

Ετήσια Εσπερίδα Ελληνικής Εταιρείας Τραπεζικού
Δικαίου και Δικαίου της Κεφαλαιαγοράς
30 Μαΐου 2013

«Το υπό διαμόρφωση Ευρωπαϊκό τραπεζικό δίκαιο»

Η Πρόταση Οδηγίας για την Εγγύηση
Καταθέσεων
(12.7.2010)

-

Νικόλαος Δ. Μουσάς
Δικηγόρος

Διάγραμμα Παρουσίασης

- Ο θεσμός της εγγύησης των καταθέσεων
- Ευρωπαϊκό και ελληνικό θεσμικό πλαίσιο
- Λόγοι αναθεώρησης της Οδηγίας
- Η Πρόταση Οδηγίας
- Σύνοψη - Επίλογος

Ο Θεσμός της εγγύησης των καταθέσεων

Ιστορική αναδρομή:

- Καταγωγή του θεσμού και του δικαίου εγγύησης καταθέσεων
- Χρηματιστηριακή και τραπεζική κρίση στις ΗΠΑ (1929)
- Ανάγκη διασφάλισης σταθερότητας τραπεζικού συστήματος – προστασίας καταθετών - αποφυγή ενδεχομένου μαζικής απόσυρσης καταθέσεων λόγω απώλειας εμπιστοσύνης των καταθετών
- Ίδρυση “**Federal Deposit Insurance Corporation**” (“FDIC”) με την Banking (Glass-Steagall) Act στις ΗΠΑ (1933)
- Διασφάλιση **άμεσης** καταβολής αποζημίωσης σε καταθέτες – **μη εμπλοκή** τους σε πτωχευτική διαδικασία
- **Αποτελέσματα:**
 - Αισθητή μείωση τραπεζικών πανικών από ιδρύσεως FDIC
- **Στατιστικά στοιχεία:**
 - 1920 - 1933: 11.000 πτωχεύσεις σε σύνολο 25.000 τραπεζών
 - 1933: 4.000 πτωχεύσεις τραπεζών
 - 1934: 9 πτωχεύσεις τραπεζών

Ο Θεσμός της εγγύησης των καταθέσεων

Νομική φύση: Εγγύηση ή Ασφάλιση;

- Έννομες σχέσεις με αναγκαστικό περιεχόμενο από την Οδηγία και το εσωτερικό δίκαιο.
- Μη εφαρμογή διατάξεων από τον θεσμό της εγγύησης ή της ασφάλισης. Θεωρητικής μόνο σημασίας η διάκριση.
(κατάργηση ασφαλιστικού χαρακτήρα του ν. 2324/1995)

Συγκριτική απεικόνιση ονομασίας του θεσμού

Ασφάλιση/ Insurance	Εγγύηση/ Guarantee	Προστασία/ Protection	Αποζημίωση/ Compensation
International Association of Deposit Insurers (IADI)	Ε.Ε.		
European Forum of Deposit Insurers (EFDI)	Γαλλία	Αυστρία	Γερμανία
ΗΠΑ	Δανία	Βέλγιο	Ηνωμένο Βασίλειο
Λιθουανία	Ελλάδα	Γερμανία	Λουξεμβούργο
Ουγγαρία	Εσθονία	Ιρλανδία	Νορβηγία
Τσεχία	Ισπανία	Ιταλία	
Βουλγαρία	Λουξεμβούργο	Κύπρος	
Αζερμπαϊτζάν	Ολλανδία	Σλοβακία	
FYROM	Πολωνία	Ελβετία	
Βοσνία-Ερζεγοβίνη	Πορτογαλία	Μαυροβούνιο	
Κροατία	Ρουμανία		
Αλβανία	Φινλανδία		
Σερβία	Αρμενία		
Τουρκία	Ισλανδία		
Ρωσία	Ουκρανία		

Ευρωπαϊκό και ελληνικό θεσμικό πλαίσιο

Η εισαγωγή του θεσμού στην Ευρώπη

- **Σύσταση 87/63/ΕΟΚ** (μη δεσμευτική)
- **Οδηγία 94/19/ΕΚ** (ελάχιστης εναρμόνισης)
- **Οδηγία 2009/14/ΕΚ**, μερική τροποποίηση λόγω της οικονομικής και τραπεζικής κρίσης 2007-08, πρόβλεψη για συνολική αναθεώρηση της 94/19 στο εγγύς μέλλον

Εναρμόνιση στην Ελλάδα

- ☐ ν. 2324/1995 – Ίδρυση ΤΕΚ (Ν.Π.Ι.Δ.)
- ☐ ν. 2832/2000 – Βελτιώσεις - Κωδικοποίηση
- ☐ ν. 3746/2009 – Ίδρυση ΤΕΚΕ ως καθολικού διαδόχου του ΤΕΚ
- ☐ ν. 3775/2009 – Ενσωμάτωση 2009/14

Οδηγία 94/19/ΕΚ

Οι στόχοι της Οδηγίας 94/19/ΕΚ

- Διασφάλιση της **σταθερότητας** της ενιαίας τραπεζικής αγοράς – πρόληψη τραπεζικών πανικών (**bank runs**) με την αδρανοποίηση του κινήτρου των καταθετών να προβούν σε βεβιασμένη απόσυρση των καταθέσεων τους
- **Προστασία καταθετών** (ιδίως χαμηλού εισοδήματος και χαμηλής πληροφοριακής βάσης)
- Αποφυγή της **στρέβλωσης** των συνθηκών του ανταγωνισμού
 - (α) μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων/υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος αλλά συμμετέχουν σε διαφορετικά Συστήματα Εγγύησης
 - (β) ως προς καταθέτες του ιδίου πιστωτικού ιδρύματος σε διαφορετικές χώρες

Η Οδηγία 94/19

Τα βασικά στοιχεία ελάχιστης εναρμόνισης της Οδηγίας 94/19/ΕΚ

- Ίδρυση τουλάχιστον ενός φορέα Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων και υποχρεωτική συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων σε αυτόν
- Προστασία καταθετών (όχι καταθέσεων)
- Επίπεδο της κάλυψης: **100.000 ευρώ** (από το αρχικό των 20.000 ευρώ) ανά καταθέτη ανά πιστωτικό ίδρυμα (Οδηγία 2009/14)
- Διαδικασία ενεργοποίησης και καταβολής αποζημίωσης
 - ❑ Διαδικασία «ταχείας» καταβολής αποζημιώσεων: όταν διαπιστωθεί ότι πιστωτικό ίδρυμα έχει περιέλθει σε αδυναμία με αποτέλεσμα οι καταθέσεις να καταστούν μη διαθέσιμες
 - ❑ Προθεσμία καταβολής αποζημίωσης στους καταθέτες 20 εργάσιμες ημέρες (Οδηγία 2009/14) (αρχικώς τρίμηνη)

Η ελληνική ρύθμιση

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)

➤ Νομική Μορφή και Σκοπός

ΝΠΙΔ

Καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες

Καταβολή αποζημιώσεων σε επενδυτές πελάτες

Χρηματοδότηση εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων

με στόχο τη συμβολή στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος

➤ Εποπτεία: Υπουργός Οικονομικών (νομιμότητας και όχι σκοπιμότητας)

➤ **Υποχρεωτική συμμετοχή όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων** που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα (σήμερα 28 πιστωτικά ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των πιστωτικών συνεταιρισμών και 4 υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν εκτός Ε.Ε.)

➤ **Όριο κάλυψης:** 100.000 ευρώ (ν. 3714/2008) - Οδηγία 2009/14

Η ελληνική ρύθμιση

➤ Χρηματοδότηση

Επιλογή της ex ante χρηματοδότησης, με συμπληρωματική ex post:

- Ιδρυτικό Κεφάλαιο (ΤτΕ – ΕΕΤ)
- Ετήσιες τακτικές εισφορές (ex ante)
- Έκτακτες συμπληρωματικές εισφορές (ex post) έως το τριπλάσιο της ετήσιας

➤ Διαδικασία-προθεσμίες καταβολής αποζημιώσεων: 20 εργάσιμες ημέρες

- Συμψηφισμός ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του καταθέτη με την αποζημίωση

Η ελληνική ρύθμιση

Ισχύουσα κλίμακα υπολογισμού των εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων

Κλιμάκια καταθέσεων
(σε εκατ. ευρώ)

Ποσοστιαία εισφορά
(επί τοις χιλίοις)

0 – 454,5	6,250
454,51 – 2.264	6,000
2.264,01 – 6.688	5,875
6.688,01 – 15.844	1,025
15.844,01 και άνω	0,125

Η ελληνική ρύθμιση

➤ Σημαντικά γεγονότα στη λειτουργία του ΤΕΚ(Ε) από την ίδρυσή του:

- ❑ **2008:** Αύξηση του ορίου προστασίας του καταθέτη από 20.000 ευρώ σε 100.000 ευρώ και αντιστοίχως πενταπλασιασμός του ύψους των ετησίων εισφορών πενταπλάσια της ετήσιας τακτικής (ν. 3714/7.11.2008)
- ❑ Σύντμηση προθεσμιών για την πληρωμή των αποζημιώσεων, από 3 μήνες σε 20 εργάσιμες μέρες, με δυνατότητα παράτασης μόνο 10 εργάσιμων ημερών (Οδηγία 2009/14, ν. 3775/21.7.2009)
- ❑ **2009:** Ένταξη επενδυτικών υπηρεσιών που παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα σε εναρμόνιση με την οδηγία 97/9/ΕΚ (ν. 3746/2009)
- ❑ **2009:** Καθιέρωση συντελεστού κινδύνου με εποπτικά κριτήρια σε εύρος συντελεστού 0.9 έως 1,1 % επί της εισφοράς
- ❑ Ίδρυση Σκέλους Εξυγίανσης (ν. 4021/2011) - Εισφορά του funding gap για την εξυγίανση των PROTON και (μερικώς) της T BANK
- ❑ **2011:** Δημιουργία Ηλεκτρονικού Αρχείου Πελατοκεντρικού Συστήματος (ΗΑΠΣ)
- ❑ Θέσπιση κανόνων εταιρικής διακυβέρνησης
- ❑ Καθορισμός ελάχιστου επιπέδου διαθεσίμων κεφαλαίων προς καλυπτόμενες καταθέσεις σε ποσοστό 1% των καταθέσεων που αποτελούν τη βάση υπολογισμού της εισφοράς (ν. 4051/2012)

Οικονομική και τραπεζική κρίση

Οικονομική κρίση 2007 – 08 – Ανάγκες τροποποίησης της 94/19/EK

➤ **Δυσλειτουργίες των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων:**

- (α) Διαφορετικά και ακατάλληλα επίπεδα και πεδία κάλυψης
- (β) Ανεπαρκείς διαδικασίες πληρωμής
- (γ) Ελλιπής ενημέρωση καταθετών για λειτουργία ΣΕΚ

➤ **Εσφαλμένοι τρόποι χρηματοδότησης των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων:**

- (α) Διαφορετικά και ανεπαρκή επίπεδα χρηματοδότησης των ΣΕΚ
- (β) Διαφορετικοί μηχανισμοί χρηματοδότησης
- (γ) Έλλειψη κριτηρίων κινδύνου για υπολογισμό εισφορών

➤ **Άλλα ζητήματα:**

- (α) Έλλειψη διασυννοριακής συνεργασίας
- (β) Περιορισμένος ρόλος των Συστημάτων Εγγύησης (όχι εξυγίανσης)

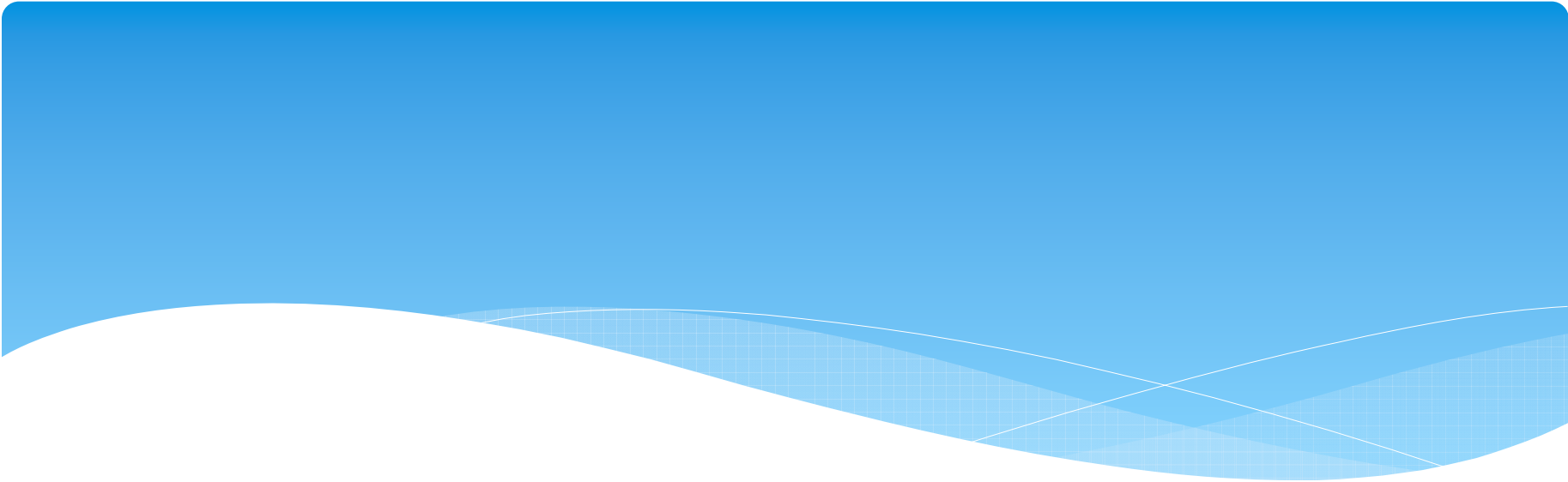
Οικονομική και τραπεζική κρίση

Συνέπειες :

- (α) Καθυστερήσεις – παραλείψεις στην καταβολή αποζημιώσεων καταθετών
- (β) Υπονόμευση εμπιστοσύνης καταθετών
- (γ) Μη συμμετοχή εν αδυναμία ευρισκομένων πιστωτικών ιδρυμάτων στην καταβολή αποζημιώσεων σε ex post Συστήματα
- (δ) Σε Συστήματα ex post κάλυψης η επιβολή υπερβολικά υψηλών εισφορών σε καιρούς κρίσης προκαλεί προβλήματα
- (ε) Έλλειψη κινήτρων για αποφυγή ριψοκίνδυνων πολιτικών από πιστωτικά ιδρύματα
- (στ) Χρησιμοποίηση χρημάτων φορολογουμένων για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων

Γενικότερες Συνέπειες:

- (α) Βλάβη των συμφερόντων των καταθετών και των φορολογουμένων
- (β) Κίνδυνοι για τη διατήρηση της οικονομικής σταθερότητας
- (γ) Περιορίζονται τα οφέλη της εσωτερικής αγοράς



Η Πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής
περί των συστημάτων εγγύησης των
καταθέσεων
(12.7.2010)

Νομοθετική διαδικασία

Έκδοση της νέας οδηγίας – συνήθης νομοθετική διαδικασία (294 ΣΛΕΕ)

- Γνωμοδότηση του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων (9.9.2010)
- Γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) (16.2.2011)
- Έκθεση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (14.6.2011)
- Νομοθετικό Ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου επί της πρότασης (πρώτη ανάγνωση) (16.2.2012)
- Συζήτηση στο Συμβούλιο (21.2.2012)

Κύρια σημεία Πρότασης

Απλούστευση και εναρμόνιση της κάλυψης

➤ **Διατήρηση** του εναρμονισμένου ορίου κάλυψης στο ποσό των **100.000 ευρώ**

➤ **Κατηγοριοποίηση** των καταθέσεων σε

«**Επιλέξιμες καταθέσεις**»: οι καταθέσεις που δεν εξαιρούνται από την προστασία της εγγύησης καταθέσεων

«**Καλυπτόμενες καταθέσεις**»: οι επιλέξιμες καταθέσεις που δεν υπερβαίνουν το επίπεδο κάλυψης των 100.000 ευρώ

➤ **Υποχρεωτική συμμετοχή** όλων των π.ι. σε Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων

Κύρια σημεία Πρότασης

(Απλούστευση και εναρμόνιση κάλυψης)

➤ Εισαγωγή **νέων** κατηγοριών εξαιρούμενων καταθέσεων, ενδεικτικά:

- ❑ καταθέσεις για τις οποίες έχει συναφθεί ειδική συμφωνία συμψηφισμού, κατά την οποία η κατάθεση θα συμψηφισθεί με υποχρεώσεις του καταθέτη
- ❑ καταθέσεις των οποίων η ταυτότητα του κατόχου δεν έχει διαπιστωθεί κατά τον χρόνο της ενεργοποίησης

➤ Δυνατότητα **Πλήρους** (ακόμη και άνω των 100.000 ευρώ) κάλυψη για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα (12 μηνών) καταθέσεων που προέρχονται από συναλλαγές, η προστασία των οποίων έχει κοινωνικό ή ανθρωπιστικό χαρακτήρα

(συναλλαγές επί ακινήτων για σκοπούς ιδιωτικής κατοικίας, ιδιαίτερα γεγονότα της ζωής, όπως ο γάμος, το διαζύγιο, η συνταξιοδότηση, η απόλυση, η καταγγελία της απασχόλησης, η αναπηρία ή ο θάνατος του καταθέτη, με την καταβολή ασφαλιστικών παροχών ή αποζημιώσεων για τραυματισμούς από εγκληματικές πράξεις ή δικαστική πλάνη)

Κύρια σημεία Πρότασης

Θέσπιση ταχείας και αποτελεσματικής διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων

- **Σύντμηση της προθεσμίας καταβολής αποζημιώσεων από 20 ημέρες σε 7 ημέρες – καταβολή χωρίς αίτηση**
- Κατάργηση της **δυνατότητας συμψηφισμού** της αποζημίωσης του καταθέτη με τις τυχόν οφειλές του έναντι του π.ι. (ΕΚ: εκτός εάν πρόκειται για υποχρεώσεις του καταθέτη που είναι ληξιπρόθεσμες)
- Δυνατότητα πρόβλεψης μεγαλύτερης προθεσμίας μόνον για καταθέσεις όπου ο καταθέτης δεν είναι ο **απόλυτος δικαιούχος**, η οποία δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη των 3 μηνών.

Κύρια σημεία Πρότασης

Χρηματοδότηση των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων

➤ Καθορισμός επιπέδου στόχου διαθεσίμων κεφαλαίων:

- Επιτροπή: 1,5% των επιλέξιμων καταθέσεων
- Κοινοβούλιο : 1,5% των καλυπτόμενων καταθέσεων

(Προτάσεις ΕΚ: Ελάχιστο όριο τακτικής εισφοράς δεν μπορεί να υπολείπεται του 0,1% των καλυπτόμενων καταθέσεων. Όταν επιτευχθεί το επίπεδο στόχος δεν ισχύει η υποχρέωση καταβολής εισφορών)

➤ Υποχρεωτικότητα της **ex ante** χρηματοδότησης – Συμπληρωματική **ex post**

- ❑ Τακτικές εισφορές (**ex ante**) τουλάχιστον μία φορά ετησίως (ΕΚ).
 - ❑ Εάν, μετά την αρχική επίτευξη του επιπέδου-στόχου (ΕΚ), τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα ανέρχονται σε λιγότερο από τα δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου λόγω χρησιμοποίησης των κεφαλαίων, η τακτική εισφορά δεν μπορεί να είναι χαμηλότερη από το **0,25%** των καλυπτόμενων καταθέσεων.
- ### ➤ **Επένδυση διαθεσίμων:** κατά τρόπο που εξασφαλίζει χαμηλό κίνδυνο και επαρκή διαφοροποίηση (όχι άνω του 5% στην ίδια επένδυση).

Κύρια σημεία Πρότασης

Στάδια χρηματοδότησης και δανεισμού των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων

- **Πρώτο στάδιο:** Επίτευξη του στόχου του 1,5% των (επιλέξιμων ή καλυπτόμενων) καταθέσεων, στο τέλος μιας μεταβατικής περιόδου 10 ετών («επίπεδο στόχος»)
- **Δεύτερο στάδιο:** *Ex post* υποχρεωτική καταβολή έκτακτων εισφορών ύψους έως 0,5% των (επιλέξιμων ή καλυπτόμενων) καταθέσεων εάν υπάρχει ανάγκη.

Κύρια σημεία Πρότασης

(Στάδια χρηματοδότησης και δανεισμού των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων)

➤ **Τρίτο στάδιο:** Μηχανισμός **αμοιβαίου δανεισμού μεταξύ των** Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων, υπό τον όρο ότι το συνολικό δανειζόμενο ποσό δεν υπερβαίνει το 0,5% των καλυπτόμενων καταθέσεων του δανειοληπτικού Συστήματος. Ορίζονται συγκεκριμένες προϋποθέσεις για το επιτρεπτό της χορήγησης του δανείου.

▪ Η ΕΑΤ ελέγχει τις προϋποθέσεις και καθορίζει τα ποσά και τους όρους των δανείων. Μετά την επιβεβαίωση τα δανειοδοτικά Συστήματα καταβάλλουν το δάνειο στο δανειοληπτικό Σύστημα.

➤ **Τέταρτο στάδιο:** Υποχρέωση των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων να διαθέτουν ρυθμίσεις **εναλλακτικής χρηματοδότησης**, υπό την επιφύλαξη της απαγόρευσης νομισματικής χρηματοδότησης κατ' άρθρο 123 ΣΛΕΕ.

Κύρια σημεία Πρότασης

Χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης ή προληπτικών μέτρων

➤ Εισάγεται η αρχή ότι τα χρηματοδοτικά μέσα που διαθέτουν τα Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση της μεταφοράς καταθέσεων σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα υπό την προϋπόθεση ότι τα κεφάλαια τα οποία χρησιμοποιούνται δεν υπερβαίνουν το ποσό των καλυπτόμενων (μέχρι 100.000) καταθέσεων στο υπό εξυγίανση πιστωτικό ίδρυμα.

(Το ΕΚ προτείνει παρεμφερείς ρυθμίσεις, επιβάλλοντας όμως καθήκοντα στο Σύστημα απευθείας ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και αξιολόγησης του κινδύνου.)

➤ Προβλέπεται επίσης η δυνατότητα χρησιμοποίησης των διαθέσιμων των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων για να προληφθεί η οριστική αδυναμία ενός πιστωτικού ιδρύματος, εφόσον τα απομένοντα διαθέσιμα υπερβαίνουν το 1% των επιλέξιμων καταθέσεων. Η ΕΑΤ ελέγχει την τήρηση του ανωτέρω ορίου.

Κύρια σημεία Πρότασης

Υπολογισμός εισφορών πιστωτικών ιδρυμάτων

- Υπολογισμός εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στα Συστήματα βάσει κριτηρίων του **κινδύνου** στον οποίο υπόκειται κάθε πιστωτικό ίδρυμα (κεφαλαιακή επάρκεια, ποιότητα στοιχείων ενεργητικού, κερδοφορία, ρευστότητα και λοιπά εποπτικής φύσης κριτήρια).
- Η ΕΑΤ καταρτίζει **σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων** και κατευθυντήριες γραμμές για τον καθορισμό των κριτηρίων κινδύνου και τη στάθμισή των.

Κύρια σημεία Πρότασης

Διασυνοριακή Συνεργασία των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων εντός της Ένωσης

- Το Σύστημα του κράτους μέλους υποδοχής καταβάλλει αποζημιώσεις σε καταθέτες υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλο κράτος μέλος καταγωγής για λογαριασμό του Συστήματος εγγύησης του τελευταίου.
- Το Σύστημα του κράτους μέλους υποδοχής ενημερώνει και επικοινωνεί με τους ενδιαφερόμενους καταθέτες για λογαριασμό του Συστήματος του κράτους μέλους καταγωγής.
- Η αποτελεσματική συνεργασία εξασφαλίζεται με έγγραφες συμφωνίες οι οποίες κοινοποιούνται στην ΕΑΤ, η οποία επιλύει και τυχόν διαφωνίες μεταξύ των Συστημάτων.

Κύρια σημεία Πρότασης

Έλεγχος Συστημάτων - Εποπτεία

- Η αρχική πρόταση της Επιτροπής (2010) προβλέπει ότι όλα τα Συστήματα εποπτεύονται επί συνεχούς βάσεως από τις αρμόδιες αρχές (κάθε κράτουςμέλους).
- Το ΕΚ (2012) προσθέτει ότι η εποπτεία ασκείται σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ).
- Μετά τον Κανονισμό 1093/2010 περί ίδρυσης της ΕΑΤ προκύπτουν οιοσδήποτε ρυθμιστικές αρμοδιότητες της ΕΑΤ για την διάσφαλιση και ενίσχυση της εναρμόνισης συνολικά του ευρωπαϊκού συστήματος εγγύησης καταθέσεων.
- ☐ Η ΕΑΤ αξιολογεί τους περιοδικούς ελέγχους που διενεργούν τα Συστήματα ανά τριετία ή όποτε χρειάζεται ως προς την ετοιμότητα και αποτελεσματικότητα ενεργοποιήσεώς τους.
(Το ΕΚ προσθέτει ότι η ΕΑΤ με δική πρωτοβουλία ή ύστερα από αίτηση του ΕΣΣΚ, διαβιβάζει στο τελευταίο τις πληροφορίες σχετικά με τα Συστήματα που είναι απαραίτητες για την ανάλυση του συστημικού κινδύνου.)
- ☐ Τα Συστήματα διενεργούν πέραν των ελέγχων και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress tests).

Κύρια σημεία Πρότασης

Ταχύς αποκλεισμός πιστωτικού ιδρύματος που δεν τηρεί τις υποχρεώσεις του

- Προειδοποίηση του πιστωτικού ιδρύματος ένα μήνα πριν αποκλειστεί από το Σύστημα (παλαιά ρύθμιση = ένα έτος)

Εισαγωγή αρχών εταιρικής διακυβέρνησης στις διοικήσεις των Συστημάτων (ΕΚ)

Κύρια σημεία Πρότασης

Πληροφόρηση των καταθετών

- Προβλέπονται λεπτομερείς διαδικασίες πληροφόρησης των καταθετών:
 - ❑ Μέσω ειδικών εντύπων (**ενημερωτικών δελτίων**) και υποχρέωση μνείας των Συστημάτων στα αντίγραφα κίνησης του λογαριασμού των καταθετών και στις διαφημίσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων.
 - ❑ Σε περίπτωση **συγχώνευσης** πιστωτικών ιδρυμάτων, οι καταθέτες τους ενημερώνονται για τη συγχώνευση τουλάχιστον **1 μήνα πριν** η συγχώνευση παραγάγει έννομα αποτελέσματα.



Επιλογικά Συμπεράσματα