



Andrea ENRIA

Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου

κ. Δημήτριο Παπαδημούλη
Μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
60, rue Wiertz
B-1047 Βρυξέλλες

Φρανκφούρτη, 12 Μαρτίου 2019

Σχετ.: Η επιστολή σας (QZ006)

Αξιότιμο μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, κ. Παπαδημούλη,

Σας ευχαριστώ για την επιστολή σας όσον αφορά τη διαχείριση τραπεζικών κρίσεων από την ΕΚΤ, την οποία μου διαβίβασε ο κ. Roberto Gualtieri, Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, μαζί με συνοδευτική επιστολή, την 1η Φεβρουαρίου 2019.

Σε ό,τι αφορά την ερώτησή σας σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών με το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο (ΕΕΣ), θα ήθελα αρχικά να διευκρινίσω ότι η Συνθήκη και το Καταστατικό του ΕΣΚΤ¹ περιορίζουν την εντολή που έχει ανατεθεί στο ΕΕΣ για έλεγχο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) «στην εξέταση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης της ΕΚΤ». Αυτός ο περιορισμός στην εντολή του ΕΕΣ έχει τεθεί σκόπιμα από τους νομοθέτες προκειμένου να διαφυλάσσεται η ανεξαρτησία της ΕΚΤ. Σύμφωνα με αυτήν την εντολή ελέγχου, η ΕΚΤ συνεργάζεται πλήρως με το ΕΕΣ στη διάρκεια των ελέγχων του. Η ΕΚΤ παρέχει –και θα συνεχίσει να παρέχει– όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες στο ΕΕΣ για τη διενέργεια των ελέγχων του. Πρόσφατα, όπως επίσης ζητήθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, η ΕΚΤ και το ΕΕΣ άρχισαν να εξετάζουν εμπράκτως το ενδεχόμενο υλοποίησης διοργανικής ρύθμισης για την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ. Έχω αναλάβει προσωπικά τη δέσμευση να συμβάλω στην εξεύρεση θετικής λύσης, με σεβασμό προς τη Συνθήκη και στηρίζοντας την αποτελεσματική λογοδοσία της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ έναντι του ΕΕΣ.

Ζητήσατε επίσης να ενημερωθείτε σχετικά με την επεξεργασία τελικών ρυθμίσεων με άλλες εποπτικές αρχές και το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ). Η ΕΚΤ έχει συνάψει μέχρι στιγμής μνημόνια συνεννόησης με το ΕΣΕ και άλλα αντισυμβαλλόμενα μέρη, όπως τις εποπτικές αρχές κρατών μελών της ΕΕ που δεν συμμετέχουν στη ζώνη του ευρώ και τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών. Αυτά τα γενικά μνημόνια συνεννόησης περιέχουν τις λεπτομέρειες για τη διαρκή συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών καθώς και τις λεπτομέρειες για τη συνεργασία μεταξύ εποπτικών αρχών σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης. Συγκεκριμένα, σε περιπτώσεις αρχόμενων κρίσεων ή γεγονότων που μπορεί να έχουν δυσμενείς επιδράσεις, όλες οι αρχές καλούνται να αναλάβουν συντονισμένες ενέργειες και να λάβουν αμέσως μέτρα.

¹ Βλ. το άρθρο 27.2 του Πρωτοκόλλου για το Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Σε ό,τι αφορά τις ρυθμίσεις μεταξύ της ΕΚΤ και του ΕΣΕ υπεγράφη αναθεωρημένο μνημόνιο συνεννόησης σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των δύο αρχών, το οποίο τέθηκε σε ισχύ στις 30 Μαΐου 2018. Για να εξασφαλιστεί η διαφάνεια, το εν λόγω μνημόνιο, συμπεριλαμβανομένου παραρτήματος σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της ΕΚΤ και του ΕΣΕ, δημοσιεύθηκε στους δικτυακούς τόπους της ΕΚΤ και του ΕΣΕ.²

Επιπλέον, έχει σημειωθεί πρόοδος σε ό,τι αφορά τη σύναψη γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας για σώματα εποπτών, όπως απαιτείται βάσει του άρθρου 115 της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Directive – CRD IV)³. Μέχρι στιγμής έχουν συναφθεί γραπτές ρυθμίσεις με 15 από τα 27 σώματα εποπτών για τα οποία η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Αναμένουμε ότι η σύναψη των υπόλοιπων 12 ρυθμίσεων θα έχει ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2019. Αν και η σύνταξη κοινού κειμένου έχει αποτελέσει μεγαλύτερη πρόκληση από ό,τι αρχικά αναμενόταν, ιδίως σε ό,τι αφορά τους μεγάλους διεθνείς ομίλους, η διαδικασία αυτή επιταχύνεται.

Επιπλέον, σε ό,τι αφορά την ερώτησή σας σχετικά με το πλαίσιο της ΕΚΤ για τη διαχείριση κρίσεων, η ΕΚΤ προέβη στις ανάλογες ενέργειες σε συνέχεια της πλειονότητας των συστάσεων του ΕΕΣ το 2018. Οι διαδικασίες κλιμάκωσης εντός του πλαισίου βελτιώθηκαν περαιτέρω με τη συμπερίληψη εκτεταμένης δέσμης ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών με σκοπό τον καθορισμό της μετάβασης από το ένα στάδιο παρακολούθησης κρίσης στο άλλο. Αυτοί οι δείκτες είναι πλήρως ευθυγραμμισμένοι με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) σχετικά με την έγκαιρη παρέμβαση και την αφερεγγυότητα ή τον κίνδυνο αφερεγγυότητας (failing or likely to fail - FOLTF).⁴ Σε ό,τι αφορά τους ποσοτικούς δείκτες, έχουν καθοριστεί σαφή όρια προκειμένου να προσδιορίζεται η επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης ενός πιστωτικού ιδρύματος. Οι δείκτες αυτοί παρακολουθούνται κεντρικά σε συνεχή βάση από το Τμήμα Διαχείρισης Κρίσεων της ΕΚΤ. Το πλαίσιο προβλέπει επίσης δείκτες και όρια συγκεκριμένα για κάθε ίδρυμα, όπως οι δείκτες και τα όρια που καθορίζονται στο σχέδιο ανάκαμψης του εκάστοτε ιδρύματος. Παρά τους δείκτες αυτούς, η διαδικασία κλιμάκωσης της παρακολούθησης κρίσης σε ανώτερο στάδιο μπορεί επίσης να βασίζεται στην έμπειρη αξιολόγηση των μεικτών εποπτικών ομάδων (MEO) και του Τμήματος Διαχείρισης Κρίσεων της ΕΚΤ. Τέλος, οι μεικτές εποπτικές ομάδες έχουν στη διάθεσή τους εργαλεία λογισμικού προκειμένου να παρακολουθούν παραβάσεις ή ενδεχόμενες παραβάσεις εποπτικών απαιτήσεων και να προβαίνουν σε ανάλογες ενέργειες. Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ σκοπεύει μάλιστα να βελτιώσει περαιτέρω αυτά τα εργαλεία.

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Andrea Enria

² [Memorandum of Understanding between the Single Resolution Board and the European Central Bank in respect of cooperation and information exchange](#) (Μνημόνιο συνεννόησης μεταξύ του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών).

³ 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 για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

⁴ [Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την αφερεγγυότητα ή τον κίνδυνο αφερεγγυότητας \(EBA/GL/2015/07\)](#).