



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 20.9.2017
COM(2017) 538 final

2017/0232 (COD)

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

**για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 σχετικά με τη
μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής
Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

{SWD(2017) 313 final}

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

• Αιτιολόγηση και στόχοι της πρότασης

Κατόπιν της χρηματοπιστωτικής κρίσης¹, η ΕΕ θέσπισε το Ευρωπαϊκό Σύστημα Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ), το οποίο βασίζεται σε ένα σύστημα δύο πυλώνων μακροπροληπτικής και μικροπροληπτικής εποπτείας.

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), το οποίο θεσπίστηκε τον Δεκέμβριο του 2010, αποτελεί τον μακροπροληπτικό πυλώνα του ΕΣΧΕ. Το ΕΣΣΚ είναι αρμόδιο για την μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος στην ΕΕ. Στα καθήκοντά του περιλαμβάνονται: i) να συμβάλλει στην πρόληψη ή στον μετριασμό των συστημικών κινδύνων που απειλούν τη χρηματοοικονομική σταθερότητα στην ΕΕ και που προκύπτουν από εξελίξεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, καθώς και να λαμβάνει υπόψη μακροοικονομικές εξελίξεις, ώστε να αποτρέπει περιόδους χρηματοοικονομικού κινδύνου ευρείας κλίμακας· ii) να συμβάλλει στην ομαλή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς διασφαλίζοντας τη βιώσιμη συμβολή του χρηματοοικονομικού τομέα στην οικονομική ανάπτυξη.

Το ΕΣΣΚ συγκεντρώνει ένα ευρύ φάσμα μελών, μεταξύ αυτών εθνικές κεντρικές τράπεζες, εποπτικές αρχές και ευρωπαϊκά όργανα. Έχει στη διάθεσή του ειδικά εργαλεία, όπως συστάσεις και προειδοποιήσεις, προκειμένου να διαμορφώνει τη μακροπροληπτική πολιτική στην ΕΕ. Η εντολή του ΕΣΣΚ στο σύνολο του συστήματος έχει ιδιαίτερη σημασία για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση διατομεακών και διασυννοριακών κινδύνων και δευτερογενών συνεπειών, ενώ ο συντονιστικός ρόλος του περιορίζει τον κίνδυνο μεταδοτικότητας. Επίσης, διευκολύνοντας την αναγνώριση εθνικών μακροπροληπτικών μέτρων, το ΕΣΣΚ διασφαλίζει την ελαχιστοποίηση των διασυννοριακών διαρροών και της καταχρηστικής επιλογής ευνοϊκότερου πλαισίου προληπτικής εποπτείας. Συνεπώς, το ΕΣΣΚ επηρεάζει άμεσα την αποτελεσματικότητα των μακροπροληπτικών μέτρων των χωρών της ΕΕ και, επομένως, τον βαθμό της χρηματοοικονομικής σταθερότητας στην ΕΕ. Στο πλαίσιο αυτό, η βελτίωση της λειτουργίας του ΕΣΣΚ αναμένεται να καταστήσει τη μακροπροληπτική πολιτική αποτελεσματικότερη.

Από την ίδρυσή του το ΕΣΣΚ:

- έχει εκδώσει συστάσεις και προειδοποιήσεις σε μεγάλο εύρος αποδεκτών·
- έχει συμβάλλει στη διαρκή ανάπτυξη ενός μακροπροληπτικού πλαισίου στην ΕΕ·
- έχει αξιοποιήσει με επιτυχία τους πόρους και την εμπειρογνομosύνη που παρέχει το ευρύ δίκτυο των θεσμικών μελών του καθώς και την ανεξάρτητη ακαδημαϊκή συνεισφορά της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής·
- έχει διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στον συντονισμό και την αξιολόγηση κοινοποιήσεων μακροπροληπτικών μέτρων στην ΕΕ.

Η σπουδαιότητα του ΕΣΣΚ επιβεβαιώνεται από το έργο του, ως πλατφόρμας συντονισμού και ως κόμβου ανταλλαγής πληροφοριών, για την παρακολούθηση των κινδύνων σε επίπεδο

¹ Η έκθεση de Larosière (η τελική έκθεση παρουσιάστηκε στις 25 Φεβρουαρίου 2009) πρότεινε την ίδρυση μιας Ένωσης για την επίβλεψη του κινδύνου στο χρηματοοικονομικό σύστημα συνολικά.

ΕΕ και για τον καθορισμό κατευθυντηρίων γραμμών σχετικά με τη χρήση μακροπροληπτικών μέσων.

Ωστόσο, οι πρόσφατες θεσμικές μεταβολές που σχετίζονται με την τραπεζική ένωση και οι προσπάθειες για την οικοδόμηση μιας Ένωσης Κεφαλαιαγορών καθιστούν το πλαίσιο εντός του οποίου συστάθηκε το ΕΣΣΚ διαφορετικό από το πλαίσιο στο οποίο λειτουργεί πλέον. Το γεγονός αυτό έχει επιπτώσεις πρωτίστως στη σύνθεση του ΕΣΣΚ και στη διάρθρωσή του. Υπάρχει ανάγκη για βελτιώσεις τόσο στη σύνθεση όσο και στον τρόπο συνεργασίας του ΕΣΣΚ με τα ευρωπαϊκά όργανα, ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι σταδιακές αλλαγές στο μακροπροληπτικό πλαίσιο και η σωρεία κανονιστικών εξελίξεων που έχουν συντελεστεί.

Επιπροσθέτως, απαιτούνται αλλαγές προκειμένου να διασφαλίζεται ότι το ΕΣΣΚ δύναται να διενεργεί τη μακροπροληπτική επίβλεψη του συνόλου του χρηματοοικονομικού συστήματος καθώς η σημασία της χρηματοδότησης από την αγορά αυξάνεται, ιδίως με την ίδρυση της Ένωσης Κεφαλαιαγορών.

Η ενίσχυση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του ΕΣΣΚ αναμένεται να βελτιώσει τον συντονισμό των μακροπροληπτικών πολιτικών εντός της ΕΕ και να επιτρέψει στο ΕΣΣΚ να εκπληρώσει καλύτερα την αποστολή του. Η πρόταση διευκρινίζεται περαιτέρω στην ανάλυση των επιπτώσεων.

- **Συνοχή με τις ισχύουσες διατάξεις στον τομέα πολιτικής**

Η παρούσα πρόταση θα πρέπει να εξεταστεί στο πλαίσιο της εν εξελίξει επανεξέτασης των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ). Το ΕΣΣΚ και οι ΕΕΑ αποτελούν τους μακρο- και μικροπροληπτικούς πυλώνες του ΕΣΧΕ.

- **Συνοχή με άλλες πολιτικές της Ένωσης**

Η επανεξέταση του ΕΣΣΚ πραγματοποιείται στο πλαίσιο της οικοδόμησης μιας τραπεζικής ένωσης και μιας Ένωσης Κεφαλαιαγορών. Η αναμενόμενη εμβάθυνση και η περαιτέρω ολοκλήρωση των κεφαλαιαγορών της ΕΕ απαιτεί την ανάλογη προσαρμογή του πλαισίου εποπτείας των συστημικών κινδύνων.

2. ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ, ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ

- **Νομική βάση**

Η νομική βάση για τις προτεινόμενες τροποποιήσεις είναι η ίδια με εκείνη της υπό τροποποίηση νομοθετικής πράξης, ήτοι το άρθρο 114 της ΣΛΕΕ. Ο κανονισμός για τη θέσπιση του ΕΣΣΚ συμπληρώνεται από έναν κανονισμό του Συμβουλίου ο οποίος αναθέτει στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) το καθήκον της διαχείρισης της γραμματείας του ΕΣΣΚ.

- **Επικουρικότητα (σε περίπτωση μη αποκλειστικής αρμοδιότητας)**

Το ΕΣΣΚ είναι ένας φορέας χωρίς νομική προσωπικότητα. Είναι αρμόδιο για τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος στην ΕΕ. Οι στόχοι της πρότασης να καταστεί το ΕΣΣΚ αποτελεσματικότερο και να ενισχυθεί ο μακροπροληπτικός συντονισμός στην ΕΕ μπορούν να επιτευχθούν με τη συμπλήρωση της ήδη υφιστάμενης νομοθεσίας της ΕΕ, κάτι που σημαίνει ότι μπορούν να υλοποιηθούν καλύτερα σε επίπεδο ΕΕ από ό,τι από διάφορες εθνικές πρωτοβουλίες. Επιπροσθέτως, το ΕΣΣΚ, το οποίο συμβάλλει

σημαντικά στην ανταλλαγή εθνικών μακροπροληπτικών μέτρων, συνδράμει τις εθνικές αρχές στην αντιμετώπιση των συστημικών κινδύνων που προκύπτουν σε εθνικό επίπεδο.

- **Αναλογικότητα**

Η πρόταση τροποποιεί υφιστάμενο κανονισμό. Οι αλλαγές είναι στοχευμένες και αποσκοπούν στη διευκρίνιση ή την ενίσχυση υφιστάμενων διατάξεων και, ως εκ τούτου, είναι αναλογικές προς τα προβλήματα που εντοπίζονται. Η υποκείμενη δομή του ΕΣΣΚ παραμένει σε γενικές γραμμές αμετάβλητη.

- **Επιλογή του νομικού μέσου**

Τροποποίηση υφιστάμενου κανονισμού

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ, ΤΩΝ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΩΝ ΜΕ ΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ

- **Εκ των υστέρων αξιολογήσεις / έλεγχοι καταλληλότητας ισχύουσας νομοθεσίας**

Βάσει των απαιτήσεων του κανονισμού ΕΣΣΚ, η Επιτροπή διενήργησε επανεξέταση προκειμένου να προσδιορίσει κατά πόσον η αποστολή και η διάρθρωση του ΕΣΣΚ χρήζουν επικαιροποίησης. Η πρώτη επανεξέταση του κανονισμού ΕΣΣΚ διενεργήθηκε το 2014.

- **Διαβουλεύσεις με τα ενδιαφερόμενα μέρη**

Το δεύτερο εξάμηνο του 2016 διοργανώθηκαν δημόσια διαβούλευση σχετικά με το μακροπροληπτικό πλαίσιο και δημόσια ακρόαση. Τα ενδιαφερόμενα μέρη έκριναν εν γένει την εντολή και τα καθήκοντα του ΕΣΣΚ κατάλληλα προκειμένου να διασφαλίζεται η αποδοτικότητα και η αποτελεσματικότητα των μακροπροληπτικών πολιτικών, και εξέφρασαν ότι στηρίζουν εν μέρει την προσαρμογή των εργασιακών πρακτικών του ΕΣΣΚ ώστε να καταστεί αποδοτικότερο. Η πλειοψηφία των ερωτηθέντων τάχθηκαν υπέρ της παραμονής του προέδρου της ΕΚΤ στην προεδρεία του ΕΣΣΚ. Ορισμένοι ερωτηθέντες υποστήριξαν την άποψη ο ενιαίος εποπτικός μηχανισμός και το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης να εκπροσωπούνται στο γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ ώστε να αναγνωρίζεται η θέσπιση της τραπεζικής ένωσης, οι περισσότεροι όμως εξ αυτών δεν θεώρησαν αναγκαίο να γίνουν εκτενείς αλλαγές στη σύνθεση του γενικού συμβουλίου. Ορισμένοι ερωτηθέντες τάχθηκαν υπέρ της ενίσχυσης της γραμματείας του ΕΣΣΚ και της προώθησης του ρόλου του στον εξορθολογισμό των διαδικασιών κοινοποίησης σε επίπεδο ΕΕ.

- **Σύλλογή και χρήση εμπειρογνωσίας**

Άνευ αντικειμένου – μέσω διαβούλευσης των ενδιαφερόμενων μερών και δημόσιας ακρόασης, βλ. ανωτέρω

- **Εκτίμηση επιπτώσεων**

Η Επιτροπή διενήργησε ανάλυση επιπτώσεων των προτεινόμενων αλλαγών στον κανονισμό ΕΣΣΚ. Δεν έχει διενεργηθεί επίσημη εκτίμηση επιπτώσεων λόγω της στοχευμένης φύσης των αλλαγών που εισάγονται από τη νομοθετική πρόταση.

- **Καταλληλότητα του κανονιστικού πλαισίου και απλούστευση**

[Άνευ αντικειμένου]

- **Θεμελιώδη δικαιώματα**

[Άνευ αντικειμένου]

4. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Το δημοσιονομικό κόστος για τη γραμματεία του ΕΣΣΚ καλύπτεται από την ΕΚΤ και δεν έχει άμεση επίπτωση στον προϋπολογισμό της ΕΕ.

5. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

- **Σχέδια εφαρμογής και ρυθμίσεις παρακολούθησης, αξιολόγησης και υποβολής εκθέσεων**

Ο κανονισμός θα επανεξεταστεί μετά από 5 έτη.

- **Επεξηγηματικά έγγραφα (για οδηγίες)**

[Άνευ αντικειμένου]

- **Αναλυτική επεξήγηση των επιμέρους διατάξεων της πρότασης**

Ο πρόεδρος

Στη τρέχουσα σύστασή του, στο ΕΣΣΚ προεδρεύει ο πρόεδρος της ΕΚΤ. Ως πρόεδρος, ο πρόεδρος της ΕΚΤ παρέχει εξουσία και αξιοπιστία στο ΕΣΣΚ και διασφαλίζει ότι το ΕΣΣΚ μπορεί να βασιστεί και να στηριχτεί στην εμπειρογνωμοσύνη της ΕΚΤ στον τομέα της χρηματοοικονομικής σταθερότητας. Συνεπώς, προτείνεται ο πρόεδρος της ΕΚΤ να υπηρετεί ως πρόεδρος του ΕΣΣΚ σε μόνιμη βάση.

Η γραμματεία του ΕΣΣΚ

Καθώς το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ δεν διαθέτει μέλη πλήρους απασχόλησης, περιλαμβανομένου του προέδρου ή των αντιπροέδρων που δεν είναι πλήρους απασχόλησης, δεν υπάρχει μέλος ικανό να αφιερώνει όλο τον χρόνο του/της σε ζητήματα και αρμοδιότητες που σχετίζονται με το ΕΣΣΚ. Επιπροσθέτως, τα επίσημα καθήκοντα του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ είναι περιορισμένα. Το γεγονός αυτό μπορεί να περιορίζει την προβολή του έργου του ΕΣΣΚ, παρά την τακτική συμμετοχή του προέδρου του ΕΣΣΚ στις ακροάσεις του Κοινοβουλίου. Ένας ευρύτερος ρόλος για τον επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ θα ενίσχυε τον αντίκτυπο και την αποτελεσματικότητα των προειδοποιήσεων και των συστάσεων.

Στο σημείο αυτό προτείνεται η εισαγωγή μιας διαδικασίας διαβούλευσης στην οποία το γενικό συμβούλιο θα αξιολογεί τους υποψηφίους που προτείνονται από την ΕΚΤ για τη θέση του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ, ιδίως δε τα προσόντα και την εμπειρία που είναι απαραίτητα για τη διαχείριση της γραμματείας. Το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο θα ενημερώνονται σχετικά με τη διαδικασία. Με τον τρόπο αυτό, θα διατηρείται ο δεσμός με την ΕΚΤ και η λογοδοσία του επικεφαλής της γραμματείας στο γενικό συμβούλιο. Επίσης, η διαδικασία θα καταστεί περισσότερο διαφανής, ενώ παράλληλα θα ενισχυθεί η εικόνα του επικεφαλής της γραμματείας. Προτείνεται ο περαιτέρω προσδιορισμός των καθηκόντων που ανατίθενται στον επικεφαλής της γραμματείας, περιλαμβανομένης της δυνατότητας του προέδρου να του αναθέτει το καθήκον την εκπροσώπησης του προέδρου εκτός του οργάνου.

Η σύνθεση του ΕΣΣΚ

Η πρόταση επικαιροποιεί τον κανονισμό ΕΣΣΚ ώστε να λαμβάνεται υπόψη η δημιουργία της τραπεζικής ένωσης και να προστεθούν ο ενιαίος εποπτικός μηχανισμός και το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης ως μέλη με δικαίωμα ψήφου στο γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ. Αντίστοιχες προσαρμογές θα πρέπει να γίνουν στη συμβουλευτική τεχνική επιτροπή και στη διευθύνουσα επιτροπή.

Αποδέκτες προειδοποιήσεων και συστάσεων του ΕΣΣΚ

Προτείνεται επίσης να περιλαμβάνεται η ΕΚΤ ως δυνητικός αποδέκτης προειδοποιήσεων και συστάσεων του ΕΣΣΚ για καθήκοντα της ΕΚΤ τα οποία της έχουν ανατεθεί βάσει του κανονισμού για τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό [κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1024/2013], ήτοι για εποπτικά καθήκοντα που δεν άπτονται της άσκησης νομισματικής πολιτικής. Με τον τρόπο αυτό, θα μπορούσε να αντιμετωπιστεί η τρέχουσα ασυμμετρία στο πλαίσιο της οποίας οι εθνικές αρχές δύναται να λαμβάνουν τις εν λόγω προειδοποιήσεις και συστάσεις ως μέλη του γενικού συμβουλίου, οι οποίες όμως δεν αποστέλλονται στην ΕΚΤ που είναι η αρμόδια ή διορισμένη αρχή σε επίπεδο τραπεζικής ένωσης.

Βελτίωση της νομοθεσίας

Σύμφωνα με τις αρχές βελτίωσης της νομοθεσίας και όποτε ενδείκνυται, οι συμβουλευτικές επιτροπές της ΕΣΣΚ αναμένεται να διαβουλεύονται με ενδιαφερόμενα μέρη, όπως παράγοντες της αγοράς, οργανώσεις καταναλωτών και εμπειρογνώμονες, σχετικά με τις γνωμοδοτήσεις, τις συστάσεις και τις αποφάσεις που εκδίδει.

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

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

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής²,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με το άρθρο 20 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010³ (κανονισμός ΕΣΣΚ), το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο έχουν εξετάσει τον κανονισμό ΕΣΣΚ, βάσει έκθεσης⁴ της Επιτροπής, προκειμένου να αποφανθούν εάν η αποστολή και η διάρθρωση του ΕΣΣΚ πρέπει να επανεξεταστούν. Οι λεπτομέρειες των κανόνων διορισμού του προέδρου του ΕΣΣΚ επίσης εξετάστηκαν.
- (2) Η έκθεση της Επιτροπής του 2017 σχετικά με την αποστολή και την οργάνωση του ΕΣΣΚ⁵ καταλήγει ότι, ενώ το ΕΣΣΚ σε γενικές γραμμές λειτουργεί ικανοποιητικά, υπάρχει ανάγκη για βελτιώσεις σε συγκεκριμένα σημεία.
- (3) Το ευρύ φάσμα μελών του γενικού συμβουλίου του ΕΣΣΚ αποτελεί μείζον πλεονέκτημα. Ωστόσο, οι πρόσφατες εξελίξεις στην αρχιτεκτονική της χρηματοοικονομικής εποπτείας της Ένωσης, και συγκεκριμένα η θέσπιση μιας τραπεζικής ένωσης, δεν αποτυπώνονται στη σύνθεση του εν λόγω γενικού

² ΕΕ C της , σ. .

³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 1).

⁴ Έκθεση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με την αποστολή και την οργάνωση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, COM(2014) 508 final.

⁵ Έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής με τίτλο «Effect Analysis, Amendments to ESRB Regulation» («Ανάλυση επιπτώσεων, τροποποιήσεις στον κανονισμό ΕΣΣΚ»), COM(2017).

συμβουλίου. Για τον λόγο αυτό, ο πρόεδρος του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ και ο πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης θα πρέπει να γίνουν μέλη του γενικού συμβουλίου του ΕΣΣΚ με δικαίωμα ψήφου. Αντίστοιχες προσαρμογές θα πρέπει επίσης να γίνουν στη διευθύνουσα επιτροπή και στη συμβουλευτική τεχνική επιτροπή, αντίστοιχα.

- (4) Ο πρόεδρος της ΕΚΤ προέδρευσε του ΕΣΣΚ κατά την πρώτη πενταετία από την ίδρυσή του, μετά το πέρας της οποίας ο πρόεδρος της ΕΚΤ εξακολουθεί να προεδρεύει του ΕΣΣΚ σε προσωρινή βάση. Κατά το εν λόγω χρονικό διάστημα, ο πρόεδρος της ΕΚΤ έχει παράσχει εξουσία και αξιοπιστία στο ΕΣΣΚ και έχει διασφαλίσει ότι το ΕΣΣΚ μπορεί να βασιστεί και να στηριχτεί στην εμπειρογνωμοσύνη της ΕΚΤ στον τομέα της χρηματοοικονομικής σταθερότητας. Συνεπώς, κρίνεται σκόπιμο ο πρόεδρος της ΕΚΤ να έχει την προεδρία του ΕΣΣΚ σε μόνιμη βάση.
- (5) Προκειμένου να ενισχυθεί η προβολή του ΕΣΣΚ ως φορέα διακριτού από τα μεμονωμένα μέλη του, ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ θα πρέπει να δύναται να αναθέτει στον επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ καθήκοντα τα οποία σχετίζονται με την εκπροσώπηση του ΕΣΣΚ εκτός του οργάνου.
- (6) Το άρθρο 3 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1096/2010⁶ του Συμβουλίου προβλέπει ότι ο επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ διορίζεται από την ΕΚΤ, σε διαβούλευση με το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ. Προκειμένου να ενισχύσει την εικόνα του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ, το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ θα πρέπει να αξιολογεί, στο πλαίσιο μιας ανοιχτής και διαφανούς διαδικασίας, κατά πόσον οι υποψήφιοι που περιλαμβάνονται στον τελικό κατάλογο επιλογής για τη θέση του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ διαθέτουν τα προσόντα και την εμπειρία που απαιτούνται για τη διαχείριση της γραμματείας του ΕΣΣΚ. Το γενικό συμβούλιο θα πρέπει να ενημερώνει το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης. Επιπλέον, τα καθήκοντα του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ θα πρέπει να διευκρινιστούν.
- (7) Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, μέχρι τούδε ο πρώτος αντιπρόεδρος του ΕΣΣΚ εκλέγονταν από και μεταξύ των μελών του γενικού συμβουλίου της ΕΚΤ και λαμβανόταν υπόψη η ανάγκη για ισορροπία στην εκπροσώπηση μεταξύ των κρατών μελών εν γένει και μεταξύ των κρατών μελών το νόμισμα των οποίων είναι το ευρώ και μεταξύ εκείνων το νόμισμα των οποίων δεν είναι το ευρώ. Κατόπιν της θέσπισης της τραπεζικής ένωσης, ενδείκνυται να αντικατασταθεί η αναφορά στα κράτη μέλη το νόμισμα των οποίων είναι το ευρώ και σε εκείνα το νόμισμα των οποίων δεν είναι το ευρώ με μια αναφορά σε κράτη μέλη που συμμετέχουν και σε εκείνα που δεν συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση.
- (8) Δεδομένων των τροποποιήσεων στη συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ)⁷, και ιδίως της έγκρισης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 από τα κράτη μέλη του ΕΟΧ, το άρθρο 9 παράγραφος 5 του εν λόγω κανονισμού δεν είναι πλέον συναφές και, συνεπώς, θα πρέπει να απαλειφθεί.

⁶ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου, της 17ης Νοεμβρίου 2010, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τη λειτουργία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 162).

⁷ Απόφαση της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ αριθ. 198/2016, της 30ής Σεπτεμβρίου 2016, για την τροποποίηση του παραρτήματος ΙΧ (Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας για τον ΕΟΧ [2017/275] (ΕΕ L 46 της 23.2.2017, σ. 1).

- (9) Προκειμένου να περιοριστεί το κόστος και να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα των διαδικασιών, ο αριθμός των εκπροσώπων της Επιτροπής στη συμβουλευτική τεχνική επιτροπή του ΕΣΣΚ θα πρέπει να μειωθεί από δύο εκπροσώπους, όπως ισχύει επί του παρόντος, σε έναν εκπρόσωπο.
- (10) Το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 προβλέπει ότι οι προειδοποιήσεις και οι συστάσεις του ΕΣΣΚ διαβιβάζονται στο Συμβούλιο και την Επιτροπή και, όταν απευθύνονται σε μία ή περισσότερες εθνικές εποπτικές αρχές, διαβιβάζονται και στις ΕΕΑ. Προκειμένου να ενισχυθεί ο δημοκρατικός έλεγχος και η διαφάνεια, οι εν λόγω προειδοποιήσεις και συστάσεις θα πρέπει επίσης να διαβιβάζονται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στις ΕΕΑ.
- (11) Προκειμένου να διασφαλίζεται η ποιότητα και η συνάφεια των γνωμοδοτήσεων, των συστάσεων και των αποφάσεων του ΕΣΣΚ, η συμβουλευτική τεχνική επιτροπή και η συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή αναμένεται να διαβουλεύονται με ενδιαφερόμενα μέρη, όποτε ενδείκνυται, εγκαίρως και σε ανοιχτές συζητήσεις και με διαφάνεια.
- (12) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 θα πρέπει κατά συνέπεια να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 τροποποιείται ως εξής:

- (1) Το άρθρο 4 τροποποιείται ως εξής:

- α) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 2α:

«2α. Κατά τη διαβούλευση σχετικά με τον διορισμό του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1096/2010*, το γενικό συμβούλιο αξιολογεί, στο πλαίσιο μιας ανοιχτής και διαφανούς διαδικασίας, κατά πόσον οι υποψήφιοι που περιλαμβάνονται στον τελικό κατάλογο επιλογής για τη θέση του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ διαθέτουν τα προσόντα και την εμπειρία που είναι απαραίτητα για τη διαχείριση της γραμματείας του ΕΣΣΚ. Το γενικό συμβούλιο ενημερώνει το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με τη διαδικασία διαβούλευσης.

* Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου, της 17ης Νοεμβρίου 2010, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τη λειτουργία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 162).»

- β) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 3α:

«3α. Κατά την παροχή οδηγιών προς τον επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου, ο πρόεδρος και η διευθύνουσα επιτροπή του ΕΣΣΚ δύνανται να πραγματοποιούνται ιδίως τα ακόλουθα:

- α) την τρέχουσα διαχείριση της γραμματείας του ΕΣΣΚ·

- β) οποιαδήποτε διοικητικά και δημοσιονομικά ζητήματα τα οποία σχετίζονται με τη γραμματεία του ΕΣΣΚ·
- γ) τον συντονισμό και την προετοιμασία των εργασιών και της διαδικασίας λήψης αποφάσεων του γενικού συμβουλίου·
- δ) την κατάρτιση της πρότασης του ετήσιου προγράμματος του ΕΣΣΚ και την εφαρμογή του·
- ε) τη σύνταξη της ετήσιας έκθεσης σχετικά με τις δραστηριότητες του ΕΣΣΚ και την υποβολή εκθέσεων στο γενικό συμβούλιο σχετικά με την υλοποίηση»·

(2) Το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:

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

«1. Στο ΕΣΣΚ προεδρεύει ο πρόεδρος της ΕΚΤ.

2. Ο πρώτος αντιπρόεδρος εκλέγεται από και μεταξύ των μελών του γενικού συμβουλίου της ΕΚΤ για θητεία πέντε ετών και λαμβάνεται υπόψη η ανάγκη για ισορροπία στην εκπροσώπηση μεταξύ των κρατών μελών εν γένει και μεταξύ των κρατών μελών τα οποία είναι συμμετέχοντα κράτη μέλη, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου^{**}, και εκείνων που δεν είναι συμμετέχοντα κράτη μέλη. Ο πρώτος αντιπρόεδρος μπορεί να επανεκλεγεί μία φορά.

^{**} Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63).»·

β) η παράγραφος 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«8. Ο πρόεδρος εκπροσωπεί το ΕΣΣΚ εκτός του οργάνου. Ο πρόεδρος δύναται να αναθέτει στον επικεφαλής της γραμματείας καθήκοντα τα οποία σχετίζονται με την εκπροσώπηση του ΕΣΣΚ εκτός του οργάνου.»·

(3) Το άρθρο 6 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:

i) παρεμβάλλονται τα ακόλουθα σημεία στ α) και στ β):

«στ α) τον πρόεδρο του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ·

στ β) τον πρόεδρο του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης.»·

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

«ζ) τον πρόεδρο της συμβουλευτικής επιστημονικής επιτροπής.»·

β) η παράγραφος 2 τροποποιείται ως εξής:

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

«α) έναν εκπρόσωπο υψηλού επιπέδου ανά κράτος μέλος προερχόμενο είτε από τις εθνικές αρμόδιες αρχές είτε από τις εθνικές αρχές που έχουν καθοριστεί για την εφαρμογή μέτρων στοχευμένων στην αντιμετώπιση του συστημικού ή μακροπροληπτικού κινδύνου, σύμφωνα με την παράγραφο 3.»·

- γ) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «3. Όσον αφορά την εκπροσώπηση των εθνικών αρχών που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο α), οι αντίστοιχοι εκπρόσωποι υψηλού επιπέδου εναλλάσσονται αναλόγως με το υπό συζήτηση θέμα, εκτός εάν οι εθνικές αρχές συγκεκριμένου κράτους μέλους έχουν συμφωνήσει για κοινό εκπρόσωπο.»
- (4) στο άρθρο 9, η παράγραφος 5 απαλείφεται·
- (5) Το άρθρο 11 τροποποιείται ως εξής:
- α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:
- i) το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «γ) τέσσερα άλλα μέλη του γενικού συμβουλίου, τα οποία είναι επίσης μέλη του γενικού συμβουλίου της ΕΚΤ, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη για ισορροπία στην εκπροσώπηση μεταξύ των κρατών μελών εν γένει και μεταξύ των κρατών μελών τα οποία είναι συμμετέχοντα κράτη μέλη, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, και εκείνων που δεν είναι συμμετέχοντα κράτη μέλη. Εκλέγονται από και μεταξύ των μελών του γενικού συμβουλίου, τα οποία είναι επίσης μέλη του γενικού συμβουλίου της ΕΚΤ, για περίοδο τριών ετών.»
- ii) παρεμβάλλονται τα ακόλουθα σημεία ζ α) και ζ β):
- «ζ α) τον πρόεδρο του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ·
- ζ β) τον πρόεδρο του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης.»
- (6) Το άρθρο 12 τροποποιείται ως εξής:
- α) η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «5. Εφόσον χρειάζεται, η συμβουλευτική επιστημονική επιτροπή διοργανώνει διαβουλεύσεις με ενδιαφερόμενα μέρη σε πρώιμο στάδιο, σε ανοιχτές συζητήσεις και με διαφάνεια, λαμβάνοντας παράλληλα υπ' όψιν την υποχρέωση τήρησης του απορρήτου.»
- (7) Το άρθρο 13 τροποποιείται ως εξής:
- α) η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:
- i) Το στοιχείο στ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- “στ) έναν αντιπρόσωπο της Επιτροπής·”
- ii) παρεμβάλλονται τα ακόλουθα σημεία στ α) και στ β):
- «στ α) έναν αντιπρόσωπο του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ·
- στ β) έναν αντιπρόσωπο του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης·”
- β) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 4α:
- «4α. Εφόσον χρειάζεται, η συμβουλευτική τεχνική επιτροπή διοργανώνει διαβουλεύσεις με ενδιαφερόμενα μέρη σε πρώιμο στάδιο, σε ανοιχτές συζητήσεις και με διαφάνεια, λαμβάνοντας παράλληλα υπ' όψιν την υποχρέωση τήρησης του απορρήτου.»
- (8) Το άρθρο 16 τροποποιείται ως εξής:
- α) στην παράγραφο 2, η πρώτη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Οι προειδοποιήσεις ή οι συστάσεις που εκδίδει το ΕΣΣΚ σύμφωνα με τα στοιχεία γ) και δ) του άρθρου 3 παράγραφος 2 μπορούν να είναι είτε γενικής είτε ειδικής φύσης και απευθύνονται ιδίως στην Ένωση, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, σε μία ή περισσότερες ΕΕΑ ή σε μία ή περισσότερες εθνικές αρμόδιες αρχές, ή στην ΕΚΤ για τα καθήκοντα που ανατίθενται στην ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 και παράγραφος 2 και το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.»·

β) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Ταυτοχρόνως με τη διαβίβαση προς τους αποδέκτες που προβλέπονται στο άρθρο 2, οι προειδοποιήσεις ή οι συστάσεις διαβιβάζονται, σύμφωνα με αυστηρούς κανόνες περί του απορρήτου, στο Συμβούλιο, στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στην Επιτροπή και στις ΕΕΑ.»·

(9) στο άρθρο 17, οι παράγραφοι 1 και 2 αντικαθίστανται με το ακόλουθο κείμενο:

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

2. Αν το ΕΣΣΚ αποφασίσει ότι η σύστασή του αγνοήθηκε ή ότι οι αποδέκτες δεν αιτιολόγησαν επαρκώς την αδράνειά τους, το ΕΣΣΚ ενημερώνει, σύμφωνα με αυστηρούς κανόνες περί του απορρήτου, τους αποδέκτες, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και τις οικείες ΕΕΑ.»·

(10) Το άρθρο 20 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το νωρίτερο πέντε έτη από [Επίσημη Εφημερίδα, εισαγωγή ημερομηνίας έναρξης ισχύος], η Επιτροπή διενεργεί αξιολόγηση του παρόντος κανονισμού και υποβάλλει έκθεση σχετικά με τις κύριες διαπιστώσεις της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή.»

Άρθρο 2

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

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

Βρυξέλλες,

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
Ο/Η Πρόεδρος

Για το Συμβούλιο
Ο/Η Πρόεδρος