



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

σχετικά με σχέδιο κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο του ΕΕΜ)

Το 2014 σε όλες τις εκδόσεις της ΕΚΤ θα απεικονίζεται λεπτομέρεια από το τραπεζογραμμάτιο των 20 ευρώ.

Φεβρουάριος 2014

Σκοπός του παρόντος εγγράφου είναι να βοηθήσει τους ενδιαφερομένους στην κατανόηση και την αξιολόγηση του σχεδίου κανονισμού για το πλαίσιο του ΕΕΜ (που παρέχεται στην ενότητα III). Από νομική άποψη, το έγγραφο καθαυτό δεν έχει ερμηνευτική αξία ούτε και δεσμευτική ισχύ. Πιο συγκεκριμένα, στην τελική εκδοχή του κανονισμού για το πλαίσιο του ΕΕΜ η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δύναται να υιοθετήσει θέση διαφορετική από αυτή που εκτίθεται στο παρόν έγγραφο. Επιπλέον, μόνο το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι αρμόδιο να παρέχει νομικώς δεσμευτική ερμηνεία των νομοθετικών διατάξεων της ΕΕ.

Σχόλια θα γίνονται δεκτά μόνο σε σχέση με την ενότητα III του παρόντος εγγράφου.

Το έγγραφο αποτελείται από τις ακόλουθες τρεις ενότητες:

- I. Πεδίο εφαρμογής και σκεπτικό στο οποίο βασίζεται η θέσπιση κανονισμού για το πλαίσιο (μόνο στα αγγλικά)
- II. Περιεχόμενο του σχεδίου κανονισμού για το πλαίσιο (μόνο στα αγγλικά)
 - A. Μεθοδολογία αξιολόγησης της σημασίας των εποπτευόμενων οντοτήτων
 - B. Ο ΕΕΜ και ο αντίστοιχος ρόλος της ΕΚΤ και των ΕΑΑ στην εποπτεία σημαντικών και λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων
 - Γ. Εποπτικές διαδικασίες εντός του ΕΕΜ: γενικές αρχές
 - Δ. Διαδικασίες που αφορούν τα μικροπροληπτικά καθήκοντα
 - Ε. Διαδικασίες που αφορούν τα μακροπροληπτικά καθήκοντα
 - ΣΤ. Εποπτικές εξουσίες της ΕΚΤ
 - Z. Διοικητικές κυρώσεις
 - Η. Διαδικασίες που αφορούν τον τρόπο λειτουργίας της στενής συνεργασίας
 - Θ. Μεταβατικές διατάξεις
- III. Το σχέδιο κανονισμού για το πλαίσιο

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2014

Διεύθυνση	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
Ταχυδρομική θυρίδα	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Τηλέφωνο	+49 69 1344 0
Δικτυακός τόπος	http://www.ecb.europa.eu

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Επιτρέπεται η αναπαραγωγή για εκπαιδευτικούς και μη εμπορικούς σκοπούς, εφόσον αναφέρεται η πηγή.

I. SCOPE AND RATIONALE FOR A FRAMEWORK REGULATION

Council Regulation (EU) No 1024/2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions¹ (hereinafter the ‘SSM Regulation’) establishes the Single Supervisory Mechanism (SSM)². The SSM Regulation entered into force on 3 November 2013. The ECB will assume its SSM-related tasks from 4 November 2014.

The SSM Regulation confers on the ECB both (a) micro-prudential supervisory tasks (Article 4 of the SSM Regulation); and (b) macro-prudential supervisory tasks (Article 5 of the SSM Regulation).

1. The Single Supervisory Mechanism

The SSM is the system of financial supervision composed of the ECB and the national competent authorities (NCAs) of participating Member States³. Within the SSM, the ECB will be responsible for the direct supervision of significant credit institutions, while NCAs will be responsible for the direct supervision of less significant credit institutions⁴. The ECB will also be responsible for the effective and consistent functioning of the SSM. In this context, it will be exclusively competent to grant and withdraw authorisations for credit institutions and to assess acquisitions of qualifying holdings in all credit institutions. Furthermore, the ECB will be able to address general instructions to NCAs regarding the supervision of less significant supervised entities and will retain investigatory powers over all supervised entities. Such powers include the authority to request information, conduct investigations, carry out on-site inspections, as well as the power to take up direct supervision over less significant supervised entities when necessary to ensure a consistent application of high supervisory standards.

NCAs will assist the ECB in the preparation and implementation of any acts relating to the exercise of the ECB’s supervisory tasks, including the on-going day-to-day supervision of significant supervised entities and related on-site inspections.

Non-euro area Member States also have the possibility to participate in the SSM through the establishment of a close cooperation between the NCA of the non-euro area Member State and the ECB.

2. The draft Framework Regulation

2.1 Legal basis and format of the framework

Article 6(7) of the SSM Regulation provides that ‘the ECB shall, in consultation with national competent authorities, and on the basis of a proposal from the Supervisory Board, adopt and make public a framework to organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM

¹ OJ L 287, 29.10.2013, p. 63.

² The legal basis for the SSM Regulation is Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU) which gives to the Council the power, by means of regulations, to confer specific tasks on the ECB concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

³ See Article 2(9) of the SSM Regulation.

⁴ For the distinction between significant and less significant credit institutions, please refer to Part II.A of this document.

Regulation]’. Pursuant to Article 33(1) of the SSM Regulation, the ECB shall publish such framework by 4 May 2014. Before adopting the framework, the ECB must carry out open public consultations⁵. In accordance with the Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the ECB⁶, the framework has been sent to the relevant committee of the European Parliament before the launch of the public consultation.

In addition, Article 33(2) of the SSM Regulation provides that after 3 November 2013, the ECB shall ‘publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by this Regulation’.

It has been decided that the framework referred to in Articles 6(7) and 33(1) of the SSM Regulation should take the form of an ECB regulation (hereinafter the ‘Framework Regulation’)⁷. Article 4(3) of the SSM Regulation provides that the ECB may adopt regulations only to the extent necessary to organise or specify the arrangements for the carrying out of the tasks conferred upon it under the SSM Regulation.

An ECB regulation has general application. It is binding in its entirety and directly applicable in all Member States whose currency is the euro. It is thus the appropriate legal instrument to ‘organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM Regulation]’. The SSM Regulation and the Framework Regulation (once adopted by the ECB’s Governing Council) will both form part of Union law and will prevail over national law for the aspects that they regulate.

Article 33(2) of the SSM Regulation is further assessed in section 2.2 below.

2.2 Scope of the framework

The purpose of the Framework Regulation (in its current draft form hereinafter referred to as the ‘draft Framework Regulation’) is to lay down all the rules and procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs to ensure a good functioning of the SSM. In particular, the draft Framework Regulation sets out rules that are relevant for defining the rights and obligations of supervised entities and third parties. Another important objective is to provide greater legal certainty, for example, as regards pending procedures.

Pursuant to Article 6(7) of the SSM Regulation, ‘the framework shall include, at least,’ the following aspects:

⁵ Article 4(3) of the SSM Regulation

⁶ Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the ECB within the framework of the Single Supervisory Mechanism (OJ L 320, 30.11.2013, p. 1).

⁷ The competence of the ECB to issue regulations is based on the first indent of Article 132(1) TFEU and Article 34.1 of the Statute of the European System of Central Banks and the European Central Bank (hereinafter the ‘Statute of the ESCB’). Pursuant to these two provisions, the ECB may make regulations to the extent necessary to implement the tasks defined in Article 25.2 of the Statute of the ESCB. That article provides that, in accordance with any regulation of the Council under Article 127(6) TFEU, i.e. in this case, the SSM Regulation, the ECB may perform specific tasks concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

- (a) the methodology for assessing and reviewing the criteria laid down in the SSM Regulation for determining whether a credit institution is significant or not;
- (b) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions; and
- (c) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.

These aspects are set out mainly in Part IV (Determining the status of a supervised entity as significant or less significant), Part VI (Procedures for the supervision of significant supervised entities) and Part VII (Procedures for the supervision of less significant supervised entities) of the draft Framework Regulation.

To pursue the above mentioned objectives, the draft Framework Regulation also addresses certain additional issues. These are necessary as the organisation of the SSM tasks, involving an allocation of tasks and cooperation between the ECB and NCAs, requires the Framework Regulation to include aspects going beyond those expressly mentioned in Article 6(7) of the SSM Regulation. Such aspects include, for example, issues relating to macro-prudential decisions (Part VIII), close cooperation (Part IX), investigatory powers (Parts II and XI), authorisations and qualifying holdings (Part V) and the sanctions regime (Part X). Moreover, Part III of the draft Framework Regulation lays down the main due process rules for the adoption of the ECB's supervisory decisions, for example the right to be heard, access to files and language regime. For clarity and transparency reasons, the procedures governing the cooperation between the ECB and the NCAs and how credit institutions under the scope of the SSM are supervised are laid down in a single legal act rather than in several different legal acts.

2.3 Objectives, benefits and costs of the framework

The draft Framework Regulation covers the aspects relating to the cooperation between the ECB and the NCAs under the SSM and addresses the organisational and procedural issues that need to be clarified for the benefit of supervised entities.

The draft Framework Regulation has been drafted with the aim of achieving legal certainty, cost efficiency and proportionality, in accordance with transparency standards. The objectives and benefits of each Part of the draft Framework Regulation can be summarised as shown in the table below.

Part	Objectives	Benefits
Part I	Lay down subject matter, purpose and definitions.	Specify the scope of the Framework Regulation and define terms not already defined in the SSM Regulation.
Part II	Lay down the principles governing the role and functioning of the Joint Supervisory Teams (JSTs), which are established by the ECB for	Acknowledge the existence and the role of JSTs. Inform credit institutions about

	<p>the supervision of significant credit institutions.</p> <p>Clarify how the SSM impacts on the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the right of establishment and the freedom to provide services within the participating Member States.</p>	<p>which authority they must notify when they exercise their right of establishment and/or freedom to provide services, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>
Part III	<p>Clarify the procedural rights granted to credit institutions in relation to any supervisory decisions taken by the ECB, building on the principle of due process laid down in Article 22 of the SSM Regulation.</p>	<p>Improve transparency as regards the decision-making procedure within the SSM. Clarify procedural rights granted to supervised entities.</p>
Part IV	<p>Implement Article 6(7)(a) of the SSM Regulation, which requires that the methodology for the assessment of the criteria referred to in Article 6(4) is further specified by the ECB.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part V	<p>Clarify the role of the ECB and of NCAs in each step of the decision-making process regarding authorisation, withdrawal of authorisation and assessment of the acquisition of qualifying holdings in a credit institution.</p>	<p>Inform credit institutions about which authority they must notify regarding an application for an authorisation or the acquisition of qualifying holdings, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>
Part VI	<p>Implement Article 6(7)(b) of the SSM Regulation by defining the procedures applying to the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part VII	<p>Implement Article 6(7)(c) of the SSM Regulation by defining the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part VIII	<p>Specify the procedures governing the coordination between the ECB and NCAs and national designated authorities (NDAs) regarding macro-prudential measures.</p>	<p>Clarify the role of the ECB and the cases where it can adopt macro-prudential measures.</p>

Part IX	Lay down the modifications subject to which the provisions of each Part of the Framework Regulation apply to credit institutions and NCAs of Member States in close cooperation.	Clarify how the Framework Regulation applies to credit institutions in Member States in close cooperation, based on the general principles laid down in Article 7 of the SSM Regulation.
Part X	Clarify the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the imposition of penalties under Article 18 of the SSM Regulation. Lay down the procedure applying to the investigation of an infringement, including the role of an independent investigating unit.	Further specify Article 18 of the SSM Regulation. Ensure the separation between the investigation phase and the decision-taking phase.
Part XI	Specify the procedure for cooperation between the ECB and NCAs as regards the exercise of investigatory powers by the ECB.	Avoid duplication of tasks and ensure the exchange of all necessary information between the ECB and NCAs.
Part XII	Lay down transitional provisions for the period from the entry into force of the Framework Regulation until the ECB assumes its supervisory tasks on 4 November 2014.	Clarify the status of pending procedures. Ensure the continuity of international arrangements (memoranda of understanding (MoUs)) entered into by NCAs.

The costs incurred by the ECB in relation to the tasks conferred on it under Articles 4 to 6 of the SSM Regulation will be covered by the fees that the ECB will levy on supervised entities, in accordance with Article 30 of the SSM Regulation. The way fees are to be calculated and levied will be laid down in a separate ECB regulation. This ECB regulation on fees will be subject to a separate public consultation.

As already stated, the purpose of the draft Framework Regulation is to implement Article 6(7) of the SSM Regulation and further specify the arrangements governing the cooperation between the ECB and NCAs. Article 33(2) of the SSM Regulation provides that the ECB shall, after 3 November 2013, publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by the SSM Regulation. The European legislative bodies are keen for this implementation to be carried out swiftly, i.e. that the necessary framework is published six months after the entry into force of the SSM Regulation so that effective supervision by the ECB can start as early as 4 November 2014. The Framework Regulation only implements policy choices regarding the supervisory architecture in participating Member States that have already been taken by the Union legislature in the

SSM Regulation. In drafting the Framework Regulation, the ECB's overall aim is to implement these policy choices in a cost-effective way.

2.4 Rules not covered by the framework

The draft Framework Regulation has been prepared taking full account of the SSM supervisory model that the ECB, in consultation with NCAs, has developed with the purpose of ensuring the effectiveness and consistency of the SSM. A guide to the SSM supervisory practices will be published by the ECB in due course. As for the draft Framework Regulation, it focuses on the organisational and procedural aspects that require legal implementation.

Other rules such as the rules⁸ regarding decision-making in the Supervisory Board and the relationship with the Governing Council, for instance, the non-objection procedure provided for under Article 26(8) of the SSM Regulation, the legal instruments establishing the Administrative Board of Review and the Mediation Panel as well as the rules regarding separation of the ECB's supervisory tasks from the ECB's monetary policy function⁹ will complement the institutional and legal framework applicable to the SSM and will be published on the ECB's website. In addition, the levy of supervisory fees will be subject to a separate ECB legal act¹⁰ as mentioned in section 2.3 above.

In relation to close cooperation, the procedure for the establishment of such arrangements will be laid down in a specific ECB decision based on Article 7 of the SSM Regulation. For that reason, the draft Framework Regulation simply specifies the operational arrangements between the ECB and NCAs in close cooperation that will apply once a regime of close cooperation has been established.

⁸ Article 26(12) of the SSM Regulation provides that the Governing Council shall adopt internal rules setting out in detail its relation with the Supervisory Board. The second sentence of Article 26(12) lays down the obligation on the Supervisory Board to adopt its rules of procedure.

⁹ Article 25(3) of the SSM Regulation provides that, for the purposes of separating tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation from monetary policy, the ECB shall adopt and make public any necessary internal rules.

¹⁰ Article 30 of the SSM Regulation.

II. CONTENT OF THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION

A. Methodology for assessing significance

Article 6 of the SSM Regulation changes the current supervisory architecture for credit institutions established in participating Member States. In principle, the ECB will now be responsible for the supervision of significant supervised entities and NCAs will be responsible for the supervision of less significant supervised entities.

The SSM Regulation sets out the basic criteria for determining significance¹ and lays down that a specific methodology for assessing these criteria shall be established. This is done in Part IV of the draft Framework Regulation.

Whether a supervised entity or a supervised group² is regarded as significant is determined at the highest level of consolidation in a participating Member State: all credit institutions that are part of a significant group will be subject to direct supervision by the ECB on a consolidated and on an individual basis.

1. The methodology

Since the status of a credit institution as significant or less significant can change over time, Part IV establishes a procedure for reviewing and determining this status on an on-going basis and for determining the date on which a change of supervisory authority becomes effective³.

With regard to the *size criterion*, the Framework Regulation specifies how the ‘total value of assets’ criterion is determined. The mixed/end-state approach is proposed: as a general rule, effective from the start, where such data are available, total assets according to the prudential perimeter of consolidation will be used for all credit institutions to determine the total value of assets. Figures according to the accounting perimeter, as reported in public financial statements, are considered a fall-back option to be used for credit institutions that are not required to report figures reflecting the prudential perimeter.

If a credit institution forming part of a group is included in ‘the three most significant credit institutions in [a] participating Member State’, another criterion under Article 6(4) of the SSM Regulation, then the entire group is regarded as significant. This is also the rule that applies when one of the credit institutions forming part of a group has requested or receives direct public financial assistance from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM).

¹ Article 6(4) of the SSM Regulation. The criteria laid down are: (i) size, (ii) importance for the economy of the European Union or a participating Member State, (iii) significance of cross-border activities, (iv) request for or receipt of public financial assistance directly from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM), and (v) qualifying as one of the three most significant credit institutions in a participating Member State.

² Supervised entity and supervised group are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

³ Articles 43 to 47 of the draft Framework Regulation.

The change in status of a supervised entity from significant to less significant and vice versa will be determined in an ECB decision. When a supervised entity fulfils any of the criteria laid down in Article 6(4) of the SSM Regulation, subject to the relevant ECB decision, the ECB will assume direct supervision within one year of the date of notification of the decision. Following the change from significant to less significant, as a general rule, the corresponding change in supervisor will only be implemented if the supervised entity has not fulfilled any of the relevant criteria for significance for at least three consecutive calendar years⁴. As regards pending procedures, the Framework Regulation provides that, as a rule, when an authority has started a procedure, it remains competent to finish that procedure, even after the effective change of competence.

Particular circumstances may justify the view that, although one or more of the criteria of significance are fulfilled, the classification of a supervised entity as significant is inappropriate, taking into account the objectives and principles of the SSM Regulation.

2. List of significant and less significant credit institutions

The ECB will publish a list on its website naming those credit institutions identified as significant supervised entities or forming part of a significant supervised group. Each significant supervised entity will also be the addressee of an ECB decision before the date on which the ECB is to assume direct supervision. Furthermore, the ECB will publish on its website a list including each entity that is supervised by an NCA together with the name of the supervising NCA. These lists will be updated on a regular basis and will provide legal certainty to credit institutions that remain under direct NCA supervision.

B. The SSM and the respective roles of the ECB and NCAs in the supervision of significant and less significant supervised entities

1. Organisation of the SSM

The SSM is composed of the ECB and of NCAs of participating Member States. NCAs are designated by participating Member States in accordance with Regulation (EU) No 575/2013⁵. The draft Framework Regulation takes account of the fact that, in some participating Member States, national central banks (NCBs) have been assigned certain supervisory tasks under national law although they are not NCAs. In this case, the provisions of the Framework Regulation apply to NCBs, where appropriate, with respect to those tasks assigned to them by national law⁶.

⁴ Article 47 of the draft Framework Regulation.

⁵ Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p. 1).

⁶ Part I clarifies in respect of the definition of NCA laid down in Article 2(2) of the SSM Regulation that this definition ‘is without prejudice to arrangements under national law which assign certain supervisory tasks to a national central bank (NCB) not designated as an NCA. In this case, the NCB shall carry out these tasks within the framework set out in national law and this Regulation. A reference to an NCA in this Regulation shall in this case apply as appropriate to the NCB for the tasks assigned to it by national law.’

2. Supervision of significant supervised entities

2.1 Joint Supervisory Teams⁷

JSTs are the operational units within the SSM that will be in charge of the day-to-day supervision of significant supervised entities or supervised groups⁸. They are the main tool within which NCAs assist the ECB in the supervision of significant supervised entities⁹. One JST will be established for each significant supervised entity or groups. Each JST will be composed of staff from the ECB and from NCAs, and coordinated by an ECB staff member (the ‘JST coordinator’). The JST coordinator will be assisted by a sub-coordinator from each NCA that has appointed more than one staff member to the JST (the ‘NCA sub-coordinator’).

The draft Framework Regulation explicitly provides that the references to NCAs in relation to JSTs should be read as including a reference to the NCBs, where appropriate.

2.2. NCA assistance in the supervision of significant supervised entities¹⁰

NCAs are involved in the preparation of ECB decisions in relation to the supervision of significant supervised entities. The ECB may request the NCA to prepare such draft decisions. At their own initiative, NCAs may also propose draft decisions, where appropriate.

NCAs will be required to follow the instructions given by the ECB and assist the ECB with the implementation of any act relating to the ECB’s supervisory tasks. In specific circumstances defined in the SSM Regulation and in the draft Framework Regulation, NCAs will also be required to assist the ECB in executing its decisions.

The single point of entry for all requests coming from significant supervised entities is, as a rule, the ECB, except as otherwise provided for in the SSM Regulation or in the draft Framework Regulation.

3. Supervision of less significant supervised entities

3.1 National supervisory teams

Less significant supervised entities remain under the direct supervision of NCAs. In accordance with Article 31(2) of the SSM Regulation, if the ECB considers that the participation of staff members from an NCA in another NCA’s supervisory team is appropriate, it may require the latter NCA to involve staff members of the former NCA in its supervisory team¹¹. This is to ensure the creation of ‘a truly

⁷ Articles 3 to 6 of the draft Framework Regulation.

⁸ In this section of the consultation document, a reference to supervised entities includes a reference to supervised groups.

⁹ Article 6(3) of the SSM Regulation: ‘Where appropriate and without prejudice to the responsibility and accountability of the ECB for the tasks conferred on it by this Regulation, national competent authorities shall be responsible for assisting the ECB, under the conditions set out in the framework mentioned in paragraph 7 of this Article, with the preparation and implementation of any acts relating to the tasks referred to in Article 4 related to all credit institutions, including assistance in verification activities. They shall follow the instructions given by the ECB when performing the tasks mentioned in Article 4.’

¹⁰ Articles 89 to 95 of the draft Framework Regulation.

¹¹ Article 7 of the draft Framework Regulation.

integrated supervisory mechanism’ as well as ‘peer control on an on-going basis’¹², particularly as regards the supervision of large credit institutions. Staff exchange will also be an important tool to establish a common supervisory culture.

3.2 Relationship between the ECB and NCAs in the supervision of less significant supervised entities

Part VII of the Framework Regulation describes the main principles governing the relationship between the ECB and the NCAs, as direct supervisors of less significant supervised entities¹³, with the aim of allowing the ECB to exercise oversight over the SSM.

As a general rule, NCAs must always inform the ECB of any rapid and significant deterioration in the financial situation of a less significant supervised entity¹⁴.

As regards *ex ante* oversight by the ECB regarding the supervision of less significant supervised entities by NCAs, this will be limited to draft decisions and procedures that concern certain less significant supervised entities identified by the ECB on the basis of general criteria taking account of the risk situation of the entity and its impact on the domestic financial system. Such draft decisions and procedures will need to be notified *ex ante* by NCAs to the ECB only if they are considered material¹⁵, in which case the ECB may provide comments on the draft decision or procedure.

As regards *ex post* reporting by NCAs on their supervisory activities¹⁶, NCAs will prepare regular reports for the ECB, on the basis of which the ECB will assess, inter alia, the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

C. Supervisory procedures within the SSM: general principles

Part III of the draft Framework Regulation lays down the rules governing the conduct of supervisory procedures¹⁷ carried out by the ECB and NCAs.

1. Principles and obligations

The draft Framework Regulation elaborates on the general principles and obligations laid down in the SSM Regulation, for example, the duty to cooperate in good faith and the obligation to exchange information. It specifies that the obligation to exchange information also covers information not directly related to the ECB’s supervisory tasks (including consumer protection and the fight against

¹² Recital 79 of the SSM Regulation.

¹³ Article 6(5)(c) of the SSM Regulation provides that the ECB shall exercise oversight over the functioning of the system based in particular on the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs with respect to the supervision of less significant supervised entities established in accordance with Article 6(7)(c) of the SSM Regulation.

¹⁴ Article 96 of the draft Framework Regulation.

¹⁵ Articles 97 and 98 of the draft Framework Regulation.

¹⁶ Articles 99 and 100 of the draft Framework Regulation.

¹⁷ ‘ECB supervisory procedure’ and ‘NCA supervisory procedure’ are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

money laundering) but that may still have an impact on the respective tasks of the ECB and NCAs and, in particular, information that the NCAs have on procedures that may affect the safety and soundness of a supervised entity.

2. Due process for adopting ECB supervisory decisions

The right of due process¹⁸ includes: (a) the right to be heard before the adoption of a supervisory decision¹⁹ that would directly and adversely affect the rights of the party²⁰; (b) the right to have access to the ECB's file in a supervisory procedure; and (c) an obligation on the ECB to give reasons for its decisions.

The right to be heard may be exercised in writing or, where appropriate, in a meeting with the ECB. It can be deferred and granted after a legal act has been adopted if an urgent decision appears necessary in order to prevent significant damage to the financial system.

The right to have access to the ECB's file in an ECB supervisory procedure is subject to the legitimate interest of legal and natural persons other than the relevant party in the protection of their business secrets. The right of access to the file does not extend to confidential information such as internal documents of the ECB and the NCAs, including, for example, legal advice and correspondence between the ECB and the NCA or between the NCAs. The regime governing the right to have access to the ECB's file is similar to the regime laid down in Council Regulation (EC) No 1/2003²¹ which provides for access to the Commission's file in competition cases.

3. Language regime

For communications between the ECB and supervised entities, the supervised entities may generally address the ECB in any of the EU official languages and the ECB will respond in that language. Decisions addressed to supervised entities or other persons²² will be adopted by the ECB in the English language and an official language of the Member State in which each addressee has its head office or is domiciled. If a decision is taken upon application of a supervised entity, the decision will be adopted in the English language and in the language used in the application. None the less, the ECB will seek to reach an explicit agreement on the use of the English language between each significant supervised entity and the ECB. The supervised entity may revoke this agreement at any time.

¹⁸ Article 22 of the SSM Regulation.

¹⁹ 'ECB supervisory decision' means a legal act adopted by the ECB in the exercise of the tasks and powers conferred on it by the SSM Regulation which takes the form of an ECB decision, is addressed to one or more supervised entities or supervised groups or one or more other persons and is not a legal act of general application.

²⁰ Pursuant to Article 22(1) of the SSM Regulation, this right does not extend to Section 1 of Chapter III of the SSM Regulation concerning investigatory powers (Articles 10 to 13 of the SSM Regulation), which relates to requests for information, general investigations and on-site inspections.

²¹ Council Regulation (EC) No 1/2003 of 16 December 2002 on the implementation of the rules on competition laid down in Articles 81 and 82 of the Treaty (OJ L 1, 4.1.2003, p. 1).

²² These persons are typically (prospective) shareholders or board members of the supervised entity, who may be subject to an ECB supervisory procedure, such as an assessment of the acquisition of a qualifying holding or an assessment in relation to the fit and proper requirements.

For communications between the ECB and the NCAs, as a rule, the English language will be used.

4. Reporting of breaches

Article 23 of the SSM Regulation establishes a regime for reporting breaches, that is to say, breaches of relevant Union law²³ both by supervised entities and by competent authorities (including the ECB). Where reports are received alleging breaches by supervised entities, the ECB will assess these using reasonable discretion. Where reports are received alleging breaches by competent authorities (other than the ECB), the ECB will request the relevant competent authority to comment on the facts reported. In particular, the inclusion of the competent authorities in this whistleblowing regime should be read in connection with the general responsibility of the ECB ‘for the effective and consistent functioning of the SSM’ and to ‘exercise oversight over the functioning of the system’²⁴.

D. Procedures relating to micro-prudential tasks

To ensure the smooth and effective functioning of the SSM on a daily basis, the draft Framework Regulation specifies the respective roles of the ECB and NCAs in carrying out certain micro-prudential supervisory tasks, in particular, in respect of consolidated supervision and passport issues²⁵.

1. Consolidated supervision and colleges of supervisors

Within the SSM²⁶, the home/host distinction within the meaning of Directive 2013/36²⁷ is not applicable to the extent that the supervised group is significant and all entities belonging to such group are established in participating Member States.

The ECB will chair colleges of supervisors in two cases: (a) as consolidating supervisor within the meaning of Regulation (EU) No 2013/575, except where all subsidiaries and branches of a supervised group are established in participating Member States; (b) as supervisor of a significant credit institution with significant branches in non-participating Member States²⁸. In the first case, the NCAs of the participating Member States where the parent, subsidiaries or significant branches are established may participate in the college as observers.

Where the parent credit institution is not established in a participating Member State but has significant and/or less significant subsidiaries in participating Member States, the ECB and/or NCAs will participate in colleges of supervisors chaired by the competent authority of the non-participating

²³ Relevant Union law means directly applicable EU regulations, e.g., Regulation (EU) No 575/2013, and national legislation transposing EU directives related to the tasks referred to in Articles 4(1) and 5(1) of the SSM Regulation.

²⁴ Article 6(1) and Article 6(5)(c) of the SSM Regulation.

²⁵ Part II of the draft Framework Regulation.

²⁶ This is without prejudice to the tasks not covered by the SSM Regulation, e.g., consumer protection.

²⁷ Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (OJ L 176, 27.6.2013, p. 338).

²⁸ Article 52(3) of Directive 2013/36/EU.

Member State. Where both the ECB and one or more NCAs are members of the same college, coordination between the ECB and NCAs should be sought. In the case of diverging opinions, NCAs remain free however to take their own decisions in the college.

2. Passport issues

Part II of the draft Framework Regulation lays down the procedural rules governing the right of establishment (of branches) and the exercise of the freedom to provide services by supervised entities²⁹, without amending the rules specified in Directive 2013/36/EU. In line with the SSM Regulation, NCAs remain competent to receive notifications from credit institutions in relation to the right of establishment and the freedom to provide services.

Internal passport (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in another participating Member State): pursuant to Article 17(1) of the SSM Regulation, the procedures set out in Directive 2013/36/EU do not apply in this case. The draft Framework Regulation lays down rules similar to those set out in Directive 2013/36/EU to facilitate the notification procedures applying to supervised entities. The relevant NCA remains the addressee of the notification, subject to an obligation to immediately inform the ECB of receipt of such from a significant supervised entity. As regards the exercise of the right of establishment, the ECB (for significant supervised entities) or the home NCA (for less significant supervised entities) has two months to take a decision. If no decision is taken within this period, the branch may commence its activities. The notification must also be communicated to the NCA of the participating Member State where the services will be provided or branch established.

Outbound passport (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a non-participating Member State): the procedures established under relevant Union law apply; the ECB will be the home authority for significant supervised entities and the NCA for less significant supervised entities.

Inbound passport (supervised entities established in a non-participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a participating Member State): (a) as regards the right of establishment, the ECB will exercise the powers of the host authority for significant branches, while the NCA will do so for less significant branches; (b) as regards the exercise of the freedom to provide services, the ECB will be the host authority, in accordance with the SSM Regulation. NCAs, however, will be the addressees of the notification received from the home authority in all cases, subject to a duty to inform the ECB immediately upon receipt of such notification. As determination of the significance of the branch to be established in a participating Member State is an intra-SSM matter³⁰,

²⁹ The supervision of credit institutions from third countries establishing a branch or providing cross-border services in the Union does not fall within the scope of the SSM Regulation and, hence, it also falls outside the draft Framework Regulation.

³⁰ As regards the assessment of the significance of branches and in relation to the freedom to provide services and the right of establishment, EEA branches are treated in the same way as branches of non-participating Member States. Since this directly results from the application of Directive 2013/36/EU, which is of EEA relevance, these principles have not been further specified in the draft Framework Regulation.

and as the right of establishment and/or the exercise of the freedom to provide services may cover services that do not fall under ECB supervision, the NCA will serve as the point of entry.

3. Supplementary supervision of a financial conglomerate

Where the banking supervisor is appointed coordinator for the supervision of a financial conglomerate in accordance with relevant Union law, the ECB will exercise the role of coordinator if the credit institution forming part of the conglomerate is a significant supervised entity, whereas the NCA will exercise the role in relation to a less significant supervised entity.

E. Procedures relating to macro-prudential tasks

1. The procedure provided for in Article 5 of the SSM Regulation

Article 5 of the SSM Regulation lays down the procedure for the application by NCAs, national designated authorities (NDAs) and the ECB of macro-prudential tools provided for under Union law. In order to ensure full coordination, where NCAs or NDAs impose such measures, the ECB must be duly notified prior to the adoption of those measures. Moreover, where necessary and subject to close coordination with national authorities, the ECB may, in fact, apply higher requirements and more stringent measures.

2. The rules laid down in the draft Framework Regulation

Part VIII of the draft Framework Regulation specifies procedures for the cooperation between NCAs, NDAs and the ECB. It defines macro-prudential tools and further specifies that macro-prudential measures are not typically addressed to individual institutions and therefore do not constitute supervisory procedures³¹. It provides that the ECB may set a buffer rate in accordance with Article 5(2) of the SSM Regulation if the NDA has not set such buffer rate³². It requires NCAs and NDAs to notify the ECB of the macro-prudential tools referred to in Article 101 of the draft Framework Regulation that fall within their competence³³. Finally, it provides for procedures for the exchange of information and cooperation in respect of macro-prudential tools³⁴.

F. The ECB's supervisory powers

1. Investigatory powers

³¹ Article 101 of the draft Framework Regulation.

³² Article 102 of the draft Framework Regulation.

³³ Article 103 of the draft Framework Regulation.

³⁴ Articles 104 and 105 of the draft Framework Regulation.

Part XI of the draft Framework Regulation specifies how investigatory powers are to be exercised by the ECB, in cooperation with NCAs. Pursuant to Article 6(5)(d) of the SSM Regulation³⁵, investigatory powers can be exercised by the ECB with respect to significant and less significant supervised entities, without prejudice to the NCA's capacity to also make use of these powers with respect to less significant supervised entities. In this regard, the ECB and NCAs will also rely on the general obligation to exchange information³⁶ and on the obligations on NCAs to report to the ECB with respect to less significant supervised entities³⁷.

1.1 Request for information and reporting³⁸

Before requiring information that the ECB considers necessary from any person referred to in Article 10(1) of the SSM Regulation, it will first take account of information available to NCAs.

As regards reporting, within the scope of the Single Rulebook³⁹ the ECB has the tasks and powers laid down under relevant Union law with regard to significant supervised entities. NCAs have those tasks and powers with regard to less significant supervised entities.

NCAs are the point of entry for information reported on a regular basis by any supervised entity, and are required to check the integrity and quality of the data and make it available to the ECB. The ECB is responsible for organising the specific processes for the collection and quality review of the data to be reported.

1.2 General investigations⁴⁰ and on-site inspections⁴¹

A general investigation initiated by the ECB is launched on the basis of an ECB decision, as is a decision to conduct an on-site inspection at the business premises of a supervised entity upon the initiative of the ECB. It may be the same ECB decision as the one launching a general investigation if the on-site inspection has the same scope and purpose as the general investigation.

Without prejudice to these ECB powers, NCAs remain competent to initiate their own investigations and on-site inspections in relation to less significant supervised entities.

As regards the establishment and the composition of on-site inspection teams at the ECB's initiative, the draft Framework Regulation largely refers back to Article 12 of the SSM Regulation. The ECB will appoint the head of the on-site inspection team from ECB and NCA staff members. The on-site

³⁵ The ECB 'may at any time make use of the powers referred to in Articles 10 to 13 [with regard to credit institutions that are less significant]'.

³⁶ Part III of the draft Framework Regulation.

³⁷ Part VII of the draft Framework Regulation.

³⁸ Articles 139 to 141 of the draft Framework Regulation.

³⁹ Regulation (EU) No 575/2013, Directive 2013/36 and European Banking Authority (EBA) implementing technical standards.

⁴⁰ Article 142 of the draft Framework Regulation.

⁴¹ Articles 143 to 146 of the draft Framework Regulation.

inspection will be led by the head of the on-site inspection team, whose instructions must be followed by the members of the team.

The draft Framework Regulation also addresses issues of coordination between JST and on-site inspection teams.

2. Specific supervisory powers (common procedures)⁴²

The ECB has an overall and exclusive competence as regards the granting and withdrawal of authorisations and the assessment of the acquisition of qualifying holdings in relation to all supervised entities. These powers are referred to as common procedures.

Procedure for authorisation⁴³: the NCA of the Member State where the applicant seeks authorisation to take up the business of a credit institution is the point of entry for an application. It carries out a first assessment of the application on the basis of the conditions laid down under national law. If it considers that the application complies with those conditions, it prepares a draft decision and sends it to the ECB. On the basis of relevant Union law, the ECB performs an independent assessment of the application based on the NCA's draft decision. The ECB may agree or object to the (positive) draft decision of the NCA: it takes a final decision to adopt or to reject the draft decision, i.e. whether to grant the authorisation or not. The ECB decision is notified to the applicant by the NCA.

If the NCA considers that the application does not comply with national law, it must reject the application and inform the ECB.

Procedure for withdrawal of authorisation⁴⁴: there are two options provided for in the SSM Regulation: (a) withdrawal upon request of the ECB, and (b) withdrawal upon request of the NCA. The second category includes a withdrawal at the request of a supervised entity. The relevant NCA may propose the withdrawal not only on the basis of relevant Union law but also on the basis of national law.

Procedure for assessment of the acquisition of a qualifying holding⁴⁵: the procedure is similar to the procedure for authorisation with the difference that the NCA may propose positive and negative decisions to the ECB. The ECB's assessment is based on a draft decision proposed by the NCA to accept or oppose the notified acquisition of a qualifying holding in a credit institution.

⁴² Part V of the draft Framework Regulation.

⁴³ Articles 73 to 79 of the draft Framework Regulation.

⁴⁴ Articles 80 to 84 of the draft Framework Regulation.

⁴⁵ Articles 85 to 87 of the draft Framework Regulation.

G. Administrative penalties

1. Article 18 of the SSM Regulation on administrative penalties

Part X of the draft Framework Regulation has been drafted based on the following allocation of competences between the ECB and NCAs:

- Article 18(1) of the SSM Regulation (breach of directly applicable Union law): within the scope of the tasks conferred on the ECB, the ECB has the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on significant supervised entities. NCAs have the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on less significant supervised entities.
- Article 18(5) of the SSM Regulation (breach of national law): the ECB cannot impose administrative pecuniary penalties, but is exclusively competent to require NCAs to open proceedings against significant supervised entities that may lead to the imposition of sanctions. NCAs are also competent to impose administrative penalties on natural persons and to impose administrative penalties where there is a breach of national law, including a national law transposing a directive, e.g., Directive 2013/36/EU.
- Article 18(7) of the SSM Regulation (breach of ECB regulations and decisions): this provision applies in the cases where an ECB regulation or decision is breached in relation to the tasks conferred upon the ECB. Consequently, it basically addresses significant supervised entities. However, to the extent that an ECB regulation or decision imposes obligations upon less significant supervised entities in relation to the ECB, the ECB remains exclusively competent to apply the relevant sanctions on those entities for breach of such regulation or decision.

2. Rules applying to the imposition of administrative penalties

2.1 Applicable procedural rules

Since Article 18(4) of the SSM Regulation entitles the ECB to apply the procedural rules contained in Council Regulation (EC) No 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions⁴⁶ ‘as appropriate’, Part X clarifies that the procedural rules contained in the Framework Regulation will be applied in relation to administrative penalties imposed under Article 18(1) of the SSM Regulation. For sanctions under Article 18(7) of the SSM Regulation, the common procedural rules contained in Part X of the Framework Regulation will be applied in accordance with Article 25 (Separation from the monetary policy function) and Article 26 (Supervisory Board) of the SSM Regulation. The draft Framework Regulation thereby clarifies that the Supervisory Board shall be responsible for preparing draft complete decisions in relation to all sanctions imposed by the ECB in the exercise of its supervisory tasks.

2.2 Proposal to amend Regulation (EC) No 2532/98

The ECB intends to recommend amendments to Council Regulation (EC) No 2532/98 in order to clarify the rules applying to: (a) the sanctions that may be imposed by the ECB when exercising central banking tasks other than supervisory tasks and (b) the administrative penalties and sanctions that may be imposed by the ECB when exercising its supervisory tasks. This is to ensure that Regulation (EC) No 2532/98 and the SSM Regulation may operate effectively and consistently in the context of the SSM.

2.3 Separation between investigation and decision-taking

Part X aims at reflecting the principle of separation between the investigation phase and the decision-taking phase⁴⁷ and therefore gives investigatory powers to an independent investigating unit which will be set up by the ECB. The independence of this investigating unit will be ensured by the fact that it may not be given any instructions for the exercise of its investigations.

2.4 Other procedural rules

Right to be heard: This right is always granted to the supervised entity prior to the matter being referred to the Supervisory Board. Moreover, where the Supervisory Board disagrees with the proposal of the investigating unit and concludes that a different infringement has been committed or that there is a different factual basis for the proposal of the investigating unit⁴⁸, the Supervisory Board must invite the supervised entity to make submissions (in writing or in an oral hearing).

⁴⁶ OJ L 318, 27.11.1998, p. 4.

⁴⁷ Pursuant to recital 86 of the SSM Regulation, the SSM Regulation observes the principles recognised in the Charter of Fundamental Rights of the European Union. See, for example, the judgment of the European Court of Human Rights of 11 June 2009 in *Dubus v France* (Application No 5242/04).

⁴⁸ If the complete draft decision of the Supervisory Board is based on facts and objections on which the supervised entity has already been given an opportunity to comment during the investigating phase, no additional hearing is foreseen.

Limitation periods for the imposition and enforcement of sanctions: to ensure compliance with both the principle of good administration and the effective exercise of the rights of defence, the imposition and enforcement of administrative pecuniary penalties are subject to limitation periods. Their computation is similar to that provided for under Union competition law⁴⁹ as well as under the rules applying to the supervision of credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority (ESMA)⁵⁰.

Publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties: the regime for the publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties reflects the provisions of Directive 2013/36/EU on this issue.

H. Arrangements for the conduct of close cooperation

Member States whose currency is not the euro may wish to participate in the SSM. Article 7 of the SSM Regulation provides that a regime of close cooperation may be established allowing such Member States to participate.

Part IX of the Framework Regulation sets out the way in which close cooperation operates and supervision is conducted once a close cooperation has been established. Part IX also specifies that various parts of the Framework Regulation apply *mutatis mutandis* in respect of supervised entities in close cooperation Member States. The same provisions apply as are applicable to supervised entities in euro area Member States, with only the necessary changes being made, as set out in Part IX.

1. General principles

Under the regime of close cooperation, the ECB will carry out the tasks referred to in Article 4(1) and (2) and Article 5 of the SSM Regulation in relation to supervised entities established in the Member State under close cooperation.

This means that, with respect to significant supervised entities and groups and less significant supervised entities and groups established in a Member State under close cooperation, the ECB and the NCAs will be put in a position comparable to the situation under the SSM Regulation with respect to supervised entities established in euro area Member States, subject to the proviso that the ECB may not act directly in relation to the entities established in a Member State under close cooperation.

Where the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 4(1) and (2) of the SSM Regulation should be adopted by the NCA in relation to a supervised entity or group, it will address to the NCA:

⁴⁹ See Articles 25 and 26 of Regulation (EC) No 1/2003.

⁵⁰ Article 5 of Commission Delegated Regulation (EU) No 946/2012 of 12 July 2012 supplementing Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and the Council with regard to rules of procedures on fines imposed to credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority, including rules on the right of defence and temporal provisions, OJ L 282, 16.10.2012, p. 23.

- (a) in the case of a significant supervised entity or group, a general or specific instruction, request or guideline requiring the issuance of a supervisory decision in relation to that significant supervised entity or group; or
- (b) in the case of a less significant supervised entity or group, a general instruction, request or guideline.

In the case of macro-prudential tasks, if the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 5 of the SSM Regulation should be adopted, it will address to the NCA or NDA in close cooperation a general or specific instruction, request or guideline requiring the application of higher requirements for capital buffers or the application of more stringent measures aimed at addressing systemic or macro-prudential risks.

2. Conduct of supervision under the close cooperation regime

Supervision of significant supervised entities or groups: the NCA must ensure that the ECB receives all the information and reporting from and in respect of significant supervised entities and groups which the NCA receives and which are necessary for the purposes of carrying out the tasks conferred upon the ECB by the SSM Regulation.

A JST will be established for the supervision of each significant supervised entity or group. The NCA will appoint a local coordinator to act directly in relation to the significant supervised entity or group. The JST coordinator and staff members of the ECB and other NCAs will participate as members of the JST.

Consolidated supervision and colleges of supervisors: in the case of consolidated supervision and colleges of supervisors, in circumstances where the parent undertaking is established in a Member State under close cooperation, the ECB, as competent authority, will be the consolidating supervisor and will chair a college of supervisors. The ECB will invite the relevant NCA to act as an observer. In these cases, the ECB may only act via instructions to the relevant NCA.

Decisions in respect of significant supervised entities: without prejudice to the powers of the NCAs in respect of tasks not conferred upon the ECB by the SSM Regulation, NCAs may adopt decisions in respect of significant supervised entities only upon ECB instructions and, in addition, NCAs may request ECB instructions.

Supervision of less significant supervised entities: the ECB may issue general instructions, guidelines or requests to the NCA of a Member State under close cooperation requiring the adoption of supervisory decisions in respect of the less significant supervised entities in the Member State under close cooperation. Such general instructions, guidelines or requests may refer to groups or categories of credit institutions for the purposes of ensuring the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

I. Transitional provisions⁵¹

Start of ECB direct supervision when it first assumes its SSM tasks⁵²: as a general rule, the ECB will notify each significant credit institution falling under its supervision by means of a decision [two months] prior to assuming the supervisory tasks with respect to that credit institution. Decisions will only take effect from the date of effective supervision.

Continuity of existing procedures⁵³: Unless the ECB decides otherwise, the start of effective supervision by the ECB on 4 November 2014 will not, as a general rule, interfere with existing supervisory procedures (including common procedures) initiated by NCAs.

Member States whose currency becomes the euro after the effective start of the SSM⁵⁴: it is intended that the transitional provisions should also apply in the cases where, after the start of effective supervision, Member States whose currency becomes the euro enter the SSM. For this reason, recital 10 of the draft Framework Regulation underlines the importance of a comprehensive assessment of credit institutions also as regards those established in Member States joining the euro area and therefore joining the SSM.

Continuity of existing cooperation arrangements⁵⁵: NCAs are usually parties to memoranda of understanding and other cooperation arrangements for prudential supervision of credit institutions (MoUs). In relation to the MoUs that partly cover the tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation, there will be no interruption to the functioning of the on-going information exchange with third parties once the ECB assumes its supervisory function as the ECB will operate within a common supervisory framework involving the NCAs. Hence, as a general principle, the existing arrangements will continue to apply.

⁵¹ Part XII of the draft Framework Regulation.

⁵² Article 147 of the draft Framework Regulation.

⁵³ Article 149 of the draft Framework Regulation.

⁵⁴ Article 151 of the draft Framework Regulation.

⁵⁵ Article 152 of the draft Framework Regulation.

III. THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION

This draft Regulation is a working document for consultation purposes only. It does not purport to represent or prejudge the final proposal for an SSM Framework Regulation to be presented by the Supervisory Board to the Governing Council in accordance with Article 6(7) of the SSM Regulation.

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της [ημερομηνία Μήνας ΕΕΕΕ]

που θεσπίζει το πλαίσιο για τη συνεργασία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών

εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού

(Κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ)

([ΕΚΤ/ΥΥΥΥ/ΧΧ])

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 6 και το άρθρο 132,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 34,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (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 ιδρυμάτων¹, και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 3, το άρθρο 6 και το άρθρο 33 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη τη διοργανική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τις πρακτικές λεπτομέρειες που αφορούν την άσκηση της δημοκρατικής λογοδοσίας και την επίβλεψη της άσκησης των καθηκόντων που ανατίθενται στην ΕΚΤ στο πλαίσιο του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού²,

Έχοντας υπόψη τη δημόσια διαβούλευση που διεξήχθη και την ανάλυση που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013,

Έχοντας υπόψη την πρόταση του εποπτικού συμβουλίου και κατόπιν διαβούλευσης με τις εθνικές αρμόδιες αρχές,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 (εφεξής ο «κανονισμός ΕΕΜ») θεσπίζει τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό (ΕΕΜ) ο οποίος απαρτίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) των συμμετεχόντων κρατών μελών.
- (2) Στο πλαίσιο του άρθρου 6 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ είναι αποκλειστικά αρμόδια να εκτελεί τα μακροπροληπτικά καθήκοντα που της ανατίθενται δυνάμει του άρθρου 4 του εν λόγω

¹ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

² ΕΕ L 320 της 30.11.2013, σ. 1.

κανονισμού όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΕΜ και για την άσκηση εποπτείας επί της λειτουργίας του συστήματος, βάσει των ευθυνών και των διαδικασιών που ορίζονται στο άρθρο 6 του κανονισμού ΕΕΜ.

- (3) Όταν κρίνεται σκόπιμο, και υπό την επιφύλαξη της ευθύνης και της λογοδοσίας της ΕΚΤ για την άσκηση των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, οι ΕΑΑ συνδράμουν την ΕΚΤ, υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στον κανονισμό ΕΕΜ και στον παρόντα κανονισμό, κατά την προπαρασκευή και εφαρμογή οποιωνδήποτε πράξεων οι οποίες αφορούν τα καθήκοντα του άρθρου 4 του κανονισμού ΕΕΜ σχετικά με όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, περιλαμβανομένης και της συνδρομής σε δραστηριότητες εξακρίβωσης. Για τον σκοπό αυτόν, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 4 του κανονισμού ΕΕΜ, οι ΕΑΑ θα πρέπει να ακολουθούν τις οδηγίες που παρέχονται από την ΕΚΤ.
- (4) Η ΕΚΤ, οι ΕΑΑ και οι εθνικές εντεταλμένες αρχές (ΕΕΑ) οφείλουν να εκτελούν τα μακροπροληπτικά καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 του κανονισμού ΕΕΜ και να τηρούν τις διαδικασίες συντονισμού που προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό, στον παρόντα κανονισμό και στη σχετική νομοθεσία της Ένωσης, υπό την επιφύλαξη των καθηκόντων του Ευρωσυστήματος και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου.
- (5) Εντός του ΕΕΜ, οι εποπτικές αρμοδιότητες της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, αντίστοιχα, κατανέμονται με βάση τη σημασία των οντοτήτων που υπάγονται σε αυτόν. Ο παρόν κανονισμός καθορίζει, ιδίως, τη συγκεκριμένη μέθοδο που ακολουθείται για την αξιολόγηση της εν λόγω σημασίας, όπως απαιτεί το άρθρο 6 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ. Η ΕΚΤ διαθέτει άμεση εποπτική αρμοδιότητα όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, καθώς και υποκαταστήματα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα οποία είναι σημαντικά. Οι ΕΑΑ είναι υπεύθυνες για την άμεση εποπτεία των οντοτήτων που είναι λιγότερο σημαντικές, υπό την επιφύλαξη της εξουσίας της ΕΚΤ να αποφασίζει σε ορισμένες περιπτώσεις την άσκηση άμεσης εποπτείας επί των εν λόγω οντοτήτων, εφόσον τούτο κρίνεται απαραίτητο για τη συνεπή εφαρμογή των εποπτικών κανόνων.
- (6) Προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι πρόσφατες εξελίξεις στη νομοθεσία της Ένωσης στον τομέα των κυρώσεων και η νομολογία του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου όσον αφορά την αρχή του διαχωρισμού της έρευνας από το στάδιο λήψης της απόφασης, θα συσταθεί από την ΕΚΤ ανεξάρτητη μονάδα έρευνας, η οποία θα ερευνά αυτόνομα τυχόν παραβάσεις των εποπτικών κανόνων και αποφάσεων.
- (7) Το άρθρο 6 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ ορίζει ότι η ΕΚΤ πρέπει, σε διαβούλευση με τις ΕΑΑ και βάσει πρότασης του εποπτικού συμβουλίου, να θεσπίσει και να κοινοποιήσει το πλαίσιο οργάνωσης των πρακτικών λεπτομερειών για τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εντός του ΕΕΜ.

- (8) Το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κανονισμού EEM ορίζει ότι η ΕΚΤ πρέπει να δημοσιεύει, με κανονισμούς και αποφάσεις, τις αναλυτικές επιχειρησιακές ρυθμίσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του εν λόγω κανονισμού. Ο παρών κανονισμός περιέχει τις διατάξεις για την εφαρμογή του άρθρου 33 παράγραφος 2 όσον αφορά τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εντός του EEM.
- (9) Ως εκ τούτου, ο παρών κανονισμός αναπτύσσει περαιτέρω και εξειδικεύει τις διαδικασίες που θεσπίζει ο κανονισμός EEM για τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εντός του EEM, καθώς και με τις εθνικές εντεταλμένες αρχές, κατά περίπτωση, διασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτόν την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του EEM.
- (10) Η ΕΚΤ προσδίδει μεγάλη σημασία στην ολοκληρωμένη αξιολόγηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, περιλαμβανομένης και της αξιολόγησης του ισολογισμού, την οποία πρέπει να διενεργεί πριν από την ανάληψη των καθηκόντων της. Αυτό αφορά και κράτη μέλη που εντάσσονται στη ζώνη του ευρώ και, κατά συνέπεια, στον EEM μετά την ημερομηνία έναρξης της εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κανονισμού EEM.
- (11) Είναι σημαντικό για την ομαλή λειτουργία του EEM να υπάρχει πλήρης συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ και να λαμβάνει χώρα μεταξύ τους ανταλλαγή όλων των πληροφοριών που μπορεί να έχουν αντίκτυπο στα καθήκοντα καθημιάς από αυτές, ιδίως, όλων των πληροφοριών που μπορεί να διαθέτουν οι ΕΑΑ όσον αφορά διαδικασίες που ενδεχομένως επηρεάζουν την ασφάλεια και την ευρωστία μιας εποπτευόμενης οντότητας ή αλληλεπιδρούν με τις εποπτικές διαδικασίες που αφορούν τις εν λόγω οντότητες,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Αντικείμενο και σκοπός του κανονισμού

1. Ο παρών κανονισμός θεσπίζει κανόνες για τα ακόλουθα:
- α) το πλαίσιο που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 7 του κανονισμού EEM, και συγκεκριμένα το πλαίσιο οργάνωσης των πρακτικών λεπτομερειών εφαρμογής του άρθρου 6 του κανονισμού EEM όσον αφορά τη συνεργασία εντός του EEM, το οποίο περιλαμβάνει:
- i) τη συγκεκριμένη μέθοδο αξιολόγησης και επανεξέτασης του κατά πόσο μια εποπτευόμενη οντότητα χαρακτηρίζεται ως σημαντική ή λιγότερο σημαντική βάσει των κριτηρίων του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού EEM, καθώς και τις ρυθμίσεις που συνεπάγεται η εν λόγω αξιολόγηση·

- ii) τον καθορισμό των διαδικασιών όσον αφορά τη σχέση μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ αναφορικά με την εποπτεία σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων, περιλαμβανομένων και των προθεσμιών, και όσον αφορά τη δυνατότητα των ΕΑΑ να καταρτίζουν σχέδια αποφάσεων προς εξέταση από την ΕΚΤ·
- iii) τον καθορισμό των διαδικασιών, περιλαμβανομένων και των προθεσμιών, όσον αφορά τη σχέση μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ σχετικά με την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων. Ειδικότερα, με βάση τις εν λόγω διαδικασίες, ανάλογα με τις περιπτώσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό, απαιτείται από τις ΕΑΑ να:
 - κοινοποιούν στην ΕΚΤ κάθε ουσιώδη εποπτική διαδικασία·
 - να αξιολογούν περαιτέρω, κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, συγκεκριμένες πτυχές της διαδικασίας·
 - να διαβιβάζουν στην ΕΚΤ σχέδια ουσιωδών εποπτικών αποφάσεων, επί των οποίων η ΕΚΤ μπορεί να εκφράζει τις απόψεις της·
- β) τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εντός του ΕΕΜ, σχετικά με τις διαδικασίες που αφορούν i) σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, και ii) λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες· στις εν λόγω διαδικασίες περιλαμβάνονται και κοινές διαδικασίες που έχουν εφαρμογή όσον αφορά τη χορήγηση αδειών λειτουργίας για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος, την ανάκληση των εν λόγω αδειών και την αξιολόγηση αγορών ή εκχωρήσεων ειδικών συμμετοχών·
- γ) τις διαδικασίες που αφορούν τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ, των ΕΑΑ και των ΕΕΑ σχετικά με τα μακροπροληπτικά καθήκοντα και εργαλεία, κατά την έννοια του άρθρου 5 του κανονισμού ΕΕΜ·
- δ) τις διαδικασίες που αφορούν τον τρόπο που λειτουργεί η στενή συνεργασία, κατά την έννοια του άρθρου 7 του κανονισμού ΕΕΜ, μεταξύ της ΕΚΤ, των ΕΑΑ και των ΕΕΑ·
- ε) τον καθορισμό των διαδικασιών που αφορούν τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ όσον αφορά τα άρθρα 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ, περιλαμβανομένων και αυτών που αφορούν ορισμένες πτυχές της παροχής εποπτικών πληροφοριών·
- στ) τις διαδικασίες που αφορούν την έκδοση εποπτικών αποφάσεων οι οποίες απευθύνονται σε εποπτευόμενες οντότητες και άλλα πρόσωπα·
- ζ) το γλωσσικό καθεστώς που ισχύει μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, και μεταξύ της ΕΚΤ και εποπτευόμενων οντοτήτων και άλλων προσώπων·
- η) τις διαδικασίες που έχουν εφαρμογή όσον αφορά τις εξουσίες επιβολής κυρώσεων της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εντός του ΕΕΜ σχετικά με τα καθήκοντα που ανατίθενται στην ΕΚΤ δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ·
- θ) μεταβατικές διατάξεις.

2. Ο παρών κανονισμός δεν επηρεάζει τα εποπτικά καθήκοντα που δεν έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ και τα οποία εξακολουθούν επομένως να ασκούνται από τις εθνικές αρχές.
3. Ο παρών κανονισμός διαβάζεται, ιδίως, σε συνδυασμό με την απόφαση ΕΚΤ/2004/2 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας³ και την [απόφαση ΕΚΤ/2013/XX της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της, [ημερομηνία], για τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού του εποπτικού συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας⁴], ιδίως σε ό,τι αφορά τη λήψη αποφάσεων εντός του ΕΕΜ, περιλαμβανομένης και της διαδικασίας που εφαρμόζεται μεταξύ του εποπτικού συμβουλίου και του διοικητικού συμβουλίου όσον αφορά τη μη προβολή αντιρρήσεων από το διοικητικό συμβούλιο, η οποία αναφέρεται στο άρθρο 26 παράγραφος 8 του κανονισμού ΕΕΜ και σε άλλες σχετικές νομικές πράξεις της ΕΚΤ, [όπως στον [κανονισμό ΕΚΤ/2013/XX της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της, [ημερομηνία], σχετικά με τη σύσταση επιτροπής μεσολάβησης και τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού της⁵] και στην απόφαση ΕΚΤ/2013/xx σχετικά με τη σύσταση διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης και τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού του⁶].

Άρθρο 2

Ορισμοί

Εκτός εάν άλλως προβλέπεται, για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ισχύουν οι ορισμοί του κανονισμού ΕΕΜ μαζί με τους ακόλουθους ορισμούς:

1. «άδεια λειτουργίας»: η άδεια λειτουργίας όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁷.
2. «υποκατάστημα»: το υποκατάστημα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
3. «κοινές διαδικασίες»: οι διαδικασίες που προβλέπονται στο μέρος V σχετικά με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος, την ανάκληση της εν λόγω άδειας και τις αποφάσεις που αφορούν τις ειδικές συμμετοχές.
4. «κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ»: κράτος μέλος με νόμισμα το ευρώ.

³ Απόφαση ΕΚΤ/2004/2 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 19ης Φεβρουαρίου 2004 για τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΕ L 80, 18.3.2004, σ. 33.)

⁴ [να συμπεριληφθεί η αναφορά της ΕΕ].

⁵ [να συμπεριληφθεί η αναφορά της ΕΕ].

⁶ [να συμπεριληφθεί η αναφορά της ΕΕ].

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

5. «όμιλος»: όμιλος επιχειρήσεων εκ των οποίων η μία τουλάχιστον είναι πιστωτικό ίδρυμα, ο οποίος αποτελείται από τη μητρική επιχείρηση και τις θυγατρικές της επιχειρήσεις, ή επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της έβδομης οδηγίας αριθ. 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου⁸, περιλαμβανομένου και τυχόν υποομίλου·
6. «μεικτή εποπτική ομάδα» (ΜΕΟ): ομάδα εποπτών η οποία είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία μιας σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή ενός σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου·
7. «λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα»: α) λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ, και β) λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ, το οποίο είναι συμμετέχον κράτος μέλος·
8. «λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ»: εποπτευόμενη οντότητα η οποία είναι εγκατεστημένη σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ και η οποία δεν έχει την ιδιότητα σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας κατά την έννοια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ·
9. «εθνική αρμόδια αρχή» (ΕΑΑ): εθνική αρμόδια αρχή, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 2 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ. Ο εν λόγω ορισμός ισχύει υπό την επιφύλαξη τυχόν ρυθμίσεων της εθνικής νομοθεσίας οι οποίες αναθέτουν ορισμένα εποπτικά καθήκοντα σε εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) η οποία δεν έχει οριστεί ως ΕΑΑ. Στην περίπτωση αυτή, η ΕθνΚΤ εκτελεί τα εν λόγω καθήκοντα εντός του πλαισίου της εθνικής νομοθεσίας και του παρόντος κανονισμού. Τυχόν αναφορά του παρόντος κανονισμού σε ΕΑΑ περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, την ΕθνΚΤ για τα καθήκοντα που της ανατίθενται δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας·
10. «ΕΑΑ σε στενή συνεργασία»: κάθε ΕΑΑ την οποία έχει ορίσει συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁹·
11. «εθνική εντεταλμένη αρχή» (ΕΕΑ): η εθνική εντεταλμένη αρχή, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 2 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ·
12. «ΕΕΑ σε στενή συνεργασία»: κάθε ΕΕΑ εκτός ζώνης ευρώ η οποία έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία για τους σκοπούς εκπλήρωσης των καθηκόντων που αφορούν το άρθρο 5 του κανονισμού ΕΕΜ·

⁸ Έβδομη οδηγία αριθ. 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 1983, βασισμένη στο άρθρο 54 παράγραφος 3 περίπτωση α) της συνθήκης για τους ενοποιημένους λογαριασμούς (ΕΕ L 193 της 18.7.1983, σ. 1).

⁹ 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 την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

13. «κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ»: κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ·
14. «μητρική επιχείρηση»: μητρική επιχείρηση, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
15. «συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία»: κάθε κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ το οποίο βρίσκεται σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού ΕΕΜ·
16. «σημαντική εποπτευόμενη οντότητα»: α) σημαντική εποπτευόμενη οντότητα κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ, και β) σημαντική εποπτευόμενη οντότητα συμμετέχοντος κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ·
17. «σημαντική εποπτευόμενη οντότητα κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ»: εποπτευόμενη οντότητα εγκατεστημένη σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ, η οποία έχει την ιδιότητα σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας βάσει εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ η οποία στηρίζεται στο άρθρο 6 παράγραφος 4 ή στο άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ·
18. «σημαντική εποπτευόμενη οντότητα συμμετέχοντος κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ»: εποπτευόμενη οντότητα εγκατεστημένη σε συμμετέχον κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ, η οποία έχει την ιδιότητα σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας βάσει εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ η οποία στηρίζεται στο άρθρο 6 παράγραφος 4 ή στο άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ·
19. «θυγατρική»: θυγατρική, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
20. «εποπτευόμενη οντότητα»: α) πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε συμμετέχον κράτος μέλος, β) χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε συμμετέχον κράτος μέλος, γ) μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε συμμετέχον κράτος μέλος, υπό την προϋπόθεση ότι πληροί τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο σημείο 22 στοιχείο β), δ) υποκατάστημα εγκατεστημένο σε συμμετέχον κράτος μέλος πιστωτικού ιδρύματος το οποίο είναι εγκατεστημένο σε μη συμμετέχον κράτος μέλος.

Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹⁰, ο οποίος χαρακτηρίζεται ως πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, θεωρείται εποπτευόμενη οντότητα σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, τον παρόντα κανονισμό

¹⁰ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματοπιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (ΕΕ L 201 της 27.7.2012, σ. 1).

και τη σχετική νομοθεσία της Ένωσης, υπό την επιφύλαξη της εποπτείας του από την οικεία ΕΑΑ σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 648/2012·

21. «εποπτευόμενος όμιλος»:
- α) όμιλος του οποίου η μητρική επιχείρηση είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και έχει την κεντρική διοίκησή του σε συμμετέχον κράτος μέλος·
 - β) όμιλος του οποίου η μητρική επιχείρηση είναι μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία έχει την κεντρική διοίκησή της σε συμμετέχον κράτος μέλος, υπό την προϋπόθεση ότι ο συντονιστής του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων, κατά την έννοια της οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹¹ είναι αρχή αρμόδια για την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και είναι, επίσης, ο συντονιστής υπό την ιδιότητά του ως εποπτική αρχή πιστωτικών ιδρυμάτων·
 - γ) εποπτευόμενες οντότητες, κάθε μία από τις οποίες έχει την κεντρική διοίκησή της στο ίδιο συμμετέχον κράτος μέλος, υπό την προϋπόθεση ότι είναι μόνιμα συνδεδεμένες με κεντρικό οργανισμό ο οποίος τις εποπτεύει υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και ο οποίος είναι εγκατεστημένος στο ίδιο συμμετέχον κράτος μέλος·
22. «σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος»: εποπτευόμενος όμιλος ο οποίος έχει την ιδιότητα του σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου βάσει εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ η οποία στηρίζεται στο άρθρο 6 παράγραφος 4 και στο άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ·
23. «λιγότερο σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος»: εποπτευόμενος όμιλος ο οποίος δεν έχει την ιδιότητα σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου κατά την έννοια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ·
24. «εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ»: κάθε δραστηριότητα της ΕΚΤ που αποσκοπεί στην προπαρασκευή της έκδοσης εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ, περιλαμβανομένων και των κοινών διαδικασιών και της επιβολής διοικητικών χρηματικών προστίμων. Όλες οι εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ υπόκεινται στις διατάξεις του μέρους ΙΙΙ. Οι διατάξεις του μέρους ΙΙΙ έχουν επίσης εφαρμογή και όσον αφορά την επιβολή διοικητικών χρηματικών προστίμων, εκτός εάν άλλως προβλέπεται στο μέρος Χ·
25. «εποπτική διαδικασία ΕΑΑ»: κάθε δραστηριότητα ΕΑΑ που αποσκοπεί στην προπαρασκευή της έκδοσης εποπτικής απόφασης ΕΑΑ, η οποία απευθύνεται σε μία ή

¹¹ Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ, και των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ (ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1).

περισσότερες εποπτευόμενες οντότητες ή εποπτευόμενους ομίλους ή σε ένα ή περισσότερα άλλα πρόσωπα, περιλαμβανομένης και της επιβολής διοικητικών προστίμων·

26. «εποπτική απόφαση της ΕΚΤ»: νομική πράξη που εκδίδει η ΕΚΤ κατά την άσκηση των καθηκόντων και των εξουσιών που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, η οποία λαμβάνει τη μορφή απόφασης της ΕΚΤ, απευθύνεται σε μία ή περισσότερες εποπτευόμενες οντότητες ή εποπτευόμενους ομίλους ή σε ένα ή περισσότερα άλλα πρόσωπα και δεν αποτελεί νομική πράξη γενικής εφαρμογής·
27. «τρίτη χώρα»: χώρα η οποία δεν είναι κράτος μέλος ή κράτος μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου·
28. «εργάσιμη ημέρα»: κάθε ημέρα πλην του Σαββάτου, της Κυριακής ή δημόσιας αργίας της ΕΚΤ σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει για την ΕΚΤ¹²

12 Όπως δημοσιεύεται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΟΥ ΕΕΜ

Τίτλος 1

Όργανα για την εποπτεία σημαντικών και λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων

Κεφάλαιο 1

Εποπτεία σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων

Άρθρο 3

Μεικτές εποπτικές ομάδες

1. Συστήνεται μια μεικτή εποπτική ομάδα για την εποπτεία κάθε σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου των συμμετεχόντων κρατών μελών. Κάθε μεικτή εποπτική ομάδα αποτελείται από μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και των ΕΑΑ τα οποία διορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 4 και εργάζονται συντονιζόμενα από μέλος του προσωπικού της ΕΚΤ που ορίζεται για το σκοπό αυτό (εφεξής ο «συντονιστής ΜΕΟ») και από έναν ή περισσότερους υποσυντονιστές ΕΑΑ, όπως περαιτέρω προβλέπεται στο άρθρο 6.
2. Υπό την επιφύλαξη λοιπών διατάξεων του παρόντος κανονισμού, τα καθήκοντα της μεικτής εποπτικής ομάδας περιλαμβάνουν, ιδίως, τα εξής:
 - α) τη διεξαγωγή της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του άρθρου 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για τη σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή τον σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο που εποπτεύει·
 - β) λαμβανομένης υπόψη της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, την υποβολή πρότασης προγράμματος εποπτικής εξέτασης στο εποπτικό συμβούλιο και σχεδίου επιτόπιας επιθεώρησης για την εν λόγω σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή τον σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 99 της οδηγίας 2013/36/ΕΚ·
 - γ) την εφαρμογή του προγράμματος εποπτικής εξέτασης που εγκρίνει η ΕΚΤ και των εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ που αφορούν τη σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή τον σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο που εποπτεύει·
 - δ) τη διασφάλιση του συντονισμού με την ομάδα επιτόπιας επιθεώρησης του μέρους XI σε ό,τι αφορά την εφαρμογή του σχεδίου επιτόπιας επιθεώρησης·
 - ε) τη διατήρηση επαφών με τις ΕΑΑ, εφόσον συντρέχει περίπτωση.

Άρθρο 4

Σύσταση και σύνθεση των μεικτών εποπτικών ομάδων

1. Η ΕΚΤ είναι επιφορτισμένη με τη σύσταση και τη σύνθεση των μεικτών εποπτικών μονάδων. Ο διορισμός μελών του προσωπικού στις μεικτές εποπτικές ομάδες από τις ΕΑΑ πραγματοποιείται από τις οικείες ΕΑΑ σύμφωνα με την παράγραφο 2.
2. Σύμφωνα με τις αρχές που διατυπώνονται στο άρθρο 6 παράγραφος 8 του κανονισμού ΕΕΜ και υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 31 του εν λόγω κανονισμού, οι ΕΑΑ διορίζουν ένα ή περισσότερα πρόσωπα εκ των μελών του προσωπικού τους ως μέλη μιας μεικτής εποπτικής ομάδας. Μέλος του προσωπικού ορισμένης ΕΑΑ μπορεί να διοριστεί ως μέλος σε περισσότερες από μία μεικτές εποπτικές ομάδες.
3. Παρά τα οριζόμενα στην παράγραφο 2, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί από τις ΕΑΑ να προβαίνουν σε αλλαγές όσον αφορά τους διορισμούς τους οποίους πραγματοποίησαν, εφόσον κρίνεται σκόπιμο για τους σκοπούς της σύνθεσης μιας μεικτής εποπτικής ομάδας.
4. Σε περίπτωση που περισσότερες από μία ΕΑΑ ασκούν εποπτικά καθήκοντα σε ένα συμμετέχον κράτος μέλος, ή όταν σε ένα κράτος μέλος ανατίθενται στην ΕθνΚΤ βάσει της εθνικής νομοθεσίας συγκεκριμένα εποπτικά καθήκοντα, και η ΕθνΚΤ δεν είναι ΕΑΑ, οι οικείες αρχές συντονίζουν τη συμμετοχή τους στις μεικτές εποπτικές ομάδες.

Άρθρο 5

Συμμετοχή μελών του προσωπικού των ΕθνΚΤ συμμετεχόντων κρατών μελών

1. Οι ΕθνΚΤ συμμετεχόντων κρατών μελών οι οποίες δεν είναι ΕΑΑ, αλλά συμμετέχουν στην προληπτική εποπτεία σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου βάσει του οικείου εθνικού δικαίου, μπορούν και αυτές να διορίζουν ένα ή περισσότερα μέλη του προσωπικού τους σε μεικτή εποπτική ομάδα.
2. Η ΕΚΤ ενημερώνεται για τους εν λόγω διορισμούς, το δε άρθρο 4 εφαρμόζεται αναλόγως.
3. Σε περίπτωση που μέλη του προσωπικού των ΕθνΚΤ συμμετεχόντων κρατών μελών διορίζονται σε μεικτή εποπτική ομάδα, τυχόν αναφορά σε ΕΑΑ σε σχέση με την εν λόγω ομάδα θεωρείται ότι περιλαμβάνει και τη συγκεκριμένη ΕθνΚΤ.

Άρθρο 6

Συντονιστής ΜΕΟ και υποσυντονιστές

1. Ο συντονιστής ΜΕΟ, επικουρούμενος από υποσυντονιστές ΕΑΑ, όπως αυτοί ορίζονται στην παράγραφο 2, διασφαλίζει τον συντονισμό των εργασιών της μεικτής εποπτικής ομάδας. Για τον σκοπό αυτόν, τα μέλη της μεικτής εποπτικής ομάδας ακολουθούν τις οδηγίες του συντονιστή ΜΕΟ όσον αφορά τα καθήκοντά τους στη μεικτή εποπτική ομάδα, υπό την επιφύλαξη των καθηκόντων τους στην ΕΑΑ από την οποία προέρχονται.

2. Κάθε ΕΑΑ που διορίζει περισσότερα από ένα μέλη του προσωπικού της στη μεικτή εποπτική ομάδα ορίζει ένα από αυτά ως υποσυντονιστή (εφεξής ο «υποσυντονιστής ΕΑΑ»). Οι υποσυντονιστές ΕΑΑ συνδράμουν τον συντονιστή ΜΕΟ στην οργάνωση και τον συντονισμό των καθηκόντων στη μεικτή εποπτική ομάδα, ιδίως όσον αφορά τα μέλη του προσωπικού που διορίστηκαν από την ΕΑΑ από την οποία διορίστηκε και ο ίδιος. Ο υποσυντονιστής ΕΑΑ μπορεί να παρέχει οδηγίες στα μέλη της μεικτής εποπτικής ομάδας που διορίστηκαν από την ίδια ΕΑΑ, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές δεν αντιτίθενται στις οδηγίες που παρέχει ο συντονιστής ΜΕΟ.

Κεφάλαιο 2

Εποπτεία λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων

Άρθρο 7

Συμμετοχή μελών του προσωπικού άλλων ΕΑΑ στην εποπτική ομάδα ορισμένης ΕΑΑ

Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 31 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ, εφόσον, σε ό,τι αφορά την εποπτεία λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων, η ΕΚΤ αποφασίσει ότι είναι σκόπιμη η συμμετοχή μελών του προσωπικού μίας ή περισσότερων άλλων ΕΑΑ στην εποπτική ομάδα ορισμένης ΕΑΑ, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτήσει από την τελευταία να συμπεριλάβει στην εποπτική της ομάδα μέλη του προσωπικού των εν λόγω ΕΑΑ.

Τίτλος 2

Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση και συμμετοχή της ΕΚΤ και των ΕΑΑ σε σώματα εποπτών

Άρθρο 8

Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση

Η ΕΚΤ ασκεί εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 111 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που είναι σημαντικές σε ενοποιημένη βάση. Η οικεία ΕΑΑ ασκεί καθήκοντα εποπτικής αρχής σε ενοποιημένη βάση όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που είναι λιγότερο σημαντικές σε ενοποιημένη βάση.

Άρθρο 9

Η ΕΚΤ ως προεδρεύουσα σώματος εποπτών

1. Όταν η ΕΚΤ είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, προεδρεύει του σώματος που συστήνεται βάσει του άρθρου 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Οι ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών

όπου είναι εγκατεστημένη η μητρική επιχείρηση, οι θυγατρικές και σημαντικά υποκαταστήματα κατά την έννοια του άρθρου 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, εφόσον υπάρχουν, έχουν δικαίωμα να συμμετέχουν στο σώμα ως παρατηρητές.

2. Εφόσον δεν έχει συσταθεί σώμα βάσει του άρθρου 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα έχει υποκαταστήματα σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη τα οποία θεωρούνται σημαντικά σύμφωνα με το άρθρο 51 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η ΕΚΤ συστήνει σώμα εποπτών με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής.

Άρθρο 10

Η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ ως μέλη σώματος εποπτών

Εάν η αρχή ενοποιημένης εποπτείας δεν βρίσκεται σε συμμετέχον κράτος μέλος, η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ συμμετέχουν στο σώμα εποπτών σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες και τις οικείες νομοθετικές διατάξεις της Ένωσης:

- α) εάν όλες οι εποπτευόμενες οντότητες στα συμμετέχοντα κράτη μέλη είναι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, η ΕΚΤ συμμετέχει στο σώμα εποπτών ως μέλος, οι δε ΕΑΑ έχουν το δικαίωμα να συμμετέχουν στο ίδιο σώμα ως παρατηρητές·
- β) εάν όλες οι εποπτευόμενες οντότητες στα συμμετέχοντα κράτη μέλη είναι λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, οι ΕΑΑ συμμετέχουν στο σώμα εποπτών ως μέλη·
- γ) εάν οι εποπτευόμενες οντότητες στα συμμετέχοντα κράτη μέλη περιλαμβάνουν λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ συμμετέχουν στο σώμα εποπτών ως μέλη. Οι ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένες οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες έχουν το δικαίωμα να συμμετέχουν στο σώμα εποπτών ως παρατηρητές.

Τίτλος 3

Διαδικασίες όσον αφορά το δικαίωμα εγκατάστασης και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών

Κεφάλαιο 1

Διαδικασίες όσον αφορά το δικαίωμα εγκατάστασης και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών εντός του ΕΕΜ

Άρθρο 11

Δικαίωμα εγκατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων εντός του ΕΕΜ

1. Κάθε σημαντική εποπτευόμενη οντότητα η οποία επιθυμεί να εγκαταστήσει υποκατάστημα στην επικράτεια άλλου συμμετέχοντος κράτους μέλους κοινοποιεί την πρόθεσή της στην ΕΑΑ του συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο έχει την κεντρική διοίκησή της. Παρέχονται

πληροφορίες σύμφωνα με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 35 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Η ΕΑΑ ενημερώνει αμέσως την ΕΚΤ για την ως άνω κοινοποίηση.

2. Κάθε λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα η οποία επιθυμεί να εγκαταστήσει υποκατάστημα στην επικράτεια άλλου συμμετέχοντος κράτους μέλους κοινοποιεί στην οικεία ΕΑΑ την πρόθεσή της σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 35 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
3. Εφόσον η ΕΚΤ δεν λάβει απόφαση περί του αντιθέτου εντός δύο μηνών από τη λήψη της κοινοποίησης, το αναφερόμενο στην παράγραφο 1 υποκατάστημα μπορεί να εγκατασταθεί και να αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του. Η ΕΚΤ γνωστοποιεί την εν λόγω πληροφορία στην ΕΑΑ του συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το υποκατάστημα.
4. Εφόσον η ΕΑΑ του κράτους μέλους προέλευσης δεν λάβει απόφαση περί του αντιθέτου εντός δύο μηνών από τη λήψη της κοινοποίησης, το αναφερόμενο στην παράγραφο 2 υποκατάστημα μπορεί να εγκατασταθεί και να αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του. Η ΕΑΑ γνωστοποιεί την εν λόγω πληροφορία στην ΕΚΤ.
5. Σε περίπτωση που επέλθει μεταβολή σε οποιαδήποτε από τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται βάσει των παραγράφων 1 και 2, η εποπτευόμενη οντότητα ειδοποιεί εγγράφως σχετικά με την εν λόγω μεταβολή την ΕΑΑ που έλαβε τις αρχικές πληροφορίες τουλάχιστον ένα μήνα πριν προβεί στη μεταβολή. Η εν λόγω ΕΑΑ ενημερώνει την ΕΑΑ του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το υποκατάστημα.

Άρθρο 12

Άσκηση του δικαιώματος ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από πιστωτικά ιδρύματα εντός του ΕΕΜ

1. Κάθε σημαντική εποπτευόμενη οντότητα η οποία επιθυμεί να ασκήσει, για πρώτη φορά, τις δραστηριότητές της στην επικράτεια άλλου συμμετέχοντος κράτους μέλους, στο πλαίσιο της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών, ενημερώνει την ΕΚΤ σύμφωνα με τις απαιτήσεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Η γνωστοποίηση κοινοποιείται στην ΕΑΑ του συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο θα παρέχονται οι υπηρεσίες.
2. Κάθε λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα η οποία επιθυμεί να ασκήσει, για πρώτη φορά, τις δραστηριότητές της στην επικράτεια άλλου συμμετέχοντος κράτους μέλους, στο πλαίσιο της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών, ενημερώνει την ΕΑΑ σύμφωνα με τις απαιτήσεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Η γνωστοποίηση κοινοποιείται στην ΕΚΤ.

Κεφάλαιο 2

Διαδικασίες σχετικά με το δικαίωμα εγκατάστασης και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών εντός του ΕΕΜ από πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη

Άρθρο 13

Κοινοποίηση της άσκησης του δικαιώματος εγκατάστασης εντός του EEM από πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη

1. Όταν η αρμόδια αρχή μη συμμετέχοντος κράτους μέλους κοινοποιεί τις πληροφορίες του άρθρου 35 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 35 παράγραφος 3 αυτής στην ΕΑΑ του συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο πρόκειται να εγκατασταθεί το υποκατάστημα, η τελευταία ενημερώνει αμέσως την ΕΚΤ για τη λήψη της κοινοποίησης.
2. Εντός δύο μηνών από τη λήψη της κοινοποίησης της αρμόδιας αρχής μη συμμετέχοντος κράτους μέλους, η ΕΚΤ, σε περίπτωση υποκαταστήματος το οποίο είναι σημαντικό βάσει των κριτηρίων του άρθρου 6 του κανονισμού EEM και του μέρους IV του παρόντος κανονισμού, ή η οικεία ΕΑΑ σε περίπτωση υποκαταστήματος το οποίο είναι λιγότερο σημαντικό βάσει των κριτηρίων του άρθρου 6 του κανονισμού EEM και του μέρους IV του παρόντος κανονισμού, προετοιμάζονται για την εποπτεία του υποκαταστήματος σύμφωνα με τα άρθρα 40 έως 46 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, υποδεικνύουν τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, το υποκατάστημα μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητές του στο κράτος μέλος υποδοχής.
3. Οι ΕΑΑ ενημερώνουν την ΕΚΤ για τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες, βάσει του εθνικού δικαίου και για λόγους δημοσίου συμφέροντος, το υποκατάστημα μπορεί να ασκεί δραστηριότητες στο οικείο κράτος μέλος.
4. Τυχόν μεταβολή σε οποιεσδήποτε πληροφορίες τις οποίες παρέχει πιστωτικό ίδρυμα που επιθυμεί να εγκαταστήσει υποκατάστημα σύμφωνα με τα στοιχεία β), γ) ή δ) του άρθρου 35 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ κοινοποιείται στην ΕΑΑ που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

Άρθρο 14

Αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής όσον αφορά υποκαταστήματα

1. Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού EEM, η ΕΚΤ ασκεί τις εξουσίες της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής σε περίπτωση υποκαταστήματος το οποίο είναι σημαντικό κατά την έννοια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού.
2. Σε περίπτωση υποκαταστήματος το οποίο είναι λιγότερο σημαντικό κατά την έννοια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού EEM, η ΕΑΑ του συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το υποκατάστημα ασκεί τις εξουσίες της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής.

Άρθρο 15

Κοινοποίηση της άσκησης του δικαιώματος ελεύθερης παροχής υπηρεσιών εντός του ΕΕΜ από πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη

Σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή μη συμμετέχοντος κράτους μέλους προβαίνει σε κοινοποίηση κατά την έννοια του άρθρου 39 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αποδέκτης της κοινοποίησης είναι η ΕΑΑ του συμμετέχοντος κράτους μέλους όπου θα ασκηθεί το δικαίωμα ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Η ΕΑΑ ενημερώνει αμέσως την ΕΚΤ για τη λήψη της κοινοποίησης.

Άρθρο 16

Αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής όσον αφορά την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών

1. Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 και στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ ασκεί τα καθήκοντα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη τα οποία ασκούν το δικαίωμα ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σε συμμετέχοντα κράτη μέλη.
2. Εφόσον η ελεύθερη παροχή υπηρεσιών εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον, υπό την επιφύλαξη ορισμένων προϋποθέσεων που τάσσει η εθνική νομοθεσία των συμμετεχόντων κρατών μελών, οι ΕΑΑ ενημερώνουν την ΕΚΤ για τις εν λόγω προϋποθέσεις.

Κεφάλαιο 3

Διαδικασίες σχετικά με το δικαίωμα εγκατάστασης και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών όσον αφορά μη συμμετέχοντα κράτη μέλη

Άρθρο 17

Δικαίωμα εγκατάστασης και ελεύθερη παροχή υπηρεσιών όσον αφορά μη συμμετέχοντα κράτη μέλη

1. Σημαντική εποπτευόμενη οντότητα η οποία επιθυμεί να εγκαταστήσει υποκατάστημα ή να ασκήσει το δικαίωμα ελεύθερης παροχής υπηρεσιών εντός της επικράτειας μη συμμετέχοντος κράτους μέλους κοινοποιεί την πρόθεσή της στην ΕΚΤ σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του δικαίου της Ένωσης. Η ΕΚΤ ασκεί τις εξουσίες της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης.
2. Λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα η οποία επιθυμεί να εγκαταστήσει υποκατάστημα ή να ασκήσει το δικαίωμα ελεύθερης παροχής υπηρεσιών εντός της επικράτειας μη συμμετέχοντος κράτους μέλους κοινοποιεί την πρόθεσή της στην ΕΑΑ σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του δικαίου της Ένωσης. Η οικεία ΕΑΑ ασκεί τις εξουσίες της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης.

Τίτλος 4

Συμπληρωματική εποπτεία χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων

Άρθρο 18

Συντονιστής

1. Η ΕΚΤ αναλαμβάνει το καθήκον συντονιστή χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων σύμφωνα με τα κριτήρια που θέτει η οικεία νομοθεσία της Ένωσης όσον αφορά σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.
2. Η ΕΑΑ αναλαμβάνει το καθήκον συντονιστή χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων σύμφωνα με τα κριτήρια που θέτει η οικεία νομοθεσία της Ένωσης όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΕΜ

Τίτλος 1

Αρχές και υποχρεώσεις

Άρθρο 19

Επισκόπηση

Στο παρόν μέρος θεσπίζονται α) γενικοί κανόνες για τη διαχείριση του ΕΕΜ από την ΕΚΤ και τις ΕΑΑ, και β) οι διατάξεις που εφαρμόζει η ΕΚΤ κατά τη διεξαγωγή εποπτικής διαδικασίας της ΕΚΤ με σκοπό την έκδοση νομικής πράξης που απευθύνεται σε μία ή περισσότερες εποπτευόμενες οντότητες ή άλλα πρόσωπα.

Οι γενικές αρχές και οι διατάξεις που εφαρμόζονται μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ σε στενή συνεργασία καθορίζονται στο μέρος ΙΧ.

Άρθρο 20

Καθήκον καλόπιστης συνεργασίας

Η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ έχουν το καθήκον να συνεργάζονται καλόπιιστα και την υποχρέωση να ανταλλάσσουν πληροφορίες.

Άρθρο 21

Γενική υποχρέωση ανταλλαγής πληροφοριών

1. Υπό την επιφύλαξη της εξουσίας της ΕΚΤ να λαμβάνει απευθείας πληροφορίες τις οποίες παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες, ή να διαθέτει άμεση πρόσβαση στις εν λόγω πληροφορίες, σε συνεχή βάση, οι ΕΑΑ, ιδίως, παρέχουν στην ΕΚΤ εγκαίρως και με ακρίβεια όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου η τελευταία να ασκεί τα καθήκοντα που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ. Στις εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνονται και οι προερχόμενες από τις δραστηριότητες εξακρίβωσης και επιτόπιων επιθεωρήσεων των ΕΑΑ.
2. Στις περιπτώσεις που η ΕΚΤ αποκτά πληροφορίες απευθείας από τα νομικά ή φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ, παρέχει εγκαίρως και με ακρίβεια τις εν λόγω πληροφορίες στις ενδιαφερόμενες ΕΑΑ. Στις εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνονται, ιδίως, πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την άσκηση του καθήκοντος των ΕΑΑ να συνδράμουν την ΕΚΤ.

Άρθρο 22

Δικαίωμα της ΕΚΤ να δίνει εντολή στις ΕΑΑ ή ΕΕΑ να κάνουν χρήση των εξουσιών τους και να προβαίνουν σε ενέργειες όταν η ΕΚΤ έχει εποπτικό καθήκον αλλά δεν διαθέτει τη σχετική εξουσία

1. Στο μέτρο που απαιτείται για την άσκηση των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί, με εντολές, από τις ΕΑΑ ή τις ΕΕΑ ή από αμφότερες να κάνουν χρήση των εξουσιών τους, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του εθνικού δικαίου και τις διατάξεις του άρθρου 9 του κανονισμού ΕΕΜ, σε περίπτωση που ο τελευταίος δεν παρέχει τις εν λόγω εξουσίες στην ΕΚΤ.
2. Οι ΕΑΑ ή/και, όσον αφορά το άρθρο 5 του κανονισμού ΕΕΜ, οι ΕΕΑ ενημερώνουν χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την ΕΚΤ για την άσκηση των εν λόγω εξουσιών.

Άρθρο 23

Γλωσσικό καθεστώς μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ

1. Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στις παραγράφους 2 έως 5 του παρόντος άρθρου,
 - α) η επικοινωνία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ διεξάγεται μόνον στην αγγλική γλώσσα, και
 - β) οι νομικές πράξεις της ΕΚΤ που απευθύνονται σε μία ή περισσότερες ΕΑΑ εκδίδονται μόνον στην αγγλική γλώσσα.
2. Στις προβλεπόμενες στο άρθρο 24 παράγραφος 2 περιπτώσεις, η ΕΑΑ διαβιβάζει στην ΕΚΤ σχέδιο απόφασης ή άλλο τυχόν έγγραφο του οποίου τελικός αποδέκτης είναι εποπτευόμενη οντότητα ή άλλο πρόσωπο (εφεξής «κείμενο ΕΑΑ») μόνον στην αγγλική γλώσσα.
3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 στοιχείο α), η ΕΑΑ διαβιβάζει στην ΕΚΤ έγγραφο ΕΑΑ στην επίσημη γλώσσα του κράτους μέλους της ΕΑΑ:
 - α) εάν η ΕΑΑ πρέπει να καταρτίσει σχέδιο απόφασης που απευθύνεται σε εποπτευόμενη οντότητα ή άλλο πρόσωπο, το οποίο τελικά θα εκδοθεί από την ΕΚΤ σύμφωνα με τα άρθρα 14 ή 15 του κανονισμού ΕΕΜ·
 - β) εάν, κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, η ΕΑΑ πρέπει να καταρτίσει για την ΕΚΤ σχέδιο απόφασης που απευθύνεται σε σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο·
 - γ) εάν, με δική της πρωτοβουλία, η ΕΑΑ καταρτίζει σχέδιο απόφασης, προς εξέταση από την ΕΚΤ, το οποίο απευθύνεται σε σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο·
 - δ) εάν η ΕΑΑ διαβιβάζει στην ΕΚΤ σχέδιο ουσιώδους εποπτικής απόφασης που απευθύνεται σε λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή όμιλο, προκειμένου η ΕΚΤ να διατυπώσει τις απόψεις της· ή

- ε) εάν η ΕΑΑ διαβιβάζει στην ΕΚΤ σχέδιο άλλου τυχόν εγγράφου του οποίου τελικός αποδέκτης είναι εποπτευόμενη οντότητα, προκειμένου η ΕΚΤ να διατυπώσει τις απόψεις της.

Επιπροσθέτως, η ΕΑΑ διαβιβάζει στην ΕΚΤ:

- i) στις ως άνω περιπτώσεις α) έως ε), αιτιολογική έκθεση στην αγγλική γλώσσα, η οποία περιλαμβάνει το ιστορικό και την ουσία της υπόθεσης, καθώς και περίληψη του σκεπτικού στο οποίο στηρίζεται το σχέδιο απόφασης ή εγγράφου·
 - ii) στις ως άνω περιπτώσεις α) έως γ), μετάφραση του σχεδίου απόφασης στην αγγλική γλώσσα, εκτός εάν το έγγραφο ΕΑΑ έχει συνταχθεί στην αγγλική γλώσσα.
4. Εάν η ΕΑΑ έχει λάβει έγγραφο από εποπτευόμενη οντότητα ή νομικό ή φυσικό πρόσωπο (εφεξής «έγγραφο που δεν έχει συνταχθεί από την ΕΑΑ») και είναι υποχρεωμένη να το προωθήσει στην ΕΚΤ, προωθεί το εν λόγω έγγραφο στην ΕΚΤ στη γλώσσα του πρωτοτύπου.
5. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, η ΕΑΑ που προώθησε στην ΕΚΤ έγγραφο το οποίο δεν έχει συνταχθεί από την ΕΑΑ και σχετίζεται με τα καθήκοντα της ΕΚΤ που απορρέουν από τον κανονισμό ΕΕΜ, καταρτίζει περίληψη του εν λόγω εγγράφου στην αγγλική γλώσσα.

Άρθρο 24

Γλωσσικό καθεστώς μεταξύ της ΕΚΤ και νομικών ή φυσικών προσώπων, περιλαμβανομένων και των εποπτευόμενων οντοτήτων

1. Έγγραφο που αποστέλλεται στην ΕΚΤ από εποπτευόμενη οντότητα ή άλλο νομικό ή φυσικό πρόσωπο που υπόκειται ατομικά σε εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ μπορεί να συντάσσεται σε οποιαδήποτε από τις επίσημες γλώσσες της Ένωσης την οποία επιλέγει η εποπτευόμενη οντότητα ή το πρόσωπο.
2. Η ΕΚΤ, οι εποπτευόμενες οντότητες και κάθε άλλο νομικό ή φυσικό πρόσωπο που υπόκειται ατομικά σε εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν αποκλειστικά την αγγλική γλώσσα στην έγγραφη επικοινωνία τους, ακόμη και όσον αφορά νομικές πράξεις, εφόσον ρητά συμφωνούν σε αυτό.

Η ΕΚΤ μεριμνά για τη σύναψη ρητής συμφωνίας με τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες για τη χρήση της αγγλικής γλώσσας.

Η ανάκληση της συμφωνίας για τη χρήση της αγγλικής γλώσσας επηρεάζει μόνον τα στάδια της εποπτικής διαδικασίας της ΕΚΤ τα οποία δεν έχουν ακόμη ολοκληρωθεί.

Οι συμμετέχοντες σε ακρόαση μπορούν να ζητήσουν να ακουστούν σε επίσημη γλώσσα της Ένωσης διαφορετική από αυτή στην οποία διεξάγεται η εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ. Στην περίπτωση αυτή, παρέχεται διερμηνεία κατά τη διάρκεια της ακρόασης, εφόσον η ΕΚΤ προειδοποιείται εγκαίρως για τη συγκεκριμένη απαίτηση.
3. Οι εποπτικές αποφάσεις της ΕΚΤ που απευθύνονται σε μία ή περισσότερες εποπτευόμενες οντότητες, εποπτευόμενους ομίλους ή άλλα πρόσωπα, πλην των περιπτώσεων της παραγράφου

2, εκδίδονται από την ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα και στην επίσημη γλώσσα του κράτους μέλους στο οποίο κάθε αποδέκτης έχει την κεντρική διοίκησή του ή την κατοικία του. Σε περίπτωση που το οικείο κράτος μέλος έχει περισσότερες από μία επίσημες γλώσσες, οι αποφάσεις εκδίδονται σε μία από τις γλώσσες αυτές. Εάν ο αποδέκτης έχει την κεντρική διοίκησή του ή την κατοικία του εκτός της Ένωσης, η εποπτική απόφαση της ΕΚΤ εκδίδεται στην αγγλική γλώσσα και στη γλώσσα που επιλέχθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 1. Εάν η απόφαση λαμβάνεται κατόπιν αίτησης εποπτευόμενης οντότητας, εκδίδεται στην αγγλική γλώσσα και στη γλώσσα που χρησιμοποιήθηκε στην αίτηση.

4. Όταν μια νομική πράξη της ΕΚΤ εκδίδεται στην αγγλική γλώσσα και σε οποιαδήποτε άλλη επίσημη γλώσσα της Ένωσης, όλες οι γλωσσικές αποδόσεις είναι εξίσου αυθεντικές.

Τίτλος 2

Γενικές διατάξεις όσον αφορά τη δέουσα διαδικασία για την έκδοση των εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ

Κεφάλαιο 1

Εποπτικές αποφάσεις της ΕΚΤ

Άρθρο 25

Γενικές αρχές

1. Κάθε εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ που κινείται σύμφωνα με το άρθρο 4 και το τμήμα 2 του κεφαλαίου III του κανονισμού ΕΕΜ και σύμφωνα με το μέρος IV του παρόντος κανονισμού διεξάγεται σύμφωνα με το άρθρο 22 του κανονισμού ΕΕΜ και τις διατάξεις του παρόντος τίτλου.
2. Οι διατάξεις του παρόντος τίτλου δεν εφαρμόζονται στις διαδικασίες που διεξάγονται από το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης.

Άρθρο 26

Μετέχοντες

1. Στην εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ μετέχουν:
 - α) τα πρόσωπα που υποβάλλουν αίτηση·
 - β) τα πρόσωπα στα οποία η ΕΚΤ προτίθεται να απευθύνει ή έχει απευθύνει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ.
2. Οι ΕΑΑ δεν θεωρείται ότι μετέχουν στην εποπτική διαδικασία.

Άρθρο 27

Εκπροσώπηση των μετεχόντων

1. Οι μετέχοντες μπορούν να εκπροσωπούνται από τους νομικούς ή καταστατικούς εκπροσώπους τους ή από κάθε άλλο εκπρόσωπο που με γραπτή εντολή εξουσιοδοτείται να προβαίνει σε κάθε ενέργεια που έχει σχέση με την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ.
2. Τυχόν ανάκληση της εντολής παράγει αποτελέσματα για την ΕΚΤ μόνον μετά τη λήψη από αυτή του σχετικού εγγράφου. Η ΕΚΤ επιβεβαιώνει τη λήψη της εν λόγω ανάκλησης.
3. Σε περίπτωση που ο μετέχων έχει διορίσει εκπρόσωπο σε εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ, η ΕΚΤ επικοινωνεί μόνον με τον διορισμένο εκπρόσωπο στη συγκεκριμένη εποπτική διαδικασία, εκτός εάν οι ειδικές περιστάσεις απαιτούν να επικοινωνήσει απευθείας με τον μετέχοντα. Στην τελευταία περίπτωση ενημερώνεται ο εκπρόσωπος.

Άρθρο 28

Γενικές υποχρεώσεις της ΕΚΤ και των μετεχόντων σε εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ

1. Μια εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ μπορεί να κινηθεί αυτεπαγγέλτως ή κατόπιν αιτήματος μετέχοντα. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 3, σε κάθε αυτεπάγγελτη εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ η τελευταία εκτιμά ποια πραγματικά περιστατικά θα είναι κρίσιμα για την έκδοση της τελικής απόφασής της.
2. Κατά την ως άνω αξιολόγησή της, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις.
3. Υπό την επιφύλαξη του δικαίου της Ένωσης, ο μετέχων είναι υποχρεωμένος να συμμετάσχει σε εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ και να συνδράμει στη διευκρίνιση των πραγματικών περιστατικών. Σε εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ που κινούνται κατόπιν αιτήματος του μετέχοντα, σε ό,τι αφορά την εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών, η ΕΚΤ μπορεί να περιοριστεί στο να απαιτήσει από τον μετέχοντα να γνωστοποιήσει τα κρίσιμα πραγματικά στοιχεία.

Άρθρο 29

Αποδεικτικά στοιχεία στις εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ

1. Προκειμένου να εξακριβώσει τα πραγματικά περιστατικά μιας υπόθεσης, η ΕΚΤ χρησιμοποιεί αποδεικτικά στοιχεία τα οποία, αφού εξετάσει δεόντως, θεωρεί ενδεδειγμένα.
2. Οι μετέχοντες, υπό την επιφύλαξη του δικαίου της Ένωσης, συνδράμουν την ΕΚΤ στην εξακρίβωση των πραγματικών περιστατικών της υπόθεσης. Συγκεκριμένα, υπό την επιφύλαξη των περιορισμών τους οποίους θεσπίζει το δίκαιο της Ένωσης όσον αφορά τις διαδικασίες επιβολής κυρώσεων, μαρτυρούν την αλήθεια για τα πραγματικά περιστατικά που γνωρίζουν.
3. Η ΕΚΤ μπορεί να τάσσει προθεσμία για την παροχή αποδεικτικών στοιχείων από τους μετέχοντες.

Άρθρο 30

Μάρτυρες και πραγματογνώμονες στις εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ

1. Η ΕΚΤ μπορεί να προβαίνει σε ακρόαση μαρτύρων και πραγματογνώμωνων, εφόσον το κρίνει αναγκαίο.
2. Κατά το διορισμό πραγματογνώμονα, η ΕΚΤ καθορίζει σε σχετική συμφωνία τα καθήκοντα του τελευταίου και τάσσει προθεσμία εντός της οποίας υποβάλλει την έκθεσή του.
3. Όταν η ΕΚΤ προβαίνει σε ακρόαση μαρτύρων ή πραγματογνώμωνων, καταβάλλονται στους τελευταίους, κατόπιν σχετικής αιτήσεώς τους, τα έξοδα μετακινήσεως και διαμονής τους. Στους μάρτυρες χορηγείται αποζημίωση για τα διαφυγόντα κέρδη, στους δε πραγματογνώμονες η συμφωνημένη αμοιβή για τις υπηρεσίες τους, μετά την ακρόασή τους. Η αποζημίωση καταβάλλεται σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις που εφαρμόζει το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την αποζημίωση των μαρτύρων και την αμοιβή των πραγματογνώμωνων αντίστοιχα.
4. Η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί από τα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού ΕΕΜ να εμφανίζονται ως μάρτυρες στα γραφεία της ή σε οποιονδήποτε άλλον καθοριζόμενο από αυτή τόπο εντός συμμετέχοντος κράτους μέλους. Σε περίπτωση που το πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού ΕΕΜ είναι νομικό, τα φυσικά πρόσωπα που το εκπροσωπούν υποχρεούνται να εμφανίζονται κατά τα οριζόμενα στην προηγούμενη πρόταση.

Άρθρο 31

Δικαίωμα ακρόασης

1. Πριν από την έκδοση εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ η οποία απευθύνεται σε συγκεκριμένο μετέχοντα και η οποία πρόκειται να επηρεάσει αρνητικά τα δικαιώματα του τελευταίου, πρέπει να παρέχεται σε αυτόν η δυνατότητα να υποβάλλει εγγράφως σχόλια στην ΕΚΤ όσον αφορά τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις που είναι κρίσιμες για την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ. Εφόσον το κρίνει σκόπιμο, η ΕΚΤ μπορεί να παρέχει στους μετέχοντες τη δυνατότητα να υποβάλλουν, στο πλαίσιο σχετικής συνάντησης, σχόλια για τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις που είναι κρίσιμες για την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ. Η ειδοποίηση με την οποία η ΕΚΤ παρέχει στον μετέχοντα τη δυνατότητα υποβολής σχολίων αναφέρει το ουσιαδές περιεχόμενο της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ που πρόκειται να εκδοθεί και των ουσιαδών πραγματικών περιστατικών και αντιρρήσεων επί των οποίων η ΕΚΤ σκοπεύει να στηρίξει την απόφασή της. Το τμήμα 1 του κεφαλαίου III του κανονισμού ΕΕΜ δεν υπόκειται στις διατάξεις του παρόντος άρθρου.
2. Εφόσον η ΕΚΤ παράσχει στον μετέχοντα τη δυνατότητα να υποβάλει σχόλια για τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις που είναι κρίσιμες για την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ στο

πλαίσιο συνάντησης, η απουσία του συγκεκριμένου μετέχοντα δεν αποτελεί λόγο αναβολής της συνάντησης, εκτός εάν είναι δεόντως αιτιολογημένη. Εάν η απουσία του μετέχοντα είναι δεόντως αιτιολογημένη, η ΕΚΤ μπορεί να αναβάλει τη συνάντηση ή να παράσχει στον μετέχοντα τη δυνατότητα να υποβάλει εγγράφως σχόλια για τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις που είναι κρίσιμες για την εποπτική απόφαση. Η ΕΚΤ τηρεί εγγράφως πρακτικά της συνάντησης, τα οποία υπογράφουν οι μετέχοντες. Οι μετέχοντες λαμβάνουν από την ΕΚΤ αντίγραφο των πρακτικών.

3. Στον μετέχοντα παρέχεται η δυνατότητα, κατά κανόνα, να παράσχει εγγράφως τα σχόλιά του εντός προθεσμίας δύο εβδομάδων από την παραλαβή έκθεσης που αναφέρει τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις επί των οποίων η ΕΚΤ σκοπεύει να στηρίξει την έκδοση της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ.

Κατόπιν αίτησης του μετέχοντα, η ΕΚΤ μπορεί να παρατείνει την προθεσμία ανάλογα με την περίπτωση.

Σε ειδικές περιστάσεις, η ΕΚΤ μπορεί να συντμήσει την προθεσμία σε τρεις εργάσιμες ημέρες. Η προθεσμία συντέμνεται επίσης σε τρεις εργάσιμες ημέρες στις περιπτώσεις που αναφέρονται στα άρθρα 14 και 15 του κανονισμού ΕΕΜ.

4. Παρά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3, και υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 5, η ΕΚΤ μπορεί να εκδώσει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ η οποία απευθύνεται σε συγκεκριμένο μετέχοντα και η οποία πρόκειται να επηρεάσει άμεσα και αρνητικά τα δικαιώματά του, χωρίς να παράσχει στον τελευταίο τη δυνατότητα να υποβάλει σχόλια για τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις που είναι κρίσιμες για την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ πριν από την έκδοσή της, εφόσον κρίνεται αναγκαία η έκδοση επείγουσας απόφασης προκειμένου να προληφθεί σημαντική βλάβη στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.
5. Εφόσον εκδοθεί επείγουσα εποπτική απόφαση της ΕΚΤ σύμφωνα με την παράγραφο 4, παρέχεται η δυνατότητα στον μετέχοντα να υποβάλει εγγράφως τα σχόλιά του για τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις που είναι κρίσιμες για την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ χωρίς υπαίτια καθυστέρηση μετά την έκδοσή της. Παρέχεται η δυνατότητα στον μετέχοντα, κατά κανόνα, να υποβάλει εγγράφως τα σχόλιά του εντός προθεσμίας δύο εβδομάδων από τη λήψη της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ. Κατόπιν αίτησης του μετέχοντα, η ΕΚΤ μπορεί να παρατείνει την προθεσμία, αλλά όχι πέραν του εξαμήνου. Η ΕΚΤ επανεξετάζει την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ λαμβάνοντας υπόψη τα σχόλια του μετέχοντα και μπορεί να επιβεβαιώσει την απόφαση, να την ανακαλέσει, να την τροποποιήσει ή να την ανακαλέσει και να την αντικαταστήσει με νέα εποπτική απόφαση της ΕΚΤ.
6. Οι παράγραφοι 4 και 5 δεν εφαρμόζονται στις εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ που αφορούν την επιβολή κυρώσεων κατά το άρθρο 18 του κανονισμού ΕΕΜ.

Άρθρο 32

Πρόσβαση σε φακέλους κατά τη διεξαγωγή εποπτικής διαδικασίας της ΕΚΤ

1. Κατά τη διεξαγωγή των εποπτικών διαδικασιών της ΕΚΤ διασφαλίζονται πλήρως τα δικαιώματα υπεράσπισης των οικείων μετεχόντων. Για τον σκοπό αυτόν, και μετά την έναρξη της εποπτικής διαδικασίας της ΕΚΤ, οι μετέχοντες δικαιούνται να έχουν πρόσβαση στον φάκελο της ΕΚΤ, υπό την επιφύλαξη του έννομου συμφέροντος νομικών και φυσικών προσώπων, πλην του οικείου μετέχοντα, για την προστασία του επιχειρηματικού απορρήτου τους. Το δικαίωμα πρόσβασης στον φάκελο δεν περιλαμβάνει εμπιστευτικές πληροφορίες. Οι ΕΑΑ προωθούν στην ΕΚΤ, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, κάθε αίτημα που λαμβάνουν όσον αφορά την πρόσβαση σε φακέλους που σχετίζονται με εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ.
2. Οι φάκελοι περιέχουν όλα τα έγγραφα τα οποία λαμβάνει, προσκομίζει ή συλλέγει η ΕΚΤ κατά την εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ, ανεξαρτήτως του μέσου αποθήκευσης.
3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι εμπιστευτικές πληροφορίες περιλαμβάνουν ιδίως:
 - α) εσωτερικά έγγραφα της ΕΚΤ ή ΕΑΑ, και
 - β) αλληλογραφία μεταξύ της ΕΚΤ και ΕΑΑ ή μεταξύ ΕΑΑ.
4. Καμία διάταξη του παρόντος άρθρου δεν εμποδίζει την ΕΚΤ ή τις ΕΑΑ να γνωστοποιούν ή να χρησιμοποιούν πληροφορίες απαραίτητες για την απόδειξη παράβασης.
5. Η ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει ότι η πρόσβαση σε φάκελο χορηγείται με έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους τρόπους, λαμβανομένων υπόψη και των τεχνικών δυνατοτήτων των μετεχόντων:
 - α) με CD-ROM ή οποιαδήποτε άλλη συσκευή αποθήκευσης ηλεκτρονικών δεδομένων, περιλαμβανομένων και εκείνων που μπορεί να καταστούν διαθέσιμες στο μέλλον,
 - β) με ταχυδρομική αποστολή στους μετέχοντες αντιγράφων σε έντυπη μορφή του φακέλου στον οποίο ζητείται πρόσβαση ,
 - γ) με πρόσκληση των μετεχόντων να εξετάσουν τον φάκελο στον οποίο ζητείται πρόσβαση στα γραφεία της ΕΚΤ.

Κεφάλαιο 2

Εποπτικές αποφάσεις της ΕΚΤ

Άρθρο 33

Αιτιολογικό των εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ

1. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 2, οι εποπτικές αποφάσεις της ΕΚΤ συνοδεύονται από έκθεση των λόγων που οδήγησαν στην έκδοσή τους.
2. Η εν λόγω έκθεση περιλαμβάνει τα ουσιώδη πραγματικά περιστατικά και τους νομικούς λόγους επί των οποίων στήριξε την απόφασή της η ΕΚΤ .

3. Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 31 παράγραφος 4, η ΕΚΤ στηρίζει τις αποφάσεις της μόνον σε πραγματικά περιστατικά και αντιρρήσεις επί των οποίων οι μετέχοντες είχαν τη δυνατότητα να υποβάλουν σχόλια.

Άρθρο 34

Ανασταλτικό αποτέλεσμα

Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 278 ΣΛΕΕ και του άρθρου 24 παράγραφος 8 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ μπορεί να αποφασίζει ότι η εφαρμογή εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ αναστέλλεται: α) με σχετική μνεία στην εποπτική απόφαση, ή β) σε περιπτώσεις πλην της υποβολής αιτήματος επανεξέτασης από το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης, κατόπιν αιτήματος του αποδέκτη της εποπτικής απόφασης.

Άρθρο 35

Κοινοποίηση των εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ

1. Η ΕΚΤ μπορεί να κοινοποιήσει μια εποπτική απόφαση στον μετέχοντα α) προφορικά, β) επιδίδοντας ή εγχειρίζοντας αντίγραφο της εποπτικής απόφασης, γ) με συστημένη επιστολή με απόδειξη παραλαβής, γ) με υπηρεσία ταχυμεταφοράς, ε) με τηλεομοιότυπο, ή στ) ηλεκτρονικά, σύμφωνα με την παράγραφο 10.
2. Εφόσον έχει διοριστεί εκπρόσωπος, η ΕΚΤ μπορεί να κοινοποιήσει την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ στον εκπρόσωπο. Στις περιπτώσεις αυτές η ΕΚΤ δεν υποχρεούται να κοινοποιήσει την εποπτική απόφαση της ΕΚΤ και στην εποπτευόμενη οντότητα που εκπροσωπείται από τον εν λόγω εκπρόσωπο.
3. Σε περίπτωση προφορικής κοινοποίησης μιας εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ, η κοινοποίηση θεωρείται ότι επιδόθηκε στον αποδέκτη εάν μέλος του προσωπικού της ΕΚΤ ενημέρωσε α) το αρμόδιο φυσικό πρόσωπο, σε περίπτωση που ο αποδέκτης είναι φυσικό πρόσωπο, και β) εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο του νομικού προσώπου για την παραλαβή της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ, σε περίπτωση που ο αποδέκτης είναι νομικό πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, μετά την προφορική κοινοποίηση διαβιβάζεται στον αποδέκτη αντίγραφο της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ.
4. Σε περίπτωση κοινοποίησης της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ με συστημένη επιστολή με απόδειξη παραλαβής, αυτή θεωρείται ότι επιδόθηκε στον αποδέκτη τη δέκατη ημέρα από την παράδοσή της στο πάροχο ταχυδρομικών υπηρεσιών, εκτός εάν αποδεικνύεται από την απόδειξη παραλαβής ότι η επιστολή παραλήφθηκε σε διαφορετική ημερομηνία.
5. Σε περίπτωση επίδοσης της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ με υπηρεσία ταχυμεταφοράς, η σχετική κοινοποίηση θεωρείται ότι επιδόθηκε στον αποδέκτη τη δέκατη ημέρα από την παράδοσή της στην υπηρεσία ταχυμεταφοράς, εκτός εάν αποδεικνύεται από το έγγραφο

- παράδοσης της υπηρεσίας ταχυμεταφοράς ότι η επιστολή παραλήφθηκε σε διαφορετική ημερομηνία.
6. Οι παράγραφοι 4 και 5 απαιτούν την αποστολή της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ σε διεύθυνση κατάλληλη για επίδοση (έγκυρη διεύθυνση). Έγκυρη διεύθυνση αποτελεί:
- α) εφόσον πρόκειται για εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ που κινήθηκε κατόπιν αιτήματος ή αίτησης του αποδέκτη της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ, η διεύθυνση που δήλωσε ο τελευταίος στο αίτημα ή την αίτησή του·
 - β) εφόσον πρόκειται για εποπτευόμενη οντότητα, η τελευταία επαγγελματική διεύθυνση της κεντρικής διοίκησης που δηλώθηκε στην ΕΚΤ από την εποπτευόμενη οντότητα·
 - γ) εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο, η τελευταία διεύθυνση που δηλώθηκε στην ΕΚΤ και, εάν δεν δόθηκε διεύθυνση στην ΕΚΤ και το φυσικό πρόσωπο είναι εργαζόμενος, διοικητικό στέλεχος ή μέτοχος της εποπτευόμενης οντότητας, η επαγγελματική διεύθυνση της εποπτευόμενης οντότητας σύμφωνα με το στοιχείο β).
7. Κάθε πρόσωπο που μετέχει σε εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ δηλώνει μια έγκυρη διεύθυνση στην ΕΚΤ, κατόπιν σχετικού αιτήματος.
8. Σε περίπτωση προσώπου το οποίο είναι εγκατεστημένο ή κατοικεί σε κράτος το οποίο δεν είναι κράτος μέλος, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτήσει από τον μετέχοντα να ορίσει, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, εξουσιοδοτημένο παραλήπτη ο οποίος είναι κάτοικος κράτους μέλους ή διατηρεί επαγγελματικές εγκαταστάσεις σε κράτος μέλος. Εφόσον, κατόπιν σχετικού αιτήματος, δεν έχει οριστεί εξουσιοδοτημένος παραλήπτης και έως ότου να οριστεί τέτοιος, τυχόν κοινοποιήσεις επιδίδονται σύμφωνα με τις παραγράφους 3 έως 5 και 9 στη διεύθυνση του μετέχοντα που διαθέτει η ΕΚΤ.
9. Σε περίπτωση που το πρόσωπο το οποίο είναι ο παραλήπτης εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ δήλωσε στην ΕΚΤ αριθμό τηλεομοιοτύπου, η ΕΚΤ μπορεί να κοινοποιήσει την εν λόγω απόφαση αποστέλλοντας αντίγραφο αυτής με τηλεομοιότυπο. Η ως άνω απόφαση θεωρείται ότι κοινοποιήθηκε στον αποδέκτη εφόσον η ΕΚΤ έλαβε αποδεικτικό επιτυχούς αποστολής του τηλεομοιοτυπήματος.
10. Η ΕΚΤ, με απόφασή της χωρίς αποδέκτες, καθορίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων οι εποπτικές αποφάσεις της ΕΚΤ μπορούν να επιδίδονται με ηλεκτρονικά μέσα επικοινωνίας. Η απόφαση αυτή δημοσιεύεται.

Τίτλος 3

Αναφορά παραβάσεων

Άρθρο 36

Αναφορά παραβάσεων

Οποιοσδήποτε μπορεί καλόπιστα να υποβάλλει αναφορά απευθείας στην ΕΚΤ εφόσον έχει βάσιμους λόγους να πιστεύει ότι με αυτή αποδεικνύονται παραβάσεις διατάξεων των νομικών πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΕΜ από πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή αρμόδιες αρχές (περιλαμβανομένης και της ίδιας της ΕΚΤ).

Άρθρο 37

Δέουσα προστασία των αναφορών παραβάσεων

1. Όταν ένα πρόσωπο υποβάλλει καλόπιστα αναφορά για εικαζόμενες παραβάσεις διατάξεων των νομικών πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΕΜ από εποπτευόμενες οντότητες ή αρμόδιες αρχές, αυτή αντιμετωπίζεται ως προστατευόμενη.
2. Όλα τα προσωπικά στοιχεία που αφορούν το πρόσωπο που υποβάλλει προστατευόμενη αναφορά και το πρόσωπο το οποίο φέρεται ως υπεύθυνος για την παράβαση προστατεύονται με βάση το ισχύον πλαίσιο της Ένωσης για την προστασία δεδομένων.
3. Η ΕΚΤ δεν αποκαλύπτει την ταυτότητα του προσώπου που υπέβαλε προστατευόμενη αναφορά χωρίς να λάβει προηγουμένως ρητή συναίνεσή του, εκτός εάν η γνωστοποίηση απαιτείται από διάταξη δικαστηρίου στο πλαίσιο διεξαγωγής περαιτέρω ερευνών ή επακόλουθης ένδικης διαδικασίας.

Άρθρο 38

Διαδικασίες για την παρακολούθηση των αναφορών

1. Η ΕΚΤ αξιολογεί όλες τις αναφορές που σχετίζονται με σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και αναφορές που σχετίζονται με λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες όσον αφορά παραβάσεις κανονισμών ή αποφάσεών της. Στις περιπτώσεις αυτές, όταν οι ΕΑΑ λαμβάνουν τέτοιες αναφορές, τις προωθούν στην ΕΚΤ, χωρίς να γνωστοποιούν την ταυτότητα του προσώπου που τις υπέβαλε, εκτός εάν το τελευταίο παρέχει τη ρητή συναίνεσή του.
2. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 1, η ΕΚΤ προωθεί αναφορά που σχετίζεται με λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα στην οικεία ΕΑΑ, χωρίς να γνωστοποιεί την ταυτότητα του προσώπου που την υπέβαλε, εκτός εάν το τελευταίο παρέχει τη ρητή συναίνεσή του.
3. Η ΕΚΤ ανταλλάσσει πληροφορίες με τις ΕΑΑ: α) προκειμένου να εξακριβώσει εάν οι αναφορές απεστάλησαν τόσο στην ΕΚΤ όσο και στην ΕΑΑ, αλλά και για να συντονίσει τις προσπάθειες, και β) προκειμένου να ενημερωθεί για το αποτέλεσμα της παρακολούθησης των αναφορών που προωθήθηκαν στις ΕΑΑ.
4. Η ΕΚΤ κάνει χρήση εύλογης διακριτικής ευχέρειας όταν αποφασίζει τον τρόπο αξιολόγησης των αναφορών που λαμβάνει και των ενεργειών στις οποίες προτίθεται να προβεί.

5. Σε περίπτωση εικαζόμενων παραβάσεων από εποπτευόμενες οντότητες, η οικεία εποπτευόμενη οντότητα παρέχει στην ΕΚΤ κάθε πληροφορία και έγγραφο που της ζητά η τελευταία προκειμένου να αξιολογήσει τις αναφορές που έλαβε.
6. Όσον αφορά εικαζόμενες παραβάσεις αρμοδίων αρχών (πλην της ΕΚΤ), η ΕΚΤ ζητά από την οικεία αρμόδια αρχή να υποβάλει τα σχόλιά της σχετικά με τα αναφερόμενα πραγματικά περιστατικά.
7. Στην ετήσια έκθεσή της κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 20 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ παρέχει πληροφορίες σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή για τις αναφορές που έλαβε, κατά τρόπο ώστε να μην μπορούν να ταυτοποιηθούν επιμέρους εποπτευόμενες οντότητες ή πρόσωπα.

ΜΕΡΟΣ IV

ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΟΤΗΤΑΣ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ ΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗΣ Η ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗΣ

Τίτλος 1

Γενικές διατάξεις σχετικά με το χαρακτηρισμό μιας εποπτευόμενης οντότητας ως σημαντικής ή λιγότερο σημαντικής

Άρθρο 39

Χαρακτηρισμός μιας εποπτευόμενης οντότητας ως σημαντικής σε μεμονωμένη βάση

1. Μια εποπτευόμενη οντότητα θεωρείται σημαντική εποπτευόμενη οντότητα εφόσον τούτο κρίνει η ΕΚΤ σε εποπτική απόφαση της ΕΚΤ, η οποία απευθύνεται στην οικεία εποπτευόμενη οντότητα σύμφωνα με τα άρθρα 43 έως 49, εξηγώντας τους λόγους στους οποίους στηρίζεται η εν λόγω απόφαση.
2. Μια εποπτευόμενη οντότητα παύει να χαρακτηρίζεται ως σημαντική εποπτευόμενη οντότητα εφόσον η ΕΚΤ κρίνει, σε εποπτική απόφαση της ΕΚΤ η οποία απευθύνεται στην εν λόγω οντότητα, εξηγώντας τους λόγους στους οποίους βασίζεται η εν λόγω απόφαση, ότι αυτή είναι λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή παύει να είναι εποπτευόμενη οντότητα.
3. Μια εποπτευόμενη οντότητα μπορεί να χαρακτηριστεί σημαντική εποπτευόμενη οντότητα με βάση οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - α) το μέγεθός της, όπως αυτό καθορίζεται με βάση τα άρθρα 50 έως 55 (εφεξής το «κριτήριο του μεγέθους»);
 - β) τη σημασία της για την οικονομία της Ένωσης ή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους, όπως αυτή καθορίζεται με βάση τα άρθρα 56 έως 58 (εφεξής το «κριτήριο της οικονομικής σημασίας»);
 - γ) τη σημασία της σε σχέση με τις διασυνοριακές δραστηριότητες, όπως αυτή καθορίζεται με βάση τα άρθρα 59 και 60 (εφεξής το «κριτήριο των διασυνοριακών δραστηριοτήτων»);
 - δ) το αίτημα χορήγησης άμεσης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής ή τη λήψη τέτοιας συνδρομής τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ), όπως καθορίζεται με βάση τα άρθρα 61 έως 64 (εφεξής το «κριτήριο της άμεσης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής»);
 - ε) το γεγονός ότι η εποπτευόμενη οντότητα είναι ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα συμμετέχοντος κράτους μέλους, όπως αυτά προσδιορίζονται με βάση τα άρθρα 65 και 66 (εφεξής το «κριτήριο των τριών πιο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων»).

4. Οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ, εκτός και εάν ειδικές περιστάσεις δικαιολογούν την εποπτεία τους από την οικεία ΕΑΑ σύμφωνα με τις διατάξεις του τίτλου 9 του παρόντος μέρους.
5. Η ΕΚΤ εποπτεύει άμεσα μια λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή έναν λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο βάσει εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ που εκδίδεται δυνάμει του άρθρου 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ κατά τρόπο ώστε να ασκεί άμεσα όλες τις σχετικές εξουσίες που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ. Για τους σκοπούς του ΕΕΜ, η εν λόγω λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή ο λιγότερο σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος χαρακτηρίζεται ως σημαντική ή σημαντικός, αντίστοιχα.
6. Προτού λάβει τις αποφάσεις του παρόντος άρθρου, η ΕΚΤ διαβουλεύεται με τις οικείες ΕΑΑ. Κάθε εποπτική απόφαση της ΕΚΤ που αναφέρεται στο παρόν άρθρο κοινοποιείται και στις οικείες ΕΑΑ.

Άρθρο 40

Χαρακτηρισμός εποπτευόμενων οντοτήτων που ανήκουν σε όμιλο ως σημαντικές

1. Εάν μία ή περισσότερες εποπτευόμενες οντότητες ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο, τα κριτήρια προσδιορισμού της σημασίας τους καθορίζονται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη σύμφωνα με τις διατάξεις των τίτλων 3 έως 7 του μέρους IV.
2. Καθεμία από τις εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο θεωρείται σημαντική εποπτευόμενη οντότητα εφόσον συντρέχει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιστάσεις:
 - α) ο εποπτευόμενος όμιλος στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησής του στα συμμετέχοντα κράτη μέλη πληροί το κριτήριο του μεγέθους, το κριτήριο της οικονομικής σημασίας ή το κριτήριο των διασυνοριακών δραστηριοτήτων·
 - β) μία από τις εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν στον εποπτευόμενο όμιλο πληροί το κριτήριο της άμεσης δημόσιας χρηματοδοτικής συνδρομής·
 - γ) μία από τις εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν στον εποπτευόμενο όμιλο αποτελεί ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα συμμετέχοντος κράτους μέλους.
3. Σε περίπτωση που κρίνεται ότι ένας εποπτευόμενος όμιλος είναι σημαντικός ή ότι δεν είναι σημαντικός, η ΕΚΤ εκδίδει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ για το χαρακτηρισμό του ως σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή για την άρση του χαρακτηρισμού του ως σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας, και ορίζει τις ημερομηνίες έναρξης και παύσης της άμεσης εποπτείας από την ΕΚΤ κάθε εποπτευόμενης οντότητας που ανήκει στον συγκεκριμένο εποπτευόμενο όμιλο βάσει των κριτηρίων και διαδικασιών του άρθρου 39.

Άρθρο 41

Ειδικές διατάξεις όσον αφορά υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη

1. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, όλα τα υποκαταστήματα τα οποία ανοίγει στο ίδιο συμμετέχον κράτος μέλος ένα πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε μη συμμετέχον κράτος μέλος θεωρούνται ενιαία εποπτευόμενη οντότητα.
2. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, τα υποκαταστήματα που ανοίγει σε διαφορετικά συμμετέχοντα κράτη μέλη ένα πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε μη συμμετέχον κράτος μέλος αντιμετωπίζονται μεμονωμένα ως ξεχωριστές εποπτευόμενες οντότητες.
3. Όταν κρίνεται εάν πληρούνται οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού EEM, τα υποκαταστήματα πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου σε μη συμμετέχον κράτος μέλος αξιολογούνται μεμονωμένα ως ξεχωριστές εποπτευόμενες οντότητες, και μάλιστα ξεχωριστά από τις θυγατρικές του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος. Δεν θίγεται η εφαρμογή της παραγράφου 1.

Άρθρο 42

Ειδικές διατάξεις για τις θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη και τρίτες χώρες

1. Όταν κρίνεται εάν πληρούνται οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού EEM, θυγατρικές εγκατεστημένες σε ένα ή περισσότερα συμμετέχοντα κράτη μέλη πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει την κεντρική διοίκησή του σε μη συμμετέχον κράτος μέλος ή τρίτη χώρα αξιολογούνται ξεχωριστά από τα υποκαταστήματα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος.
2. Θυγατρικές οι οποίες: α) είναι εγκατεστημένες σε συμμετέχον κράτος μέλος, β) ανήκουν σε όμιλο του οποίου η μητρική επιχείρηση έχει την κεντρική διοίκησή της σε μη συμμετέχον κράτος μέλος ή τρίτη χώρα, και γ) δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο συμμετεχόντων κρατών μελών αξιολογούνται ξεχωριστά όταν κρίνεται εάν πληρούνται οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού EEM.

Τίτλος 2

Διαδικασία χαρακτηρισμού εποπτευόμενων οντοτήτων ως σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων

Κεφάλαιο 1

Χαρακτηρισμός εποπτευόμενης οντότητας ως σημαντικής

Άρθρο 43

Επανεξέταση της ιδιότητας εποπτευόμενης οντότητας

1. Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό, η ΕΚΤ επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά πόσο μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή ένας σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος εξακολουθεί να πληροί οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ.
2. Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό, κάθε ΕΑΑ επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά πόσο μια λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή ένας λιγότερο σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος εξακολουθεί να πληροί οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ. Στην περίπτωση λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου, την εν λόγω επανεξέταση διενεργεί η οικεία ΕΑΑ του συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μητρική επιχείρηση, προσδιοριζόμενη στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη.
3. Η ΕΚΤ μπορεί να επανεξετάζει, σε οποιαδήποτε στιγμή και αφού λάβει σχετικές πληροφορίες, α) κατά πόσο μια εποπτευόμενη οντότητα πληροί οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ και β) εάν μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα δεν πληροί πλέον οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ.
4. Εάν συγκεκριμένη ΕΑΑ εκτιμά ότι μια λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή ένας λιγότερο σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος πληροί οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ, η εν λόγω ΕΑΑ ενημερώνει την ΕΚΤ χωρίς υπαίτια καθυστέρηση.
5. Η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ, κατόπιν αιτήματος μιας από αυτές, συνεργάζονται προκειμένου να κρίνουν κατά πόσο πληρούται οποιοδήποτε από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ όσον αφορά μια εποπτευόμενη οντότητα ή έναν εποπτευόμενο όμιλο.
6. Εάν η ΕΚΤ α) αποφασίσει να αναλάβει την άμεση εποπτεία μιας εποπτευόμενης οντότητας ή ενός εποπτευόμενου ομίλου ή β) αποφασίσει ότι πρέπει να παύσει η άμεση εποπτεία μιας εποπτευόμενης οντότητας ή ενός εποπτευόμενου ομίλου από την ΕΚΤ, η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ συνεργάζονται προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή μετάβαση των εποπτικών αρμοδιοτήτων. Συγκεκριμένα, η οικεία ΕΑΑ συντάσσει έκθεση σχετικά με το εποπτικό ιστορικό και το προφίλ κινδύνου της εποπτευόμενης οντότητας όταν την άμεση εποπτεία αυτής αναλαμβάνει η ΕΚΤ, ενώ την εν λόγω έκθεση συντάσσει η ΕΚΤ όταν αρμόδια για την εποπτεία της εν λόγω οντότητας καθίσταται η οικεία ΕΑΑ.
7. Η ΕΚΤ κρίνει κατά πόσο μια εποπτευόμενη οντότητα ή ένας εποπτευόμενος όμιλος είναι σημαντική ή σημαντικός, αντίστοιχα, με βάση τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ, και μάλιστα κατά τη σειρά με την οποία αναφέρονται στο εν λόγω άρθρο, ήτοι: α) το μέγεθος, β) τη σημασία για την οικονομία της Ένωσης ή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους, γ) το φάσμα διασυνοριακών δραστηριοτήτων, δ) το αίτημα για άμεση δημόσια χρηματοδοτική συνδρομή ή τη λήψη τέτοιας συνδρομής από τον ΕΜΣ, ε) το γεγονός ότι η εν

λόγω οντότητα ή ο όμιλος αποτελεί ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα συμμετέχοντος κράτους μέλους.

Άρθρο 44

Διαδικασία που εφαρμόζεται κατά τον προσδιορισμό της σημασίας εποπτευόμενης οντότητας

1. Η ΕΚΤ κοινοποιεί εγγράφως στις οικείες εποπτευόμενες οντότητες, εντός του χρονικού πλαισίου που καθορίζεται στο άρθρο 45, εποπτική απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με τον χαρακτηρισμό μιας εποπτευόμενης οντότητας ή ενός εποπτευόμενου ομίλου ως σημαντικής ή σημαντικού, αντίστοιχα. Την ίδια απόφαση κοινοποιεί και στην οικεία ΕΑΑ.
2. Όσον αφορά εποπτευόμενες οντότητες στις οποίες η ΕΚΤ δεν έχει κοινοποιήσει απόφαση της παραγράφου 1, ο κατάλογος που αναφέρεται στο άρθρο 49 παράγραφος 2 εξυπηρετεί τους σκοπούς της κοινοποίησης του χαρακτηρισμού τους ως λιγότερο σημαντικών.
3. Η ΕΚΤ παρέχει στις οικείες εποπτευόμενες οντότητες τη δυνατότητα να υποβάλλουν εγγράφως παρατηρήσεις πριν από την έκδοση εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ κατά την παράγραφο 1.
4. Επίσης, η ΕΚΤ παρέχει τη δυνατότητα στις οικείες ΕΑΑ, σύμφωνα με το άρθρο 39 παράγραφος 6, να υποβάλλουν εγγράφως παρατηρήσεις και σχόλια, τα οποία εξετάζονται δεόντως από την ΕΚΤ.
5. Μια εποπτευόμενη οντότητα ή ένας εποπτευόμενος όμιλος χαρακτηρίζεται ως σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος από την ημερομηνία κοινοποίησης της εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ η οποία προσδιορίζει ότι πρόκειται για σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή για σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο.

Κεφάλαιο 2

Έναρξη και παύση άμεσης εποπτείας από την ΕΚΤ

Άρθρο 45

Έναρξη άμεσης εποπτείας από την ΕΚΤ

1. Η ΕΚΤ καθορίζει σε εποπτική απόφαση της ΕΚΤ την ημερομηνία κατά την οποία αναλαμβάνει την άμεση εποπτεία μιας εποπτευόμενης οντότητας που χαρακτηρίστηκε ως σημαντική εποπτευόμενη οντότητα. Η εν λόγω απόφαση μπορεί να είναι η ίδια με αυτή που αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 1. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 2, η ΕΚΤ κοινοποιεί τη συγκεκριμένη απόφαση στις οικείες εποπτευόμενες οντότητες τουλάχιστον έναν μήνα πριν από την ημερομηνία κατά την οποία αναλαμβάνει την άμεση εποπτεία.
2. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ αναλαμβάνει την άμεση εποπτεία μιας εποπτευόμενης οντότητας ή ενός εποπτευόμενου ομίλου με βάση αίτημα για άμεση δημόσια χρηματοδοτική συνδρομή ή λήψη τέτοιας συνδρομής από τον ΕΜΣ, η ΕΚΤ κοινοποιεί σε εύθετο χρόνο την απόφαση της

παραγράφου 1 στις οικείες εποπτευόμενες οντότητες, και πάντως μία εβδομάδα τουλάχιστον πριν από την ημερομηνία κατά την οποία αναλαμβάνει την άμεση εποπτεία.

3. Η ΕΚΤ διαβιβάζει αντίγραφα των αποφάσεων της παραγράφου 1 στις οικείες ΕΑΑ.
4. Η ΕΚΤ αναλαμβάνει την άμεση εποπτεία μιας εποπτευόμενης οντότητας το αργότερο δώδεκα μήνες από την ημερομηνία κατά την οποία κοινοποιεί στη συγκεκριμένη εποπτευόμενη οντότητα εποπτική απόφαση της ΕΚΤ κατά το άρθρο 44 παράγραφος 1.

Άρθρο 46

Παύση της άμεσης εποπτείας από την ΕΚΤ

1. Εφόσον η ΕΚΤ αποφασίσει ότι θα παύσει η άμεση εποπτεία από την ΕΚΤ μιας εποπτευόμενης οντότητας ή ενός εποπτευόμενου ομίλου, εκδίδει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ η οποία απευθύνεται σε κάθε οικεία εποπτική οντότητα. Στην εν λόγω απόφαση καθορίζονται οι λόγοι για τους οποίους θα παύσει η άμεση εποπτεία, καθώς και η σχετική ημερομηνία. Η ΕΚΤ εκδίδει την εν λόγω απόφαση τουλάχιστον έναν μήνα πριν από την ημερομηνία κατά την οποία θα παύσει η άμεση εποπτεία από την ΕΚΤ. Η ΕΚΤ διαβιβάζει αντίγραφο της απόφασης και στις οικείες ΕΑΑ.
2. Πριν από την έκδοση απόφασης κατά την παράγραφο 1, οι οικείες εποπτευόμενες οντότητες μπορούν να υποβάλλουν παρατηρήσεις εγγράφως.
3. Η εποπτική απόφαση της ΕΚΤ η οποία καθορίζει την ημερομηνία κατά την οποία θα παύσει η άμεση εποπτεία μιας εποπτευόμενης οντότητας από την ΕΚΤ μπορεί να εκδοθεί μαζί με την απόφαση που χαρακτηρίζει την εν λόγω εποπτευόμενη οντότητα ως λιγότερο σημαντική.

Άρθρο 47

Λόγοι παύσης της άμεσης εποπτείας από την ΕΚΤ

1. Σε περίπτωση που μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα η οποία χαρακτηρίζεται ως τέτοια με βάση α) το μέγεθός της, β) τη σημασία της για την οικονομία της Ένωσης ή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους, ή γ) το φάσμα των διασυννοριακών δραστηριοτήτων της, ή επειδή ανήκει σε εποπτευόμενο όμιλο ο οποίος πληροί ένα τουλάχιστον από τα ανωτέρω κριτήρια, η ΕΚΤ εκδίδει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ με την οποία παύει ο χαρακτηρισμός της εν λόγω οντότητας ως σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας, καθώς και η άμεση εποπτεία αυτής, εφόσον, για τρία συναπτά ημερολογιακά έτη, δεν ικανοποιήθηκε κανένα από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ είτε σε μεμονωμένη βάση είτε από τον εποπτευόμενο όμιλο στον οποίο ανήκει η εποπτευόμενη οντότητα.
2. Στην περίπτωση εποπτευόμενης οντότητας η οποία χαρακτηρίζεται ως σημαντική βάσει του γεγονότος ότι ζητήθηκε άμεση δημόσια χρηματοδοτική συνδρομή από τον ΕΜΣ α) για την ίδια, β) για τον εποπτευόμενο όμιλο στον οποίο αυτή ανήκει, ή γ) για οποιαδήποτε εποπτευόμενη οντότητα η οποία ανήκει στον συγκεκριμένο όμιλο και η οποία δεν είναι σημαντική για άλλους

λόγους, η ΕΚΤ εκδίδει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ με την οποία παύει ο χαρακτηρισμός της εν λόγω οντότητας ως σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας, καθώς και η άμεση εποπτεία αυτής, εφόσον το αίτημα για άμεση δημόσια χρηματοδοτική συνδρομή δεν ικανοποιήθηκε, η εν λόγω συνδρομή επεστράφη ολοσχερώς ή έληξε. Η εν λόγω απόφαση μπορεί να ληφθεί, σε περίπτωση επιστροφής ή λήξης της άμεσης δημόσιας χρηματοδοτικής συνδρομής, μόνον μετά την πάροδο τριών ημερολογιακών ετών από την πλήρη επιστροφή ή λήξη της άμεσης δημόσιας χρηματοδοτικής συνδρομής.

3. Στην περίπτωση εποπτευόμενης οντότητας η οποία χαρακτηρίζεται ως σημαντική βάσει του γεγονότος ότι αποτελεί ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα συμμετέχοντος κράτους μέλους, όπως αυτά προσδιορίζονται με βάση τα άρθρα 65 έως 66, ή ανήκει σε εποπτευόμενο όμιλο τέτοιου πιστωτικού ιδρύματος, και η οποία δεν είναι σημαντική για άλλους λόγους, η ΕΚΤ εκδίδει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ με την οποία παύει ο χαρακτηρισμός της εν λόγω οντότητας ως σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας, καθώς και η άμεση εποπτεία της, εφόσον, για τρία συναπτά ημερολογιακά έτη, η οικεία εποπτευόμενη οντότητα δεν αποτελούσε ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα συμμετέχοντος κράτους μέλους.
4. Στην περίπτωση εποπτευόμενης οντότητας την οποία εποπτεύει άμεσα η ΕΚΤ βάσει εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ που εκδόθηκε σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ και η οποία δεν είναι σημαντική για άλλους λόγους, η ΕΚΤ εκδίδει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ με την οποία παύει η άμεση εποπτεία από αυτή, εφόσον η εν λόγω εποπτεία, κατά τα περιθώρια εύλογης εκτίμησης που διαθέτει η ΕΚΤ, δεν είναι πλέον απαραίτητη για τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής υψηλών εποπτικών κανόνων.

Εκκρεμείς διαδικασίες

1. Σε περίπτωση που λάβει χώρα μεταβολή αρμοδιοτήτων μεταξύ της ΕΚΤ και μιας ΕΑΑ, η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει (εφεξής η «αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει») ενημερώνει την αρχή η οποία καθίσταται αρμόδια (εφεξής η «αρχή που αναλαμβάνει την εποπτεία») για κάθε εποπτική διαδικασία που κινήθηκε επισήμως και απαιτεί την έκδοση απόφασης. Η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες αμέσως μόλις λάβει γνώση της επικείμενης μεταβολής αρμοδιοτήτων. Η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες σε συνεχή βάση, και κατά κανόνα μηνιαίως, κάθε φορά που προκύπτουν νέες πληροφορίες σχετικά με μια εποπτική διαδικασία, οι οποίες χρήζουν αναφοράς. Η αρχή που αναλαμβάνει την εποπτεία μπορεί, σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, να επιτρέπει την αναφορά σε λιγότερο συχνή βάση. Για τους σκοπούς των άρθρων 48 και 49, με τον όρο «εποπτική διαδικασία» νοείται εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ ή εποπτική διαδικασία ΕΑΑ.

Πριν από τη μεταβολή αρμοδιοτήτων, η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει έρχεται σε επαφή με την αρχή που αναλαμβάνει την εποπτεία, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, μετά την επίσημη κίνηση τυχόν νέας εποπτικής διαδικασίας η οποία απαιτεί την έκδοση απόφασης.
2. Σε περίπτωση μεταβολής των εποπτικών αρμοδιοτήτων, η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει καταβάλλει προσπάθειες να ολοκληρώσει κάθε εκκρεμή εποπτική διαδικασία η οποία απαιτεί την έκδοση απόφασης πριν από την ημερομηνία κατά την οποία πρόκειται να λάβει χώρα η μεταβολή των εποπτικών αρμοδιοτήτων.
3. Σε περίπτωση που μια εποπτική διαδικασία η οποία κινήθηκε επισήμως και απαιτεί την έκδοση απόφασης δεν μπορεί να ολοκληρωθεί πριν από την ημερομηνία κατά την οποία λαμβάνει χώρα η μεταβολή των εποπτικών αρμοδιοτήτων, η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει παραμένει αρμόδια για την ολοκλήρωση της εν λόγω εκκρεμούς εποπτικής διαδικασίας. Για τον σκοπό αυτόν, η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει διατηρεί και όλες τις σχετικές εξουσίες έως ότου ολοκληρωθεί η εποπτική διαδικασία. Η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει ολοκληρώνει την εν λόγω εκκρεμή εποπτική διαδικασία σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο και με βάση τις εξουσίες που έχει διατηρήσει. Η αρχή της οποίας η αρμοδιότητα παύει ενημερώνει την αρχή που αναλαμβάνει την εποπτεία προτού λάβει οποιαδήποτε απόφαση στο πλαίσιο εποπτικής διαδικασίας η οποία ήταν εκκρεμής πριν από τη μεταβολή αρμοδιοτήτων και παρέχει στην αρχή που αναλαμβάνει την εποπτεία αντίγραφο της ληφθείσας απόφασης, καθώς και κάθε έγγραφο που αφορά τη συγκεκριμένη απόφαση.
4. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3, η ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει, εντός μηνός από τη λήψη των πληροφοριών που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της αξιολόγησής της όσον αφορά τη σχετική εποπτική διαδικασία που κινήθηκε επισήμως, και σε διαβούλευση με την οικεία ΕΑΑ, να αναλάβει την οικεία εποπτική διαδικασία. Εφόσον, για λόγους που άπτονται του εθνικού δικαίου, απαιτείται η λήψη εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ πριν από το πέρας της

προθεσμίας αξιολόγησης που αναφέρεται στην προηγούμενη πρόταση, η ΕΑΑ παρέχει στην ΕΚΤ τις αναγκαίες πληροφορίες και καθορίζει ιδίως το χρονικό πλαίσιο εντός του οποίου η ΕΚΤ πρέπει να αποφασίσει εάν προτίθεται ή όχι να αναλάβει τη διαδικασία. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ αναλάβει την εποπτική διαδικασία, κοινοποιεί στην οικεία ΕΑΑ και στους μετέχοντες την απόφασή της να αναλάβει την οικεία εποπτική διαδικασία.

5. Η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ συνεργάζονται όσον αφορά την ολοκλήρωση τυχόν εκκρεμούς διαδικασίας και μπορούν να ανταλλάσσουν κάθε σχετική πληροφορία για τον σκοπό αυτόν.
6. Το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται στις κοινές διαδικασίες.

Κεφάλαιο 3

Κατάλογος εποπτευόμενων οντοτήτων

Άρθρο 49

Δημοσίευση

1. Η ΕΚΤ δημοσιεύει κατάλογο ο οποίος περιέχει την επωνυμία κάθε εποπτευόμενης οντότητας ή εποπτευόμενου ομίλου που εποπτεύεται άμεσα από την ΕΚΤ, καθώς και τη συγκεκριμένη νομική βάση στην οποία στηρίζεται η άμεση εποπτεία. Ο κατάλογος περιλαμβάνει, σε περίπτωση χαρακτηρισμού τους ως σημαντικών βάσει του κριτηρίου του μεγέθους, τη συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού της εποπτευόμενης οντότητας ή του εποπτευόμενου ομίλου. Η ΕΚΤ δημοσιεύει επίσης τις επωνυμίες των εποπτευόμενων οντοτήτων οι οποίες, παρόλο που πληρούν ένα από τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ και για το λόγο αυτό θα χαρακτηρίζονταν ως σημαντικές, θεωρούνται παρόλα αυτά λιγότερο σημαντικές από την ΕΚΤ λόγω ειδικών περιστάσεων βάσει των διατάξεων του τίτλου 9 του μέρους IV, και συνεπώς δεν εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ.
2. Η ΕΚΤ δημοσιεύει κατάλογο ο οποίος περιέχει την επωνυμία κάθε εποπτευόμενης οντότητας η οποία εποπτεύεται από ΕΑΑ, καθώς και την επωνυμία της οικείας ΕΑΑ.
3. Οι κατάλογοι των παραγράφων 1 και 2 δημοσιεύονται ηλεκτρονικά και είναι προσβάσιμοι από τον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.
4. Οι κατάλογοι των παραγράφων 1 και 2 ενημερώνονται τακτικά, και μάλιστα τουλάχιστον κάθε τρίμηνο.

Τίτλος 3

Προσδιορισμός της σημασίας βάσει του μεγέθους

Άρθρο 50

Προσδιορισμός της σημασίας βάσει του μεγέθους

1. Ο προσδιορισμός της σημασίας μιας εποπτευόμενης οντότητας ή ενός εποπτευόμενου ομίλου με βάση το κριτήριο του μεγέθους γίνεται με αναφορά στη συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού τους.
2. Μια εποπτευόμενη οντότητα ή ένας εποπτευόμενος όμιλος χαρακτηρίζεται ως σημαντική ή σημαντικός, αντίστοιχα, εάν η αξία των στοιχείων του ενεργητικού τους υπερβαίνει τα 30 δισεκατομμύρια ευρώ (εφεξής το «όριο του μεγέθους»).

Άρθρο 51

Βάση για τον προσδιορισμό της σημασίας εποπτευόμενης οντότητας λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος

1. Εάν η εποπτευόμενη οντότητα ανήκει σε εποπτευόμενο όμιλο, η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού της προσδιορίζεται με βάση τα ενοποιημένα στοιχεία τέλους του έτους του εποπτευόμενου ομίλου, τα οποία παρέχονται για τους σκοπούς προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
2. Εάν το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού δεν μπορεί να προσδιοριστεί με βάση τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού προσδιορίζεται με βάση τους πιο πρόσφατους ελεγμένους ενοποιημένους ετήσιους λογαριασμούς που καταρτίζονται σύμφωνα με τα ΔΠΔΧ και, εφόσον οι εν λόγω ετήσιοι λογαριασμοί δεν είναι διαθέσιμοι, με βάση τους ενοποιημένους ετήσιους λογαριασμούς που καταρτίζονται σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική λογιστική νομοθεσία.
3. Εάν η εποπτευόμενη οντότητα δεν ανήκει σε ενοποιημένο όμιλο, η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία τέλους του έτους που παρέχει η εν λόγω οντότητα για τους σκοπούς προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
4. Εάν το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού δεν μπορεί να προσδιοριστεί με τη χρήση των στοιχείων που αναφέρονται στην παράγραφο 3, η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού προσδιορίζεται με βάση τους πιο πρόσφατους ελεγμένους ετήσιους λογαριασμούς που καταρτίζονται σύμφωνα με τα ΔΠΔΧ, όπως ισχύουν στην Ένωση βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹³ και, εφόσον οι εν λόγω ετήσιοι λογαριασμοί δεν είναι διαθέσιμοι, με βάση τους ετήσιους λογαριασμούς που καταρτίζονται σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική λογιστική νομοθεσία.

¹³ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ.1).

- Εάν η εποπτευόμενη οντότητα αποτελεί υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου σε μη συμμετέχον κράτος μέλος, η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού της προσδιορίζεται με βάση τα στατιστικά στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32).

Άρθρο 52

Βάση για τον προσδιορισμό της σημασίας λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος σε ειδικές ή εξαιρετικές περιπτώσεις

- Εάν, όσον αφορά μια λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα, σημειωθεί εξαιρετική ουσιώδης μεταβολή στις περιστάσεις η οποία είναι κρίσιμη για τον προσδιορισμό της σημασίας με βάση το κριτήριο του μεγέθους, η οικεία ΕΑΑ επανεξετάζει το κατά πόσο εξακολουθεί να τηρείται το όριο του μεγέθους.

Εφόσον σημειωθεί τέτοιου είδους μεταβολή όσον αφορά μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα, η ΕΚΤ επανεξετάζει το κατά πόσο εξακολουθεί να τηρείται το όριο του μεγέθους.

Μια εξαιρετική ουσιώδης μεταβολή στις περιστάσεις η οποία είναι κρίσιμη για τον προσδιορισμό της σημασίας με βάση το κριτήριο του μεγέθους περιλαμβάνει οτιδήποτε από τα ακόλουθα: α) τη συγχώνευση δύο ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων, β) την πώληση ή μεταβίβαση ουσιώδους κλάδου επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, γ) τη μεταβίβαση μετοχών πιστωτικού ιδρύματος με αποτέλεσμα αυτό να μην ανήκει πλέον στον εποπτευόμενο όμιλο στον οποίο ανήκε πριν από την πώληση, δ) την τελική απόφαση για τη διεξαγωγή συντεταγμένης εκκαθάρισης της εποπτευόμενης οντότητας (ή ομίλου), ε) ανάλογες πραγματικές περιστάσεις.

- Μια λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα και, στην περίπτωση λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου, η λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη ενημερώνει την οικεία ΕΑΑ για οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες στην παράγραφο 1 μεταβολές.

Μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα και, στην περίπτωση σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου, η εποπτευόμενη οντότητα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη ενημερώνει την ΕΚΤ για οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες στην παράγραφο 1 μεταβολές.

- Κατά παρέκκλιση από τον κανόνα των τριών ετών του άρθρου 47 παράγραφος 1, και στην περίπτωση εξαιρετικών μεταβολών στις περιστάσεις κατά τα αναφερόμενα στην παράγραφο 1, η ΕΚΤ αποφασίζει, σε διαβούλευση με τις ΕΑΑ, εάν οι επηρεαζόμενες εποπτευόμενες οντότητες είναι σημαντικές ή λιγότερο σημαντικές, καθώς και για την ημερομηνία από την οποία η εποπτεία θα διεξάγεται από την ΕΚΤ ή τις ΕΑΑ.

Άρθρο 53

Όμιλοι ενοποιημένων επιχειρήσεων

1. Για τον προσδιορισμό της σημασίας με βάση το κριτήριο του μεγέθους, ο εποπτευόμενος όμιλος ενοποιημένων επιχειρήσεων αποτελείται από τις επιχειρήσεις οι οποίες πρέπει να ενοποιηθούν για τους σκοπούς της προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ένωσης.
2. Για τους σκοπούς του προσδιορισμού της σημασίας με βάση το κριτήριο του μεγέθους, ο εποπτευόμενος όμιλος ενοποιημένων επιχειρήσεων περιλαμβάνει θυγατρικές και υποκαταστήματα σε α) μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, και β) τρίτες χώρες.

Άρθρο 54

Μέθοδος ενοποίησης

Η μέθοδος ενοποίησης είναι αυτή που ισχύει με βάση τη νομοθεσία της Ένωσης για τους σκοπούς της προληπτικής εποπτείας.

Άρθρο 55

Μέθοδος υπολογισμού του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού

Για τον προσδιορισμό της σημασίας ενός πιστωτικού ιδρύματος με βάση το κριτήριο του μεγέθους, η «συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού» εξάγεται από το στοιχείο «σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού» του ισολογισμού που καταρτίζεται με βάση τη νομοθεσία της Ένωσης για τους σκοπούς της προληπτικής εποπτείας.

Τίτλος 4

Προσδιορισμός της σημασίας με βάση τη σημασία για την οικονομία της Ένωσης ή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους

Άρθρο 56

Όριο εθνικής οικονομικής σημασίας

Μια εποπτευόμενη οντότητα η οποία είναι εγκατεστημένη σε συμμετέχον κράτος μέλος, ή ένας εποπτευόμενος όμιλος του οποίου η μητρική επιχείρηση είναι εγκατεστημένη σε συμμετέχον κράτος μέλος, χαρακτηρίζεται ως σημαντική με βάση τη σημασία της για την οικονομία του οικείου συμμετέχοντος κράτους μέλους εφόσον:

$A : B \geq 0,2$ (όριο εθνικής οικονομικής σημασίας) και

$A \geq 5$ δισεκατομμύρια ευρώ

όπου

- A η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού που προσδιορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 51 έως 55 για ένα συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος, και
- B το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν σε αγοραίες τιμές, όπως αυτό ορίζεται στο σημείο 8.89 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης¹⁴ (ΕΣΛ 2010) και δημοσιεύεται από τη Eurostat για το συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος.

Άρθρο 57

Κριτήρια για τον προσδιορισμό της σημασίας με βάση τη σημασία για την οικονομία της Ένωσης ή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους

1. Προκειμένου να αξιολογήσει εάν μια εποπτευόμενη οντότητα ή ένας εποπτευόμενος όμιλος είναι σημαντική ή σημαντικός, αντίστοιχα, για την οικονομία της Ένωσης ή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους για λόγους εκτός από τους αναφερόμενους στο άρθρο 56, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη, ιδίως, τα ακόλουθα κριτήρια:
 - α) τη σημασία της εποπτευόμενης οντότητας ή του εποπτευόμενου ομίλου για συγκεκριμένους οικονομικούς τομείς της Ένωσης ή συμμετέχοντος κράτους μέλους·
 - β) την αλληλοσύνδεση της εποπτευόμενης οντότητας ή του εποπτευόμενου ομίλου με την οικονομία της Ένωσης ή συμμετέχοντος κράτους μέλους·
 - γ) τη δυνατότητα υποκατάστασης της εποπτευόμενης οντότητας ή του εποπτευόμενου ομίλου ως συμμετέχοντα στην αγορά και ως παρόχου υπηρεσιών σε πελάτες·
 - δ) την επιχειρηματική, διαρθρωτική και λειτουργική πολυπλοκότητα της εποπτευόμενης οντότητας ή του εποπτευόμενου ομίλου.
2. Το άρθρο 52 παράγραφος 3 εφαρμόζεται αναλόγως.

Άρθρο 58

Προσδιορισμός της σημασίας με βάση τη σημασία για την οικονομία ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους κατόπιν αιτήματος ΕΑΑ

1. Μια ΕΑΑ μπορεί να γνωστοποιήσει στην ΕΚΤ ότι θεωρεί σημαντική μια εποπτευόμενη οντότητα σε σχέση με την εγχώρια οικονομία της.
2. Η ΕΚΤ αξιολογεί τη γνωστοποίηση της ΕΑΑ με βάση τα κριτήρια του άρθρου 57 παράγραφος 1.

¹⁴ ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1

3. Το άρθρο 57 εφαρμόζεται αναλόγως.

Τίτλος 5

Προσδιορισμός της σημασίας με βάση το φάσμα διασυνοριακών δραστηριοτήτων

Άρθρο 59

Κριτήρια για τον προσδιορισμό της σημασίας με βάση το φάσμα διασυνοριακών δραστηριοτήτων ενός εποπτευόμενου ομίλου

1. Ένας εποπτευόμενος όμιλος μπορεί να θεωρηθεί σημαντικός από την ΕΚΤ με βάση τις διασυνοριακές του δραστηριότητες μόνον εφόσον η μητρική του επιχείρηση έχει εγκαταστήσει θυγατρικές, οι οποίες είναι καθεαυτές πιστωτικά ιδρύματα, σε περισσότερα του ενός άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη.
2. Ένας εποπτευόμενος όμιλος μπορεί να θεωρηθεί σημαντικός από την ΕΚΤ με βάση τις διασυνοριακές του δραστηριότητες μόνον εφόσον:
 - α) ο λόγος των διασυνοριακών στοιχείων του ενεργητικού του προς το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού του υπερβαίνει το 10 %, ή
 - β) ο λόγος των διασυνοριακών στοιχείων του παθητικού του προς το σύνολο των στοιχείων του παθητικού του υπερβαίνει το 10 %.
3. Το άρθρο 52 παράγραφος 3 εφαρμόζεται αναλόγως.

Άρθρο 60

Διασυνοριακά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού

1. Στο πλαίσιο εποπτευόμενου ομίλου, με τον όρο «διασυνοριακά στοιχεία του ενεργητικού» νοείται το μέρος του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού όσον αφορά το οποίο ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα ή άλλο νομικό ή φυσικό πρόσωπο εγκατεστημένο σε συμμετέχον κράτος μέλος άλλο από εκείνο στο οποίο έχει την κεντρική διοίκησή της η μητρική επιχείρηση του οικείου εποπτευόμενου ομίλου.
2. Στο πλαίσιο εποπτευόμενου ομίλου, με τον όρο «διασυνοριακά στοιχεία του παθητικού» νοείται το μέρος του συνόλου των στοιχείων του παθητικού όσον αφορά το οποίο ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα ή άλλο νομικό ή φυσικό πρόσωπο εγκατεστημένο σε συμμετέχον κράτος μέλος άλλο από εκείνο στο οποίο έχει την κεντρική διοίκησή της η μητρική επιχείρηση του οικείου εποπτευόμενου ομίλου.

Τίτλος 6

Προσδιορισμός της σημασίας με βάση το αίτημα χορήγησης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής ή τη λήψη τέτοιας συνδρομής από τον ΕΜΣ

Άρθρο 61

Αίτημα χορήγησης άμεσης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής ή λήψη τέτοιας συνδρομής από τον ΕΜΣ

1. Η άμεση δημόσια χρηματοπιστωτική συνδρομή σε εποπτευόμενη οντότητα ζητείται κατόπιν αιτήματος μέλους του ΕΜΣ για τη χορήγηση χρηματοπιστωτικής συνδρομής από τον ΕΜΣ στην εν λόγω οντότητα βάσει απόφασης που λαμβάνει το συμβούλιο διοικητών του ΕΜΣ κατά το άρθρο 19 της Συνθήκης για τη θέσπιση του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας όσον αφορά την άμεση ανακεφαλαιοποίηση πιστωτικού ιδρύματος και τις πράξεις που εκδίδονται δυνάμει της συγκεκριμένης απόφασης.
2. Άμεση δημόσια χρηματοπιστωτική συνδρομή λαμβάνεται από πιστωτικό ίδρυμα όταν αυτή πραγματοποιείται δυνάμει της απόφασης και των πράξεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1.

Άρθρο 62

Υποχρέωση των ΕΑΑ να ενημερώνουν την ΕΚΤ για πιθανό αίτημα χορήγησης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής ή λήψη τέτοιας συνδρομής από λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα

1. Υπό την επιφύλαξη της υποχρέωσης που επιβάλλει το άρθρο 96 να ενημερώνεται η ΕΚΤ για την επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης μιας λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας, η ΕΑΑ ενημερώνει την ΕΚΤ μόλις αντιληφθεί πιθανή ανάγκη χορήγησης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής σε λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα σε εθνικό επίπεδο έμμεσα από τον ΕΜΣ ή/και από τον ΕΜΣ.
2. Η ΕΑΑ υποβάλλει προς εξέταση στην ΕΚΤ την αξιολόγησή της για την οικονομική κατάσταση της λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας πριν από την υποβολή της εν λόγω αξιολόγησης στον ΕΜΣ, εκτός από δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις επείγοντος.

Άρθρο 63

Έναρξη και παύση άμεσης εποπτείας

1. Εποπτευόμενη οντότητα για την οποία ζητείται η χορήγηση άμεσης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής από τον ΕΜΣ ή η οποία έχει λάβει άμεση δημόσια χρηματοπιστωτική συνδρομή από τον ΕΜΣ χαρακτηρίζεται ως σημαντική εποπτευόμενη οντότητα από την ημερομηνία κατά την οποία ζητήθηκε για λογαριασμό της η χορήγηση άμεσης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής.

2. Η ημερομηνία κατά την οποία η ΕΚΤ αναλαμβάνει την άμεση εποπτεία καθορίζεται σε εποπτική απόφαση της ΕΚΤ σύμφωνα με τον τίτλο 2.
3. Το άρθρο 52 παράγραφος 3 εφαρμόζεται αναλόγως.

Άρθρο 64

Πεδίο εφαρμογής

Εφόσον ζητείται η χορήγηση άμεσης δημόσιας χρηματοπιστωτικής συνδρομής για εποπτευόμενη οντότητα η οποία ανήκει σε εποπτευόμενο όμιλο, όλες οι εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο χαρακτηρίζονται ως σημαντικές.

Τίτλος 7

Προσδιορισμός της σημασίας με βάση το γεγονός ότι η εποπτευόμενη οντότητα αποτελεί ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα συμμετέχοντος κράτους μέλους

Άρθρο 65

Κριτήρια για τον προσδιορισμό των τριών πιο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων συμμετέχοντος κράτους μέλους

1. Ένα πιστωτικό ίδρυμα ή ένας εποπτικός όμιλος χαρακτηρίζεται ως σημαντικό ή σημαντικός, αντίστοιχα, εάν αποτελεί ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα ή τους πιο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους συμμετέχοντος κράτους μέλους.
2. Προκειμένου για τον εντοπισμό των τριών πιο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων ή εποπτευόμενων ομίλων σε ένα συγκεκριμένο κράτος μέλος, η ΕΚΤ και η οικεία ΕΑΑ λαμβάνουν υπόψη το μέγεθος της εποπτευόμενης οντότητας και του εποπτευόμενου ομίλου, αντίστοιχα, όπως αυτό προσδιορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 50 έως 55.

Άρθρο 66

Διαδικασία επανεξέτασης

1. Η ΕΚΤ καθορίζει έως την 1η Οκτωβρίου κάθε ημερολογιακού έτους, για κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, εάν τρία πιστωτικά ιδρύματα ή εποπτευόμενοι όμιλοι με μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στο οικείο συμμετέχον κράτος μέλος θα πρέπει να χαρακτηριστούν ως σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.
2. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, κάθε ΕΑΑ ενημερώνει την ΕΚΤ για τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα ή τους τρεις πιο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους που είναι εγκατεστημένοι στο οικείο συμμετέχον κράτος μέλος έως την 1η Οκτωβρίου του συγκεκριμένου ημερολογιακού έτους. Τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα ή

εποπτευόμενοι όμιλοι προσδιορίζονται από τις ΕΑΑ με βάση τα κριτήρια των άρθρων 50 έως 55.

3. Για καθένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα ή εποπτικούς ομίλους των συμμετεχόντων κρατών μελών, η οικεία ΕΑΑ υποβάλλει στην ΕΚΤ έκθεση με το εποπτικό ιστορικό και το προφίλ κινδύνου κάθε περίπτωσης, εκτός εάν το πιστωτικό ίδρυμα ή ο εποπτευόμενος όμιλος έχει ήδη χαρακτηριστεί ως σημαντικό ή σημαντικός, αντίστοιχα.
Αφού λάβει τις πληροφορίες της παραγράφου 2, η ΕΚΤ διεξάγει δική της αξιολόγησης, μπορεί δε, για τον σκοπό αυτόν, να ζητήσει από την οικεία ΕΑΑ οποιαδήποτε σχετική πληροφορία.
4. Εάν, την 1η Οκτωβρίου συγκεκριμένου έτους, ένα ή περισσότερα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα ή εποπτικούς ομίλους ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους δεν χαρακτηρίζονται ως σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, η ΕΚΤ εκδίδει απόφαση σύμφωνα με τις διατάξεις του τίτλου 2 για όποιο από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα ή σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους δεν χαρακτηρίζονται ως σημαντικά ή σημαντικοί, αντίστοιχα.
5. Το άρθρο 52 παράγραφος 3 εφαρμόζεται αναλόγως.

Τίτλος 8

Απόφαση της ΕΚΤ για την άμεση εποπτεία λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ

Άρθρο 67

Κριτήρια βάσει των οποίων λαμβάνεται η απόφαση του άρθρου 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ

1. Η ΕΚΤ μπορεί, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ, να αποφασίζει ανά πάσα στιγμή, με εποπτική απόφαση της ΕΚΤ, να ασκεί άμεσα την εποπτεία σε μια λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή σε έναν λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, εφόσον τούτο κρίνεται απαραίτητο για τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής υψηλών εποπτικών κανόνων.
2. Πριν από τη λήψη της απόφασης της παραγράφου 1, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη, ιδίως, οποιονδήποτε από τους ακόλουθους παράγοντες:
 - α) κατά πόσο η λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή ο λιγότερο σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος δεν απέχει πολύ από την ικανοποίηση των κριτηρίων του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ·
 - β) την αλληλοσύνδεση της λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή του λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου με άλλα πιστωτικά ιδρύματα·
 - γ) κατά πόσο η οικεία λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα είναι θυγατρική εποπτευόμενης οντότητας η οποία έχει την κεντρική διοίκησή της σε μη συμμετέχον

κράτος μέλος ή τρίτη χώρα και έχει εγκαταστήσει μία ή περισσότερες θυγατρικές, οι οποίες είναι επίσης πιστωτικά ιδρύματα, ή ένα ή περισσότερα υποκαταστήματα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, εκ των οποίων τουλάχιστον μία ή ένα είναι σημαντική ή σημαντικό, αντίστοιχα·

- δ) το γεγονός ότι η ΕΑΑ δεν τήρησε τις οδηγίες της ΕΚΤ·
- ε) το γεγονός ότι η ΕΑΑ δεν συμμορφώθηκε με τις πράξεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 4 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΕΜ.
- στ) το γεγονός ότι η λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ζήτησε ή έλαβε έμμεσα χρηματοπιστωτική συνδρομή από το ΕΤΧΣ ή τον ΕΜΣ.

Άρθρο 68

Διαδικασία για την προπαρασκευή της απόφασης του άρθρου 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ κατόπιν αιτήματος ΕΑΑ

1. Η ΕΚΤ αξιολογεί, κατόπιν αιτήματος ΕΑΑ, κατά πόσο είναι αναγκαία ή άσκηση άμεσης εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ όσον αφορά μια λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή έναν λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων.
2. Η ΕΑΑ με το αίτημά της: α) προσδιορίζει τη λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή τον λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο του οποίου η ΕΑΑ θεωρεί ότι την άμεση εποπτεία θα πρέπει να αναλάβει η ΕΚΤ, και β) εκθέτει τους λόγους για τους οποίους η εποπτεία της λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή του λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου από την ΕΚΤ είναι αναγκαία προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων.
3. Το αίτημα της ΕΑΑ συνοδεύεται από έκθεση η οποία αναφέρει το εποπτικό ιστορικό και το προφίλ κινδύνου της οικείας λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή του λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου.
4. Εφόσον δεν ικανοποιήσει το αίτημα της ΕΑΑ, η ΕΚΤ διαβουλεύεται με την τελευταία πριν από την τελική αξιολόγησή της ως προς το εάν η εποπτεία της λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή του λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου από την ΕΚΤ είναι αναγκαία προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων.
5. Εφόσον η ΕΚΤ αποφασίσει ότι η άμεση εποπτεία από την ίδια της λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή του λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου είναι αναγκαία προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων, εκδίδει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ σύμφωνα με τις διατάξεις του τίτλου 2.

Άρθρο 69

Διαδικασία για την προπαρασκευή αποφάσεων του άρθρου 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού EEM με πρωτοβουλία της EKT

1. Η EKT μπορεί να ζητήσει από την EAA την υποβολή έκθεσης η οποία να αναφέρει το εποπτικό ιστορικό και το προφίλ κινδύνου μιας λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή ενός λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου. Η EKT καθορίζει την ημερομηνία έως την οποία αναμένει να λάβει την εν λόγω έκθεση.
2. Η EKT διαβουλεύεται με την EAA πριν από την τελική αξιολόγησή της ως προς το εάν η εποπτεία της λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή του λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου από την EKT είναι αναγκαία προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων.
3. Εάν η EKT αποφασίσει ότι η άμεση εποπτεία της λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή του λιγότερο σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου από την ίδια είναι αναγκαία προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων, εκδίδει εποπτική απόφαση της EKT σύμφωνα με τις διατάξεις του τίτλου 2.

Τίτλος 9

Ειδικές περιστάσεις οι οποίες μπορεί να δικαιολογούν τον χαρακτηρισμό μιας εποπτευόμενης οντότητας ως λιγότερο σημαντικής παρά την ικανοποίηση των κριτηρίων της σημασίας

Άρθρο 70

Ειδικές περιστάσεις που συνεπάγονται τον χαρακτηρισμό μιας σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ως λιγότερο σημαντικής

1. Ειδικές περιστάσεις, όπως αναφέρονται στο δεύτερο και το πέμπτο εδάφιο του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κανονισμού EEM (εφεξής «ειδικές περιστάσεις»), υφίστανται όταν συντρέχουν ιδιαίτερες και πραγματικές περιστάσεις, οι οποίες καθιστούν ακατάλληλο τον χαρακτηρισμό μιας εποπτευόμενης οντότητας ως σημαντικής, λαμβανομένων υπόψη των στόχων και των αρχών του κανονισμού EEM και, ιδίως, της ανάγκης να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων.
2. Ο όρος «ειδικές περιστάσεις» ερμηνεύεται στενά.

Άρθρο 71

Αξιολόγηση του κατά πόσο συντρέχουν ειδικές περιστάσεις

1. Το κατά πόσο συντρέχουν ειδικές περιστάσεις οι οποίες δικαιολογούν τον χαρακτηρισμό μιας οντότητας που διαφορετικά θα ήταν σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ως λιγότερο σημαντικής καθορίζεται κατά περίπτωση και ειδικά για την οικεία εποπτευόμενη οντότητα ή τον οικείο εποπτευόμενο όμιλο, και όχι για κατηγορίες εποπτευόμενων οντοτήτων.
2. Το άρθρο 40 εφαρμόζεται αναλόγως.

3. Τα άρθρα 44 έως 46, 48 και 49 εφαρμόζονται αναλόγως. Η ΕΚΤ εκθέτει σε εποπτική απόφαση της ΕΚΤ τους λόγους που την οδηγούν στο συμπέρασμα ότι συντρέχουν ειδικές περιστάσεις.

Άρθρο 72

Επανεξέταση

1. Η ΕΚΤ, με την υποστήριξη της οικείας ΕΑΑ, επανεξετάζει τουλάχιστον κατ' έτος το κατά πόσο εξακολουθούν να συντρέχουν οι ειδικές περιστάσεις για την εποπτευόμενη οντότητα ή τον εποπτευόμενο όμιλο που χαρακτηρίζεται ως λιγότερο σημαντική ή σημαντικός, αντίστοιχα, λόγω ειδικών περιστάσεων.
2. Η οικεία εποπτευόμενη οντότητα παρέχει κάθε πληροφορία και έγγραφο που της ζητεί η ΕΚΤ προκειμένου να διενεργήσει την επανεξέταση της παραγράφου 1.
3. Εφόσον η ΕΚΤ θεωρήσει ότι δεν συντρέχουν πλέον ειδικές περιστάσεις, εκδίδει εποπτική απόφαση της ΕΚΤ η οποία η οποία απευθύνεται στην οικεία εποπτευόμενη οντότητα και η οποία καθορίζει ότι η εν λόγω οντότητα είναι σημαντική και ότι δεν συντρέχουν ειδικές περιστάσεις.
4. Οι διατάξεις του τίτλου 2 του μέρους IV εφαρμόζονται αναλόγως.

ΜΕΡΟΣ V
ΚΟΙΝΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Τίτλος 1

Συνεργασία όσον αφορά την αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος

Άρθρο 73

Γνωστοποίηση στην ΕΚΤ της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος

1. Η ΕΑΑ που λαμβάνει αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος το οποίο πρόκειται να εγκατασταθεί σε συμμετέχον κράτος μέλος γνωστοποιεί στην ΕΚΤ τη λήψη της εν λόγω αίτησης εντός δεκαπέντε εργάσιμων ημερών.
2. Η ΕΑΑ ενημερώνει επίσης την ΕΚΤ για την προθεσμία εντός της οποίας πρέπει να ληφθεί η απόφαση σχετικά με την αίτηση και να κοινοποιηθεί στον αιτούντα σύμφωνα με την οικεία εθνική νομοθεσία.
3. Σε περίπτωση που η αίτηση είναι ελλιπής, η ΕΑΑ, με δική της πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, ζητεί από τον αιτούντα την παροχή των απαιτούμενων πρόσθετων πληροφοριών. Η ΕΑΑ αποστέλλει στην ΕΚΤ τις πρόσθετες πληροφορίες που λαμβάνει εντός δεκαπέντε εργάσιμων ημερών από τη λήψη τους.

Άρθρο 74

Αξιολόγηση των αιτήσεων από τις ΕΑΑ

Η ΕΑΑ στην οποία υποβάλλεται η αίτηση αξιολογεί κατά πόσο ο αιτών πληροί τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας οι οποίες καθορίζονται στην οικεία εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους της ΕΑΑ.

Άρθρο 75

Αποφάσεις των ΕΑΑ που απορρίπτουν αίτηση

Οι ΕΑΑ απορρίπτουν αιτήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας οι οποίες καθορίζονται στην οικεία εθνική νομοθεσία και αποστέλλουν αντίγραφο της απόφασής τους στην ΕΚΤ.

Άρθρο 76

Σχέδια αποφάσεων των ΕΑΑ που αφορούν τη χορήγηση άδειας λειτουργίας για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος

1. Εφόσον η ΕΑΑ έχει πεισθεί ότι η αίτηση πληροί όλες τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας που καθορίζονται στην οικεία εθνική νομοθεσία, συντάσσει σχέδιο απόφασης με το οποίο προτείνεται η χορήγηση άδειας λειτουργίας στον αιτούντα από την ΕΚΤ για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος (εφεξής «σχέδιο απόφασης χορήγησης άδειας λειτουργίας»).
2. Η ΕΑΑ διασφαλίζει ότι το σχέδιο απόφασης χορήγησης άδειας λειτουργίας κοινοποιείται στην ΕΚΤ και στον αιτούντα είκοσι τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της μέγιστης προθεσμίας αξιολόγησης που προβλέπεται από την οικεία εθνική νομοθεσία.
3. Η ΕΑΑ μπορεί να προτείνει την επισύναψη συστάσεων, προϋποθέσεων ή/και περιορισμών στο σχέδιο απόφασης χορήγησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία και το δίκαιο της Ένωσης. Στις περιπτώσεις αυτές, η ΕΑΑ είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις προϋποθέσεις ή/και τους περιορισμούς.

Άρθρο 77

Αξιολόγηση αιτήσεων από την ΕΚΤ και ακρόαση αιτούντων

1. Η ΕΚΤ αξιολογεί την αίτηση με βάση τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας που καθορίζονται στην οικεία νομοθεσία της Ένωσης. Εάν κατά τη γνώμη της δεν πληρούνται οι εν λόγω προϋποθέσεις, η ΕΚΤ παρέχει στον αιτούντα τη δυνατότητα να υποβάλει εγγράφως σχόλια σχετικά με τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις που είναι κρίσιμες για την αξιολόγηση, σύμφωνα με το άρθρο 31.
2. Εφόσον θεωρείται αναγκαίο να λάβει χώρα συνάντηση, καθώς και σε κάθε άλλη δεόντως αιτιολογημένη περίπτωση, η ΕΚΤ μπορεί να παρατείνει τη μέγιστη προθεσμία για τη λήψη απόφασης σχετικά με την αίτηση σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΕΜ. Η παράταση κοινοποιείται στον αιτούντα σύμφωνα με το άρθρο 35 του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 78

Αποφάσεις της ΕΚΤ επί των αιτήσεων

1. Η ΕΚΤ λαμβάνει απόφαση επί του σχεδίου απόφασης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας το οποίο λαμβάνει από την ΕΑΑ εντός δέκα εργάσιμων ημερών, εκτός εάν έχει ληφθεί απόφαση για την παράταση της μέγιστης προθεσμίας σύμφωνα με το άρθρο 77 παράγραφος 2. Η ΕΚΤ μπορεί να υποστηρίξει το σχέδιο απόφασης χορήγησης άδειας λειτουργίας και να συμφωνήσει με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ή να προβάλει αντιρρήσεις επί του σχεδίου απόφασης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.

2. Η ΕΚΤ στηρίζει την απόφασή της στην αξιολόγησή της για τον αιτούντα, στο σχέδιο απόφασης χορήγησης άδειας λειτουργίας και σε τυχόν σχόλια που υπέβαλε ο αιτών σύμφωνα με το άρθρο 77.
3. Η ΕΚΤ εκδίδει απόφαση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας εφόσον ο αιτών πληροί όλες τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας βάσει της οικείας νομοθεσίας της Ένωσης και της εθνικής νομοθεσίας του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος.
4. Η απόφαση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας καλύπτει τις δραστηριότητες του αιτούντα ως πιστωτικού ιδρύματος, όπως προβλέπονται στην οικεία εθνική νομοθεσία, υπό την επιφύλαξη τυχόν πρόσθετων απαιτήσεων για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας που καθορίζονται στην οικεία εθνική νομοθεσία για άλλες δραστηριότητες εκτός από την αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και τη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό.

Άρθρο 79

Παύση ισχύος της άδειας λειτουργίας

Η άδεια λειτουργίας παύει να ισχύει στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 18 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ εφόσον τούτο προβλέπεται από την οικεία εθνική νομοθεσία.

Τίτλος 2

Συνεργασία όσον αφορά την ανάκληση άδειας λειτουργίας

Άρθρο 80

Πρόταση ΕΑΑ για την ανάκληση άδειας λειτουργίας

1. Εφόσον η ΕΑΑ θεωρεί ότι η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να ανακληθεί ολικά ή μερικά σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία της Ένωσης ή την εθνική νομοθεσία, και στην περίπτωση σχετικού αιτήματος του πιστωτικού ιδρύματος, υποβάλλει στην ΕΚΤ σχέδιο απόφασης με το οποίο προτείνει την ανάκληση της άδειας λειτουργίας (εφεξής «σχέδιο απόφασης για ανάκληση άδειας λειτουργίας») και το οποίο συνοδεύεται από τυχόν σχετικά υποστηρικτικά έγγραφα.
2. Η ΕΑΑ συντονίζει τις ενέργειές της με την εθνική αρχή η οποία είναι αρμόδια για την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων (εφεξής η «εθνική αρχή εξυγίανσης») όσον αφορά τα σχέδια αποφάσεων για ανάκληση άδειας λειτουργίας που αφορούν την εθνική αρχή εξυγίανσης.

Άρθρο 81

Αξιολόγηση από την ΕΚΤ σχεδίου απόφασης για ανάκληση άδειας λειτουργίας

1. Η ΕΚΤ αξιολογεί χωρίς υπαίτια καθυστέρηση το σχέδιο απόφασης για ανάκληση άδειας λειτουργίας. Λαμβάνει ιδίως υπόψη λόγους επείγοντος που επικαλείται η ΕΑΑ.
2. Ισχύει το δικαίωμα ακρόασης που προβλέπεται στο άρθρο 31.

Άρθρο 82

Αξιολόγηση με πρωτοβουλία της ΕΚΤ και διαβούλευση με τις ΕΑΑ

1. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ αντιληφθεί περιστάσεις που δικαιολογούν την ανάκληση άδειας λειτουργίας, αξιολογεί με δική της πρωτοβουλία κατά πόσο η άδεια λειτουργίας θα πρέπει να ανακληθεί με βάση την οικεία νομοθεσία της Ένωσης.
2. Η ΕΚΤ μπορεί να διαβουλεύεται ανά πάσα στιγμή με τις οικείες ΕΑΑ. Εφόσον η ΕΚΤ προτίθεται να ανακαλέσει μια άδεια λειτουργίας, διαβουλεύεται με την ΕΑΑ του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το πιστωτικό ίδρυμα είκοσι πέντε τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από την ημερομηνία κατά την οποία προτίθεται να λάβει την απόφασή της. Σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις επείγοντος, η προθεσμία διαβούλευσης μπορεί να συντμηθεί στις πέντε εργάσιμες ημέρες.
3. Εφόσον η ΕΚΤ προτίθεται να ανακαλέσει μια άδεια λειτουργίας, ενημερώνει τις οικείες ΕΑΑ για τυχόν σχόλια που υπέβαλε το πιστωτικό ίδρυμα. Ισχύει το δικαίωμα ακρόασης του πιστωτικού ιδρύματος που προβλέπεται στο άρθρο 31.
4. Η ΕΚΤ συντονίζει τις ενέργειές της με την εθνική αρχή εξυγίανσης όσον αφορά πρόταση ανάκλησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 5 του κανονισμού EEM. Η ΕΚΤ ενημερώνει την ΕΑΑ μόλις έλθει σε επαφή με την εθνική αρχή εξυγίανσης.

Άρθρο 83

Απόφαση της ΕΚΤ για την ανάκληση άδειας λειτουργίας

1. Η ΕΚΤ λαμβάνει απόφαση για την ανάκληση άδειας λειτουργίας χωρίς υπαίτια καθυστέρηση. Λαμβάνοντας την εν λόγω απόφαση μπορεί να αποδεχτεί ή να απορρίψει το σχετικό σχέδιο απόφασης για ανάκληση άδειας λειτουργίας.
2. Κατά τη λήψη της απόφασής της, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη της σωρευτικά τα εξής: α) την αξιολόγησή της για τις περιστάσεις που δικαιολογούν την ανάκληση, β) εφόσον συντρέχει περίπτωση, το σχέδιο απόφασης για ανάκληση άδειας λειτουργίας της ΕΑΑ, γ) τη διαβούλευση με την οικεία ΕΑΑ και, εφόσον η ΕΑΑ δεν είναι η εθνική αρχή εξυγίανσης, τη διαβούλευση με την εθνική αρχή εξυγίανσης (εφεξής αναφερόμενες από κοινού ως «εθνικές αρχές»), δ) τυχόν σχόλια του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 81 παράγραφος 2 και το άρθρο 82 παράγραφος 3.
3. Η ΕΚΤ συντάσσει επίσης ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης στις περιπτώσεις που περιγράφονται στο άρθρο 85, εφόσον η οικεία εθνική αρχή εξυγίανσης δεν προβάλλει αντιρρήσεις για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας ή η ΕΚΤ κρίνει ότι δεν έχουν υλοποιηθεί

από τις εθνικές αρχές οι κατάλληλες δράσεις που είναι αναγκαίες για τη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Άρθρο 84

Διαδικασία σε περίπτωση πιθανής λήψης μέτρων εξυγίανσης από τις εθνικές αρχές

1. Εάν η εθνική αρχή εξυγίανσης γνωστοποιήσει την αντίρρησή της στην πρόθεση της ΕΚΤ να ανακαλέσει άδεια λειτουργίας, η ΕΚΤ και η εθνική αρχή εξυγίανσης συμφωνούν ως προς μια χρονική περίοδο κατά την οποία η ΕΚΤ δεν προχωρά στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας. Η ΕΚΤ ενημερώνει την ΕΑΑ μόλις έλθει σε επαφή με την εθνική αρχή εξυγίανσης σχετικά με την εν λόγω συμφωνία.
2. Μετά τη λήξη της συμφωνημένης χρονικής περιόδου, η ΕΚΤ εκτιμά εάν προτίθεται να προχωρήσει στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας ή να παρατείνει τη συμφωνημένη χρονική περίοδο σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 6 του κανονισμού ΕΕΜ, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν πρόοδο που επετεύχθη. Η ΕΚΤ διαβουλεύεται με την οικεία ΕΑΑ και την εθνική αρχή εξυγίανσης εφόσον η τελευταία δεν είναι η ΕΑΑ. Η ΕΑΑ ενημερώνει την ΕΚΤ για τα μέτρα που έλαβαν οι εν λόγω αρχές και την αξιολόγησή της για τις συνέπειες της ανάκλησης.
3. Εφόσον η εθνική αρχή εξυγίανσης δεν προβάλλει αντιρρήσεις για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας ή η ΕΚΤ κρίνει ότι δεν έχουν υλοποιηθεί από τις εθνικές αρχές οι κατάλληλες δράσεις που είναι αναγκαίες για τη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, εφαρμόζεται το άρθρο 83.

Τίτλος 3

Συνεργασία όσον αφορά την απόκτηση ειδικών συμμετοχών

Άρθρο 85

Κοινοποίηση της απόκτησης ειδικής συμμετοχής στις ΕΑΑ

1. Η ΕΑΑ που λαμβάνει πλήρη κοινοποίηση της πρόθεσης απόκτησης ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα στο συγκεκριμένο συμμετέχον κράτος μέλος γνωστοποιεί στην ΕΚΤ την εν λόγω πλήρη κοινοποίηση το αργότερο πέντε εργάσιμες ημέρες από τη λήψη αυτής.
2. Η ΕΑΑ ενημερώνει επίσης την ΕΚΤ για την ημερομηνία έως την οποία η απόφαση να εναντιωθεί ή να μην εναντιωθεί στην απόκτηση ειδικής συμμετοχής πρέπει να κοινοποιηθεί στον αιτούντα σύμφωνα με την οικεία εθνική νομοθεσία. Η ΕΑΑ ειδοποιεί την ΕΚΤ εάν πρέπει να διακόψει την προθεσμία αξιολόγησης λόγω υποβολής αιτήματος για πρόσθετες πληροφορίες.

Άρθρο 86

Αξιολόγηση πιθανών αποκτήσεων

1. Η ΕΑΑ στην οποία κοινοποιείται η πρόθεση απόκτησης ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα αξιολογεί κατά πόσο η πιθανή απόκτηση πληροί όλες τις προϋποθέσεις που καθορίζει η οικεία νομοθεσία της Ένωσης και η εθνική νομοθεσία. Μετά την εν λόγω αξιολόγηση, η ΕΑΑ συντάσσει για την ΕΚΤ σχέδιο απόφασης για την εναντίωση ή τη μη εναντίωση στην απόκτηση.
2. Η ΕΑΑ υποβάλλει στην ΕΚΤ το σχέδιο απόφασης για την εναντίωση ή τη μη εναντίωση στην απόκτηση τουλάχιστον δεκαπέντε εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της σχετικής προθεσμίας αξιολόγησης που καθορίζεται στην οικεία νομοθεσία της Ένωσης.

Άρθρο 87

Απόφαση της ΕΚΤ για την απόκτηση

Η ΕΚΤ αποφασίζει εάν θα εναντιωθεί ή δεν θα εναντιωθεί στην απόκτηση με βάση την αξιολόγησή της για την προτεινόμενη απόκτηση και το σχέδιο απόφασης της ΕΑΑ. Ισχύει το δικαίωμα ακρόασης που προβλέπεται στο άρθρο 31.

Τίτλος 4

Κοινοποίηση αποφάσεων για τις κοινές διαδικασίες

Άρθρο 88

Διαδικασίες για την κοινοποίηση αποφάσεων

1. Η ΕΚΤ κοινοποιεί στους μετέχοντες χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τις ακόλουθες αποφάσεις σύμφωνα με το άρθρο 35:
 - α) απόφαση της ΕΚΤ για την ανάκληση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος,
 - β) απόφαση της ΕΚΤ για την απόκτηση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα.
2. Η ΕΚΤ κοινοποιεί στην οικεία ΕΑΑ χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τις ακόλουθες αποφάσεις:
 - α) απόφαση της ΕΚΤ κατόπιν αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος,
 - β) απόφαση της ΕΚΤ για την ανάκληση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος,
 - γ) απόφαση της ΕΚΤ για την απόκτηση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα.
3. Η ΕΑΑ κοινοποιεί στον αιτούντα τη χορήγηση άδειας λειτουργίας τις ακόλουθες αποφάσεις:
 - α) σχέδιο απόφασης χορήγησης άδειας λειτουργίας,

- β) απόφαση της ΕΑΑ για την απόρριψη της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας σε περίπτωση που ο αιτών δεν πληροί τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας που καθορίζει η οικεία εθνική νομοθεσία,
 - γ) απόφαση της ΕΚΤ να εναντιωθεί στο σχέδιο απόφασης χορήγησης άδειας λειτουργίας που αναφέρεται στο στοιχείο α),
 - δ) απόφαση της ΕΚΤ για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.
4. Η ΕΑΑ κοινοποιεί στην οικεία εθνική αρχή εξυγίανσης την απόφαση της ΕΚΤ για την ανάκληση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.

ΜΕΡΟΣ VI

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Τίτλος 1

Εποπτεία σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και συνδρομή από τις ΕΑΑ

Άρθρο 89

Εποπτεία σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων

Η ΕΚΤ διενεργεί την άμεση εποπτεία σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων σύμφωνα με τις διαδικασίες που καθορίζονται στο μέρος II, ιδίως όσον αφορά τα καθήκοντα και τη σύσταση των μεικτών εποπτικών ομάδων.

Άρθρο 90

Καθήκοντα των ΕΑΑ κατά την παροχή συνδρομής στην ΕΚΤ

1. Οι ΕΑΑ συνδράμουν την ΕΚΤ στην εκτέλεση των καθηκόντων της υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στον κανονισμό ΕΕΜ και στον παρόντα κανονισμό και ασκούν, ιδίως, όλες τις παρακάτω δραστηριότητες:
 - α) υποβάλλουν σχέδια αποφάσεων στην ΕΚΤ όσον αφορά τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που είναι εγκατεστημένες στο οικείο τους συμμετέχον κράτος μέλος, σύμφωνα με το άρθρο 91·
 - β) συνδράμουν την ΕΚΤ στην προπαρασκευή και υλοποίηση των πράξεων που αφορούν την άσκηση των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, καθώς και στις δραστηριότητες εξακρίβωσης και την καθημερινή αξιολόγηση της κατάστασης μιας σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας·
 - γ) συνδράμουν την ΕΚΤ στην εκτέλεση των αποφάσεών της, χρησιμοποιώντας, όταν κρίνεται απαραίτητο, τις εξουσίες που αναφέρονται στο τρίτο εδάφιο του άρθρου 9 παράγραφος 1 και στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ.
2. Κατά την παροχή συνδρομής στην ΕΚΤ, οι ΕΑΑ ακολουθούν τις οδηγίες της ΕΚΤ όσον αφορά τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.

Άρθρο 91

Σχέδια αποφάσεων που συντάσσουν οι ΕΑΑ προς εξέταση από την ΕΚΤ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 3 και το άρθρο 6 παράγραφος 7 στοιχείο β) του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ μπορεί να ζητεί από τις ΕΑΑ τη σύνταξη σχεδίου απόφασης, προς εξέταση από την ίδια, σχετικά με την άσκηση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 4 του κανονισμού ΕΕΜ.

Στο αίτημα καθορίζεται η προθεσμία για την αποστολή του σχεδίου απόφασης στην ΕΚΤ.

2. Οι ΕΑΑ μπορούν επίσης, με δική τους πρωτοβουλία, να υποβάλλουν προς εξέταση από την ΕΚΤ σχέδιο απόφασης όσον αφορά μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα μέσω της μεικτής εποπτικής ομάδας.

Άρθρο 92

Ανταλλαγή πληροφοριών

Η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, όταν υπάρχει σοβαρή ένδειξη ότι οι εν λόγω οντότητες δεν παρέχουν πλέον την εγγύηση ότι δύνανται να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους έναντι των πιστωτών τους και, κυρίως, δεν εξασφαλίζουν πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που τους έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες τους, ή όταν υπάρχει σοβαρή ένδειξη ότι συντρέχουν περιστάσεις που θα μπορούσαν να οδηγήσουν στη διαπίστωση ότι το οικείο πιστωτικό ίδρυμα αδυνατεί να επιστρέψει τις καταθέσεις, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 1 παράγραφος 3 σημείο i) της οδηγίας 94/19/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹⁵. Η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ ανταλλάσσουν πληροφορίες πριν από τη λήψη απόφασης που αφορά την κατά τα ως άνω διαπίστωση.

Τίτλος 2

Συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που αφορούν την ικανότητα και το ήθος των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση πιστωτικών ιδρυμάτων

Άρθρο 93

Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών των διοικητικών οργάνων σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων

1. Προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα ιδρύματα διαθέτουν άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης, και υπό την επιφύλαξη των διατάξεων της οικείας νομοθεσίας της Ένωσης, της εθνικής νομοθεσίας και του μέρους V, οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες γνωστοποιούν στην οικεία ΕΑΑ κάθε μεταβολή που επέρχεται στα μέλη των διοικητικών οργάνων τους κατά την άσκηση των διοικητικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων τους (εφεξής τα «διευθυντικά στελέχη») κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο 7 και παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, περιλαμβανομένης και της ανανέωσης της θητείας των διευθυντικών στελεχών. Η οικεία ΕΑΑ γνωστοποιεί χωρίς υπαίτια καθυστέρηση στην ΕΚΤ κάθε τέτοιου είδους μεταβολή και την ενημερώνει για την προθεσμία εντός της οποίας πρέπει να ληφθεί και να κοινοποιηθεί απόφαση σύμφωνα με το οικείο εθνικό δίκαιο.

¹⁵ Οδηγία 94/19/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 1994, περί των συστημάτων εγγυήσεως των καταθέσεων (ΕΕ L 135 της 31.5.94, σ. 5).

2. Για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των διευθυντικών στελεχών των σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων, η ΕΚΤ διαθέτει τις εποπτικές εξουσίες που έχουν οι αρμόδιες αρχές κατά την οικεία νομοθεσία της Ένωσης και το εθνικό δίκαιο.

Άρθρο 94

Συνεχής επανεξέταση της καταλληλότητας των διευθυντικών στελεχών

1. Οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες ενημερώνουν χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την οικεία ΕΑΑ για κάθε νέο πραγματικό περιστατικό το οποίο μπορεί να επηρεάσει την αρχική αξιολόγηση της καταλληλότητας διευθυντικού στελέχους, καθώς και για οποιοδήποτε άλλο ζήτημα το οποίο θα μπορούσε να έχει αντίκτυπο στην καταλληλότητα αυτού, μόλις τα εν λόγω πραγματικά περιστατικά ή ζητήματα γίνονται γνωστά στην εποπτευόμενη οντότητα ή στο οικείο διευθυντικό στέλεχος. Η οικεία ΕΑΑ γνωστοποιεί χωρίς υπαίτια καθυστέρηση στην ΕΚΤ τα εν λόγω νέα πραγματικά περιστατικά ή ζητήματα.
2. Η ΕΚΤ μπορεί να προβαίνει σε νέα αξιολόγηση με βάση τα νέα πραγματικά περιστατικά ή ζητήματα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ή στην περίπτωση που υποπίπτουν στην αντίληψή της νέα πραγματικά περιστατικά τα οποία μπορεί να έχουν αντίκτυπο στην αρχική αξιολόγηση του οικείου διευθυντικού στελέχους ή άλλο τυχόν ζήτημα το οποίο θα μπορούσε να έχει αντίκτυπο στην καταλληλότητα διευθυντικού στελέχους. Η ΕΚΤ αποφασίζει στη συνέχεια για τη λήψη κατάλληλων μέτρων σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία της Ένωσης και το εθνικό δίκαιο, ενημερώνει δε χωρίς καθυστέρηση την οικεία ΕΑΑ για τα εν λόγω μέτρα.

Τίτλος 3

Λοιπές διαδικασίες που εφαρμόζονται από σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες

Άρθρο 95

Αιτήματα, κοινοποιήσεις ή αιτήσεις σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων

1. Υπό την επιφύλαξη των ειδικών διαδικασιών που προβλέπονται ιδίως στο μέρος V και της συνήθους διάδρασής τους με την οικεία τους ΕΑΑ, οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες απευθύνουν στην ΕΚΤ όλα τα αιτήματα, τις κοινοποιήσεις ή αιτήσεις τους που αφορούν την άσκηση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ.
2. Η ΕΚΤ θέτει στη διάθεση της οικείας ΕΑΑ τα ως άνω αιτήματα, κοινοποιήσεις ή αιτήσεις και μπορεί να ζητεί από την τελευταία τη σύνταξη σχεδίου απόφασης σύμφωνα με το άρθρο 91.
3. Σε περίπτωση ουσιωδών μεταβολών σε σχέση με την εξουσιοδότηση που χορηγήθηκε για το αρχικό αίτημα, κοινοποίηση ή αίτηση, η εποπτευόμενη οντότητα απευθύνει στην ΕΚΤ νέο αίτημα, κοινοποίηση ή αίτηση σύμφωνα με τη διαδικασία της παραγράφου 1.

ΜΕΡΟΣ VII
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ
ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Τίτλος 1

Κοινοποίηση στην ΕΚΤ από τις ΕΑΑ ουσιωδών εποπτικών διαδικασιών ΕΑΑ και σχεδίων
ουσιωδών εποπτικών αποφάσεων

Άρθρο 96

Επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας

Οι ΕΑΑ ενημερώνουν την ΕΚΤ σε περίπτωση που η κατάσταση μιας λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας σημειώνει ταχεία και σημαντική επιδείνωση, ειδικά εάν η εν λόγω επιδείνωση θα μπορούσε να οδηγήσει σε αίτημα χορήγησης άμεσης ή έμμεσης χρηματοπιστωτικής συνδρομής από τον ΕΜΣ, υπό την επιφύλαξη της εφαρμογής του άρθρου 62.

Άρθρο 97

Κοινοποίηση στην ΕΚΤ από τις ΕΑΑ ουσιωδών εποπτικών διαδικασιών ΕΑΑ

1. Προκειμένου η ΕΚΤ να είναι σε θέση να ασκεί την εποπτεία της λειτουργίας του συστήματος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του κανονισμού ΕΕΜ, οι ΕΑΑ παρέχουν στην ΕΚΤ πληροφορίες για ουσιώδεις εποπτικές διαδικασίες ΕΑΑ που αφορούν λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες. Η ΕΚΤ καθορίζει γενικά κριτήρια, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη την κατάσταση κινδύνου και τον πιθανό αντίκτυπο στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα της οικείας λιγότερο σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας, βάσει των οποίων θα κρίνεται ποιες πληροφορίες θα κοινοποιούνται και ποιες λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες αυτές θα αφορούν. Οι πληροφορίες παρέχονται από τις ΕΑΑ πριν από την κίνηση της διαδικασίας ή, σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις επείγοντος, ταυτόχρονα με αυτή.
2. Οι ουσιώδεις εποπτικές διαδικασίες ΕΑΑ της παραγράφου 1 συνίστανται:
 - α) στην απομάκρυνση μελών των διοικητικών συμβουλίων των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και τον διορισμό ειδικών διαχειριστών οι οποίοι θα αναλαμβάνουν τη διαχείριση αυτών, και
 - β) στις διαδικασίες που έχουν σημαντικό αντίκτυπο στη λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα.
3. Η ΕΚΤ, πέραν των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών που καθορίζει σύμφωνα με το παρόν άρθρο, μπορεί ανά πάσα στιγμή να ζητεί από τις ΕΑΑ πληροφορίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων που εκτελούν όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.

4. Πέραν των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών που καθορίζει η ΕΚΤ σύμφωνα με το παρόν άρθρο, οι ΕΑΑ κοινοποιούν με δική τους πρωτοβουλία στην ΕΚΤ κάθε άλλη εποπτική διαδικασία ΕΑΑ:
 - α) την οποία θεωρούν ουσιώδη και για την οποία ζητείται η άποψη της ΕΚΤ, ή
 - β) η οποία μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη φήμη του ΕΕΜ.
5. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ ζητεί από ορισμένη ΕΑΑ την περαιτέρω αξιολόγηση συγκεκριμένων πτυχών μιας ουσιώδους εποπτικής διαδικασίας ΕΑΑ, στο αίτημα καθορίζονται οι πτυχές τις οποίες αφορά η εν λόγω αξιολόγηση. Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ διασφαλίζουν αντίστοιχα ότι το έτερο μέρος διαθέτει επαρκή χρόνο ώστε η διαδικασία και ο ΕΕΜ συνολικά να μπορούν να λειτουργούν αποτελεσματικά.

Άρθρο 98

Κοινοποίηση στην ΕΚΤ από τις ΕΑΑ σχεδίων ουσιωδών εποπτικών αποφάσεων

1. Προκειμένου η ΕΚΤ να είναι σε θέση να ασκεί την εποπτεία της λειτουργίας του συστήματος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του κανονισμού ΕΕΜ, οι ΕΑΑ αποστέλλουν στην ΕΚΤ σχέδια εποπτικών αποφάσεων οι οποίες πληρούν τα κριτήρια των παραγράφων 2 και 3, όταν οι εν λόγω αποφάσεις αφορούν λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες για τις οποίες η ΕΚΤ θεωρεί ότι, με βάση τα γενικά κριτήρια που καθορίζει η ΕΚΤ όσον αφορά την κατάσταση κινδύνου τους και τον πιθανό αντίκτυπο στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, πρέπει να της κοινοποιούνται οι σχετικές πληροφορίες.
2. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 1, τα σχέδια εποπτικών αποφάσεων αποστέλλονται στην ΕΚΤ προτού απευθυνθούν στις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες εφόσον:
 - α) αφορούν την απομάκρυνση μελών των διοικητικών συμβουλίων των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και τον διορισμό ειδικών διαχειριστών, ή
 - β) έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα.
3. Πέραν των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2, οι ΕΑΑ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ και κάθε άλλο σχέδιο εποπτικής απόφασης:
 - α) για το οποίο ζητείται η άποψη της ΕΚΤ, ή
 - β) το οποίο μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη φήμη του ΕΕΜ.
4. Οι ΕΑΑ αποστέλλουν στην ΕΚΤ τα σχέδια αποφάσεων που πληρούν τα κριτήρια των παραγράφων 1, 2 και 3, και επομένως θεωρούνται σχέδια ουσιωδών εποπτικών αποφάσεων, τουλάχιστον δέκα ημέρες πριν από την ημερομηνία για την οποία έχει προγραμματιστεί η έκδοση της απόφασης. Η ΕΚΤ εκφράζει τις απόψεις της επί του σχεδίου απόφασης εντός εύλογου χρονικού διαστήματος πριν από την προγραμματισμένη έκδοση της απόφασης. Σε επείγουσες περιπτώσεις, η σχετική ΕΑΑ ορίζει ένα εύλογο χρονικό διάστημα για την αποστολή στην ΕΚΤ ενός σχεδίου απόφασης που πληροί τα κριτήρια των παραγράφων 1, 2 και 3.

Τίτλος 2

Εκ των υστέρων παροχή πληροφοριών από τις ΕΑΑ στην ΕΚΤ όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες

Άρθρο 99

Γενική υποχρέωση των ΕΑΑ για παροχή πληροφοριών στην ΕΚΤ

1. Προκειμένου η ΕΚΤ να είναι σε θέση να ασκεί την εποπτεία της λειτουργίας του συστήματος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του κανονισμού ΕΕΜ, και υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του κεφαλαίου 1, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί από τις ΕΑΑ να της παρέχουν σε τακτική βάση πληροφορίες για τα μέτρα που έλαβαν και την εκπλήρωση των καθηκόντων που οφείλουν να εκτελούν σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 6 του κανονισμού ΕΕΜ. Η ΕΚΤ ενημερώνει ετησίως τις ΕΑΑ για τις κατηγορίες των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και τη φύση των απαιτούμενων πληροφοριών.
2. Οι απαιτήσεις που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 1 δεν θίγουν το δικαίωμα της ΕΚΤ να κάνει χρήση των εξουσιών που αναφέρονται στα άρθρα 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.

Άρθρο 100

Συχνότητα και εύρος των εκθέσεων που υποβάλλουν οι ΕΑΑ στην ΕΚΤ

Οι ΕΑΑ υποβάλλουν στην ΕΚΤ ετήσια έκθεση για τις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, τους λιγότερο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους ή τις κατηγορίες λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ.

ΜΕΡΟΣ VIII
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕΤΑΞΥ ΕΚΤ, ΕΑΑ ΚΑΙ ΕΕΑ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΑ
ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΛΕΙΑ

Τίτλος 1

Ορισμός μακροπροληπτικών εργαλείων

Άρθρο 101

Γενικές διατάξεις

1. Για τους σκοπούς του παρόντος μέρους, με τον όρο «μακροπροληπτικά εργαλεία» νοούνται τα ακόλουθα μέσα:
 - α) τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας κατά την έννοια των άρθρων 130 έως 142 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ,
 - β) τα μέτρα που λαμβάνονται για τα πιστωτικά ιδρύματα με εγχώρια άδεια ή για υποσύνολο των εν λόγω ιδρυμάτων κατά το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
 - γ) κάθε άλλο μέτρο που λαμβάνεται από τις ΕΕΑ ή τις ΕΑΑ το οποίο έχει στόχο την αντιμετώπιση συστημικών ή μακροπροληπτικών κινδύνων και προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 573/2013 και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ, υπόκειται δε στις διαδικασίες των εν λόγω νομοθετημάτων, στις περιπτώσεις που ειδικώς ορίζονται στην οικεία νομοθεσία της Ένωσης.
2. Οι μακροπροληπτικές διαδικασίες του άρθρου 5 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού ΕΕΜ δεν αποτελούν εποπτικές διαδικασίες της ΕΚΤ ή των ΕΑΑ κατά την έννοια του παρόντος κανονισμού, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 22 του κανονισμού ΕΕΜ όσον αφορά τις αποφάσεις που απευθύνονται σε μεμονωμένες εποπτευόμενες οντότητες.

Άρθρο 102

Εφαρμογή μακροπροληπτικών εργαλείων από την ΕΚΤ

Η ΕΚΤ εφαρμόζει τα μακροπροληπτικά εργαλεία του άρθρου 101 σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και τα άρθρα 5 παράγραφος 2 και 9 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ, στις περιπτώσεις δε που τα μακροπροληπτικά εργαλεία προβλέπονται σε οδηγία, υπό την επιφύλαξη της μεταφοράς της εν λόγω οδηγίας στο εθνικό δίκαιο. Το γεγονός ότι ορισμένη ΕΕΑ δεν καθορίζει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας δεν εμποδίζει την ΕΚΤ να επιβάλλει απαίτηση αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ.

Τίτλος 2

Διαδικαστικές διατάξεις για τη χρήση μακροπροληπτικών εργαλείων

Άρθρο 103

Κατάλογος των ΕΑΑ και ΕΕΑ που είναι υπεύθυνες για τα μακροπροληπτικά εργαλεία

Η ΕΚΤ συλλέγει από τις ΕΑΑ και τις ΕΕΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών πληροφορίες για την ταυτότητα των αρχών που ορίζονται υπεύθυνες για τα αντίστοιχα μακροπροληπτικά εργαλεία που αναφέρονται στο άρθρο 101, καθώς και για τα μακροπροληπτικά εργαλεία που οι εν λόγω αρχές μπορούν να χρησιμοποιούν.

Άρθρο 104

Ανταλλαγή πληροφοριών και συνεργασία όσον αφορά τη χρήση μακροπροληπτικών εργαλείων από ΕΑΑ ή ΕΕΑ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ, η οικεία ΕΑΑ ή ΕΕΑ, όταν προτίθεται να εφαρμόσει μακροπροληπτικά εργαλεία, κοινοποιεί την πρόθεσή της στην ΕΚΤ δέκα εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης. Παρά τα ανωτέρω, εάν ορισμένη ΕΑΑ ή ΕΕΑ προτίθεται να κάνει χρήση μακροπροληπτικού εργαλείου, ενημερώνει το συντομότερο δυνατό την ΕΚΤ σχετικά με τον μακροπροληπτικό ή συστημικό κίνδυνο για το χρηματοπιστωτικό σύστημα τον οποίο εντόπισε και, εάν είναι δυνατό, σχετικά με τις λεπτομέρειες του εργαλείου που πρόκειται να εφαρμόσει. Οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν όσο το δυνατόν περισσότερα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του σκοπούμενου μέτρου, καθώς και την ημερομηνία κατά την οποία αυτό πρόκειται να εφαρμοστεί.
2. Η κοινοποίηση της πρόθεσης γίνεται από την ΕΑΑ ή την ΕΕΑ στην ΕΚΤ.
3. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ εναντιώνεται στο μέτρο που σκοπεύει να λάβει η ΕΑΑ ή η ΕΕΑ, εκθέτει τους σχετικούς λόγους εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της κοινοποίησης της πρόθεσης. Η ως άνω ένσταση υποβάλλεται εγγράφως και περιέχει τους λόγους στους οποίους στηρίζεται. Η ΕΑΑ ή η ΕΕΑ εξετάζουν δεόντως τους λόγους τους οποίους προβάλλει η ΕΚΤ πριν προχωρήσει στη λήψη απόφασης ανάλογα με την περίπτωση.

Άρθρο 105

Ανταλλαγή πληροφοριών και συνεργασία όσον αφορά τη χρήση μακροπροληπτικών εργαλείων από την ΕΚΤ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ, όταν προτίθεται με δική της πρωτοβουλία ή κατόπιν πρότασης ορισμένης ΕΑΑ ή ΕΕΑ να εφαρμόσει υψηλότερες απαιτήσεις για τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας ή αυστηρότερα μέτρα αντιμετώπισης συστημικών ή μακροπροληπτικών κινδύνων συνεργάζεται στενά με τις ΕΕΑ των οικείων κρατών μελών και, ιδίως, κοινοποιεί την πρόθεσή της στην ΕΕΑ ή την ΕΑΑ δέκα εργάσιμες

ημέρες πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης. Παρά τα ανωτέρω, σε περίπτωση που η ΕΚΤ προτίθεται να εφαρμόσει υψηλότερες απαιτήσεις για τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας ή αυστηρότερα μέτρα αντιμετώπισης συστημικών ή μακροπροληπτικών κινδύνων σε επίπεδο πιστωτικών ιδρυμάτων με τις διαδικασίες του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε συγκεκριμένες περιπτώσεις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία της Ένωσης, ενημερώνει το συντομότερο δυνατό την οικεία ΕΑΑ ή ΕΕΑ σχετικά με τον συστημικό ή μακροπροληπτικό κίνδυνο για το χρηματοπιστωτικό σύστημα τον οποίο εντόπισε και, εάν είναι δυνατό, σχετικά με τις λεπτομέρειες του εργαλείου που πρόκειται να εφαρμόσει. Οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν όσο το δυνατόν περισσότερα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του σκοπούμενου μέτρου, καθώς και την ημερομηνία κατά την οποία αυτό πρόκειται να εφαρμοστεί.

2. Σε περίπτωση που η οικεία ΕΑΑ ή ΕΕΑ εναντιώνεται στο μέτρο που σκοπεύει να λάβει η ΕΚΤ, εκθέτει τους σχετικούς λόγους εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της κοινοποίησης της πρόθεσης από την ΕΚΤ. Η ως άνω ένσταση υποβάλλεται εγγράφως και περιέχει τους λόγους στους οποίους στηρίζεται. Η ΕΚΤ εξετάζει δεόντως τους λόγους της ένστασης πριν προχωρήσει στη λήψη απόφασης ανάλογα με την περίπτωση.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΣΤΕΝΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

Τίτλος 1
Γενικές αρχές και κοινές διατάξεις

Άρθρο 106

Διαδικασία για την καθιέρωση στενής συνεργασίας

Η ΕΚΤ αξιολογεί τα αιτήματα κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ για την καθιέρωση στενής συνεργασίας σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στην απόφαση

Άρθρο 107

Αρχές που εφαρμόζονται εφόσον έχει καθιερωθεί στενή συνεργασία

1. Από την ημερομηνία εφαρμογής της απόφασης που εκδίδει η ΕΚΤ βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ για την καθιέρωση στενής συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ και ορισμένης ΕΑΑ κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ, και ως τη λήξη ή αναστολή αυτής, η ΕΚΤ εκτελεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 2 και στο άρθρο 5 του κανονισμού ΕΕΜ όσον αφορά εποπτευόμενες οντότητες και ομίλους εγκατεστημένες ή εγκατεστημένους, αντίστοιχα, στο οικείο συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία, σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού ΕΕΜ.
2. Εφόσον έχει καθιερωθεί στενή συνεργασία σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ και η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία βρίσκονται σε θέση ανάλογη – όσον αφορά σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και ομίλους και λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και ομίλους εγκατεστημένες ή εγκατεστημένους, αντίστοιχα, σε συμμετέχοντα κράτη μέλη σε στενή συνεργασία – με αυτή που έχουν όσον αφορά σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και ομίλους και λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και ομίλους εγκατεστημένες ή εγκατεστημένους, αντίστοιχα, σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, λαμβανομένου υπόψη του γεγονότος ότι η ΕΚΤ δεν διαθέτει εξουσίες άμεσης εφαρμογής επί σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων και λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων εγκατεστημένων στο συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία.
3. Σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ μπορεί να απευθύνει σε ορισμένη ΕΑΑ σε στενή συνεργασία οδηγίες όσον αφορά σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και ομίλους, ενώ όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και ομίλους μπορεί να απευθύνει μόνον γενικές οδηγίες.
4. Η στενή συνεργασία λήγει την ημερομηνία κατά την οποία καταργείται η παρέκκλιση του άρθρου 139 ΣΛΕΕ όσον αφορά συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία, σύμφωνα με

το άρθρο 140 παράγραφος 2 ΣΛΕΕ, και τότε παύουν να εφαρμόζονται οι διατάξεις του παρόντος μέρους.

Άρθρο 108

Νομικές πράξεις που αφορούν την εποπτεία σε σχέση με τη στενή συνεργασία

1. Όσον αφορά τα καθήκοντα του άρθρου 4 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 5 του κανονισμού EEM, η ΕΚΤ μπορεί να παρέχει οδηγίες, να διατυπώνει αιτήματα ή να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές.
2. Εφόσον η ΕΚΤ θεωρεί ότι ορισμένο μέτρο που αφορά τα καθήκοντα του άρθρου 4 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού EEM θα πρέπει να υιοθετηθεί από την ΕΑΑ σε στενή συνεργασία σε σχέση με μια εποπτευόμενη οντότητα ή όμιλο, απευθύνει στη συγκεκριμένη ΕΑΑ:
 - α) όσον αφορά σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, γενική ή ειδική οδηγία, αίτημα ή κατευθυντήρια γραμμή ζητώντας την έκδοση εποπτικής απόφασης σε σχέση με τη συγκεκριμένη σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή τον σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο του συμμετέχοντος κράτους μέλους σε στενή συνεργασία, ή
 - β) όσον αφορά λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, γενική οδηγία ή κατευθυντήρια γραμμή.
3. Εφόσον η ΕΚΤ θεωρεί ότι ορισμένο μέτρο που αφορά τα καθήκοντα του άρθρου 5 του κανονισμού EEM θα πρέπει να υιοθετηθεί από την ΕΑΑ ή την ΕΕΑ σε στενή συνεργασία, δύναται να απευθύνει στη συγκεκριμένη ΕΑΑ ή ΕΕΑ γενική ή ειδική οδηγία, αίτημα ή κατευθυντήρια γραμμή ζητώντας την εφαρμογή υψηλότερων απαιτήσεων για τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας ή αυστηρότερων μέτρων για την αντιμετώπιση συστημικών ή μακροπροληπτικών κινδύνων.
4. Η ΕΚΤ καθορίζει στην οδηγία, το αίτημα ή την κατευθυντήρια γραμμή τη σχετική προθεσμία για την υιοθέτηση του μέτρου από την ΕΑΑ σε στενή συνεργασία, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη των σαράντα οκτώ ωρών, εκτός εάν για την πρόληψη ανεπανόρθωτης ζημίας είναι απαραίτητη η υιοθέτηση του μέτρου νωρίτερα. Για τον καθορισμό της προθεσμίας, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη το διοικητικό και διαδικαστικό δίκαιο με το οποίο πρέπει να συμμορφωθεί η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία.
5. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να συμμορφωθεί με τις οδηγίες, τα αιτήματα ή τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΚΤ και ενημερώνει την τελευταία χωρίς υπαίτια καθυστέρηση για τα μέτρα που έλαβε.
6. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία ευθύνεται για κάθε ζημία που προκύπτει από τη μη έγκαιρη εφαρμογή των μέτρων, οδηγιών, αιτημάτων ή κατευθυντήριων γραμμών της ΕΚΤ από αυτή.

Τίτλος 2

Στενή συνεργασία όσον αφορά τα μέρη III, IV, V, X και XI

Άρθρο 109

Γλωσσικό καθεστώς στο πλαίσιο της στενής συνεργασίας

1. Το άρθρο 23 για το γλωσσικό καθεστώς μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εφαρμόζεται αναλογικά και στις ΕΑΑ σε στενή συνεργασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.
2. Το γλωσσικό καθεστώς που προβλέπεται στο άρθρο 23 παράγραφος 2 όσον αφορά τα σχέδια αποφάσεων που απευθύνονται ή πρόκειται να απευθυνθούν σε πρόσωπο, εποπτευόμενη οντότητα ή εποπτευόμενο όμιλο, ισχύει και στην περίπτωση σχεδίων οδηγιών που αποστέλλονται από την ΕΚΤ σε ΕΑΑ σε στενή συνεργασία.

Άρθρο 110

Αξιολόγηση της σημασίας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό το καθεστώς στενής συνεργασίας

1. Οι διατάξεις του μέρους IV για τον καθορισμό της ιδιότητας εποπτευόμενων οντοτήτων ή εποπτευόμενων ομίλων ως σημαντικών ή λιγότερο σημαντικών εφαρμόζονται αναλογικά και όσον αφορά εποπτευόμενες οντότητες και εποπτευόμενους ομίλους των συμμετεχόντων κρατών μελών σε στενή συνεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.
2. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διασφαλίζει ότι οι διαδικασίες που προβλέπονται στο μέρος IV μπορούν να εφαρμοστούν και στις εποπτευόμενες οντότητες και τους εποπτευόμενους ομίλους που είναι εγκατεστημένες ή εγκατεστημένοι, αντίστοιχα, στο οικείο της κράτος μέλος.
3. Στις περιπτώσεις που στις διατάξεις του μέρους IV προβλέπεται ότι η ΕΚΤ απευθύνει απόφαση σε εποπτευόμενη οντότητα ή εποπτευόμενο όμιλο, η ΕΚΤ, αντ' αυτού, εκδίδει οδηγίες που απευθύνονται στην ΕΑΑ σε στενή συνεργασία και η συγκεκριμένη ΕΑΑ απευθύνει απόφαση στην εποπτευόμενη οντότητα ή τον εποπτευόμενο όμιλο σύμφωνα με τις εν λόγω οδηγίες.

Άρθρο 111

Κοινές διαδικασίες υπό το καθεστώς στενής συνεργασίας

1. Οι διατάξεις του μέρους V σχετικά με τις κοινές διαδικασίες εφαρμόζονται αναλογικά και όσον αφορά εποπτευόμενες οντότητες και εποπτευόμενους ομίλους των συμμετεχόντων κρατών μελών σε στενή συνεργασία, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου.
2. Μια ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διασφαλίζει ότι οι διαδικασίες που καθορίζονται στο μέρος V μπορούν να εφαρμοστούν και σε εποπτευόμενες οντότητες εγκατεστημένες στο οικείο της κράτος μέλος. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διασφαλίζει, ιδίως, ότι η ΕΚΤ λαμβάνει κάθε πληροφορία και έγγραφο που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ.
3. Στις περιπτώσεις που στις διατάξεις του μέρους V προβλέπεται ότι η ΕΚΤ απευθύνει απόφαση σε εποπτευόμενη οντότητα ή εποπτευόμενο όμιλο, η ΕΚΤ, αντ' αυτού, εκδίδει οδηγίες που

απευθύνονται στην ΕΑΑ σε στενή συνεργασία και η συγκεκριμένη ΕΑΑ απευθύνει απόφαση στην εποπτευόμενη οντότητα ή στον εποπτευόμενο όμιλο σύμφωνα με τις εν λόγω οδηγίες.

4. Στις περιπτώσεις που στις διατάξεις του μέρους V προβλέπεται ότι η οικεία ΕΑΑ συντάσσει σχέδιο απόφασης, η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία υποβάλλει σχέδιο απόφασης στην ΕΚΤ και ζητεί οδηγίες.

Άρθρο 112

Μακροπροληπτικά εργαλεία υπό το καθεστώς στενής συνεργασίας

Οι διατάξεις του μέρους VIII για τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ, των ΕΑΑ και των ΕΕΑ όσον αφορά τα μακροπροληπτικά καθήκοντα και εργαλεία εφαρμόζονται αναλογικά και όσον αφορά εποπτευόμενες οντότητες και εποπτευόμενους ομίλους των συμμετεχόντων κρατών μελών σε στενή συνεργασία.

Άρθρο 113

Διοικητικές κυρώσεις υπό το καθεστώς στενής συνεργασίας

1. Οι διατάξεις του μέρους X για τις διοικητικές κυρώσεις εφαρμόζονται αναλογικά και όσον αφορά εποπτευόμενες οντότητες και τους εποπτευόμενους ομίλους των συμμετεχόντων κρατών μελών σε στενή συνεργασία.
2. Στις περιπτώσεις που το άρθρο 18 του κανονισμού ΕΕΜ σε συνδυασμό με τις διατάξεις του μέρους X του παρόντος κανονισμού προβλέπουν ότι η ΕΚΤ απευθύνει απόφαση σε εποπτευόμενη οντότητα ή εποπτευόμενο όμιλο, η ΕΚΤ, αντ' αυτού, εκδίδει οδηγίες που απευθύνονται στην ΕΑΑ σε στενή συνεργασία και η συγκεκριμένη ΕΑΑ απευθύνει απόφαση στην εποπτευόμενη οντότητα ή τον εποπτευόμενο όμιλο σύμφωνα με τις εν λόγω οδηγίες.
3. Στις περιπτώσεις που το άρθρο 18 του κανονισμού ΕΕΜ ή οι διατάξεις του μέρους X του παρόντος κανονισμού προβλέπουν ότι η οικεία ΕΑΑ απευθύνει απόφαση σε σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία κινεί διαδικασίες με σκοπό τη λήψη μέτρων που θα διασφαλίζουν ότι κατάλληλα διοικητικά πρόστιμα επιβάλλονται μόνον με βάση τις οδηγίες της ΕΚΤ. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία ενημερώνει την ΕΚΤ μόλις εκδοθεί απόφαση.

Άρθρο 114

Εξουσίες έρευνας κατά τα άρθρα 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ υπό το καθεστώς στενής συνεργασίας

1. Οι διατάξεις του μέρους XI σχετικά με τη συνεργασία σε ό,τι αφορά τα άρθρα 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ εφαρμόζονται αναλογικά και όσον αφορά εποπτευόμενες οντότητες και εποπτευόμενους ομίλους συμμετεχόντων κρατών μελών σε στενή συνεργασία.

2. Οι ΕΑΑ σε στενή συνεργασία κάνουν χρήση των εξουσιών έρευνας των άρθρων 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΚΤ.
3. Οι ΕΑΑ σε στενή συνεργασία υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα πορίσματα που προκύπτουν από τη χρήση των εξουσιών έρευνας των άρθρων 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ.
4. Οι ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διασφαλίζουν ότι μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ που ορίζονται για τον σκοπό αυτόν μπορούν να συμμετέχουν ως παρατηρητές στις έρευνες που διεξάγονται κατά τα άρθρα 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ.

Τίτλος 3

Στενή συνεργασία όσον αφορά σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες

Άρθρο 115

Εποπτεία σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων συμμετεχόντων κρατών μελών σε στενή συνεργασία

1. Οι διατάξεις των μερών II και VI εφαρμόζονται αναλογικά και σε σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους εγκατεστημένες ή εγκατεστημένους, αντίστοιχα, σε συμμετέχοντα κράτη μέλη σε στενή συνεργασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.
2. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διασφαλίζει ότι η ΕΚΤ λαμβάνει όλες τις πληροφορίες και εκθέσεις από, και όσον αφορά, τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και τους σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους, τις οποίες λαμβάνει η ίδια η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία και οι οποίες είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των καθηκόντων που ανατίθενται στην ΕΚΤ δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ.
3. Συστήνεται μεικτή εποπτική ομάδα για την εποπτεία κάθε σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου εγκατεστημένου σε συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία. Τα μέλη της μεικτής εποπτικής ομάδας διορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 4. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διορίζει τον υποσυντονιστή ΕΑΑ ο οποίος ενεργεί άμεσα σε ό,τι αφορά τη σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή τον σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, σύμφωνα με τις οδηγίες του συντονιστή ΜΕΟ.
4. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διασφαλίζει ότι μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ που ορίζονται για τον σκοπό αυτόν καλούνται να συμμετάσχουν σε επιτόπιες επιθεωρήσεις που διεξάγονται για μια σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή έναν σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο. Η ΕΚΤ μπορεί να καθορίζει τον αριθμό μελών του προσωπικού της ΕΚΤ που θα συμμετέχουν ως παρατηρητές.
5. Στο πλαίσιο της ενοποιημένης εποπτείας και των σωμάτων εποπτών, σε περιπτώσεις που η μητρική επιχείρηση είναι εγκατεστημένη σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ ή σε συμμετέχον κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ, η ΕΚΤ, ως αρμόδια αρχή, αποτελεί την αρχή ενοποιημένης

εποπτείας και προεδρεύει του σώματος εποπτών. Η ΕΚΤ καλεί την οικεία ΕΑΑ σε στενή συνεργασία να διορίσει μέλος του προσωπικού της ως παρατηρητή. Η ΕΚΤ μπορεί να ενεργεί παρέχοντας οδηγίες στην οικεία ΕΑΑ σε στενή συνεργασία.

Άρθρο 116

Αποφάσεις όσον αφορά σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους

1. Υπό την επιφύλαξη των εξουσιών των ΕΑΑ όσον αφορά καθήκοντα που δεν έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία εκδίδει αποφάσεις όσον αφορά σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους του οικείου της κράτους μέλους μόνον κατόπιν οδηγιών της ΕΚΤ. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία μπορεί επίσης να ζητεί οδηγίες από την ΕΚΤ.
2. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία θέτει αμέσως στη διάθεση της ΕΚΤ κάθε απόφαση που αφορά σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο. Καθιστά διαθέσιμη μετάφραση της απόφασης στην αγγλική γλώσσα εντός τριών εργάσιμων ημερών από την έκδοση αυτής.
3. Η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία ενημερώνει την ΕΚΤ σχετικά με: α) αποφάσεις που εκδίδει βάσει των εξουσιών της όσον αφορά καθήκοντα που δεν έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, και β) αποφάσεις που εκδίδει κατόπιν οδηγιών της ΕΚΤ ή σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις διατάξεις του παρόντος μέρους.

Τίτλος 4

Στενή συνεργασία όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και λιγότερο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους

Άρθρο 117

Εποπτεία λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων ομίλων

1. Οι διατάξεις του μέρους VII εφαρμόζονται αναλογικά στις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και στους λιγότερο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους συμμετεχόντων κρατών μελών σε στενή συνεργασία, σύμφωνα με τις ακόλουθες διατάξεις.
2. Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνέπεια των αποτελεσμάτων της εποπτείας εντός του ΕΕΜ, η ΕΚΤ μπορεί να εκδίδει γενικές οδηγίες και κατευθυντήριες γραμμές και να διατυπώνει αιτήματα που απευθύνονται σε ΕΑΑ σε στενή συνεργασία ζητώντας από αυτές την έκδοση εποπτικής απόφασης όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες ή λιγότερο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους εγκατεστημένους στο συμμετέχον κράτος μέλος σε

στενή συνεργασία. Οι εν λόγω γενικές οδηγίες, κατευθυντήριες γραμμές ή αιτήματα μπορούν να αφορούν ομίλους ή κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων.

3. Η ΕΚΤ μπορεί επίσης να απευθύνει σε ορισμένη ΕΑΑ σε στενή συνεργασία αίτημα περαιτέρω αξιολόγησης των πτυχών μιας ουσιώδους διαδικασίας ΕΑΑ σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 7 στοιχείο γ) σημείο ii) του κανονισμού ΕΕΜ.

Τίτλος 5

Διαδικασία σε περίπτωση διαφωνίας συμμετέχοντος κράτους μέλους σε στενή συνεργασία

Άρθρο 118

Διαδικασία σε περίπτωση διαφωνίας με σχέδιο απόφασης του εποπτικού συμβουλίου κατά το άρθρο 7 παράγραφος 8 του κανονισμού ΕΕΜ

1. Η ΕΚΤ ενημερώνει την ΕΑΑ σε στενή συνεργασία για το ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης του εποπτικού συμβουλίου που αφορά εποπτευόμενη οντότητα ή εποπτευόμενο όμιλο εγκατεστημένο σε συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία, υπό την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας της νομοθεσίας της Ένωσης.
2. Εάν η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διαφωνεί με το ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης του εποπτικού συμβουλίου, κοινοποιεί εγγράφως τους λόγους διαφωνίας της στο διοικητικό συμβούλιο εντός πέντε εργάσιμων ημερών από τη λήψη του ολοκληρωμένου σχεδίου απόφασης.
3. Το διοικητικό συμβούλιο αποφασίζει για το ζήτημα εντός πέντε εργάσιμων ημερών από τη λήψη της κοινοποίησης, λαμβάνοντας πλήρως υπόψη τους λόγους διαφωνίας, και διαβιβάζει εγγράφως στην ΕΑΑ σε στενή συνεργασία τους λόγους στους οποίους στηρίζεται η απόφασή του.
4. Το συμμετέχον κράτος μέλος σε στενή συνεργασία μπορεί να ζητήσει από την ΕΚΤ να τερματίσει, με άμεση ισχύ, τη στενή συνεργασία του· στην περίπτωση αυτή το εν λόγω κράτος μέλος δεν δεσμεύεται από τυχόν απόφαση του διοικητικού συμβουλίου που θα ακολουθήσει.

Άρθρο 119

Διαδικασία σε περίπτωση διαφωνίας με αντίρρηση του διοικητικού συμβουλίου σε σχέδιο απόφασης του εποπτικού συμβουλίου κατά το άρθρο 7 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ

1. Η ΕΚΤ ενημερώνει την ΕΑΑ σε στενή συνεργασία για τυχόν αντίρρηση του διοικητικού συμβουλίου σε ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης του εποπτικού συμβουλίου.
2. Εάν η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία διαφωνεί με αντίρρηση του διοικητικού συμβουλίου σε ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης του εποπτικού συμβουλίου, κοινοποιεί στην ΕΚΤ τους λόγους διαφωνίας της εντός πέντε εργάσιμων ημερών από τη λήψη της αντίρρησης του διοικητικού συμβουλίου.

3. Το διοικητικό συμβούλιο διατυπώνει εγγράφως τη γνώμη του επί της αιτιολογημένης διαφωνίας της ΕΑΑ σε στενή συνεργασία εντός τριάντα ημερών από τη λήψη της αιτιολογημένης διαφωνίας και επιβεβαιώνει ή αποσύρει την αντίρρησή του εκθέτοντας τους σχετικούς λόγους. Η ΕΚΤ ενημερώνει σχετικά την ΕΑΑ σε στενή συνεργασία.
4. Σε περίπτωση που το διοικητικό συμβούλιο επιβεβαιώσει την αντίρρησή του, η ΕΑΑ σε στενή συνεργασία μπορεί, εντός πέντε ημερών από τότε που θα ενημερωθεί για την επιβεβαίωση της αντίρρησης του διοικητικού συμβουλίου, να ενημερώσει την ΕΚΤ ότι δεν δεσμεύεται από οποιαδήποτε απόφαση ληφθεί κατόπιν τροποποίησης του αρχικού ολοκληρωμένου σχεδίου απόφασης επί του οποίου το διοικητικό συμβούλιο προέβαλε αντιρρήσεις.

Η ΕΚΤ εξετάζει στην περίπτωση αυτή το ενδεχόμενο αναστολής ή τερματισμού της στενής συνεργασίας με την ΕΑΑ σε στενή συνεργασία, λαμβάνοντας υπόψη την αποτελεσματικότητα της εποπτείας, και αποφασίζει σχετικά. Η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη, ιδίως, τους παράγοντες που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ.

ΜΕΡΟΣ Χ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Τίτλος 1

Ορισμοί και σχέση με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου¹⁶

Άρθρο 120

Ορισμός των διοικητικών χρηματικών προστίμων

Για τους σκοπούς του παρόντος μέρους, με τον όρο «διοικητικά χρηματικά πρόστιμα» νοείται ένα από τα ακόλουθα:

- α) τα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ και επιβάλλονται βάσει αυτού·
- β) τα πρόστιμα και οι περιοδικές χρηματικές ποινές που προβλέπονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 και επιβάλλονται βάσει του άρθρου 18 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ.

Άρθρο 121

Σχέση με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98

1. Για τους σκοπούς διεξαγωγής των διαδικασιών που προβλέπονται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ εφαρμόζονται οι διαδικαστικοί κανόνες του παρόντος κανονισμού, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ.
2. Για τους σκοπούς διεξαγωγής των διαδικασιών που προβλέπονται στο άρθρο 18 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ, οι διαδικαστικοί κανόνες του παρόντος κανονισμού συμπληρώνουν εκείνους του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 και εφαρμόζονται σύμφωνα με τα άρθρα 25 και 26 του κανονισμού ΕΕΜ.

Άρθρο 122

Εξουσίες της ΕΚΤ για επιβολή προστίμων βάσει του άρθρου 18 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ

Η ΕΚΤ επιβάλλει διοικητικά χρηματικά πρόστιμα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 120, στοιχείο β, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τους κανονισμούς και τις αποφάσεις της ΕΚΤ:

¹⁶ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου της 23ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή κυρώσεων (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 4)

- α) σε σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, ή
- β) σε λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, στις περιπτώσεις που οι οικείοι κανονισμοί και αποφάσεις της ΕΚΤ επιβάλλουν υποχρεώσεις σε λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες έναντι της ΕΚΤ.

Τίτλος 2

Διαδικαστικοί κανόνες για την επιβολή διοικητικών χρηματικών προστίμων, πλην των περιοδικών χρηματικών ποινών, σε εποπτευόμενες οντότητες κρατών μελών της ζώνης του ευρώ

Άρθρο 123

Σύσταση ανεξάρτητης μονάδας ερευνών

1. Η ΕΚΤ συνιστά εσωτερική ανεξάρτητη μονάδα ερευνών (εφεξής η «μονάδα ερευνών»), η οποία αποτελείται από ερευνητικούς υπαλλήλους που ορίζονται από την ΕΚΤ.
2. Οι ερευνητικοί υπάλληλοι δεν αναμειγνύονται στην άμεση ή έμμεση εποπτεία ή χορήγηση άδειας λειτουργίας της οικείας εποπτευόμενης οντότητας από την ανάληψη της θέσης τους, αλλά και για δύο χρόνια πριν από αυτή.
3. Οι ερευνητικοί υπάλληλοι εκτελούν τα ερευνητικά τους καθήκοντα ανεξάρτητα από το εποπτικό συμβούλιο και το διοικητικό συμβούλιο και δεν λαμβάνουν μέρος στις διασκέψεις των ως άνω συμβουλίων.

Άρθρο 124

Παραπομπή της διαδικασίας επιβολής προστίμων στη μονάδα ερευνών

Σε περίπτωση που η ΕΚΤ, κατά την άσκηση των καθηκόντων της βάσει του κανονισμού ΕΕΜ, θεωρεί ότι υπάρχει λόγος υποψίας ότι μία ή περισσότερες παραβάσεις

- α) των διατάξεων της οικείας άμεσα εφαρμοστέας νομοθεσίας της Ένωσης, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ, διαπράττονται ή έχουν διαπραχθεί από σημαντική εποπτευόμενη οντότητα η οποία έχει την κεντρική διοίκησή της σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ, ή
- β) των διατάξεων κανονισμού ή απόφασης της ΕΚΤ, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 18 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ, διαπράττονται ή έχουν διαπραχθεί από εποπτευόμενη οντότητα η οποία έχει την κεντρική διοίκησή της σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ, η ΕΚΤ παραπέμπει το ζήτημα στη μονάδα ερευνών.

Άρθρο 125

Εξουσίες της μονάδας ερευνών

1. Για τους σκοπούς της έρευνας εικαζόμενων παραβάσεων του άρθρου 124, η μονάδα ερευνών μπορεί να ασκεί τις εξουσίες που χορηγούνται στην ΕΚΤ βάσει του κανονισμού ΕΕΜ.
2. Σε περίπτωση διατύπωσης αιτήματος στην οικεία εποπτευόμενη αρχή βάσει των εξουσιών που χορηγούνται στην ΕΚΤ δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ στο πλαίσιο διεξαγωγής έρευνας, η μονάδα ερευνών καθορίζει το αντικείμενο και τον σκοπό της έρευνας.
3. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η μονάδα ερευνών διαθέτει πρόσβαση σε όλα τα έγγραφα και τις πληροφορίες που συλλέγει η ΕΚΤ και, κατά περίπτωση, οι οικείες ΕΑΑ στο πλαίσιο των εποπτικών δραστηριοτήτων τους.

Άρθρο 126

Διαδικαστικά δικαιώματα

1. Μόλις ολοκληρωθεί η έρευνα, και πριν από τη σύνταξη και υποβολή στο εποπτικό συμβούλιο πρότασης ολοκληρωμένου σχεδίου απόφασης, η μονάδα ερευνών κοινοποιεί εγγράφως στην οικεία εποπτευόμενη οντότητα τα πορίσματα της έρευνας που διεξήχθη και τυχόν αντιρρήσεις που προβλήθηκαν εναντίον της.
2. Με την κοινοποίηση της παραγράφου 1, η μονάδα ερευνών ενημερώνει την οικεία εποπτευόμενη οντότητα για το δικαίωμά της να υποβάλει γραπτές παρατηρήσεις στη μονάδα ερευνών σχετικά με τα αποτελέσματα της έρευνας για τα πραγματικά περιστατικά και τις αντιρρήσεις που προβλήθηκαν εναντίον της, όπως διατυπώνονται στα εν λόγω αποτελέσματα, και τάσσει εύλογη προθεσμία για την παραλαβή των παρατηρήσεων. Η ΕΚΤ δεν υποχρεούται να λάβει υπόψη της γραπτές παρατηρήσεις μετά την εκπνοή της προθεσμίας που τάσσει η μονάδα ερευνών.
3. Η μονάδα ερευνών μπορεί επίσης, κατόπιν κοινοποίησης σύμφωνα με την παράγραφο 1, να καλέσει σε ακρόαση την οικεία εποπτική οντότητα. Οι μετέχοντες που υπόκεινται σε έρευνα μπορούν να εκπροσωπούνται ή/και να επικουρούνται κατά την ακρόαση από δικηγόρους ή άλλα πρόσωπα με κατάλληλα προσόντα. Οι ακροάσεις δεν είναι δημόσιες.
4. Το δικαίωμα πρόσβασης της υπό έρευνα εποπτευόμενης οντότητας στον φάκελο της μονάδας ερευνών καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 32.

Άρθρο 127

Εξέταση του φακέλου από το εποπτικό συμβούλιο

1. Εάν η μονάδα ερευνών κρίνει ότι θα πρέπει να επιβληθεί διοικητικό χρηματικό πρόστιμο σε ορισμένη εποπτευόμενη οντότητα, υποβάλλει πρόταση ολοκληρωμένου σχεδίου απόφασης στο εποπτικό συμβούλιο, αποφαινόμενη ότι η οικεία εποπτευόμενη οντότητα διέπραξε παράβαση και προσδιορίζοντας το διοικητικό χρηματικό πρόστιμο που πρέπει να επιβληθεί. Η μονάδα ερευνών υποβάλλει επίσης στο εποπτικό συμβούλιο τον φάκελο της έρευνας.

2. Η μονάδα ερευνών στηρίζει την πρόταση ολοκληρωμένου σχεδίου απόφασης που υποβάλλει μόνον σε πραγματικά περιστατικά και αντιρρήσεις επί των οποίων η εποπτευόμενη οντότητα είχε τη δυνατότητα να διατυπώσει σχόλια.
3. Εάν το εποπτικό συμβούλιο κρίνει ότι ο φάκελος που υποβλήθηκε από τη μονάδα ερευνών είναι ελλιπής, μπορεί να τον επιστρέψει στη μονάδα ερευνών με αιτιολογημένο αίτημα παροχής πρόσθετων πληροφοριών. Το άρθρο 125 εφαρμόζεται αναλόγως.
4. Εάν το εποπτικό συμβούλιο, βάσει ολοκληρωμένου φακέλου, συμφωνεί με την πρόταση ολοκληρωμένου σχεδίου απόφασης της μονάδας ερευνών όσον αφορά μία ή περισσότερες παραβάσεις και με τα πραγματικά περιστατικά στα οποία στηρίζεται η απόφαση, εκδίδει το προτεινόμενο από τη μονάδα ερευνών ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης όσον αφορά την παράβαση ή τις παραβάσεις για τις οποίες συμφωνεί ότι έλαβαν χώρα. Στο μέτρο που το εποπτικό συμβούλιο δεν συμφωνεί με την πρόταση, η απόφαση λαμβάνεται σύμφωνα με τις σχετικές παραγράφους του παρόντος άρθρου.
5. Εάν το εποπτικό συμβούλιο, βάσει ολοκληρωμένου φακέλου, κρίνει ότι από τα πραγματικά περιστατικά που περιγράφονται στην πρόταση ολοκληρωμένου σχεδίου απόφασης της παραγράφου 1 δεν φαίνεται να προκύπτουν επαρκή αποδεικτικά στοιχεία για τη στοιχειοθέτηση παράβασης του άρθρου 124, το εποπτικό συμβούλιο μπορεί να εκδώσει ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης θέτοντας την απόφαση στο αρχείο.
6. Εάν το εποπτικό συμβούλιο, βάσει ολοκληρωμένου φακέλου, συμφωνεί με την κρίση που διατυπώνεται στην πρόταση ολοκληρωμένου σχεδίου απόφασης της μονάδας ερευνών ότι η οικεία εποπτευόμενη οντότητα διέπραξε παράβαση, διαφωνεί όμως με τα προτεινόμενα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα, εκδίδει το ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης καθορίζοντας το διοικητικό χρηματικό πρόστιμο που θεωρεί κατάλληλο.
7. Εάν το εποπτικό συμβούλιο, βάσει ολοκληρωμένου φακέλου, δεν συμφωνεί με την πρόταση της μονάδας ερευνών, καταλήγει όμως στο συμπέρασμα ότι η εποπτευόμενη οντότητα διέπραξε κάποια άλλη παράβαση, ή ότι η πρόταση της μονάδας ερευνών θα πρέπει να στηριχθεί σε διαφορετικά πραγματικά περιστατικά, ενημερώνει εγγράφως την οικεία εποπτευόμενη οντότητα για τα πορίσματά του και τις αντιρρήσεις που προβλήθηκαν εναντίον της. Το άρθρο 126 παράγραφοι 2 έως 4 εφαρμόζεται αναλόγως όσον αφορά το εποπτικό συμβούλιο.
8. Το εποπτικό συμβούλιο συντάσσει ολοκληρωμένο σχέδιο απόφασης με το οποίο αποφαινεται εάν η οικεία εποπτευόμενη οντότητα διέπραξε παράβαση και καθορίζει τυχόν διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που πρέπει να επιβληθούν.
9. Τα ολοκληρωμένα σχέδια αποφάσεων που εκδίδει το εποπτικό συμβούλιο και τα οποία προτείνονται στο διοικητικό συμβούλιο στηρίζονται μόνον σε πραγματικά περιστατικά και αντιρρήσεις επί των οποίων είχε τη δυνατότητα να διατυπώσει σχόλια η εποπτευόμενη οντότητα.

Άρθρο 128

Προσδιορισμός του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών για τους σκοπούς του καθορισμού του ανώτατου ορίου διοικητικών χρηματικών προστίμων

Με τον όρο «συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών» που αναφέρεται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού EEM νοείται ο ετήσιος κύκλος εργασιών, όπως ορίζεται στο άρθρο 67 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, της εποπτευόμενης οντότητας σύμφωνα με τους πιο πρόσφατους διαθέσιμους ετήσιους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς της. Σε περίπτωση που η εποπτευόμενη οντότητα η οποία έχει διαπράξει την παράβαση ανήκει σε εποπτευόμενο όμιλο, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι αυτός που προκύπτει από τους πιο πρόσφατους διαθέσιμους ενοποιημένους ετήσιους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς του εποπτευόμενου ομίλου.

Τίτλος 3

Περιοδικές χρηματικές ποινές

Άρθρο 129

Διαδικαστικοί κανόνες που εφαρμόζονται για την επιβολή περιοδικών χρηματικών ποινών

1. Σε περίπτωση διαρκούς παράβασης εποπτικής απόφασης ή κανονισμού της ΕΚΤ, η τελευταία μπορεί να επιβάλει περιοδική χρηματική ποινή προκειμένου να υποχρεώσει τα οικεία πρόσωπα να συμμορφωθούν με την εποπτική απόφαση ή τον κανονισμό. Η ΕΚΤ εφαρμόζει τους διαδικαστικούς κανόνες του άρθρου 22 του κανονισμού EEM και τις διατάξεις του τίτλου 2 του μέρους III του παρόντος κανονισμού.
2. Η περιοδική χρηματική ποινή είναι αποτελεσματική και αναλογική. Υπολογίζεται για κάθε ημέρα παράβασης έως ότου το οικείο πρόσωπο συμμορφωθεί με τη σχετική εποπτική απόφαση ή κανονισμό της ΕΚΤ.
3. Τα ανώτατα όρια περιοδικών χρηματικών ποινών καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98. Η σχετική περίοδος αρχίζει να τρέχει από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση που επιβάλλει την περιοδική χρηματική ποινή. Η ημερομηνία έναρξης της περιόδου που ορίζεται στην απόφαση είναι η ημερομηνία κατά την οποία κοινοποιούνται εγγράφως στο οικείο πρόσωπο οι λόγοι επιβολής περιοδικής χρηματικής ποινής από την ΕΚΤ. Με την έγγραφη κοινοποίηση μπορεί να παρέχεται στο οικείο πρόσωπο και η δυνατότητα ακρόασης κατά το άρθρο 22 του κανονισμού EEM.
4. Περιοδικές χρηματικές ποινές δεν μπορεί να επιβάλλονται για περιόδους που υπερβαίνουν τους έξι μήνες από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση της παραγράφου 3.

Τίτλος 4 Προθεσμίες

Άρθρο 130

Προθεσμίες παραγραφής για την επιβολή διοικητικών χρηματικών ποινών

1. Η εξουσία της ΕΚΤ για την επιβολή διοικητικών χρηματικών ποινών σε εποπτευόμενες οντότητες υπόκειται σε προθεσμία παραγραφής πέντε ετών, η οποία αρχίζει να τρέχει από την ημέρα που διαπράχθηκε η παράβαση. Σε περίπτωση συνεχών ή επαναλαμβανόμενων παραβάσεων, η προθεσμία παραγραφής αρχίζει να τρέχει την ημέρα κατά την οποία παύει η παράβαση.
2. Κάθε μέτρο που λαμβάνει η ΕΚΤ για τους σκοπούς της έρευνας ή διαδικασίας όσον αφορά παράβαση του άρθρου 124 επιφέρει διακοπή της προθεσμίας παραγραφής για την επιβολή διοικητικών χρηματικών ποινών. Η προθεσμία παραγραφής διακόπτεται από την ημερομηνία κατά την οποία το μέτρο κοινοποιείται στην οικεία εποπτευόμενη οντότητα.
3. Μετά από κάθε διακοπή, η προθεσμία παραγραφής αρχίζει να τρέχει εκ νέου. Ωστόσο, η προθεσμία παραγραφής εκπνέει το αργότερο την ημέρα κατά την οποία έχει παρέλθει περίοδος διπλάσια της διάρκειάς της χωρίς η ΕΚΤ να έχει επιβάλει διοικητική χρηματική ποινή. Η εν λόγω περίοδος παρατείνεται για όσο χρονικό διάστημα η προθεσμία παραγραφής αναστέλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.
4. Η προθεσμία παραγραφής για την επιβολή διοικητικών χρηματικών ποινών αναστέλλεται για όσο χρονικό διάστημα η απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ επανεξετάζεται από το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης ή εκκρεμεί προσφυγή ενώπιον του Δικαστηρίου.
5. Η προθεσμία παραγραφής αναστέλλεται επίσης για όσο χρονικό διάστημα εκκρεμούν κατά της εποπτευόμενης οντότητας ποινικές διαδικασίες για τα ίδια πραγματικά περιστατικά.

Άρθρο 131

Προθεσμίες παραγραφής για την εκτέλεση των διοικητικών χρηματικών προστίμων

1. Η εξουσία της ΕΚΤ για την εκτέλεση απόφασης του άρθρου 18 παράγραφοι 1 και 7 του κανονισμού ΕΕΜ υπόκειται σε πενταετή παραγραφή, η οποία αρχίζει να τρέχει από την ημερομηνία έκδοσης της σχετικής απόφασης.
2. Τυχόν μέτρο που λαμβάνει η ΕΚΤ για την αναγκαστική είσπραξη πληρωμής ή εκτέλεση όρων και προϋποθέσεων πληρωμής στο πλαίσιο διοικητικού χρηματικού προστίμου επιφέρει διακοπή της προθεσμίας παραγραφής για την επιβολή διοικητικών χρηματικών προστίμων.
3. Μετά από κάθε διακοπή η προθεσμία παραγραφής αρχίζει να τρέχει εκ νέου.
4. Η προθεσμία παραγραφής όσον αφορά την εκτέλεση διοικητικών χρηματικών προστίμων αναστέλλεται για όσο χρονικό διάστημα:

- α) παρέχεται προθεσμία για τη διενέργεια πληρωμής,
- β) η αναγκαστική είσπραξη πληρωμής αναστέλλεται βάσει απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ ή του Δικαστηρίου.

Τίτλος 5

Δημοσίευση αποφάσεων και ανταλλαγή πληροφοριών

Άρθρο 132

Δημοσίευση αποφάσεων που αφορούν διοικητικά χρηματικά πρόστιμα

1. Η ΕΚΤ δημοσιεύει χωρίς καθυστέρηση στον επίσημο δικτυακό τόπο της κάθε απόφαση επιβολής διοικητικού χρηματικού προστίμου του άρθρου 120 σε εποπτευόμενη οντότητα συμμετέχοντος κράτους μέλους, καθώς και πληροφορίες για το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα της οικείας εποπτευόμενης οντότητας, εκτός εάν η κατά τα ανωτέρω δημοσίευση:
 - α) θα έθετε σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών ή εκκρεμή ποινική έρευνα, ή
 - β) θα προκαλούσε, στο μέτρο που τούτο μπορεί να προσδιοριστεί, δυσανάλογη ζημία στην οικεία εποπτευόμενη οντότητα.Στις ανωτέρω περιπτώσεις, τα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα δημοσιεύονται ανώνυμα. Εναλλακτικά, εφόσον οι εν λόγω περιστάσεις πρόκειται να παύσουν να συντρέχουν εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, η δημοσίευση κατά την παρούσα παράγραφο μπορεί να αναβάλλεται για ανάλογο χρονικό διάστημα.
2. Εάν εκκρεμεί προσφυγή στο Δικαστήριο όσον αφορά απόφαση της παραγράφου 1, η ΕΚΤ δημοσιεύει επίσης χωρίς υπαίτια καθυστέρηση στον επίσημο δικτυακό τόπο της πληροφορίες για το στάδιο στο οποίο βρίσκεται η προσφυγή και το αποτέλεσμα της δίκης.
3. Η ΕΚΤ διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που δημοσιεύονται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 παραμένουν στον δικτυακό τόπο της για τουλάχιστον πέντε έτη.

Άρθρο 133

Ενημέρωση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ)

Υπό την επιφύλαξη των απαιτήσεων τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 27 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ ενημερώνει την ΕΑΤ για όλα τα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα του άρθρου 120 τα οποία επέβαλε σε εποπτευόμενη οντότητα κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ, καθώς και για την τυχόν άσκηση προσφυγής σε σχέση με αυτά και για το αποτέλεσμα της δίκης.

Τίτλος 6

Συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και ΕΑΑ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ κατά το άρθρο 18 παράγραφος 5 του κανονισμού ΕΕΜ

Άρθρο 134

Σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες

1. Όσον αφορά σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, οι ΕΑΑ, υπό την επιφύλαξη της δυνατότητας να κινήσουν διαδικασίες με δική τους πρωτοβουλία όσον αφορά την εφαρμογή της εθνικής νομοθεσίας για καθήκοντα που δεν έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ, κινούν διαδικασίες μόνον εφόσον αυτό είναι απαραίτητο για την εκτέλεση των καθηκόντων που ανατίθενται στην ΕΚΤ δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, προκειμένου να προβούν σε ενέργειες που διασφαλίζουν την επιβολή κατάλληλων κυρώσεων σε περιπτώσεις οι οποίες δεν καλύπτονται από το άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ. Στις εν λόγω περιπτώσεις περιλαμβάνεται η επιβολή:
 - α) μη χρηματικών κυρώσεων σε περίπτωση παράβασης διατάξεων άμεσης εφαρμογής νομοθεσίας της Ένωσης από νομικά ή φυσικά πρόσωπα, καθώς και τυχόν χρηματικών κυρώσεων σε περίπτωση παράβασης διατάξεων άμεσης εφαρμογής νομοθεσίας της Ένωσης από φυσικά πρόσωπα,
 - β) χρηματικών ή μη χρηματικών κυρώσεων σε περίπτωση παράβασης από νομικά ή φυσικά πρόσωπα διατάξεων που μεταφέρουν στο εθνικό δίκαιο οδηγίες της Ένωσης,
 - γ) χρηματικών ή μη χρηματικών κυρώσεων βάσει της οικείας εθνικής νομοθεσίας η οποία αναθέτει ειδικές εξουσίες στις ΕΑΑ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ οι οποίες επί του παρόντος δεν απαιτούνται από την οικεία νομοθεσία της Ένωσης.
2. Οι ΕΑΑ μπορεί να ζητούν από την ΕΚΤ να απαιτήσει από αυτές την κίνηση διαδικασιών στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1.
3. Η ΕΑΑ συμμετέχοντος κράτους μέλους κοινοποιεί στην ΕΚΤ την ολοκλήρωση της διαδικασίας επιβολής κύρωσης που κινήθηκε κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ κατά την παράγραφο 1. Η ΕΚΤ ενημερώνεται, ιδίως, για τις τυχόν κυρώσεις που επιβλήθηκαν.

Άρθρο 135

Παροχή πληροφοριών όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες

Η οικεία ΕΑΑ κοινοποιεί στην ΕΚΤ σε τακτική βάση όλες τις διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλονται σε λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες στο πλαίσιο άσκησης των εποπτικών της καθηκόντων.

Τίτλος 7
Ποινικά αδικήματα

Άρθρο 136

**Αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με πραγματικά περιστατικά που ενδεχομένως στοιχειοθετούν
ποινικό αδίκημα**

Όταν, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της βάσει του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ έχει λόγους να υποψιάζεται ότι μπορεί να έχει διαπραχθεί ποινικό αδίκημα, ζητεί από την οικεία ΕΑΑ να παραπέμψει το ζήτημα στις αρχές που είναι αρμόδιες για την έρευνα και πιθανή ποινική δίωξη, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία.

Τίτλος 8
Έσοδα από την επιβολή κυρώσεων

Άρθρο 137

Έσοδα από την επιβολή κυρώσεων

Τα έσοδα από την επιβολή διοικητικών χρηματικών προστίμων που η ΕΚΤ επιβάλλει βάσει του άρθρου 18 παράγραφοι 1 και 7 του κανονισμού ΕΕΜ αποτελούν περιουσία της.

ΜΕΡΟΣ XI

Πρόσβαση σε πληροφορίες, εκθέσεις, έρευνες και επιτόπιες επιθεωρήσεις

Τίτλος 1

Γενικές αρχές

Άρθρο 138

Συνεργασία μεταξύ ΕΚΤ και ΕΑΑ όσον αφορά τις εξουσίες που αναφέρονται στα άρθρα 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ

Οι διατάξεις του παρόντος μέρους εφαρμόζονται σε σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες. Εφαρμόζονται επίσης και σε λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες εφόσον η ΕΚΤ αποφασίσει, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο δ) του κανονισμού ΕΕΜ, να κάνει χρήση των εξουσιών που αναφέρονται στα άρθρα 10 έως 13 του κανονισμού ΕΕΜ όσον αφορά λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες. Τούτο δεν θίγει ωστόσο την αρμοδιότητα των ΕΑΑ να εποπτεύουν άμεσα λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 6 του κανονισμού ΕΕΜ.

Τίτλος 2

Συνεργασία όσον αφορά αιτήματα παροχής πληροφοριών

Άρθρο 139

Κατά περίπτωση αιτήματα παροχής πληροφοριών βάσει του άρθρου 10 του κανονισμού ΕΕΜ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού ΕΕΜ και υπό την επιφύλαξη της οικείας νομοθεσίας της Ένωσης και σύμφωνα με αυτή, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί από τα νομικά ή φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 αυτού να παρέχουν κάθε πληροφορία που είναι απαραίτητη για την άσκηση των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ. Η ΕΚΤ καθορίζει τις συγκεκριμένες πληροφορίες και την προθεσμία για την παροχή τους σε αυτή.
2. Προτού ζητήσει την παροχή πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη πληροφορίες που ήδη διαθέτουν οι ΕΑΑ.
3. Η ΕΚΤ θέτει στη διάθεση της οικείας ΕΑΑ αντίγραφο κάθε πληροφορίας που λαμβάνει από νομικό ή φυσικό πρόσωπο προς το οποίο απευθύνθηκε το αίτημα παροχής πληροφοριών.

Τίτλος 3 Πληροφόρηση

Άρθρο 140

Καθήκοντα που αφορούν την παροχή εποπτικής πληροφόρησης στις αρμόδιες αρχές

1. Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με την οικεία νομοθεσία της Ένωσης η οποία επιβάλλει απαιτήσεις σε πιστωτικά ιδρύματα στον τομέα της παροχής πληροφόρησης στις αρμόδιες αρχές.
2. Για τον σκοπό αυτόν, η ΕΚΤ έχει τα καθήκοντα και τις εξουσίες που προβλέπονται στην οικεία νομοθεσία της Ένωσης για την εποπτική πληροφόρηση όσον αφορά τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες. Οι ΕΑΑ έχουν τα καθήκοντα και τις εξουσίες που προβλέπονται στην οικεία νομοθεσία της Ένωσης για την παροχή πληροφόρησης στις αρμόδιες αρχές όσον αφορά τις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες.
3. Παρά τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 και εκτός εάν άλλως προβλέπεται, κάθε εποπτευόμενη οντότητα διαβιβάζει στην οικεία της ΕΑΑ τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σε τακτική βάση σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία της Ένωσης. Εκτός εάν άλλως ορίζει ειδική διάταξη, όλες οι πληροφορίες που παρέχονται από εποπτευόμενες οντότητες διαβιβάζονται στις ΕΑΑ, οι οποίες προβαίνουν στον αρχικό έλεγχο των στοιχείων και θέτουν τις πληροφορίες στη διάθεση της ΕΚΤ.
4. Η ΕΚΤ οργανώνει τις διαδικασίες που αφορούν τη συλλογή και τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων που παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες, υπό την επιφύλαξη της οικείας νομοθεσίας της Ένωσης και των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων της ΕΑΤ και σύμφωνα με αυτά.

Άρθρο 141

Αιτήματα για παροχή πληροφοριών ανά τακτά διαστήματα κατά το άρθρο 10 του κανονισμού

EEM

1. Σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού EEM, και ιδίως την εξουσία της ΕΚΤ να ζητεί την παροχή πληροφοριών ανά τακτά διαστήματα και με ειδικώς προσδιορισμένους μορφότευπους για εποπτικούς και συναφείς στατιστικούς σκοπούς, και υπό την επιφύλαξη της οικείας νομοθεσίας της Ένωσης και σύμφωνα με αυτή, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτεί από τις εποπτευόμενες οντότητες την παροχή πρόσθετης εποπτικής πληροφόρησης όταν αυτή είναι αναγκαία για την άσκηση από την τελευταία των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού EEM. Υπό την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στην οικεία νομοθεσία της Ένωσης, η ΕΚΤ μπορεί να καθορίζει, ιδίως, τις κατηγορίες των πληροφοριών που θα πρέπει να παρέχονται, καθώς και τις διαδικασίες, τους μορφότευπους, τη συχνότητα και τις προθεσμίες παροχής των σχετικών πληροφοριών.

2. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ απαιτεί από τα νομικά ή φυσικά πρόσωπα που καθορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ την παροχή πληροφοριών ανά τακτά διαστήματα, το άρθρο 140 παράγραφοι 3 και 4 του παρόντος κανονισμού εφαρμόζεται αναλόγως.

Τίτλος 4

Συνεργασία όσον αφορά τις γενικές έρευνες

Άρθρο 142

Κίνηση γενικής έρευνας κατά το άρθρο 11 του κανονισμού ΕΕΜ

Η ΕΚΤ διενεργεί έρευνα για κάθε νομικό ή φυσικό πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ βάσει απόφασής της. Η εν λόγω απόφαση καθορίζει σωρευτικά τα ακόλουθα:

- α) τη νομική βάση και τον σκοπό της απόφασης,
- β) την πρόθεση άσκησης των εξουσιών που προβλέπονται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ,
- γ) το γεγονός ότι τυχόν παρακώλυση της έρευνας από το πρόσωπο το οποίο αυτή αφορά συνιστά παράβαση απόφασης της ΕΚΤ κατά την έννοια του άρθρου 18 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ, υπό την επιφύλαξη της εθνικής νομοθεσίας.

Τίτλος 5

Επιτόπιες επιθεωρήσεις

Άρθρο 143

Απόφαση της ΕΚΤ για τη διενέργεια επιτόπιας επιθεώρησης κατά το άρθρο 12 του κανονισμού ΕΕΜ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 12 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ, για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, διορίζει ομάδες επιτόπιας επιθεώρησης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 144, για τη διεξαγωγή όλων των απαραίτητων επιτόπιων επιθεωρήσεων στις εγκαταστάσεις των νομικών προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ.
2. Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 142 και σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΕΜ, οι επιτόπιες επιθεωρήσεις διεξάγονται βάσει απόφασης της ΕΚΤ, η οποία ορίζει τουλάχιστον τα ακόλουθα:
 - α) το αντικείμενο και τον σκοπό της επιτόπιας επιθεώρησης, και

- β) το γεγονός ότι τυχόν παρακώλυση της επιτόπιας επιθεώρησης από το νομικό πρόσωπο που αυτή αφορά συνιστά παράβαση απόφασης της ΕΚΤ κατά την έννοια του άρθρου 18 παράγραφος 7 του κανονισμού ΕΕΜ, υπό την επιφύλαξη της εθνικής νομοθεσίας.
3. Εάν η επιτόπια επιθεώρηση ακολουθεί έρευνα που διεξάγεται βάσει απόφασης της ΕΚΤ του άρθρου 142, και υπό την προϋπόθεση ότι η επιτόπια επιθεώρηση έχει τον ίδιο σκοπό και το ίδιο αντικείμενο με την εν λόγω έρευνα, χορηγείται, βάσει της ίδιας απόφασης, πρόσβαση στις επαγγελματικές εγκαταστάσεις και τα οικόπεδα του νομικού προσώπου το οποίο αφορά η έρευνα στους υπαλλήλους και τα άλλα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένα από την ΕΚΤ και ορισμένη ΕΑΑ, σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφοι 2 και 4 του κανονισμού ΕΕΜ και υπό την επιφύλαξη του άρθρου 13 αυτού.

Άρθρο 144

Σύσταση και σύνθεση των ομάδων επιτόπιας επιθεώρησης

1. Η ΕΚΤ είναι επιφορτισμένη με τη σύσταση και τη σύνθεση των ομάδων επιτόπιας επιθεώρησης, με τη συμμετοχή των ΕΑΑ, σύμφωνα με το άρθρο 12 του κανονισμού ΕΕΜ.
2. Η ΕΚΤ ορίζει τον επικεφαλής της ομάδας επιτόπιας επιθεώρησης από τα μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και των ΕΑΑ.

Άρθρο 145

Διαδικασία και κοινοποίηση επιτόπιας επιθεώρησης

1. Η ΕΚΤ κοινοποιεί στο νομικό πρόσωπο το οποίο υπόκειται σε επιτόπια επιθεώρηση την απόφαση της ΕΚΤ του άρθρου 143 παράγραφος 2 και την ταυτότητα των μελών της ομάδας επιτόπιας επιθεώρησης, τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την έναρξη της επιτόπιας επιθεώρησης. Ενημερώνει για την επιτόπια επιθεώρηση την ΕΑΑ του κράτους μέλους στο οποίο αυτή πρόκειται να διεξαχθεί τουλάχιστον μία εβδομάδα πριν ενημερώσει το νομικό πρόσωπο που υπόκειται σε επιτόπια επιθεώρηση.
2. Εφόσον απαιτείται για την ορθή διεξαγωγή και την αποτελεσματικότητα της επιθεώρησης, η ΕΚΤ μπορεί να διεξάγει επιτόπια επιθεώρηση χωρίς προηγουμένως να ενημερώσει την οικεία εποπτευόμενη οντότητα. Η ΕΑΑ ενημερώνεται το συντομότερο δυνατό πριν από την έναρξη της επιτόπιας επιθεώρησης.

Άρθρο 146

Διεξαγωγή επιτόπιων επιθεωρήσεων

1. Τα πρόσωπα που διεξάγουν επιτόπια επιθεώρηση ακολουθούν τις οδηγίες του επικεφαλής της ομάδας επιτόπιας επιθεώρησης.
2. Σε περίπτωση που η οντότητα που υπόκειται σε επιτόπια επιθεώρηση είναι σημαντική εποπτευόμενη οντότητα, ο επικεφαλής της ομάδας επιτόπιας επιθεώρησης είναι υπεύθυνος για

τον συντονισμό μεταξύ της ομάδας επιτόπιας επιθεώρησης και της μεικτής εποπτικής ομάδας η οποία είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία της συγκεκριμένης σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας.

ΜΕΡΟΣ XII

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 147

Έναρξη άμεσης εποπτείας από την ΕΚΤ όταν η ΕΚΤ αναλαμβάνει καθήκοντα για πρώτη φορά

1. Δύο τουλάχιστον μήνες πριν από την 4η Νοεμβρίου 2014, η ΕΚΤ απευθύνει απόφαση σε κάθε εποπτευόμενη οντότητα όσον αφορά την οποία αναλαμβάνει τα καθήκοντα που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, με την οποία επιβεβαιώνει ότι η εν λόγω οντότητα αποτελεί σημαντική εποπτευόμενη οντότητα. Όσον αφορά οντότητες που είναι μέλη σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου, η απόφαση κοινοποιείται στην εποπτευόμενη οντότητα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης. Οι ως άνω αποφάσεις αρχίζουν να παράγουν αποτελέσματα από τις 4 Νοεμβρίου 2014.
2. Παρά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1, εάν η ΕΚΤ αρχίσει να ασκεί τα ανατεθέντα σε αυτή καθήκοντα πριν από την 4η Νοεμβρίου 2014, απευθύνει απόφαση στην οικεία οντότητα και στις οικείες ΕΑΑ. Εκτός εάν άλλως προβλέπεται σε αυτή, η εν λόγω απόφαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα από την παραλαβή της. Οι οικείες ΕΑΑ ενημερώνονται εκ των προτέρων, και όσο το δυνατόν ενωρίτερα, για την πρόθεση έκδοσης της απόφασης.
3. Πριν από την έκδοση απόφασης κατά την παράγραφο 1, η ΕΚΤ παρέχει στην οικεία εποπτευόμενη οντότητα ή, όσον αφορά εποπτευόμενο όμιλο, στην εποπτευόμενη οντότητα στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης, τη δυνατότητα να υποβάλει παρατηρήσεις εγγράφως.

Άρθρο 148

Καθορισμός της μορφής της έκθεσης που οι ΕΑΑ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ όσον αφορά το εποπτικό ιστορικό και το προφίλ κινδύνου

1. Το αργότερο έως την 4η Αυγούστου 2014, οι ΕΑΑ γνωστοποιούν στην ΕΚΤ την ταυτότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων στα οποία έχουν χορηγήσει άδεια λειτουργίας και διαβιβάζουν έκθεση για τα εν λόγω ιδρύματα υπό μορφή που καθορίζεται από την ΕΚΤ.
2. Παρά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1, εάν η ΕΚΤ αρχίσει να ασκεί τα ανατεθέντα σε αυτή καθήκοντα πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014, μπορεί να ζητήσει από τις ΕΑΑ να της γνωστοποιήσουν την ταυτότητα των οικείων πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και έκθεση υπό τη μορφή που αυτή καθορίζει, εντός εύλογης προθεσμίας η οποία καθορίζεται στο σχετικό αίτημα.

Άρθρο 149

Συνέχεια υφιστάμενων διαδικασιών

1. Εκτός εάν άλλως αποφασίσει η ΕΚΤ, εάν ορισμένη ΕΑΑ έχει κινήσει εποπτικές διαδικασίες για τις οποίες βάσει του κανονισμού ΕΕΜ καθίσταται αρμόδια η ΕΚΤ και το γεγονός λάβει χώρα

πριν από την 4η Νοεμβρίου 2014, εφαρμόζονται οι διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο 48.

2. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 48, το παρόν άρθρο εφαρμόζεται στις κοινές διαδικασίες.

Άρθρο 150

Εποπτικές αποφάσεις που λαμβάνουν οι ΕΑΑ

Υπό την επιφύλαξη της άσκησης από την ΕΚΤ των εξουσιών που της ανατίθενται δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, δεν τίγονται εποπτικές αποφάσεις που λαμβάνουν οι ΕΑΑ πριν από την 4η Νοεμβρίου 2014.

Άρθρο 151

Κράτη μέλη τα οποία υιοθετούν το ευρώ

1. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 2, σε περιπτώσεις κατά τις οποίες παρέκκλιση του άρθρου 139 ΣΛΕΕ καταργείται για ορισμένο κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 2 ΣΛΕΕ, τα άρθρα 148 έως 150 εφαρμόζονται αναλόγως και όσον αφορά εποπτικές διαδικασίες που κινήθηκαν ή αποφάσεις που ελήφθησαν από ΕΑΑ του εν λόγω κράτους μέλους.
2. Η αναφορά της ημερομηνίας της 4ης Νοεμβρίου 2014 στα άρθρα 149 και 150 νοείται ως αναφορά στην ημερομηνία υιοθέτησης του ευρώ από το οικείο κράτος μέλος.

Άρθρο 152

Συνέχεια υφιστάμενων ρυθμίσεων

Όλες οι υφιστάμενες ρυθμίσεις συνεργασίας με άλλες αρχές τις οποίες συνήψε μια ΕΑΑ πριν από την 4η Νοεμβρίου 2014 και οι οποίες καλύπτουν τουλάχιστον μέρος των καθηκόντων που μεταβιβάζονται στην ΕΚΤ δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ συνεχίζουν να ισχύουν. Η ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει να συμμετάσχει στις υφιστάμενες αυτές ρυθμίσεις συνεργασίας σύμφωνα με τη διαδικασία που εφαρμόζεται σε αυτές ή να συνάψει νέες ρυθμίσεις συνεργασίας με τρίτους για τα καθήκοντα που της μεταβιβάζονται με τον κανονισμό ΕΕΜ. Η ΕΑΑ συνεχίζει να εφαρμόζει υφιστάμενες ρυθμίσεις συνεργασίας μόνον στο βαθμό που αυτές δεν αντικαθίστανται από ρυθμίσεις συνεργασίας της ΕΚΤ, στις δε περιπτώσεις που κρίνεται απαραίτητο για την εκτέλεση των υφιστάμενων ρυθμίσεων συνεργασίας, έχει την ευθύνη να συνδράμει την ΕΚΤ, ασκώντας ιδίως τα δικαιώματά της και εκτελώντας τις υποχρεώσεις της βάσει των ρυθμίσεων σε συντονισμό με την ΕΚΤ.

Άρθρο 153

Τελικές διατάξεις

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει στις 4 Μαΐου 2014.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, [ημερομηνία Μήνας ΕΕΕΕ].

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI