσης, ευθυγραμμισμένη με τον πρωταρχικό στόχο της διαφύλαξης τόσο των συμφερόντων των φορολογουμένων όσο και της ευρύτερης οικονομικής σταθερότητας.

(19β) Χρηματοδοτούμενη από τους φορολογούμενους έκτακτη χρηματοπιστωτική στήριξη σε ιδρύματα και οντότητες θα πρέπει να χορηγείται αποκλειστικά και μόνο για την άρση σοβαρής διαταραχής της οικονομίας με έκτακτο και συστημικό χαρακτήρα, καθώς επιβαρύνει σημαντικά τα δημόσια οικονομικά και διαταράσσει τους ίσους όρους ανταγωνισμού στην εσωτερική αγορά.

(20) Για να διασφαλιστεί ότι οι στόχοι της εξυγίανσης επιτυγχάνονται με τον πλέον αποτελεσματικό τρόπο, το αποτέλεσμα της εκτίμησης του δημόσιου συμφέροντος ***θα πρέπει να εξετάζει εάν*** η εκκαθάριση του ιδρύματος ή οντότητας που βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας θα μπορούσε να επιτύχει τους στόχους της εξυγίανσης αποτελεσματικότερα σε σχέση ***με την εξυγίανση*** και όχι μόνο στον ίδιο βαθμό με την εξυγίανση.

(21) Με βάση την πείρα που αποκτήθηκε από την εφαρμογή της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 και της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, είναι αναγκαίο να προσδιοριστούν περαιτέρω οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορούν να χορηγούνται κατ' εξαίρεση μέτρα προληπτικού χαρακτήρα που χαρακτηρίζονται ως έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη. Για να ελαχιστοποιηθούν οι στρεβλώσεις του ανταγωνισμού που προκύπτουν από διαφορές στη φύση των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων στην Ένωση, θα πρέπει κατ' εξαίρεση να επιτρέπονται παρεμβάσεις των εν λόγω συστημάτων στο πλαίσιο προληπτικών μέτρων που συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ, οι οποίες χαρακτηρίζονται ως έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, όταν το δικαιούχο ίδρυμα ή η οντότητα δεν πληροί καμία από τις προϋποθέσεις για να θεωρηθεί ότι βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης. Θα πρέπει να διασφαλιστεί η έγκαιρη λήψη των προληπτικών μέτρων. Επί του παρόντος, η ΕΚΤ βασίζει την εκτίμησή της ότι ένα ίδρυμα ή μια οντότητα είναι φερέγγυα, για τους σκοπούς της προληπτικής ανακεφαλαιοποίησης, σε μελλοντοστρεφή αξιολόγηση για τους επόμενους 12 μήνες, εάν το ίδρυμα ή η οντότητα μπορεί να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, και με την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που προβλέπεται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ ή στην οδηγία (ΕΕ) 2019/2034. Η πρακτική αυτή θα πρέπει να προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014. Επιπλέον, τα μέτρα αρωγής για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των φορέων διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ή των συστημάτων εγγύησης περιουσιακών στοιχείων, μπορούν να αποδειχθούν αποτελεσματικά και αποδοτικά όσον αφορά την αντιμετώπιση των αιτιών πιθανών οικονομικών δυσχερειών που αντιμετωπίζουν τα ιδρύματα και οι οντότητες και την πρόληψη της πτώχευσής τους και, ως εκ τούτου, μπορεί να συνιστούν σχετικά προληπτικά μέτρα. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι τα εν λόγω προληπτικά μέτρα μπορούν να λάβουν τη μορφή μέτρων για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία.

(22) Για τη διατήρηση της πειθαρχίας της αγοράς, την προστασία των δημόσιων πόρων και την αποφυγή στρεβλώσεων του ανταγωνισμού, τα προληπτικά μέτρα θα πρέπει να συνεχίσουν να αποτελούν εξαίρεση και να εφαρμόζονται μόνο για την αντιμετώπιση σοβαρών διαταραχών στην αγορά ή για τη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας***, ιδίως σε περίπτωση συστημικής κρίσης***. Επιπλέον, τα προληπτικά μέτρα δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για την αντιμετώπιση ζημιών που έχουν επέλθει ή είναι πιθανό να επέλθουν. Το πιο αξιόπιστο μέσο για τον εντοπισμό ζημιών που έχουν επέλθει ή είναι πιθανό να επέλθουν είναι ο έλεγχος της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων από την ΕΚΤ, την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών – ΕΑΤ), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([12]), ή τις εθνικές αρμόδιες αρχές. Η ΕΚΤ και οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον εν λόγω έλεγχο για να εντοπίζουν ζημίες που έχουν επέλθει ή είναι πιθανό να επέλθουν, εφόσον ο εν λόγω έλεγχος μπορεί να διενεργηθεί εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Όταν αυτό δεν είναι εφικτό, η ΕΚΤ και οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εντοπίζουν τις ζημίες που έχουν επέλθει ή είναι πιθανό να επέλθουν με τον πλέον αξιόπιστο τρόπο υπό τις επικρατούσες συνθήκες, βάσει επιτόπιων επιθεωρήσεων, κατά περίπτωση.

(23) Η προληπτική ανακεφαλαιοποίηση αποσκοπεί στη στήριξη βιώσιμων ιδρυμάτων και οντοτήτων για τις οποίες διαπιστώνεται ότι ενδέχεται να αντιμετωπίσουν προσωρινές δυσχέρειες στο εγγύς μέλλον και στην αποτροπή περαιτέρω επιδείνωσης της κατάστασής τους. Για να αποφευχθεί η χορήγηση δημόσιων επιδοτήσεων σε επιχειρήσεις που είναι ήδη μη κερδοφόρες κατά τη χορήγηση της στήριξης, τα προληπτικά μέτρα που χορηγούνται με τη μορφή απόκτησης μέσων ιδίων κεφαλαίων ή άλλων κεφαλαιακών μέσων ή μέσω μέτρων για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν το ποσό που είναι αναγκαίο για την κάλυψη έλλειψης κεφαλαίων που εντοπίζεται στο δυσμενές σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ή ισοδύναμου ελέγχου. Για να διασφαλιστεί η τελική διακοπή της δημόσιας χρηματοδότησης, τα εν λόγω προληπτικά μέτρα θα πρέπει επίσης να είναι χρονικά περιορισμένα και να περιλαμβάνουν σαφές χρονοδιάγραμμα όσον αφορά τον τερματισμό τους (μια «στρατηγική ***εξόδου από το μέτρο στήριξης***»). Τα μέσα αόριστης διάρκειας, συμπεριλαμβανομένου του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, θα πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο σε εξαιρετικές περιστάσεις και να υπόκεινται σε ορισμένα ποσοτικά όρια, δεδομένου ότι από τη φύση τους δεν είναι κατάλληλα για τη συμμόρφωση με τον όρο της προσωρινής ισχύος.

(24) Τα προληπτικά μέτρα θα πρέπει να περιορίζονται στο ποσό που θα χρειαζόταν το ίδρυμα ή η οντότητα για να διατηρήσει τη φερεγγυότητά του στην περίπτωση του δυσμενούς σεναρίου, όπως προσδιορίζεται σε προσομοίωση ακραίων καταστάσεων ή σε ισοδύναμο έλεγχο. Στην περίπτωση προληπτικών μέτρων με τη μορφή μέτρων για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία, το ίδρυμα ή η οντότητα που τα λαμβάνει θα πρέπει να είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει το ποσό αυτό για την κάλυψη ζημιών από τα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία ή σε συνδυασμό με την απόκτηση κεφαλαιακών μέσων, υπό την προϋπόθεση ότι δεν σημειώνεται υπέρβαση του συνολικού ποσού του διαπιστωθέντος ελλείμματος. Είναι επίσης αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι τα εν λόγω προληπτικά μέτρα με τη μορφή μέτρων για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία συμμορφώνονται με τους ισχύοντες κανόνες και τις βέλτιστες πρακτικές για τις κρατικές ενισχύσεις, ότι αποκαθιστούν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή της οντότητας, ότι η κρατική ενίσχυση περιορίζεται στο ελάχιστο αναγκαίο και ότι αποφεύγονται οι στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για τους λόγους αυτούς, οι οικείες αρχές θα πρέπει, σε περίπτωση λήψης προληπτικών μέτρων με τη μορφή μέτρων για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία, να λαμβάνουν υπόψη τις ειδικές κατευθυντήριες γραμμές, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου στρατηγικής για τις ΕΔΠΣ ([13]) και της ανακοίνωσης για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ([14]). Τα εν λόγω προληπτικά μέτρα με τη μορφή μέτρων για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία θα πρέπει επίσης να υπόκεινται πάντοτε στον επιτακτικό όρο της προσωρινής ισχύος. Οι δημόσιες εγγυήσεις που χορηγούνται για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα σε σχέση με τα απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία του οικείου ιδρύματος ή οντότητας αναμένεται να εξασφαλίσουν καλύτερη συμμόρφωση με τον όρο της προσωρινής ισχύος από ό,τι οι μεταβιβάσεις των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων σε οντότητα υποστηριζόμενη από το δημόσιο. Για να διασφαλιστεί ***ότι τα ιδρύματα τα οποία λαμβάνουν στήριξη συμμορφώνονται με τους όρους του μέτρου στήριξης, η ΕΚΤ ή οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ζητούν σχέδιο αποκατάστασης από τα ιδρύματα που δεν τήρησαν τις δεσμεύσεις τους. Όταν η ΕΚΤ ή μια εθνική αρμόδια αρχή θεωρεί ότι τα μέτρα του σχεδίου αποκατάστασης δεν είναι ικανά να επιτύχουν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή όταν το ίδρυμα δεν έχει συμμορφωθεί με το σχέδιο αποκατάστασης, η ΕΚΤ ή η σχετική εθνική αρμόδια αρχή διενεργεί αξιολόγηση σχετικά με το αν ίδρυμα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης, σύμφωνα με το άρθρο 18 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014.***

(25) Είναι σημαντικό να διασφαλιστεί η ταχεία και έγκαιρη δράση εξυγίανσης από το Συμβούλιο Εξυγίανσης όταν η δράση αυτή περιλαμβάνει τη χορήγηση κρατικής ενίσχυσης ή ενίσχυσης από το Ταμείο. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να δοθεί στο Συμβούλιο Εξυγίανσης η δυνατότητα να εγκρίνει το σχετικό καθεστώς εξυγίανσης προτού η Επιτροπή αξιολογήσει αν η εν λόγω ενίσχυση συνάδει με την εσωτερική αγορά. Ωστόσο, για να διασφαλιστεί η εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς σε ένα τέτοιο σενάριο, τα καθεστώτα εξυγίανσης που περιλαμβάνουν τη χορήγηση κρατικής ενίσχυσης ή ενίσχυσης από το Ταμείο θα πρέπει τελικά να εξακολουθούν να υπόκεινται σε έγκριση της Επιτροπής. Για να μπορέσει η Επιτροπή να αξιολογήσει το συντομότερο δυνατόν αν η ενίσχυση από το Ταμείο συνάδει με την ενιαία αγορά, και για να διασφαλιστεί η ομαλή ροή των πληροφοριών, είναι επίσης αναγκαίο να προβλεφθεί ότι το Συμβούλιο Εξυγίανσης και η Επιτροπή θα πρέπει να ανταλλάσσουν αμέσως όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με την πιθανή χρήση της ενίσχυσης από το Ταμείο και να προβλέπουν ειδικούς κανόνες σχετικά με το πότε και ποιες πληροφορίες θα πρέπει να παρέχει το Συμβούλιο Εξυγίανσης στην Επιτροπή, προκειμένου να τεκμηριώνεται η αξιολόγηση της Επιτροπής σχετικά με τη συμβατότητα της ενίσχυσης από το Ταμείο.

([12]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

([13]) COM(2018)0133.

([14]) COM(2020)0822.

(26) Η διαδικασία που διέπει την έναρξη της εξυγίανσης και η διαδικασία που διέπει την απόφαση για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής είναι παρόμοιες. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να ευθυγραμμιστούν τα αντίστοιχα καθήκοντα του Συμβουλίου Εξυγίανσης και αυτά της ΕΚΤ ή της εθνικής αρμόδιας αρχής, κατά περίπτωση, όταν αξιολογούν, αφενός, αν συντρέχουν οι προϋποθέσεις για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής και, αφετέρου, όταν αξιολογούν τις προϋποθέσεις για την έγκριση καθεστώτος εξυγίανσης.

(27) Η δράση εξυγίανσης είναι πιθανό να εφαρμοστεί σε οντότητα εξυγίανσης που είναι επικεφαλής ομίλου εξυγίανσης, ενώ οι εξουσίες απομείωσης και μετατροπής πρέπει να εφαρμοστούν σε άλλη οντότητα του ίδιου ομίλου. Οι αλληλεξαρτήσεις μεταξύ των εν λόγω οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της ύπαρξης ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων που πρέπει να αποκατασταθούν και η ανάγκη ενεργοποίησης του μηχανισμού ανάντη ροής των ζημιών και του μηχανισμού κατάντη ροής κεφαλαίου, μπορεί να καταστήσουν δύσκολη την εκτίμηση των αναγκών απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης για κάθε οντότητα χωριστά και, ως εκ τούτου, τον προσδιορισμό των αναγκαίων ποσών που πρέπει να απομειωθούν και να μετατραπούν για κάθε οντότητα. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να καθοριστεί η διαδικασία για την άσκηση της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων στις περιπτώσεις αυτές, σύμφωνα με την οποία το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις εν λόγω αλληλεξαρτήσεις. Για τον σκοπό αυτόν, όταν μια οντότητα πληροί τις προϋποθέσεις για την άσκηση της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής και μια άλλη οντότητα εντός του ίδιου ομίλου πληροί ταυτόχρονα τις προϋποθέσεις για εξυγίανση, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να εγκρίνει καθεστώς εξυγίανσης που να καλύπτει και τις δύο οντότητες.

(28) Για να αυξηθεί η ασφάλεια δικαίου, και δεδομένης της ενδεχόμενης συνάφειας των υποχρεώσεων που ενδέχεται να προκύψουν από μελλοντικά αβέβαια γεγονότα, συμπεριλαμβανομένης της έκβασης των δικαστικών διαφορών που εκκρεμούν κατά τον χρόνο της εξυγίανσης, είναι αναγκαίο να καθοριστεί η μεταχείριση που θα πρέπει να τύχουν οι εν λόγω υποχρεώσεις για την εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα. Στο πλαίσιο αυτό, οι κατευθυντήριες αρχές θα πρέπει να είναι εκείνες που προβλέπονται στους λογιστικούς κανόνες, και ειδικότερα οι λογιστικοί κανόνες που ορίζονται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37, όπως εγκρίθηκε με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής ([15]). Στη βάση αυτή, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να διακρίνουν μεταξύ προβλέψεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων. Οι προβλέψεις είναι υποχρεώσεις που σχετίζονται με πιθανή εκροή κεφαλαίων και οι οποίες μπορούν να εκτιμηθούν με αξιόπιστο τρόπο. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται ως λογιστικές υποχρεώσεις, δεδομένου ότι σχετίζονται με δέσμευση η οποία δεν μπορεί να θεωρηθεί πιθανή κατά τη στιγμή της εκτίμησης ή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιόπιστο τρόπο.

(29) Δεδομένου ότι οι προβλέψεις είναι λογιστικές υποχρεώσεις, θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι οι εν λόγω προβλέψεις πρέπει να αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως και οι λοιπές υποχρεώσεις. Οι εν λόγω προβλέψεις θα πρέπει να μπορούν να υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού, εκτός εάν πληρούν ένα από τα ειδικά κριτήρια για την εξαίρεσή τους από το πεδίο εφαρμογής του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα. Δεδομένης της ενδεχόμενης συνάφειας των εν λόγω προβλέψεων για την εξυγίανση και για τη διασφάλιση βεβαιότητας κατά την εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι οι προβλέψεις αποτελούν μέρος των υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεων και ότι, ως εκ τούτου, το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα εφαρμόζεται σε αυτές.

(30) Σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν μπορούν να αναγνωριστούν ως υποχρεώσεις και, ως εκ τούτου, δεν θα πρέπει να υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού. Ωστόσο, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι μια ενδεχόμενη υποχρέωση που θα προέκυπτε από γεγονός που είναι απίθανο ή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιόπιστο τρόπο κατά τον χρόνο της εξυγίανσης δεν θίγει την αποτελεσματικότητα της στρατηγικής εξυγίανσης και ιδίως του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα. Για την επίτευξη του στόχου αυτού, ο εκτιμητής θα πρέπει, στο πλαίσιο της αποτίμησης για τους σκοπούς της εξυγίανσης, να εκτιμά τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό του ιδρύματος ή της οντότητας υπό εξυγίανση και να προσδιορίζει ποσοτικά τη δυνητική αξία των εν λόγω υποχρεώσεων κατά τις βέλτιστες ικανότητες του εκτιμητή. Για να διασφαλιστεί ότι, μετά τη διαδικασία εξυγίανσης, το ίδρυμα ή η οντότητα μπορεί να διατηρήσει επαρκή επίπεδα εμπιστοσύνης της αγοράς για κατάλληλο χρονικό διάστημα, ο εκτιμητής θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την εν λόγω δυνητική αξία κατά τον καθορισμό του ποσού κατά το οποίο πρέπει να απομειωθούν ή να μετατραπούν οι υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεις ώστε να αποκατασταθούν οι δείκτες κεφαλαίου του υπό εξυγίανση ιδρύματος. Ειδικότερα, η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει να εφαρμόζει τις εξουσίες μετατροπής που διαθέτει στις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεις στον βαθμό που απαιτείται για να διασφαλιστεί ότι η ανακεφαλαιοποίηση του υπό εξυγίανση ιδρύματος επαρκεί για την κάλυψη δυνητικών ζημιών που ενδέχεται να προκληθούν από υποχρέωση που μπορεί να προκύψει λόγω απίθανου γεγονότος. Κατά την εκτίμηση του ποσού που πρόκειται να απομειωθεί ή να μετατραπεί, η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει να εξετάζει προσεκτικά τον αντίκτυπο της δυνητικής ζημίας στο υπό εξυγίανση ίδρυμα με βάση διάφορους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας εκδήλωσης του γεγονότος, του χρονικού πλαισίου για την εκδήλωσή του και του ποσού της ενδεχόμενης υποχρέωσης.

([15]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής, της 3ης Νοεμβρίου 2008, για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 320 της 29.11.2008, σ. 1).

(31) Σε ορισμένες περιπτώσεις, μετά την παροχή συνεισφοράς από το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης έως το 5 % των συνολικών υποχρεώσεων του ιδρύματος ή της οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να χρησιμοποιήσει πρόσθετες πηγές χρηματοδότησης για να στηρίξει περαιτέρω την οικεία δράση εξυγίανσης. Θα πρέπει να προσδιοριστούν με μεγαλύτερη σαφήνεια οι περιπτώσεις στις οποίες το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να παρέχει περαιτέρω στήριξη όταν έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί πλήρως όλες οι υποχρεώσεις με σειρά κατάταξης χαμηλότερη από τις καταθέσεις που δεν εξαιρούνται υποχρεωτικά ή κατά διακριτική ευχέρεια από τη διάσωση με ίδια μέσα.

(32) Η επιτυχία της εξυγίανσης εξαρτάται από την έγκαιρη πρόσβαση του Συμβουλίου Εξυγίανσης σε σχετικές πληροφορίες από τα ιδρύματα και τις οντότητες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα του Συμβουλίου Εξυγίανσης και από δημόσιους οργανισμούς και αρχές. Στο πλαίσιο αυτό, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να μπορεί να έχει πρόσβαση σε πληροφορίες στατιστικού χαρακτήρα τις οποίες συλλέγει η ΕΚΤ στο πλαίσιο της λειτουργίας της ως κεντρικής τράπεζας, πέραν των πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της η ΕΚΤ ως εποπτική αρχή στο πλαίσιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013. Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου ([16]), το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να διασφαλίζει τη φυσική και λογική προστασία των εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών και να ζητεί από την ΕΚΤ άδεια για την περαιτέρω διαβίβαση που ενδέχεται να είναι αναγκαία για την εκτέλεση των καθηκόντων του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Δεδομένου ότι οι πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των πελατών για τους οποίους ένα ίδρυμα ή μια οντότητα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος, οι οποίες τηρούνται από τους κεντρικούς αυτοματοποιημένους μηχανισμούς που έχουν συσταθεί σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([17]), μπορεί να είναι απαραίτητες για τη διενέργεια της εκτίμησης του δημόσιου συμφέροντος, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να μπορεί να λαμβάνει τις εν λόγω πληροφορίες κατά περίπτωση. Θα πρέπει επίσης να προσδιοριστεί το ακριβές χρονοδιάγραμμα της έμμεσης πρόσβασης του Συμβουλίου Εξυγίανσης σε πληροφορίες. Ειδικότερα, όταν οι σχετικές πληροφορίες είναι διαθέσιμες σε ίδρυμα ή αρχή που υποχρεούται να συνεργαστεί με το Συμβούλιο Εξυγίανσης όταν το Συμβούλιο Εξυγίανσης ζητεί πληροφορίες, το εν λόγω ίδρυμα ή αρχή θα πρέπει να παρέχει στο Συμβούλιο Εξυγίανσης τις εν λόγω πληροφορίες. Εάν, τη στιγμή εκείνη, οι πληροφορίες δεν είναι διαθέσιμες, ανεξάρτητα από τον λόγο της εν λόγω μη διαθεσιμότητας, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να μπορεί να λάβει τις εν λόγω πληροφορίες από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που τις κατέχει μέσω των εθνικών αρχών εξυγίανσης ή απευθείας, αφού ενημερώσει σχετικά τις εν λόγω εθνικές αρχές εξυγίανσης. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει επίσης να έχει τη δυνατότητα να προσδιορίζει τη διαδικασία και τη μορφή με την οποία θα πρέπει να λαμβάνει πληροφορίες από τις χρηματοπιστωτικές οντότητες, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εν λόγω πληροφορίες είναι οι πλέον κατάλληλες για τις ανάγκες του, συμπεριλαμβανομένων των εικονικών αιθουσών δεδομένων. Επιπλέον, για να διασφαλιστεί η ευρύτερη δυνατή συνεργασία με όλες τις οντότητες που ενδέχεται να κατέχουν δεδομένα που έχουν σημασία για το Συμβούλιο Εξυγίανσης και είναι αναγκαία για την εκτέλεση των καθηκόντων που του έχουν ανατεθεί, και για να αποφεύγεται η επανάληψη αιτημάτων προς ιδρύματα και οντότητες, τα δημόσια ιδρύματα και οι αρχές με τις οποίες το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να μπορεί να συνεργάζεται, να ελέγχει τη διαθεσιμότητα των πληροφοριών και να ανταλλάσσει πληροφορίες, θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα μέλη του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, τα σχετικά ΣΕΚ, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου, τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας. Τέλος, προκειμένου να διασφαλιστεί η έγκαιρη παρέμβαση των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων που συνάπτονται για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης σε περίπτωση ανάγκης, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να ενημερώνει την Επιτροπή και την ΕΚΤ μόλις κρίνει ότι ενδέχεται να απαιτείται η ενεργοποίηση των εν λόγω χρηματοδοτικών ρυθμίσεων και να παρέχει στην Επιτροπή και στην ΕΚΤ όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους όσον αφορά τις εν λόγω χρηματοδοτικές ρυθμίσεις.

(33) Το άρθρο 86 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ προβλέπει ότι οι κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας έναντι ιδρυμάτων και οντοτήτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εν λόγω οδηγίας δεν κινούνται παρά μόνο με πρωτοβουλία της αρχής εξυγίανσης και ότι η απόφαση για να τεθεί ένα ίδρυμα ή οντότητα σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας λαμβάνεται μόνο με τη συγκατάθεση της αρχής εξυγίανσης. Η εν λόγω διάταξη δεν αποτυπώνεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014. Σύμφωνα με τον καταμερισμό των καθηκόντων που ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014, οι εθνικές αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να διαβουλεύονται με το Συμβούλιο Εξυγίανσης πριν ενεργήσουν σύμφωνα με το άρθρο 86 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά ιδρύματα και οντότητες που εμπίπτουν στην άμεση αρμοδιότητα του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

(34) Τα κριτήρια επιλογής για τη θέση του αντιπροέδρου του Συμβουλίου Εξυγίανσης είναι τα ίδια με εκείνα για την επιλογή του προέδρου και των λοιπών τακτικών μελών του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να παρέχονται επίσης στον αντιπρόεδρο του Συμβουλίου Εξυγίανσης τα ίδια δικαιώματα ψήφου με αυτά που διαθέτει ο πρόεδρος και τα τακτικά μέλη του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

I

([16]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

([17]) Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

(36) Για να καταστεί δυνατή η προκαταρκτική αξιολόγηση του προσχεδίου προϋπολογισμού από το Συμβούλιο Εξυγίανσης, κατά τη σύνοδο ολομέλειάς του, πριν ο πρόεδρος υποβάλει το τελικό του σχέδιο, θα πρέπει να παραταθεί η προθεσμία για την υποβολή αρχικής πρότασης από τον πρόεδρο για τον ετήσιο προϋπολογισμό του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

(37) Μετά την αρχική περίοδο για τη συγκέντρωση πόρων του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης που αναφέρεται στο άρθρο 69 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ενδέχεται να υποστούν ελαφρά μείωση κάτω από το επίπεδο-στόχο του, ιδίως λόγω της αύξησης των καλυπτόμενων καταθέσεων. Επομένως, το ποσό των εκ των προτέρων συνεισφορών που ενδέχεται να εισπραχθούν υπό τις συνθήκες αυτές είναι πιθανό να είναι μικρό. Ως εκ τούτου, σε μερικά έτη, το ποσό των εν λόγω εκ των προτέρων συνεισφορών ενδέχεται να μην είναι πλέον ανάλογο προς το κόστος είσπραξης των εν λόγω συνεισφορών. Συνεπώς, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να μπορεί να αναβάλει την είσπραξη των εκ των προτέρων συνεισφορών για ***έως τρία*** έτη, έως ότου το προς είσπραξη ποσό ανέλθει σε ποσό ανάλογο προς το κόστος της διαδικασίας είσπραξης, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω αναβολή δεν επηρεάζει ουσιωδώς την ικανότητα του Συμβουλίου Εξυγίανσης να χρησιμοποιεί το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης.

(38) Οι αμετάκλητες αναλήψεις πληρωμών αποτελούν μία από τις συνιστώσες των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να διευκρινιστούν οι περιστάσεις υπό τις οποίες μπορεί να εγερθεί αξίωση εκτέλεσης των εν λόγω αναλήψεων πληρωμών, καθώς και η διαδικασία που εφαρμόζεται για τον τερματισμό των αναλήψεων πληρωμών σε περίπτωση που ένα ίδρυμα ή μια οντότητα παύσει να υπόκειται στην υποχρέωση καταβολής συνεισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Επιπλέον, για να εξασφαλιστεί μεγαλύτερη διαφάνεια και βεβαιότητα όσον αφορά το μερίδιο των αμετάκλητων αναλήψεων πληρωμών στο συνολικό ποσό των εκ των προτέρων συνεισφορών που θα συγκεντρωθούν, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να καθορίζει το εν λόγω μερίδιο σε ετήσια βάση, με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων ορίων.

(39) Το μέγιστο ετήσιο ποσό των έκτακτων εκ των υστέρων συνεισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης που επιτρέπεται να εισπραχθεί περιορίζεται επί του παρόντος στο τριπλάσιο του ποσού των εκ των προτέρων συνεισφορών. Μετά την αρχική περίοδο για τη συγκέντρωση πόρων που αναφέρεται στο άρθρο 69 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014, οι εν λόγω εκ των προτέρων συνεισφορές θα εξαρτώνται, σε περιστάσεις διαφορετικές από τη χρήση του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης, μόνο από διακυμάνσεις του επιπέδου των καλυπτόμενων καταθέσεων και, ως εκ τούτου, είναι πιθανό να μειωθούν. Ο καθορισμός του μέγιστου ποσού των έκτακτων εκ των υστέρων συνεισφορών με βάση τις εκ των προτέρων συνεισφορές θα μπορούσε τότε να έχει ως αποτέλεσμα τον δραστικό περιορισμό της δυνατότητας του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης να εισπράττει εκ των υστέρων συνεισφορές, μειώνοντας έτσι την ικανότητά του για ανάληψη δράσης. Για να αποφευχθεί αυτό το αποτέλεσμα, θα πρέπει να καθοριστεί διαφορετικό όριο και το μέγιστο ποσό έκτακτων εκ των υστέρων συνεισφορών που επιτρέπεται να ζητηθεί θα πρέπει να οριστεί στο τριπλάσιο του ενός όγδοου του επιπέδου-στόχου του Ταμείου.

(40) Το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την υποστήριξη της εφαρμογής του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων ή του εργαλείου μεταβατικού ιδρύματος, στο πλαίσιο του οποίου ένα σύνολο περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος μεταβιβάζεται σε αποδέκτη. Στην περίπτωση αυτή, το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να έχει απαίτηση έναντι του εναπομένοντος ιδρύματος ή οντότητας κατά την επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας. Αυτό μπορεί να συμβεί όταν το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης χρησιμοποιείται σε σχέση με ζημίες που θα είχαν υποστεί σε διαφορετική περίπτωση οι πιστωτές, μεταξύ άλλων με τη μορφή εγγυήσεων για περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, ή κάλυψης της διαφοράς μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που μεταβιβάζονται. Για να διασφαλιστεί ότι οι μέτοχοι και οι πιστωτές που παραμένουν στο εναπομένον ίδρυμα ή οντότητα απορροφούν αποτελεσματικά τις ζημίες του υπό εξυγίανση ιδρύματος και βελτιώνουν τη δυνατότητα αποπληρωμής σε περίπτωση αφερεγγυότητας προς το Συμβούλιο Εξυγίανσης, οι εν λόγω απαιτήσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης έναντι του εναπομένοντος ιδρύματος ή της εναπομένουσας οντότητας, καθώς και οι απαιτήσεις που προκύπτουν από εύλογες δαπάνες στις οποίες υποβάλλεται δεόντως το Συμβούλιο Εξυγίανσης, θα πρέπει να επωφελούνται από την ίδια σειρά κατάταξης στην αφερεγγυότητα με την κατάταξη των απαιτήσεων των εθνικών χρηματοδοτικών ρυθμίσεων της εξυγίανσης σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, η οποία θα πρέπει να είναι υψηλότερη από τη σειρά κατάταξης των καταθέσεων και των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων. Δεδομένου ότι οι αποζημιώσεις που καταβάλλονται στους μετόχους και τους πιστωτές από το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης λόγω παραβιάσεων της αρχής περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών αποσκοπούν στην αντιστάθμιση των αποτελεσμάτων της δράσης εξυγίανσης, οι εν λόγω αποζημιώσεις δεν θα πρέπει να θεμελιώνουν απαιτήσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

(41) Δεδομένου ότι ορισμένες από τις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 σχετικά με τον ρόλο που μπορούν να διαδραματίσουν τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων στην εξυγίανση είναι παρόμοιες με εκείνες της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι τροποποιήσεις που επήλθαν στις εν λόγω διατάξεις στην οδηγία 2014/59/ΕΕ με την [ΕΕ: να προστεθεί ο αριθμός της οδηγίας για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ] θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

(42) Η διαφάνεια έχει καίρια σημασία για τη διασφάλιση της ακεραιότητας της αγοράς, της πειθαρχίας της αγοράς και της προστασίας των επενδυτών. Για να διασφαλιστεί ότι το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να προωθεί και να συμμετέχει στις προσπάθειες για βελτίωση της διαφάνειας, το Συμβούλιο Εξυγίανσης θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να γνωστοποιεί πληροφορίες που προκύπτουν από τις δικές του αναλύσεις, εκτιμήσεις και διαπιστώσεις, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεών του για τη δυνατότητα εξυγίανσης, όταν η γνωστοποίηση αυτή δεν θίγει την προστασία του δημόσιου συμφέροντος όσον αφορά τη χρηματοπιστωτική, νομισματική ή οικονομική πολιτική και όταν υπάρχει υπερισχύον δημόσιο συμφέρον για τη γνωστοποίηση.

(43) Συνεπώς, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

(44) Για λόγους συνέπειας, οι τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 που είναι παρόμοιες με τις τροποποιήσεις της οδηγίας 2014/59/ΕΕ με την... [ΕΕ: να προστεθεί ο αριθμός της οδηγίας για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ] θα πρέπει να εφαρμοστούν από την ίδια ημερομηνία με την ημερομηνία μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της... [ΕΕ: να προστεθεί ο αριθμός της οδηγίας για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ], η οποία είναι... [ΕΕ: να προστεθεί η ημερομηνία = 18 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος τροποποιητικού κανονισμού]. Ωστόσο, δεν υπάρχει λόγος να καθυστερήσει η εφαρμογή των τροποποιήσεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 που αφορούν αποκλειστικά τη λειτουργία του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, οι τροποποιήσεις αυτές εφαρμόζεται από … [ΕΕ: να προστεθεί η ημερομηνία = 1 μήνα μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

(45) Δεδομένου ότι οι στόχοι του παρόντος κανονισμού, δηλαδή η βελτίωση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας του πλαισίου ανάκαμψης και εξυγίανσης για τα ιδρύματα και τις οντότητες, δεν μπορούν να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη λόγω των κινδύνων που ενδέχεται να συνεπάγονται οι αποκλίνουσες εθνικές προσεγγίσεις για την ακεραιότητα της ενιαίας αγοράς, αλλά μπορούν να επιτευχθούν καλύτερα σε ενωσιακό επίπεδο με την τροποποίηση κανόνων που έχουν ήδη θεσπιστεί σε επίπεδο Ένωσης, η Ένωση δύναται να θεσπίσει μέτρα, σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας, όπως ορίζεται 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,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014

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

1) Το άρθρο 3 παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

α) το σημείο 24α αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«(24α) “οντότητα εξυγίανσης”: νομικό πρόσωπο εγκατεστημένο σε συμμετέχον κράτος μέλος, το οποίο, σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος κανονισμού, προσδιορίζεται από το Συμβούλιο Εξυγίανσης ή την εθνική αρχή εξυγίανσης ως οντότητα σε σχέση με την οποία το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει δράση εξυγίανσης·»·

β) προστίθενται τα ακόλουθα σημεία 24δ και 24ε:

«(24δ) “παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα εκτός ΕΕ”: παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα εκτός ΕΕ (ή “G-SII εκτός ΕΕ”) όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 134 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(24ε) “οντότητα G-SII”: οντότητα G-SII όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 136 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»·

γ) το σημείο 49 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«(49) “υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού”: οι υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων που δημιουργούν λογιστικές προβλέψεις, και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν χαρακτηρίζονται ως μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή πρόσθετα μέσα των κατηγοριών 1 ή 2 ιδρύματος ή οντότητας όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 και οι οποίες δεν εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα δυνάμει του άρθρου 27 παράγραφος 3·».

2) Στο άρθρο 4, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 1α:

«1α. Τα κράτη μέλη ενημερώνουν το Συμβούλιο Εξυγίανσης το συντομότερο δυνατόν για το αίτημά τους να συνάψουν στενή συνεργασία με την ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.

Μετά την κοινοποίηση που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και πριν από την καθιέρωση στενής συνεργασίας, τα κράτη μέλη παρέχουν όλες τις πληροφορίες σχετικά με τις οντότητες και τους ομίλους που είναι εγκατεστημένοι στο έδαφός τους, τις οποίες ενδέχεται να ζητήσει το Συμβούλιο Εξυγίανσης για να προετοιμαστεί για την εκτέλεση των καθηκόντων που του ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό και τη συμφωνία.».

3) Το άρθρο 7 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 3 τέταρτο εδάφιο, η πρώτη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο, οι εθνικές αρχές εξυγίανσης εφαρμόζουν τις σχετικές διατάξεις του παρόντος κανονισμού. Νοούνται ως αναφορές στις εθνικές αρχές εξυγίανσης, σε σχέση με τους ομίλους και τις οντότητες που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, οποιεσδήποτε αναφορές στο Συμβούλιο Εξυγίανσης στο άρθρο 5 παράγραφος 2, στο άρθρο 6 παράγραφος 5, στο άρθρο 8 παράγραφοι 6, 8, 12 και 13, στο άρθρο 10 παράγραφοι 1 έως 10, στο άρθρο 10α, στα άρθρα 11 έως 14, στο άρθρο 15 παράγραφοι 1, 2 και 3, στο άρθρο 16, στο άρθρο 18 παράγραφοι 1, 1α, 2 και 6, στο άρθρο 20, στο άρθρο 21 παράγραφοι 1 έως 7, στο άρθρο 21 παράγραφος 8 δεύτερο εδάφιο, στο άρθρο 21 παράγραφοι 9 και 10, στο άρθρο 22 παράγραφοι 1, 3 και 6, στα άρθρα 23 και 24, στο άρθρο 25 παράγραφος 3, στο άρθρο 27 παράγραφοι 1 έως 15, στο άρθρο 27 παράγραφος 16 δεύτερο εδάφιο δεύτερη περίοδος, τρίτο εδάφιο, και τέταρτο εδάφιο πρώτη, τρίτη και τέταρτη περίοδος και στο άρθρο 32.»·

β) η παράγραφος 5 τροποποιείται ως εξής:

i) οι λέξεις «άρθρο 12 παράγραφος 2» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρο 12 παράγραφος 3»·

ii) προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Μετά την έναρξη ισχύος της ειδοποίησης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, τα συμμετέχοντα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν ότι η ευθύνη για την εκτέλεση των καθηκόντων που σχετίζονται με οντότητες και ομίλους εγκατεστημένους στο έδαφός τους, πλην εκείνων που αναφέρονται στην παράγραφο 2, επιστρέφεται στις εθνικές αρχές εξυγίανσης, οπότε το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται πλέον. Τα κράτη μέλη που προτίθενται να χρησιμοποιήσουν αυτή τη δυνατότητα ειδοποιούν σχετικά το Συμβούλιο Εξυγίανσης και την Επιτροπή. Η εν λόγω ειδοποίηση παράγει αποτελέσματα από την ημέρα δημοσίευσής της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.».

4) Το άρθρο 8 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 2 προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να αναθέσει στις εθνικές αρχές εξυγίανσης να ασκήσουν τις εξουσίες που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Οι εθνικές αρχές εξυγίανσης υλοποιούν τις οδηγίες του Συμβουλίου Εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 29 του παρόντος κανονισμού.»·

αα) στην παράγραφο 9, το πρώτο εδάφιο τροποποιείται ως εξής:

i) ***προστίθεται στο ακόλουθο στοιχείο:***

«κζ) ***λεπτομερή περιγραφή των λόγων βάσει των οποίων προσδιορίζεται ότι ένα ίδρυμα θα πρέπει να χαρακτηριστεί ως οντότητα εκκαθάρισης, συμπεριλαμβανομένης επεξήγησης του τρόπου με τον οποίο η αρχή εξυγίανσης κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το ίδρυμα στερείται κρίσιμων λειτουργιών***·»·

ii) ***προστίθεται στο ακόλουθο στοιχείο:***

«ια) ***περιγραφή του τρόπου με τον οποίο οι διάφορες στρατηγικές εξυγίανσης θα επιτύχουν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τους στόχους εξυγίανσης που ορίζονται στο άρθρο 14***·»·

iii) ***προστίθεται στο ακόλουθο στοιχείο:***

«ιστα) λεπτομερή και ποσοτικοποιημένο κατάλογο καλυπτόμενων καταθέσεων και επιλέξιμων καταθέσεων φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων·»·

β) στην παράγραφο 10 ***προστίθενται τα ακόλουθα εδάφια***:

«Ο προσδιορισμός των μέτρων που πρέπει να ληφθούν έναντι των θυγατρικών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο β), οι οποίες δεν είναι οντότητες εξυγίανσης, μπορεί να υπόκειται σε απλουστευμένη προσέγγιση από το Συμβούλιο Εξυγίανσης, ***κατόπιν διαβούλευσης με τη σχετική εθνική αρχή εξυγίανσης και*** εάν η προσέγγιση αυτή δεν επηρεάζει αρνητικά τη δυνατότητα εξυγίανσης του ομίλου, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους της θυγατρικής, του προφίλ κινδύνου της, της απουσίας κρίσιμων λειτουργιών και της στρατηγικής εξυγίανσης του ομίλου.

Στο σχέδιο εξυγίανσης ομίλου καθορίζεται επίσης αν οντότητες του ομίλου εξυγίανσης πλην της οντότητας εξυγίανσης χαρακτηρίζονται ως οντότητες εκκαθάρισης. Με την επιφύλαξη άλλων παραγόντων τους οποίους το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να θεωρήσουν σχετικούς, οι οντότητες οι οποίες παρέχουν κρίσιμες λειτουργίες ή κρίσιμες υπηρεσίες χαρακτηρίζονται ως οντότητες εκκαθάρισης.»·

βα) στην παράγραφο 11, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«-κζ) ***περιλαμβάνει λεπτομερή περιγραφή των λόγων βάσει των οποίων προσδιορίζεται ότι μια οντότητα ομίλου θα πρέπει να χαρακτηριστεί ως οντότητα εκκαθάρισης, συμπεριλαμβανομένης επεξήγησης του τρόπου με τον οποίο η αρχή εξυγίανσης κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το ίδρυμα στερείται κρίσιμων λειτουργιών και του τρόπου με τον οποίο εξετάστηκε το ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο και των εσόδων εκμετάλλευσης της εν λόγω οντότητας στο συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο και τα έσοδα εκμετάλλευσης του ομίλου, καθώς και ο δείκτης μόχλευσης της οντότητας ομίλου στο πλαίσιο του ομίλου·»·***

γ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«14. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης δεν εγκρίνει σχέδια εξυγίανσης για τις οντότητες και τους ομίλους που αναφέρονται στην παράγραφο 1, όταν εφαρμόζεται το άρθρο 22 παράγραφος 5 ή όταν ***έχουν κινηθεί διαδικασίες αφερεγγυότητας σε σχέση με μια*** οντότητα ή ***έναν όμιλο*** σύμφωνα με το εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο δυνάμει του άρθρου 32β της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.».

5) Το άρθρο 10 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 4 τέταρτο εδάφιο, οι λέξεις «πρώτο εδάφιο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τρίτο εδάφιο»·

β) στην παράγραφο 7, οι λέξεις «προς το ίδρυμα ή τη μητρική επιχείρηση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «προς την οντότητα ή τη μητρική επιχείρηση» και οι λέξεις «αντίκτυπο στο επιχειρησιακό μοντέλο του ιδρύματος» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αντίκτυπο στο επιχειρησιακό μοντέλο της οντότητας ή του ομίλου»·

γ) η παράγραφος 10 τροποποιείται ως εξής:

i) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «το ίδρυμα» αντικαθίσταται από τις λέξεις «η οικεία οντότητα»·

ii) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «στο ίδρυμα» αντικαθίσταται από τις λέξεις «στη οικεία οντότητα»·

iii) προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Εάν τα μέτρα που προτείνονται από την οικεία οντότητα μειώνουν ή εξαλείφουν αποτελεσματικά τα εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης, το Συμβούλιο Εξυγίανσης λαμβάνει απόφαση, αφού ζητήσει τη γνώμη της ΕΚΤ ή της σχετικής εθνικής αρμόδιας αρχής και, κατά περίπτωση, της οριοθείσας αρχής μακροπροληπτικής εποπτείας. Η εν λόγω απόφαση αναφέρει ότι τα προτεινόμενα μέτρα μειώνουν ή εξαλείφουν αποτελεσματικά τα εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης και αναθέτει στις εθνικές αρχές εξυγίανσης να ζητήσουν από το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή οποιαδήποτε θυγατρική του οικείου ομίλου να εφαρμόσει τα προτεινόμενα μέτρα.»·

δ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«13α. Στο τέλος κάθε κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης δημοσιεύει ανωνυμοποιημένο κατάλογο που παρουσιάζει σε συγκεντρωτική μορφή τυχόν εντοπισθέντα ουσιαστικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης και σχετικές δράσεις για την αντιμετώπισή τους. Εφαρμόζονται οι διατάξεις περί επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στο άρθρο 88.».

6) Το άρθρο 10α τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1, η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Όταν μια οντότητα είναι σε κατάσταση κατά την οποία πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, όταν αυτή εξετάζεται επιπλέον της κάθε μίας από τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 141α παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αλλά δεν πληροί την συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας όταν εξετάζεται επιπλέον των προϋποθέσεων που αναφέρονται στα άρθρα 12δ και 12ε του παρόντος κανονισμού, κατά τον υπολογισμό σύμφωνα με το άρθρο 12α παράγραφος 2 στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού, το Συμβούλιο Εξυγίανσης έχει την εξουσία, σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του παρόντος άρθρου, να αναθέσει στην εθνική αρχή εξυγίανσης να απαγορεύσει σε μια οντότητα να διανέμει, μεγαλύτερο ποσό από το μέγιστο διανεμητέο ποσό που σχετίζεται με την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (“M-MDA”), που υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου μέσω οποιασδήποτε από τις ακόλουθες ενέργειες:»·

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7:

«7. Όταν μια οντότητα δεν υπόκειται στη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας στην ίδια βάση με τη βάση επί της οποίας υποχρεούται να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 12δ και 12ε, το Συμβούλιο Εξυγίανσης εφαρμόζει τις παραγράφους 1 έως 6 του παρόντος άρθρου βάσει της εκτίμησης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής (*). Εφαρμόζεται το άρθρο 128 τέταρτο εδάφιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Το Συμβούλιο Εξυγίανσης περιλαμβάνει την εκτιμώμενη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο στην απόφαση για τον καθορισμό των απαιτήσεων που αναφέρονται στα άρθρα 12δ και 12ε του παρόντος κανονισμού. Η οντότητα δημοσιοποιεί την εκτιμώμενη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας μαζί με τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 45θ παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

_____

(*) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής, της 26ης Μαρτίου 2021, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της μεθοδολογίας που χρησιμοποιούν οι αρχές εξυγίανσης προκειμένου να εκτιμήσουν τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τις οντότητες εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης, όπου ο όμιλος εξυγίανσης δεν υπόκειται αυτός καθ' εαυτόν στις σχετικές απαιτήσεις δυνάμει της εν λόγω οδηγίας (ΕΕ L 241 της 8.7.2021, σ. 1).».

7) Στο άρθρο 12 προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 8:

«8. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης είναι υπεύθυνο για τη χορήγηση των αδειών που αναφέρονται στο άρθρο 77 παράγραφος 2 και στο άρθρο 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης απευθύνει την απόφασή του στην οικεία οντότητα.».

8) Στο άρθρο 12α, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης και οι εθνικές αρχές εξυγίανσης διασφαλίζουν ότι οι οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 1 και 3, πληρούν ανά πάσα στιγμή τις απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, όποτε απαιτείται και όπως καθορίζεται από το Συμβούλιο Εξυγίανσης σύμφωνα με το παρόν άρθρο και με τα άρθρα 12β έως 12θ.».

9) Το άρθρο 12γ τροποποιείται ως εξής:

α) στις παραγράφους 4 και 5, η λέξη «G-SII» αντικαθίσταται από τη λέξη «οντότητες G-SII»·

β) στην παράγραφο 7, εισαγωγική φράση, οι λέξεις «παράγραφος 3» αντικαθίστανται από τις λέξεις «παράγραφος 4» και οι λέξεις «G-SII» αντικαθίστανται από τις λέξεις «οντότητες G-SII»·

γ) η παράγραφος 8 τροποποιείται ως εξής:

i) στο πρώτο εδάφιο, ο όρος «G-SII» αντικαθίσταται από τους όρους «οντότητες G-SII»·

ii) στο δεύτερο εδάφιο στοιχείο γ), ο όρος «G-SII» αντικαθίσταται από τους όρους «οντότητα G-SII»·

δ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 10:

«10. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να επιτρέπει στις οντότητες εξυγίανσης να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 4, 5 και 7 χρησιμοποιώντας ίδια κεφάλαια ή υποχρεώσεις, όπως αναφέρεται στις παραγράφους 1 και 3, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) όσον αφορά οντότητες που είναι οντότητες G-SII ή οντότητες εξυγίανσης που υπόκεινται στο άρθρο 12δ παράγραφοι 4 ή 5, το Συμβούλιο Εξυγίανσης δεν έχει μειώσει την απαίτηση που αναφέρεται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της εν λόγω παραγράφου·

β) οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και δεν πληρούν την προϋπόθεση που αναφέρεται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συμμορφώνονται με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 72β παράγραφος 4 στοιχεία β) έως ε) του εν λόγω κανονισμού.».

10) Στο άρθρο 12δ παράγραφος 3 όγδοο εδάφιο και παράγραφος 6 όγδοο εδάφιο, οι λέξεις «κρίσιμων οικονομικών λειτουργιών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «κρίσιμων λειτουργιών».

11) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο:

«*Άρθρο 12δα*

Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων για στρατηγικές μεταβίβασης

1. Κατά την εφαρμογή του άρθρου 12δ σε οντότητα εξυγίανσης της οποίας η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης προβλέπει τη χρήση του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων ή του εργαλείου μεταβατικού ιδρύματος *ως αυτόνομο εργαλείο ή σε συνδυασμό με άλλα εργαλεία εξυγίανσης*, το Συμβούλιο Εξυγίανσης καθορίζει το ποσό ανακεφαλαιοποίησης που προβλ0έπεται στο άρθρο 12δ παράγραφος 3 με αναλογικό τρόπο με βάση τα ακόλουθα κριτήρια, κατά περίπτωση:

α) το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο, το μοντέλο χρηματοδότησης και το προφίλ κινδύνου ***της οντότητας εξυγίανσης ή, κατά περίπτωση, το μέγεθος του τμήματος της οντότητας εξυγίανσης που υπόκειται στο εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων ή μεταβατικού ιδρύματος***·

β) τις μετοχές, άλλα μέσα ιδιοκτησίας, περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που πρόκειται να μεταβιβαστούν σε αποδέκτη, όπως προσδιορίζονται στο σχέδιο εξυγίανσης, λαμβάνοντας υπόψη:

i) τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις κρίσιμες λειτουργίες της οντότητας εξυγίανσης·

ii) τις υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3·

iii) τις εγγυήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 73 έως 80 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

iiia) τις αναμενόμενες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για οποιοδήποτε μεταβατικό ίδρυμα ενδέχεται να είναι αναγκαίο για την εφαρμογή της στρατηγικής εξόδου της οντότητας εξυγίανσης από την αγορά, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση από το μεταβατικό ίδρυμα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ, κατά περίπτωση·

iiiβ) την αναμενόμενη αξίωση του αποδέκτη η συναλλαγή να είναι κεφαλαιακά ουδέτερη όσον αφορά τις απαιτήσεις που ισχύουν για την αποκτώσα οντότητα·

γ) την αναμενόμενη αξία και εμπορευσιμότητα των μετοχών, άλλων μέσων ιδιοκτησίας, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων της οντότητας εξυγίανσης που αναφέρεται στο στοιχείο β), λαμβάνοντας υπόψη:

i) τυχόν σημαντικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης, τα οποία εντοπίζονται από την αρχή εξυγίανσης και συνδέονται με την εφαρμογή του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων ή του εργαλείου μεταβατικού ιδρύματος·

ii) τις ζημίες που προκύπτουν από τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα ή τις υποχρεώσεις που έχουν απομείνει στο εναπομένον μέρος του ιδρύματος·

iia) ένα πιθανά δυσμενές περιβάλλον αγοράς κατά τον χρόνο της εξυγίανσης·

δ) αν η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης προβλέπει τη μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από την οντότητα εξυγίανσης, ή του συνόλου ή μέρους των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της οντότητας εξυγίανσης·

ε) αν η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης προβλέπει την εφαρμογή του εργαλείου διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων.

3. Η εφαρμογή της παραγράφου 1 δεν οδηγεί σε ποσό υψηλότερο από το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 12δ παράγραφος 3 ***ή σε ποσό χαμηλότερο από το 13,5 % του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και χαμηλότερο από το 5 % του μέτρου συνολικού ανοίγματος της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, υπολογιζόμενο σύμφωνα με τα άρθρα 429 και 429α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013***.».

12) Στο άρθρο 12ε παράγραφος 1, οι λέξεις «είναι G-SII ή αποτελεί μέρος ενός G-SII» αντικαθίστανται από τις λέξεις «είναι οντότητα G-SII».

13) Το άρθρο 12ζ τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

i) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το Συμβούλιο Εξυγίανσης δύναται, κατόπιν διαβούλευσης με τις αρμόδιες αρχές συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΤ, να αποφασίσει να εφαρμόσει την απαίτηση που ορίζεται στο παρόν άρθρο σε οντότητα όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 στοιχείο β) και σε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 στοιχείο γ) που είναι θυγατρική μιας οντότητας εξυγίανσης και δεν αποτελεί η ίδια οντότητα εξυγίανσης.»·

ii) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «πρώτου εδαφίου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «πρώτου και δεύτερου εδαφίου»·

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 4:

«4. Στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με την παγκόσμια στρατηγική εξυγίανσης, θυγατρικές εγκατεστημένες στην Ένωση ή ενωσιακή μητρική επιχείρηση και τα θυγατρικά της ιδρύματα δεν είναι οντότητες εξυγίανσης και τα μέλη του ευρωπαϊκού σώματος εξυγίανσης, εφόσον συγκροτούνται σύμφωνα με το άρθρο 89 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, συμφωνούν με αυτήν τη στρατηγική, οι θυγατρικές που είναι εγκατεστημένες στην Ένωση ή, σε ενοποιημένη βάση, η ενωσιακή μητρική επιχείρηση συμμορφώνονται με την απαίτηση του άρθρου 12α παράγραφος 1 μέσω της έκδοσης των μέσων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχεία α) και β) του παρόντος άρθρου σε οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

α) την τελική μητρική επιχείρησή τους που είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα·

β) τις θυγατρικές της εν λόγω τελικής μητρικής επιχείρησης που είναι εγκατεστημένες στην ίδια τρίτη χώρα·

γ) άλλες οντότητες βάσει των προϋποθέσεων που προβλέπονται στην παράγραφο 2 στοιχείο α) σημεία i) και ii) του παρόντος άρθρου.».

14) Το άρθρο 12ια τροποποιείται ως εξής:

α) ▌παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος ▌:

«***1α.*** Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 12α παράγραφος 1, το Συμβούλιο Εξυγίανσης καθορίζει κατάλληλη μεταβατική περίοδο εντός της οποίας μια οντότητα πρέπει να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις στα άρθρα 12στ ή 12ζ, ή με απαίτηση που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 12γ παράγραφος 4, 5 ή 7, ανάλογα με την περίπτωση***, εάν τα ιδρύματα ή οι οντότητες υπόκεινται στις εν λόγω απαιτήσεις μετά την έναρξη ισχύος του [παρόντος τροποποιητικού κανονισμού]. Οι οντότητες συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις στα άρθρα 12στ ή 12ζ, ή με τις απαιτήσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του άρθρου 12γ παράγραφος 4, 5 ή 7 [τέσσερα έτη από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος τροποποιητικού κανονισμού].**

Το Συμβούλιο Εξυγίανσης καθορίζει ενδιάμεσα επίπεδα στόχων για τις απαιτήσεις των άρθρων 12στ ή 12ζ, ή για απαιτήσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του άρθρου 12γ παράγραφος 4, 5 ή 7, ανάλογα με την περίπτωση, τα οποία πρέπει να έχουν επιτύχει [δύο έτη από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος τροποποιητικού κανονισμού] οι οντότητες που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου. Ο ενδιάμεσος στόχος διασφαλίζει, κατά κανόνα, τη γραμμική αύξηση των επιλέξιμων υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων έως την επίτευξη της απαίτησης.

Το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να ορίσει μεταβατική περίοδο που να λήγει μετά... [τέσσερα έτη από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος τροποποιητικού κανονισμού], όταν αυτό αιτιολογείται δεόντως και θεωρείται σκόπιμο με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 7 λαμβανομένων υπόψη των εξής:

α) της εξέλιξης της οικονομικής κατάστασης της οντότητας·

β) της προοπτικής ότι η οντότητα θα είναι σε θέση να εξασφαλίσει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 12στ ή 12ζ ή με απαίτηση που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 12γ παράγραφος 4, 5 ή 7· και

γ) του κατά πόσον η οντότητα είναι σε θέση να αντικαταστήσει υποχρεώσεις που δεν πληρούν πλέον τα κριτήρια επιλεξιμότητας ή ληκτότητας, και σε αντίθετη περίπτωση κατά πόσον η εν λόγω αδυναμία είναι ιδιοσυγκρασιακής φύσεως ή οφείλεται σε διατάραξη στο σύνολο της αγοράς.»·

β) στην παράγραφο 3 στοιχείο α), οι λέξεις «το Συμβούλιο Εξυγίανσης ή η εθνική αρχή εξυγίανσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «το Συμβούλιο Εξυγίανσης»·

γ) στην παράγραφο 4, ο όρος «G-SII» αντικαθίσταται από τους όρους «G-SII ή G-SII εκτός ΕΕ»·

δ) στις παραγράφους 5 και 6, οι λέξεις «το Συμβούλιο Εξυγίανσης ή η εθνική αρχή εξυγίανσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «το Συμβούλιο Εξυγίανσης».

15) Το άρθρο 13 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 13

Μέτρα έγκαιρης παρέμβασης

1. Η ΕΚΤ ***εξετάζει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και, κατά περίπτωση,*** θεσπίζει ταχέως μέτρα έγκαιρης παρέμβασης όταν μια οντότητα του άρθρου 7 παράγραφος 2 στοιχείο α) πληροί οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η οντότητα πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 102 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή στο άρθρο 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και ισχύει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

i) η οντότητα δεν έχει λάβει τα διορθωτικά μέτρα που ζήτησε η ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 104 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στο άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 ή στο άρθρο 49 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034·

ii) η ΕΚΤ θεωρεί ότι οι διορθωτικές ενέργειες εκτός των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης δεν επαρκούν για την αντιμετώπιση των προβλημάτων [redacted] ·

β) η οντότητα παραβαίνει ή ενδέχεται να παραβεί εντός 12 μηνών από την αξιολόγηση της ΕΚΤ τις απαιτήσεις του τίτλου ΙΙ της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, των άρθρων 3 έως 7, των άρθρων 14 έως 17 ή των άρθρων 24, 25 και 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014 ή των άρθρων 12στ ή 12ζ του παρόντος κανονισμού.

Όταν υπάρχει σημαντική επιδείνωση των συνθηκών ή προκύπτουν δυσμενείς περιστάσεις ή λαμβάνονται νέες πληροφορίες σχετικά με μια οντότητα, η ΕΚΤ μπορεί να διαπιστώσει ότι πληρούται η προϋπόθεση του πρώτου εδαφίου στοιχείο α) σημείο ii), χωρίς να έχουν ληφθεί προηγουμένως άλλα διορθωτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης των εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 104 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή στο άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου στοιχείο β), η ΕΚΤ ή, κατά περίπτωση, η αρμόδια αρχή δυνάμει της οδηγίας 2014/65/ΕΕ ή το Συμβούλιο Εξυγίανσης ενημερώνουν αμελλητί την εθνική αρμόδια αρχή σχετικά με την παράβαση ή πιθανή παράβαση.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) την απαίτηση να προβεί το διοικητικό όργανο της οντότητας σε μία από τις ακόλουθες ενέργειες:

i) να εφαρμόσει μία ή περισσότερες από τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα που προβλέπονται στο σχέδιο ανάκαμψης·

ii) να επικαιροποιεί το σχέδιο ανάκαμψης σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όταν οι περιστάσεις που οδήγησαν στην έγκαιρη παρέμβαση διαφέρουν από τις παραδοχές που ορίζονται στο αρχικό σχέδιο ανάκαμψης και να εφαρμόσει μία ή περισσότερες από τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα που ορίζονται στο επικαιροποιημένο σχέδιο ανάκαμψης εντός συγκεκριμένου χρονικού πλαισίου·

β) την απαίτηση το διοικητικό όργανο της οντότητας να συγκαλέσει συνέλευση ή, εάν το διοικητικό όργανο δεν συμμορφωθεί με αυτήν την απαίτηση, να συγκαλέσει άμεσα συνέλευση των μετόχων της οντότητας και, σε αμφότερες τις περιπτώσεις, να ορίσει την ημερήσια διάταξη, καθώς και να ζητήσει την εξέταση ορισμένων αποφάσεων προς έγκριση από τους μετόχους·

γ) την απαίτηση το διοικητικό όργανο της οντότητας να καταρτίσει σχέδιο ***δράσης***, σύμφωνα με το σχέδιο ανάκαμψης, κατά περίπτωση, για τη διαπραγμάτευση της αναδιάρθρωσης χρέους με ορισμένους ή όλους τους πιστωτές της·

δ) την απαίτηση μεταβολής της νομικής διάρθρωσης του ιδρύματος·

ε) την απαίτηση να απομακρυνθούν ή να αντικατασταθούν τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ή το διοικητικό όργανο της οντότητας στο σύνολό τους ή όσον αφορά τα φυσικά πρόσωπα, σύμφωνα με το άρθρο 13α·

στ) τον διορισμό ενός ή περισσότερων προσωρινών διαχειριστών στην οντότητα, σύμφωνα με το άρθρο 13β·

στα) την απαίτηση το διοικητικό όργανο της οντότητας να καταρτίσει σχέδιο το οποίο μπορεί να εφαρμόσει η οντότητα σε περίπτωση που το σχετικό εταιρικό όργανο αποφασίσει να ξεκινήσει την εκούσια εκκαθάριση της οντότητας.

3. Η ΕΚΤ επιλέγει τα κατάλληλα και ***καίρια*** μέτρα έγκαιρης παρέμβασης ανάλογα με τους επιδιωκόμενους στόχους, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων σχετικών πληροφοριών, τη σοβαρότητα της παράβασης ή της πιθανής παράβασης και την ταχύτητα επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης της οντότητας.

4. Για καθένα από τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο 2, η ΕΚΤ ορίζει προθεσμία η οποία είναι κατάλληλη για την ολοκλήρωση του εν λόγω μέτρου και παρέχει στην ΕΚΤ τη δυνατότητα αξιολόγησης της αποτελεσματικότητάς του.

Η αξιολόγηση του μέτρου διενεργείται αμέσως μετά τη λήξη της προθεσμίας και να κοινοποιείται στο Συμβούλιο Εξυγίανσης και τις οικείες εθνικές αρχές εξυγίανσης. 'Οταν μέσω της αξιολόγησης συναχθεί το συμπέρασμα ότι τα μέτρα δεν έχουν εφαρμοστεί πλήρως ή ότι δεν είναι αποτελεσματικά, η ΕΚΤ ή η σχετική εθνική αρμόδια αρχή προβαίνει σε εκτίμηση της προϋπόθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 στοιχείο α), κατόπιν διαβούλευσης με το Συμβούλιο Εξυγίανσης και την οικεία εθνική αρχή εξυγίανσης.

5. Όταν ένας όμιλος περιλαμβάνει οντότητες εγκατεστημένες σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, καθώς και σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, η ΕΚΤ εκπροσωπεί τις εθνικές αρμόδιες αρχές των συμμετεχόντων κρατών μελών για τους σκοπούς της διαβούλευσης και της συνεργασίας με τα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 30 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Όταν όμιλος περιλαμβάνει οντότητες εγκατεστημένες σε συμμετέχοντα κράτη μέλη και θυγατρικές που έχουν ιδρυθεί ή σημαντικά υποκαταστήματα που είναι εγκατεστημένα σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, η ΕΚΤ κοινοποιεί ***εγκαίρως*** κάθε απόφαση ή μέτρο που αναφέρεται στα άρθρα 13 έως 13γ και αφορά τον όμιλο στις αρμόδιες αρχές ή στις αρχές εξυγίανσης των μη συμμετεχόντων κρατών μελών, κατά περίπτωση.».

16) Προστίθενται τα ακόλουθα άρθρα:

«Άρθρο 13α

Αντικατάσταση των ανώτατων διοικητικών στελεχών ή του διοικητικού οργάνου

Για τους σκοπούς του άρθρου 13 παράγραφος 2 στοιχείο ε), τα νέα ανώτατα διοικητικά στελέχη ή το διοικητικό όργανο, ή μεμονωμένα μέλη των εν λόγω οργάνων, διορίζονται σύμφωνα με το ενωσιακό και το εθνικό δίκαιο και υπόκεινται στην έγκριση της ΕΚΤ.

Άρθρο 13β

Προσωρινός διαχειριστής

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 13 παράγραφος 2 στοιχείο στ), η ΕΚΤ μπορεί, βάσει του αναλογικού χαρακτήρα των περιστάσεων, να διορίσει προσωρινό διαχειριστή για να προβεί σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες ενέργειες:

α) προσωρινή αντικατάσταση του διοικητικού οργάνου της οντότητας·

β) προσωρινή συνεργασία με το διοικητικό όργανο της οντότητας.

Η ΕΚΤ προσδιορίζει την επιλογή της βάσει των στοιχείων α) ή β) όταν διορίζει τον προσωρινό διαχειριστή.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου στοιχείο β), η ΕΚΤ διευκρινίζει περαιτέρω, όταν διορίζει τον προσωρινό διαχειριστή, τον ρόλο, τα καθήκοντα και τις εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή, καθώς και κάθε απαίτηση έναντι του διοικητικού οργάνου της οντότητας να ζητά τη γνώμη ή να εξασφαλίζει τη συναίνεση του προσωρινού διαχειριστή πριν από τη λήψη ορισμένων αποφάσεων ή την ανάληψη ορισμένων δράσεων.

Η ΕΚΤ δημοσιοποιεί τον διορισμό οποιουδήποτε προσωρινού διαχειριστή, εκτός εάν ο προσωρινός διαχειριστής δεν έχει αρμοδιότητα εκπροσώπησης της οντότητας ***ή λήψης αποφάσεων για λογαριασμό της***.

Κάθε προσωρινός διαχειριστής πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 91 παράγραφοι 1, 2 και ***8*** της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Η αξιολόγηση από την ΕΚΤ του αν ο προσωρινός διαχειριστής συμμορφώνεται με τις εν λόγω απαιτήσεις αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της απόφασης διορισμού του εν λόγω προσωρινού διαχειριστή.

2. Η ΕΚΤ προσδιορίζει τις εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή κατά τη στιγμή του διορισμού του, κατ' αναλογία προς τις περιστάσεις. Οι εν λόγω εξουσίες μπορούν να περιλαμβάνουν ορισμένες ή όλες τις εξουσίες του διοικητικού οργάνου της οντότητας βάσει του καταστατικού της οντότητας και του εθνικού δικαίου, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας του διαχειριστή να ασκεί ορισμένα ή όλα τα διοικητικά καθήκοντα του διοικητικού οργάνου της οντότητας. Οι εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή όσον αφορά την οντότητα συμμορφώνονται προς το εφαρμοστέο εταιρικό δίκαιο. ***Οι εξουσίες αυτές μπορούν να προσαρμόζονται από την ΕΚΤ σε περίπτωση μεταβολής των συνθηκών.***

3. Η ΕΚΤ διευκρινίζει τα όρια του ρόλου και των καθηκόντων του προσωρινού διαχειριστή κατά τη στιγμή του διορισμού. Ο εν λόγω ρόλος και τα καθήκοντα μπορούν να περιλαμβάνουν όλα τα ακόλουθα:

α) εξακρίβωση της οικονομικής θέσης της οντότητας·

β) διαχείριση των δραστηριοτήτων ή μέρους των δραστηριοτήτων της οντότητας για τη διατήρηση ή την αποκατάσταση της οικονομικής της θέσης·

γ) λήψη μέτρων για την αποκατάσταση της χρηστής και συνετής διαχείρισης των δραστηριοτήτων της οντότητας.

Η ΕΚΤ διευκρινίζει τα όρια του ρόλου και των καθηκόντων του προσωρινού διαχειριστή κατά τη στιγμή του διορισμού.

4. Η ΕΚΤ είναι αποκλειστικά υπεύθυνη για τον διορισμό και την απομάκρυνση κάθε προσωρινού διαχειριστή. Η ΕΚΤ μπορεί να απομακρύνει έναν προσωρινό διαχειριστή ανά πάσα στιγμή και για οποιονδήποτε λόγο. Η ΕΚΤ μπορεί να τροποποιήσει τους όρους διορισμού ενός προσωρινού διαχειριστή ανά πάσα στιγμή, με την επιφύλαξη του παρόντος άρθρου.

5. Η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί ως προϋπόθεση την πρότερη συγκατάθεσή της για ορισμένες δράσεις του προσωρινού διαχειριστή. Η ΕΚΤ διευκρινίζει κάθε σχετική απαίτηση κατά τη στιγμή του διορισμού του προσωρινού διαχειριστή ή κατά τη στιγμή οιασδήποτε τροποποίησης των όρων διορισμού του προσωρινού διαχειριστή.

Σε κάθε περίπτωση, ο προσωρινός διαχειριστής δύναται να συγκαλεί γενική συνέλευση των μετόχων της οντότητας και να διαμορφώνει την ημερήσια διάταξη μόνον με την πρότερη συγκατάθεση της ΕΚΤ.

6. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, ο προσωρινός διαχειριστής συντάσσει εκθέσεις με θέμα την οικονομική θέση της οντότητας και τις πράξεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του διορισμού του, ανά χρονικά διαστήματα που ορίζονται από την ΕΚΤ, ***τουλάχιστον μία φορά μετά την παρέλευση του πρώτου εξαμήνου*** και, σε κάθε περίπτωση, κατά τη λήξη της θητείας του.

7. Ο προσωρινός διαχειριστής διορίζεται για 1 έτος κατ' ανώτατο όριο. Η εν λόγω περίοδος μπορεί κατ' εξαίρεση να παραταθεί ***μία φορά***, εφόσον εξακολουθούν να πληρούνται οι προϋποθέσεις διορισμού του προσωρινού διαχειριστή. Η ΕΚΤ καθορίζει τις προϋποθέσεις αυτές και αιτιολογεί κάθε ανανέωση του διορισμού του προσωρινού διαχειριστή στους μετόχους.

8. Με την επιφύλαξη του παρόντος άρθρου, ο διορισμός προσωρινού διαχειριστή δεν θίγει τα δικαιώματα των μετόχων τα οποία προβλέπονται από το ενωσιακό ή το εθνικό εταιρικό δίκαιο.

9. Ο προσωρινός διαχειριστής που διορίζεται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 έως 8 του παρόντος άρθρου δεν θεωρείται σκιώδης διευθυντής ή de facto διευθυντής σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

Άρθρο 13γ

Προετοιμασία για εξυγίανση

1. Όσον αφορά τις οντότητες και τους ομίλους που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2, καθώς και για τις οντότητες και τους ομίλους που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και στο άρθρο 7 παράγραφος 5, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, η ΕΚΤ ή οι εθνικές αρμόδιες αρχές ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση το Συμβούλιο Εξυγίανσης για οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

α) οποιοδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 ή στο άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ που ζητούν να λάβει η οντότητα ή ο όμιλος ***που αποσκοπούν στην αντιμετώπιση της επιδείνωση της κατάστασης της εν λόγω οντότητας ή ομίλου***·

β) όταν από την εποπτική δραστηριότητα προκύψει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού ή στο άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε σχέση με μια οντότητα ή όμιλο, την αξιολόγηση ότι πληρούνται οι εν λόγω προϋποθέσεις, ανεξάρτητα από οποιοδήποτε μέτρο έγκαιρης παρέμβασης·

γ) την εφαρμογή οποιουδήποτε από τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που αναφέρονται στο άρθρο 13 του παρόντος κανονισμού ή στο άρθρο 27 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Το Συμβούλιο Εξυγίανσης κοινοποιεί στην Επιτροπή οιαδήποτε πληροφορία λαμβάνει δυνάμει του πρώτου εδαφίου.

Η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή παρακολουθεί στενά, σε ***στενή*** συνεργασία με το Συμβούλιο Εξυγίανσης, την κατάσταση των οντοτήτων και των ομίλων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο και τη συμμόρφωσή τους με τα μέτρα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο α), τα οποία αποσκοπούν στην αντιμετώπιση της επιδείνωσης της κατάστασης των εν λόγω οντοτήτων και ομίλων, καθώς και με τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο γ).

2. Η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή ενημερώνει το Συμβούλιο Εξυγίανσης το συντομότερο δυνατόν όταν θεωρεί ότι υπάρχει σημαντικός κίνδυνος να εφαρμοστεί μία ή περισσότερες από τις περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 18 παράγραφος 4 σε σχέση με οντότητα όπως αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 ή οντότητα όπως αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και στο άρθρο 7 παράγραφος 5, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων. Η εν λόγω κοινοποίηση περιλαμβάνει:

α) τους λόγους για την κοινοποίηση·

β) επισκόπηση των μέτρων που θα αποτρέψουν την πτώχευση της οντότητας εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, τον αναμενόμενο αντίκτυπό τους στην οντότητα όσον αφορά τις περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 18 παράγραφος 4 και το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των εν λόγω μέτρων.

Αφού λάβει την κοινοποίηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, το Συμβούλιο Εξυγίανσης αξιολογεί, σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ ή τη σχετική εθνική αρμόδια αρχή, το εύλογο χρονικό διάστημα για τους σκοπούς της αξιολόγησης της προϋπόθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 στοιχείο β), λαμβάνοντας υπόψη την ταχύτητα της επιδείνωσης των συνθηκών της οντότητας, ***τον δυνητικό αντίκτυπο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, την προστασία των καταθετών και τη διατήρηση των κεφαλαίων των πελατών, τον κίνδυνο να αυξήσει η παρατεταμένη διαδικασία το συνολικό κόστος για τους πελάτες και την οικονομία,*** την ανάγκη αποτελεσματικής εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης και τυχόν άλλα σχετικά ζητήματα. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης κοινοποιεί την εν λόγω αξιολόγηση στην ΕΚΤ ή στην οικεία εθνική αρμόδια αρχή το συντομότερο δυνατόν.

Μετά την κοινοποίηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή παρακολουθούν, σε στενή συνεργασία ***με το Συμβούλιο Εξυγίανσης***, την κατάσταση της οντότητας, την εφαρμογή των σχετικών μέτρων εντός του αναμενόμενου χρονικού πλαισίου και τυχόν άλλες σχετικές εξελίξεις. Για τον σκοπό αυτόν, το Συμβούλιο Εξυγίανσης και η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή συνεδριάζουν τακτικά, με συχνότητα που ορίζει το Συμβούλιο Εξυγίανσης, λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις της υπόθεσης. Η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή και το Συμβούλιο Εξυγίανσης ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε σχετική πληροφορία χωρίς καθυστέρηση.

Το Συμβούλιο Εξυγίανσης κοινοποιεί στην Επιτροπή οιαδήποτε πληροφορία λαμβάνει δυνάμει του πρώτου εδαφίου.

3. Η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή παρέχει στο Συμβούλιο Εξυγίανσης όλες τις πληροφορίες που ζητεί το Συμβούλιο Εξυγίανσης οι οποίες είναι αναγκαίες για όλα τα ακόλουθα:

α) επικαιροποίηση του σχεδίου εξυγίανσης και προετοιμασία για την πιθανή εξυγίανση οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 ή οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και του άρθρου 7 παράγραφος 5, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων·

β) διενέργεια της αποτίμησης που αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφοι 1 έως 15.

Όταν οι πληροφορίες αυτές δεν είναι ήδη διαθέσιμες στην ΕΚΤ ή στις εθνικές αρμόδιες αρχές, το Συμβούλιο Εξυγίανσης και η ΕΚΤ και οι εν λόγω εθνικές αρμόδιες αρχές συνεργάζονται και συντονίζονται για την απόκτηση των εν λόγω πληροφοριών. Για τον σκοπό αυτό, η ΕΚΤ και οι εθνικές αρμόδιες αρχές έχουν την εξουσία να απαιτούν από την οντότητα να παράσχει τις εν λόγω πληροφορίες, μεταξύ άλλων μέσω επιτόπιων επιθεωρήσεων, και να τις παρέχουν στο Συμβούλιο Εξυγίανσης.

4. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης έχει την εξουσία να θέτει προς πώληση σε δυνητικούς αγοραστές ή να προβαίνει σε ρυθμίσεις για την εν λόγω θέση προς πώλησης, την οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 ή την οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και στο άρθρο 7 παράγραφος 5, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, ή ζητεί από την οντότητα να το πράξει, για τους ακόλουθους σκοπούς:

α) να προετοιμαστεί για την εξυγίανση της εν λόγω οντότητας, με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 39 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και των απαιτήσεων επαγγελματικού απορρήτου που ορίζονται στο άρθρο 88 του παρόντος κανονισμού·

β) να τεκμηριώνει την εκτίμηση του Συμβουλίου Εξυγίανσης σχετικά με την προϋπόθεση που αναφέρεται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού.

4α. 'Οταν, κατά τη χρήση της εξουσίας που αναφέρεται στην παράγραφο 4, το Συμβούλιο Εξυγίανσης αποφασίζει να διαθέσει απευθείας στην αγορά την οικεία οντότητα σε δυνητικούς αγοραστές, λαμβάνει δεόντως υπόψη τις περιστάσεις της υπόθεσης και τον πιθανό αντίκτυπο που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στη συνολική θέση της οντότητας.

5. Για τον σκοπό που προβλέπεται στην παράγραφο 4, το Συμβούλιο Εξυγίανσης έχει την εξουσία:

α) να ζητεί από την οικεία οντότητα να δημιουργήσει ψηφιακή πλατφόρμα για την ανταλλαγή των πληροφοριών που είναι απαραίτητες για την θέση προς πώληση της εν λόγω οντότητας με δυνητικούς αγοραστές ή με συμβούλους και εκτιμητές που έχει προσλάβει το Συμβούλιο Εξυγίανσης·

β) να απαιτεί από την αρμόδια εθνική αρχή εξυγίανσης να καταρτίσει προκαταρκτικό καθεστώς εξυγίανσης για την οικεία οντότητα.

'Οταν το Συμβούλιο Εξυγίανσης ασκεί την εξουσία του σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο στοιχείο β) της παρούσας παραγράφου, εφαρμόζεται το άρθρο 88.

6. Η διαπίστωση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού ή στο άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και η προηγούμενη έγκριση μέτρων έγκαιρης παρέμβασης δεν αποτελούν αναγκαίες προϋποθέσεις ώστε το Συμβούλιο Εξυγίανσης να προετοιμαστεί για την εξυγίανση της οντότητας ή να ασκήσει τις εξουσίες που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 5 του παρόντος άρθρου.

7. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την Επιτροπή, την ΕΚΤ, τις οικείες αρμόδιες εθνικές αρχές και τις οικείες εθνικές αρχές εξυγίανσης για κάθε ενέργειά του κατά τις παραγράφους 4 και 5.

8. Η ΕΚΤ, οι εθνικές αρμόδιες αρχές, το Συμβούλιο Εξυγίανσης και οι οικείες εθνικές αρχές εξυγίανσης συνεργάζονται στενά:

α) κατά την εξέταση του ενδεχόμενου λήψης των μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 πρώτο εδάφιο στοιχείο α), τα οποία αποσκοπούν στην αντιμετώπιση της επιδείνωσης της κατάστασης μιας οντότητας και ενός ομίλου, και των μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 πρώτο εδάφιο στοιχείο γ)·

β) κατά την εξέταση του ενδεχομένου ανάληψης οποιασδήποτε από τις δράσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 5·

γ) κατά την υλοποίηση των δράσεων που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) του παρόντος εδαφίου.

Η ΕΚΤ, οι εθνικές αρμόδιες αρχές, το Συμβούλιο Εξυγίανσης και οι οικείες εθνικές αρχές εξυγίανσης διασφαλίζουν ότι τα εν λόγω μέτρα και δράσεις είναι συνεπείς, συντονισμένες και αποτελεσματικές.».

17) Στο άρθρο 14 παράγραφος 2, τα στοιχεία γ) και δ) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) να προστατευθούν οι δημόσιοι πόροι με την ελαχιστοποίηση της εξάρτησης από έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, ιδίως όταν παρέχεται από τον προϋπολογισμό κράτους μέλους·

δ) να προστατευθούν ***οι καλυπτόμενες καταθέσεις και, στο μέτρο του δυνατού, επίσης αυτό το ακάλυπτο μέρος που αφορά τις επιλέξιμες καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων*** και να προστατευθούν οι επενδυτές που καλύπτονται από την οδηγία 97/9/ΕΚ·».

18) Στο άρθρο 16, η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης αποφασίζει δράση εξυγίανσης για μητρική επιχείρηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 στοιχείο β), όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 18 παράγραφος 1.

Για τους σκοπούς αυτούς, μια μητρική επιχείρηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 στοιχείο β) θεωρείται ότι βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) η μητρική επιχείρηση πληροί μία ή περισσότερες από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 18 παράγραφος 4 στοιχεία β), γ) ή δ)·

β) η μητρική επιχείρηση παραβιάζει σοβαρά ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η μητρική επιχείρηση θα παραβεί σοβαρά, στο εγγύς μέλλον, τις εφαρμοστέες απαιτήσεις που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στις εθνικές διατάξεις με τις οποίες μεταφέρεται η οδηγία 2013/36/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο.».

19) Το άρθρο 18 τροποποιείται ως εξής:

α) οι παράγραφοι 1, 1α, 2 και 3 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης εγκρίνει καθεστώς εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο 6 όσον αφορά τις οντότητες του άρθρου 7 παράγραφος 2, καθώς και τις οντότητες του άρθρου 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και του άρθρου 7 παράγραφος 5, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, μόνο εάν διαπιστώσει, κατά την εκτελεστική του σύνοδο, και αφού λάβει κοινοποίηση σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο ή ιδία πρωτοβουλία, ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η οντότητα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης·

β) ▌λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές παραμέτρους, κανένα εναλλακτικό μέτρο του ιδιωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων μέτρων από θεσμικό σύστημα προστασίας (ΘΣΠ), εποπτικής δράσης, μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, ή απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 21 παράγραφος 1 που έχει ληφθεί έναντι της οντότητας, δεν θα απέτρεπε ***την πτώχευση ή την πιθανότητα πτώχευσης*** της ▌ οντότητας εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος·

γ) η δράση εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος, σύμφωνα με την παράγραφο 5.

Η αξιολόγηση της προϋπόθεσης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο α) πραγματοποιείται από την ΕΚΤ για τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή από τη σχετική εθνική αρμόδια αρχή για τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β), στο άρθρο 7 παράγραφος 3 δεύτερο εδάφιο, στο άρθρο 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και στο άρθρο 7 παράγραφος 5, αφού ζητηθεί η γνώμη του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης, κατά την εκτελεστική του σύνοδο, μπορεί να προβεί στην εκτίμηση αυτή μόνο αφού ενημερώσει την ΕΚΤ ή την οικεία εθνική αρμόδια αρχή σχετικά με την πρόθεσή του να προβεί στην εν λόγω εκτίμηση και μόνον εφόσον η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή, εντός τριών ημερολογιακών ημερών από την παραλαβή της πληροφορίας, δεν προβούν στην εν λόγω εκτίμηση. Η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή παρέχει, χωρίς καθυστέρηση, στο Συμβούλιο Εξυγίανσης κάθε σχετική πληροφορία που ζητεί το Συμβούλιο Εξυγίανσης για να τεκμηριώσει την εκτίμησή του, πριν ή αφού ενημερωθεί από το Συμβούλιο Εξυγίανσης για την πρόθεσή του να προβεί στην εκτίμηση της προϋπόθεσης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο α).

Εάν η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή εκτιμά ότι πληρούται η προϋπόθεση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο α) όσον αφορά οντότητα που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, ανακοινώνει χωρίς καθυστέρηση την εκτίμηση αυτή στην Επιτροπή και στο Συμβούλιο Εξυγίανσης.

Η εκτίμηση της προϋπόθεσης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο β) ▌πραγματοποιείται από το Συμβούλιο Εξυγίανσης, κατά την εκτελεστική σύνοδό του και σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ ή την οικεία εθνική αρμόδια αρχή***, κατόπιν διαβούλευσης, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, με εντεταλμένη αρχή του ΣΕΚ και, κατά περίπτωση, ενός ΘΣΠ, του οποίου το ίδρυμα είναι μέλος. Η διαβούλευση με το ΘΣΠ περιλαμβάνει εξέταση της διαθεσιμότητας μέτρων από το ΘΣΠ που θα μπορούσαν να αποτρέψουν την πτώχευση του ιδρύματος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.*** Η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή παρέχει χωρίς καθυστέρηση στο Συμβούλιο Εξυγίανσης κάθε σχετική πληροφορία την οποία ζητά το Συμβούλιο Εξυγίανσης για να τεκμηριώσει την εκτίμησή του. Η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή μπορεί επίσης να ενημερώσει το Συμβούλιο Εξυγίανσης ότι θεωρεί ότι πληρούται η προϋπόθεση που ορίζεται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο β).

1α. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης εγκρίνει καθεστώς εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο 1 σε σχέση με κεντρικό οργανισμό και όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται μόνιμα με αυτόν και ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης, ***μόνο*** όταν ο κεντρικός οργανισμός και όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με αυτόν, ή ο όμιλος εξυγίανσης στον οποίο ανήκουν πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 πρώτο εδάφιο.

2. Με την επιφύλαξη των περιπτώσεων στις οποίες η ΕΚΤ έχει αποφασίσει να ασκήσει άμεσα εποπτικά καθήκοντα σχετικά με πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, σε περίπτωση λήψης κοινοποίησης σύμφωνα με την παράγραφο 1 σε σχέση με οντότητα ή όμιλο που αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 3, το Συμβούλιο Εξυγίανσης κοινοποιεί την εκτίμησή του χωρίς καθυστέρηση, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 τέταρτο εδάφιο, στην ΕΚΤ ή στην οικεία εθνική αρμόδια αρχή.

3. Η προηγούμενη έγκριση μέτρου σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, το άρθρο 27 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, το άρθρο 13 του παρόντος κανονισμού ή σύμφωνα με το άρθρο 104 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, δεν αποτελεί προϋπόθεση για την ανάληψη δράσης εξυγίανσης.»·

β) η παράγραφος 4 τροποποιείται ως εξής:

i) στο πρώτο εδάφιο, το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, εκτός εάν η εν λόγω στήριξη λαμβάνει μία από τις μορφές που αναφέρονται στο άρθρο 18α παράγραφος 1»·

ii) το δεύτερο και το τρίτο εδάφιο απαλείφονται·

γ) η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο γ), μια δράση εξυγίανσης αντιμετωπίζεται ως δράση προς το δημόσιο συμφέρον εάν η εν λόγω δράση εξυγίανσης είναι αναγκαία για την επίτευξη ενός ή περισσότερων στόχων εξυγίανσης κατά το άρθρο 14, και αναλογική προς αυτούς, ενώ με την εκκαθάριση του ιδρύματος σύμφωνα με τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας οι εν λόγω στόχοι της εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν πιο αποτελεσματικά.

Η δράση εξυγίανσης τεκμαίρεται ότι δεν εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο γ) του παρόντος άρθρου, όταν η αρχή εξυγίανσης έχει αποφασίσει να εφαρμόσει απλουστευμένες υποχρεώσεις σε ένα ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 4. Το τεκμήριο είναι μαχητό και δεν εφαρμόζεται όταν η αρχή εξυγίανσης εκτιμά ότι ένας ή περισσότεροι από τους στόχους εξυγίανσης θα κινδύνευαν εάν το ίδρυμα εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Κατά τη διενέργεια της εκτίμησης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, το Συμβούλιο Εξυγίανσης, με βάση τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή του τη δεδομένη στιγμή της εν λόγω εκτίμησης, ***εκτιμά*** και συγκρίνει κάθε έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη ▌που θα χορηγηθεί στην οντότητα, τόσο σε περίπτωση εξυγίανσης όσο και σε περίπτωση εκκαθάρισης σύμφωνα με το εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο.»

Για τους σκοπούς του δευτέρου εδαφίου της παρούσας παραγράφου, τα συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων και, όταν είναι αναγκαίο, η ορισθείσα αρχή όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 18) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ ενημερώνουν το Συμβούλιο Εξυγίανσης σχετικά με τυχόν προπαρασκευαστικά μέτρα για τη χορήγηση των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 18α παράγραφος 1 στοιχεία γ) και δ) του παρόντος κανονισμού, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε επαφών με την Επιτροπή πριν από την κοινοποίηση.

δ) στην παράγραφο 7, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Εντός 24 ωρών από τη διαβίβαση του καθεστώτος εξυγίανσης εκ μέρους του Συμβουλίου Εξυγίανσης, η Επιτροπή αποδέχεται το καθεστώς εξυγίανσης ή διατυπώνει αντιρρήσεις είτε όσον αφορά τις πτυχές του καθεστώτος εξυγίανσης οι οποίες υπόκεινται σε διακριτική ευχέρεια, στις περιπτώσεις που δεν καλύπτονται από το τρίτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου είτε όσον αφορά την προτεινόμενη χρήση κρατικής ενίσχυσης ή ενίσχυσης από το Ταμείο που δεν θεωρείται συμβατή με την εσωτερική αγορά.»·

ε) προστίθενται ***οι ακόλουθες παράγραφοι***:

«11. Όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α) και β), το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να αναθέσει στις εθνικές αρχές εξυγίανσης να ασκήσουν τις εξουσίες δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας για τη μεταφορά του άρθρου 33α της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο εθνικό δίκαιο. Οι εθνικές αρχές εξυγίανσης υλοποιούν τις οδηγίες του Συμβουλίου Εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 29.

11α. Προκειμένου να εξασφαλιστεί αποτελεσματική και συνεπής εφαρμογή του παρόντος άρθρου, το Συμβούλιο Εξυγίανσης παρέχει κατευθυντήριες γραμμές και απευθύνει οδηγίες στις εθνικές αρχές εξυγίανσης όσον αφορά την εφαρμογή των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο άρθρο 32 παράγραφος 5α της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.».

20) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο 18α:

«Άρθρο 18α

Έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη

1. Έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη εκτός δράσης εξυγίανσης μπορεί να χορηγηθεί σε οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2 ***κατ' εξαίρεση*** μόνο σε μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις και υπό την προϋπόθεση ότι η έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη πληροί τις προϋποθέσεις και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο πλαίσιο της Ένωσης για τις κρατικές ενισχύσεις:

α) όταν, για να αντιμετωπιστεί σοβαρή διαταραχή ***έκτακτου ή συστημικού χαρακτήρα*** στην οικονομία ενός κράτους μέλους ***και*** για να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, η έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη λαμβάνει μία από τις ακόλουθες μορφές:

i) κρατικής εγγύησης για την κάλυψη ταμειακών διευκολύνσεων που παρέχονται από τις κεντρικές τράπεζες, σύμφωνα με τους όρους των κεντρικών τραπεζών·

ii) κρατικής εγγύησης για νεοεκδοθείσες υποχρεώσεις·

iii) απόκτησης μέσων ιδίων κεφαλαίων πλην των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή άλλων κεφαλαιακών μέσων, ή χρήσης μέτρων για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία σε τιμές, διάρκεια και όρους που δεν παρέχουν αδικαιολόγητο πλεονέκτημα στο οικείο ίδρυμα ή οντότητα, υπό την προϋπόθεση ότι δεν συντρέχει καμία από τις περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 18 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) ή γ) ή στο άρθρο 21 παράγραφος 1 κατά τον χρόνο χορήγησης της δημόσιας στήριξης.

β) όταν η έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη λαμβάνει τη μορφή ***αποδοτικής από πλευράς κόστους*** παρέμβασης συστήματος εγγύησης των καταθέσεων ▌σύμφωνα με τις προϋποθέσεις των άρθρων 11α και 11β της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, υπό την προϋπόθεση ότι δεν συντρέχει καμία από τις περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 18 παράγραφος 4·

γ) όταν η έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη λαμβάνει τη μορφή ***αποδοτικής από πλευράς κόστους*** παρέμβασης συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στο πλαίσιο της εκκαθάρισης ***πιστωτικού*** ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 32β της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 11 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ·

δ) όταν η έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη λαμβάνει τη μορφή κρατικής ενίσχυσης κατά την έννοια του άρθρου 107 παράγραφος 1 ΣΛΕΕ, και χορηγείται στο πλαίσιο της εκκαθάρισης ιδρύματος ή οντότητας σύμφωνα με το άρθρο 32β της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, εκτός από τη στήριξη που χορηγείται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

2. Τα μέτρα στήριξης που προβλέπονται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) πρέπει να πληρούν όλους τους ακόλουθους όρους:

α) τα μέτρα περιορίζονται σε φερέγγυες οντότητες, όπως επιβεβαιώνεται από την ΕΚΤ ή από την οικεία εθνική αρμόδια αρχή·

β) τα μέτρα είναι προληπτικού και προσωρινού χαρακτήρα και βασίζονται σε προκαθορισμένη ▌στρατηγική ***εξόδου από το μέτρο στήριξης που ενέκρινε η ΕΚΤ ή η*** οικεία εθνική αρμόδια αρχή, συμπεριλαμβανομένης σαφώς καθορισμένης ημερομηνίας λήξης, ημερομηνίας πώλησης ή χρονοδιαγράμματος αποπληρωμής για οποιοδήποτε από τα μέτρα που παρέχονται· ***οι πληροφορίες αυτές γνωστοποιούνται μόνο ένα έτος μετά την ολοκλήρωση της στρατηγικής εξόδου από το μέτρο στήριξης ή την εφαρμογή του σχεδίου αποκατάστασης ή την αξιολόγηση βάσει του έβδομου εδαφίου της παρούσας παραγράφου***·

γ) τα μέτρα είναι αναλογικά για την αντιμετώπιση των συνεπειών της σοβαρής διαταραχής ή για τη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας·

δ) τα μέτρα δεν χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση ζημιών που έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί η οντότητα ***εντός των επόμενων 12 μηνών***.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου στοιχείο α), μια οντότητα θεωρείται φερέγγυα όταν η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή έχει καταλήξει στο συμπέρασμα ότι δεν έχει σημειωθεί ούτε είναι πιθανό να σημειωθεί κατά τους επόμενους 12 μήνες***, με βάση τις τρέχουσες προσδοκίες***, παραβίαση οποιασδήποτε από τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στο άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στο άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, στο άρθρο 40 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 ή στις σχετικές εφαρμοστέες απαιτήσεις βάσει του εθνικού ή του ενωσιακού δικαίου.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου στοιχείο δ), η οικεία αρμόδια αρχή προσδιορίζει ποσοτικά τις ζημίες που έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί η οντότητα. Ο εν λόγω ποσοτικός προσδιορισμός βασίζεται, τουλάχιστον, ***σε ελέγχους ποιότητας περιουσιακών στοιχείων που διενεργούνται από την ΕΚΤ, την ΕΑΤ ή τις εθνικές αρχές ή, κατά περίπτωση, από επιτόπιες επιθεωρήσεις που διενεργούνται από την αρμόδια αρχή***. ***Όταν οι έλεγχοι αυτοί δεν μπορούν να διενεργηθούν εγκαίρως, η αρμόδια αρχή μπορεί να βασίσει την αξιολόγησή της στον*** ισολογισμό του ιδρύματος, υπό την προϋπόθεση ότι ο ισολογισμός συμμορφώνεται με τους ισχύοντες λογιστικούς κανόνες και τα λογιστικά πρότυπα, όπως επιβεβαιώνονται από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή ▌. ***Η αρμόδια αρχή καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να διασφαλίσει ότι ο ποσοτικός προσδιορισμός βασίζεται στην αγοραία αξία των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και των εκτός ισολογισμού στοιχείων του ιδρύματος ή της οντότητας.***

Τα μέτρα στήριξης που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) σημείο iii) περιορίζονται σε μέτρα που έχουν αξιολογηθεί από την ΕΚΤ ή την εθνική αρμόδια αρχή ως αναγκαία για τη ***διασφάλιση*** της φερεγγυότητας της οντότητας μέσω της αντιμετώπισης του κεφαλαιακού της ελλείμματος που καθορίζεται στο δυσμενές σενάριο των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων σε εθνικό, ενωσιακό επίπεδο ή σε επίπεδο ΕΕΜ ή ισοδύναμων ελέγχων που διενεργούνται από την ΕΚΤ, την ΕΑΤ ή τις εθνικές αρχές, κατά περίπτωση, και επιβεβαιώνονται από την ΕΚΤ ή την οικεία αρμόδια αρχή.

Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 στοιχείο α) σημείο iii), η απόκτηση μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 επιτρέπεται κατ' εξαίρεση όταν η φύση του διαπιστωθέντος ελλείμματος είναι τέτοια ώστε η απόκτηση οποιωνδήποτε άλλων μέσων ιδίων κεφαλαίων ή άλλων κεφαλαιακών μέσων δεν θα επέτρεπε στην οικεία οντότητα να αντιμετωπίσει το κεφαλαιακό της έλλειμμα που καθορίζεται στο δυσμενές σενάριο στη σχετική προσομοίωση ακραίων καταστάσεων ή σε ισοδύναμο έλεγχο. Το ποσό των αποκτηθέντων μέσων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 δεν υπερβαίνει το 2 % του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο του οικείου ιδρύματος ή της οικείας οντότητας που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Σε περίπτωση που οποιοδήποτε από τα μέτρα στήριξης που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) δεν εξοφληθεί, αποπληρωθεί ή τερματιστεί με άλλο τρόπο σύμφωνα με τους όρους της ▌στρατηγικής ***εξόδου από το μέτρο στήριξης*** που καθορίστηκε κατά τον χρόνο χορήγησης του εν λόγω μέτρου, η ΕΚΤ ή η σχετική αρμόδια εθνική αρχή ***ζητεί από το ίδρυμα ή την οντότητα να υποβάλει εφάπαξ σχέδιο αποκατάστασης***. ***Το σχέδιο αποκατάστασης περιγράφει τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για τη διατήρηση ή την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις, τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή της οντότητας και την ικανότητά του να αποπληρώσει το παρεχόμενο ποσό, καθώς και το σχετικό χρονοδιάγραμμα.***

Εάν η ΕΚΤ ή η αρμόδια εθνική αρχή δεν αναγνωρίσει το εφάπαξ σχέδιο αποκατάστασης ως αξιόπιστο ή εφικτό, ή εάν το ίδρυμα ή η οντότητα δεν συμμορφωθεί με το σχέδιο αποκατάστασης, διενεργείται αξιολόγηση σχετικά με το αν το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει σύμφωνα με το άρθρο 18.

2α. Η ΕΚΤ ή η οικεία εθνική αρμόδια αρχή ενημερώνει το Συμβούλιο Εξυγίανσης για την εκτίμησή της σχετικά με το αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχεία α), β) και δ), όσον αφορά τις οντότητες και τους ομίλους που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2, καθώς και τις οντότητες και τους ομίλους που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και στο άρθρο 7 παράγραφος 5.».

21) Το άρθρο 19 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Αν η δράση εξυγίανσης συνεπάγεται τη χορήγηση κρατικής ενίσχυσης σύμφωνα με το άρθρο 107 παράγραφος 1 ΣΛΕΕ, ή ενίσχυσης από το Ταμείο σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, το καθεστώς εξυγίανσης που αναφέρεται στο άρθρο 18 παράγραφος 6 του παρόντος κανονισμού δεν εφαρμόζεται έως ότου η Επιτροπή εγκρίνει θετική ή υπό όρους απόφαση ή απόφαση για τη μη διατύπωση αντιρρήσεων όσον αφορά τη συμβατότητα μιας τέτοιας ενίσχυσης με την εσωτερική αγορά. Η Επιτροπή***, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη την ανάγκη έγκαιρης εκτέλεσης του σχεδίου εξυγίανσης από το Διοικητικό Συμβούλιο Εξυγίανσης,*** λαμβάνει την απόφαση σχετικά με τη συμβατότητα της χρήσης κρατικής ενίσχυσης ή ενίσχυσης από το Ταμείο με την εσωτερική αγορά το αργότερο όταν εγκρίνει ή διατυπώνει αντιρρήσεις για το καθεστώς εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 7 δεύτερο εδάφιο ή όταν λήξει η περίοδος των 24 ωρών που αναφέρεται στο άρθρο 18 παράγραφος 7 πέμπτο εδάφιο, ανάλογα με το ποια ημερομηνία είναι προγενέστερη. ***Ελλείψει τέτοιας απόφασης εντός 24 ωρών από τη διαβίβαση του καθεστώτος εξυγίανσης εκ μέρους του Συμβουλίου Εξυγίανσης, το καθεστώς εξυγίανσης θεωρείται εγκεκριμένο από την Επιτροπή και τίθεται σε ισχύ σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 7 πέμπτο εδάφιο.***

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που τους ανατίθενται με το άρθρο 18 του παρόντος κανονισμού, τα θεσμικά όργανα της Ένωσης θεσπίζουν διαρθρωτικές ρυθμίσεις που διασφαλίζουν την επιχειρησιακή ανεξαρτησία και αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων που θα μπορούσαν να ανακύψουν μεταξύ των ρόλων που είναι επιφορτισμένοι με την εκτέλεση των εν λόγω καθηκόντων και άλλων ρόλων και δημοσιοποιούν με κατάλληλο τρόπο όλες τις σχετικές πληροφορίες για την εσωτερική τους οργάνωση στο πλαίσιο αυτό.»·

β) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Μόλις το Συμβούλιο Εξυγίανσης κρίνει ότι ενδέχεται να είναι αναγκαία η χρήση του Ταμείου, επικοινωνεί με την Επιτροπή ανεπίσημα, αμέσως και με εμπιστευτικό τρόπο για να συζητήσει την πιθανή χρήση του Ταμείου, συμπεριλαμβανομένων των νομικών και οικονομικών πτυχών που σχετίζονται με τη χρήση του. Μόλις το Συμβούλιο Εξυγίανσης είναι επαρκώς βέβαιο ότι το προβλεπόμενο καθεστώς εξυγίανσης συνεπάγεται τη χρήση ενίσχυσης από το Ταμείο, το Συμβούλιο Εξυγίανσης κοινοποιεί επισήμως στην Επιτροπή την προτεινόμενη χρήση του Ταμείου. Η εν λόγω κοινοποίηση περιέχει όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται η Επιτροπή για να προβεί στις εκτιμήσεις της σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, και τις οποίες κατέχει το Συμβούλιο Εξυγίανσης ή τις οποίες το Συμβούλιο Εξυγίανσης έχει την εξουσία να λάβει σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.

Μόλις λάβει την κοινοποίηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η Επιτροπή εκτιμά αν η χρήση του Ταμείου προκαλεί στρέβλωση ή ενέχει κίνδυνο να προκαλέσει στρέβλωση του ανταγωνισμού ευνοώντας τον δικαιούχο ή οποιαδήποτε άλλη επιχείρηση κατά τρόπο ώστε, στον βαθμό που θα επηρεάσει το εμπόριο μεταξύ των κρατών μελών, να καθίσταται ασύμβατη με την εσωτερική αγορά. Η Επιτροπή εφαρμόζει στη χρήση του Ταμείου τα κριτήρια που έχουν τεθεί για την εφαρμογή των κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 107 ΣΛΕΕ. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης παρέχει στην Επιτροπή τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή του ή τις οποίες έχει την εξουσία να λάβει σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και τις οποίες η Επιτροπή κρίνει αναγκαίες για τη διενέργεια της εν λόγω εκτίμησης.

Κατά τη διαμόρφωση της εκτίμησής της, η Επιτροπή ακολουθεί όλους τους σχετικούς κανονισμούς που έχουν εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 109 ΣΛΕΕ, όλες τις συναφείς και σχετικές ανακοινώσεις και κατευθυντήριες γραμμές, καθώς και μέτρα που έχει εγκρίνει η Επιτροπή κατ' εφαρμογή των κανόνων των Συνθηκών περί κρατικών ενισχύσεων, όπως αυτοί ισχύουν όταν η Επιτροπή πρόκειται να προβεί στην εκτίμησή της. Τα μέτρα αυτά εφαρμόζονται ως εάν οι αναφορές στο κράτος μέλος που υποχρεούται να κοινοποιήσει την ενίσχυση ήταν αναφορές στο Συμβούλιο Εξυγίανσης, καθώς και με οιεσδήποτε άλλες αναγκαίες προσαρμογές.

Η Επιτροπή αποφασίζει σχετικά με τη συμβατότητα της χρήσης του Ταμείου με την εσωτερική αγορά και απευθύνει την απόφαση αυτή στο Συμβούλιο Εξυγίανσης και στις εθνικές αρχές εξυγίανσης του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους ή κρατών μελών. Η απόφαση αυτή μπορεί να εξαρτάται από όρους, δεσμεύσεις ή αναλήψεις υποχρεώσεων έναντι του δικαιούχου και λαμβάνει υπόψη την ανάγκη έγκαιρης εκτέλεσης της δράσης εξυγίανσης από το Συμβούλιο Εξυγίανσης.

Η απόφαση μπορεί επίσης να καθορίζει υποχρεώσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης, των εθνικών αρχών εξυγίανσης στο συμμετέχον κράτος μέλος ή στα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη, ή του δικαιούχου, ***κατά περίπτωση και στο βαθμό που οι υποχρεώσεις αυτές εμπίπτουν στις αντίστοιχες αρμοδιότητές τους,*** να διευκολύνουν την παρακολούθηση της συμμόρφωσης προς την απόφαση. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει τον ορισμό θεματοφύλακα ή άλλου ανεξάρτητου προσώπου για να συνδράμει στην παρακολούθηση. Ο θεματοφύλακας ή το άλλο ανεξάρτητο πρόσωπο μπορεί να εκτελεί καθήκοντα τα οποία προσδιορίζονται στην απόφαση της Επιτροπής.

Κάθε απόφαση που λαμβάνεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο δημοσιεύεται στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Η Επιτροπή μπορεί να εκδώσει αρνητική απόφαση, απευθυνόμενη στο Συμβούλιο Εξυγίανσης, εάν κρίνει ότι η προτεινόμενη χρήση του Ταμείου θα ήταν ασύμβατη με την εσωτερική αγορά και δεν είναι δυνατόν να υλοποιηθεί με τη μορφή που προτάθηκε από το Συμβούλιο Εξυγίανσης. Μόλις παραλάβει τέτοια απόφαση, το Συμβούλιο Εξυγίανσης επανεξετάζει το καθεστώς εξυγίανσης που είχε προτείνει και καταρτίζει αναθεωρημένο καθεστώς εξυγίανσης.»·

γ) η παράγραφος 10 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«10. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3, το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί, κατόπιν αίτησης κράτους μέλους ή του Συμβουλίου Εξυγίανσης, εντός 7 ημερών από την υποβολή της αίτησης αυτής, να αποφασίσει ομόφωνα ότι η χρήση του Ταμείου πρέπει να θεωρηθεί συμβατή με την εσωτερική αγορά, εφόσον η απόφαση αυτή δικαιολογείται από εξαιρετικές περιστάσεις. Η Επιτροπή λαμβάνει απόφαση επί της υπόθεσης, όταν το Συμβούλιο δεν έχει αποφασίσει εντός των εν λόγω 7 ημερών.».

22) Το άρθρο 20 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Προτού αποφασίσει αν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εξυγίανση ή οι προϋποθέσεις για απομείωση ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων όπως αναφέρεται στο άρθρο 21 παράγραφος 1, το Συμβούλιο Εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων οντότητας όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 από πρόσωπο ανεξάρτητο από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένου του Συμβουλίου Εξυγίανσης και της εθνικής αρχής εξυγίανσης, και από την οικεία οντότητα.»·

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 8α:

«8α. Όταν είναι αναγκαίο για την τεκμηρίωση των αποφάσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 5 στοιχεία γ) και δ), ο εκτιμητής συμπληρώνει τις πληροφορίες της παραγράφου 7 στοιχείο γ) με εκτίμηση της αξίας των εκτός ισολογισμού στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων υποχρεώσεων και περιουσιακών στοιχείων.»·

γ) στην παράγραφο 18, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο δ):

«δ) κατά τον προσδιορισμό των ζημιών που θα είχε υποστεί το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, εφαρμόζει τα κριτήρια και τη μεθοδολογία που αναφέρονται στο άρθρο 11ε της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και σε κάθε κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο.».

23) Το άρθρο 21 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

i) το πρώτο εδάφιο τροποποιείται ως εξής:

— η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης, ενεργώντας σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 18, ασκεί την εξουσία απομείωσης και μετατροπής σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων όπως αναφέρεται στην παράγραφο 7α, όσον αφορά τις οντότητες και τους ομίλους του άρθρου 7 παράγραφος 2, καθώς και τις οντότητες και τους ομίλους του άρθρου 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και του άρθρου 7 παράγραφος 5, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, μόνο εάν διαπιστώσει, κατά την εκτελεστική του σύνοδο, και αφού λάβει κοινοποίηση σύμφωνα με το τέταρτο εδάφιο ή ιδία πρωτοβουλία, ότι πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:»·

— το στοιχείο ε) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη από την οντότητα ή τον όμιλο, εκτός εάν η εν λόγω στήριξη λαμβάνει μία από τις μορφές που αναφέρονται στο άρθρο 18α παράγραφος 1»·

ii) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Η εκτίμηση των προϋποθέσεων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο στοιχεία α) έως δ) πραγματοποιείται από την ΕΚΤ για τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο α), ή από τη σχετική εθνική αρμόδια αρχή για τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και άρθρο 7 παράγραφος 5, και από το Συμβούλιο Εξυγίανσης, κατά την εκτελεστική σύνοδό του, κατά τον καταμερισμό των καθηκόντων σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 18 παράγραφοι 1 και 2.»·

β) η παράγραφος 2 απαλείφεται·

γ) στην παράγραφο 3, το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) έχοντας υπόψη το χρονοδιάγραμμα, την ανάγκη αποτελεσματικής εφαρμογής των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής ή τη στρατηγική εξυγίανσης για τον όμιλο εξυγίανσης και τις άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν υπάρχει καμία εύλογη προοπτική ότι με οιαδήποτε ενέργεια, με εναλλακτικά μέτρα του ιδιωτικού τομέα, με εποπτική δράση ή με μέτρα έγκαιρης παρέμβασης, πλην της απομείωσης ή μετατροπής σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 7α, θα αποφευχθεί η πτώχευση της οντότητας ή του ομίλου εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.»·

δ) η παράγραφος 9 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«9. Όταν συντρέχουν μία ή περισσότερες από τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1 σε σχέση με οντότητα που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο, και πληρούνται επίσης οι προϋποθέσεις του άρθρου 18 παράγραφος 1 σε σχέση με την εν λόγω οντότητα ή οντότητα που ανήκει στον ίδιο όμιλο, εφαρμόζεται η διαδικασία του άρθρου 18 παράγραφοι 6, 7 και 8.».

24) Το άρθρο 27 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Το Ταμείο μπορεί να προβεί σε συνεισφορά σύμφωνα με την παράγραφο 6, μόνον εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) οι μέτοχοι, οι κάτοχοι σχετικών κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού μέσω μείωσης, απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και το άρθρο 21 παράγραφος 10 του παρόντος κανονισμού και το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 79 του παρόντος κανονισμού και το άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, κατά περίπτωση, έχουν συνεισφέρει στην απορρόφηση των ζημιών και στην ανακεφαλαιοποίηση με ποσό ίσο τουλάχιστον με το 8 % των συνολικών υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, μετρούμενων σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 20 παράγραφοι 1 έως 15·

β) η συνεισφορά του ταμείου εξυγίανσης δεν υπερβαίνει το 5 % των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, μετρούμενων σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 20 παράγραφοι 1 έως 15.»·

γ) στην παράγραφο 13, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Η εκτίμηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο καθορίζει το ποσό κατά το οποίο πρέπει να απομειωθούν ή να μετατραπούν οι υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού:

α) για να αποκατασταθεί ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του υπό εξυγίανση ιδρύματος ή, κατά περίπτωση, για να καθοριστεί ο δείκτης του μεταβατικού ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εισφορά κεφαλαίου από το Ταμείο σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 1 στοιχείο δ)·

β) για να διατηρηθεί επαρκής εμπιστοσύνη της αγοράς στο ίδρυμα υπό εξυγίανση ή στο μεταβατικό ίδρυμα, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη κάλυψης ενδεχόμενων υποχρεώσεων, και να δοθεί στο υπό εξυγίανση ίδρυμα η δυνατότητα να συνεχίσει να πληροί, για τουλάχιστον 1 έτος, τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας και για να συνεχίσει να ασκεί τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.».

25) Το άρθρο 30 τροποποιείται ως εξής:

α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Υποχρέωση συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών»·

β) προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 2α, 2β και 2γ:

«2α. Το συμβούλιο, το ΕΣΣΚ, η ΕΑΤ, η ΕΑΚΑΑ και η ΕΑΑΕΣ συνεργάζονται στενά και ανταλλάσσουν όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους.

2β. Η ΕΚΤ και άλλα μέλη του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) συνεργάζονται στενά με το Συμβούλιο Εξυγίανσης και του παρέχουν όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων του, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που συλλέγουν σύμφωνα με το καταστατικό τους. Το άρθρο 88 παράγραφος 6 εφαρμόζεται στις σχετικές ανταλλαγές πληροφοριών.

2γ. Οι εντεταλμένες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 18 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ συνεργάζονται στενά με το Συμβούλιο Εξυγίανσης. ***Οι εντεταλμένες αρχές και το Συμβούλιο Εξυγίανσης*** ανταλλάσσουν ***μεταξύ τους*** όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των ***αντίστοιχων*** καθηκόντων ***τους***.»·

γ) η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης επιδιώκει να συνεργάζεται στενά με κάθε μηχανισμό δημόσιας χρηματοδοτικής συνδρομής, συμπεριλαμβανομένου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ΕΜΣ), ιδίως σε όλες τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) στις έκτακτες περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 27 παράγραφος 9 και όταν ο εν λόγω μηχανισμός έχει χορηγήσει ή ενδέχεται να χορηγήσει άμεση ή έμμεση χρηματοδοτική συνδρομή σε οντότητες εγκατεστημένες σε συμμετέχον κράτος μέλος·

β) όταν το Συμβούλιο Εξυγίανσης έχει συνάψει για το Ταμείο χρηματοδοτική ρύθμιση σύμφωνα με το άρθρο 74.»·

δ) η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Όταν είναι απαραίτητο, το Συμβούλιο Εξυγίανσης συνάπτει μνημόνιο συνεννόησης με την ΕΚΤ και άλλα μέλη του ΕΣΚΤ, τις εθνικές αρχές εξυγίανσης και εθνικές αρμόδιες αρχές στο οποίο περιγράφεται με γενικούς όρους η μεταξύ τους συνεργασία σύμφωνα με τις παραγράφους 2, 2α, 2β και 4 του παρόντος άρθρου και σύμφωνα με το άρθρο 74 δεύτερο εδάφιο, κατά την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους δυνάμει της ενωσιακής νομοθεσίας. Το μνημόνιο επανεξετάζεται σε τακτική βάση και δημοσιεύεται με την επιφύλαξη των απαιτήσεων επαγγελματικού απορρήτου.».

26) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο:

«Άρθρο 30α

Πληροφορίες που τηρούνται από κεντρικό αυτοματοποιημένο μηχανισμό

1. Οι αρχές που διαχειρίζονται τους κεντρικούς αυτοματοποιημένους μηχανισμούς οι οποίοι θεσπίστηκαν με το άρθρο 32α της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (**) παρέχουν στο Συμβούλιο Εξυγίανσης, κατόπιν αιτήματός του, πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των πελατών για τους οποίους η οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2 είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος.

2. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης ζητεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 μόνο κατά περίπτωση και εφόσον είναι αναγκαίο για τον σκοπό της εκτέλεσης των καθηκόντων του δυνάμει του παρόντος κανονισμού.

3. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να ανταλλάσσει τις πληροφορίες που λαμβάνει σύμφωνα με την πρώτη παράγραφο με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης στο πλαίσιο της εκτέλεσης των αντίστοιχων καθηκόντων τους δυνάμει του παρόντος κανονισμού.

_____

(**) Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).».

27) Το άρθρο 31 ***τροποποιείται ως εξής***:

α) στην παράγραφο 1, το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Η συνεργασία όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών διεξάγεται σύμφωνα με το άρθρο 11 και το άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, με την επιφύλαξη του κεφαλαίου 5 του παρόντος τίτλου. Στο πλαίσιο αυτό και για τους σκοπούς της αξιολόγησης των σχεδίων εξυγίανσης, το Συμβούλιο Εξυγίανσης:

α) μπορεί να ζητεί από τις εθνικές αρχές εξυγίανσης να του υποβάλλουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες τις οποίες έχουν λάβει·

β) κατόπιν αιτήματος από εθνική αρχή εξυγίανσης συμμετέχοντος κράτους μέλους, παρέχει στην αρχή αυτή οποιεσδήποτε πληροφορίες είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων της εν λόγω αρχής βάσει του παρόντος κανονισμού.»·

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«3. Όσον αφορά τις οντότητες και τους ομίλους που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2, καθώς και για τις οντότητες και τους ομίλους που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 4 στοιχείο β) και στο άρθρο 7 παράγραφος 5, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, οι εθνικές αρχές εξυγίανσης διαβουλεύονται με το Συμβούλιο Εξυγίανσης προτού ενεργήσουν δυνάμει του άρθρου 86 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.».

28) Στο άρθρο 32 παράγραφος 1, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Όταν όμιλος περιλαμβάνει οντότητες εγκατεστημένες σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, καθώς και σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες, το Συμβούλιο Εξυγίανσης εκπροσωπεί τις εθνικές αρχές εξυγίανσης των συμμετεχόντων κρατών μελών για τους σκοπούς της διαβούλευσης και της συνεργασίας με μη συμμετέχοντα κράτη μέλη ή με τρίτες χώρες σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8, 12, 13, 16, 18, 45η, 55 και 88 έως 92 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, με την επιφύλαξη της τυχόν απαιτούμενης βάσει του παρόντος κανονισμού έγκρισης του Συμβουλίου ή της Επιτροπής.».

29) Το άρθρο 34 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1, η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί, κάνοντας πλήρη χρήση όλων των πληροφοριών που είναι ήδη διαθέσιμες στην ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που συλλέγονται από τα μέλη του ΕΣΚΤ σύμφωνα με το καταστατικό τους, ή όλων των πληροφοριών που έχουν στη διάθεσή τους οι εθνικές αρμόδιες αρχές, το ΕΣΣΚ, η ΕΑΤ, η ΕΑΚΑΑ ή η ΕΑΑΕΣ, να ζητήσει, μέσω των εθνικών αρχών εξυγίανσης ή απευθείας, αφού ενημερώσει τις εν λόγω αρχές, από τα ακόλουθα νομικά ή φυσικά πρόσωπα να του παρέχουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, σύμφωνα με τη διαδικασία που ζητεί το Συμβούλιο Εξυγίανσης και με τη μορφή που ζητεί το Συμβούλιο Εξυγίανσης, για την εκτέλεση των καθηκόντων του:»·

β) οι παράγραφοι 5 και 6 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης, η ΕΚΤ, τα μέλη του ΕΣΚΤ, οι εθνικές αρμόδιες αρχές, το ΕΣΣΚ, η ΕΑΤ, η ΕΑΚΑΑ, η ΕΑΑΕΣ και οι εθνικές αρχές εξυγίανσης δύνανται να συντάσσουν μνημόνια συνεννόησης στα οποία καθορίζεται η διαδικασία που διέπει την ανταλλαγή πληροφοριών. Η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του Συμβουλίου Εξυγίανσης, της ΕΚΤ, και άλλων μελών του ΕΣΚΤ, των εθνικών αρμόδιων αρχών, του ΕΣΣΚ, της ΕΑΤ, της ΕΑΚΑΑ, της ΕΑΑΕΣ και των εθνικών αρχών εξυγίανσης δεν θεωρείται ότι συνιστά παραβίαση των απαιτήσεων επαγγελματικού απορρήτου.

6. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές, η ΕΚΤ, τα μέλη του ΕΣΚΤ, το ΕΣΣΚ, η ΕΑΤ, η ΕΑΚΑΑ, η ΕΑΑΕΣ και οι εθνικές αρχές εξυγίανσης συνεργάζονται με το Συμβούλιο Εξυγίανσης για να επαληθεύσουν αν ορισμένες ή όλες οι ζητούμενες πληροφορίες είναι ήδη διαθέσιμες κατά τον χρόνο υποβολής του αιτήματος. Όταν οι πληροφορίες αυτές είναι διαθέσιμες, οι εθνικές αρμόδιες αρχές, η ΕΚΤ και άλλα μέλη του ΕΣΚΤ, το ΕΣΣΚ, η ΕΑΤ, η ΕΑΚΑΑ, η ΕΑΑΕΣ ή οι εθνικές αρχές εξυγίανσης παρέχουν τις πληροφορίες αυτές στο Συμβούλιο Εξυγίανσης.».

30) Στο άρθρο 43 παράγραφος 1 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο αα):

«αα) τον αντιπρόεδρο που διορίζεται κατά το άρθρο 56·».

30) Το άρθρο 45 τροποποιείται ως εξής:

α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Διαφάνεια και υποχρέωση λογοδοσίας»

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«3α. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης δημοσιεύει τις πολιτικές, τις κατευθυντήριες γραμμές, τις γενικές οδηγίες, τα καθοδηγητικά σημειώματα και τα έγγραφα εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής σχετικά με την εξυγίανση εν γένει και τις πρακτικές και μεθοδολογίες εξυγίανσης που πρέπει να εφαρμόζονται στο πλαίσιο του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης, εφόσον η δημοσίευση αυτή δεν συνεπάγεται την αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών.».

31) Στο άρθρο 50 παράγραφος 1, το στοιχείο ιδ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ιδ) διορίζει υπόλογο και εσωτερικό ελεγκτή, δυνάμει του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης και του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, οι οποίοι λειτουργούν υπό καθεστώς ανεξαρτησίας κατά την άσκηση των καθηκόντων τους·».

31) Στο άρθρο 50 παράγραφος 1 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«***ιζα) διασφαλίζει ότι ζητείται η γνώμη των εθνικών αρχών εξυγίανσης σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές, τις γενικές οδηγίες, τις πολιτικές ή τα σημειώματα καθοδήγησης που θεσπίζουν πολιτικές, πρακτικές ή μεθοδολογίες εξυγίανσης που θα συμβάλουν στην εφαρμογή των εν λόγω εθνικών αρχών εξυγίανσης.».***

32) Το άρθρο 53 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1, η πρώτη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το Συμβούλιο Εξυγίανσης στην εκτελεστική σύνοδό του αποτελείται από τον πρόεδρο, τον αντιπρόεδρο και τα τέσσερα μέλη που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β).»·

β) στην παράγραφο 5, οι λέξεις «άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχεία α), αα) και β)».

33) Στο άρθρο 55, οι παράγραφοι 1 και 2 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Όταν συσκέπτονται για μεμονωμένη οντότητα ή για όμιλο εγκατεστημένο σε ένα μόνο συμμετέχον κράτος μέλος, εφόσον το σύνολο των μελών που αναφέρονται στο άρθρο 53 παράγραφοι 1 και 3 δεν είναι σε θέση να λάβει κοινή απόφαση με συναίνεση εντός της προθεσμίας που έχει ορίσει ο πρόεδρος, ο αντιπρόεδρος και τα μέλη που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β) λαμβάνουν απόφαση με απλή πλειοψηφία.

2. Όταν συσκέπτονται για έναν διασυνοριακό όμιλο, εφόσον το σύνολο των μελών που αναφέρονται στο άρθρο 53 παράγραφοι 1 και 4 δεν είναι σε θέση να λάβει κοινή απόφαση με συναίνεση εντός της προθεσμίας που έχει ορίσει ο πρόεδρος, ο αντιπρόεδρος και τα μέλη που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β) λαμβάνουν απόφαση με απλή πλειοψηφία.».

34) Το άρθρο 56 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 2, το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) κατάρτιση προσχεδίου προϋπολογισμού και σχεδίου προϋπολογισμού του Συμβουλίου Εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 61 και εκτέλεση του προϋπολογισμού του Συμβουλίου Εξυγίανσης, σύμφωνα με το άρθρο 63·»·

β) στην παράγραφο 5, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Η θητεία του προέδρου, του αντιπροέδρου και των μελών που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β) διαρκεί πέντε έτη. ▌

Πρόσωπο το οποίο έχει υπηρετήσει ▌ως πρόεδρος, αντιπρόεδρος ή μέλος που αναφέρεται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β) δεν είναι επιλέξιμο για διορισμό σε καμία από τις άλλες δύο θέσεις.»·

γ) ▌η παράγραφος 6 ▌***αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο***:

«6. Μετά από ακρόαση του Συμβουλίου Εξυγίανσης, στη σύνοδο ολομέλειάς του, η Επιτροπή διαβιβάζει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο έναν ισορροπημένο ως προς την εκπροσώπηση των φύλων πίνακα των επικρατέστερων υποψηφίων για τις θέσεις του προέδρου, του αντιπροέδρου και των μελών που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β) και ενημερώνει το Συμβούλιο σχετικά με τον πίνακα αυτό. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο δύναται να διενεργήσει ακροάσεις των υποψηφίων που περιλαμβάνονται στον εν λόγω πίνακα. Σύμφωνα με το αποτέλεσμα των ακροάσεων του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, η Επιτροπή υποβάλλει προς έγκριση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο πρόταση για τον διορισμό του προέδρου, του αντιπροέδρου και των μελών που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β). Μετά την έγκριση της πρότασης, το Συμβούλιο εκδίδει εκτελεστική απόφαση για το διορισμό του προέδρου, του αντιπροέδρου και των μελών που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β). Το Συμβούλιο αποφασίζει με ειδική πλειοψηφία.»·

▌

ε) στην παράγραφο 7 η τελευταία περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Ο πρόεδρος, ο αντιπρόεδρος και τα μέλη που αναφέρονται στο άρθρο 43 παράγραφος 1 στοιχείο β) εξακολουθούν να ασκούν τα καθήκοντά τους έως τον διορισμό των διαδόχων τους και την ανάληψη των καθηκόντων τους σύμφωνα με την απόφαση του Συμβουλίου που αναφέρεται στην παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου.»·

εα) η παράγραφος 8 απαλείφεται.

35) Το άρθρο 61 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 61

Κατάρτιση του προϋπολογισμού

1. Έως τις 31 Μαρτίου κάθε έτους, ο πρόεδρος καταρτίζει προσχέδιο προϋπολογισμού του Συμβουλίου Εξυγίανσης, στο οποίο περιλαμβάνονται κατάσταση προβλέψεων των εσόδων και δαπανών του Συμβουλίου Εξυγίανσης για το επόμενο οικονομικό έτος και το οργανόγραμμα για το επόμενο έτος, και το υποβάλλει στο Συμβούλιο Εξυγίανσης κατά τη σύνοδο της ολομέλειάς του.

Κατά τη σύνοδο της ολομέλειάς του, το Συμβούλιο Εξυγίανσης προσαρμόζει, εφόσον απαιτείται, το προσχέδιο προϋπολογισμού του Συμβουλίου Εξυγίανσης μαζί με το σχέδιο οργανογράμματος.

2. Με βάση το προσχέδιο προϋπολογισμού, όπως εγκρίθηκε από το Συμβούλιο Εξυγίανσης κατά τη σύνοδο της ολομέλειάς του, ο πρόεδρος καταρτίζει σχέδιο προϋπολογισμού του Συμβουλίου Εξυγίανσης και το υποβάλλει προς έγκριση στη σύνοδο της ολομέλειάς του.

Έως τις 30 Νοεμβρίου κάθε έτους, το Συμβούλιο Εξυγίανσης στη σύνοδο της ολομέλειας προσαρμόζει το σχέδιο προϋπολογισμού που υπέβαλε ο πρόεδρος και εγκρίνει τον τελικό προϋπολογισμό του Συμβουλίου Εξυγίανσης μαζί με το οργανόγραμμα.».

35) Στο άρθρο 62, η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Η ευθύνη για την έγκριση προτύπων εσωτερικού ελέγχου και την εφαρμογή συστημάτων και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου που είναι κατάλληλα για την εκτέλεση των καθηκόντων του εσωτερικού ελεγκτή βαρύνει το Συμβούλιο Εξυγίανσης στη σύνοδο ολομέλειάς του.».

36) Στο άρθρο 69, η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Εάν, μετά την αρχική περίοδο που αναφέρεται στην παράγραφο 1, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα μειωθούν κάτω του επιπέδου-στόχου που καθορίζεται στην εν λόγω παράγραφο, οι τακτικές συνεισφορές που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 70 αυξάνονται έως ότου επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να αναβάλει την είσπραξη των τακτικών συνεισφορών που εισπράττονται σύμφωνα με το άρθρο 70 για ***έως και 3 έτη***, προκειμένου να διασφαλίσει ότι το προς είσπραξη ποσό ανέρχεται σε ποσό ανάλογο προς το κόστος της διαδικασίας είσπραξης, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω αναβολή δεν επηρεάζει ουσιωδώς την ικανότητα του Συμβουλίου Εξυγίανσης να χρησιμοποιεί το Ταμείο σύμφωνα με το τμήμα 3. Μετά την επίτευξη του επιπέδου-στόχου για πρώτη φορά και εάν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα έχουν μετέπειτα μειωθεί σε λιγότερο από τα δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου, οι εν λόγω συνεισφορές καθορίζονται σε ύψος που επιτρέπει την επίτευξη του επιπέδου-στόχου εντός ***τεσσάρων*** ετών.».

37) Το άρθρο 70 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη προκειμένου να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος που καθορίζεται στο άρθρο 69 μπορεί να περιλαμβάνουν αμετάκλητες αναλήψεις πληρωμών οι οποίες καλύπτονται πλήρως από εξασφαλίσεις με περιουσιακά στοιχεία χαμηλού κινδύνου που δεν βαρύνονται από τυχόν δικαιώματα τρίτων μερών, στην απόλυτη διάθεση του Συμβουλίου Εξυγίανσης και προοριζόμενα για αποκλειστική χρήση από το Συμβούλιο Εξυγίανσης, για τους σκοπούς που καθορίζονται στο άρθρο 76 παράγραφος 1. Το μερίδιο των εν λόγω αμετάκλητων αναλήψεων πληρωμών δεν υπερβαίνει το ***30 %*** του συνολικού ποσού των συνεισφορών που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο. Εντός του ορίου αυτού, το Συμβούλιο Εξυγίανσης καθορίζει ετησίως το μερίδιο των αμετάκλητων αναλήψεων πληρωμών επί του συνολικού ποσού των συνεισφορών που πρέπει να συγκεντρωθούν σύμφωνα με το παρόν άρθρο.»·

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3α:

«3α. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης αξιώνει την εκτέλεση των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμών που έχουν αναληφθεί σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου όταν απαιτείται η χρήση του Ταμείου σύμφωνα με το άρθρο 76.

Όταν ένα ίδρυμα ή μια οντότητα παύσει να εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 2 και δεν υπόκειται πλέον στην υποχρέωση καταβολής συνεισφορών σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, το Συμβούλιο Εξυγίανσης αξιώνει την εκτέλεση των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμών που έχουν εισπραχθεί σύμφωνα με την παράγραφο 3 και εξακολουθούν να οφείλονται. Εάν η συνεισφορά που συνδέεται με την αμετάκλητη δέσμευση πληρωμών καταβληθεί δεόντως με την πρώτη αξίωση, το Συμβούλιο Εξυγίανσης ακυρώνει τη δέσμευση και επιστρέφει την εξασφάλιση. Εάν η συνεισφορά δεν καταβληθεί δεόντως με την πρώτη αξίωση, το Συμβούλιο Εξυγίανσης κατάσχει την εξασφάλιση και ακυρώνει τη δέσμευση.».

38) Στο άρθρο 71 παράγραφος 1, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το συνολικό ποσό των έκτακτων εκ των υστέρων συνεισφορών κατ' έτος δεν υπερβαίνει το τριπλάσιο του 12,5 % του επιπέδου-στόχου.».

39) Στο άρθρο 74, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«Το Συμβούλιο Εξυγίανσης ενημερώνει την Επιτροπή και την ΕΚΤ μόλις κρίνει ότι ενδέχεται να είναι αναγκαίο να ενεργοποιηθούν οι χρηματοδοτικές ρυθμίσεις που έχουν συναφθεί για το Ταμείο σύμφωνα με το παρόν άρθρο, και παρέχει στην Επιτροπή και στην ΕΚΤ όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους όσον αφορά τις εν λόγω χρηματοδοτικές ρυθμίσεις.».

40) Το άρθρο 76 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Όταν το Συμβούλιο Εξυγίανσης κρίνει ότι η χρήση του Ταμείου για τους σκοπούς που αναφέρονται στην παράγραφο 1 είναι πιθανό έχει ως έμμεσο αποτέλεσμα να μετακυλισθεί στο Ταμείο μέρος των ζημιών οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 2, εφαρμόζονται οι αρχές που διέπουν τη χρήση του Ταμείου σύμφωνα με το άρθρο 27.»·

β) προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 5 και 6:

«5. Όταν τα εργαλεία εξυγίανσης που αναφέρονται στο άρθρο 22 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή β) χρησιμοποιηθούν για τη μεταβίβαση μέρους μόνο των περιουσιακών στοιχείων, των δικαιωμάτων ή των υποχρεώσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, το Συμβούλιο Εξυγίανσης έχει απαίτηση έναντι της εναπομένουσας οντότητας για τυχόν έξοδα και ζημίες που υπέστη το Ταμείο ως αποτέλεσμα τυχόν συνεισφορών στην εξυγίανση σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου σε σχέση με ζημίες που σε διαφορετική περίπτωση θα είχαν υποστεί οι πιστωτές.

6. Οι απαιτήσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 22 παράγραφος 6 έχουν, σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, την ίδια σειρά κατάταξης με τις απαιτήσεις των εθνικών χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης στο εθνικό δίκαιο του εν λόγω κράτους μέλους που διέπει τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας σύμφωνα με το άρθρο 108 παράγραφος 9 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.».

41) Το άρθρο 79 τροποποιείται ως εξής:

α) οι παράγραφοι 1, 2 και 3 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα συμμετέχοντα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν το Συμβούλιο Εξυγίανσης προβαίνει σε δράση εξυγίανσης έναντι πιστωτικού ιδρύματος, υπό την προϋπόθεση ότι η δράση αυτή διασφαλίζει ότι οι καταθέτες ***καλυπτόμενων καταθέσεων και τα φυσικά πρόσωπα καθώς και οι πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις που κατέχουν επιλέξιμες καταθέσεις,*** εξακολουθούν να έχουν πρόσβαση στις καταθέσεις τους, ώστε να αποτρέπεται η ανάληψη ζημιών από την πλευρά των ***εν λόγω καταθετών***, το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων στο οποίο συμμετέχει το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα συνεισφέρει για τους σκοπούς και υπό τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

2. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης***, σε στενή συνεργασία με το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων,*** καθορίζει το ποσό της συνεισφοράς του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την παράγραφο 1, αφού ζητήσει τη γνώμη του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων και, κατά περίπτωση, της εντεταλμένης αρχής κατά την έννοια του άρθρου 2 παράγραφος 1 σημείο 18 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, σχετικά με το εκτιμώμενο κόστος της αποπληρωμής των καταθετών σύμφωνα με το άρθρο 11ε της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και σύμφωνα με τους όρους που αναφέρονται στο άρθρο 20 του παρόντος κανονισμού.

3. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης κοινοποιεί την απόφασή του, όπως αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, στην ορισθείσα αρχή κατά την έννοια του άρθρου 2 παράγραφος 1 σημείο 18 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και στο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων με το οποίο είναι συνδεδεμένο το ίδρυμα. Το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων εφαρμόζει την εν λόγω απόφαση χωρίς καθυστέρηση.»·

β) στην παράγραφο 5, απαλείφονται το δεύτερο και το τρίτο εδάφιο.

41) Προστίθενται τα ακόλουθα άρθρα:

«Άρθρο 79α

Υποβολή έκθεσης για τη ρευστότητα κατά την εξυγίανση

Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024 η Επιτροπή υποβάλλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με το ζήτημα της ρευστότητας κατά την εξυγίανση.

Η έκθεση εξετάζει κατά πόσον ένα προσωρινό έλλειμμα ρευστότητας μετά την ανακεφαλαιοποίηση ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση προκαλείται, μεταξύ άλλων, από ένα μέσο που λείπει στην εργαλειοθήκη εξυγίανσης και εξετάζει τους πλέον αποτελεσματικούς τρόπους για την αντιμετώπιση προσωρινών ελλείψεων ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις πρακτικές σε άλλες δικαιοδοσίες. Στην έκθεση πρέπει να παρουσιάζονται συγκεκριμένες επιλογές πολιτικής.

Άρθρο 79β

Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2026, στο πλαίσιο της επανέναρξης των συζητήσεων για την τραπεζική ένωση, η Επιτροπή υποβάλλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με την αποτελεσματικότητα και το πεδίο εφαρμογής του εσωτερικού μηχανισμού μεταφοράς ζημιών εντός των ομίλων εξυγίανσης ο οποίος προέκυψε με τη μεταρρύθμιση του πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων.

Ειδικότερα, η έκθεση περιλαμβάνει απολογισμό του πεδίου εφαρμογής της εξυγίανσης, του επιπέδου συμμόρφωσης με τους εσωτερικούς στόχους MREL, των προϋποθέσεων πρόσβασης στα δίχτυα ασφαλείας που χρηματοδοτούνται από τον κλάδο, ιδίως στο Ταμείο.».

42) Στο άρθρο 85 παράγραφος 3, οι λέξεις «του άρθρου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «που εγκρίνεται σύμφωνα με το άρθρο».

43) Στο άρθρο 88 προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7:

«7. Το παρόν άρθρο δεν εμποδίζει το Συμβούλιο Εξυγίανσης να γνωστοποιεί τις αναλύσεις ή εκτιμήσεις του, μεταξύ άλλων όταν βασίζονται σε πληροφορίες που παρέχονται από τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 ή από άλλες αρχές όπως αναφέρεται στην παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου, όταν το Συμβούλιο Εξυγίανσης εκτιμά ότι η γνωστοποίηση δεν θίγει την προστασία του δημόσιου συμφέροντος όσον αφορά τη δημοσιονομική, νομισματική ή οικονομική πολιτική και ότι υπάρχει δημόσιο συμφέρον να γνωστοποιηθεί ποια υπερισχύει τυχόν άλλων συμφερόντων που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου. Η εν λόγω γνωστοποίηση θεωρείται ότι πραγματοποιείται από το Συμβούλιο Εξυγίανσης κατά την άσκηση των καθηκόντων του δυνάμει του παρόντος κανονισμού για τους σκοπούς της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.».

43) Στο άρθρο 94 παράγραφος 1 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«***κζ) την αλληλεπίδραση μεταξύ του υφιστάμενου πλαισίου και της δημιουργίας ευρωπαϊκού συστήματος ασφάλισης καταθέσεων.».***

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

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

Εφαρμόζεται από … [ΕΕ: να προστεθεί η ημερομηνία = ***12*** μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος τροποποιητικού κανονισμού].

Ωστόσο, το άρθρο 1 σημείο 1 στοιχείο α), σημεία 2 και 3, σημείο 4 στοιχείο α), σημείο 5 στοιχεία α), β) και γ) σημεία i) και ii), σημείο 6 στοιχείο α), σημείο 7, σημείο 13 στοιχείο α) σημεία i) και β), σημείο 14 στοιχεία α), β) και δ), σημείο 19 στοιχεία δ) και ε), σημείο 21, σημείο 23 στοιχείο α) σημείο i) πρώτη περίπτωση, στοιχεία β) και δ), σημεία 25 έως 35 και σημεία 39, 42 και 43 εφαρμόζονται από... [ΕΕ: να προστεθεί η ημερομηνία = 1 μήνας από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος τροποποιητικού κανονισμού].

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

...,

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