

## I

(Νομοθετικές πράξεις)

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ****της 24ης Νοεμβρίου 2010****σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου**

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη:

τη συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 114,

την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας <sup>(1)</sup>,τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής <sup>(2)</sup>,Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία <sup>(3)</sup>,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η χρηματοοικονομική σταθερότητα αποτελεί προϋπόθεση προκειμένου η πραγματική οικονομία να παράσχει απασχόληση, πιστοδότηση και ανάπτυξη. Η χρηματοοικονομική κρίση αποκάλυψε σημαντικές ελλείψεις στη χρηματοοικονομική εποπτεία, η οποία δεν κατάφερε να προβλέψει τις δυσμενείς μακροπροληπτικές εξελίξεις και να αποτρέψει τη συσσώρευση υπερβολικών κινδύνων στο χρηματοοικονομικό σύστημα.
- (2) Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο απηύθυνε επανειλημμένως εκκλήσεις για την ενίσχυση μιας πραγματικής ισότητας των όρων του ανταγωνισμού για όλους τους φορείς στο επίπεδο της Ένωσης, επισημαίνοντας ταυτόχρονα σημαντικές αδυναμίες στην εποπτεία της Ένωσης στις ολοένα και περισσότερο ολοκληρωμένες χρηματοοικονομικές αγορές (με

τα ψηφίσματα της 13ης Απριλίου 2000 επί της ανακοίνωσης της Επιτροπής: Εφαρμογή του πλαισίου για τις χρηματοπιστωτικές αγορές: σχέδιο δράσης <sup>(4)</sup>, της 21ης Νοεμβρίου 2002 σχετικά με τους κανόνες προληπτικής εποπτείας στην Ευρωπαϊκή Ένωση <sup>(5)</sup>, της 11ης Ιουλίου 2007 σχετικά με την πολιτική για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες (2005-2010) - Λευκή Βίβλος <sup>(6)</sup>, της 23ης Σεπτεμβρίου 2008 που περιέχει συστάσεις προς την Επιτροπή σχετικά με τα αμοιβαία κεφάλαια κινδύνου (hedge funds) και τα κεφάλαια ιδιωτικών συμμετοχών (private equity) <sup>(7)</sup> και της 9ης Οκτωβρίου 2008 που περιέχει συστάσεις προς την Επιτροπή σχετικά με την παρακολούθηση της διαδικασίας Lamfalussy: μελλοντική δομή της εποπτείας <sup>(8)</sup>, καθώς και με τις θέσεις της 22ας Απριλίου 2009 σχετικά με την τροποποιημένη πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που αφορά την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) <sup>(9)</sup> και της 23ης Απριλίου 2009 σχετικά με την πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που αφορά τους οργανισμούς αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας <sup>(10)</sup>).

- (3) Τον Νοέμβριο του 2008, η Επιτροπή ανέθεσε σε ομάδα υψηλού επιπέδου υπό την προεδρία του Jacques de Larosière να προτείνει συστάσεις σχετικά με τους τρόπους ενίσχυσης των ευρωπαϊκών εποπτικών ρυθμίσεων για την καλύτερη προστασία του πολίτη και την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στο χρηματοοικονομικό σύστημα.
- (4) Στην τελική έκθεσή της, την οποία παρουσίασε στις 25 Φεβρουαρίου 2009 («έκθεση de Larosière»), η ομάδα υψηλού επιπέδου συνιστούσε, μεταξύ άλλων, να θεοπιστεί ένας φορέας σε επίπεδο Ένωσης, επιφορτισμένος με την επίβλεψη των κινδύνων στο χρηματοοικονομικό σύστημα συνολικά.

<sup>(1)</sup> ΕΕ C 270 της 11.11.2009, σ. 1.<sup>(2)</sup> Γνώμη της 22ας Ιανουαρίου 2010 (δεν έχει ακόμη δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα).<sup>(3)</sup> Θέση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 22ας Σεπτεμβρίου 2010 (δεν έχει ακόμη δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα) και απόφαση του Συμβουλίου της 17ης Νοεμβρίου 2010.<sup>(4)</sup> ΕΕ C 40 της 7.2.2001, σ. 453.<sup>(5)</sup> ΕΕ C 25 E της 29.1.2004, σ. 394.<sup>(6)</sup> ΕΕ C 175 E της 10.7.2008, σ. 392.<sup>(7)</sup> ΕΕ C 8 E της 14.1.2010, σ. 26.<sup>(8)</sup> ΕΕ C 9 E της 15.1.2010, σ. 48.<sup>(9)</sup> ΕΕ C 184 E της 8.7.2010, σ. 214.<sup>(10)</sup> ΕΕ C 184 E της 8.7.2010, σ. 292.

- (5) Στην ανακοίνωσή της της 4ης Μαρτίου 2009 με τίτλο «Η υλοποίηση της ευρωπαϊκής ανάκαμψης», η Επιτροπή χαιρέτισε και παρέσχε την ευρεία υποστήριξή της στις συστάσεις της έκθεσης de Larosière. Στη σύνοδό του της 19ης και 20ής Μαρτίου 2009, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο συμφώνησε ότι είναι απαραίτητο να βελτιωθεί η ρύθμιση και η εποπτεία των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της Ένωσης και να χρησιμοποιηθεί η έκθεση της ομάδας de Larosière ως εφελκυστικό για δράση.
- (6) Στην ανακοίνωσή της της 27ης Μαΐου 2009 με τίτλο «Ευρωπαϊκή χρηματοπιστωτική εποπτεία», η Επιτροπή συνέστησε σειρά μεταρρυθμίσεων στις ισχύουσες ρυθμίσεις για τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας στο επίπεδο της Ένωσης, ιδίως συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας ενός Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΕΣΚ), που θα είναι αρμόδιο για τη μακροπροληπτική επίβλεψη. Το Συμβούλιο στις 9 Ιουνίου 2009 και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο στη συνεδρίασή του στις 18 και 19 Ιουνίου 2009 υποστήριξαν τις συστάσεις της Επιτροπής και χαιρέτισαν την πρόθεσή της να προωθήσει νομοθετικές προτάσεις, ώστε να μπορέσει να θεσπιστεί πλήρως το νέο πλαίσιο μέσα στο 2010. Σε συμφωνία με τις απόψεις της Επιτροπής, το Συμβούλιο έκρινε, μεταξύ άλλων, ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) «θα πρέπει να παρέχει αναλυτική, στατιστική, διοικητική και υλικοτεχνική στήριξη στο ΕΕΣΚ, βασιζόμενη επίσης στις τεχνικές συμβουλές των εθνικών κεντρικών τραπεζών και εποπτικών αρχών». Η στήριξη που παρέχεται από την ΕΚΤ στο ΕΕΣΚ, καθώς και τα καθήκοντα τα οποία ανατίθενται στο ΕΕΣΚ, θα πρέπει να εφαρμόζονται χωρίς να θίγεται η αρχή της ανεξαρτησίας της ΕΚΤ κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της σύμφωνα με τη συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ).
- (7) Δεδομένης της ολοκλήρωσης των διεθνών χρηματοοικονομικών αγορών και τον κίνδυνο μεταδοτικότητας των χρηματοοικονομικών κρίσεων, χρειάζεται ισχυρή δέσμευση της Ένωσης σε παγκόσμιο επίπεδο. Το ΕΕΣΚ πρέπει να αντλήσει εμπειρογνωσία από μια επιστημονική επιτροπή υψηλού επιπέδου και να αναλάβει όλες τις παγκόσμιες εμβέλειας αρμοδιότητες που απαιτούνται για να εξασφαλιστεί ότι η φωνή της Ένωσης θα γίνεται ακουστή σε θέματα σχετικά με τη χρηματοοικονομική σταθερότητα, ιδίως μέσω στενής συνεργασίας με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) και το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ), από τα οποία αναμένεται να απευθύνουν έγκαιρες προειδοποιήσεις σχετικά με μακροπροληπτικούς κινδύνους σε παγκόσμιο επίπεδο, καθώς και τους εταίρους της Ομάδας των Είκοσι (G-20).
- (8) Το ΕΕΣΚ θα πρέπει να συμβάλει, μεταξύ άλλων, στην εφαρμογή των συστάσεων του ΔΝΤ, του ΣΧΣ και της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (ΤΔΔ) προς την G-20.
- (9) Η έκθεση του ΔΝΤ, της ΤΔΔ και του ΣΧΣ της 28ης Οκτωβρίου 2009 που υποβλήθηκε στους Υπουργούς Οικονομικών της G-20 και στους Διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών, με τίτλο «Κατευθύνσεις για την αξιολόγηση της συστημικής σπουδαιότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αγορών και μέσων: αρχικές σκέψεις», αναφέρει επίσης ότι η εκτίμηση του συστημικού κινδύνου είναι πιθανόν να μεταβάλλεται ανάλογα με το οικονομικό περιβάλλον. Επιπλέον, θα καθορίζεται από τη χρηματοοικονομική υποδομή, τις ρυθμίσεις διαχείρισης κρίσεων και την ικανότητα αντιμετώπισης σοβαρών δυσλειτουργιών τη στιγμή κατά την οποία συμβαίνουν. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα ενδέχεται να έχουν συστημική σπουδαιότητα για τα τοπικά, εθνικά ή διεθνή χρηματοοικονομικά συστήματα και οικονομίες. Τα βασικά κριτήρια που βοηθούν στον προσδιορισμό της συστημικής σπουδαιότητας των αγορών και των ιδρυμάτων είναι το μέγεθος (ο όγκος των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που παρέχονται από την επιμέρους συνιστώσα του χρηματοοικονομικού συστήματος), η δυνατότητα υποκατάστασης (ο βαθμός στον οποίο άλλες συνιστώσες του συστήματος μπορούν να παράσχουν τις ίδιες υπηρεσίες σε περίπτωση σοβαρής δυσλειτουργίας) και η αμοιβαία σύνδεση (συνδέσεις με τις άλλες συνιστώσες του συστήματος). Μια εκτίμηση βασισμένη στα τρία αυτά κριτήρια θα πρέπει να συμπληρώνεται με αναφορά στα σημεία χρηματοοικονομικής ευπάθειας και στην ικανότητα του θεσμικού πλαισίου να αντιμετωπίσει σοβαρές χρηματοοικονομικές δυσλειτουργίες και θα πρέπει να εξετάζει ευρύ φάσμα πρόσθετων παραγόντων, όπως, μεταξύ άλλων, την πολυπλοκότητα ειδικών δομών και επιχειρηματικών μοντέλων, το βαθμό χρηματοοικονομικής αυτονομίας, την ένταση και το πεδίο της εποπτείας, τη διαφάνεια των χρηματοοικονομικών ρυθμίσεων και τις διασυνδέσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν το συνολικό κίνδυνο των ιδρυμάτων.
- (10) Το καθήκον του ΕΕΣΚ θα πρέπει να είναι η παρακολούθηση και η εκτίμηση του συστημικού κινδύνου σε ομαλούς καιρούς για να μετριάζεται η έκθεση του συστήματος στον κίνδυνο σοβαρής δυσλειτουργίας συστημικών συνιστωσών και να βελτιώνεται η αντοχή του χρηματοοικονομικού συστήματος σε κραδασμούς. Εν προκειμένω, το ΕΕΣΚ θα πρέπει να συμβάλει στη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και στον μετριασμό των αρνητικών επιπτώσεων στην εσωτερική αγορά και στην πραγματική οικονομία. Για να εκπληρώσει τους στόχους του, το ΕΕΣΚ θα πρέπει να αναλύει όλες τις σχετικές πληροφορίες.
- (11) Οι υπάρχουσες ρυθμίσεις της Ένωσης δίνουν πολύ λίγη έμφαση στη μακροπροληπτική επίβλεψη και στις διασυνδέσεις μεταξύ των εξελίξεων στο ευρύτερο μακροοικονομικό περιβάλλον και στο χρηματοοικονομικό σύστημα. Η ευθύνη για τη μακροπροληπτική ανάλυση παραμένει κατακεραματισμένη και η ανάλυση αυτή πραγματοποιείται από διάφορες αρχές σε διαφορετικά επίπεδα, χωρίς μηχανισμό που να διασφαλίζει ότι οι μακροπροληπτικοί κίνδυνοι εντοπίζονται ικανοποιητικά και ότι οι προειδοποιήσεις και οι συστάσεις εκδίδονται με σαφήνεια, παρακολουθούνται και μετατρέπονται σε δράσεις. Η εύρυθμη λειτουργία των ενωσιακών και παγκόσμιων χρηματοοικονομικών συστημάτων και ο μετριασμός των κινδύνων που τα απειλούν απαιτούν μεγαλύτερη συνοχή μεταξύ της μακροπροληπτικής και της μικροπροληπτικής εποπτείας.
- (12) Ένα πρόσφατα σχεδιασμένο σύστημα μακροπροληπτικής επίβλεψης απαιτεί αξιόπιστη ηγεσία υψηλού κύρους. Κατά συνέπεια, δεδομένου του κείριου ρόλου του και της διεθνούς και εσωτερικής αξιοπιστίας του και σύμφωνα με τις συστάσεις της έκθεσης de Larosière, ο πρόεδρος της ΕΚΤ θα πρέπει να είναι ο πρόεδρος του ΕΕΣΚ για την πρώτη πενταετή θητεία μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού. Επιπροσθέτως, οι απαιτητικές λογοδοσίες θα πρέπει να ενισχυθούν και τα όργανα του ΕΕΣΚ θα πρέπει να μπορούν να αντλούν από ευρύ φάσμα εμπειρίας, υποβάθρου και απόψεων.

- (13) Η έκθεση de Larosière αναφέρει επίσης ότι η μακροπροληπτική επίβλεψη είναι ανώφελη αν δεν μπορεί με κάποιον τρόπο να επηρεάζει τη μικροπροληπτική εποπτεία, ενώ η μικροπροληπτική εποπτεία δεν μπορεί να διασφαλίζει αποτελεσματικά τη χρηματοοικονομική σταθερότητα χωρίς να λαμβάνει επαρκώς υπόψη τις εξελίξεις σε επίπεδο μακροπροληπτικής εποπτείας.
- (14) Χρειάζεται να δημιουργηθεί ένα Ευρωπαϊκό Σύστημα Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ), το οποίο να συγκεντρώνει τους φορείς που ασκούν χρηματοοικονομική εποπτεία σε εθνικό επίπεδο και σε επίπεδο Ένωσης και να τους επιτρέπει να λειτουργούν ως δίκτυο. Σύμφωνα με την αρχή της καλόπιστης συνεργασίας, όπως διατυπώνεται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 της συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, όσοι συμμετέχουν στο ΕΣΧΕ θα πρέπει να συνεργάζονται με πνεύμα εμπιστοσύνης και πλήρους αμοιβαίου σεβασμού, ιδίως προκειμένου να εξασφαλίζεται η μεταξύ τους ροή κατάλληλων και αξιόπιστων πληροφοριών. Σε επίπεδο Ένωσης, το δίκτυο θα πρέπει να αποτελείται από το ΕΣΣΚ και τρεις αρχές μικροπροληπτικής εποπτείας: την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), που συγκροτείται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(1)</sup>, την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), που συγκροτείται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(2)</sup> και την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), που συγκροτείται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(3)</sup> (εφεξής υπό την ενιαία ονομασία «ΕΕΑ»).
- (15) Η Ένωση χρειάζεται έναν συγκεκριμένο φορέα υπεύθυνο για τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματός της, ο οποίος θα εντοπίζει τους κινδύνους για τη χρηματοοικονομική σταθερότητα και, όπου είναι αναγκαίο, θα εκδίδει προειδοποιήσεις και συστάσεις λήψης μέτρων προς αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων. Κατά συνέπεια, θα πρέπει να συσταθεί το ΕΣΣΚ ως νέος ανεξάρτητος φορέας, που να καλύπτει όλους τους χρηματοοικονομικούς τομείς καθώς και τα συστήματα εγγυήσεων. Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να είναι υπεύθυνο για τη μακροπροληπτική επίβλεψη σε επίπεδο Ένωσης και δεν θα πρέπει να έχει νομική προσωπικότητα.
- (16) Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να περιλαμβάνει ένα γενικό συμβούλιο, μια διευθύνουσα επιτροπή, μια γραμματεία, μια συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή και μια συμβουλευτική τεχνική επιτροπή. Η σύνθεση της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τους κατάλληλους κανόνες σύγκρουσης συμφερόντων που εγκρίνει το γενικό συμβούλιο. Κατά τη σύσταση της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι υπάρχουσες δομές, ώστε να αποφευχθούν τυχόν επικαλύψεις.
- (17) Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να εκδίδει προειδοποιήσεις και, εφόσον το κρίνει αναγκαίο, συστάσεις είτε γενικής είτε ειδικής φύσεως, απευθυνόμενες ιδιαιτέρως στην Ένωση συνολικά ή σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη ή σε μία ή περισσότερες ΕΕΑ ή σε μία ή περισσότερες εθνικές εποπτικές αρχές με καθορισμένο χρονοδιάγραμμα για τη σχετική ανταπόκριση στα μέτρα.
- (18) Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να επεξεργαστεί έναν χρωματικό κώδικα, ώστε να μπορούν οι ενδιαφερόμενοι να εκτιμούν ευκολότερα τη φύση του κινδύνου.
- (19) Προκειμένου να ενισχυθεί η επιρροή και η νομιμότητά τους, οι εν λόγω προειδοποιήσεις και συστάσεις θα πρέπει επίσης να διαβιβάζονται, σύμφωνα με αυστηρούς κανόνες περί απορρήτου, στο Συμβούλιο και στην Επιτροπή και, όταν απευθύνονται σε μία ή περισσότερες εθνικές εποπτικές αρχές, στις ΕΕΑ. Οι συσκέψεις του Συμβουλίου θα πρέπει να προετοιμάζονται από την Οικονομική και Δημοσιονομική Επιτροπή (ΟΔΕ) σύμφωνα με το ρόλο της, όπως αυτός ορίζεται στη ΣΔΕΕ. Για να προετοιμάζει τις συζητήσεις του Συμβουλίου και να του παρέχει εγκαίρως συμβουλές πολιτικής, το ΕΣΣΚ θα πρέπει να ενημερώνει τακτικά την ΟΔΕ και θα πρέπει να αποστέλλει τα κείμενα όλων των προειδοποιήσεων και των συστάσεων ευθύς μόλις εγκρίνονται.
- (20) Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να παρακολουθεί επίσης τη συμμόρφωση προς τις προειδοποιήσεις και τις συστάσεις του, βάσει των εκθέσεων των αποδεκτών, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι προειδοποιήσεις και συστάσεις του τηρούνται πράγματι. Οι αποδέκτες των συστάσεων θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα για την πραγματοποίησή τους και να παρέχουν επαρκή αιτιολόγηση σε περίπτωση αδράνειας (μηχανισμός «δράσης ή αιτιολόγησης»). Εάν το ΕΣΣΚ κρίνει ότι μια απάντηση είναι ανεπαρκής, θα πρέπει, σύμφωνα με αυστηρούς κανόνες περί απορρήτου, να ενημερώνει τους αποδέκτες, το Συμβούλιο και, κατά περίπτωση, την ενδιαφερόμενη Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή.
- (21) Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να αποφασίζει, κατά περίπτωση και αφού ενημερώσει το Συμβούλιο αρκετά έγκαιρα ώστε να μπορεί να αντιδράσει, αν μια σύσταση πρέπει να παραμείνει εμπιστευτική ή να δημοσιοποιείται, λαμβάνοντας υπόψη ότι η δημοσιοποίηση μπορεί να συμβάλει στην ενίσχυση της συμμόρφωσης προς τις συστάσεις, σε ορισμένες περιπτώσεις.
- (22) Εάν το ΕΣΣΚ εντοπίζει κίνδυνο ο οποίος θα μπορούσε να θέσει σε σοβαρό κίνδυνο την ομαλή λειτουργία και την ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών ή τη σταθερότητα όλου ή μέρους του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ένωσης, θα πρέπει να ενημερώνει εγκαίρως το Συμβούλιο για την κατάσταση. Εάν το ΕΣΣΚ θεωρεί ότι μπορεί να ανακύψει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, θα πρέπει να επικοινωνεί με το Συμβούλιο και να του διαβιβάζει εκτίμηση της κατάστασης. Στη συνέχεια, το Συμβούλιο θα πρέπει να εκτιμά την ανάγκη έκδοσης απόφασης με αποδέκτριες τις ΕΕΑ, με την οποία να ορίζεται η ύπαρξη κατάστασης έκτακτης ανάγκης. Κατά τη διαδικασία αυτήν, είναι εξόχως σημαντική η δέουσα προστασία του απορρήτου.
- (23) Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να υποβάλλει εκθέσεις στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο τουλάχιστον μία φορά ανά έτος και ακόμη συχνότερα σε περίπτωση χρηματοοικονομικών δυσχερειών μεγάλης κλίμακας. Όταν ενδείκνυται, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο θα πρέπει να μπορούν να καλούν το ΕΣΣΚ να εξετάζει ειδικά θέματα χρηματοοικονομικής σταθερότητας.

<sup>(1)</sup> Βλέπε σελίδα 12 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

<sup>(2)</sup> Βλέπε σελίδα 48 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

<sup>(3)</sup> Βλέπε σελίδα 84 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

- (24) Η ΕΚΤ και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες θα πρέπει να έχουν ηγετικό ρόλο στη μακροπροληπτική επίβλεψη, λόγω της εξειδικευμένης γνώσης τους και των υφιστάμενων ευθυνών τους στον τομέα της χρηματοοικονομικής σταθερότητας. Οι εθνικοί επόπτες θα πρέπει να συμβάλλουν παρέχοντας τις ειδικές τους γνώσεις. Η συμμετοχή των μικροπρωληπτικών εποπτικών αρχών στις εργασίες του ΕΣΣΚ έχει ουσιαστική σημασία προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η εκτίμηση του μακροπρωληπτικού κινδύνου βασίζεται στην πλήρη και ακριβή ενημέρωση σχετικά με τις εξελίξεις στο χρηματοοικονομικό σύστημα. Αντίστοιχα, οι πρόεδροι των ΕΕΑ θα πρέπει να είναι μέλη με δικαίωμα ψήφου. Θα πρέπει να παρίσταται στις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου, χωρίς δικαίωμα ψήφου, ένας εκπρόσωπος των αρμόδιων εθνικών εποπτικών αρχών κάθε κράτους μέλους. Στο πλαίσιο πνεύματος διαφάνειας, 15 ανεξάρτητα πρόσωπα θα πρέπει να παρέχουν εξωτερική εμπειρογνωσία στο ΕΣΣΚ μέσω της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής.
- (25) Η συμμετοχή ενός μέλους της Επιτροπής στο ΕΣΣΚ θα συμβάλλει στην εγκαθίδρυση δεσμού με τη μακροοικονομική και χρηματοοικονομική εποπτεία της Ένωσης, ενώ η παρουσία του Προέδρου της ΟΔΕ θα αντανάκλα τον ρόλο των αρμόδιων για τα οικονομικά υπουργείων των κρατών μελών και του Συμβουλίου στη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και την άσκηση της οικονομικής και χρηματοοικονομικής επίβλεψης.
- (26) Είναι σημαντικό τα μέλη του ΕΣΣΚ να επιτελούν τα καθήκοντά τους αμερόληπτα και να ασχολούνται μόνο με τη χρηματοοικονομική σταθερότητα της Ένωσης ως σύνολου. Όπου δεν καθίσταται δυνατή η επίτευξη συναίνεσης, η ψηφοφορία για τις προειδοποιήσεις και τις συστάσεις στο πλαίσιο του ΕΣΣΚ δεν θα πρέπει να είναι σταδισμένη και οι αποφάσεις θα πρέπει να λαμβάνονται κατά κανόνα με απλή πλειοψηφία.
- (27) Η διασύνδεση των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων και αγορών συνεπάγεται ότι η παρακολούθηση και εκτίμηση δυνητικών συστημικών κινδύνων θα πρέπει να βασίζεται σε ένα ευρύ φάσμα συναφών μακροοικονομικών και μικροοικονομικών δεδομένων και δεικτών. Οι συστημικοί αυτοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν κινδύνους διατάραξης των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών οι οποίοι προκαλούνται από σημαντικό κλονισμό του συνόλου ή μερών του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ένωσης και είναι δυνατόν να έχουν σοβαρές αρνητικές επιπτώσεις στην εσωτερική αγορά και στην πραγματική οικονομία. Οιαδήποτε μορφή χρηματοοικονομικό ίδρυμα και διαμεσολαβητής, αγορά, υποδομή και μέσο ενδέχεται να είναι σημαντικό από συστημικής απόψεως. Επομένως, το ΕΣΣΚ θα πρέπει να έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων του, διατηρώντας ταυτόχρονα τον απόρρητο χαρακτήρα των εν λόγω πληροφοριών, όπως απαιτείται.
- (28) Τα μέτρα συλλογής πληροφοριών που προβλέπονται από τον παρόντα κανονισμό είναι αναγκαία για την εκτέλεση των καθηκόντων του ΕΣΣΚ και δεν θα πρέπει να θίγουν το νομικό πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Στατιστικού Συστήματος στο πεδίο των στατιστικών. Ο παρών κανονισμός δεν θα πρέπει επομένως να θίγει τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 223/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Μαρτίου 2009, σχετικά με τις ευρωπαϊκές στατιστικές <sup>(1)</sup> και τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα <sup>(2)</sup>.
- (29) Οι φορείς της αγοράς μπορούν να παρέχουν πολύτιμες πληροφορίες για την κατανόηση των εξελίξεων που επηρεάζουν το χρηματοοικονομικό σύστημα. Όποτε ενδείκνυται, το ΕΣΣΚ θα πρέπει επομένως να διαβουλεύεται με τους φορείς του ιδιωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων εκπροσώπων του χρηματοοικονομικού τομέα, οργανώσεων των καταναλωτών και ομάδων χρηστών του τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που θεσπίστηκαν από την Επιτροπή ή δυνάμει της νομοθεσίας της Ένωσης και να τους παρέχει ίσες ευκαιρίες να υποβάλλουν παρατηρήσεις.
- (30) Η σύσταση του ΕΣΣΚ θα πρέπει να συμβάλει άμεσα στην επίτευξη των στόχων της εσωτερικής αγοράς. Η μακροπρωληπτική επίβλεψη της Ένωσης επί του χρηματοοικονομικού συστήματος αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των συνολικών νέων εποπτικών ρυθμίσεων στην Ένωση, καθώς η μακροπρωληπτική πτυχή συνδέεται στενά με τα μικροπρωληπτικά εποπτικά καθήκοντα που ανατίθενται στις ΕΕΑ. Μόνο με τη θέσπιση διατάξεων στις οποίες αναγνωρίζεται δεόντως η αλληλεξάρτηση μεταξύ μικροπρωληπτικών και μακροπρωληπτικών κινδύνων, είναι δυνατόν όλοι οι ενδιαφερόμενοι να αποκτήσουν επαρκή εμπιστοσύνη προκειμένου να αναλάβουν διασυστοιακές χρηματοοικονομικές δραστηριότητες. Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να παρακολουθεί και να εκτιμά τους κινδύνους προς τη χρηματοοικονομική σταθερότητα που απορρέουν από εξελίξεις οι οποίες μπορούν να έχουν αντίκτυπο σε τομεακό επίπεδο ή στο επίπεδο ολόκληρου του χρηματοοικονομικού συστήματος. Με την αντιμετώπιση των κινδύνων αυτών, το ΕΣΣΚ θα πρέπει να συμβάλει άμεσα στη δημιουργία μιας ενοποιημένης εποπτικής διάρθρωσης της Ένωσης, αναγκαίας για την προώθηση έγκαιρων και συνεκτικών πολιτικών αντιδράσεων μεταξύ των κρατών μελών, αποφεύγοντας έτσι τις αποκλίνουσες προσεγγίσεις και βελτιώνοντας τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.
- (31) Το Δικαστήριο, στην απόφασή του της 2ας Μαΐου 2006 στην υπόθεση C-217/04 (Ηνωμένο Βασίλειο της Μεγάλης Βρετανίας και της Βόρειας Ιρλανδίας κατά Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης), έκρινε ότι «από κανένα στοιχείο του άρθρου 95 ΕΚ [νυν άρθρο 114 ΣΛΕΕ] δεν συνάγεται ότι τα μέτρα που θεσπίζει ο κοινοτικός νομοθέτης βάσει της διάταξης αυτής πρέπει να έχουν ως μόνους αποδέκτες τα κράτη μέλη. Ενδέχεται δηλαδή να είναι αναγκαίο, σύμφωνα με την εκτίμηση του νομοθέτη αυτού, να προβλεφθεί η ίδρυση κοινοτικού οργανισμού που καλείται να συμβάλει στην εφαρμογή μιας διαδικασίας εναρμόνισης στις περιπτώσεις στις οποίες είναι ενδεδειγμένη, για τη διευκόλυνση της εναρμονισμένης εκτέλεσης και εφαρμογής των πράξεων που στηρίζονται στην εν λόγω διάταξη, η θέσπιση μη δεσμευτικών συνοδευτικών μέτρων και μέτρων πλαισίωσης» <sup>(3)</sup>. Το ΕΣΣΚ θα πρέπει να συμβάλλει στη χρηματοοικονομική σταθερότητα που είναι αναγκαία για την περαιτέρω χρηματοοικονομική ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς παρακολουθώντας τους συστημικούς κινδύνους και εκδίδοντας προειδοποιήσεις και συστάσεις όταν χρειάζεται. Τα καθήκοντα αυτά συνδέονται στενά με τους στόχους της νομοθεσίας της Ένωσης που αφορούν την εσωτερική αγορά χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Το ΕΣΣΚ θα πρέπει συνεπώς να συσταθεί βάσει του άρθρου 114 ΣΛΕΕ.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 87 της 31.3.2009, σ. 164.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

<sup>(3)</sup> Συλλογή 2006, σ. I-03771, σκέψη 44.

- (32) Όπως προτείνεται στην έκθεση de Larosière, είναι αναγκαία μια κλιμακωτή προσέγγιση και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο θα πρέπει να προβούν σε πλήρη επανεξέταση του ΕΣΧΕ, του ΕΣΣΚ και των ΕΕΑ έως τις 17 Δεκεμβρίου 2013.
- (33) Δεδομένου ότι ο στόχος του παρόντος κανονισμού, δηλαδή η αποτελεσματική μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ένωσης, δεν μπορεί να επιτευχθεί επαρκώς από τα κράτη μέλη, λόγω της ολοκλήρωσης των χρηματαγορών της Ένωσης, και μπορεί συνεπώς να επιτευχθεί καλύτερα σε ενωσιακό επίπεδο, η Ένωση μπορεί να λάβει μέτρα σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας του άρθρου 5 της συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας του ίδιου άρθρου, η παρούσα οδηγία δεν υπερβαίνει τα αναγκαία προς επίτευξη του στόχου αυτού,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

### ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

#### Άρθρο 1

#### Ίδρυση

1. Ιδρύεται Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου («ΕΣΣΚ»). Έχει την έδρα του στη Φρανκφούρτη επί του Μάιν.
2. Το ΕΣΣΚ αποτελεί μέρος του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ), σκοπός του οποίου είναι να εποπτεύει το χρηματοοικονομικό σύστημα της Ένωσης.
3. Το ΕΣΧΕ περιλαμβάνει:
  - α) το ΕΣΣΚ·
  - β) την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) που συγκροτείται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010·
  - γ) την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) που συγκροτείται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010·
  - δ) την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) που συγκροτείται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010·
  - ε) τη Μεικτή Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (Μεικτή Επιτροπή) που προβλέπεται στο άρθρο 54 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010·
  - στ) τις αρμόδιες ή εποπτικές αρχές των κρατών μελών, όπως ορίζονται στις πράξεις της Ένωσης που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

4. Σύμφωνα με την αρχή της καλόπιστης συνεργασίας, όπως διατυπώνεται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 της συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, τα μέλη του ΕΣΧΕ πρέπει να συνεργάζονται με πνεύμα εμπιστοσύνης και πλήρους αμοιβαίου σεβασμού, ιδίως προκειμένου να διασφαλίζονται οι μεταξύ τους ροές κατάλληλων και αξιόπιστων πληροφοριών.

#### Άρθρο 2

#### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, εφαρμόζονται οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) ως «χρηματοοικονομικό ίδρυμα» νοείται οποιαδήποτε επιχείρηση εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της νομοθεσίας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, καθώς και κάθε άλλη επιχείρηση ή οντότητα στην Ένωση με κύρια δραστηριότητα παρόμοιου χαρακτήρα·
- β) ως «χρηματοοικονομικό σύστημα» νοούνται όλα τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, οι αγορές, τα προϊόντα και οι υποδομές αγορών,
- γ) ως «συστημικός κίνδυνος» νοείται ο κίνδυνος αποδιοργάνωσης του χρηματοοικονομικού συστήματος με εν δυνάμει σοβαρές αρνητικές συνέπειες για την εσωτερική αγορά και την πραγματική οικονομία. Όλες οι μορφές χρηματοοικονομικών διαμεσολαβητών, αγορών και υποδομών ενδέχεται να είναι σημαντικές σε κάποιο βαθμό από συστημικής απόψεως.

#### Άρθρο 3

#### Αποστολή, στόχοι και καθήκοντα

1. Το ΕΣΣΚ είναι υπεύθυνο για τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ένωση με σκοπό να συμβάλλει στην πρόληψη ή στον μετριασμό των συστημικών κινδύνων που απειλούν τη χρηματοοικονομική σταθερότητα στην Ένωση και που προκύπτουν από εξελίξεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, καθώς και να λαμβάνει υπόψη μακροοικονομικές εξελίξεις, ώστε να αποτρέπει περιόδους χρηματοοικονομικού κινδύνου ευρείας κλίμακας. Συμβάλλει στην ομαλή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και διασφαλίζει επομένως τη βιώσιμη συμβολή του χρηματοοικονομικού τομέα στην οικονομική ανάπτυξη.
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, το ΕΣΣΚ επιφορτίζεται με τα ακόλουθα καθήκοντα:
  - α) καθορίζει και/ή συγκεντρώνει και αναλύει όλες τις σχετικές και αναγκαίες πληροφορίες, για την επίτευξη των στόχων που περιγράφονται στην παράγραφο 1,
  - β) εντοπίζει και κατατάσσει τους συστημικούς κινδύνους βάσει προτεραιότητας·
  - γ) εκδίδει προειδοποιήσεις όταν αυτοί οι συστημικοί κίνδυνοι θεωρούνται σημαντικοί και, κατά περίπτωση, δημοσιοποιεί τις προειδοποιήσεις αυτές·
  - δ) εκδίδει συστάσεις για επανορθωτικές ενέργειες ως αντίδραση στους κινδύνους που εντοπίστηκαν και, κατά περίπτωση, δημοσιοποιεί τις συστάσεις αυτές·

- ε) όταν το ΕΣΣΚ διαπιστώνει ότι ενδέχεται να προκύψει κατάσταση έκτακτης ανάγκης σύμφωνα με το άρθρο 18 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, εκδίδει εμπιστευτική προειδοποίηση προς το Συμβούλιο και παρέχει στο Συμβούλιο εκτίμηση της κατάστασης, προκειμένου το Συμβούλιο να εκτιμήσει την ανάγκη για έγκριση απόφασης απευθυνόμενης στις ΕΕΑ, με την οποία να ορίζεται η ύπαρξη κατάστασης έκτακτης ανάγκης·
- στ) παρακολουθεί τη συνέχεια στις προειδοποιήσεις και τις συστάσεις·
- ζ) συνεργάζεται στενά με όλους τους άλλους συμμετέχοντες στο ΕΣΣΚ· κατά περίπτωση, παρέχει στις ΕΕΑ τις πληροφορίες για τους συστημικούς κινδύνους οι οποίες απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους· και, ιδίως, σε συνεργασία με τις ΕΕΑ, εκπονεί κοινή δέσμη ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών (πίνακας κινδύνου) για τον εντοπισμό και τη μέτρηση του συστημικού κινδύνου·
- η) συμμετέχει, όπου κρίνεται σκόπιμο, στη Μεικτή Επιτροπή·
- θ) συντονίζει τη δράση του με εκείνη των διεθνών χρηματοοικονομικών οργανισμών, ιδίως με το ΔΝΤ και το ΣΧΣ, καθώς και με τους συναφείς φορείς σε τρίτες χώρες για θέματα σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη·
- ι) επιτελεί άλλες συναφείς εργασίες, όπως καθορίζεται στη νομοθεσία της Ένωσης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ II

## ΟΡΓΑΝΩΣΗ

## Άρθρο 4

## Σύνθεση

1. Το ΕΣΣΚ έχει γενικό συμβούλιο, διευθύνουσα επιτροπή, γραμματεία, συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή και συμβουλευτική τεχνική επιτροπή.
2. Το γενικό συμβούλιο λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις για να διασφαλίζει την επιτέλεση των εργασιών που έχουν ανατεθεί στο ΕΣΣΚ σύμφωνα με τα άρθρο 3 παράγραφος 2.
3. Η διευθύνουσα επιτροπή συμβάλλει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του ΕΣΣΚ, προετοιμάζοντας τις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου, εξετάζοντας τα προς συζήτηση έγγραφα και παρακολουθώντας την πρόοδο της υπό διεξαγωγή εργασίας του ΕΣΣΚ.
4. Η γραμματεία είναι αρμόδια για τις τρέχουσες δραστηριότητες του ΕΣΣΚ. Παρέχει αναλυτική, στατιστική, διοικητική και επιμελητειακή υποστήριξη υψηλής ποιότητας στο ΕΣΣΚ, υπό την καθοδήγηση του προέδρου και της διευθύνουσας επιτροπής σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου <sup>(1)</sup>. Επίσης, αντλεί τεχνικές συμβουλές από τις ΕΕΑ, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες και τις εθνικές εποπτικές αρχές.

(1) Βλέπε σελίδα 162 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

5. Η συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή και η συμβουλευτική τεχνική επιτροπή που προβλέπονται στα άρθρα 12 και 13, παρέχουν συμβουλές και συνδρομή για θέματα συναφή με το έργο του ΕΣΣΚ.

## Άρθρο 5

## Πρόεδρος και αντιπρόεδροι του ΕΣΣΚ

1. Στο ΕΣΣΚ προεδρεύει ο πρόεδρος της ΕΚΤ επί διάστημα πέντε ετών από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού. Για τις επόμενες θητείες, ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ ορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες που θα καθορισθούν βάσει της επανεξέτασης που προβλέπεται στο άρθρο 20.
2. Ο πρώτος αντιπρόεδρος εκλέγεται από και μεταξύ των μελών του γενικού συμβουλίου της ΕΚΤ για θητεία πέντε ετών και λαμβάνεται υπόψη η ανάγκη για ισορροπία στην εκπροσώπηση μεταξύ των κρατών μελών εν γένει και μεταξύ των κρατών μελών το νόμισμα των οποίων είναι το ευρώ και μεταξύ εκείνων των οποίων δεν είναι το ευρώ. Ο πρώτος αντιπρόεδρος μπορεί να επανεκλεγεί μία φορά.
3. Ο δεύτερος αντιπρόεδρος είναι ο πρόεδρος της Μεικτής Επιτροπής, όπως διορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 55 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.
4. Ο πρόεδρος και οι αντιπρόεδροι εκθέτουν στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, κατά τη διάρκεια δημόσιας ακρόασης, τον τρόπο με τον οποίο προτίθενται να ασκήσουν τα καθήκοντά τους κατά τον παρόντα κανονισμό.

5. Ο πρόεδρος προεδρεύει στις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου και της διευθύνουσας επιτροπής.
6. Οι αντιπρόεδροι, κατά σειρά κατάταξης, προεδρεύουν στο γενικό συμβούλιο ή/και στη διευθύνουσα επιτροπή όταν ο πρόεδρος αδυνατεί να συμμετάσχει σε κάποια συνεδρίαση.
7. Αν η διάρκεια της θητείας ενός μέλους του γενικού συμβουλίου της ΕΚΤ που εξελέγη ως πρώτος αντιπρόεδρος λήξει πριν από τη συμπλήρωση της πενταετούς θητείας ή αν για οποιονδήποτε λόγο ο πρώτος αντιπρόεδρος δεν είναι σε θέση να επιτελέσει τα καθήκοντά του, εκλέγεται νέος πρώτος αντιπρόεδρος σύμφωνα με την παράγραφο 2.
8. Ο πρόεδρος εκπροσωπεί το ΕΣΣΚ εκτός του οργάνου.

## Άρθρο 6

## Γενικό συμβούλιο

1. Τα μέλη του γενικού συμβουλίου με δικαίωμα ψήφου περιλαμβάνουν:
  - α) τον πρόεδρο και τον αντιπρόεδρο της ΕΚΤ·
  - β) τους διοικητές των εθνικών κεντρικών τραπεζών·

- γ) ένα μέλος της Επιτροπής·
- δ) τον πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών)·
- ε) τον πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων)·
- στ) τον πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών)·
- ζ) τον πρόεδρο και τους δύο αντιπροέδρους της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής·
- η) τον πρόεδρο της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής.

2. Τα μέλη του γενικού συμβουλίου χωρίς δικαίωμα ψήφου περιλαμβάνουν:

- α) έναν εκπρόσωπο υψηλού επιπέδου ανά κράτος μέλος από τις αρμόδιες εθνικές εποπτικές αρχές, σύμφωνα με την παράγραφο 3·
- β) τον πρόεδρο της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής (ΟΔΕ).

3. Όσον αφορά την εκπροσώπηση των εθνικών εποπτικών αρχών κατά την παράγραφο 2 στοιχείο α), οι αντίστοιχοι εκπρόσωποι υψηλού επιπέδου εναλλάσσονται αναλόγως με το υπό συζήτηση θέμα, εκτός εάν οι εθνικές εποπτικές αρχές συγκεκριμένου κράτους μέλους έχουν συμφωνήσει για κοινό εκπρόσωπο.

4. Το γενικό συμβούλιο θεσπίζει τον εσωτερικό κανονισμό του ΕΣΣΚ.

#### Άρθρο 7

##### Αμεροληψία

1. Κατά τη συμμετοχή τους στις δραστηριότητες του γενικού συμβουλίου και της διευθύνουσας επιτροπής ή κατά τη διεξαγωγή οποιασδήποτε άλλης δραστηριότητας σχετικής με το ΕΣΣΚ, τα μέλη του ΕΣΣΚ επιτελούν τα καθήκοντά τους με αμεροληψία και μόνο προς το συμφέρον της Ένωσης ως συνόλου. Δεν ζητούν ούτε λαμβάνουν οδηγίες από τα κράτη μέλη, τα θεσμικά όργανα της Ένωσης ή οποιονδήποτε άλλο δημόσιο ή ιδιωτικό φορέα.

2. Κανένα μέλος του γενικού συμβουλίου (με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου) δεν έχει αξίωμα στον χρηματοοικονομικό τομέα.

3. Ούτε τα κράτη μέλη ή τα θεσμικά όργανα της Ένωσης, ούτε οποιοσδήποτε άλλος δημόσιος ή ιδιωτικός φορέας προσπαθούν να επηρεάσουν τα μέλη του ΕΣΣΚ κατά την εκτέλεση των κατά το άρθρο 3 παράγραφος 2 καθηκόντων.

#### Άρθρο 8

##### Επαγγελματικό απόρρητο

1. Τα μέλη του γενικού συμβουλίου και τυχόν άλλα πρόσωπα που εργάζονται ή που εργάστηκαν κατά το παρελθόν για λογαριασμό ή σε σχέση με το ΕΣΣΚ (συμπεριλαμβανομένου του αντίστοιχου προσωπικού των κεντρικών τραπεζών, της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής, της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής, των ΕΕΑ και των αρμόδιων εθνικών εποπτικών αρχών των κρατών μελών) δεν

αποκαλύπτουν πληροφορίες που υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο, ακόμη και μετά την παύση των καθηκόντων τους.

2. Οι πληροφορίες που λαμβάνουν τα μέλη του ΕΣΣΚ χρησιμοποιούνται μόνο στο πλαίσιο των καθηκόντων τους και για την επιτέλεση των εργασιών που ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2.

3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 16 και της εφαρμογής του ποινικού δικαίου, εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνονται από τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δεν κοινοποιούνται σε κανένα πρόσωπο ή αρχή καθ' οιονδήποτε τρόπο, παρά μόνο σε περιληπτική ή συγκεντρωτική μορφή, τέτοια ώστε να μην είναι δυνατή η αναγνώριση των μεμονωμένων χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων.

4. Το ΕΣΣΚ συμφωνεί και θεσπίζει, μαζί με τις ΕΕΑ, καθορισμένες διαδικασίες εμπιστευτικότητας, με στόχο την προστασία των πληροφοριών σχετικά με μεμονωμένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και των πληροφοριών μέσω των οποίων είναι δυνατός ο εντοπισμός μεμονωμένων χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων.

#### Άρθρο 9

##### Συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου

1. Οι τακτικές συνεδριάσεις της ολομέλειας του γενικού συμβουλίου συγκαλούνται από τον πρόεδρο του ΕΣΣΚ και πραγματοποιούνται τουλάχιστον τέσσερις φορές κατ' έτος. Οι έκτακτες συνεδριάσεις μπορούν να συγκαλούνται κατόπιν πρωτοβουλίας του προέδρου του ΕΣΣΚ ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον του ενός τρίτου των μελών του γενικού συμβουλίου με δικαίωμα ψήφου.

2. Έκαστο μέλος παρίσταται αυτοπροσώπως στις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου και δεν εκπροσωπείται.

3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 2, μέλος που αδυνατεί να προσέλθει στις συνεδριάσεις για χρονικό διάστημα τουλάχιστον τριών μηνών μπορεί να ορίσει αναπληρωτή. Το μέλος αυτό μπορεί επίσης να αντικατασταθεί από πρόσωπο που ορίστηκε επίσημα, δυνάμει των κανόνων που διέπουν το εκάστοτε ίδρυμα όσον αφορά την προσωρινή αντικατάσταση εκπροσώπων.

4. Κατά περίπτωση, είναι δυνατόν να προσκληθούν να παρευρεθούν στις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου εκπρόσωποι υψηλού επιπέδου από διεθνείς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς που έχουν δραστηριότητες που σχετίζονται άμεσα με τα καθήκοντα του ΕΣΣΚ που ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2.

5. Στις εργασίες του ΕΣΣΚ μπορούν να συμμετέχουν και εκπρόσωποι υψηλού επιπέδου των αρμόδιων αρχών τρίτων χωρών, ιδίως από χώρες του ΕΟΧ, αποκλειστικά και μόνο για θέματα που αφορούν ιδιαίτερα αυτές τις χώρες. Το ΕΣΣΚ μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που να διευκρινίζουν, ειδικότερα, τη φύση, το πεδίο εφαρμογής και τις διαδικαστικές πτυχές της συμμετοχής των εν λόγω τρίτων χωρών στις εργασίες του ΕΣΣΚ. Οι ρυθμίσεις αυτές μπορούν να προβλέπουν εκπροσώπηση, σε ad hoc βάση, με την ιδιότητα παρατηρητή, στο γενικό συμβούλιο και θα πρέπει να αφορούν μόνο θέματα που ενδιαφέρουν αυτές τις χώρες, αποκλείουν δε κάθε περίπτωση όπου ενδέχεται να συζητηθεί η κατάσταση συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων ή κρατών μελών.

6. Οι εργασίες των συνεδριάσεων είναι εμπιστευτικές.

#### Άρθρο 10

##### Κανόνες ψηφοφορίας του γενικού συμβουλίου

1. Κάθε μέλος του γενικού συμβουλίου με δικαίωμα ψήφου έχει μία ψήφο.

2. Με την επιφύλαξη των διαδικασιών ψηφοφορίας του άρθρου 18 παράγραφος 1, το γενικό συμβούλιο αποφασίζει με απλή πλειοψηφία των παρόντων μελών με δικαίωμα ψήφου. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερисχύει η ψήφος του προέδρου του ΕΣΣΚ.

3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 2, απαιτείται πλειοψηφία των δύο τρίτων των ψήφων για να εγκριθεί σύσταση ή για να δημοσιοποιηθεί προειδοποίηση ή σύσταση.

4. Για την πραγματοποίηση οποιασδήποτε ψηφοφορίας στο γενικό συμβούλιο απαιτείται απαρτία των δύο τρίτων των μελών με δικαίωμα ψήφου. Αν δεν υπάρχει απαρτία, ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ μπορεί να συγκαλέσει έκτακτη συνεδρίαση, στην οποία οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται με απαρτία του ενός τρίτου. Στον εσωτερικό κανονισμό που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 4 προβλέπεται κατάλληλη ειδοποίηση για τη σύγκληση έκτακτης συνεδρίασης.

#### Άρθρο 11

##### Διευθύνουσα επιτροπή

1. Η διευθύνουσα επιτροπή αποτελείται από:

- α) τον πρόεδρο και τον πρώτο αντιπρόεδρο του ΕΣΣΚ·
- β) τον αντιπρόεδρο της ΕΚΤ·
- γ) τέσσερα άλλα μέλη του γενικού συμβουλίου, τα οποία είναι επίσης μέλη του γενικού συμβουλίου της ΕΚΤ, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη ισόρροπης εκπροσώπησης των κρατών μελών εν γένει και μεταξύ εκείνων το νόμισμα των οποίων είναι το ευρώ και εκείνων το νόμισμα των οποίων δεν είναι το ευρώ. Εκλέγονται από και μεταξύ των μελών του γενικού συμβουλίου, τα οποία είναι επίσης μέλη του γενικού συμβουλίου της ΕΚΤ, για περίοδο τριών ετών·
- δ) ένα μέλος της Επιτροπής·
- ε) τον πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών)·
- στ) τον πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων)·
- ζ) τον πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών)·

η) τον πρόεδρο της ΟΔΕ·

θ) τον πρόεδρο της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής και

ι) τον πρόεδρο της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής.

Οποιαδήποτε κενή θέση εκλεγέντος μέλους της διευθύνουσας επιτροπής πληρούται με την εκλογή νέου μέλους από το γενικό συμβούλιο.

2. Ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ συγκαλεί τη διευθύνουσα επιτροπή σε συνεδρίαση τουλάχιστον μία φορά ανά τρίμηνο, πριν από κάθε συνεδρίαση του γενικού συμβουλίου. Ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ μπορεί επίσης να συγκαλεί ad-hoc συνεδριάσεις.

#### Άρθρο 12

##### Συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή

1. Η συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή απαρτίζεται από τον πρόεδρο της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής και από 15 εμπειρογνώμονες που αντιπροσωπεύουν ευρύ φάσμα δεξιοτήτων και πείρας, οι οποίοι προτείνονται από τη διευθύνουσα επιτροπή και εγκρίνονται από το γενικό συμβούλιο για τετραετή ανανεώσιμη θητεία. Οι διορισθέντες δεν είναι μέλη των ΕΕΑ και επιλέγονται βάσει των γενικών ικανοτήτων τους και της διαφορετικής εμπειρίας τους σε ακαδημαϊκούς κλάδους ή άλλους τομείς, ιδίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις ή σε συνδικάτα, ή ως πάροχοι ή καταναλωτές χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

2. Ο πρόεδρος και οι δύο αντιπρόεδροι της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής διορίζονται από το γενικό συμβούλιο προτάσει του προέδρου του ΕΣΣΚ και διαθέτουν ο καθένας υψηλό επίπεδο σχετικής εμπειρογνομosύνης και γνώσης, για παράδειγμα, χάρη στο πανεπιστημιακό τους υπόβαθρο στους τομείς των τραπεζών, των αγορών αξιών ή των ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων. Η προεδρία της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής θα πρέπει να ασκείται εκ περιτροπής από τα τρία αυτά πρόσωπα.

3. Η συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή παρέχει συμβουλές και αρωγή στο ΕΣΣΚ σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5, κατόπιν αιτήματος του προέδρου του ΕΣΣΚ.

4. Η γραμματεία του ΕΣΣΚ υποστηρίζει το έργο της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής και ο επικεφαλής της γραμματείας συμμετέχει στις συνεδριάσεις της.

5. Εφόσον χρειάζεται, η συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή διαβουλεύεται σε πρώιμο στάδιο με τους συναφείς φορείς του χώρου, π.χ. εκπροσώπους της αγοράς, οργανώσεις καταναλωτών και ακαδημαϊκούς εμπειρογνώμονες, σε ανοιχτές συζητήσεις και με διαφάνεια, λαμβάνοντας παράλληλα υπ' όψιν την υποχρέωση τήρησης του απορρήτου.

6. Στη συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή παρέχονται όλα τα αναγκαία μέσα προκειμένου να εκπληρώσει επιτυχώς τα καθήκοντά της.



## Άρθρο 13

**Συμβουλευτική τεχνική επιτροπή**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III

**ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ**

1. Η συμβουλευτική τεχνική επιτροπή απαρτίζεται από:
- α) έναν αντιπρόσωπο κάθε εθνικής κεντρικής τράπεζας και έναν αντιπρόσωπο της ΕΚΤ·
  - β) έναν αντιπρόσωπο ανά κράτος μέλος των αρμόδιων εποπτικών αρχών, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο·
  - γ) έναν αντιπρόσωπο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών)·
  - δ) έναν αντιπρόσωπο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων)·
  - ε) έναν αντιπρόσωπο της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών)·
- στ) δύο αντιπροσώπους της Επιτροπής·
- ζ) έναν αντιπρόσωπο της ΟΔΕ και
- η) έναν αντιπρόσωπο της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής.

Οι εποπτικές αρχές κάθε κράτους μέλους επιλέγουν έναν εκπρόσωπο στη συμβουλευτική τεχνική επιτροπή. Όσον αφορά την εκπροσώπηση των εθνικών εποπτικών αρχών σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο στοιχείο β), οι αντίστοιχοι αντιπρόσωποι εναλλάσσονται αναλόγως με το υπό συζήτηση θέμα, εκτός αν οι εθνικές εποπτικές αρχές συγκεκριμένου κράτους μέλους έχουν συμφωνήσει για έναν κοινό αντιπρόσωπο.

2. Ο πρόεδρος της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής διορίζεται από το γενικό συμβούλιο κατόπιν προτάσεως του προέδρου του ΕΣΣΚ.

3. Η συμβουλευτική τεχνική επιτροπή παρέχει συμβουλές και αρωγή στο ΕΣΣΚ σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 κατόπιν αιτήματος του προέδρου του ΕΣΣΚ.

4. Η γραμματεία του ΕΣΣΚ υποστηρίζει το έργο της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής και ο επικεφαλής της γραμματείας συμμετέχει στις συνεδριάσεις της.

5. Στη συμβουλευτική τεχνική επιτροπή παρέχονται όλα τα αναγκαία μέσα προκειμένου να εκπληρώσει επιτυχώς τα καθήκοντά της.

## Άρθρο 14

**Λοιπές πηγές συμβουλών**

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2, το ΕΣΣΚ ζητεί, κατά περίπτωση, τις απόψεις των συναφών ενδιαφερόμενων παραγόντων του ιδιωτικού τομέα.

## Άρθρο 15

**Συγκέντρωση και ανταλλαγή πληροφοριών**

1. Το ΕΣΣΚ θέτει στη διάθεση των ΕΕΑ τις απαιτούμενες για την επιτέλεση των εργασιών τους πληροφορίες όσον αφορά τους κινδύνους.

2. Οι ΕΕΑ, το ευρωπαϊκό σύστημα κεντρικών τραπεζών (ΕΣΚΤ), η Επιτροπή, οι εθνικές εποπτικές αρχές και οι εθνικές στατιστικές αρχές συνεργάζονται στενά με το ΕΣΣΚ και του παρέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ένωσης.

3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 36 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 [ΕΑΤ], του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 [ΕΑΚΑΑ] και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 [ΕΑΑΕΣ], το ΕΣΣΚ μπορεί να ζητεί πληροφορίες από τις ΕΕΑ, κατά κανόνα σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, τέτοια ώστε να μην είναι δυνατή η αναγνώριση των μεμονωμένων χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων.

4. Προτού ζητήσει πληροφορίες σύμφωνα με το παρόν άρθρο, το ΕΣΣΚ λαμβάνει πρώτα υπόψη τις υπάρχουσες στατιστικές που έχουν καταρτίσει, κυκλοφορήσει και επεξεργαστεί το Ευρωπαϊκό Στατιστικό Σύστημα και το ΕΣΚΤ.

5. Αν οι απαιτούμενες πληροφορίες δεν είναι διαθέσιμες στις εν λόγω αρχές ή αν δεν διατεθούν εγκαίρως, το ΕΣΣΚ μπορεί να ζητήσει τις πληροφορίες από το ΕΣΚΤ, τις εθνικές εποπτικές αρχές ή τις εθνικές στατιστικές αρχές. Εάν οι πληροφορίες εξακολουθούν να μην είναι διαθέσιμες, το ΕΣΣΚ μπορεί να τις ζητήσει από το συγκεκριμένο κράτος μέλος, με την επιφύλαξη των προνομίων που παρέχονται, αντίστοιχα, στο Συμβούλιο, στην Επιτροπή (Eurostat), στην ΕΚΤ, στο Ευρωσύστημα και στο ΕΣΚΤ στον τομέα των στατιστικών και της συλλογής δεδομένων.

6. Σε περίπτωση που το ΕΣΣΚ ζητεί πληροφορίες που δεν διατίθενται σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, η αιτιολογημένη αίτηση πρέπει να εξηγεί γιατί τα δεδομένα σχετικά με το αντίστοιχο μεμονωμένο χρηματοοικονομικό ίδρυμα θεωρούνται σχετικά από συστημικής απόψεως, και αναγκαία, λαμβανομένης υπόψη της κατάστασης που επικρατεί στην αγορά.

7. Πριν από κάθε αίτηση παροχής πληροφοριών που δεν διατίθενται σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, το ΕΣΣΚ διαβουλεύεται δεόντως με τη σχετική Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή, προκειμένου να βεβαιωθεί ότι η αίτηση είναι αιτιολογημένη και αναλογική. Εάν η σχετική Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή δεν θεωρεί την αίτηση αιτιολογημένη και αναλογική, την αποστέλλει πάραυτα πίσω στο ΕΣΣΚ και ζητεί πρόσθετη αιτιολόγηση. Μόλις το ΕΣΣΚ παράσχει στη σχετική Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή αυτήν την πρόσθετη αιτιολόγηση, οι αιτηθείσες πληροφορίες διαβιβάζονται στο ΕΣΣΚ από τους αποδέκτες της αίτησης, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν νόμιμη πρόσβαση στις σχετικές πληροφορίες.

## Άρθρο 16

**Προειδοποιήσεις και συστάσεις**

1. Όταν εντοπίζονται σημαντικοί κίνδυνοι για την επίτευξη του στόχου που ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1, το ΕΣΣΚ παρέχει προειδοποιήσεις και, κατά περίπτωση, εκδίδει συστάσεις για επανορθωτική δράση, συμπεριλαμβανομένων, όπου κρίνεται σκόπιμο, συστάσεων για νομοθετικές πρωτοβουλίες.

2. Οι προειδοποιήσεις ή οι συστάσεις που εκδίδει το ΕΣΣΚ σύμφωνα με τα στοιχεία γ) και δ) του άρθρου 3 παράγραφος 2 μπορούν να είναι είτε γενικής είτε ειδικής φύσης και απευθύνονται ιδίως στην Ένωση συνολικά ή σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη ή σε μία ή περισσότερες ΕΕΑ ή σε μία ή περισσότερες εθνικές εποπτικές αρχές. Αν μια προειδοποίηση ή σύσταση απευθύνεται σε μία ή περισσότερες εθνικές εποπτικές αρχές, το ενδιαφερόμενο κράτος μέλος ή τα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη ενημερώνονται σχετικώς. Στις συστάσεις περιλαμβάνεται καθορισμένο χρονοδιάγραμμα για τη διατύπωση πολιτικής. Συστάσεις μπορούν επίσης να απευθύνονται προς την Επιτροπή σχετικά με τη συναφή νομοθεσία της Ένωσης.

3. Ταυτοχρόνως με τη διαβίβαση προς τους αποδέκτες που προβλέπονται στο άρθρο 2, οι προειδοποιήσεις ή οι συστάσεις διαβιβάζονται επίσης, σύμφωνα με αυστηρούς κανόνες περί του απορρήτου, στο Συμβούλιο και στην Επιτροπή και, όταν απευθύνονται σε μία ή περισσότερες εθνικές εποπτικές αρχές, διαβιβάζονται και στις ΕΕΑ.

4. Προκειμένου να ενισχυθεί η επίγνωση των κινδύνων στην οικονομία της Ένωσης και να δοθεί προτεραιότητα στους κινδύνους αυτούς, το ΕΣΣΚ, σε στενή συνεργασία με τα άλλα μέρη του ΕΣΣΧΕ, επεξεργάζεται ένα σύστημα χρωματικού κώδικα που να αντιστοιχεί σε καταστάσεις διαφορετικών επιπέδων κινδύνου.

Όταν καθοριστούν τα κριτήρια της ταξινόμησης αυτής, οι προειδοποιήσεις και συστάσεις του ΕΣΣΚ υποδεικνύουν, για κάθε περίπτωση χωριστά και όποτε ενδείκνυται, σε ποια κατηγορία ανήκει ο κίνδυνος.

## Άρθρο 17

**Παρακολούθηση των συστάσεων του ΕΣΣΚ**

1. Αν μια σύσταση σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 στοιχείο δ) απευθύνεται στην Επιτροπή, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, σε μία ή περισσότερες ΕΕΑ ή σε μία ή περισσότερες εθνικές εποπτικές αρχές, οι αποδέκτες ενημερώνουν το ΕΣΣΚ και το Συμβούλιο για τις ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν ως απάντηση στις συστάσεις και παρέχουν επαρκή αιτιολόγηση για οποιαδήποτε αδράνεια. Κατά περίπτωση, το ΕΣΣΚ ενημερώνει τις ΕΕΑ χωρίς καθυστέρηση σχετικά με τις ληφθείσες απαντήσεις, σύμφωνα με αυστηρούς κανόνες περί του απορρήτου.

2. Αν το ΕΣΣΚ αποφασίσει ότι η σύστασή του αγνοήθηκε ή ότι οι αποδέκτες δεν αιτιολόγησαν επαρκώς την αδράνειά τους, ενημερώνει, σύμφωνα με αυστηρούς κανόνες περί του απορρήτου, τους αποδέκτες, το Συμβούλιο και, κατά περίπτωση, την ενδιαφερόμενη Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή.

3. Εάν το ΕΣΣΚ έχει λάβει απόφαση βάσει της παραγράφου 2 σχετικά με σύσταση δημοσιοποιηθείσα κατά τη διαδικασία του άρθρου 18 παράγραφος 1, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο δύναται να καλέσει τον πρόεδρο του ΕΣΣΚ να παρουσιάσει αυτήν την απόφαση και οι αποδέκτες μπορούν να ζητήσουν να συμμετάσχουν σε ανταλλαγή απόψεων.

## Άρθρο 18

**Δημοσιοποίηση προειδοποιήσεων και συστάσεων**

1. Το γενικό συμβούλιο αποφασίζει, κατά περίπτωση και κατόπιν αρκούτως έγκαιρης ενημέρωσης του Συμβουλίου, ώστε να μπορέσει να αντιδράσει, εάν μια προειδοποίηση ή σύσταση πρέπει να δημοσιοποιηθεί. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 10 παράγραφος 3, για αποφάσεις λαμβανόμενες από το γενικό συμβούλιο σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο απαιτείται πάντοτε απαρτία των δύο τρίτων.

2. Σε περίπτωση που το γενικό συμβούλιο αποφασίσει να δημοσιοποιήσει μια προειδοποίηση ή σύσταση, ενημερώνει εκ των προτέρων τους αποδέκτες.

3. Στους αποδέκτες των προειδοποιήσεων και των συστάσεων τις οποίες δημοσιοποιεί το ΕΣΣΚ παρέχεται επίσης το δικαίωμα να δημοσιοποιούν, ως απάντηση σε αυτές, τις δικές τους απόψεις και αιτιολογήσεις.

4. Σε περίπτωση που το γενικό συμβούλιο αποφασίσει να μην δημοσιοποιήσει μια προειδοποίηση ή σύσταση, οι αποδέκτες και, κατά περίπτωση, το Συμβούλιο και οι ΕΕΑ λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για την προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα τους.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

**ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

## Άρθρο 19

**Υποχρεώσεις λογοδοσίας και υποβολής εκθέσεων**

1. Τουλάχιστον μία φορά ανά έτος και ακόμη συχνότερα σε περίπτωση χρηματοοικονομικών δυσχερειών ευρείας κλίμακας, ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ προσαλείται σε ετήσια ακρόαση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, η οποία συνδέεται με τη δημοσίευση της ετήσιας έκθεσης του ΕΣΣΚ προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Αυτή η ακρόαση πραγματοποιείται ξεχωριστά από τον νομισματικό διάλογο μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του προέδρου της ΕΚΤ.

2. Η ετήσια έκθεση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 περιλαμβάνει τις πληροφορίες που το γενικό συμβούλιο αποφασίζει να δημοσιοποιήσει σύμφωνα με το άρθρο 18. Η ετήσια έκθεση διατίθεται στο κοινό.

3. Το ΕΣΣΚ εξετάζει επίσης συγκεκριμένα θέματα κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής.

4. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο μπορεί να ζητήσει από τον πρόεδρο του ΕΣΣΚ να παραστεί σε ακρόαση των αρμόδιων επιτροπών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

5. Ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ διεξάγει τουλάχιστον δύο φορές κατ' έτος και συχνότερα εάν κρίνεται σκόπιμο, κεκλεισμένων των θυρών, απόρρητες προφορικές συζητήσεις με τον πρόεδρο και τους αντιπροέδρους της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, με θέμα την τρέχουσα δραστηριότητα του ΕΣΣΚ. Μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του ΕΣΣΚ συνάπτεται συμφωνία για τις λεπτομέρειες της διοργάνωσης αυτών των συναντήσεων, ούτως ώστε να εξασφαλίζεται πλήρως το απόρρητο σύμφωνα με το άρθρο 8. Το ΕΣΣΚ διαβιβάζει αντίγραφο αυτής της συμφωνίας στο Συμβούλιο.

*Άρθρο 20*  
**Επανεξέταση**

Έως τις 17 Δεκεμβρίου 2013, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο θα εξετάσουν τον παρόντα κανονισμό, βάσει έκθεσης της

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

Στρασβούργο, 24 Νοεμβρίου 2010.

*Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο*  
Ο Πρόεδρος  
J. BUZEK

Επιτροπής και, αφού ληφθεί η γνώμη της ΕΚΤ και των ΕΕΑ, θα αποφανθούν εάν η αποστολή και η διάρθρωση του ΕΣΣΚ πρέπει να επανεξεταστούν.

Θα επανεξετάσουν ιδίως τις λεπτομέρειες των κανόνων διορισμού ή εκλογής του προέδρου του ΕΣΣΚ.

*Άρθρο 21*  
**Έναρξη ισχύος**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

*Για το Συμβούλιο*  
Ο Πρόεδρος  
O. CHASTEL