

III

(Προπαρασκευαστικές πράξεις)

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΓΝΩΜΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 2ας Μαρτίου 2018

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

(CON/2018/12)

(2018/C 120/03)

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

Στις 27 Νοεμβρίου 2017 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έλαβε αίτημα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη διατύπωση γνώμης αναφορικά με πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου⁽¹⁾ (εφεξής ο «προτεινόμενος κανονισμός»).

Η αρμοδιότητα της ΕΚΤ για τη διατύπωση γνώμης βασίζεται στα άρθρα 127 παράγραφος 4 και 282 παράγραφος 5 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δεδομένου ότι ο προτεινόμενος κανονισμός περιέχει διατάξεις που επηρεάζουν, αφενός, τη συμβολή του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) στην εκ μέρους των αρμόδιων αρχών ομαλή άσκηση των πολιτικών που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, σύμφωνα με το άρθρο 127 παράγραφος 5 της Συνθήκης, και, αφετέρου, τα ειδικά καθήκοντα που ανατίθενται στην ΕΚΤ σχετικά με την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη λειτουργία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), σύμφωνα με το άρθρο 127 παράγραφος 6 της Συνθήκης. Η παρούσα γνώμη εκδόθηκε από το διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 17.5 πρώτη πρόταση του εσωτερικού κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Ο προτεινόμενος κανονισμός αποτελεί μέρος μιας ολοκληρωμένης δέσμης προτάσεων για την ενίσχυση του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ), το οποίο περιλαμβάνει τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ) και το ΕΣΣΚ. Η ΕΚΤ θεωρεί ότι από τη θέσπιση του το ΕΣΣΚ διαδραματίζει κεντρικό και αποτελεσματικό ρόλο στην πρόληψη και τον μετριασμό των συστημικών κινδύνων που μπορούν να ανακύψουν εντός των ορίων του χρηματοπιστωτικού συστήματος, απειλώντας τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην Ένωση⁽²⁾.

Για τον λόγο αυτό η ΕΚΤ υποστηρίζει τις ευάριθμες στοχευμένες αλλαγές του πλαισίου διακυβέρνησης και λειτουργίας του ΕΣΣΚ που προτείνει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας του ΕΣΣΚ και τη διευκόλυνσή του στην καλύτερη διεκπεραίωση της αποστολής του. Ειδικότερα, η ΕΚΤ θεωρεί απαραίτητες τις προτεινόμενες τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽³⁾, χάρη στις οποίες θα αποτυπωθεί δεόντως η σύσταση του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΕΜ)⁽⁴⁾ και θα διασφαλιστεί η ικανότητα του ΕΣΣΚ να ασκεί μακροπροληπτική επίβλεψη στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος ενόψει της αυξανόμενης σημασίας της χρηματοδότησης από την αγορά, ιδίως συνεπεία της δημιουργίας της ένωσης κεφαλαιαγορών. Η ΕΚΤ και το ΕΣΣΚ θεωρούν ότι η πρώτη βρίσκεται στην κατάλληλη θέση για να συνεχίσει να συνδράμει το ΕΣΣΚ σε επίπεδο αναλύσεων,

⁽¹⁾ COM(2017) 538 τελικό.

⁽²⁾ Γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Φεβρουαρίου 2015, σχετικά με την επανεξέταση της αποστολής και της οργάνωσης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (CON/2015/4) (ΕΕ C 192 της 10.6.2015, σ. 1). Όλες οι γνώμες της ΕΚΤ δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της www.ecb.europa.eu.

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

⁽⁴⁾ Βλέπε κείμενο της ΕΚΤ με τίτλο «ECB contribution to the European Commission's consultation on the review of the EU macroprudential policy framework», Δεκέμβριος 2016 (εφεξής η «εισήγηση της ΕΚΤ»), το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu). Βλέπε ακόμη σ. 4 κειμένου του ΕΣΣΚ με τίτλο «ESRB response to the European Commission's Consultation Document on the "Review of the EU Macro-prudential Policy Framework"», της 24ης Οκτωβρίου 2016 (εφεξής η «απάντηση του ΕΣΣΚ»), το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο του ΕΣΣΚ (www.esrb.europa.eu).

στατιστικών, χρηματοδότησης και διοίκησης, σύμφωνα με τις ισχύουσες ρυθμίσεις ⁽¹⁾. Επίσης, θα συνεχίσει να το συνδράμει και στην αποφυγή της αλληλεπικάλυψης εργασιών, εκμεταλλεύομενη τα οφέλη που απορρέουν από τον ρόλο της ως φορέα αξιολόγησης κινδύνων και διενέργειας αναλύσεων του τραπεζικού τομέα στα κράτη μέλη που συμμετέχουν στον ΕΕΜ.

Η ΕΚΤ σημειώνει ακόμη ότι ενώ ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 απαιτεί από το ΕΣΣΚ να παρέχει στις ΕΕΑ τις αναγκαίες πληροφορίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους, δεν ρυθμίζει την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του ΕΣΣΚ και των μακροπροληπτικών αρχών που συστάθηκαν στα κράτη μέλη μετά την έκδοσή του το 2010. Ενόψει τούτου η ΕΚΤ θα χαίρει μια νομοθετική πρόταση με σκοπό την αναθεώρηση του ισχύοντος καθεστώτος ανταλλαγής πληροφοριών του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010. Μια τέτοια αναθεώρηση αναμένεται ότι θα επιτρέψει στο ΕΣΣΚ να παρέχει στις εθνικές αρχές μακροπροληπτικής εποπτείας κατάλληλα εποπτικά στοιχεία για την εκπλήρωση των εντολών τους βάσει της οικείας εθνικής νομοθεσίας, υπό την προϋπόθεση ότι θα προβλεφθούν επαρκείς δικλείδες οι οποίες θα διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τη συναφή ενωσιακή νομοθεσία. Επίσης, ίσως κρίνεται δικαιολογημένη η εισαγωγή σχετικής διευκρίνισης ως προς τη δυνατότητα των μελών του ΕΣΣΚ που προέρχονται από το ΕΣΚΤ και τις εποπτικές αρχές να χρησιμοποιούν πληροφορίες που λαμβάνουν από το ίδιο το ΕΣΣΚ για την άσκηση των καταστατικών τους καθηκόντων.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

1. Ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ

Προβλέποντας ότι ο πρόεδρος της ΕΚΤ προεδρεύει του ΕΣΣΚ, ο προτεινόμενος κανονισμός συνδέει την προεδρία της ΕΚΤ με εκείνη του ΕΣΣΚ ⁽²⁾. Αν το ΕΣΣΚ διατηρεί την αυτονομία του, επωφελείται σε μεγάλο βαθμό από την προβολή, ανεξαρτησία και φήμη της ΕΚΤ ⁽³⁾. Όπως έχει ήδη σημειωθεί ⁽⁴⁾, οι κεντρικές τράπεζες διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στη μακροπροληπτική πολιτική λόγω της αρμοδιότητάς τους να συμβάλλουν στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και της εμπειρογνομosύνης τους στο πεδίο των αναλύσεων όσον αφορά την πραγματική οικονομία, τις χρηματοπιστωτικές αγορές και την υποδομή της αγοράς. Εν προκειμένω η ΕΚΤ παρέχει υποστήριξη σε επίπεδο αναλύσεων, στατιστικών, διοικητικής και υλικοτεχνικής μέριμνας. Εξάλλου, η στενή συνεργασία μεταξύ ΕΚΤ και ΕΣΣΚ σε τεχνικό επίπεδο διασφαλίζεται με τη διασταυρούμενη εκπροσώπηση τους στη συμβουλευτική τεχνική επιτροπή (ΣΤΕ) του ΕΣΣΚ και στην επιτροπή χρηματοπιστωτικής σταθερότητας της ΕΚΤ. Ενόψει των παραπάνω, η ανάθεση της προεδρίας του ΕΣΣΚ στον πρόεδρο της ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 υπογραμμίζει τη σημασία του ρόλου των κεντρικών τραπεζών στη λειτουργία του ΕΣΣΚ ⁽⁵⁾. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ υποστηρίζει την πρόταση της Επιτροπής να συνδέσει την προεδρία του ΕΣΣΚ με την προεδρία της ΕΚΤ.

2. Οργάνωση του ΕΣΣΚ

2.1. Διαδικασία ορισμού του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ

Ο προτεινόμενος κανονισμός προβλέπει ότι κατά τη διαβούλευση σχετικά με τον ορισμό του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ το γενικό συμβούλιο αξιολογεί την καταλληλότητα των υποψηφίων για τη συγκεκριμένη θέση, στο πλαίσιο ανοιχτής και διαφανούς διαδικασίας, και ενημερώνει το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με τη διαδικασία διαβούλευσης ⁽⁶⁾. Η ΕΚΤ υποστηρίζει εν γένει την πρόταση για αναβάθμιση του ρόλου του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ και επιθυμεί να διατυπώσει ορισμένες ειδικές παρατηρήσεις σχετικά τόσο με τον προτεινόμενο ρόλο της ΕΚΤ στην παροχή υποστήριξης στη γραμματεία του ΕΣΣΚ όσο και με τον υφιστάμενο ρόλο της στη διαδικασία ορισμού του ως άνω επικεφαλής. Καθώς η ΕΚΤ διασφαλίζει τη γραμματεία του ΕΣΣΚ, θα πρέπει να παρέχει επαρκείς προς τούτο ανθρώπινους και οικονομικούς πόρους ⁽⁷⁾. Ο επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ ορίζεται από την ΕΚΤ, ενώ το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ έχει συμβουλευτικό ρόλο ⁽⁸⁾. Εν όψει των παραπάνω η ΕΚΤ θεωρεί ότι η συγκεκριμένη διαδικασία ορισμού του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ, βάσει της οποίας το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ αξιολογεί την καταλληλότητα των υποψηφίων στο πλαίσιο της σχετικής διαβούλευσης, θα πρέπει να τελεί υπό την επιφύλαξη της αποφασιστικής αρμοδιότητας της ΕΚΤ ως προς τον ορισμό του, απόλυτα σεβόμενη κατά τα λοιπά τη διαδικασία διαβούλευσης του άρθρου 3 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου ⁽⁹⁾.

2.2. Καθήκοντα του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ

Ο προτεινόμενος κανονισμός προβλέπει τη δυνατότητα του προέδρου του ΕΣΣΚ και της διευθύνουσας επιτροπής να αναθέτουν στον επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ συγκεκριμένα καθήκοντα. Σε αυτά συγκαταλέγονται η τρέχουσα διαχείριση της γραμματείας του ΕΣΣΚ, ο συντονισμός και η προετοιμασία των εργασιών και της διαδικασίας λήψης αποφάσεων του γενικού συμβουλίου και η κατάρτιση και εφαρμογή της πρότασης του ετήσιου προγράμματος του ΕΣΣΚ ⁽¹⁰⁾.

⁽¹⁾ Βλέπε σσ. 9 και 10 της εισήγησης της ΕΚΤ και σ. 3 της απάντησης του ΕΣΣΚ.

⁽²⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) του προτεινόμενου κανονισμού.

⁽³⁾ Βλέπε σ. 3 της απάντησης του ΕΣΣΚ.

⁽⁴⁾ Βλέπε σ. 9 της εισήγησης της ΕΚΤ.

⁽⁵⁾ Βλέπε παράγραφο 1.2 της γνώμης CON/2015/4.

⁽⁶⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο α) του προτεινόμενου κανονισμού.

⁽⁷⁾ Βλέπε αιτιολογική σκέψη 8 και άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου, της 17ης Νοεμβρίου 2010, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τη λειτουργία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 162).

⁽⁸⁾ Βλέπε άρθρο 3 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1096/2010.

⁽⁹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου, της 17ης Νοεμβρίου 2010, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τη λειτουργία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 162).

⁽¹⁰⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β) του προτεινόμενου κανονισμού.

Εν προκειμένω η ΕΚΤ επικροτεί την αποσαφήνιση των καθηκόντων που μπορεί να ασκεί ο επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ, ο οποίος στην πράξη διεκπεραιώνει ήδη τα περισσότερα εκ των καθηκόντων που απαριθμούνται στον προτεινόμενο κανονισμό. Ως προς την κατάρτιση της πρότασης του ετήσιου προγράμματος του ΕΣΣΚ η ΕΚΤ θεωρεί ότι το ΕΣΣΚ θα πρέπει να εξακολουθήσει να διαθέτει ευελιξία στην αντιμετώπιση πιθανών ευπαθειών του χρηματοπιστωτικού συστήματος, πράγμα που ενδέχεται να συνεπάγεται την ανάγκη εφαρμογής προσωρινών και εξαιρετικών παρεκκλίσεων από το ετήσιο αυτό πρόγραμμα, ανάλογα με τις ειδικότερες περιστάσεις που εκάστοτε επικρατούν.

2.3. Εκπροσώπηση του ΕΣΣΚ προς τα έξω από τον επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ

Ο προτεινόμενος κανονισμός προβλέπει τη δυνατότητα του προέδρου του ΕΣΣΚ να εξουσιοδοτεί τον επικεφαλής της γραμματείας να τον υποκαθιστά στα καθήκοντα εκπροσώπησης του ΕΣΣΚ προς τα έξω⁽¹⁾. Εν γένει η ΕΚΤ υποστηρίζει την αναβάθμιση του ρόλου του επικεφαλής της γραμματείας του ΕΣΣΚ που επιδιώκει η Επιτροπή με την κατ' εξουσιοδότηση ανάθεση συγκεκριμένων καθηκόντων σε εκείνον. Ωστόσο, θεωρεί ότι ο προτεινόμενος κανονισμός θα πρέπει να διευκρινίσει εάν εκείνος μπορεί να εκπροσωπεί το ΕΣΣΚ και σε σχέση με τα καθήκοντα του άρθρου 19 παράγραφοι 1, 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 όσον αφορά τη λογοδοσία και την υποβολή εκθέσεων⁽²⁾. Λόγω της σημασίας που έχει η διασφάλιση της λογοδοσίας του ΕΣΣΚ, η ΕΚΤ είναι της άποψης ότι ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ θα πρέπει να εξακολουθήσει να εκπροσωπεί το ΕΣΣΚ προς τα έξω σε σχέση με τα καθήκοντα του άρθρου 19 παράγραφοι 1, 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, επιφυλασσομένης της δυνατότητάς του να αναθέτει την εν λόγω εκπροσώπηση στον αντιπρόεδρο του ΕΣΣΚ και μόνο.

2.4. Αλλαγές συνδεδεμένες με τη δημιουργία του ΕΕΜ

Λαμβάνοντας υπόψη τη δημιουργία της Τραπεζικής Ένωσης, γενικότερα, και του ΕΕΜ, ειδικότερα, ο προτεινόμενος κανονισμός συγκαταλέγει τον πρόεδρο του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ μεταξύ των μελών του γενικού συμβουλίου με δικαίωμα ψήφου⁽³⁾ και της διευθύνουσας επιτροπής⁽⁴⁾ και έναν εκπρόσωπό του μεταξύ των μελών της συμβουλευτικής τεχνικής επιτροπής⁽⁵⁾. Η δημιουργία της Τραπεζικής Ένωσης και οι συναφείς αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων μετά την ίδρυση του ΕΕΜ επηρεάζουν τα καθήκοντα και τις λειτουργίες του ΕΣΣΚ. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ χαιρετίζει τις αλλαγές που προτείνει η Επιτροπή, οι οποίες ευθυγραμμίζονται εν γένει με προηγούμενες συστάσεις της ΕΚΤ για ενίσχυση της διακυβέρνησης του ΕΣΣΚ⁽⁶⁾. Η ίδια σημειώνει ότι με τον προτεινόμενο κανονισμό ο πρόεδρος του εποπτικού συμβουλίου αποκτά δικαιώματα ψήφου ως μέλος του γενικού συμβουλίου του ΕΣΣΚ και διασφαλίζεται η εκπροσώπησή του στη διευθύνουσα επιτροπή του ΕΣΣΚ. Για σκοπούς διευθέτησης των επιμέρους αυτών πτυχών θα μπορούσε να ληφθεί δεόντως υπόψη η στάθμιση της ευρωπαϊκής διάστασης του ΕΕΜ έναντι της ανάγκης διασφάλισης της κατάλληλης θεσμικής ισορροπίας μεταξύ της συμμετοχής με και χωρίς δικαίωμα ψήφου των εκπροσώπων τραπεζικής εποπτείας των κρατών μελών που συμμετέχουν και εκείνων που δεν συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση.

2.5. Συμμετοχή αρχών τρίτων χωρών στο γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ

Η Επιτροπή προτείνει τη διαγραφή της διάταξης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, η οποία προβλέπει τη δυνατότητα συμμετοχής στις εργασίες του ΕΣΣΚ και υψηλού επιπέδου εκπροσώπων των αρμόδιων αρχών τρίτων χωρών, ιδίως του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου. Η εν λόγω συμμετοχή περιορίζεται αποκλειστικά σε θέματα που αφορούν ειδικότερα αυτές τις χώρες⁽⁷⁾. Η συγκεκριμένη διάταξη λειτουργεί ως νομική βάση όσον αφορά τη δυνατότητα του γενικού συμβουλίου του ΕΣΣΚ να προσκαλεί υψηλού επιπέδου εκπροσώπους των αρμόδιων αρχών τρίτων χωρών και παρέχει στο ΕΣΣΚ τη δυνατότητα να εξειδικεύει τη φύση, το πεδίο εφαρμογής και τις διαδικαστικές πτυχές της συμμετοχής των εν λόγω τρίτων χωρών στις εργασίες του⁽⁸⁾. Η ΕΚΤ προτείνει τη διατήρηση της συγκεκριμένης διάταξης, προκειμένου να διαφυλαχθεί η αναγκαία ευελιξία του ΕΣΣΚ που θα του επιτρέψει να εξακολουθήσει να παρέχει κατά περίπτωση τη δυνατότητα σε υψηλού επιπέδου εκπροσώπους των αρμόδιων αρχών τρίτων χωρών να συμμετέχουν στις εργασίες του.

3. Προειδοποιήσεις και συστάσεις του ΕΣΣΚ

3.1. Η ΕΚΤ ως αποδέκτης προειδοποιήσεων και συστάσεων του ΕΣΣΚ

Ο προτεινόμενος κανονισμός τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, μεταξύ άλλων προβλέποντας ότι οι προειδοποιήσεις ή συστάσεις του ΕΣΣΚ μπορούν να απευθύνονται και στην ΕΚΤ ως αρμόδια ή εντεταλμένη αρχή στα κράτη μέλη που συμμετέχουν στον ΕΕΜ, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 2 και το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013. Η ΕΚΤ εκφράζει την ικανοποίησή της για την αποσαφήνιση του καταλόγου πιθανών αποδεκτών των προειδοποιήσεων και συστάσεων του ΕΣΣΚ, οι οποίες αναγνωρίζουν δεόντως τη δημιουργία της Τραπεζικής Ένωσης και τις συναφείς αλλαγές στη θεσμική διάρθρωση του ρυθμιστικού πλαισίου μακροπροληπτικής πολιτικής⁽⁹⁾.

⁽¹⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο β) του προτεινόμενου κανονισμού.

⁽²⁾ Βλέπε π.χ. άρθρο 19 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010.

⁽³⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο i) του προτεινόμενου κανονισμού.

⁽⁴⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 5 στοιχείο α) σημείο i) του προτεινόμενου κανονισμού.

⁽⁵⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 7 στοιχείο α) σημείο ii) του προτεινόμενου κανονισμού.

⁽⁶⁾ Βλέπε παραγράφους 2.1, 2.2 και 5.1 της γνώμης CON/2015/4 και σ. 10 της εισήγησης της ΕΚΤ.

⁽⁷⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 4 του προτεινόμενου κανονισμού.

⁽⁸⁾ Βλέπε άρθρο 9 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010.

⁽⁹⁾ Βλέπε σ. 2 της εισήγησης της ΕΚΤ.

3.2. Διαβίβαση προειδοποιήσεων και συστάσεων του ΕΣΣΚ στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

Η ΕΚΤ υποστηρίζει εν γένει την προτεινόμενη διαβίβαση προειδοποιήσεων και συστάσεων του ΕΣΣΚ στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ⁽¹⁾. Πάντως, επιθυμεί να υπογραμμίσει την υποχρέωση όλων των φορέων να διασφαλίζουν αυστηρά την εμπιστευτικότητα και το επαγγελματικό απόρρητο, ώστε να μετριάζονται οι πιθανοί κίνδυνοι από την πρόωρη ή αθέμιτη αποκάλυψη ευαίσθητων πληροφοριών της αγοράς που θα υπονόμειαν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην Ένωση. Οποιαδήποτε διεύρυνση του καταλόγου των αποδεκτών των προειδοποιήσεων και συστάσεων του ΕΣΣΚ πρέπει να λαμβάνει πλήρως υπόψη τους κινδύνους αυτούς, οι οποίοι ανακύπτουν πριν από την κοινοποίηση των προειδοποιήσεων και συστάσεων στο ευρύτερο κοινό.

4. Συλλογή και ανταλλαγή πληροφοριών

4.1. Ρόλος των ΕΕΑ σε αιτήματα παροχής αναλυτικών πληροφοριών απευθυνόμενα σε κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι το κείμενο του προτεινόμενου κανονισμού θα μπορούσε να βελτιωθεί με την προσθήκη διευκρίνισης ως προς το πεδίο εφαρμογής του άρθρου 15 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010. Η υφιστάμενη διατύπωση της εν λόγω διάταξης δεν καθιστά απολύτως σαφές εάν πρέπει να ζητείται και η γνώμη των ΕΕΑ όταν το ΕΣΣΚ απευθύνει σε κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ αίτημα για την παροχή αναλυτικών πληροφοριών. Η ΕΚΤ δεν κρίνει σκόπιμη τη συμμετοχή των ΕΕΑ στην αξιολόγηση της δικαιολογητικής βάσης και καταλληλότητας των αιτημάτων του ΕΣΣΚ για παροχή πληροφοριών μη εποπτικού χαρακτήρα. Ως εκ τούτου, προτείνει να αποσαφηνιστεί ότι η γνώμη των ΕΕΑ πρέπει να ζητείται μόνο όταν τα ως άνω αιτήματα αφορούν αναλυτικές πληροφορίες εποπτικού χαρακτήρα.

Συγκεκριμένες προτάσεις αναδιατύπωσης του προτεινόμενου κανονισμού από την ΕΚΤ παρατίθενται σε ξεχωριστό τεχνικό έγγραφο εργασίας και συνοδεύονται από τη σχετική αιτιολογία. Το τεχνικό έγγραφο εργασίας είναι διαθέσιμο στην αγγλική γλώσσα στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

Φρανκφούρτη, 2 Μαρτίου 2018.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Βλέπε άρθρο 1 παράγραφος 8 στοιχείο β) του προτεινόμενου κανονισμού.