



P9_TA(2024)0328

Πεδίο εφαρμογής της ασφάλισης καταθέσεων, χρήση των κεφαλαίων των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, διασυνοριακή συνεργασία και διαφάνεια (DGSD2)

Νομοθετικό ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 24ης Απριλίου 2024 σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/49/ΕΕ όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής της προστασίας των καταθέσεων, τη χρήση των κεφαλαίων των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, τη διασυνοριακή συνεργασία και τη διαφάνεια (COM(2023)0228 – C9-0133/2023 – 2023/0115(COD))

(Συνήθης νομοθετική διαδικασία: πρώτη ανάγνωση)

(C/2025/3754)

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο,

- έχοντας υπόψη την πρόταση της Επιτροπής προς το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο (COM(2023)0228),
 - έχοντας υπόψη το άρθρο 294 παράγραφος 2 και το άρθρο 53 παράγραφος 1 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σύμφωνα με τα οποία του υποβλήθηκε η πρόταση από την Επιτροπή (C9-0133/2023),
 - 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 το άρθρο 59 του Κανονισμού του,
 - έχοντας υπόψη την έκθεση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (A9-0154/2024),
1. εγκρίνει τη θέση του σε πρώτη ανάγνωση όπως παρατίθεται κατωτέρω·
 2. ζητεί από την Επιτροπή να του υποβάλει εκ νέου την πρόταση, 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⁾ EE C 307 της 31.8.2023, σ. 19.

P9_TC1-COD(2023)0115

Θέση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου που καθορίστηκε σε πρώτη ανάγνωση στις 24 Απριλίου 2024 εν όψει της έγκρισης οδηγίας 2024/... του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/49/ΕΕ όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής της προστασίας των καταθέσεων, τη χρήση των κεφαλαίων των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, τη διασυννοριακή συνεργασία και τη διαφάνεια (*)

(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 53 παράγραφος 1,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής ⁽¹⁾,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Επιτροπής των Περιφερειών ⁽²⁾,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ⁽³⁾,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφοι 5 και 6 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁴⁾, η Επιτροπή επανεξέτασε την εφαρμογή και το πεδίο εφαρμογής της εν λόγω οδηγίας και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο στόχος της προστασίας των καταθετών στην Ένωση μέσω της σύστασης συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) έχει επί το πλείστον επιτευχθεί. Ωστόσο, η Επιτροπή κατέληξε επίσης στο συμπέρασμα ότι είναι αναγκαία τόσο η αντιμετώπιση των εναπομενόντων κενών στην προστασία των καταθετών όσο και η βελτίωση της λειτουργίας των ΣΕΚ, με παράλληλη εναρμόνιση των κανόνων για άλλες παρεμβάσεις των ΣΕΚ πλην της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων.
- (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 υπό εξέλιξη επανεξέταση του ενωσιακού πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και ασφάλισης των καταθέσεων έχει ως στόχο να προετοιμάσει το έδαφος για την πολυαναμενόμενη ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης, συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας του 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.*
- (1β) *Για να διασφαλιστεί η ομαλή μετάβαση στην ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης, είναι αναγκαίο να εναρμονιστούν οι λειτουργίες που μπορούν να επιτελούν τα ΣΕΚ. Συνεπώς, θα πρέπει να περιοριστεί ο αριθμός των διακριτικών ευχερειών βάσει του εθνικού δικαίου που περιλαμβάνονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ και όλα τα ΣΕΚ θα πρέπει να είναι σε θέση να χρηματοδοτούν μέτρα εξυγίανσης, προληπτικά μέτρα και άλλα εναλλακτικά μέτρα αντί της αποζημίωσης των καταθετών.*
- (1γ) *Το ενωσιακό πλαίσιο διαχείρισης κρίσεων θα πρέπει να διασφαλίζει ανά πάσα στιγμή ότι οι ζημιές δεν έχουν κοινωνικές επιπτώσεις και ότι οι πόροι των φορολογουμένων δεν χρησιμοποιούνται για την ενίσχυση ή τη διάσωση προβληματικών πιστωτικών ιδρυμάτων.*

(*) 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⁾ EE C της, σ..

⁽²⁾ EE C της, σ..

⁽³⁾ EE C της, σ..

⁽⁴⁾ Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (αναδιατύπωση) (EE L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

- (2) Η μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις καταβολής εισφορών στα ΣΕΚ ή παροχής πληροφοριών στους καταθέτες και στα ΣΕΚ θα μπορούσε να υπονομεύσει τον στόχο της προστασίας των καταθετών. Τα ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, οι ορισθείσες αρχές μπορούν να επιβάλλουν χρηματικές κυρώσεις για την εκπρόθεσμη καταβολή των εισφορών. Είναι σημαντικό να βελτιωθεί ο συντονισμός μεταξύ των ΣΕΚ, των ορισθεισών και των αρμόδιων αρχών για τη λήψη μέτρων επιβολής κατά πιστωτικού ιδρύματος το οποίο δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που υπέχει. Παρότι η εφαρμογή μέτρων εποπτείας και επιβολής από τις αρμόδιες αρχές έναντι των πιστωτικών ιδρυμάτων ρυθμίζεται από το εθνικό δίκαιο και την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽³⁾, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι οι ορισθείσες αρχές ενημερώνουν εγκαίρως τις αρμόδιες αρχές σχετικά με τυχόν παραβάσεις των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων βάσει των κανόνων προστασίας των καταθέσεων.
- (3) Για την υποστήριξη της περαιτέρω σύγκλισης των πρακτικών των ΣΕΚ και την παροχή συνδρομής στα ΣΕΚ κατά τον έλεγχο της ανθεκτικότητάς τους, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) θα πρέπει να **καταρτίσει σχέδια ρυθμιστικών προτύπων** σχετικά με την εκτέλεση των ελέγχων αντοχής των συστημάτων των ΣΕΚ.
- (4) Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, οι καταθέσεις ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρήσεων επενδύσεων, εξαιρούνται από την κάλυψη των ΣΕΚ. Ωστόσο, τα κεφάλαια που λαμβάνουν τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από τους πελάτες τους και τα οποία καταθέτουν σε πιστωτικό ίδρυμα εξ ονόματος των πελατών τους, κατά την άσκηση των υπηρεσιών που προσφέρουν, θα πρέπει να προστατεύονται με την επιφύλαξη ορισμένων προϋποθέσεων.
- (5) Το φάσμα των καταθετών που προστατεύονται επί του παρόντος μέσω της καταβολής αποζημίωσης από ΣΕΚ υπαγορεύεται από την επιθυμία προστασίας των μη επαγγελματιών επενδυτών, ενώ οι επαγγελματίες επενδυτές θεωρείται ότι δεν χρειάζονται προστασία αυτού του είδους. Για τον λόγο αυτόν, οι δημόσιες αρχές έχουν εξαιρεθεί από την κάλυψη. Ωστόσο, οι περισσότερες δημόσιες αρχές (οι οποίες σε ορισμένα κράτη μέλη περιλαμβάνουν σχολεία και νοσοκομεία) δεν μπορούν να θεωρηθούν επαγγελματίες επενδυτές. Επομένως, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι οι καταθέσεις όλων των μη επαγγελματιών επενδυτών, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων αρχών, μπορούν να επωφελούνται από την προστασία που παρέχει ένα ΣΕΚ.
- (6) Οι καταθέσεις που προκύπτουν από ορισμένα γεγονότα, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών επί ακινήτων που αφορούν ιδιωτικές κατοικίες ή της καταβολής ορισμένων ασφαλιστικών παροχών, μπορούν να οδηγήσουν πρόσκαιρα σε μεγάλες καταθέσεις. Για τον λόγο αυτόν, το άρθρο 6 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ υποχρεώνει επί του παρόντος τα κράτη μέλη να διασφαλίζουν ότι οι καταθέσεις που προκύπτουν από τα εν λόγω γεγονότα προστατεύονται άνω των 100 000 EUR για 3 μήνες τουλάχιστον, αλλά όχι πέραν των 12 μηνών από το χρονικό σημείο κατά το οποίο το ποσό πιστώθηκε ή από τη στιγμή κατά την οποία οι καταθέσεις αυτές καθίσταται δυνατόν να μεταβιβασθούν νομίμως. Για την εναρμόνιση της προστασίας των καταθετών στην Ένωση και τη μείωση της διοικητικής πολυπλοκότητας και της νομικής αβεβαιότητας που σχετίζεται με το πεδίο προστασίας των εν λόγω καταθέσεων, είναι αναγκαίο να ευθυγραμμιστεί η προστασία τους έως **ελάχιστο ποσό 500 000 EUR** και έως μέγιστο ποσό **2 500 000 EUR** για εναρμονισμένη διάρκεια 6 μηνών, επιπλέον του επιπέδου κάλυψης των 100 000 EUR. **Μετά τη μεταφορά στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών, η Επιτροπή θα πρέπει να προβεί σε επανεξέταση των προστατευόμενων ποσών, με σκοπό να προσδιορίσει αν το μέγιστο ποσό θα πρέπει να μειωθεί, λαμβάνοντας υπόψη το αν τα ποσά που προστατεύονται είναι αναλογικά και διασφαλίζουν ισότιμους όρους ανταγωνισμού σε ολόκληρη την Ένωση.**
- (7) Κατά τη διάρκεια μιας συναλλαγής επί ακινήτων, τα κεφάλαια μπορούν να διέρχονται μέσω διαφορετικών λογαριασμών πριν από τον πραγματικό διακανονισμό της συναλλαγής. Συνεπώς, για την προστασία των καταθετών που πραγματοποιούν συναλλαγές επί ακινήτων με ομοιογενή τρόπο, η προστασία των πρόσκαιρων υψηλών υπολοίπων θα πρέπει να εφαρμόζεται τόσο στα έσοδα μιας πώλησης όσο και στα κεφάλαια που κατατίθενται για την αγορά ιδιωτικής κατοικίας **εντός προκαθορισμένης βραχυπρόθεσμης περιόδου.**
- (8) Για την εξασφάλιση της έγκαιρης εκταμίευσης του ποσού προς αποζημίωση από ένα ΣΕΚ, και για την απλούστευση των διοικητικών κανόνων και των κανόνων υπολογισμού, θα πρέπει να καταργηθεί η διακριτική ευχέρεια να λαμβάνονται υπόψη οι απαιτητές υποχρεώσεις κατά τον υπολογισμό του προς αποζημίωση ποσού.
- (9) Είναι αναγκαίο να βελτιστοποιηθούν οι επιχειρησιακές ικανότητες των ΣΕΚ και να μειωθεί η διοικητική τους επιβάρυνση. Για τον λόγο αυτό, θα πρέπει να οριστεί ότι, όσον αφορά τη διαπίστωση της ταυτότητας των καταθετών που έχουν δικαίωμα επί των καταθέσεων σε λογαριασμούς δικαιούχων ή την αξιολόγηση σχετικά με το αν οι καταθέτες είναι επιλέξιμοι για διασφαλίσεις πρόσκαιρων υψηλών υπολοίπων, οι καταθέτες και οι κάτοχοι των λογαριασμών εξακολουθούν να έχουν την ευθύνη της απόδειξης του δικαιώματός τους, με δικά τους μέσα.

⁽³⁾ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

- (10) Ορισμένες καταθέσεις ενδέχεται να υπόκεινται σε μεγαλύτερη περίοδο καταβολής αποζημιώσεων επειδή τα ΣΕΚ υποχρεούνται να ελέγξουν την απαίτηση καταβολής αποζημιώσεων. Για την εναρμόνιση των κανόνων σε ολόκληρη την Ένωση, η προθεσμία καταβολής αποζημιώσεων θα πρέπει να περιορίζεται σε 20 εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία παραλαβής των σχετικών εγγράφων τεκμηρίωσης.
- (11) Το διοικητικό κόστος που συνδέεται με την αποζημίωση μικρών ποσών σε αδρανείς λογαριασμούς μπορεί να υπερβαίνει τα οφέλη για τον καταθέτη. Επομένως, είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί ότι τα ΣΕΚ δεν θα πρέπει να υποχρεούνται να λαμβάνουν ενεργά μέτρα για την αποζημίωση καταθέσεων που τηρούνται σε τέτοιους λογαριασμούς κάτω από ορισμένα όρια, τα οποία θα πρέπει να καθορίζονται σε εθνικό επίπεδο. Ωστόσο, θα πρέπει να διατηρείται το δικαίωμα των καταθετών να απαιτούν το εν λόγω ποσό. Επιπλέον, σε περίπτωση που ο ίδιος καταθέτης διαθέτει και άλλους ενεργούς λογαριασμούς, τα ΣΕΚ θα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν το εν λόγω ποσό στον υπολογισμό του προς αποζημίωση ποσού.
- (12) Τα ΣΕΚ διαθέτουν διάφορες μεθόδους αποζημίωσης των καταθετών, οι οποίες εκτείνονται από την καταβολή αποζημιώσεων σε μετρητά μέχρι τις ηλεκτρονικές μεταφορές. Ωστόσο, για τη διασφάλιση της ιχνηλασιμότητας της διαδικασίας αποζημιώσεων από τα ΣΕΚ και τη διατήρηση της συμμόρφωσης με τους στόχους του πλαισίου της Ένωσης για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, οι αποζημιώσεις των καταθετών μέσω μεταφορών πιστώσεων θα πρέπει να αποτελούν την προκαθορισμένη μέθοδο καταβολής αποζημίωσης όταν το ύψος της αποζημίωσης υπερβαίνει το ποσό των 10 000 EUR.
- (13) Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξαιρούνται από την προστασία των καταθέσεων. Ωστόσο, ορισμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεταξύ των οποίων τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, τα ιδρύματα πληρωμών και οι επιχειρήσεις επενδύσεων, καταθέτουν επίσης τα κεφάλαια που λαμβάνουν από τους πελάτες τους σε τραπεζικούς λογαριασμούς, συχνά δε σε μεταβατική βάση, προκειμένου να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις διασφάλισης σύμφωνα με την τομεακή νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένης της οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽⁹⁾, της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽⁷⁾ και της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽⁸⁾. Λαμβανομένου υπόψη του ολοένα και μεγαλύτερου ρόλου που διαδραματίζουν τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τα ΣΕΚ θα πρέπει να προστατεύουν τις καταθέσεις αυτές υπό την προϋπόθεση ότι έχει διαπιστωθεί ή μπορεί να διαπιστωθεί η ταυτότητα των εν λόγω καταθετών.
- (14) Οι πελάτες των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων δεν γνωρίζουν πάντοτε ποιο πιστωτικό ίδρυμα έχει επιλέξει το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα για να καταθέσει τα κεφάλαιά τους. Ως εκ τούτου, τα ΣΕΚ δεν θα πρέπει να συγκεντρώνουν τέτοιες καταθέσεις σε κατάθεση που ενδέχεται να διατηρούν οι ίδιοι πελάτες στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα έχει τοποθετήσει τις καταθέσεις τους. Τα πιστωτικά ιδρύματα ενδέχεται να μην γνωρίζουν τους πελάτες που δικαιούνται το ποσό, το οποίο τηρείται στους λογαριασμούς των πελατών ή να μην έχουν τη δυνατότητα να ελέγχουν και να καταγράφουν τα ατομικά στοιχεία των εν λόγω πελατών. ■
- (15) Κατά την καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες, τα ΣΕΚ ενδέχεται να αντιμετωπίζουν καταστάσεις οι οποίες προκαλούν ανησυχίες σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Για τον λόγο αυτό, τα ΣΕΚ θα πρέπει να παρακρατούν την καταβολή αποζημιώσεων σε καταθέτη όταν ενημερώνονται ότι μια μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών έχει αναστείλει τραπεζικό λογαριασμό ή λογαριασμό πληρωμών σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
- (16) Το άρθρο 9 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ προβλέπει ότι όταν ένα ΣΕΚ προχωρά σε πληρωμές στο πλαίσιο διαδικασίας εξυγίανσης, το ΣΕΚ θα πρέπει να έχει απαίτηση έναντι του σχετικού πιστωτικού ιδρύματος για ποσό ίσο με τις πληρωμές του και ότι η εν λόγω απαίτηση θα πρέπει να κατατάσσεται στην ίδια σειρά όπως και οι καλυπτόμενες καταθέσεις. Η εν λόγω διάταξη δεν κάνει διάκριση μεταξύ, αφενός, της εισφοράς ενός ΣΕΚ όταν χρησιμοποιείται εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα ανοικτής τράπεζας και, αφετέρου, της εισφοράς του ΣΕΚ στη χρηματοδότηση στρατηγικής μεταβίβασης (εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων ή μεταβατικού ιδρύματος), η οποία ακολουθείται από εκκαθάριση της εναπομένουσας οντότητας. Για την εξασφάλιση της σαφήνειας και της ασφάλειας δικαίου όσον αφορά την ύπαρξη και το ποσό της απαίτησης ενός ΣΕΚ σε διάφορα σενάρια, είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί ότι όταν το ΣΕΚ συμβάλει στην υποστήριξη της εφαρμογής του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων ή του εργαλείου μεταβατικού ιδρύματος, ή εναλλακτικών μέτρων, στο πλαίσιο των οποίων ένα σύνολο στοιχείων ενεργητικού, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων, του πιστωτικού ιδρύματος μεταβιβάζονται σε αποδέκτη, το εν λόγω ΣΕΚ θα πρέπει να έχει απαίτηση έναντι της εναπομένουσας οντότητας στο πλαίσιο της επακόλουθης διαδικασίας εκκαθάρισης βάσει του εθνικού δικαίου. Για να διασφαλίζεται ότι οι μέτοχοι και οι πιστωτές του πιστωτικού ιδρύματος που παραμένουν στην εναπομένουσα οντότητα απορροφούν αποτελεσματικά τις ζημιές του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος και ότι βελτιώνεται η δυνατότητα καταβολής αποζημιώσεων σε περίπτωση αφερεγγυότητας στο ΣΕΚ, η απαίτηση του ΣΕΚ θα πρέπει να έχει την ίδια κατάταξη με **τις καλυπτόμενες καταθέσεις**. Σε περίπτωση που εφαρμόζεται το εργαλείο ανοικτής διάσωσης τράπεζας με ίδια μέσα (δηλαδή το πιστωτικό ίδρυμα συνεχίζει τις δραστηριότητές του), το ΣΕΚ συνεισφέρει στο ποσό κατά το οποίο οι καλυπτόμενες καταθέσεις θα είχαν απομειωθεί ή μετατραπεί για να απορροφήσουν τις ζημιές στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα, εάν οι καλυπτόμενες καταθέσεις συμπεριλαμβάνονταν στο πεδίο εφαρμογής της διάσωσης με ίδια μέσα. Επομένως, η συνεισφορά του ΣΕΚ δεν θα πρέπει να συνεπάγεται απαίτηση έναντι του υπό εξυγίανση ιδρύματος, δεδομένου ότι η απαίτηση αυτή θα εξάλειφε τον σκοπό της συνεισφοράς του ΣΕΚ.

⁽⁹⁾ Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7).

⁽⁷⁾ Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

⁽⁸⁾ Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (αναδιτύπωση) (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

- (17) Για τη διασφάλιση της σύγκλισης των πρακτικών των ΣΕΚ και της ασφάλειας δικαίου, ώστε οι καταθέτες να μπορούν να απαιτούν την αποζημίωση των καταθέσεών τους, καθώς και για την αποφυγή λειτουργικών εμποδίων για τα ΣΕΚ, είναι σημαντικό να καθοριστεί επαρκώς μακρά προθεσμία εντός της οποίας οι καταθέτες μπορούν να απαιτούν την αποζημίωση των καταθέσεών τους, στις περιπτώσεις στις οποίες το ΣΕΚ δεν έχει αποζημιώσει τους καταθέτες εντός των προθεσμιών που προβλέπονται στο άρθρο 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης.
- (18) Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, τα κράτη μέλη πρέπει να διασφαλίσουν ότι, έως τις 3 Ιουλίου 2024, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα ενός ΣΕΚ ανέρχονται στο επίπεδο-στόχο του 0,8 % επί του ύψους των καλυπτόμενων καταθέσεων των μελών του. Για την αντικειμενική αξιολόγηση της εκπλήρωσης ή μη της εν λόγω απαίτησης από τα ΣΕΚ, θα πρέπει να καθοριστεί σαφής περίοδος αναφοράς για τον προσδιορισμό του ποσού των καλυπτόμενων καταθέσεων και των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων των ΣΕΚ. **Λαμβανομένης υπόψη της επέκτασης του πεδίου εφαρμογής για τη χρήση των ΣΕΚ, η επάρκεια του επιπέδου-στόχου του 0,8 % θα πρέπει να υπόκειται σε στενή παρακολούθηση και αξιολόγηση.**
- (19) Για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητας των ΣΕΚ, τα κεφάλαιά τους θα πρέπει να προέρχονται από σταθερές και αμετάκλητες εισφορές. Ορισμένες πηγές χρηματοδότησης των ΣΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των δανείων και των αναμενόμενων ανακτήσεων, έχουν υπερβολικά απρόοπτο χαρακτήρα ώστε να λαμβάνονται υπόψη ως συνεισφορές για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου του ΣΕΚ. Για την εναρμόνιση των προϋποθέσεων των ΣΕΚ όσον αφορά την εκπλήρωση του επιπέδου-στόχου τους και για την εξασφάλιση της χρηματοδότησης των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων των ΣΕΚ από τον κλάδο, θα πρέπει να γίνεται διάκριση των κεφαλαίων που πληρούν τις προϋποθέσεις για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου από τα κεφάλαια που θεωρούνται συμπληρωματικές πηγές χρηματοδότησης. Οι εκροές κεφαλαίων του ΣΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των προβλέψιμων αποπληρωμών δανείων, μπορούν να προγραμματίζονται και να συνυπολογίζονται στις τακτικές εισφορές των μελών του ΣΕΚ και, κατά συνέπεια, δεν θα πρέπει να συνεπάγονται μείωση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων κάτω από το επίπεδο-στόχο. Επομένως, είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί ότι, μετά την επίτευξη του επιπέδου-στόχου για πρώτη φορά, μόνο το πιθανό έλλειμμα διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων του ΣΕΚ λόγω παρέμβασης του ΣΕΚ (καταβολή αποζημιώσεων ή προληπτικά μέτρα, μέτρα εξυγίανσης ή εναλλακτικά μέτρα) θα πρέπει να ενεργοποιεί **τετραετή** περίοδο αναπλήρωσης. **Εάν, μετά την παρέμβαση του ΣΕΚ, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα έχουν μειωθεί κατά λιγότερο από το ένα τρίτο, η περίοδος αναπλήρωσης θα πρέπει να είναι δύο έτη.** Για τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής, η EAT θα πρέπει να καταρτίσει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό της μεθοδολογίας υπολογισμού του επιπέδου-στόχου από τα ΣΕΚ.
- (20) Τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα ενός ΣΕΚ θα πρέπει να μπορούν να χρησιμοποιηθούν άμεσα για την αντιμετώπιση αιφνιδίων γεγονότων καταβολής αποζημιώσεων ή άλλων παρεμβάσεων. Λαμβανομένων υπόψη των διαφόρων πρακτικών σε ολόκληρη την Ένωση, είναι σκόπιμο να καθοριστούν απαιτήσεις για την επενδυτική στρατηγική κεφαλαίων των ΣΕΚ, με σκοπό τον μετριασμό τυχόν αρνητικών επιπτώσεων στην ικανότητα ενός ΣΕΚ να εκπληρώσει την εντολή του. Σε περίπτωση που ένα ΣΕΚ δεν είναι αρμόδιο να καθορίζει την επενδυτική στρατηγική, η αρχή ή ο φορέας ή η οντότητα του κράτους μέλους που είναι υπεύθυνη/υπεύθυνος για τον καθορισμό της επενδυτικής στρατηγικής θα πρέπει, κατά τον καθορισμό της εν λόγω επενδυτικής στρατηγικής, να τηρεί επίσης τις αρχές που αφορούν τη διαφοροποίηση και τις επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου **και ρευστά** στοιχεία ενεργητικού. Για τη διατήρηση της πλήρους επιχειρησιακής ανεξαρτησίας και ευελιξίας του ΣΕΚ όσον αφορά την πρόσβαση στα κεφάλαιά του, όταν τα κεφάλαια του ΣΕΚ κατατίθενται στο Δημόσιο Ταμείο, τα εν λόγω κεφάλαια θα πρέπει να δεσμεύονται και να τοποθετούνται σε διαχωρισμένο λογαριασμό.
- (21) Η επιλογή της άντλησης των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων ενός ΣΕΚ μέσω υποχρεωτικών εισφορών που καταβάλλονται από τα ιδρύματα-μέλη σε υφιστάμενα συστήματα υποχρεωτικών εισφορών, τα οποία έχουν συσταθεί από κράτος μέλος για την κάλυψη του κόστους που συνδέεται με τον συστημικό κίνδυνο, δεν έχει χρησιμοποιηθεί ποτέ και, ως εκ τούτου, θα πρέπει να καταργηθεί.
- (22) Είναι αναγκαίο να ενισχυθεί η προστασία των καταθετών, με την αποφυγή ταυτόχρονα της ανάγκης εκποίησης των στοιχείων ενεργητικού ενός ΣΕΚ σε εξαιρετικά χαμηλές τιμές και τον περιορισμό των πιθανών αρνητικών φιλοκυκλικών επιπτώσεων στον τραπεζικό κλάδο που προκαλούνται από την εισπραξη έκτακτων εισφορών. Ως εκ τούτου, τα ΣΕΚ θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης, οι οποίες τους επιτρέπουν να λαμβάνουν ανά πάσα στιγμή βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση από άλλες πηγές πλην των εισφορών, μεταξύ άλλων πριν από τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων τους και των κεφαλαίων που συγκεντρώνονται μέσω έκτακτων εισφορών. Δεδομένου ότι τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει πρωτίστως να αναλαμβάνουν το κόστος και την ευθύνη για τη χρηματοδότηση των ΣΕΚ, οι ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης από κρατικούς πόρους **δεν** θα πρέπει **να επιτρέπονται**.
- (23) Για την εξασφάλιση επαρκώς διαφοροποιημένων επενδύσεων των κεφαλαίων των ΣΕΚ, καθώς και συγκλινουσών πρακτικών, η EAT θα πρέπει να εκδώσει κατευθυντήριες γραμμές για την παροχή καθοδήγησης στα ΣΕΚ σχετικά με το θέμα αυτό.
- (24) Μολονότι ο πρωταρχικός ρόλος των ΣΕΚ είναι η αποζημίωση των καλυπτόμενων καταθετών, οι παρεμβάσεις εκτός της καταβολής αποζημίωσης μπορούν να αποδειχθούν οικονομικά αποδοτικότερες για τα ΣΕΚ και να εξασφαλίσουν την αδιάλειπτη πρόσβαση στις καταθέσεις διευκολύνοντας τις στρατηγικές μεταβίβασης. Είναι πιθανό να ζητηθεί από τα ΣΕΚ να συνεισφέρουν στην εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων. Επιπλέον, σε ορισμένα κράτη μέλη, τα ΣΕΚ δύνανται να χρηματοδοτούν προληπτικά μέτρα για την αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων ή εναλλακτικά μέτρα σε περίπτωση αφερεγγυότητας. Παρότι τα εν λόγω προληπτικά και εναλλακτικά μέτρα μπορούν να βελτιώσουν σημαντικά την προστασία των καταθέσεων, είναι αναγκαίο τα εν λόγω μέτρα να υπόκεινται σε επαρκείς διασφαλίσεις, μεταξύ άλλων με τη μορφή εναρμονισμένης δοκιμής του ελάχιστου κόστους, ώστε να εξασφαλίζονται ίσοι όροι ανταγωνισμού, καθώς και η αποτελεσματικότητα και η οικονομική αποδοτικότητα των εν λόγω μέτρων. Οι εν λόγω διασφαλίσεις θα πρέπει να εφαρμόζονται μόνο σε παρεμβάσεις οι οποίες χρηματοδοτούνται με τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΣΕΚ και ρυθμίζονται βάσει της παρούσας οδηγίας.

(24a) Είναι σημαντικό οποιαδήποτε συμμετοχή του ΣΕΚ σε οποιοδήποτε σενάριο να διεξάγεται με έμφαση στην οικονομική αποδοτικότητα και στη διαφάνεια. Η εν λόγω προσέγγιση είναι απαραίτητη προκειμένου να αποφεύγεται η στρέβλωση των ίδιων όρων ανταγωνισμού και να διασφαλίζεται ότι δεν παρέχονται αθέμιτα πλεονεκτήματα σε συγκεκριμένους συμμετέχοντες στην αγορά. Η διαφάνεια και η οικονομική αποδοτικότητα είναι θεμελιώδεις αρχές στις οποίες βασίζονται η ακεραιότητα και η δίκαιη λειτουργία του ΣΕΚ.

(25) Τα μέτρα για την πρόληψη της πτώχευσης ενός πιστωτικού ιδρύματος μέσω έγκαιρων παρεμβάσεων μπορούν να διαδραματίσουν αποτελεσματικό ρόλο στη συνέχεια των εργασιών διαχείρισης κρίσεων για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης των καταθετών και της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Τα εν λόγω μέτρα μπορούν να λαμβάνουν διάφορες μορφές – μέτρα κεφαλαιακής στήριξης με τη χρήση μέσων ιδίων κεφαλαίων (συμπεριλαμβανομένων των μέσων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1) ή άλλων κεφαλαιακών μέσων, εγγυήσεων ή δανείων. Η προσφυγή των ΣΕΚ στα μέτρα αυτά ήταν ετερογενής. Για τη διασφάλιση της συνέχειας των εργασιών διαχείρισης κρίσεων και της προσφυγής σε προληπτικά μέτρα κατά τρόπο συνεπή με το πλαίσιο εξυγίανσης και τους κανόνες για τις κρατικές ενισχύσεις, είναι αναγκαίο να προσδιοριστούν το χρονοδιάγραμμα και οι προϋποθέσεις εφαρμογής τους. Τα προληπτικά μέτρα δεν είναι κατάλληλα για την απορρόφηση των ζημιών που προκύπτουν όταν το πιστωτικό ίδρυμα βρίσκεται ήδη υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει και θα πρέπει να χρησιμοποιούνται εγκαίρως για την πρόληψη της επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης της τράπεζας. Συνεπώς, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να ελέγχουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις για μια τέτοια παρέμβαση του ΣΕΚ. Τέλος, οι εν λόγω προϋποθέσεις όσον αφορά τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων του ΣΕΚ δεν θα πρέπει να θίγουν την αξιολόγηση που διενεργεί η αρμόδια αρχή σχετικά με το αν ένα ΘΣΠ πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*).

(26) Για να διασφαλίζεται ότι τα προληπτικά μέτρα επιτυγχάνουν τον στόχο τους, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποχρεούνται να **υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή** σημείωμα γνωστοποίησης, στο οποίο θα περιγράφονται συνοπτικά τα μέτρα που δεσμεύονται να λάβουν. **Το εν λόγω σημείωμα γνωστοποίησης θα πρέπει να περιέχει όλα τα στοιχεία που αποσκοπούν στην πρόληψη της εκροής κεφαλαίων και στην ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της θέσης ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος, ώστε να παρέχεται στο πιστωτικό ίδρυμα η δυνατότητα συμμόρφωσης με όλες τις σχετικές απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και άλλες κανονιστικές απαιτήσεις σε μελλοντοστρεφή βάση. Συνεπώς, ένα τέτοιο σημείωμα γνωστοποίησης θα πρέπει να περιλαμβάνει μέτρα άντλησης κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων κανόνων για την έκδοση δικαιωμάτων, την εκούσια μετατροπή χρεωστικών μέσων μειωμένης εξασφάλισης, τις πράξεις διαχείρισης παθητικού, τις πωλήσεις στοιχείων ενεργητικού οι οποίες συμβάλλουν στη δημιουργία κεφαλαίων, την τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων και τη μη διανομή κερδών, συμπεριλαμβανομένων περιορισμών στη διανομή μερισμάτων και περιορισμών στην απόκτηση εταιρικών μεριδίων. Επιπλέον, το σημείωμα θα πρέπει να περιγράφει λεπτομερώς το αρχικό κεφαλαιακό έλλειμμα του πιστωτικού ιδρύματος, τα μέτρα άντλησης κεφαλαίων που εφαρμόζονται και τις διασφαλίσεις που έχουν τεθεί σε εφαρμογή για την πρόληψη της εκροής κεφαλαίων.** Για τον ίδιο λόγο, κατά την εφαρμογή των μέτρων που προβλέπονται στο σημείωμα γνωστοποίησης, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει επίσης να ενισχύουν τις θέσεις ρευστότητάς τους και να απέχουν από επιθετικές εμπορικές πρακτικές, **από τη διανομή μερισμάτων ή την καταβολή μεταβλητών αποδοχών,** καθώς και από την επαναγορά ιδίων μετοχών ή από την άσκηση δικαιώματος προαίρεσης επί υβριδικών κεφαλαιακών μέσων. Το εν λόγω σημείωμα γνωστοποίησης θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει στρατηγική εξόδου για τυχόν μέτρα στήριξης που λαμβάνονται. **Εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλλει στην αρμόδια αρχή σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης για τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας. Τα προληπτικά μέτρα που χορηγούνται σε πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αναστέλλονται αν η αρμόδια αρχή δεν πείθεται ότι το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης είναι αξιόπιστο και εφικτό για τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας. Αν το πιστωτικό ίδρυμα είναι μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας (ΘΣΠ) που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο γ), το ΘΣΠ θα πρέπει να εγκρίνει το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή. Αν η αρμόδια αρχή δεν είναι ικανοποιημένη με το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης, θα πρέπει να εφαρμόσει κατάλληλα μέτρα για να διασφαλίσει τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα.** Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης είναι οι πλέον κατάλληλες για να αξιολογήσουν τη συνάφεια και την αξιοπιστία των μέτρων που προβλέπονται στο **σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης.** Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται με τις ορισθείσες αρχές, για να διασφαλίζεται ότι οι ορισθείσες αρχές του ΣΕΚ από το οποίο ζητείται να χρηματοδοτήσει τη λήψη προληπτικών μέτρων από το πιστωτικό ίδρυμα μπορούν να διαπιστώσουν ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις για τη λήψη προληπτικών μέτρων. Για την εξασφάλιση συνεκτικής προσέγγισης όσον αφορά την εφαρμογή προληπτικών μέτρων σε ολόκληρη την Ένωση, η EAT θα πρέπει να εκδώσει κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να συνδράμει τα πιστωτικά ιδρύματα κατά τη σύνταξη του εν λόγω **σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης.**

(26a) Για τον μετριασμό του ηθικού κινδύνου, κατά περίπτωση, το πιστωτικό ίδρυμα που λαμβάνει στήριξη από ΣΕΚ με τη μορφή προληπτικών μέτρων, οι μέτοχοί του, οι πιστωτές του ή ο επιχειρηματικός όμιλος στον οποίο ανήκει θα πρέπει να συμβάλουν στην αναδιάρθρωση με δικούς τους πόρους και να παράσχουν κατάλληλο αντίτιμο για το προληπτικό μέτρο που χορηγείται από το ΣΕΚ.

(*) 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 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

- (27) Για να διασφαλίζεται ότι τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία λαμβάνουν στήριξη από τα ΣΕΚ με τη μορφή προληπτικών μέτρων τηρούν τις δεσμεύσεις τους, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ζητούν σχέδιο αποκατάστασης από τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν τήρησαν τις δεσμεύσεις τους, **δεν επέστρεψαν το ποσό που καταβλήθηκε στο πλαίσιο των προληπτικών μέτρων ή δεν συμμορφώθηκαν με τη στρατηγική εξόδου.** Σε περίπτωση που μια αρμόδια αρχή είναι της γνώμης ότι τα μέτρα του σχεδίου αποκατάστασης δεν είναι ικανά να επιτύχουν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος, το ΣΕΚ δεν θα πρέπει να παρέχει περαιτέρω προληπτική στήριξη στο πιστωτικό ίδρυμα **και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργήσουν αξιολόγηση σχετικά με το αν το ίδρυμα βρίσκεται υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει, σύμφωνα με το άρθρο 32 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Οι ίδιες συνέπειες θα πρέπει να ισχύουν στις περιπτώσεις που το πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφώνεται με το σχέδιο αποκατάστασης.** Για την εξασφάλιση συνεκτικής προσέγγισης όσον αφορά την εφαρμογή προληπτικών μέτρων σε ολόκληρη την Ένωση, η ΕΑΤ θα πρέπει να εκδώσει κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να συνδράμει τα πιστωτικά ιδρύματα κατά τη σύνταξη του εν λόγω σχεδίου αποκατάστασης.
- (28) Για την αποφυγή επιζήμιων επιπτώσεων στον ανταγωνισμό και στην εσωτερική αγορά, είναι αναγκαίο να προβλεφθεί ότι, όταν πρόκειται για εναλλακτικά μέτρα σε περίπτωση αφερεγγυότητας, τα αρμόδια όργανα που εκπροσωπούν ένα πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο εθνικής διαδικασίας αφερεγγυότητας (εκκαθαριστής, διαχειριστής πτωχεύσεων, διαχειριστής ή άλλο) θα πρέπει να προβαίνουν σε ρυθμίσεις για την εμπορική προώθηση της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος, ή μέρους αυτής, στο πλαίσιο ανοικτής, διαφανούς και αμερόληπτης διαδικασίας, στοχεύοντας παράλληλα στη μεγιστοποίηση, στο μέτρο του δυνατού, της τιμής πώλησης. Το πιστωτικό ίδρυμα ή οποιοσδήποτε μεσάζων που ενεργεί εξ ονόματος του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να εφαρμόζει κανόνες οι οποίοι είναι επαρκείς για την εμπορική προώθηση των στοιχείων ενεργητικού, των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που πρέπει να μεταβιβαστούν σε δυνητικούς αγοραστές. Σε κάθε περίπτωση, η χρήση κρατικών πόρων θα πρέπει να εξακολουθήσει να υπόκειται στους σχετικούς κανόνες για τις κρατικές ενισχύσεις βάσει της Συνθήκης, κατά περίπτωση.
- (29) Δεδομένου ότι ο κύριος στόχος των ΣΕΚ είναι η προστασία των καλυπτόμενων καταθέσεων, θα πρέπει να επιτρέπεται στα ΣΕΚ να χρηματοδοτούν άλλες παρεμβάσεις πλην της καταβολής αποζημιώσεων μόνο όταν οι εν λόγω παρεμβάσεις είναι λιγότερο δαπανηρές από την καταβολή αποζημιώσεων. Η πείρα από την εφαρμογή του εν λόγω κανόνα («δοκιμή του ελάχιστου κόστους») έχει αποκαλύψει αρκετές ελλείψεις, διότι το ισχύον πλαίσιο δεν περιγράφει λεπτομερώς τον τρόπο προσδιορισμού του κόστους αυτών των παρεμβάσεων ούτε του κόστους της καταβολής αποζημίωσης. Για τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής της δοκιμής του ελάχιστου κόστους σε ολόκληρη την Ένωση, είναι αναγκαίο να προσδιοριστεί ο υπολογισμός του εν λόγω κόστους. Από την άλλη πλευρά, είναι αναγκαίο να αποφευχθούν υπερβολικά αυστηρές προϋποθέσεις, οι οποίες θα καθιστούσαν ουσιαστικά αδύνατη τη χρήση κεφαλαίων των ΣΕΚ για άλλες παρεμβάσεις πλην της καταβολής αποζημιώσεων. Κατά τη διενέργεια της εκτίμησης του ελάχιστου κόστους, τα ΣΕΚ θα πρέπει πρώτα να επαληθεύουν ότι το κόστος χρηματοδότησης του επιλεγμένου μέτρου είναι μικρότερο από το κόστος αποζημίωσης των καλυπτόμενων καταθέσεων. Η μεθοδολογία της εκτίμησης του ελάχιστου κόστους θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη διαχρονική αξία του χρήματος.
- (30) Η εκκαθάριση μπορεί να αποτελεί χρονοβόρα διαδικασία, η αποδοτικότητα της οποίας εξαρτάται από την αποτελεσματικότητα του εθνικού δικαστικού συστήματος, τα καθεστώτα αφερεγγυότητας, τα επιμέρους τραπεζικά χαρακτηριστικά και τις περιστάσεις της πτώχευσης. Όσον αφορά τις παρεμβάσεις ΣΕΚ στο πλαίσιο εναλλακτικών μέτρων, η δοκιμή του ελάχιστου κόστους θα πρέπει να βασίζεται στην αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος, η οποία προβλέπεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, και στην εκτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 36 παράγραφος 8 της εν λόγω οδηγίας. Ωστόσο, η ακριβής αξιολόγηση των ανακτήσεων εκκαθάρισης μπορεί να συνιστά πρόκληση στο πλαίσιο της δοκιμής του ελάχιστου κόστους για τα προληπτικά μέτρα, η οποία πραγματοποιείται θεωρητικά πολύ πριν από οποιαδήποτε προβλέψιμη εκκαθάριση. Ως εκ τούτου, το αντιπαράδειγμα για τη δοκιμή του ελάχιστου κόστους όσον αφορά τα προληπτικά μέτρα θα πρέπει να προσαρμοστεί αναλόγως και, σε κάθε περίπτωση, οι αναμενόμενες ανακτήσεις θα πρέπει να περιορίζονται σε ένα εύλογο ποσό βάσει των ανακτήσεων σε παλαιότερα γεγονότα καταβολής αποζημίωσης.
- (31) Οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να εκτιμούν το κόστος του μέτρου για το ΣΕΚ, μεταξύ άλλων μετά την αποπληρωμή δανείου, την εισφορά κεφαλαίου ή τη χρήση εγγύησης, αφαιρουμένων των αναμενόμενων κερδών, των λειτουργικών δαπανών και των δυνητικών ζημιών, στο πλαίσιο αντιπαράδειγματος το οποίο βασίζεται σε υποθετική τελική ζημία στο τέλος της διαδικασίας αφερεγγυότητας, και το οποίο θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις ανακτήσεις από το ΣΕΚ στο πλαίσιο της διαδικασίας εκκαθάρισης μιας τράπεζας. **Επιπλέον, το αντιπαράδειγμα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη το δυνητικό κόστος που προκύπτει για το ΣΕΚ από την οικονομική και χρηματοοικονομική αστάθεια, συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης να χρησιμοποιηθούν πρόσθετα κεφάλαια, στο πλαίσιο της εντολής του ΣΕΚ, προκειμένου να προστατευτούν οι καταθέτες και η χρηματοοικονομική σταθερότητα, και να αποφευχθεί η μετάδοση.** Για τη διαμόρφωση δικαίης και πληρέστερης εικόνας του πραγματικού κόστους της αποζημίωσης των καταθετών, η εκτίμηση της ζημίας που προκύπτει λόγω της αποζημίωσης των καλυπτόμενων καταθέσεων θα πρέπει να περιλαμβάνει δαπάνες που συνδέονται έμμεσα με την αποζημίωση των καταθετών. Οι εν λόγω δαπάνες θα πρέπει να περιλαμβάνουν ▯ το κόστος με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθεί το ΣΕΚ λόγω της προσφυγής σε εναλλακτική χρηματοδότηση. Για τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής της δοκιμής του ελάχιστου κόστους, η ΕΑΤ θα πρέπει να καταρτίσει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη μεθοδολογία υπολογισμού του κόστους των διαφόρων παρεμβάσεων του ΣΕΚ. Για τη διασφάλιση της συνέπειας της μεθοδολογίας της εκτίμησης του ελάχιστου κόστους με την εκ του νόμου ή συμβατική εντολή του ΣΕΚ ▯, η ΕΑΤ θα πρέπει ▯ να **καταρτίζει** σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων ▯.

- (32) Για την ενίσχυση της εναρμονισμένης προστασίας των καταθετών και τον προσδιορισμό των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων σε ολόκληρη την Ένωση, το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να εξασφαλίζει την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες που βρίσκονται σε κράτη μέλη στα οποία τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη του ΣΕΚ δέχονται καταθέσεις και άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια, προσφέροντας υπηρεσίες καταθέσεων σε διασυνοριακή βάση, χωρίς να απαιτείται εγκατάσταση στο κράτος μέλος υποδοχής. Για τη διευκόλυνση των πράξεων καταβολής αποζημιώσεων και την παροχή πληροφοριών στους καταθέτες, το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να λειτουργεί ως σημείο επαφής για τους καταθέτες πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ασκούν την ελευθερία παροχής υπηρεσιών.
- (33) Η συνεργασία μεταξύ των ΣΕΚ σε ολόκληρη την Ένωση έχει ζωτική σημασία για την εξασφάλιση της ταχείας και οικονομικά αποδοτικής αποζημίωσης των καταθετών, σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν τραπεζικές υπηρεσίες μέσω υποκαταστημάτων σε άλλα κράτη μέλη. Ενόψει των τεχνολογικών εξελίξεων που προάγουν τη χρήση των μεταβιβάσεων σε διασυνοριακό επίπεδο και την εξ αποστάσεως διαπίστωση της ταυτότητας, το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να καταβάλλει τις αποζημιώσεις απευθείας στους καταθέτες υποκαταστημάτων που βρίσκονται σε κάποιο άλλο κράτος μέλος, υπό την προϋπόθεση ότι η διοικητική επιβάρυνση και το κόστος είναι μικρότερα απ' ό,τι εάν η αποζημίωση καταβαλλόταν από το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής. Η ευελιξία αυτή θα πρέπει να συμπληρώνει τον υφιστάμενο μηχανισμό συνεργασίας, με την επιβολή της υποχρέωσης στο ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής να αποζημιώνει τους καταθέτες σε υποκαταστήματα εξ ονόματος του ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης. Για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης των καταθετών τόσο στα κράτη μέλη υποδοχής όσο και στα κράτη μέλη προέλευσης, η ΕΑΤ θα πρέπει να εκδώσει κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να συνδράμει τα ΣΕΚ στο πλαίσιο της εν λόγω συνεργασίας, μεταξύ άλλων προτείνοντας έναν κατάλογο προϋποθέσεων, υπό τις οποίες το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης θα μπορούσε να αποφασίσει να αποζημιώσει τους καταθέτες υποκαταστημάτων που βρίσκονται στο κράτος μέλος υποδοχής.
- (34) Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να αλλάξουν συμμετοχή σε ένα ΣΕΚ επειδή μεταφέρουν την έδρα τους σε άλλο κράτος μέλος ή μετατρέπουν τη θυγατρική τους σε υποκατάστημα ή αντιστρόφως. Σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, οι εισφορές που κατέβαλε το πιστωτικό ίδρυμα κατά το δωδεκάμηνο που προηγείται της μεταφοράς απαιτείται να μεταφέρονται στο άλλο ΣΕΚ κατ' αναλογία του ύψους των καλυπτόμενων καταθέσεων που μεταφέρθηκαν. Για να διασφαλίζεται ότι η μεταφορά των εισφορών στο παραλαμβάνον ΣΕΚ δεν εξαρτάται από αποκλίνοντες εθνικούς κανόνες όσον αφορά την τιμολόγηση ή την πραγματική ημερομηνία της μεταβολής των εισφορών, το ΣΕΚ προέλευσης θα πρέπει να υπολογίζει το προς μεταφορά ποσό με βάση τις **πιθάνες υποχρεώσεις που βαρύνουν το παραλαμβάνον ΣΕΚ ως αποτέλεσμα της μεταφοράς. Η ΕΑΤ θα πρέπει να καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να καθορίσει τη μεθοδολογία για τον υπολογισμό του ποσού που πρόκειται να μεταφερθεί, ώστε να διασφαλιστεί ο ουδέτερος αντίκτυπος της μεταφοράς στη χρηματοοικονομική κατάσταση τόσο του παραλαμβάνοντος ΣΕΚ όσο και του ΣΕΚ προέλευσης σε σχέση με τους κινδύνους που καλύπτουν.**
- (35) Είναι αναγκαίο να εξασφαλίζεται ίση προστασία των καταθετών σε ολόκληρη την Ένωση, την οποία δεν μπορεί να εγγυηθεί πλήρως ένα καθεστώς αξιολόγησης της ισοδυναμίας της προστασίας των καταθετών σε τρίτες χώρες. Για τον λόγο αυτό, τα υποκαταστήματα που διατηρεί στην Ένωση ένα πιστωτικό ίδρυμα με έδρα σε τρίτη χώρα θα πρέπει να προσχωρήσουν σε ΣΕΚ στο κράτος μέλος στο οποίο ασκούν τη δραστηριότητά τους όσον αφορά την αποδοχή καταθέσεων. Με την εν λόγω απαίτηση θα διασφαλίζεται επίσης η συνέπεια με τις οδηγίες 2013/36/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ, σκοπός των οποίων είναι η θέσπιση ισχυρότερων πλαισίων προληπτικής εποπτείας και εξυγίανσης για ομίλους τρίτων χωρών που παρέχουν τραπεζικές υπηρεσίες στην Ένωση. Αντιθέτως, θα πρέπει να αποφεύγεται η έκθεση των ΣΕΚ στους οικονομικούς και χρηματοπιστωτικούς κινδύνους τρίτων χωρών. Ως εκ τούτου, οι καταθέσεις σε υποκαταστήματα που έχουν συσταθεί σε τρίτες χώρες από πιστωτικά ιδρύματα της Ένωσης δεν θα πρέπει να προστατεύονται.
- (36) Η τυποποιημένη και τακτική γνωστοποίηση πληροφοριών ενισχύει την ευαισθητοποίηση των καταθετών σχετικά με την προστασία των καταθέσεων. Για την ευθυγράμμιση των απαιτήσεων γνωστοποίησης με τις τεχνολογικές εξελίξεις, οι εν λόγω απαιτήσεις θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους νέους ψηφιακούς διαύλους επικοινωνίας, μέσω των οποίων τα πιστωτικά ιδρύματα έρχονται σε επαφή με τους καταθέτες. Οι καταθέτες θα πρέπει να λαμβάνουν σαφείς και ομοιογενείς πληροφορίες, οι οποίες εξηγούν την προστασία των καταθέσεων τους, ενώ παράλληλα θα περιορίζεται η σχετική διοικητική επιβάρυνση για τα πιστωτικά ιδρύματα ή τα ΣΕΚ. Θα πρέπει να ανατεθεί στην ΕΑΤ η εντολή να καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό, αφενός, του περιεχομένου και του μορφότυπου του ενημερωτικού δελτίου για τους καταθέτες που πρέπει να κοινοποιείται στους καταθέτες σε ετήσια βάση και, αφετέρου, του υποδείγματος των πληροφοριών που τα ΣΕΚ ή τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να κοινοποιούν στους καταθέτες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, συμπεριλαμβανομένων των συγχωνεύσεων πιστωτικών ιδρυμάτων, της διαπίστωσης ότι οι καταθέσεις δεν είναι διαθέσιμες ή της αποζημίωσης των καταθέσεων κεφαλαίων πελατών.
- (37) Η συγχώνευση πιστωτικού ιδρυματος ή η μετατροπή θυγατρικής σε υποκατάστημα, ή αντιστρόφως, μπορεί να επηρεάσει τα βασικά χαρακτηριστικά της προστασίας των καταθετών. Για την αποφυγή των αρνητικών επιπτώσεων που θα είχαν στους καταθέτες οι καταθέσεις σε αμφοτέρως τις συγχωνευόμενες τράπεζες, και των οποίων η απαίτηση κάλυψης των καταθέσεων θα μειωνόταν λόγω αλλαγών στη συμμετοχή σε ΣΕΚ, όλοι οι καταθέτες θα πρέπει να ενημερώνονται σχετικά με αλλαγές αυτού του είδους και θα πρέπει να έχουν το δικαίωμα να αποσύρουν τα κεφάλαιά τους χωρίς την επιβολή κύρωσης μέχρι ποσού ίσου προς την απώλεια κάλυψης των καταθέσεων.
- (38) Για τη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, την αποφυγή της μετάδοσης και την εξασφάλιση της δυνατότητας των καταθετών να ασκούν τα δικαιώματά τους να απαιτούν τις καταθέσεις τους, κατά περίπτωση, οι ορισθείσες αρχές, τα ΣΕΚ και τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να ενημερώνουν τους καταθέτες ότι οι καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες.

- (39) Για την αύξηση της διαφάνειας για τους καταθέτες και την προώθηση της χρηματοοικονομικής ευρωστίας και της εμπιστοσύνης μεταξύ των ΣΕΚ κατά την εκπλήρωση της αποστολής τους, θα πρέπει να βελτιωθούν οι ισχύουσες απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων. Αξιοποιώντας τις ισχύουσες απαιτήσεις που παρέχουν στα ΣΕΚ τη δυνατότητα να ζητούν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες από τα ιδρύματα-μέλη τους για την προετοιμασία της καταβολής αποζημιώσεων, τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να έχουν τη δυνατότητα να ζητούν τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την προετοιμασία της καταβολής αποζημιώσεων στο πλαίσιο της διασυννοριακής συνεργασίας. Κατ' αίτηση ενός ΣΕΚ, τα ιδρύματα-μέλη θα πρέπει να υποχρεούνται να παρέχουν γενικές πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε σημαντική δραστηριότητα διασυννοριακού χαρακτήρα σε άλλα κράτη μέλη. Ομοίως, για να παρέχεται στην ΕΑΤ το κατάλληλο φάσμα πληροφοριών σχετικά τόσο με την εξέλιξη των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων των ΣΕΚ όσο και με τη χρήση των εν λόγω μέσων, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ τηρούν ενήμερη την ΕΑΤ σε ετήσια βάση για το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων και των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων και ότι γνωστοποιούν στην ΕΑΤ τις περιστάσεις που οδήγησαν στη χρήση των κεφαλαίων των ΣΕΚ είτε για την καταβολή αποζημιώσεων είτε για άλλα μέτρα. Τέλος, προκειμένου να αντικατοπτρίζεται ο ενισχυμένος ρόλος των ΣΕΚ στη διαχείριση τραπεζικών κρίσεων που αποσκοπεί στη διευκόλυνση της χρήσης των κεφαλαίων των ΣΕΚ κατά την εξυγίανση, τα ΣΕΚ θα πρέπει να έχουν το δικαίωμα να λαμβάνουν τη σύνοψη των σχεδίων εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων **σε ετήσια βάση**, ώστε να αυξάνουν τη γενική ετοιμότητά τους για τη διάθεση των κεφαλαίων.
- (40) Τα τεχνικά πρότυπα στις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες θα πρέπει να διευκολύνουν τη συνεπή εναρμόνιση και την επαρκή προστασία των καταθετών σε ολόκληρη την Ένωση. Δεδομένου ότι η ΕΑΤ αποτελεί όργανο με υψηλό βαθμό εξειδικευμένης εμπειρογνωσίας, θα ήταν αποτελεσματικό και σκόπιμο να της ανατίθεται η κατάρτιση σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που δεν συνεπάγονται επιλογές πολιτικής, τα οποία να υποβάλλονται για έγκριση στην Επιτροπή.
- (41) Όπου αυτό προβλέπεται στην παρούσα οδηγία, η Επιτροπή θα πρέπει να θεσπίσει τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων τα οποία καταρτίζει η ΕΑΤ, μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων δυνάμει του άρθρου 290 ΣΛΕΕ και σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (¹⁰), προκειμένου να προσδιορίσει τα ακόλουθα: α) τις τεχνικές λεπτομέρειες που αφορούν τη διαπίστωση της ταυτότητας των πελατών των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για την αποζημίωση των καταθέσεων κεφαλαίων πελατών, τα κριτήρια για την καταβολή αποζημίωσης στον κάτοχο του λογαριασμού προς όφελος κάθε πελάτη ή απευθείας στον πελάτη, καθώς και τους κανόνες για την αποφυγή πολλαπλών απαιτήσεων καταβολής αποζημίωσης στον ίδιο δικαιούχο, β) τη μεθοδολογία της δοκιμής του ελάχιστου κόστους και γ) τη μεθοδολογία υπολογισμού των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που πληρούν τις προϋποθέσεις για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου.
- (42) Η Επιτροπή θα πρέπει επίσης, όπου αυτό προβλέπεται στην παρούσα οδηγία, να θεσπίσει τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων τα οποία καταρτίζει η ΕΑΤ, μέσω εκτελεστικών πράξεων δυνάμει του άρθρου 291 ΣΛΕΕ και σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προκειμένου να προσδιορίσει: α) το περιεχόμενο και τον μορφότυπο του ενημερωτικού δελτίου για τους καταθέτες, το υπόδειγμα για τις πληροφορίες που θα πρέπει να κοινοποιούνται στους καταθέτες είτε από τα ΣΕΚ είτε από τα πιστωτικά ιδρύματα· β) τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται κατά την παροχή πληροφοριών τόσο από τα πιστωτικά ιδρύματα προς το οικείο ΣΕΚ όσο και από τα ΣΕΚ και τις ορισθείσες αρχές προς την ΕΑΤ, καθώς και τα υποδείγματα για την παροχή των εν λόγω πληροφοριών.
- (43) Επομένως, η οδηγία 2014/49/ΕΕ θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.
- (44) Για να εξασφαλίζεται η δυνατότητα προσχώρησης, σε ΣΕΚ της Ένωσης, υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός της Ένωσης, τα οποία δεν είναι μέλη ΣΕΚ εγκατεστημένου στην Ένωση, θα πρέπει να παρέχεται στα εν λόγω υποκαταστήματα επαρκής χρόνος ώστε να προβαίνουν στις αναγκαίες ενέργειες για τη συμμόρφωσή τους με την εν λόγω απαίτηση.
- (45) Η οδηγία 2014/49/ΕΕ επιτρέπει στα κράτη μέλη να αναγνωρίζουν ένα ΘΣΠ ως ΣΕΚ εφόσον πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και είναι σύμφωνο με την οδηγία 2014/49/ΕΕ. Προκειμένου να λαμβάνεται υπόψη το συγκεκριμένο επιχειρηματικό μοντέλο των εν λόγω ΘΣΠ, ιδίως η συνάφεια των **λειτουργιών** στο επίκεντρο της εντολής τους, **πέραν εκείνων που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία**, είναι σκόπιμο να προβλεφθεί η δυνατότητα των κρατών μελών να επιτρέπουν στα ΘΣΠ να **συνεχίσουν να επιτελούν τις εν λόγω λειτουργίες. Επιπλέον, για να τους δοθεί επαρκής χρόνος ώστε να** προσαρμοστούν στις νέες **διατάξεις, ιδίως στις** διασφαλίσεις για την εφαρμογή προληπτικών μέτρων, **θα πρέπει να χορηγηθεί στα ΘΣΠ τριετής μεταβατική περίοδος. Για να εξασφαλιστούν ισότιμοι όροι ανταγωνισμού και να διατηρηθεί υψηλός βαθμός προστασίας των καταθετών, οι λειτουργίες και τα καθήκοντα που εκτελούνται επιπλέον εκείνων που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία θα πρέπει να χρηματοδοτούνται με πρόσθετα χρηματοδοτικά μέσα, επιπλέον του επιπέδου-στόχου. Τα ΘΣΠ θα πρέπει να** θεσπίσουν ένα αυτοτελές ταμείο για **τους σκοπούς τους πλην των λειτουργιών που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία**, όπως συμφωνήθηκε μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της αρμόδιας εθνικής αρχής και των σχετικών ΘΣΠ.

(¹⁰) 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).

- (46) Για να έχουν τα ΣΕΚ και οι ορισθείσες αρχές τη δυνατότητα να αναπτύξουν την αναγκαία επιχειρησιακή ικανότητα για την εφαρμογή των νέων κανόνων σχετικά με τη χρήση προληπτικών μέτρων, είναι σκόπιμο να προβλεφθεί αναβολή της εφαρμογής των εν λόγω νέων κανόνων.
- (47) Δεδομένου ότι οι στόχοι της παρούσας οδηγίας, και συγκεκριμένα η διασφάλιση της ενιαίας προστασίας των καταθετών στην Ένωση, δεν μπορούν να επιτευχθούν ικανοποιητικά από τα κράτη μέλη λόγω των κινδύνων που ενδέχεται να συνεπάγεται για την ακεραιότητα της ενιαίας αγοράς η εφαρμογή αποκλινουσών εθνικών προσεγγίσεων, μπορούν όμως να επιτευχθούν καλύτερα σε επίπεδο Ένωσης, με τροποποίηση των κανόνων που έχουν ήδη θεσπιστεί σε ενωσιακό επίπεδο, η Ένωση δύναται να λάβει μέτρα, σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας του άρθρου 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, που διατυπώνεται στο ίδιο άρθρο, η παρούσα οδηγία δεν υπερβαίνει τα αναγκαία για την επίτευξη αυτών των στόχων,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΟΔΗΓΙΑ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις της οδηγίας 2014/49/ΕΕ

Η οδηγία 2014/49/ΕΕ τροποποιείται ως εξής:

- 1) Το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:
 - α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η παρούσα οδηγία θεσπίζει κανόνες και διαδικασίες που αφορούν τη σύσταση και τη λειτουργία των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ), την κάλυψη και την αποζημίωση των καταθέσεων, καθώς και τη χρήση των κεφαλαίων των ΣΕΚ για μέτρα που αποσκοπούν στη διασφάλιση της πρόσβασης των καταθετών στις καταθέσεις τους.»
 - β) στην παράγραφο 2, το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός της Ένωσης, που συμμετέχουν στα συστήματα τα οποία αναφέρονται στα στοιχεία α), β) ή γ) της παρούσας παραγράφου.»
- 2) Στο άρθρο 2, η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:
 - α) στο σημείο 3), η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3) “κατάθεση”: το πιστωτικό υπόλοιπο που προκύπτει από κεφάλαια κατατεθειμένα σε λογαριασμό ή από μεταβατικές καταστάσεις απορρέουσες από συνήθεις τραπεζικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται συνήθως από τα πιστωτικά ιδρύματα κατά τη διάρκεια της δραστηριότητάς τους, και το οποίο το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να επιστρέψει βάσει των ισχυόντων νόμιμων και συμβατικών όρων, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων προθεσμίας και των καταθέσεων ταμειευτηρίου, αλλά εξαιρουμένου του πιστωτικού υπολοίπου όταν:»
 - β) στο σημείο 13, η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«13) “δέσμευση πληρωμής”: αμετάκλητη, πλήρως εξασφαλισμένη υποχρέωση πιστωτικού ιδρύματος να καταβάλει σε ΣΕΚ ένα χρηματικό ποσό όταν το εν λόγω ΣΕΚ το ζητήσει, και σε περίπτωση που η εξασφάλιση:»
 - γ) προστίθενται τα ακόλουθα σημεία 19 έως 23:

«19) “αρχή εξυγίανσης”: αρχή εξυγίανσης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 18 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

20) “καταθέσεις κεφαλαίων πελατών”: κεφάλαια τα οποία οι κάτοχοι λογαριασμών που είναι χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καταθέτουν κατά τη διάρκεια της δραστηριότητάς τους σε πιστωτικό ίδρυμα για λογαριασμό των πελατών τους·

21) “πλαίσιο της Ένωσης σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις”: το πλαίσιο που έχει καθοριστεί σύμφωνα με τα άρθρα 107, 108 και 109 ΣΛΕΕ και με τους κανονισμούς και όλες τις πράξεις της Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων κατευθυντήριων γραμμών, κοινοποιήσεων και ανακοινώσεων, που έχουν διατυπωθεί ή εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 108 παράγραφος 4 ή του άρθρου 109 ΣΛΕΕ·

- 22) “νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες”: νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 1 του [να προστεθεί η σχετική παραπομπή – πρόταση κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021)0420] (*).
- 23) “χρηματοδότηση της τρομοκρατίας”: χρηματοδότηση της τρομοκρατίας όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 2 του [να προστεθεί η σχετική παραπομπή – πρόταση κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021)0420]. (**).»

(*) [Na προστεθεί πλήρης παραπομπή – πρόταση κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021)0420].

(**) [Na προστεθεί πλήρης παραπομπή – πρόταση κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021)0420].

δ) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Τα μερίδια οικοδομικών συνεταιρισμών της Ιρλανδίας, εκτός από εκείνα που έχουν χαρακτήρα κεφαλαίου και καλύπτονται από το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β), θεωρούνται ως καταθέσεις.»

3) Το άρθρο 4 τροποποιείται ως εξής:

-α) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Συμβατικό σύστημα όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο β) της παρούσας οδηγίας είναι δυνατόν να αναγνωρίζεται επίσημα ως ΣΕΚ εφόσον είναι σύμφωνο με την παρούσα οδηγία.

Ένα ΘΣΠ είναι δυνατόν να αναγνωρίζεται επίσημα ως ΣΕΚ εφόσον πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και είναι σύμφωνο με την παρούσα οδηγία.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι έως τη(ν)... [36 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας], ένα ΘΣΠ που αναγνωρίζεται ως ΣΕΚ σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο διαχωρίζει τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά του μέσα που υπόκεινται σε επίπεδο-στόχο σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 της παρούσας οδηγίας από τα πρόσθετα χρηματοδοτικά μέσα για την εκπλήρωση άλλων εντολών εκτός εκείνων που ρυθμίζονται από την παρούσα οδηγία.»

α) η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν τηρεί τις υποχρεώσεις που υπέχει ως μέλος ΣΕΚ, το εν λόγω ΣΕΚ ενημερώνει αμέσως σχετικά **την ορισθείσα και** την αρμόδια αρχή για το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα.

Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε η αρμόδια αρχή, σε συνεργασία με την **ορισθείσα αρχή**, να λαμβάνει άμεσα όλα τα κατάλληλα μέτρα, **συμπεριλαμβανομένης, εφόσον απαιτείται, της επιβολής κυρώσεων**, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το οικείο πιστωτικό ίδρυμα συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του **ως μέλος ΣΕΚ**.

Τα κράτη μέλη θεσπίζουν κανόνες σχετικά με τις κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση που πιστωτικά ιδρύματα παραβιάζουν τις υποχρεώσεις που υπέχουν ως μέλη ΣΕΚ. Οι κυρώσεις είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.»

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 4α:

«4α. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε, σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν καταβάλει τις εισφορές που αναφέρονται στο άρθρο 10 και στο άρθρο 11 παράγραφος 4 εντός του χρονοδιαγράμματος που ορίζει το ΣΕΚ, το εν λόγω ΣΕΚ επιβάλλει, για την περίοδο της υπερημερίας, νόμιμο επιτόκιο επί του οφειλόμενου ποσού.»

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

«5. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ΣΕΚ ενημερώνει την ορισθείσα αρχή όταν τα μέτρα που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 4α δεν αποκαθιστούν τη συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η ορισθείσα αρχή αξιολογεί αν το ίδρυμα εξακολουθεί να πληροί τις προϋποθέσεις για τη συνέχιση της συμμετοχής του στο ΣΕΚ και ενημερώνει την αρμόδια αρχή για το αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης.

6. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι όταν η αρμόδια αρχή αποφασίζει να ανακαλέσει την άδεια σύμφωνα με το άρθρο 18 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το πιστωτικό ίδρυμα παύει να είναι μέλος του ΣΕΚ. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι καταθέσεις που τηρούνται την ημερομηνία κατά την οποία ένα πιστωτικό ίδρυμα έπαυσε να είναι μέλος του ΣΕΚ να εξακολουθούν να καλύπτονται από το εν λόγω ΣΕΚ **για μέγιστη περίοδο έξι μηνών.**»

γα) στην παράγραφο 7, προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Οι ορισθείσες αρχές διαθέτουν τις αναγκαίες εξουσίες επιβολής, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας επιβολής κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων, για την επανόρθωση παραβάσεων της παρούσας οδηγίας από ΣΕΚ.»

δ) η παράγραφος 8 απαλείφεται·

ε) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 13:

«13. Η EAT καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με το πεδίο εφαρμογής, το περιεχόμενο και τις διαδικασίες των ελέγχων αντοχής που αναφέρονται στην παράγραφο 10.

Η EAT υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν) ... [24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να συμπληρώσει την παρούσα οδηγία εγκρίνοντας τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

4) Το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

i) η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Εξαιρούνται από οποιαδήποτε καταβολή αποζημιώσεων από τα ΣΕΚ τα ακόλουθα:»

ii) το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) οι καταθέσεις που απορρέουν από συναλλαγές σε σχέση με τις οποίες υπήρξε ποινική καταδίκη για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.»

iv) το στοιχείο στ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«στ) οι καταθέσεις των οποίων η ταυτότητα κατόχου δεν έχει διαπιστωθεί ποτέ, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ)... [να προστεθεί σύντομη παραπομπή – πρόταση κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 420 final], όταν οι εν λόγω καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες, εκτός εάν ο κάτοχος ζητήσει την καταβολή αποζημίωσης και αποδείξει ότι η μη διαπίστωση της ταυτότητας δεν οφείλεται σε δική του υπαιτιότητα.»

v) το στοιχείο ι) απαλείφεται·

να) προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«ιαα) καταθέσεις από πρόσωπα ή νομικές οντότητες που υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις τις οποίες έχει θεσπίσει η Ένωση.»

β) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 στοιχείο θ), τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίσουν να περιλαμβάνονται στο επίπεδο κάλυψης που ορίζεται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 καταθέσεις από ατομικά συνταξιοδοτικά προγράμματα και επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα μικρομεσαίων επιχειρήσεων.»

5) Το άρθρο 6 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 2 τροποποιείται ως εξής:

i) η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Επιπλέον από την παράγραφο 1, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ακόλουθες καταθέσεις προστατεύονται, κατ' ελάχιστον, έως το ποσό των 500 000 EUR και, κατά το μέγιστο, έως το ποσό των 2 500 000 EUR για 6 μήνες από το χρονικό σημείο κατά το οποίο το εν λόγω ποσό πιστώθηκε ή από τη στιγμή κατά την οποία οι καταθέσεις αυτές καθίσταται δυνατόν να μεταβιβασθούν νομίμως.»

ii) το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) καταθέσεις από συναλλαγές επί ακινήτων που αφορούν ιδιωτικές κατοικίες και καταθέσεις που προορίζονται για συναλλαγές αυτού του είδους, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω συναλλαγές εκτελούνται εντός τετραμήνου από φυσικό πρόσωπο και υπό τον όρο ότι το εν λόγω φυσικό πρόσωπο μπορεί να προσκομίσει έγγραφα που αποδεικνύουν την εν λόγω συναλλαγή.»

iiα) προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Έως τη(ν) ... [36 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας], η Επιτροπή διενεργεί επανεξέταση των προστατευόμενων ποσών όπως αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο και μεταφέρονται στο εθνικό δίκαιο από τα κράτη μέλη, με σκοπό να προσδιορίσει αν το μέγιστο ποσό που αναφέρεται στο εν λόγω εδάφιο θα πρέπει να μειωθεί, λαμβάνοντας υπόψη το αν τα ποσά που προστατεύονται είναι αναλογικά και διασφαλίζουν ισότιμους όρους ανταγωνισμού σε ολόκληρη την Ένωση. Η Επιτροπή υποβάλλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, συνοδευόμενη, κατά περίπτωση, από νομοθετική πρόταση.»

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 2α:

«2α. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε το επίπεδο κάλυψης που ορίζεται στην παράγραφο 2 να συμπληρώνει το επίπεδο κάλυψης που ορίζεται στην παράγραφο 1.»

6) Το άρθρο 7 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 5 απαλείφεται·

αα) η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στα ΣΕΚ τους, τουλάχιστον ετησίως, το συνολικό ποσό των επιλέξιμων καταθέσεων. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ δύνανται, ανά πάσα στιγμή, να ζητήσουν από τα πιστωτικά ιδρύματα να τα ενημερώσουν σχετικά με το συνολικό ποσό των επιλέξιμων καταθέσεων κάθε καταθέτη.»

β) η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ΣΕΚ επιστρέφει τους τόκους επί των καταθέσεων οι οποίοι έχουν υπολογιστεί, αλλά δεν έχουν πιστωθεί ούτε έχουν χρεωθεί, έως την ημερομηνία κατά την οποία αρμόδια διοικητική αρχή προβαίνει στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8 στοιχείο α) ή κατά την οποία δικαστική αρχή εκδίδει την απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8 στοιχείο β). Δεν σημειώνεται υπέρβαση του επιπέδου κάλυψης που ορίζεται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 ή, στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2, του επιπέδου κάλυψης που ορίζεται στην εν λόγω παράγραφο.

Σε περίπτωση που τα επιτόκια ορισμένων καταθέσεων υπερβαίνουν σημαντικά το ισχύον επιτόκιο της αγοράς, όπως καθορίζεται και βασίζεται σε διαφανή και διαθέσιμα στο κοινό δεδομένα, το ΣΕΚ έχει την εξουσία να προσαρμόζει τους επιστρεφόμενους τόκους, ώστε να αντικατοπτρίζουν το κυρίαρχο επιτόκιο της αγοράς κατά τον χρόνο της διαπίστωσης από την αρμόδια διοικητική αρχή ή της έκδοσης απόφασης από τη δικαστική αρχή. Η εν λόγω προσαρμογή πραγματοποιείται για να αποφευχθεί ο ηθικός κίνδυνος. Τα κριτήρια και η μεθοδολογία για τον ορισμό της φράσης “υπερβαίνουν σημαντικά” και για την προσαρμογή καθορίζονται με διαφανή τρόπο, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές που αναπτύχθηκαν από την ΕΑΤ και υπόκεινται στην έγκριση της αρμόδιας αρχής.»

7) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο 7α:

«Άρθρο 7α

Βάρος της απόδειξης όσον αφορά την επιλεξιμότητα και το δικαίωμα επί των καταθέσεων

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 και στο άρθρο 7 παράγραφος 3, ο καταθέτης ή, κατά περίπτωση, ο κάτοχος λογαριασμού αποδεικνύει είτε ότι οι οικείες καταθέσεις πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 6 παράγραφος 2 είτε το δικαίωμα επί των καταθέσεων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 3.»

8) Το άρθρο 8 τροποποιείται ως εξής:

-α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα ΣΕΚ διασφαλίζουν ότι το προς αποζημίωση ποσό είναι διαθέσιμο το συντομότερο δυνατόν και, σε κάθε περίπτωση, εντός επτά εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία μια αρμόδια διοικητική αρχή προβαίνει στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8) στοιχείο α) ή μια δικαστική αρχή εκδίδει την απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8) στοιχείο β).»

-αα) η παράγραφος 2 απαλείφεται·

α) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα κράτη μέλη επιτρέπουν στα ΣΕΚ να εφαρμόζουν μεγαλύτερη περίοδο **αποζημίωσης** των καταθέσεων που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2, στο άρθρο 7 παράγραφος 3 και στο άρθρο 8β, η οποία δεν υπερβαίνει τις 20 εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία κατά την οποία τα εν λόγω ΣΕΚ έλαβαν τα έγγραφα πλήρους τεκμηρίωσης που ζήτησαν από τον καταθέτη **ή, κατά περίπτωση, από έναν κάτοχο λογαριασμού** προκειμένου να εξετάσουν τις απαιτήσεις και να επαληθεύσουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την καταβολή αποζημίωσης. **Για τις καταθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 και στο άρθρο 7 παράγραφος 3, όταν τα ΣΕΚ δεν μπορούν να καταστήσουν το προς αποζημίωση ποσό διαθέσιμο σε διάστημα μικρότερο των επτά εργάσιμων ημερών, τα ΣΕΚ διασφαλίζουν ότι οι καταθέτες αποκτούν πρόσβαση σε ποσό από τις καλυπτόμενες καταθέσεις τους που επαρκεί για την κάλυψη του κόστους διαβίωσής τους, εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την υποβολή αιτήματος για το ποσό αυτό.**»

αα) η παράγραφος 4 απαλείφεται·

β) η παράγραφος 5 τροποποιείται ως εξής:

i) το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 9, τους τελευταίους 24 μήνες δεν έχει πραγματοποιηθεί συναλλαγή σχετική με την κατάθεση (ο λογαριασμός είναι αδρανής), εκτός από την περίπτωση στην οποία ο καταθέτης διαθέτει επίσης καταθέσεις σε άλλον λογαριασμό, ο οποίος δεν είναι αδρανής.»

ii) το στοιχείο δ) απαλείφεται·

γ) η παράγραφος 8 απαλείφεται·

δ) η παράγραφος 9 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«9. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν τους τελευταίους 24 μήνες δεν έλαβε χώρα συναλλαγή σχετική με την κατάθεση, τα ΣΕΚ δύνανται να ορίσουν κατώτατο όριο σχετικά με το διοικητικό κόστος που θα προκαλούσε στα εν λόγω ΣΕΚ η καταβολή της αποζημίωσης αυτής. Τα ΣΕΚ δεν υποχρεούνται να λαμβάνουν ενεργά μέτρα για την αποζημίωση των καταθετών κάτω από το εν λόγω όριο. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ αποζημιώνουν τους καταθέτες κάτω από το εν λόγω όριο σε περίπτωση που το ζητήσουν οι εν λόγω καταθέτες.»

9) Προστίθενται τα ακόλουθα άρθρα:

«Άρθρο 8α

Αποζημίωση καταθέσεων άνω των 10 000 EUR

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν τα προς επιστροφή ποσά υπερβαίνουν τα 10 000 EUR, τα ΣΕΚ αποζημιώνουν τους καταθέτες μέσω μεταφορών πιστώσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 20 της οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*).

Άρθρο 8β

Κάλυψη των καταθέσεων κεφαλαίων πελατών

1. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι καταθέσεις κεφαλαίων πελατών να καλύπτονται από τα ΣΕΚ όταν ισχύουν όλα τα ακόλουθα:

- α) οι καταθέσεις αυτές πραγματοποιούνται εξ ονόματος και **αποκλειστικά** για λογαριασμό πελατών που είναι επιλέξιμοι για προστασία σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1·
- β) οι καταθέσεις αυτές πραγματοποιούνται με σκοπό τον διαχωρισμό των κεφαλαίων των πελατών σύμφωνα με τις απαιτήσεις διασφάλισης που ορίζονται στο δίκαιο της Ένωσης για τη ρύθμιση των δραστηριοτήτων των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ)·
- γ) έχει διαπιστωθεί ή μπορεί να διαπιστωθεί η ταυτότητα των πελατών που αναφέρονται στο στοιχείο α), **υπό την τελική ευθύνη της οντότητας που τηρεί τον λογαριασμό εξ ονόματος των πελατών**, πριν από την ημερομηνία κατά την οποία σχετική διοικητική αρχή προβαίνει στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8) στοιχείο α) ή κατά την οποία δικαστική αρχή εκδίδει την απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8) στοιχείο β).

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το επίπεδο κάλυψης που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 ισχύει για καθέναν από τους πελάτες που πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1 στοιχείο γ) του παρόντος άρθρου. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 7 παράγραφος 1, κατά τον προσδιορισμό του προς αποζημίωση ποσού για μεμονωμένο πελάτη, το ΣΕΚ δεν λαμβάνει υπόψη το σύνολο των καταθέσεων κεφαλαίων που έχει πραγματοποιήσει ο εν λόγω πελάτης στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα.

3. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι **αποζημιώσεις των** καλυπτόμενων καταθέσεων από τα ΣΕΚ **πραγματοποιούνται** απευθείας στον πελάτη.

4. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει:

α) τις τεχνικές λεπτομέρειες που αφορούν τη διαπίστωση της ταυτότητας των πελατών για την καταβολή αποζημίωσης σύμφωνα με το άρθρο 8·

■

γ) τους κανόνες για την αποφυγή πολλαπλών απαιτήσεων καταβολής αποζημίωσης στον ίδιο δικαιούχο.

Κατά την κατάρτιση των εν λόγω σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, η ΕΑΤ λαμβάνει υπόψη όλα τα ακόλουθα:

α) τις ιδιαιτερότητες του επιχειρηματικού μοντέλου των διαφόρων τύπων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ)·

β) τις ειδικές απαιτήσεις του εφαρμοστέου δικαίου της Ένωσης το οποίο ρυθμίζει τις δραστηριότητες των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ), με σκοπό την αντιμετώπιση των κεφαλαίων των πελατών.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας].

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να συμπληρώσει την παρούσα οδηγία εγκρίνοντας τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Άρθρο 8γ

Αναστολή της καταβολής αποζημιώσεων σε περίπτωση ανησυχιών σχετικά με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η ορισθείσα αρχή ενημερώνει το ΣΕΚ, εντός 24 ωρών από τη στιγμή που η ορισθείσα αρχή έλαβε τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 48 παράγραφος 4 της [να προστεθεί σχετική παραπομπή – πρόταση οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 – COM(2021)0423], σχετικά με το αποτέλεσμα των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ)... [να προστεθεί σύντομη παραπομπή – πρόταση κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 0420]. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται μεταξύ της ορισθείσας αρχής και του ΣΕΚ περιορίζονται στις πληροφορίες που είναι απολύτως αναγκαίες για την άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του ΣΕΚ βάσει της παρούσας οδηγίας και ότι η εν λόγω ανταλλαγή πληροφοριών τηρεί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην οδηγία 96/9/ΕΟΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (**).

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ αναστέλλουν την καταβολή αποζημίωσης που αναφέρεται στο άρθρο 8 παράγραφος 1, σε περίπτωση που καταθέτης ή άλλο άτομο που δικαιούται ποσά τα οποία τηρούνται σε λογαριασμό βαρύνεται με κατηγορία σχετική με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εν αναμονή της απόφασης του δικαστηρίου.

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ αναστέλλουν την καταβολή αποζημίωσης που αναφέρεται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 για την ίδια διάρκεια με εκείνη που ορίζεται στο άρθρο 20 της [να προστεθεί σύντομη παραπομπή – πρόταση οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 – COM(2021)0423], όταν ενημερώνονται από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών που αναφέρεται στο άρθρο 32 της οδηγίας (ΕΕ) [να προστεθεί σχετική παραπομπή – πρόταση οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 – COM(2021)0423] ότι η εν λόγω μονάδα αποφάσισε να αναστείλει την εκτέλεση μιας συναλλαγής ή να μη συγκατατεθεί στην εκτέλεσή της ή να αναστείλει τη χρήση τραπεζικού λογαριασμού ή λογαριασμού πληρωμών σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 1 ή 2 της οδηγίας (ΕΕ) [να προστεθεί σχετική παραπομπή – πρόταση οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 – COM(2021)0423].

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ δεν υπέχουν ευθύνη για τυχόν μέτρα που λαμβάνονται σύμφωνα με τις οδηγίες της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Τα ΣΕΚ χρησιμοποιούν τυχόν πληροφορίες που λαμβάνουν από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών μόνο για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας.

- (*) Οδηγία 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά (ΕΕ L 257 της 28.8.2014, σ. 214).
- (**) Οδηγία 96/9/ΕΟΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Μαρτίου 1996, σχετική με τη νομική προστασία των βάσεων δεδομένων (ΕΕ L 77 της 27.3.1996, σ. 20).».

10) Στο άρθρο 9, οι παράγραφοι 2 και 3 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Με την επιφύλαξη δικαιωμάτων που ενδεχομένως έχουν δυνάμει του εθνικού δικαίου, τα ΣΕΚ που προβαίνουν σε πληρωμές καλυπτόμενες από την εγγύηση σε εθνικό πλαίσιο έχουν το δικαίωμα υποκατάστασης στα δικαιώματα των καταθετών σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή αναδιοργάνωσης και για ποσό ίσο προς τις πληρωμές που καταβάλλουν τα ΣΕΚ στους καταθέτες. Τα ΣΕΚ που προβαίνουν σε συνεισφορά στο πλαίσιο των εργαλείων εξυγίανσης που αναφέρονται στο άρθρο 37 παράγραφος 3 στοιχείο α) ή β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ή στο πλαίσιο των μέτρων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 5 της παρούσας οδηγίας, έχουν απαίτηση έναντι του εναπομένου πιστωτικού ιδρύματος για οποιαδήποτε ζημία που υφίστανται λόγω τυχόν συνεισφορών στις οποίες προέβησαν κατά την εξυγίανση, σύμφωνα με το άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ή για τη μεταφορά που πραγματοποιήσαν, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 5 της παρούσας οδηγίας **για ποσό ίσο με τη συνεισφορά τους υπό την προϋπόθεση ότι το εναπομένον πιστωτικό ίδρυμα τελεί υπό εκκαθάριση**. Η εν λόγω απαίτηση κατατάσσεται στην ίδια σειρά όπως και οι **καλυπτόμενες** καταθέσεις βάσει του εθνικού δικαίου που διέπει τις κοινές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι καταθέτες, των οποίων οι καταθέσεις δεν αποζημιώθηκαν ούτε αναγνωρίστηκαν από το ΣΕΚ εντός των προθεσμιών του άρθρου 8 παράγραφοι 1 και 3, μπορούν να απαιτήσουν την αποζημίωση των καταθέσεών τους εντός προθεσμίας 5 ετών.».

11) Το άρθρο 10 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 2 τροποποιείται ως εξής:

i) μετά το πρώτο εδάφιο, προστίθενται τα ακόλουθα εδάφια:

«Για τον υπολογισμό του επιπέδου-στόχου που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η περίοδος αναφοράς είναι μεταξύ της 31ης Δεκεμβρίου που προηγείται της ημερομηνίας κατά την οποία πρέπει να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος και της εν λόγω ημερομηνίας.

Κατά τον προσδιορισμό του κατά πόσον το ΣΕΚ έχει επιτύχει το εν λόγω επίπεδο-στόχο, τα κράτη μέλη λαμβάνουν υπόψη μόνο τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα που συνεισφέρουν άμεσα τα μέλη στο ΣΕΚ ή ανακτώνται από αυτά, αφαιρουμένων των διοικητικών τελών και επιβαρύνσεων. Τα εν λόγω διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα περιλαμβάνουν τα έσοδα από επενδύσεις που προέρχονται από κεφάλαια τα οποία συνεισφέρουν τα μέλη στο ΣΕΚ, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις αποζημιώσεις τις οποίες δεν απαιτήσαν επιλέξιμοι καταθέτες κατά τη διάρκεια των διαδικασιών καταβολής αποζημιώσεων, **τυχόν δανειακές υποχρεώσεις του ΣΕΚ, συμπεριλαμβανομένων δανείων από άλλα ΣΕΚ και εναλλακτικές ρυθμίσεις χρηματοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 9. Τα ανεξόφλητα δάνεια σε άλλο ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 12 θεωρούνται περιουσιακό στοιχείο του ΣΕΚ που χορήγησε το δάνειο και μπορούν να συνυπολογίζονται στο επίπεδο-στόχο του εν λόγω ΣΕΚ.**».

ii) το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Εάν, αφού έχει επιτευχθεί για πρώτη φορά το επίπεδο-στόχος που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, και τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα, κατόπιν εκταμίευσης των κεφαλαίων του ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 και το άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 και 5, μειωθούν σε λιγότερο από τα δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου, τα ΣΕΚ ορίζουν την τακτική εισφορά σε επίπεδο που επιτρέπει να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος μέσα σε **τέσσερα** έτη.

Εάν, αφού έχει επιτευχθεί για πρώτη φορά το επίπεδο-στόχος που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, και τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα, κατόπιν εκταμίευσης των κεφαλαίων του ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 και το άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 και 5, μειωθούν κατά λιγότερο από το ένα τρίτο του επιπέδου-στόχου, τα ΣΕΚ ορίζουν την τακτική εισφορά σε επίπεδο που επιτρέπει να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος μέσα σε δύο έτη.».

iii) το πέμπτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Τα κράτη μέλη μπορούν να παρατείνουν την αρχική χρονική περίοδο που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο κατά τέσσερα έτη κατά μέγιστο, εφόσον το ΣΕΚ εκταμίευσε σωρευτικά ποσά που υπερβαίνουν το 0,8 % των καλυπτόμενων καταθέσεων για την αποζημίωση των καταθετών.»

- β) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα τα οποία λαμβάνει υπόψη το ΣΕΚ για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου που αναφέρεται στην παράγραφο 2 μπορούν να περιλαμβάνουν δεσμεύσεις πληρωμής, **πληρωτέες εντός 48 ωρών κατόπιν αιτήματος του ΣΕΚ**. Το συνολικό μερίδιο των εν λόγω δεσμεύσεων πληρωμής ανέρχεται, κατ' ανώτερο, σε 30 % επί του συνολικού ύψους των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που συγκεντρώνονται δυνάμει της παραγράφου 2.

Η ΕΑΤ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις δεσμεύσεις πληρωμής, στις οποίες καθορίζονται κριτήρια για το παραδεκτό των εν λόγω δεσμεύσεων.»

- γ) η παράγραφος 4 απαλείφεται·

- δ) η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ, οι ορισθείσες αρχές ή οι αρμόδιες αρχές καθορίζουν την επενδυτική στρατηγική για τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα των ΣΕΚ και ότι η εν λόγω επενδυτική στρατηγική συμμορφώνεται με την αρχή της διαφοροποίησης και των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου **και ρευστά** στοιχεία ενεργητικού.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η επενδυτική στρατηγική που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου συμμορφώνεται με τις αρχές που ορίζονται στα άρθρα 4, 8 και 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/451 της Επιτροπής (*).

(*) **Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/451 της Επιτροπής, της 16ης Δεκεμβρίου 2015, για τον καθορισμό γενικών αρχών και κριτηρίων για την επενδυτική στρατηγική και κανόνων για τη διοίκηση του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (ΕΕ L 79 της 30.3.2016, σ. 2).**»

- ε) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7α:

«7α. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε τα ΣΕΚ να δύνανται να τοποθετούν το σύνολο ή μέρος των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων τους στην εθνική τους κεντρική τράπεζα ή στο Δημόσιο Ταμείο τους, υπό την προϋπόθεση ότι **πρόκειται για μια οικονομικά αποδοτική απόφαση για το ΣΕΚ** και ότι τα εν λόγω διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα τηρούνται σε διαχωρισμένο λογαριασμό και ότι είναι άμεσα διαθέσιμα προς χρήση από το ΣΕΚ σύμφωνα με τα άρθρα 11 και 12.»

- εα) η παράγραφος 9 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«9. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ έχουν καθιερώσει κατάλληλες ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης, ώστε να είναι σε θέση να εξασφαλίσουν βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση προκειμένου να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις που προβάλλονται έναντί τους. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η εναλλακτική χρηματοδότηση των ΣΕΚ δεν χρηματοδοτείται από δημόσιους πόρους.»

- στ) η παράγραφος 10 απαλείφεται·

- ζ) προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 11, 12 και 13:

«11. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, στο πλαίσιο των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5, τα ΣΕΚ δύνανται να χρησιμοποιούν τα κεφάλαια τα οποία προέρχονται από τις ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 9 ▯, πριν από τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων και πριν από την είσπραξη των έκτακτων εισφορών που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 8. ▯

12. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει:

- α) τη μεθοδολογία υπολογισμού των διαθέσιμων χρηματοπιστωτικών μέσων τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου που αναφέρεται στην παράγραφο 2, συμπεριλαμβανομένης της οριοθέτησης των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων των ΣΕΚ και των κατηγοριών των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που προέρχονται από εισφερόμενα κεφάλαια·

- β) τις λεπτομέρειες της διαδικασίας για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου που αναφέρεται στην παράγραφο 2 μετά τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων από το ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 11.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 24 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να συμπληρώσει την παρούσα οδηγία εγκρίνοντας τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

13. Έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 24 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας], η ΕΑΤ καταρτίζει κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να συνδράμει τα ΣΕΚ όσον αφορά τη διαφοροποίηση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών τους μέσων και τον τρόπο με τον οποίο τα ΣΕΚ θα μπορούσαν να επενδύσουν σε στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου με δυνατότητα εφαρμογής στα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα των ΣΕΚ.».

12) Το άρθρο 11 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 11

Χρήση των κεφαλαίων

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 10 πρωτίστως για την **εξασφάλιση αποζημιώσεων για τους καταθέτες** σύμφωνα με το άρθρο 8.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα για τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρχές εξυγίανσης προσδιορίζουν το ποσό που πρέπει να συνεισφέρει ένα ΣΕΚ στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, αφού οι εν λόγω αρχές εξυγίανσης ζητήσουν τη γνώμη του ΣΕΚ σχετικά με τα αποτελέσματα της δοκιμής του ελάχιστου κόστους που αναφέρεται στο άρθρο 11ε της παρούσας οδηγίας. **Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ ανταποκρίνονται, χωρίς καθυστέρηση, σε τέτοιου είδους διαβουλεύσεις.**

3. Τα κράτη μέλη επιτρέπουν στα ΣΕΚ να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα για προληπτικά μέτρα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 11α, προς όφελος ενός πιστωτικού ιδρύματος, εάν ισχύουν όλα τα ακόλουθα:

- α) **το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει διαπιστωθεί ότι τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει, σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 4 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ**·
- β) το ΣΕΚ έχει επιβεβαιώσει ότι το κόστος του μέτρου δεν υπερβαίνει το κόστος αποζημίωσης των καταθετών, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11ε·
- γ) πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις των άρθρων 11α και 11β.

4. Σε περίπτωση που τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα χρησιμοποιούνται για προληπτικά μέτρα **ή εναλλακτικά μέτρα**, όπως αναφέρεται στις **παραγράφους 3 και 5**. Τα συμμετέχοντα στο σύστημα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν **χωρίς καθυστέρηση** στο ΣΕΚ τα μέσα που χρησιμοποιούνται για τη λήψη των εν λόγω μέτρων, όπου κρίνεται σκόπιμο με τη μορφή έκτακτων εισφορών, εάν ισχύει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- α) προκύπτει ανάγκη να αποζημιωθούν οι καταθέτες **ή να πραγματοποιηθεί παρέμβαση στην εξυγίανση** και τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΣΕΚ ανέρχονται σε λιγότερο από τα δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου·
- β) τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΣΕΚ κατέλθουν του **40 %** του επιπέδου-στόχου **μετά τη χρηματοδότηση προληπτικών μέτρων, εκτός εάν το χρονοδιάγραμμα καταβολής αποζημιώσεων του ιδρύματος ή των ιδρυμάτων στα οποία χορηγούνται προληπτικά μέτρα προβλέπει αποζημίωση από τα εν λόγω ιδρύματα εντός 12 μηνών, με αποτέλεσμα τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα να υπερβούν το 40 % του επιπέδου-στόχου.**

5. Σε περίπτωση εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 32β της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, με σκοπό την έξοδο του από την αγορά ή την παύση της τραπεζικής του δραστηριότητας, τα κράτη μέλη επιτρέπουν στα ΣΕΚ να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα για εναλλακτικά μέτρα με σκοπό τη διατήρηση της πρόσβασης των καταθετών στις καταθέσεις τους, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού και της λογιστικής μεταφοράς καταθέσεων, **εάν ισχύουν όλα τα ακόλουθα:**

- α) το ΣΕΚ επιβεβαιώνει ότι το κόστος του μέτρου δεν υπερβαίνει το κόστος αποζημίωσης των καταθετών, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11ε της παρούσας οδηγίας·
- β) **πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 11δ της παρούσας οδηγίας·**
- γ) **εάν το μέτρο λάβει τη μορφή μεταφοράς στοιχείων του ενεργητικού ή υποχρεώσεων, η μεταφορά περιλαμβάνει υποχρεώσεις που λαμβάνουν μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες μορφές:**
 - i) **καλυπτόμενες καταθέσεις·**
 - ii) **επιλέξιμες καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων·**

- iii) **καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων που θα ήταν επιλέξιμες αν δεν είχαν γίνει μέσω υποκαταστημάτων εκτός Ένωσης που ανήκουν σε ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση·**
- iv) **οποιοσδήποτε υποχρεώσεις με προτεραιότητα εξόφλησης έναντι των καλυπτόμενων καταθέσεων στην εθνική ιεράρχηση των απαιτήσεων των πιστωτών σε περίπτωση αφερεγγυότητας.».**

13) Προστίθενται τα ακόλουθα άρθρα 11α έως 11ε:

«Άρθρο 11α

Προληπτικά μέτρα

1. **■** Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε τα ΣΕΚ να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα για τα προληπτικά μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 3, υπό τον όρο ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το αίτημα πιστωτικού ιδρύματος για τη χρηματοδότηση των εν λόγω μέτρων συνοδεύεται από σημείωμα γνωστοποίησης, το οποίο περιέχει μέτρα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 11β·
- β) το πιστωτικό ίδρυμα έχει ζητήσει τη γνώμη της αρμόδιας αρχής σχετικά με τα μέτρα τα οποία προβλέπονται στο σημείωμα γνωστοποίησης που αναφέρεται στο άρθρο 11β·
- γ) η χρήση προληπτικών μέτρων από το ΣΕΚ συνδέεται με την επιβολή όρων στο υποστηριζόμενο πιστωτικό ίδρυμα, οι οποίοι αφορούν τουλάχιστον αυστηρότερη παρακολούθηση του κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, **συνοδευόμενη από ρυθμίσεις διακυβέρνησης που διευκολύνουν την εν λόγω παρακολούθηση, ■** ενισχυμένα δικαιώματα ελέγχου για το ΣΕΚ **και συχνότερη υποβολή εκθέσεων προς τις αρμόδιες αρχές·**
- δ) η χρήση προληπτικών μέτρων από το ΣΕΚ εξαρτάται από την **αποτελεσματική** πρόσβαση των **καταθετών** στις καλυπτόμενες καταθέσεις·
- ε) τα συμμετέχοντα στο σύστημα πιστωτικά ιδρύματα έχουν τη δυνατότητα να καταβάλλουν τις έκτακτες συνεισφορές σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 4·
- στ) το πιστωτικό ίδρυμα συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του δυνάμει της παρούσας οδηγίας, **δεν έχει ήδη λάβει έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη σύμφωνα με το άρθρο 32γ παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ κατά τα τελευταία πέντε έτη και έχει συμμορφωθεί πλήρως με το χρονοδιάγραμμα αποζημιώσεων ή έχει αποζημιώσει τυχόν προηγούμενη έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη ή προληπτικό μέτρο·**

στα) τα προληπτικά μέτρα δεν χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση ζημιών που έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί το πιστωτικό ίδρυμα ή η οντότητα στο εγγύς μέλλον, εκτός αν η απουσία αυτού του μέτρου οδηγήσει σε διαταραχή της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ διαθέτουν κατάλληλα συστήματα παρακολούθησης και κατάλληλες διαδικασίες λήψης αποφάσεων για την επιλογή και την εφαρμογή προληπτικών μέτρων και για την παρακολούθηση των συναφών κινδύνων.

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ μπορούν να εφαρμόζουν προληπτικά μέτρα μόνο εφόσον η ορισθείσα αρχή έχει επιβεβαιώσει ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 1. Η ορισθείσα αρχή ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή και την αρχή εξυγίανσης.

Όταν το επωφελούμενο ίδρυμα ανήκει σε ΘΣΠ, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο γ), το εν λόγω ΘΣΠ καθορίζει, με βάση τα αποτελέσματα της εξέτασης του ελάχιστου κόστους που αναφέρεται στο άρθρο 11ε, το ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων για προληπτικά μέτρα το οποίο κοινοποιείται στην ορισθείσα αρχή.

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ΣΕΚ **■** χρησιμοποιεί τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά του μέσα για μέτρα κεφαλαιακής στήριξης, **συμπεριλαμβανομένων των ανακεφαλαιοποιήσεων, των μέτρων απομείωσης στοιχείων ενεργητικού και των εγγυήσεων περιουσιακών στοιχείων, μόνον εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 11β.**

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ΣΕΚ μεταβιβάζει τις συμμετοχές του σε μετοχές ή άλλα κεφαλαιακά μέσα στο υποστηριζόμενο πιστωτικό ίδρυμα **■** μόλις το επιτρέψουν οι εμπορικές και χρηματοπιστωτικές συνθήκες.

- 4α. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει τα εξής:
- α) τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ)·
 - β) τα συστήματα παρακολούθησης και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων που πρέπει να διαθέτουν τα ΣΕΚ σύμφωνα με την παράγραφο 2·
 - γ) λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων του άρθρου 11β, τις λεπτομέρειες της συνεργασίας μεταξύ των αρχών εξυγίανσης, των ορισθεισών αρχών και των αρμόδιων αρχών σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 3 του παρόντος άρθρου.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν) ... [ένα έτος από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να συμπληρώσει την παρούσα οδηγία εγκρίνοντας τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Άρθρο 11β

Απαιτήσεις για τη χρηματοδότηση προληπτικών μέτρων

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που ζητούν από ΣΕΚ να χρηματοδοτήσει προληπτικά μέτρα, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3, υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή **σημείωμα γνωστοποίησης των μέτρων** τα οποία δεσμεύονται να λάβουν τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να διασφαλιστεί και να διατηρηθεί η ασφαλής συμμόρφωση με τις **ισχύουσες** εποπτικές απαιτήσεις **σύμφωνα με** την οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

2. Στο σημείωμα γνωστοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 1 καθορίζονται μέτρα για τον μετριασμό του κινδύνου επιδείνωσης της χρηματοπιστωτικής ευρωστίας και την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της θέσης ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

2α. Όταν τα χρηματοδοτικά μέσα ενός ΣΕΚ χρησιμοποιούνται για προληπτικά μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3 της παρούσας οδηγίας, η αρμόδια αρχή απαιτεί από το δικαιούχο πιστωτικό ίδρυμα να επικαιροποιήσει, κατά περίπτωση, το σχέδιο ανάκαμψης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 32) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 33) της εν λόγω οδηγίας. Η αρμόδια αρχή κατευθύνει το υποστηριζόμενο πιστωτικό ίδρυμα να εφαρμόσει τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 6 τρίτο εδάφιο της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όταν πληρούνται οι όροι του άρθρου 6 παράγραφος 6 της εν λόγω οδηγίας.

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση μέτρου κεφαλαιακής στήριξης **δυνάμει της παραγράφου 1, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα ενός ΣΕΚ καλύπτουν μόνο το υπάρχον κεφαλαιακό έλλειμμα με βάση τα ακόλουθα στοιχεία, όπως προκύπτει από το σημείωμα:**

- α) το αρχικό κεφαλαιακό έλλειμμα, όπως προσδιορίζεται σε έλεγχο αντοχής της Ένωσης, έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμη άσκηση, ή κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, όπως επιβεβαιώνεται από την αρμόδια αρχή·
- β) μέτρα άντλησης κεφαλαίων που πρέπει να εφαρμοστούν εντός έξι μηνών από την υποβολή του εν λόγω σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης·
- γ) διασφαλίσεις που αποτρέπουν τις εκροές κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο 5·
- δ) κατά περίπτωση, εισφορές μετόχων και κατόχων χρεωστικών τίτλων μειωμένης εξασφάλισης του υποστηριζόμενου πιστωτικού ιδρύματος.

Κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαιακού ελλείμματος, το ΣΕΚ μπορεί επίσης να λαμβάνει υπόψη τυχόν μελλοντοστρεφή αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου που αναφέρεται στο άρθρο 142 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα είναι μέλος ΘΣΠ όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο γ), το κεφαλαιακό έλλειμμα προσδιορίζεται από το ΘΣΠ.

Κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαιακού ελλείμματος, το ΣΕΚ ενημερώνει την αρμόδια αρχή.

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι **το σημείωμα γνωστοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 1 προβλέπει στρατηγική εξόδου από τα προληπτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένου σαφώς καθορισμένου χρονοδιαγράμματος καταβολής αποζημιώσεων από το πιστωτικό ίδρυμα όσον αφορά τυχόν επιστρεπτέα κεφάλαια που έχει λάβει στο πλαίσιο των προληπτικών μέτρων. Οι εν λόγω πληροφορίες γνωστοποιούνται μόνο ένα έτος μετά την ολοκλήρωση της στρατηγικής εξόδου από το μέτρο στήριξης ή την εφαρμογή του σχεδίου αποκατάστασης ή την ολοκλήρωση της αξιολόγησης βάσει του άρθρου 11γ παράγραφος 3·**

5. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι δεν καταβάλλονται μερίσματα, επαναγορές μετοχών ή μεταβλητές αποδοχές και ότι το υποστηριζόμενο πιστωτικό ίδρυμα δεν αναλαμβάνει αμετάκλητη δέσμευση καταβολής μερισμάτων, επαναγοράς μετοχών ή μεταβλητών αποδοχών. Η αρμόδια αρχή μπορεί κατ' εξαίρεση να περιορίσει εν μέρει την απαγόρευση αυτή όταν το πιστωτικό ίδρυμα αποδεικνύει κατά τρόπο ικανοποιητικό για την αρμόδια αρχή ότι δεσμεύεται νομικά να καταβάλει τα μερίσματα. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι περιορισμοί δυνάμει της παρούσας παραγράφου παραμένουν σε ισχύ έως ότου τα υποστηριζόμενα πιστωτικά ιδρύματα αποζημιώσουν το ΣΕΚ με το ίδιο ποσό που χρησιμοποιήθηκε για τα προληπτικά μέτρα.

5α. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, εντός έξι μηνών από την παροχή της αρχικής χρηματοδοτικής στήριξης, το δικαιούχο πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει στην αρμόδια αρχή σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης. Εάν η αρμόδια αρχή δεν πεισθεί ότι το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης είναι αξιόπιστο και εφικτό για τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας, τα προληπτικά μέτρα για το οικείο πιστωτικό ίδρυμα αναστέλλονται και η αρμόδια αρχή εφαρμόζει κατάλληλα μέτρα για να διασφαλίσει τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε ΘΣΠ όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο γ), το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης εγκρίνεται από το ΘΣΠ, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή.

6. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα μέτρα τα οποία προβλέπονται στο **σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης** που αναφέρεται στην παράγραφο 5α είναι **συμβατά** με το σχέδιο αναδιάρθρωσης του πιστωτικού ιδρύματος που απαιτεί η Επιτροπή, σύμφωνα με το πλαίσιο της Ένωσης για τις κρατικές ενισχύσεις.

6α. Η αρμόδια αρχή υποβάλλει το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης στην αρχή εξυγίανσης. Η αρχή εξυγίανσης δύναται να εξετάσει το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης προκειμένου να προσδιορίσει δράσεις οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τη δυνατότητα εξυγίανσης του ιδρύματος και να υποβάλει συστάσεις στην αρμόδια αρχή σχετικά με τα θέματα αυτά. Η αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί την αξιολόγηση και τις συστάσεις της εντός του χρονοδιαγράμματος που ορίζει η αρμόδια αρχή.

Άρθρο 11γ

Σχέδιο αποκατάστασης

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν εκπληρώσει τις δεσμεύσεις που περιγράφονται συνοπτικά στο σημείωμα γνωστοποίησης του άρθρου 11β παράγραφος 1, **ή στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης που αναφέρεται στο άρθρο 11β παράγραφος 5α πρώτο εδάφιο**, ή δεν επιστρέψει το ποσό που καταβλήθηκε στο πλαίσιο των προληπτικών μέτρων κατά τη λήξη **ή δεν συμμορφωθεί με τη στρατηγική εξόδου βάσει του άρθρου 11β παράγραφος 4**, το ΣΕΚ ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή χωρίς καθυστέρηση.

2. Στην περίπτωση που αναφέρεται στην παράγραφο 1, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρμόδια αρχή ζητεί από το πιστωτικό ίδρυμα να υποβάλει **άπαξ** σχέδιο αποκατάστασης **στην ορισθείσα αρχή και το ΣΕΚ**, στο οποίο περιγράφονται οι ενέργειες στις οποίες θα προβεί το πιστωτικό ίδρυμα για τη διασφάλιση ή την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις, την εξασφάλιση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητάς του και την επιστροφή του οφειλόμενου ποσού που συνεισέφερε το ΣΕΚ στο προληπτικό μέτρο, καθώς και το σχετικό χρονοδιάγραμμα. **Η ορισθείσα αρχή και το ΣΕΚ διαβουλεύονται με την αρμόδια αρχή όσον αφορά τα μέτρα που προβλέπονται στο σχέδιο αποκατάστασης.**

3. Εάν η αρμόδια αρχή δεν πειστεί ότι το σχέδιο αποκατάστασης είναι αξιόπιστο ή εφικτό **ή εάν τα πιστωτικά ιδρύματα δεν συμμορφώνονται με το σχέδιο αποκατάστασης**, το ΣΕΚ δεν χορηγεί περαιτέρω προληπτικά μέτρα στο πιστωτικό ίδρυμα **και οι αρμόδιες αρχές διενεργούν αξιολόγηση σχετικά με το αν το ίδρυμα βρίσκεται υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει, σύμφωνα με το άρθρο 32 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.**

4. Έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 24 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας], η EAT εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, στις οποίες καθορίζονται στοιχεία του **σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης** που συνοδεύει τα προληπτικά μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11β **παράγραφοι 3 έως 5α**, καθώς και του σχεδίου αποκατάστασης που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 11δ

Εναλλακτικά μέτρα

1. Τα κράτη μέλη **πρέπει να επιτρέπουν** τη χρήση κεφαλαίων των ΣΕΚ για τα εναλλακτικά μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 5. Τα **κράτη μέλη** διασφαλίζουν ότι, όταν τα ΣΕΚ χρηματοδοτούν μέτρα αυτού του είδους, τα πιστωτικά ιδρύματα θέτουν προς πώληση ή προβαίνουν σε ρυθμίσεις για τη θέση προς πώληση των στοιχείων ενεργητικού, των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που σκοπεύουν να μεταβιβάσουν τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα. Με την επιφύλαξη του πλαισίου της Ένωσης για τις κρατικές ενισχύσεις, η εν λόγω θέση προς πώληση συμμορφώνεται με όλα τα ακόλουθα:
- α) η θέση προς πώληση είναι ανοικτή και διαφανής και δεν παρουσιάζει ανακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού, των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που πρέπει να μεταβιβαστούν·
 - β) η θέση προς πώληση δεν ευνοεί ούτε εισάγει διακρίσεις μεταξύ των δυνητικών αγοραστών και δεν παρέχει πλεονεκτήματα σε δυνητικό αγοραστή·
 - γ) η θέση προς πώληση δεν επηρεάζεται από συγκρούσεις συμφερόντων·
 - δ) στη θέση προς πώληση συνεκτιμάται η ανάγκη εφαρμογής ταχείας λύσης, λαμβανομένης υπόψη της προθεσμίας που ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο, για τον προσδιορισμό που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8) στοιχείο α)·
 - ε) η θέση προς πώληση αποσκοπεί στη μεγιστοποίηση, στο μέτρο του δυνατού, της τιμής πώλησης των οικείων στοιχείων ενεργητικού, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων.

1α. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν το ΣΕΚ χρησιμοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 5 όσον αφορά ένα πιστωτικό ίδρυμα, και υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω δράση διασφαλίζει ότι τα φυσικά πρόσωπα και οι πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις εξακολουθούν να έχουν πρόσβαση στις καταθέσεις τους, ώστε να αποτρέπεται η επιβάρυνσή τους με τις ζημιές, το ΣΕΚ στο οποίο συμμετέχει το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα συνεισφέρει τα ακόλουθα ποσά:

- i) **το ποσό που είναι αναγκαίο για την κάλυψη της διαφοράς μεταξύ της αξίας των καλυπτόμενων καταθέσεων και των υποχρεώσεων με την ίδια ή υψηλότερη κατάταξη και της συνολικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που πρόκειται να μεταβιβαστούν σε αποδέκτη· και**
- ii) **κατά περίπτωση, το ποσό το οποίο είναι αναγκαίο για τη διασφάλιση της κεφαλαιακής ουδετερότητας του αποδέκτη μετά τη μεταβίβαση.**

Άρθρο 11ε

Δοκιμή του ελάχιστου κόστους

1. Κατά την εξέταση του ενδεχόμενου χρήσης κεφαλαίων των ΣΕΚ για τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 ή 5, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ συγκρίνουν τα ακόλουθα:
- α) το εκτιμώμενο κόστος της χρηματοδότησης για το ΣΕΚ όσον αφορά τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 ή 5·
 - β) το εκτιμώμενο κόστος της αποζημίωσης των καταθετών σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1.
2. Για τη σύγκριση που αναφέρεται στην παράγραφο 1, ισχύουν τα ακόλουθα:
- α) για την εκτίμηση του κόστους που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο α), το ΣΕΚ λαμβάνει υπόψη τα αναμενόμενα κέρδη, τις λειτουργικές δαπάνες και τις δυνητικές ζημιές που σχετίζονται με το μέτρο·
 - β) για τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφοι 2 και 5, το ΣΕΚ βασίζει την εκτίμησή του, όσον αφορά το κόστος της αποζημίωσης των καταθετών, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β), στην αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος που αναφέρονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, καθώς και στην εκτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 8 της εν λόγω οδηγίας·
 - γ) για τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 και 5, κατά την εκτίμηση του κόστους αποζημίωσης των καταθετών, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β), το ΣΕΚ λαμβάνει υπόψη τον αναμενόμενο δείκτη ανακτήσεων, **το δυνητικό πρόσθετο κόστος χρηματοδότησης για το ΣΕΚ και το δυνητικό κόστος που προκύπτει για το ΣΕΚ από πιθανή οικονομική και χρηματοοικονομική αστάθεια, συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης να χρησιμοποιηθούν πρόσθετα κεφάλαια, στο πλαίσιο της εντολής του ΣΕΚ, προκειμένου να προστατευτούν οι καταθέτες και η χρηματοοικονομική σταθερότητα, και να αποφευχθεί η μετάδοση·**
 - δ) για τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 3, κατά την εκτίμηση του κόστους αποζημίωσης των καταθετών, το ΣΕΚ πολλαπλασιάζει επί το 85 % τον εκτιμώμενο δείκτη ανακτήσεων που υπολογίζεται σύμφωνα με τη μεθοδολογία που αναφέρεται στην παράγραφο 5 στοιχείο β).

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ποσό που χρησιμοποιείται για τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2, για τα προληπτικά μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 3 ή για τα εναλλακτικά μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 5, δεν υπερβαίνει το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων στο πιστωτικό ίδρυμα.

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης παρέχουν στο ΣΕΚ όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τη σύγκριση που αναφέρεται στην παράγραφο 1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η αρχή εξυγίανσης παρέχει στο ΣΕΚ το εκτιμώμενο κόστος της συνεισφοράς του ΣΕΚ στην εξυγίανση ενός πιστωτικού ιδρύματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2.

4α. Το συντομότερο δυνατόν μετά την εκτέλεση εναλλακτικών μέτρων, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ΣΕΚ κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή, στην αρχή εξυγίανσης και στην ορισθείσα αρχή περίληψη των βασικών στοιχείων του υπολογισμού που πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με το παρόν άρθρο. Η εν λόγω περίληψη περιλαμβάνει ιδίως το καθαρό ποσοστό ανάκτησης που προκύπτει από το εκτιμώμενο κόστος αποζημίωσης των καταθετών για το ΣΕΚ και μια γενική αιτιολόγηση των σχετικών υποκείμενων παραδοχών.

5. Η ΕΑΤ, λαμβάνοντας υπόψη τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 16 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να διευκρινίσει τα εξής:

- α) τη μεθοδολογία υπολογισμού του εκτιμώμενου κόστους που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο α), κατά την οποία λαμβάνονται υπόψη τα ειδικά χαρακτηριστικά του οικείου μέτρου·
- β) τη μεθοδολογία υπολογισμού του εκτιμώμενου κόστους αποζημίωσης των καταθετών που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β), συμπεριλαμβανομένων των **αναμενόμενων** ανακτήσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο γ), **του δυνητικού πρόσθετου κόστους χρηματοδότησης για το ΣΕΚ και του δυνητικού κόστους που προκύπτει για το ΣΕΚ από πιθανή οικονομική και χρηματοοικονομική αστάθεια, συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης να χρησιμοποιηθούν πρόσθετα κεφάλαια, στο πλαίσιο της εντολής του ΣΕΚ, προκειμένου να προστατευτούν οι καταθέτες και η χρηματοοικονομική σταθερότητα, και να αποφευχθεί η μετάδοση·**
- γ) τον τρόπο συνεκτίμησης, στις μεθοδολογίες που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και γ), κατά περίπτωση, της μεταβολής της αξίας του χρήματος λόγω δυνητικών δεδουλευμένων κερδών.

Για τον υπολογισμό του δυνητικού πρόσθετου κόστους για το ΣΕΚ που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο β), η μεθοδολογία λαμβάνει υπόψη:

- α) **το διοικητικό κόστος που συνδέεται με τη διαδικασία αποζημίωσης·**
- β) **το διοικητικό κόστος για την είσπραξη εισφορών σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 8, σε περίπτωση που απαιτούνται τέτοιου είδους εισφορές για την αποζημίωση των καταθετών, και το κόστος κινητοποίησης εναλλακτικών ρυθμίσεων χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 9, σε περίπτωση που κινητοποιηθούν τέτοιες ρυθμίσεις.**

Για τον υπολογισμό του εκτιμώμενου κόστους αποζημίωσης των καταθετών, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β), στην περίπτωση των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 ή 5, η μεθοδολογία που αναφέρεται στο στοιχείο β) λαμβάνει υπόψη **φαινόμενα μετάδοσης, οικονομικούς και χρηματοπιστωτικούς κινδύνους και τυχόν βλάβες της φήμης του τραπεζικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της προστασίας του κοινού εμπορικού σήματος, και τη σημασία των προληπτικών μέτρων για την εκ του νόμου ή συμβατική εντολή του ΣΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των ΘΣΠ που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο γ).**

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να συμπληρώσει την παρούσα οδηγία εγκρίνοντας τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.».

13α) Το άρθρο 13 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι εισφορές στα ΣΕΚ που αναφέρονται στο άρθρο 10 βασίζονται στο ύψος των καλυπτόμενων καταθέσεων και στον βαθμό κινδύνου που αναλαμβάνουν τα αντίστοιχα μέλη οποιουδήποτε μεμονωμένου ΣΕΚ.

Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν μικρότερες εισφορές για τομείς χαμηλού κινδύνου για πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν σε κάποιο ΣΕΚ και ρυθμίζονται βάσει του εθνικού δικαίου.

Τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίσουν ότι τα μέλη ενός ΘΣΠ καταβάλλουν χαμηλότερες εισφορές στο ΣΕΚ.

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στον κεντρικό οργανισμό και σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία είναι μόνιμα συνδεδεμένα με αυτόν σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 να υπόκεινται ως σύνολο στη στάθμιση κινδύνου που καθορίζεται για τον κεντρικό οργανισμό και τα συνδεδεμένα με αυτόν ιδρύματα σε ενοποιημένη βάση.

Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίζουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν ελάχιστη εισφορά, ανεξαρτήτως του ύψους των καλυπτόμενων καταθέσεων τους.

2. Τα ΣΕΚ δύνανται να χρησιμοποιούν τις δικές τους μεθόδους υπολογισμού κινδύνου για τον προσδιορισμό και τον υπολογισμό των εισφορών των μελών τους με βάση τον κίνδυνο. Ο υπολογισμός των εισφορών είναι ανάλογος του κινδύνου των μελών και λαμβάνει δεόντως υπόψη το προφίλ κινδύνου των διαφόρων επιχειρηματικών προτύπων. Οι μέθοδοι αυτές μπορούν επίσης να λαμβάνουν υπόψη τα στοιχεία που αφορούν το ενεργητικό του ισολογισμού και δείκτες κινδύνου, όπως η κεφαλαιακή επάρκεια, η ποιότητα του ενεργητικού καθώς και η ρευστότητα.

Κάθε μέθοδος εγκρίνεται από την αρμόδια αρχή σε συνεργασία με την ορισθείσα αρχή. Η ΕΑΤ ενημερώνεται σχετικά με τις μεθόδους που έχουν εγκριθεί.

3. Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον καθορισμό των μεθόδων υπολογισμού των εισφορών στα ΣΕΚ σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν)... [12 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να συμπληρώσει την παρούσα οδηγία εγκρίνοντας τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

14) Το άρθρο 14 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ καλύπτουν τους καταθέτες υποκαταστημάτων τα οποία έχουν ιδρυθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα-μέλη τους σε άλλα κράτη μέλη, καθώς και τους καταθέτες που βρίσκονται σε άλλα κράτη μέλη, στα οποία τα πιστωτικά ιδρύματα-μέλη τους ασκούν την ελευθερία παροχής υπηρεσιών, όπως αναφέρεται στον τίτλο V κεφάλαιο 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.»

β) στην παράγραφο 2, προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι ένα ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης δύναται να αποφασίσει να αποζημιώσει απευθείας τους καταθέτες των υποκαταστημάτων εάν ισχύουν όλα τα ακόλουθα:

- i) η διοικητική επιβάρυνση και το κόστος της εν λόγω αποζημίωσης είναι μικρότερα από την αποζημίωση που καταβάλλεται από ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής·
- ii) το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης διασφαλίζει ότι οι καταθέτες δεν βρίσκονται σε χειρότερη θέση από εκείνη στην οποία θα βρίσκονταν σε περίπτωση καταβολής της αποζημίωσης σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο·

iiia) η αποζημίωση καταβάλλεται στο νόμισμα στο οποίο θα καταβαλλόταν αν είχε πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο.»

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

«2α. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι ένα ΣΕΚ κράτους μέλους υποδοχής μπορεί, με την επιφύλαξη συμφωνίας με ΣΕΚ κράτους μέλους προέλευσης, να ενεργεί ως σημείο επαφής για τους καταθέτες πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ασκούν την ελευθερία παροχής υπηρεσιών, όπως αναφέρεται στον τίτλο V κεφάλαιο 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και να αποζημιώνεται για το κόστος με το οποίο επιβαρύνθηκε.

2β. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 2α, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης και το ΣΕΚ του οικείου κράτους μέλους υποδοχής έχουν συνάψει συμφωνία σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις αποζημίωσης, μεταξύ άλλων όσον αφορά την αποζημίωση τυχόν δαπανών που πραγματοποιήθηκαν, το σημείο επαφής για τους καταθέτες, το χρονοδιάγραμμα και τον τρόπο καταβολής της αποζημίωσης. **Το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης παρέχει στο ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των καταθετών, το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων και πιθανές σχετικές αλλαγές σε αυτές.»**

- δ) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα παύει να είναι μέλος ενός ΣΕΚ και προσχωρεί σε ΣΕΚ άλλου κράτους μέλους, ή εάν ορισμένες από τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος μεταφέρονται σε ΣΕΚ άλλου κράτους μέλους, το ΣΕΚ προέλευσης μεταφέρει στο παραλαμβάνον ΣΕΚ **ποσό που αντικατοπτρίζει τις πρόσθετες δυνητικές υποχρεώσεις που βαρύνουν το λαμβάνον ΣΕΚ ως αποτέλεσμα της μεταφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τον αντίκτυπο της μεταφοράς στη χρηματοοικονομική κατάσταση τόσο του παραλαμβάνοντος ΣΕΚ όσο και του ΣΕΚ προέλευσης σε σχέση με τους κινδύνους που καλύπτουν.**

Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να καθορίσει τη μεθοδολογία για τον υπολογισμό του ποσού που πρόκειται να μεταφερθεί, ώστε να διασφαλιστεί ο ουδέτερος αντίκτυπος της μεταφοράς στη χρηματοοικονομική κατάσταση και των δύο ΣΕΚ σε σχέση με τους κινδύνους που καλύπτουν.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν)... [12 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας].

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να συμπληρώσει την παρούσα οδηγία εγκρίνοντας τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας παραγράφου σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.»

- ε) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 3α:

«3α. Για τους σκοπούς της παραγράφου 3, τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε το ΣΕΚ προέλευσης να μεταφέρει το ποσό που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο εντός ενός μηνός από την αλλαγή της συμμετοχής σε ΣΕΚ.»

- στ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 9:

«9. Έως τη(ν)... [24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας τροποποιητικής οδηγίας] η ΕΑΤ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με [] τους αντίστοιχους ρόλους των ΣΕΚ προέλευσης και υποδοχής, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 2, **συμπεριλαμβανομένου** καταλόγου των περιστάσεων και των προϋποθέσεων υπό τις οποίες ένα ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης **αποζημιώνει** τους καταθέτες υποκαταστημάτων που βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος, όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 τρίτο εδάφιο.»

- 15) Το άρθρο 15 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 15

Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτες χώρες

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός της Ένωσης να προσχωρήσουν σε ΣΕΚ εντός της επικράτειάς τους, προτού επιτρέψουν στα εν λόγω υποκαταστήματα να δέχονται επιλέξιμες καταθέσεις στα εν λόγω κράτη μέλη.

Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε τα υποκαταστήματα αυτά να συνεισφέρουν στο ΣΕΚ, σύμφωνα με το άρθρο 13.»

- 16) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο:

«Άρθρο 15α

Πιστωτικά ιδρύματα-μέλη με υποκαταστήματα σε τρίτες χώρες

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ δεν καλύπτουν καταθέτες υποκαταστημάτων τα οποία έχουν ιδρυθεί σε τρίτες χώρες από πιστωτικά ιδρύματα-μέλη τους, εκτός εάν, με την επιφύλαξη της έγκρισης της ορισθείσας αρχής, τα εν λόγω ΣΕΚ εισπράττουν αντίστοιχες εισφορές από τα οικεία πιστωτικά ιδρύματα.

Η ΕΑΤ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές που προσδιορίζουν τις περιστάσεις υπό τις οποίες οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να εγκρίνουν την κάλυψη των καταθετών σε υποκαταστήματα που έχουν ιδρυθεί σε τρίτες χώρες από πιστωτικά ιδρύματα μέλη του ΣΕΚ.»

17) Το άρθρο 16 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν στους υφιστάμενους και τους μελλοντικούς καταθέτες τις πληροφορίες που χρειάζονται οι εν λόγω καταθέτες για την αναγνώριση του ΣΕΚ στο οποίο το πιστωτικό ίδρυμα και τα υποκαταστήματά του είναι μέλη εντός της Ένωσης. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν τις πληροφορίες αυτές με τη μορφή ενημερωτικού δελτίου το οποίο καταρτίζεται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 3) του κανονισμού (ΕΕ) XX/XXXX του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [κανονισμός ESAP] (*).**

(*) *** Κανονισμός (ΕΕ) XX/XXX του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11 ης μμ εε, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα.»

β) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 1α:

«1α. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε το ενημερωτικό δελτίο που αναφέρεται στην παράγραφο 1 να περιέχει όλα τα ακόλουθα:

- i) βασικές πληροφορίες σχετικά με την προστασία των καταθέσεων·
- ii) τα στοιχεία επικοινωνίας του πιστωτικού ιδρύματος ως πρώτου σημείου επαφής για την παροχή πληροφοριών σχετικά με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου·
- iii) το επίπεδο κάλυψης για καταθέσεις, όπως αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφοι 1 και 2 σε ευρώ ή, κατά περίπτωση, σε άλλο νόμισμα·
- iv) τις ισχύουσες εξαιρέσεις από την προστασία των ΣΕΚ·
- v) το όριο προστασίας σε σχέση με κοινούς λογαριασμούς·
- vi) την περίοδο αποζημίωσης σε περίπτωση πτώχευσης του πιστωτικού ιδρύματος·
- vii) το νόμισμα της αποζημίωσης·
- viii) την αναγνώριση του ΣΕΚ το οποίο είναι υπεύθυνο για την προστασία μιας κατάθεσης, συμπεριλαμβανομένης αναφοράς στον δικτυακό του τόπο.»

γ) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν το ενημερωτικό δελτίο που αναφέρεται στην παράγραφο 1 πριν συνάψουν σύμβαση αποδοχής καταθέσεων και, στη συνέχεια, **κάθε φορά που υπάρχει αλλαγή στις παρεχόμενες πληροφορίες**. Οι καταθέτες επιβεβαιώνουν την παραλαβή του εν λόγω ενημερωτικού δελτίου, **εκτός εάν οι πληροφορίες δημοσιοποιούνται**.»

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

«Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα επιβεβαιώνουν στα αντίγραφα κίνησης λογαριασμού των καταθετών τους ότι οι καταθέσεις είναι επιλέξιμες καταθέσεις, συμπεριλαμβανομένης αναφοράς στο ενημερωτικό δελτίο που αναφέρεται στην παράγραφο 1.»

ε) η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα καθιστούν διαθέσιμες τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στη γλώσσα που συμφωνήθηκε μεταξύ του καταθέτη και του πιστωτικού ιδρύματος, όταν ανοίχθηκε ο λογαριασμός ή στην ή στις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους στο οποίο ιδρύεται το υποκατάστημα.»

στ) οι παράγραφοι 6 και 7 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, μετατροπής θυγατρικών πιστωτικού ιδρύματος σε υποκαταστήματα ή παρεμφερών πράξεων, τα πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν σχετικά τους καταθέτες τους τουλάχιστον έναν μήνα πριν η εν λόγω πράξη αρχίσει να παράγει έννομα αποτελέσματα, εκτός εάν η αρμόδια αρχή επιτρέπει συντομότερη προθεσμία για λόγους επιχειρηματικού απορρήτου ή χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Στο πλαίσιο της ενημέρωσης αυτής διευκρινίζονται οι επιπτώσεις της πράξης στην προστασία των καταθετών.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση που, λόγω πράξεων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, οι καταθέτες που τηρούν καταθέσεις στα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα θα επηρεαστούν από τη μειωμένη προστασία των καταθέσεων, τα οικεία πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν τους καταθέτες αυτούς ότι μπορούν να αποσύρουν ή να μεταφέρουν σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα τις επιλέξιμες καταθέσεις τους, συμπεριλαμβανομένων όλων των δεδουλευμένων τόκων και οφελών, χωρίς να υφίστανται κυρώσεις μέχρι ποσού ίσου με την απολεσθείσα κάλυψη των καταθέσεων τους εντός 3 μηνών από τη γνωστοποίηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο.

7. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία παύουν να είναι μέλη ενός ΣΕΚ ενημερώνουν σχετικά τους καταθέτες τους τουλάχιστον έναν μήνα πριν από την εν λόγω παύση. **Οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν επεξήγηση των επιπτώσεων της παύσης στην προστασία των καταθετών. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι καταθέτες ενός πιστωτικού ιδρύματος που έπαυσε να είναι μέλος του ΣΕΚ μπορούν να μεταφέρουν τις καταθέσεις τους σε άλλο ίδρυμα μέλος του ίδιου ΣΕΚ χωρίς να επιβαρύνονται με έξοδα μεταφοράς.»**

ζ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7α:

«7α. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ορισθείσες αρχές, τα ΣΕΚ και τα οικεία πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν τους καταθέτες, μεταξύ άλλων με δημοσίευση στους δικτυακούς τους τόπους, για το γεγονός ότι αρμόδια διοικητική αρχή έχει προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8 στοιχείο α) ή ότι δικαστική αρχή έχει εκδώσει την απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8 στοιχείο β).»

η) η παράγραφος 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«8. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση που ένας καταθέτης χρησιμοποιεί διαδικτυακή τραπεζική, τα πιστωτικά ιδρύματα γνωστοποιούν με ηλεκτρονικά μέσα τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους καταθέτες τους βάσει της παρούσας οδηγίας, εκτός εάν ο καταθέτης ζητήσει να λάβει τις πληροφορίες αυτές εγγράφως.»

θ) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 9:

«9. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για να προσδιορίσει:

- α) το περιεχόμενο και τον μορφότυπο του ενημερωτικού δελτίου που αναφέρεται στην παράγραφο 1α·
- β) τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται για την παροχή και το περιεχόμενο των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στις γνωστοποιήσεις των ορισθεισών αρχών, των ΣΕΚ ή των πιστωτικών ιδρυμάτων προς τους καταθέτες, στις περιπτώσεις που αναφέρονται στα άρθρα 8β και 8γ και στις παραγράφους 6, 7 και 7α του παρόντος άρθρου.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

18) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο:

«Άρθρο 16α

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και ΣΕΚ και υποβολή εκθέσεων από τις αρχές

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ **λαμβάνουν τουλάχιστον ετησίως και** ανά πάσα στιγμή **■** κατ' αίτησή τους, **■** από τα συμμετέχοντα σε αυτά πιστωτικά ιδρύματα κάθε αναγκαία πληροφορία προκειμένου να προετοιμάσουν την καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες, σύμφωνα με την απαίτηση επισημάνσης που προβλέπει το άρθρο 5 παράγραφος 4, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών για τους σκοπούς του άρθρου 8 παράγραφος 5 και των άρθρων 8β και 8γ.

2. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε τα πιστωτικά ιδρύματα, **τουλάχιστον ετησίως και ανά πάσα στιγμή** και κατ' αίτηση, **■** να παρέχουν στο ΣΕΚ του οποίου είναι μέλη πληροφορίες σχετικά με τα εξής:

- α) τους καταθέτες υποκαταστημάτων των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων·
- β) τους καταθέτες οι οποίοι είναι αποδέκτες υπηρεσιών που παρέχονται από ιδρύματα-μέλη βάσει της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

Στις πληροφορίες που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) επισημαίνονται τα κράτη μέλη στα οποία βρίσκονται τα εν λόγω υποκαταστήματα ή οι εν λόγω καταθέτες.

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, πριν από τις 31 Μαρτίου κάθε έτους, τα ΣΕΚ ενημερώνουν την ΕΑΤ σχετικά με το ύψος των καλυπτόμενων καταθέσεων στην επικράτειά τους από τις 31 Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους. Έως την ίδια ημερομηνία, τα ΣΕΚ αναφέρουν επίσης στην ΕΑΤ το ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων τους, συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου των δανειακών πόρων, των δεσμεύσεων πληρωμής και του χρονοδιαγράμματος για την επίτευξη του επιπέδου-στόχου **μετά την εκταμίευση των κεφαλαίων των ΣΕΚ που αναφέρεται στο άρθρο 10 παράγραφος 2.**

4. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι ορισθείσες αρχές να ενημερώνουν την ΕΑΤ **και το SRB**, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, για όλα τα ακόλουθα:

- α) τον προσδιορισμό των μη διαθέσιμων καταθέσεων δυνάμει των περιστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8)
- β) αν έχει εφαρμοστεί οποιοδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 και 5, καθώς και το ποσό των κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 και το άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 και 5, και, κατά περίπτωση και μόλις καταστεί διαθέσιμο, το ποσό των κεφαλαίων που ανακτήθηκαν, το κόστος που προέκυψε για το ΣΕΚ και τη διάρκεια της διαδικασίας ανάκτησης
- γ) τη διαθεσιμότητα και τη χρήση ρυθμίσεων εναλλακτικής χρηματοδότησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 10 παράγραφος 3
- δ) οποιαδήποτε ΣΕΚ τα οποία έχουν παύσει τη δραστηριότητά τους ή τη σύσταση οποιουδήποτε νέου ΣΕΚ, μεταξύ άλλων ως αποτέλεσμα συγχώνευσης ή του γεγονότος ότι ένα ΣΕΚ ξεκίνησε να δραστηριοποιείται σε διασυνοριακή βάση.

Η ενημέρωση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο περιλαμβάνει σύνοψη στην οποία περιγράφονται όλα τα ακόλουθα:

- α) η αρχική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος
- β) τα μέτρα για τα οποία έχουν χρησιμοποιηθεί τα κεφάλαια του ΣΕΚ, **συμπεριλαμβανομένων των ειδικών μέσων που χρησιμοποιήθηκαν για τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφοι 2, 3 και 5**
- γ) το αναμενόμενο ποσό των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων που χρησιμοποιήθηκαν.

5. Η ΕΑΤ δημοσιεύει τις πληροφορίες που λαμβάνει σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3, καθώς και τη σύνοψη που αναφέρεται στην παράγραφο 4, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

6. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρχές εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μέλη ενός ΣΕΚ παρέχουν στο ΣΕΚ **ετησίως** τη σύνοψη των βασικών στοιχείων των σχεδίων εξυγίανσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 10 παράγραφος 7 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. █

7. Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, προκειμένου να προσδιορίσει τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται κατά την παροχή των πληροφοριών που αναφέρονται στις παραγράφους 1 έως 4, καθώς και τα υποδείγματα για την παροχή των εν λόγω πληροφοριών, και να διευκρινίσει περαιτέρω το περιεχόμενο των εν λόγω πληροφοριών, λαμβάνοντας υπόψη τους τύπους των καταθετών.

Η ΕΑΤ υποβάλλει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010...]

19) Το παράρτημα Ι απαλείφεται.

Άρθρο 2

Μεταβατικές διατάξεις

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός της Ένωσης, τα οποία δέχονται επιλέξιμες καταθέσεις σε κράτος μέλος τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί στην ημερομηνία έναρξης ισχύος], και τα οποία δεν είναι μέλη ενός ΣΕΚ κατά την εν λόγω ημερομηνία, προσχωρούν σε ΣΕΚ που λειτουργεί στην επικράτειά τους έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 3 μήνες από την έναρξη ισχύος]. Το άρθρο 1 παράγραφος 15 δεν ισχύει για τα εν λόγω υποκαταστήματα έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 3 μήνες από την έναρξη ισχύος].

2. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, όπως τροποποιείται με την παρούσα οδηγία, και από τα άρθρα 11α, 11β, 11γ και 11ε όσον αφορά τα προληπτικά μέτρα, έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 36 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας], τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στα ΘΣΠ που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο γ) να συμμορφώνονται προς τις εθνικές διατάξεις εφαρμογής του άρθρου 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, όπως ισχύουν τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί η ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας].

*Άρθρο 3***Μεταφορά στο εθνικό δίκαιο**

1. Το αργότερο έως τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 24 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας], τα κράτη μέλη θεσπίζουν και δημοσιεύουν τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις για να συμμορφωθούν προς την παρούσα οδηγία. Ανακοινώνουν αμέσως στην Επιτροπή το κείμενο των εν λόγω διατάξεων.

Εφαρμόζουν τις διατάξεις αυτές από τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε 24 μήνες από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας]. Ωστόσο, εφαρμόζουν τις αναγκαίες διατάξεις για τη συμμόρφωση με το άρθρο 11 παράγραφος 3, όπως τροποποιείται με την παρούσα οδηγία, και τα άρθρα 11α, 11β, 11γ και 11ε όσον αφορά τα προληπτικά μέτρα από τη(ν)... [ΕΕ: να προστεθεί ημερομηνία που αντιστοιχεί σε **36** μήνες μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας].

Οι διατάξεις αυτές, όταν θεσπίζονται από τα κράτη μέλη, περιέχουν παραπομπή στην παρούσα οδηγία ή συνοδεύονται από την παραπομπή αυτή κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Ο τρόπος αναφοράς της παραπομπής αυτής αποφασίζεται από τα κράτη μέλη.

2. Τα κράτη μέλη ανακοινώνουν στην Επιτροπή το κείμενο των ουσιωδών διατάξεων εθνικού δικαίου τις οποίες θεσπίζουν στον τομέα που διέπεται από την παρούσα οδηγία.

*Άρθρο 4***Έναρξη ισχύος**

Η παρούσα οδηγία αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

*Άρθρο 5***Αποδέκτες**

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη.

...

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
Η Πρόεδρος

Για το Συμβούλιο
Ο/Η Πρόεδρος