



Βρυξέλλες, 21 Απριλίου 2023  
(OR. en)

---

---

Διοργανικός φάκελος:  
2023/0112 (COD)

---

---

8482/23  
ADD 2

EF 105  
ECOFIN 353  
CODEC 652

#### ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

---

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Ημερομηνία Παραλαβής:	19 Απριλίου 2023
Αποδέκτης:	κα Thérèse BLANCHET, Γενική Γραμματέας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	SWD(2023) 226 final
Θέμα:	ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ που συνοδεύει τις Προτάσεις για ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης, τις προϋποθέσεις εξυγίανσης και τη χρηματοδότηση για δράση εξυγίανσης ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης, τις προϋποθέσεις εξυγίανσης και τη χρηματοδότηση για δράση εξυγίανσης ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/49/ΕΕ όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής της προστασίας των καταθέσεων, τη χρήση των κεφαλαίων των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, τη διασυνοριακή συνεργασία και τη διαφάνεια

---

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - SWD(2023) 226 final.

---

σνημμ.: SWD(2023) 226 final

Στρασβούργο, 18.4.2023  
SWD(2023) 226 final

**ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ**  
**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ**

*που συνοδεύει τις*

**Προτάσεις**

**ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**  
για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά τα μέτρα έγκαιρης  
παρέμβασης, τις προϋποθέσεις εξυγίανσης και τη χρηματοδότηση για δράση εξυγίανσης

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**  
για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά τα μέτρα  
έγκαιρης παρέμβασης, τις προϋποθέσεις εξυγίανσης και τη χρηματοδότηση για δράση  
εξυγίανσης

**ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**  
για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/49/ΕΕ όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής της  
προστασίας των καταθέσεων, τη χρήση των κεφαλαίων των συστημάτων εγγύησης των  
καταθέσεων, τη διασυννοριακή συνεργασία και τη διαφάνεια

{COM(2023) 226 final} - {SEC(2023) 230 final} - {SWD(2023) 225 final}

## Δελτίο συνοπτικής παρουσίασης

Εκτίμηση επιπτώσεων σχετικά με την επανεξέταση του πλαισίου για τη διαχείριση τραπεζικών κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων (CMDI) [οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD), κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRMR), οδηγία για το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων (DGSD)]

### A. Ανάγκη ανάληψης δράσης

#### Γιατί; Ποιο είναι το πρόβλημα;

Το πλαίσιο για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων (CMDI) σχεδιάστηκε με σκοπό την αποτροπή των κινδύνων και τη διαχείριση της πτώχευσης πιστωτικών ιδρυμάτων οποιουδήποτε μεγέθους ή επιχειρηματικού μοντέλου. Στόχοι του είναι η διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, η προστασία των καταθετών, η ελαχιστοποίηση της χρήσης της δημόσιας στήριξης, ο περιορισμός του ηθικού κινδύνου και η διασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού στην ενιαία αγορά, αποφεύγοντας παράλληλα την καταστροφή αξίας. Συνολικά, η εκτίμηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το πλαίσιο για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων λειτουργεί αποτελεσματικά για ορισμένους στόχους (προστασία της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας), αλλά δεν είναι αποδοτικό για άλλους στόχους (προστασία των χρημάτων των φορολογουμένων και των καταθετών και εξασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού στην ενιαία αγορά). Ως εκ τούτου, απαιτούνται βελτιώσεις, και ειδικότερα όσον αφορά τα ακόλουθα ζητήματα:

- Η ασφάλεια και η προβλεψιμότητα δικαίου όσον αφορά τη διαχείριση των πτωχεύσεων τραπεζών εξακολουθούν να είναι επιθυμητές. Για παράδειγμα, η απόφαση των δημόσιων αρχών σχετικά με το αν θα προσφύγουν σε εργαλεία εξυγίανσης ή αφερεγγυότητας μπορεί να διαφέρει σημαντικά μεταξύ των κρατών μελών της ΕΕ.
- Τα δίκτυα ασφαλείας που χρηματοδοτούνται από τον κλάδο παραμένουν αναποτελεσματικά και εξακολουθούν να υφίστανται αποκλίνουσες συνθήκες πρόσβασης σε χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση και εκτός εξυγίανσης, επηρεάζοντας τα κίνητρα και δημιουργώντας ευκαιρίες αρμπιτράζ κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με το εργαλείο διαχείρισης κρίσεων που θα χρησιμοποιηθεί για την καλύτερη προστασία των καταθέσεων.
- Η προστασία των καταθετών παραμένει ανομοιογενής και ασυνεπής μεταξύ των κρατών μελών της ΕΕ και η χρηματοδότηση του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) μπορεί να αποδειχθεί ανεπαρκής, ιδίως ελλείψει Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης Καταθέσεων (ΕΣΑΚ).

#### Τι αναμένεται να επιτευχθεί με την παρούσα πρωτοβουλία;

Λαμβάνοντας υπόψη τα ζητήματα αυτά, η επανεξέταση του πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων αποσκοπεί στην καλύτερη επίτευξη όλων των θεμελιωδών στόχων του πλαισίου με τους εξής τρόπους:

- διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και της συνέχειας κρίσιμων λειτουργιών των τραπεζών για την κοινωνία·
- προστασία των καταθετών και διασφάλιση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών·
- διασφάλιση της λειτουργίας της ενιαίας αγοράς και εξασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού σε ολόκληρη την ΕΕ·
- ελαχιστοποίηση της οικονομικής συμμετοχής των φορολογουμένων και διασφάλιση της πειθαρχίας της αγοράς.

#### Ποια είναι η προστιθέμενη αξία της δράσης σε επίπεδο ΕΕ;

Με την επανεξέταση θα τροποποιηθεί η νομοθεσία της ΕΕ (η οδηγία BRRD, ο κανονισμός SRMR και η οδηγία ΟΣΕΚ). Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις είναι αιτιολογημένες σε επίπεδο ΕΕ λόγω των ισχυρών δεσμών μεταξύ των εθνικών χρηματοπιστωτικών τομέων και του κινδύνου μετάδοσης και δευτερογενών επιπτώσεων· του διασυννοριακού χαρακτήρα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων πολλών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων· και των συστημικών επιπτώσεων που μπορεί να έχει η πτώχευση οποιασδήποτε τράπεζας στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα (ακόμα και σε περίπτωση μικρότερων και μεσαίων τραπεζών). Μόνο η δράση της ΕΕ μπορεί να παράσχει στις εθνικές και ευρωπαϊκές αρχές εξυγίανσης τα κατάλληλα εργαλεία και τις κατάλληλες εξουσίες για την ομαλή διαχείριση των προβληματικών τραπεζών όλων των μεγεθών και επιχειρηματικών μοντέλων. Η δράση της ΕΕ μπορεί να αναληφθεί μέσω του εναρμονισμένου πλαισίου εξυγίανσης όταν οι εθνικές διαδικασίες αφερεγγυότητας κρίνονται ακατάλληλες για την προστασία των καταθετών, των χρημάτων των φορολογουμένων και της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Η δράση της ΕΕ μπορεί επίσης να εξασφαλίσει ισότιμους όρους ανταγωνισμού, βελτίωση της ενιαίας αγοράς τραπεζικών υπηρεσιών και ίση μεταχείριση για όλους τους

καταθέτες και τις τράπεζες σε ολόκληρη την ΕΕ. Ταυτόχρονα, η δράση της ΕΕ δεν επιβάλλει συγκεκριμένη στρατηγική που πρέπει να επιλεγεί για τις προβληματικές τράπεζες, αλλά παρέχει στις εθνικές και ευρωπαϊκές αρχές ένα συνεκτικό πλαίσιο για τη λήψη κατάλληλων και αναλογικών αποφάσεων κατά περίπτωση.

## **B. Λύσεις**

**Ποιες νομοθετικές και μη νομοθετικές επιλογές πολιτικής έχουν εξεταστεί; Υπάρχει προτιμώμενη επιλογή ή όχι; Γιατί;**

Δεδομένων των ισχυρών δεσμών μεταξύ της εργαλειοθήκης για τη διαχείριση κρίσεων και της χρηματοδότησης της, στην εκτίμηση επιπτώσεων εξετάστηκαν δέσμες επιλογών πολιτικής. Οι εν λόγω δέσμες επιλογών πολιτικής ομαδοποιούν τα σχετικά χαρακτηριστικά σχεδιασμού του πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων, ώστε να διασφαλιστεί μια ολοκληρωμένη και συνεκτική προσέγγιση. Ορισμένες αλλαγές που προτείνονται σχετικά με τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης, τους παράγοντες ενεργοποίησης για τη διαπίστωση αν μια τράπεζα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης και την εναρμόνιση ορισμένων χαρακτηριστικών της ΟΣΕΚ αποτελούν κοινά χαρακτηριστικά σε όλες τις δέσμες επιλογών που εξετάστηκαν.

Οι διάφορες δέσμες επιλογών πολιτικής επικεντρώνονται κυρίως στην ανάλυση των δυνατοτήτων για αξιόπιστη και αποτελεσματική διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής της εξυγίανσης ως συνάρτηση του επιπέδου φιλοδοξίας για τη βελτίωση της δυνατότητας πρόσβασης σε χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση. Ειδικότερα, οι επιλογές πολιτικής εξετάζουν τη διευκόλυνση της χρήσης των κεφαλαίων του ΣΕΚ κατά την εξυγίανση, μεταξύ άλλων λειτουργώντας ως «γέφυρα», στο πλαίσιο της διασφάλισης της δοκιμής ελαχιστοποίησης του κόστους, ώστε να βελτιωθεί η αναλογικότητα όσον αφορά την πρόσβαση στα εθνικά ταμεία εξυγίανσης / στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ) για τις τράπεζες, και ειδικότερα τις μικρότερες και μεσαίες τράπεζες, οι οποίες υπόκεινται σε στρατηγικές μεταβίβασης με έξοδο από την αγορά. Διερευνούν επίσης τη δυνατότητα αποτελεσματικότερης και αποδοτικότερης χρήσης των κεφαλαίων του ΣΕΚ στο πλαίσιο εναρμονισμένης δοκιμής ελαχιστοποίησης του κόστους για μέτρα πέραν της καταβολής των καλυπτόμενων καταθέσεων σε περίπτωση αφερεγγυότητας. Η προσέγγιση αυτή αποσκοπεί στη βελτίωση της συμβατότητας των κινήτρων των αρχών εξυγίανσης κατά την επιλογή του καταλληλότερου εργαλείου για τη διαχείριση μιας κρίσης. Η αποδέσμευση των κεφαλαίων των ΣΕΚ για μέτρα πέραν της καταβολής των καλυπτόμενων καταθέσεων εξαρτάται από την κατάσταση του ΣΕΚ στην ιεράρχηση των απαιτήσεων. Ως εκ τούτου, οι επιλογές πολιτικής διερευνούν επίσης διάφορα σενάρια εναρμόνισης της προτίμησης καταθετών στην ιεράρχηση των απαιτήσεων.

Οι επιλογές πολιτικής αποφέρουν αποτελέσματα που κυμαίνονται από την ελαφρώς βελτιωμένη χρηματοδότηση της εξυγίανσης και ένα ανάλογο πεδίο εφαρμογής της εξυγίανσης (επιλογή 2) έως πιο φιλόδοξες βελτιώσεις στην εξίσωση της χρηματοδότησης, παρέχοντας τη δυνατότητα για ουσιαστικότερη διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής της εξυγίανσης ώστε να συμπεριλάβει μικρότερες και μεσαίες τράπεζες (επιλογή 3) σε σχέση με την επιλογή 1 (βασικό σενάριο) και την επιλογή 2. Η επιλογή 4 συνίσταται σε μια φιλόδοξη μεταρρύθμιση του πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων, συμπεριλαμβανομένου του ΕΣΑΚ (ένα ενδιάμεσο, υβριδικό μοντέλο ΕΣΑΚ, διαφορετικό από την πρόταση της Επιτροπής του 2015). Παρότι η Ευρωομάδα δεν έχει καταλήξει ακόμη σε συναίνεση σχετικά με την πορεία προς το ΕΣΑΚ, τα περισσότερα κράτη μέλη της ΕΕ και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο αναγνωρίζουν τις εργασίες που πραγματοποιήθηκαν σε τεχνικό επίπεδο και τη σημασία της θέσπισης του ΕΣΑΚ για την ευρωστία του πλαισίου και την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης. Ως εκ τούτου, περιλαμβάνεται στην παρούσα επιλογή για λόγους τεχνικής πληρότητας και συνέπειας του σχεδιασμού πολιτικής, παρότι έχει αξιολογηθεί ως πολιτικά ανέφικτη στην παρούσα φάση.

Οι φιλόδοξες αλλά ρεαλιστικές βελτιώσεις του πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων στην επιλογή 3, και ειδικότερα η εξίσωση της χρηματοδότησής του σε συνδυασμό με ένα ανάλογο πεδίο εφαρμογής της εξυγίανσης και ευθυγραμμισμένα κίνητρα για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με το βέλτιστο εργαλείο αντιμετώπισης κρίσεων για μικρότερες και μεσαίες τράπεζες, καθιστούν την επιλογή αυτή την προτιμώμενη επιλογή (ελλείπει πολιτικής συμφωνίας για το ΕΣΑΚ).

**Ποιο μέρος υποστηρίζει την κάθε επιλογή;**

Τα περισσότερα κράτη μέλη της ΕΕ υποστηρίζουν την αρχή της διεύρυνσης του πεδίου εφαρμογής της εξυγίανσης σε ορισμένες μικρότερες και μεσαίες τράπεζες, όταν η εξυγίανση θα μπορούσε να επιτύχει καλύτερα τους στόχους του πλαισίου, αποσαφηνίζοντας την εκτίμηση του δημόσιου συμφέροντος, υπό την προϋπόθεση ότι διασφαλίζεται αξιόπιστη πρόσβαση σε χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση για τα εν λόγω είδη τραπεζών. Τάσσονται υπέρ της ενσωμάτωσης μεγαλύτερης αναλογικότητας στους κανόνες για την πρόσβαση σε χρηματοδότηση με τη βοήθεια του ΣΕΚ στο πλαίσιο εναρμονισμένης δοκιμής ελαχιστοποίησης του κόστους και διατήρησης της ελάχιστης προϋπόθεσης πρόσβασης για διάσωση με ίδια μέσα όσον αφορά τη χρηματοδότηση

της εξυγίανσης.

Συνολικά, οι καταθέτες και οι καταναλωτές υποστηρίζουν ένα πλαίσιο που θέτει περισσότερες τράπεζες σε διαδικασία εξυγίανσης και επωφελείται από δίχτυα ασφαλείας χρηματοδοτούμενα από τον κλάδο, κάτι που θα μειώσει τον κίνδυνο να επιβληθούν ζημίες στις καταθέσεις, μετριάζοντας παράλληλα την οικονομική συμμετοχή των φορολογουμένων.

Οι τράπεζες, γενικά, εκτιμούν ότι είναι επιθυμητό να αποσαφηνιστεί το πλαίσιο για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων· ωστόσο, εξέφρασαν επίσης ανησυχίες. Αφενός, ορισμένες μικρότερες τράπεζες ανησυχούν για το δυνητικό κόστος που ενδέχεται να συνεπάγεται ένα διευρυμένο πεδίο εφαρμογής της εξυγίανσης, σε συνδυασμό με πιθανές (αναλογικές) ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και ευρύτερη χρήση δικτύων ασφαλείας χρηματοδοτούμενων από τον κλάδο. Αφετέρου, οι μεγαλύτερες τράπεζες υποστηρίζουν την ευρύτερη εφαρμογή της εξυγίανσης και υπογραμμίζουν την ανάγκη δημιουργίας αποθεμάτων για τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων. Ωστόσο, επικρίνουν την προοπτική χρήσης των δικτύων ασφαλείας, ιδίως όσον αφορά την εξυγίανση μικρότερων και μεσαίων τραπεζών.

Τα περισσότερα κράτη μέλη της ΕΕ τάσσονται υπέρ του ΕΣΑΚ και εκφράζουν τη λύπη τους για τη χαμένη ευκαιρία να αξιοποιηθούν οι συνέργειες με το πλαίσιο για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων στην παρούσα επανεξέταση. Συνολικά, ο κλάδος τάσσεται επίσης υπέρ ενός ΕΣΑΚ, ειδικότερα όσον αφορά τη δυνητική βελτίωση της αποδοτικότητας ως προς το κόστος που θα μπορούσε να οδηγήσει σε μείωση των συνεισφορών στα δίχτυα ασφαλείας.

## **Γ. Επιπτώσεις της προτιμώμενης επιλογής**

### **Ποια είναι τα οφέλη της προτιμώμενης επιλογής (ειδάλλως, των κυριότερων επιλογών);**

Κάθε μία από τις τρεις δέσμες επιλογών πολιτικής αποσκοπεί στη δημιουργία ενός πλαισίου βάσει κινήτρων, ενθαρρύνοντας την εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης με πιο συνεκτικό τρόπο, αυξάνοντας την ασφάλεια και την προβλεψιμότητα δικαίου, εξασφαλίζοντας ισότιμους όρους ανταγωνισμού και διευκολύνοντας την πρόσβαση σε κοινά δίχτυα ασφαλείας, διατηρώντας παράλληλα ορισμένες εναλλακτικές λύσεις εκτός της εξυγίανσης στο πλαίσιο των εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας. Ωστόσο, βάσει σχεδιασμού, οι δέσμες επιλογών επιτυγχάνουν τους στόχους αυτούς σε διαφορετικό βαθμό και η πολιτική σκοπιμότητά τους διαφέρει.

### **Ποιο είναι το κόστος της προτιμώμενης επιλογής (ειδάλλως, των κυριότερων επιλογών);**

Τα διάφορα στοιχεία των τριών επιλογών πολιτικής θα έχουν ως αποτέλεσμα διαφορετικά επίπεδα κόστους και κατανομή του κόστους.

Οι τράπεζες που προορίζονται για εξυγίανση θα συνεχίσουν να συμμορφώνονται με την απαίτηση να διασφαλίζουν επαρκή επίπεδα εσωτερικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών και να καθιστούν περισσότερο δυνατή την εξυγίανση. Το αν η επέκταση του πεδίου εφαρμογής της εξυγίανσης συνεπάγεται υψηλότερο κόστος για τις τράπεζες, οι οποίες θα μεταβούν από την εξέταση της εκκαθάρισης στη διάθεση για εξυγίανση, αποτελεί αξιολόγηση κατά περίπτωση. Ένας ελαφρυντικός παράγοντας για το κοινό και την κοινωνία στο σύνολό της θα ήταν η διατήρηση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων (λόγω της διευκόλυνσης των στρατηγικών μεταφοράς με συντεταγμένη έξοδο από την αγορά), η μείωση της οικονομικής συμμετοχής των φορολογουμένων και η αποφυγή της διάσωσης των καταθετών με ίδια μέσα μέσω της ευρύτερης χρήσης του ΣΕΚ στο πλαίσιο της διασφάλισης της δοκιμής ελαχιστοποίησης του κόστους. Ωστόσο, η χρήση των κεφαλαίων του ΣΕΚ και των ταμείων εξυγίανσης / του ΕΤΕ μπορεί επίσης να προκαλέσει ανάγκες αναπλήρωσης μέσω εκ των υστέρων συνεισφορών από τον κλάδο, οι οποίες, ελλείψει του ΕΣΑΚ, δεν θα αντισταθμίζονται από τυχόν εκπτώσεις στις συνεισφορές των τραπεζών στα δίχτυα ασφαλείας.

Όσον αφορά τους καταναλωτές και τους καταθέτες [συμπεριλαμβανομένων των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ)], το κόστος θα πρέπει να είναι περιορισμένο και να αντισταθμίζεται σαφώς από τα οφέλη. Ειδικότερα, μέσω της αυξημένης προστασίας των καταθετών, της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, της καλύτερης διατήρησης της αξίας μέσω της διασφάλισης κρίσιμων λειτουργιών του τραπεζικού τομέα και της μειωμένης χρήσης των χρημάτων των φορολογουμένων.

### **Πώς θα επηρεαστούν οι μεγάλες, οι μικρομεσαίες και οι πολύ μικρές επιχειρήσεις;**

Δεδομένου του κεντρικού ρόλου των τραπεζών στην παροχή χρηματοδότησης και χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών σε καταναλωτές και ΜΜΕ, η βελτίωση της σταθερότητας του τραπεζικού τομέα μέσω της

μεταρρύθμισης του πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων αναμένεται να ωφελήσει αυτές τις ομάδες, τόσο όσον αφορά την πρόσβασή τους σε χρηματοδότηση όσο και την προστασία τους ως καταθετών.

**Θα υπάρξουν σημαντικές επιπτώσεις στους εθνικούς προϋπολογισμούς και τις εθνικές διοικητικές αρχές;**

Στόχος της μεταρρύθμισης του πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων και την ασφάλιση των καταθέσεων είναι η περαιτέρω μείωση της οικονομικής συμμετοχής των φορολογουμένων κατά τη διαχείριση της πτώχευσης τραπεζών. Αφενός, ενδέχεται να αυξηθεί κάπως η διοικητική επιβάρυνση για τις διοικήσεις (αρχές εξυγίανσης, δηλαδή κατάρτιση περισσότερων σχεδίων εξυγίανσης και έκδοση περισσότερων διοικητικών αποφάσεων). Αφετέρου, οι διοικήσεις θα επωφεληθούν από την αύξηση της ασφάλειας και της προβλεψιμότητας δικαίου των αποτελεσμάτων κατά την εκτέλεση δράσεων εξυγίανσης ή κατά την εφαρμογή των κατάλληλων εργαλείων διαχείρισης κρίσεων εκτός εξυγίανσης.

**Θα υπάρξουν άλλες σημαντικές επιπτώσεις;**

Όχι.

**Δ. Παρακολούθηση**

**Πότε θα επανεξεταστεί η πολιτική;**

Η νομοθεσία θα υποβληθεί σε πλήρη αξιολόγηση πέντε έτη μετά τη λήξη της προθεσμίας εφαρμογής της, προκειμένου να εκτιμηθεί η αποτελεσματικότητά και η αποδοτικότητά της όσον αφορά την επίτευξη των στόχων που παρουσιάζονται στην παρούσα έκθεση και να αποφασιστεί αν απαιτούνται νέα μέτρα ή τροποποιήσεις.