



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Ετήσια Έκθεση της ΕΚΤ για την εποπτική δραστηριότητα

2014

Μάρτιος 2015

BANKING SUPERVISION

Περιεχόμενα

Πρόλογος του Mario Draghi, Προέδρου της ΕΚΤ	4
Πρόλογος της Danièle Nouy, Προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου	5
1 Συνοπτική παρουσίαση του ΕΕΜ	12
1.1 Λογοδοσία και εξωτερική επικοινωνία	12
1.2 Εποπτικό Συμβούλιο και Διευθύνουσα Επιτροπή	16
1.3 Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης και Επιτροπή Μεσολάβησης	20
1.4 Οργάνωση της εποπτικής λειτουργίας στην ΕΚΤ	24
1.5 Πλαίσιο στενής συνεργασίας	28
1.6 Ο ΕΕΜ ως μέρος της ευρωπαϊκής και της διεθνούς αρχιτεκτονικής για την εποπτεία	29
2 Τα θεμέλια του ΕΕΜ	31
2.1 Νομικό πλαίσιο	32
2.2 Το εποπτικό μοντέλο του ΕΕΜ	38
2.3 Στελέχωση	44
2.4 Πλαίσιο για την παροχή πληροφόρησης	47
2.5 Υποδομές πληροφορικής	49
2.6 Συνολική αξιολόγηση	50
3 Εφαρμογή του ΕΕΜ στην πράξη	55
3.1 Ανάλυση ενεργειών σε συνέχεια της συνολικής αξιολόγησης	55
3.2 Προπαρασκευαστικές εργασίες για την εποπτική δραστηριότητα το 2015	59
3.3 Σχεδιασμός μεθοδολογίας για όλες τις οριζόντιες και εξειδικευμένες υπηρεσίες	62
3.4 Αδειοδότηση	72
3.5 Μέτρα εκτέλεσης, διαδικασίες επιβολής κυρώσεων και αναφορά παραβάσεων	75
3.6 Επιτόπιες επιθεωρήσεις	76

3.7	Διασφάλιση ποιότητας εποπτικού έργου	77
3.8	Εποπτική επίβλεψη και έμμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων από την ΕΚΤ	77
3.9	Περαιτέρω ενοποίηση του ΕΕΜ: ζητήματα πολιτικής ανθρώπινου δυναμικού σε επίπεδο συστήματος	82
3.10	Γλωσσική πολιτική	84
4	Αναφορά για την εκτέλεση του προϋπολογισμού	85
4.1	Πλαίσιο για τα εποπτικά τέλη	85
4.2	Προπαρασκευαστικές εργασίες για τον πρώτο γύρο τιμολόγησης εποπτικών τελών	88
	Παράρτημα	91
	Κατάλογος των νομικών πράξεων που έχει εκδώσει η ΕΚΤ σχετικά με το γενικό πλαίσιο εποπτείας	91
	Γλωσσάριο	92
	Συντομογραφίες	96

Πρόλογος του Mario Draghi,
Προέδρου της ΕΚΤ



Η δημιουργία ευρωπαϊκής τραπεζικής εποπτείας έχει αποτελέσει το σημαντικότερο βήμα προς τη βαθύτερη οικονομική ολοκλήρωση από τη σύσταση της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης. Η κρίση μας έφερε αντιμέτωπους με την ανάγκη να συλλογιστούμε ποιες είναι οι απαραίτητες συνθήκες για την επίτευξη ουσιαστικής οικονομικής και νομισματικής ένωσης. Η επιθυμία να προστατευθούν οι πολίτες και οι επιχειρήσεις από τις καταστροφικές συνέπειες της κρίσης ήταν η κινητήρια δύναμη για την «πρ των τεσσάρων προέδρων», η οποία χάραξε την πορεία προς την επίτευξη αυτού του στόχου. Η δημιουργία τραπεζικής ένωσης θεωρήθηκε ο καλύτερος τρόπος για να αντιμετωπιστεί με αποφασιστικό και αξιόπιστο τρόπο μια από τις βασικές προκλήσεις: οι αδυναμίες του τραπεζικού τομέα. Στο πλαίσιο αυτό συστάθηκε ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ) και ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης ενώ καταρτίστηκε ένα ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων, συμπεριλαμβανομένων εναρμονισμένων συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, τα οποία μπορεί να εξελιχθούν σε κοινό ευρωπαϊκό σύστημα εγγύησης των καταθέσεων.

Η απόφαση να δημιουργηθεί ο ΕΕΜ και να ανατεθούν στην ΕΚΤ εποπτικά καθήκοντα, την οποία έλαβαν τα ευρωπαϊκά νομοθετικά όργανα –το Συμβούλιο της ΕΕ και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο– τον Οκτώβριο του 2013, είχε στην ουσία πολιτική βάση. Η ΕΚΤ είχε την τιμή να αναλάβει αυτά τα νέα καθήκοντα και δεσμεύτηκε να εκπληρώσει τις υψηλές προσδοκίες. Ωστόσο, η πρόκληση σε οργανωτικό επίπεδο ήταν τεράστια καθώς ο ΕΕΜ έπρεπε να συσταθεί και να τεθεί σε λειτουργία μόλις μέσα σε έναν χρόνο, ενώ παράλληλα έπρεπε να διενεργηθεί η συνολική αξιολόγηση

των 130 σημαντικότερων τραπεζών της ζώνης του ευρώ. Χάρη στους υπαλλήλους της, παλαιούς και νέους, η ΕΚΤ επέδειξε εντυπωσιακή ικανότητα προσαρμογής. Μολονότι διασφαλίζεται αυστηρός διαχωρισμός μεταξύ νομισματικής πολιτικής και τραπεζικής εποπτείας, και οι δύο αυτοί τομείς δραστηριότητας μπορούν να βασίζονται στην πληθώρα εξειδικευμένων γνώσεων τις οποίες διαθέτουν οι κοινές υπηρεσίες. Ο ΕΕΜ ωφελείται επίσης από την εμπειρία και τους πόρους των εθνικών αρχών. Ο συγκερασμός όλων αυτών των προτερημάτων δημιούργησε μια μοναδική μορφή συνεργασίας.

Ο ΕΕΜ δημιουργεί τις θεσμικές συνθήκες για την αντιμετώπιση του κατακερματισμού των εποπτικών πρακτικών και καθορίζει ενιαίο εποπτικό μοντέλο. Με κοινές μεθοδολογίες, κοινή νοοτροπία και κοινό κύρος θα μπορούμε να έχουμε στη διάθεσή μας τα σωστά μέσα και κίνητρα για να ασκούμε αποτελεσματικά τα εποπτικά μας καθήκοντα. Αυτή η θεμελιώδης βάση έχει ήδη δοκιμαστεί με επιτυχία – όπως φάνηκε από τη συνολική αξιολόγηση. Αυτή ήταν μόνο η αρχή. Η ΕΚΤ θα πρέπει να επιτυγχάνει εξίσου καλές επιδόσεις μέρα με τη μέρα, χρόνο με τον χρόνο, καθώς θα καλείται να αντιμετωπίσει ιδιαίτερα δύσκολες προκλήσεις κατά την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων.

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, καθώς και με τη Διοργανική Συμφωνία με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Μνημόνιο Συνεννόησης με το Συμβούλιο της ΕΕ, η ΕΚΤ έχει δεσμευτεί να τηρεί υψηλά πρότυπα λογοδοσίας. Στο πλαίσιο αυτό καλείται να υποβάλλει ετήσια έκθεση σχετικά με τα εποπτικά της καθήκοντα. Σήμερα δημοσιεύει με υπερηφάνεια την πρώτη της έκθεση.

Πρόλογος της Danièle Nouy, Προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου



Από τις 4 Νοεμβρίου 2014 η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη του τραπεζικού τομέα της ζώνης του ευρώ. Η ΕΚΤ ασκεί άμεση εποπτεία σε 123 τραπεζικούς ομίλους (που περιλαμβάνουν 1.200 περίπου πιστωτικά ιδρύματα) της ζώνης του ευρώ, οι οποίοι αντιπροσωπεύουν σχεδόν το 85% του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού κλάδου. Σε περίπου 3.500 μικρότερα ιδρύματα ασκείται έμμεση εποπτεία μέσω των εθνικών αρμόδιων αρχών (ΕΑΑ).

Η σύσταση αυτού του ολοκληρωμένου συστήματος τραπεζικής εποπτείας ήταν ένα σημαντικότερο έργο, το οποίο ξεκίνησε επισήμως στις 3 Νοεμβρίου 2013 όταν τέθηκε σε ισχύ ο [κανονισμός EEM](#). Η πρώτη ετήσια έκθεση της ΕΚΤ για την εποπτική της δραστηριότητα καλύπτει την περίοδο από 4 Νοεμβρίου 2013 έως και 31 Δεκεμβρίου 2014.

Η υλοποίηση του EEM ήταν ένα πρωτοφανές εγχείρημα. Απαιτήθηκαν εναρμονισμένα, ολοκληρωμένα και σαφώς καθορισμένα εποπτικά πρότυπα και διαδικασίες, πρακτικές υποδομές όπως λειτουργικά και ελεγμένα πληροφοριακά συστήματα, και κατάλληλες δομές διακυβέρνησης για την ταχεία και αποτελεσματική λήψη αποφάσεων. Η πρόσληψη υπαλλήλων με υψηλά προσόντα ήταν μία από τις πρώτες και σημαντικότερες προκλήσεις που κλήθηκε να αντιμετωπίσει η ΕΚΤ.

Η συνολική αξιολόγηση των τραπεζών οι οποίες ήταν πιθανόν να υπαχθούν στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ – όπως ορίζεται στον κανονισμό EEM – αποτέλεσε άσκηση πρωτόγνωρου μεγέθους. Περιλάμβανε τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η ενεργή συμμετοχή όλων των ενδιαφερόμενων μερών, ιδίως μέσω συνεχούς επικοινωνίας με τις τράπεζες, είχε καθοριστική σημασία. Ζητήθηκε από τις τράπεζες στις οποίες διαπιστώθηκε υστέρηση κεφαλαίων να καταρτίσουν σχέδια κάλυψης των σχετικών αναγκών τους, τα οποία κλήθηκαν να υλοποιήσουν τους προσεχείς μήνες.

Η διενέργεια της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε συνδυασμό με την αυστηρή εξέταση των ισολογισμών μάς βοήθησε να εμπλουτίσουμε σημαντικά τις γνώσεις μας για τις τράπεζες που τώρα επιβλέπουμε και να αποκτήσουμε πολύτιμες πληροφορίες για τις τάσεις που επικρατούν σε ολόκληρο το ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα. Ενισχύσαμε επίσης τη διαφάνεια σχετικά με την κατάσταση των τραπεζών μας. Γενικά, η συνολική αξιολόγηση αποτέλεσε γερό θεμέλιο και ένα από τα βασικά δομικά στοιχεία για την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης και της σταθερότητας στον τραπεζικό τομέα της ζώνης του ευρώ.

Η ΕΚΤ αποτέλεσε το καταλληλότερο μέρος για την αντιμετώπιση όλων των προκλήσεων που ανέκυψαν κατά την ίδρυση του EEM. Κανένα άλλο θεσμικό όργανο δεν θα μπορούσε να είχε στηρίξει καλύτερα τη δημιουργία του EEM. Για μια νέα ευρωπαϊκή εποπτική αρχή που ξεκινά τις εργασίες της, οι εδραιωμένες υπηρεσίες της ΕΚΤ και η αξιοπιστία της ως θεσμικού οργάνου είναι τεράστια πλεονεκτήματα.

Για πρώτη φορά στην ιστορία της ΕΕ συστάθηκε μια αρχή τραπεζικής εποπτείας με πραγματικά ευρωπαϊκή εντολή. Η δέσμευσή μας είναι να χρησιμοποιήσουμε αυτή την εντολή για να καταστήσουμε τις τράπεζες τις οποίες εποπτεύουμε πιο ασφαλείς και πιο εύρωστες, για το συμφέρον όλων των Ευρωπαίων πολιτών.

Το μοντέλο εποπτείας του EEM

Ο σημαντικότερος στόχος του EEM είναι να βελτιώσει την ποιότητα και τη συνέπεια όσον αφορά την άσκηση της τραπεζικής εποπτείας στη ζώνη του ευρώ. Ο EEM θα δημιουργήσει περισσότερες ευκαιρίες για συγκριτική αξιολόγηση και αντιπαραβολή των τραπεζών σε όλη τη ζώνη του ευρώ. Με τον EEM θα μπορέσουμε να βελτιώσουμε τα εργαλεία αξιολόγησης κινδύνων για σκοπούς εποπτείας, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη την ποικιλομορφία των επιχειρηματικών μοντέλων των τραπεζών στην Ευρώπη, κάτι που αποτελεί σαφές πλεονέκτημα κατά τη γνώμη μου.

Ο EEM είναι σίγουρα σε θέση να αξιολογήσει, να παρακολουθήσει και να αντιμετωπίσει τους κινδύνους του τραπεζικού τομέα σε ευρωπαϊκή κλίμακα. Η μικροπροληπτική προοπτική στηρίζεται περαιτέρω από τις αρμοδιότητες στον τομέα της μακροπροληπτικής εποπτείας σε ό,τι αφορά την παρακολούθηση και αντιμετώπιση κινδύνων από τη σκοπιά του συστήματος συνολικά. Επιπλέον, χάρη στον EEM ακολουθείται μια περισσότερο ενοποιημένη προσέγγιση και ενισχύεται η αποδοτικότητα της κατανομής και μεταβίβασης ενδοομιλικών κεφαλαίων και ρευστότητας.

Εάν εξετάσουμε πιο προσεκτικά την προσέγγιση του EEM σε ό,τι αφορά την τραπεζική εποπτεία, έχει καταστεί ήδη σαφές στα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία υπάγονται στην επίβλεψή μας από τον Νοέμβριο του 2014 ότι ο EEM δεν θα διστάσει να ασκήσει παρεμβατική και έμπρακτη εποπτεία. Οι εποπτικές αρχές μας εφαρμόζουν το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων με επιμέλεια και αποφασιστικότητα. Τα ερωτήματα που διατυπώνουμε είναι δύσκολα ενώ θέτουμε υπό αμφισβήτηση τις απαντήσεις όπου χρειάζεται. Θα ασκούμε σκληρή εποπτεία αλλά θα προσπαθούμε πάντα να είμαστε ακριβοδίκαιοι και αμερόληπτοι.

Οι μεικτές εποπτικές ομάδες, οι οποίες ασκούν την άμεση εποπτεία των σημαντικών τραπεζικών ιδρυμάτων, αποτελούν ακρογωνιαίο λίθο του EEM. Οι ομάδες αυτές απαρτίζονται από μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και των ΕΑΑ και διευθύνονται από έναν συντονιστή προερχόμενο από την ΕΚΤ. Διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στην επίτευξη του στόχου του EEM να διατηρείται η εγγύτητα και η στενή επαφή με τις τράπεζες καθ' όλη τη διάρκεια των εποπτικών δραστηριοτήτων που βρίσκονται σε εξέλιξη. Η δομή των μεικτών εποπτικών ομάδων, καθώς και των οριζόντιων υπηρεσιών με τα σχετικά δίκτυα εμπειρογνομόνων στις ΕΑΑ, συνδυάζει τη βαθιά εξειδικευμένη γνώση των εθνικών εποπτικών αρχών με την ευρείας κλίμακας εμπειρία της ΕΚΤ.

Οι ΕΑΑ εξακολουθούν να ασκούν την άμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, υπό την επίβλεψη της ΕΚΤ. Καθώς η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για τη συνολική λειτουργία του EEM, μπορεί να απευθύνει γενικές οδηγίες προς τις ΕΑΑ σε

ό,τι αφορά την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών τραπεζών ενώ θα διατηρεί εξουσίες διεξαγωγής έρευνας σε όλες τις εποπτευόμενες τράπεζες.

Η προσέγγιση του EEM ως προς την εποπτεία έχει μελλοντικό προσανατολισμό. Στόχος μας είναι να αντιμετωπίζουμε εγκαίρως ζητήματα που τυχόν προκύπτουν. Προάγουμε την εξέταση των κινδύνων από διαφορετικές οπτικές γωνίες και επιδιώκουμε να έχουμε βαθιά κατανόηση των παραγόντων κινδύνου, της διάθεσης για ανάληψη κινδύνου και του επιχειρηματικού μοντέλου κάθε οντότητας. Συνδυάζουμε αυτή την ατομική προσέγγιση με μια διατομεακή προοπτική και εξετάζουμε τις διασυνδέσεις μεταξύ των τραπεζών και του υπόλοιπου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Προκειμένου να εξασφαλιστεί η αποτελεσματική λειτουργία του EEM, θα ενθαρρύνουμε επίσης περαιτέρω την εναρμόνιση του τραπεζικού ρυθμιστικού περιβάλλοντος. Για όσο διάστημα οι κανονιστικές ρυθμίσεις εξακολουθούν να είναι κατακερματισμένες, η απλή σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών δεν μπορεί να διασφαλίζει την ισότιμη μεταχείριση. Από την άποψη αυτή, ο EEM θα συνεργαστεί ενεργά με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) για την καθιέρωση, σε επίπεδο ΕΕ, του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων και του ενιαίου εγχειριδίου εποπτείας.

Προτεραιότητες για το 2015

Οι εργασίες του EEM το 2015, το πρώτο ολοκληρωμένο έτος λειτουργίας του, λαμβάνουν ως σημείο εκκίνησης τις ενέργειες σε συνέχεια των πορισμάτων της συνολικής αξιολόγησης. Το Εποπτικό Συμβούλιο καθόρισε επίσης προτεραιότητες ενόψει του γενικότερου πλαισίου και –δεδομένης προ πάντων της εποπτικής προσέγγισης του EEM η οποία βασίζεται στην αξιολόγηση των κινδύνων– των βασικών κινδύνων για τον τραπεζικό τομέα.

Τα τελευταία χρόνια, οι τράπεζες λειτουργούν υπό δυσμενείς μακροοικονομικές συνθήκες, οι οποίες περιορίζουν τη δυνατότητά τους να καταγράφουν κέρδη. Πράγματι, η υποτονική οικονομική δραστηριότητα και τα υψηλά ποσοστά ανεργίας εξακολουθούν να επηρεάζουν αρνητικά την κερδοφορία των τραπεζών. Στο πλαίσιο της υποτονικής οικονομικής ανάπτυξης και των προσδοκιών για χαμηλό πληθωρισμό, τα επιτόκια βρίσκονται σε ιστορικώς χαμηλά επίπεδα. Αυτή η παρατεταμένη περίοδος χαμηλών επιτοκίων, η οποία συνοδεύεται επίσης από χαμηλές διαφορές αποδόσεων, δημιουργεί συγκεκριμένες προκλήσεις για τις τράπεζες σχετικά με την παραγωγή εσόδων, την έκθεση σε κινδύνους και τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Οι εποπτικές προτεραιότητες για το 2015 **αξιοποιούν τα πορίσματα της συνολικής αξιολόγησης**, ιδίως σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο. Οι μεικτές εποπτικές ομάδες ελέγχουν ότι οι τράπεζες λαμβάνουν όντως υπόψη τα εν λόγω πορίσματα και ότι εφαρμόζουν με αποτελεσματικό και συνεπή τρόπο άλλες διορθωτικές ενέργειες που προέκυψαν από την αξιολόγηση και αντιμετωπίζουν καταλλήλως τυχόν υπολειπόμενες ελλείψεις. Ειδικότερα, τυχόν προσθήκες στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και στα επίπεδα των προβλέψεων πρέπει να αντανakλώνται στον μέγιστο δυνατό βαθμό στις οικονομικές καταστάσεις και, όπου αυτό δεν είναι εφικτό, στις

αξιολογήσεις της κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τον Πυλώνα 2. Οι μεικτές εποπτικές ομάδες εξετάζουν επίσης διεξοδικά χαρτοφυλάκια τα οποία δεν περιελήφθησαν στη συνολική αξιολόγηση και μπορεί να εμπεριέχουν σημαντικούς κινδύνους.

Σύμφωνα με την ανάλυση των βασικών κινδύνων, ιδιαίτερα υψηλό είναι το επίπεδο έκθεσης στον εταιρικό τομέα, στον οποίο τα **μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα** αυξάνονται σταθερά. Οι τράπεζες που εδρεύουν σε κράτη μέλη τα οποία συμμετέχουν στον ΕΕΜ και έχουν πληγεί ιδιαίτερα από την κρίση είναι πιο πιθανό να επηρεαστούν δυσμενώς από πτωχεύσεις εταιριών και, για αυτόν τον λόγο, παρακολουθούνται πιο στενά. Επιπλέον, το 2015, ιδιαίτερη έμφαση πρέπει να δοθεί στον **μοχλευμένο δανεισμό**.

Όσον αφορά τα θέματα ποιότητας, σε εποπτικό επίπεδο δίνεται έμφαση στην **αποτελεσματικότητα και την ευρωστία των λειτουργιών διαχείρισης πιστωτικών κινδύνων των τραπεζών**, με σκοπό την αξιολόγηση της ικανότητας των εν λόγω λειτουργιών να μετριάσουν τον κίνδυνο. Οι συγκεκριμένες αδυναμίες που εντοπίστηκαν κατά τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού σε σχέση με τις μεθοδολογίες, τις πολιτικές, τις εσφαλμένες κατηγοριοποιήσεις των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και τα μοντέλα σχηματισμού προβλέψεων εξετάζονται προσεκτικά, ενώ παράλληλα προωθείται η εναρμόνιση και η ισότιμη μεταχείριση σε ό,τι αφορά τις λογιστικές πρακτικές. Οι μεικτές εποπτικές ομάδες αξιολογούν την ανάγκη για εποπτική δράση είτε μέσω επιχειρησιακών ενεργειών είτε μέσω της άσκησης εποπτικών εξουσιών.

Η **βιωσιμότητα των επιχειρηματικών μοντέλων και οι παράγοντες που επηρεάζουν την κερδοφορία** αποτελούν άλλη μία εποπτική προτεραιότητα για το 2015. Η εποπτική αρχή παρακολουθεί τις επιθετικές στρατηγικές που αναζητούν υψηλές αποδόσεις με σκοπό τον εντοπισμό χαλαρών πιστοδοτικών κριτηρίων και πλημμελών τιμολογιακών πολιτικών. Αξιοποιώντας τις εργασίες της συνολικής αξιολόγησης, τα σχέδια κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών των τραπεζών που παρουσιάζουν αδυναμίες, ακόμη κι αν τα αποτελέσματα της αξιολόγησης ήταν επιτυχή, υπόκεινται σε αυστηρό έλεγχο, με έμφαση στην εκτέλεση υγιών και αξιόπιστων επιχειρηματικών σχεδίων.

Οι μεικτές εποπτικές ομάδες επικεντρώνονται επίσης στη **διακυβέρνηση σε θεσμικό επίπεδο**, όπως η σύσταση του διοικητικού συμβουλίου, οι εξειδικευμένες γνώσεις του, η ποικιλομορφία του, οι προκλήσεις στις οποίες καλείται να απαντήσει και η νοοτροπία του. Μια αξιολόγηση από πάνω προς τα κάτω της ποιότητας του πλαισίου των τραπεζών σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και των επιχειρηματικών πρακτικών είναι υπό εξέλιξη. Τα σημαντικά ιδρύματα θα παροτρυνθούν να προσδιορίσουν επισήμως τη διάθεσή τους για ανάληψη κινδύνου και οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα ελέγξουν ότι αυτή αντανακλάται στην καθημερινή διαχείριση κινδύνων.

Το 2015 θα πρέπει επίσης να δοθεί έμφαση σε εποπτικό επίπεδο στην **ποιότητα της ενημέρωσης της διοίκησης**, καθώς οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα ελέγχουν εάν το διοικητικό συμβούλιο και τα εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη λαμβάνουν εκθέσεις σχετικά με τους κινδύνους τέτοιας ποιότητας και λεπτομερούς ανάλυσης

που να τους επιτρέπουν να ασκούν τα καθήκοντα επίβλεψης που τους έχουν ανατεθεί. Θα αξιολογούν επίσης την ακρίβεια των εσωτερικών πρακτικών των τραπεζών σχετικά με τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, η οποία αποτελεί βασικό στοιχείο για την κατάρτιση αξιόπιστου πλαισίου σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου. Στηριζόμενες στις πληροφορίες που προέκυψαν από τη συνολική αξιολόγηση, οι μεικτές εποπτικές ομάδες κατανοούν καλύτερα τη διαχείριση των πλαισίων των τραπεζών για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, την αρτιότητα των μεθοδολογιών και την ποιότητα των στοιχείων.

Λαμβάνοντας ως σημείο εκκίνησης τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης και τις αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για το 2015, οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα χειρίζονται σε διαρκή βάση την **κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα** οι οποίες εξακολουθούν να αποτελούν ανησυχία και κύρια προτεραιότητα.

Άλλο πεδίο διερεύνησης καίριας σημασίας είναι η **επανεξέταση της επικύρωσης των εσωτερικών υποδειγμάτων των τραπεζών**. Είναι σημαντικό να επιτευχθεί μεγαλύτερη συνέπεια στα πλαίσια των εσωτερικών υποδειγμάτων προς όφελος της αξιοπιστίας των υπολογισμών των τραπεζών για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία του ενεργητικού και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Απαιτείται αυστηρή και διαρκής παρακολούθηση για να ενισχυθεί η συνέπεια των πρακτικών επικύρωσης και να αντιμετωπιστούν ενδεχόμενες ανεπάρκειες που προκύπτουν από τη χρήση υποδειγμάτων από τις τράπεζες. Παρόλο που αυτό αποτελεί προτεραιότητα για το 2015, δεδομένου του μεγάλου αριθμού υφιστάμενων υποδειγμάτων, η επανεξέταση αποτελεί πολυετές σχέδιο.

Όσον αφορά το ρυθμιστικό πλαίσιο, μια από τις μεγαλύτερες προκλήσεις είναι η **ικανότητα των τραπεζών να μεταβούν στη σταδιακή εφαρμογή του κανονισμού και της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις**, όπου προβλέπονται αυστηρότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Η ΕΚΤ εξετάζει προσεκτικά τη χρήση εθνικής διακριτικής ευχέρειας με σκοπό να περιορίσει τον κατακερματισμό εντός των χωρών που συμμετέχουν στον EEM και τη συνεπαγόμενη πιθανή υποβάθμιση της ποιότητας των κεφαλαίων. Παρακολουθεί την ποιότητα των κεφαλαίων (δηλαδή την ικανότητά του να απορροφά πραγματικά τις ζημιές), καθώς και την κατανομή των κεφαλαίων εντός και μεταξύ τραπεζικών ομίλων. Οι αδυναμίες της κεφαλαιακής βάσης πρέπει να αντιμετωπίζονται μέσω του κεφαλαιακού προγραμματισμού στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για να ενισχυθεί η ανθεκτικότητα των τραπεζών. Σκοπός της ΕΚΤ είναι να βελτιώσει τη σύγκλιση κατά την εφαρμογή της νομοθεσίας στη ζώνη του ευρώ.

Μαζί με την κεφαλαιακή επάρκεια, η **παρακολούθηση της ρευστότητας των πιο ευάλωτων τραπεζών** παραμένει πρωταρχική προτεραιότητα. Η εποπτική αρχή θα έχει πιο συχνές συναντήσεις με τις τράπεζες των οποίων η κατάσταση ρευστότητας επιδεινώνεται και μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις όπου χρειάζεται.

Όσον αφορά τους **λειτουργικούς κινδύνους**, δίδεται κυρίως έμφαση στην **επάρκεια του πλαισίου διακυβέρνησης** και στην αποτελεσματικότητα των διαδικασιών εντοπισμού του κινδύνου και περιορισμού των σημαντικών ανοιγμάτων σε ζημιές. Σε απόκριση στην εντεινόμενη ανησυχία σχετικά με τις επιζήμιες επιχειρηματικές

πρακτικές, ζητείται από τις τράπεζες οι οποίες θεωρείται ότι έχουν σημαντικά ανοίγματα σε κινδύνους που σχετίζονται με τις καθημερινές τους εργασίες να παρέχουν ποσοτική εκτίμηση των πιθανών δικαστικών εξόδων. Τα εσωτερικά μέτρα θα ελεγχθούν για να αξιολογηθεί η επάρκεια των προβλέψεων και να αποφευχθούν απρόβλεπτες επιδράσεις. Σε ό,τι αφορά τα πληροφοριακά συστήματα των τραπεζών, οι κύριες ανησυχίες είναι: **ανεπαρκείς επενδύσεις και κενά στις λύσεις πληροφορικής και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και ακεραιότητα των δεδομένων**, καθώς και αδυναμίες που εντοπίστηκαν στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησης.

Οι εν λόγω προτεραιότητες ισχύουν αρχικά για τα σημαντικά ιδρύματα που υπάγονται στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ. Όσον αφορά τα **λιγότερο σημαντικά ιδρύματα**, τα οποία τελούν υπό την έμμεση εποπτεία της ΕΚΤ, οι θεμελιώδεις στόχοι για το 2015 είναι η οριστικοποίηση του σχεδιασμού και της θέσπισης της εποπτικής προσέγγισης της ΕΚΤ, κατόπιν συζήτησης με τις ΕΑΑ και σύμφωνα με τα πρότυπα που έχουν καταρτιστεί για το σύνολο του ΕΕΜ. Λόγω της μεγάλης διαφοροποίησης των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, απαιτούνται εποπτικές προσεγγίσεις οι οποίες να συνδυάζουν αποτελεσματικά τη γνώση που είναι διαθέσιμη σε τοπικό επίπεδο με τις κοινές μεθοδολογίες. Η ΕΚΤ ιεραρχεί τις δραστηριότητές της, διασφαλίζοντας ότι δίδεται η κατάλληλη έμφαση στα ιδρύματα των οποίων το επίπεδο εγγενούς κινδύνου αξιολογείται ως υψηλό. Έτσι, η αρχή της αναλογικότητας κατοχυρώνεται στο πλαίσιο για την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και αντανακλάται συγκεκριμένα στον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται διάφορα εργαλεία έμμεσης εποπτείας.

Όσον αφορά τις οριζόντιες δραστηριότητες, προτεραιότητα για το 2015 είναι να **προαχθεί η μεγαλύτερη εναρμόνιση των εποπτικών προσεγγίσεων** στο σύνολο του ΕΕΜ. Αυτό προϋποθέτει καταγραφή των υφιστάμενων εθνικών εποπτικών πρακτικών και προσδιορισμό των βέλτιστων πρακτικών μεταξύ αυτών, κατάρτιση προτύπων καθώς και έλεγχο και περαιτέρω βελτίωση των εναρμονισμένων εποπτικών μεθοδολογιών.

Η προώθηση πιο παρεμβατικής προσέγγισης ως προς την τραπεζική εποπτεία αποτελεί έναν δεύτερο τομέα στον οποίο πρέπει να δοθεί στρατηγική έμφαση.

Τέλος, σε ό,τι αφορά τις οριζόντιες δραστηριότητες, κύριο καθήκον για το 2015 είναι η **καθιέρωση σταθερών δομών για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη συνεργασία** με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Στο πλαίσιο αυτό θα καλύπτονται: η διαπραγμάτευση μνημονίων συνεννόησης και συμφωνιών συνεργασίας με τα ενδιαφερόμενα τρίτα μέρη, η συμμετοχή σε διεθνή φόρουμ για τον καθορισμό προτύπων και κανονισμών και η ανάπτυξη διαύλων επικοινωνίας και πλατφόρμας συζητήσεων για τα καθοριστικής σημασίας δίκτυα εμπειρογνομόνων ΕΚΤ-ΕΑΑ.

Έτσι καταλήγω στον στρατηγικό στόχο που είναι η **ανάπτυξη ομαδικής νοοτροπίας για τον ΕΕΜ** εντός της ΕΚΤ και των ΕΑΑ. Αυτή είναι απαραίτητη για να μπορέσουν τα στελέχη μας με υψηλή εξειδίκευση –τα οποία απασχολούνται σε διαφορετικές αρχές και είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικές χώρες– να εργάζονται για την επίτευξη κοινών στόχων. Οι πολιτικές του ΕΕΜ για το ανθρώπινο δυναμικό οι οποίες αφορούν την κατάρτιση, την αξιολόγηση επιδόσεων και την κινητικότητα εντός

του ΕΕΜ θα συνεχίσουν να αναπτύσσονται, σύμφωνα με τη γενική απαίτηση των νομοθετικών οργάνων της ΕΕ για προώθηση μιας κοινής αντίληψης για την εποπτεία και ενός αληθινά ολοκληρωμένου εποπτικού μηχανισμού.

Ο ΕΕΜ πρέπει να κάνει ακόμη πολλά προκειμένου να εφαρμοστούν βέλτιστες πρακτικές για μια ανεξάρτητη, παρεμβατική και μελλοντικής προοπτικής εποπτεία, η οποία να διασφαλίζει ισότιμη μεταχείριση για τις τράπεζες. Κατά το πρώτο αυτό έτος της υλοποίησης αξιολογούμε την ορθότητα των υποθέσεών μας, ιδίως από την άποψη της επάρκειας των πόρων και της ταχύτητας της εναρμόνισης των εποπτικών πρακτικών. Η δυνατότητα επίτευξης των ιδιαίτερας δύσκολων στόχων του ΕΕΜ αναμένεται ότι θα αυξηθεί σημαντικά καθώς ο οργανισμός θα συσσωρεύει ολοένα περισσότερη εμπειρία.

Η συνολική αξιολόγηση αποτέλεσε σημαντικό προηγούμενο για την κάθετη και οριζόντια εποπτεία που ασκεί ο ΕΕΜ και έδειξε ότι μια συνεπής εποπτεία απαιτεί την ύπαρξη πλήρως εναρμονισμένων κανονιστικών ρυθμίσεων στη ζώνη του ευρώ. Η ΕΚΤ δεσμεύεται απόλυτα ότι ακολουθεί ένα ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο το οποίο διασφαλίζει την ασφάλεια και την ευρωστία του τραπεζικού συστήματος και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

1 Συνοπτική παρουσίαση του ΕΕΜ

Το παρόν κεφάλαιο επικεντρώνεται στα εξής:

- τη θέσπιση του νέου θεσμικού πλαισίου για την τραπεζική εποπτεία στη ζώνη του ευρώ, καθώς και στις συναφείς δομές διακυβέρνησης,
- την οργάνωση της εποπτικής λειτουργίας στην ΕΚΤ.

Γίνεται επίσης αναφορά στις νέες ρυθμίσεις σχετικά με τη συμμετοχή της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ¹ στα σχετικά ευρωπαϊκά και διεθνή όργανα.

1.1 Λογοδοσία και εξωτερική επικοινωνία

Ο κανονισμός ΕΕΜ ορίζει ότι η ανάθεση εποπτικών καθηκόντων στην ΕΚΤ θα πρέπει να ισοσταθμίζεται από τις νέες απαιτήσεις διαφάνειας και λογοδοσίας. Ως εκ τούτου, δύο από τις προτεραιότητες της ΕΚΤ ήταν η θέσπιση πλαισίου τακτικής λογοδοσίας στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ, καθώς και η δημιουργία αποτελεσματικών διαύλων εξωτερικής επικοινωνίας.

1.1.1 Εφαρμογή ισχυρού πλαισίου λογοδοσίας

Ο **κανονισμός ΕΕΜ** καθορίζει ένα ολοκληρωμένο και ισχυρό πλαίσιο λογοδοσίας για την εποπτική λειτουργία της ΕΚΤ έναντι του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της ΕΕ. Οι πρακτικές λεπτομέρειες όσον αφορά την άσκηση δημοκρατικής λογοδοσίας των καθηκόντων που ανατίθενται στην ΕΚΤ με τον κανονισμό ΕΕΜ εξειδικεύτηκαν στα εξής:

- στη **διοργανική συμφωνία** μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της ΕΚΤ,
- στο **μνημόνιο συνεννόησης** μεταξύ του Συμβουλίου της ΕΕ και της ΕΚΤ.

Επιπλέον, ο κανονισμός ΕΕΜ προβλέπει σειρά απαιτήσεων για την παροχή πληροφόρησης οι οποίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την παροχή πληροφόρησης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και τα εθνικά κοινοβούλια.

Βασικοί δίαυλοι λογοδοσίας

Η ΕΚΤ λογοδοτεί στους εκπροσώπους των Ευρωπαίων πολιτών στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο διαμέσου τακτικών δημόσιων ακροάσεων και έκτακτων ανταλλαγών απόψεων με τον πρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου ενώπιον της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, καθώς και

¹ Ως «Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ» νοείται το σύνολο των υπηρεσιακών μονάδων της ΕΚΤ που συμμετέχουν στην εποπτεία.

απαντώντας σε γραπτές ερωτήσεις μελών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Το Eurogroup μπορεί επίσης να υποβάλλει προφορικές και γραπτές ερωτήσεις, καθώς και να συγκαλεί τακτικές και έκτακτες συναντήσεις για την ανταλλαγή απόψεων παρουσία εκπροσώπων χωρών μελών που δεν συμμετέχουν στη ζώνη του ευρώ. Επιπλέον, ο πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου παρουσιάζει την Ετήσια Έκθεση του ΕΕΜ τόσο στην ως άνω επιτροπή του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου όσο και στο Eurogroup. Η έκθεση διαβιβάζεται και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στα εθνικά κοινοβούλια. Τα εθνικά κοινοβούλια μπορούν επίσης να υποβάλλουν γραπτές ερωτήσεις στην ΕΚΤ και να καλούν τον πρόεδρο ή κάποιο άλλο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου να συμμετάσχει σε ανταλλαγές απόψεων σχετικά με την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στο οικείο κράτος μέλος.

Εκπλήρωση των υποχρεώσεων λογοδοσίας

Όσον αφορά το **Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο**, το 2014 η πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου επισκέφτηκε την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου στο πλαίσιο των εξής:

- δύο τακτικών δημόσιων ακροάσεων (στις **18 Μαρτίου** και στις **3 Νοεμβρίου**).
- δύο έκτακτων συναντήσεων για την ανταλλαγή απόψεων (στις 4 Φεβρουαρίου και στις 3 Νοεμβρίου).

Η κα Nouy επίσης συμμετείχε σε σεμινάριο για την ΕΚΤ και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο στις 14 Οκτωβρίου 2014, στην αρχή της νέας κοινοβουλευτικής θητείας, όπου εξήγησε στα μέλη του κοινοβουλίου τις προπαρασκευαστικές εργασίες για τον ΕΕΜ. Η κα Lautenschläger, αντιπρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, υποδέχτηκε μέλη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου στην ΕΚΤ στις 12 Ιανουαρίου 2015 για να τους παρουσιάσει συνοπτικά τις εποπτικές προτεραιότητες της ΕΚΤ για το 2015.

Η ΕΚΤ διαβίβαζε σε τακτική βάση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο τα εμπιστευτικά πρακτικά των συνεδριάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου και καταλόγους των προσφάτως εκδοθεισών νομικών πράξεων (βλ. τον Κατάλογο των νομικών πράξεων που έχει εκδώσει η ΕΚΤ σχετικά με το γενικό πλαίσιο εποπτείας).

Από τον Νοέμβριο του 2013 έως τις 15 Ιανουαρίου 2015 η ΕΚΤ δημοσίευσε στον **δικτυακό τόπο** της 14 απαντήσεις σε ερωτήσεις μελών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με εποπτικά θέματα. Οι περισσότερες ερωτήσεις επικεντρώνονταν στις προπαρασκευαστικές εργασίες και τη συνολική αξιολόγηση.

Όσον αφορά το **Συμβούλιο της ΕΕ**, η πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου συμμετείχε σε τέσσερις συνεδριάσεις του Συμβουλίου ECOFIN και του Eurogroup το 2014. Από τις 4 Νοεμβρίου 2014 η πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου άρχισε να εκπληρώνει την υποχρέωση λογοδοσίας προς το Συμβούλιο της ΕΕ μέσω του Eurogroup.

Στο πλαίσιο της υποχρέωσης παροχής πληροφόρησης στα **εθνικά κοινοβούλια**, η πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου αποδέχθηκε δύο προσκλήσεις για την ανταλλαγή απόψεων:

- από την Επιτροπή Οικονομικών της Ομοσπονδιακής Βουλής της Γερμανίας, όπου η κα Nouy παρευρέθηκε σε συνάντηση στις 8 Σεπτεμβρίου 2014, συνοδευόμενη από την κα Elke König, τότε πρόεδρο της Ομοσπονδιακής Αρχής Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας της Γερμανίας (BaFin)·
- από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Υποθέσεων του γαλλικού κοινοβουλίου, όπου η κα Nouy παρευρέθηκε σε συνάντηση στις 16 Δεκεμβρίου 2014, συνοδευόμενη από τον κ. Edouard Fernandez-Bollo, γενικό γραμματέα της Αρχής Προληπτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων της Γαλλίας (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution – ACPR).

Το 2014 η ΕΚΤ επίσης εκπλήρωσε μια σειρά εφάπαξ απαιτήσεων λογοδοσίας στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την πλήρη ανάληψη των εποπτικών της καθηκόντων, όπως αυτές ορίζονται στον κανονισμό ΕΕΜ. Αυτές οι απαιτήσεις περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- τη δημοσίευση **τριμηνιαίων εκθέσεων** για την πρόοδο ως προς την επιχειρησιακή εφαρμογή του κανονισμού ΕΕΜ:

[Τριμηνιαία έκθεση του ΕΕΜ 2014/1](#)

[Τριμηνιαία έκθεση του ΕΕΜ 2014/2](#)

[Τριμηνιαία έκθεση του ΕΕΜ 2014/3](#)

[Τριμηνιαία έκθεση του ΕΕΜ 2014/4](#)

- την αναθεώρηση του **Πλαισίου Δεοντολογίας** ώστε να λαμβάνεται υπόψη ο νέος εποπτικός ρόλος της ΕΚΤ,
- την έκδοση **απόφασης για τον διαχωρισμό** μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας της ΕΚΤ.

1.1.2 Ανάπτυξη αποτελεσματικών διαύλων και μέσων εξωτερικής επικοινωνίας

Η αποτελεσματική εξωτερική επικοινωνία είναι απαραίτητη για την ενίσχυση της κατανόησης, της αποδοχής και της εμπιστοσύνης στον ΕΕΜ στο ευρύτερο πλαίσιο της τραπεζικής ένωσης, καθώς και για την ενδυνάμωση της αξιοπιστίας και της φήμης της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ. Εκπονήθηκε ένα πλαίσιο επικοινωνίας για την εποπτεία, λαμβανομένων υπόψη των βέλτιστων πρακτικών που έχουν υιοθετηθεί από άλλους εποπτικούς φορείς στον τομέα της επικοινωνίας. Το εν λόγω πλαίσιο εγκρίθηκε από το Εποπτικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, προκειμένου η εξωτερική επικοινωνία να καταστεί περισσότερο προσβάσιμη από το ευρύ κοινό, τα έγγραφα μεταφράζονται ανάλογα με τους αποδέκτες:

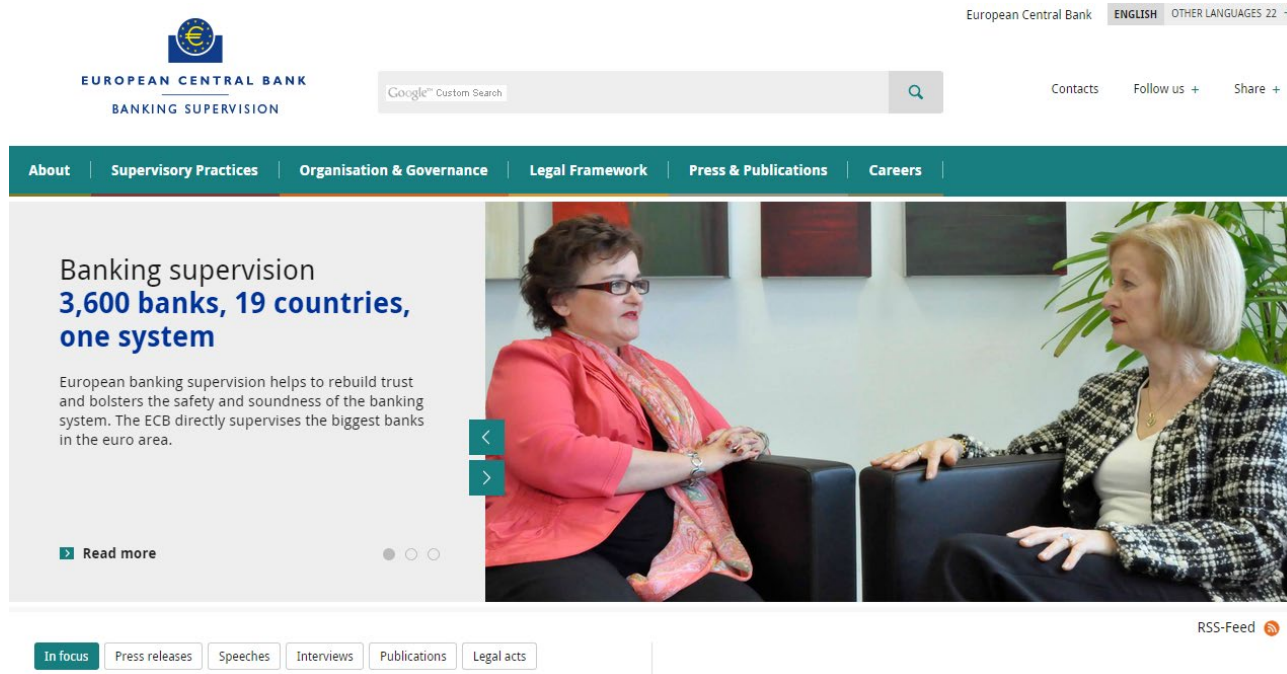
- οι καταστατικές εκδόσεις και τα μέσα πληροφόρησης του κοινού διατίθενται σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ,

- οι πληροφορίες που αφορούν τους πολίτες των χωρών που συμμετέχουν στον EEM μεταφράζονται στις επίσημες γλώσσες των συγκεκριμένων χωρών.

Οι δίαυλοι και τα μέσα επικοινωνίας που αναπτύχθηκαν το 2014 περιλάμβαναν τα εξής:

- **Δικτυακό τόπο για την τραπεζική εποπτεία**

Το βασικό επικοινωνιακό μέσο του EEM είναι ο νέος ειδικός δικτυακός τόπος που ενεργοποιήθηκε στις 4 Νοεμβρίου 2014. Ο δικτυακός τόπος παρέχει πληροφορίες για το ευρύ κοινό, τις εποπτευόμενες τράπεζες και άλλους ενδιαφερόμενους φορείς, συμπεριλαμβανομένων δελτίων Τύπου (δημοσιεύτηκαν 20 το 2014), ομιλιών, συνεντεύξεων, νομικών πράξεων και αναμεταδόσεων. Τμήματα που αφορούν άμεσα ευρύτερο κοινό μεταφράστηκαν σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ.



- **Οδηγό τραπεζικής εποπτείας**

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2014 η ΕΚΤ δημοσίευσε «Οδηγό τραπεζικής εποπτείας» σε όλες τις γλώσσες της ζώνης του ευρώ. Σκοπός του οδηγού είναι να εξηγήσει στις τράπεζες, στο ευρύ κοινό και στα μέσα ενημέρωσης πώς λειτουργεί ο EEM, καθώς και να παράσχει καθοδήγηση σχετικά με τις εποπτικές πρακτικές του EEM. Πρόκειται για ένα εργαλείο το οποίο θα ενημερώνεται σε τακτική βάση ώστε να αντανάκλα την εμπειρία που αποκτάται από την πρακτική εφαρμογή. Για περισσότερες πληροφορίες, βλ. την Ενότητα 2.2.2.

- **Δημόσιες διαβουλεύσεις**

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM, διενεργήθηκαν δημόσιες διαβουλεύσεις για τρία σχέδια κανονισμών της ΕΚΤ:

- το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ για το πλαίσιο του EEM,

- (ii) το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη,
- (iii) το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με την παροχή εποπτικών χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Σκοπός των διαβουλεύσεων ήταν η συλλογή των απόψεων ενδιαφερόμενων πολιτών της ΕΕ, συμμετεχόντων στην αγορά και άλλων ενδιαφερομένων. Στο πλαίσιο κάθε διαβούλευσης διενεργήθηκαν στη Φρανκφούρτη **δημόσιες συζητήσεις** οι οποίες και αναμεταδόθηκαν από τον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Οι απαντήσεις λήφθηκαν υπόψη στην τελική διατύπωση των κανονισμών.

- **Ερωτήσεις του κοινού**

Τα νέα εποπτικά καθήκοντα της ΕΚΤ οδήγησαν σε σημαντική αύξηση του αριθμού των ερωτήσεων του κοινού. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ ενίσχυσε την υπηρεσία διαχείρισης ερωτήσεων του κοινού. Ορισμένες από τις ερωτήσεις που τέθηκαν ενσωματώθηκαν στην ενότητα «Απαντήσεις σε συνήθεις ερωτήσεις», η οποία δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο για την τραπεζική εποπτεία και ενημερώνεται σε τακτική βάση.

- **Εκπαιδευτικό υλικό**

Στον δικτυακό τόπο παρέχονται πληροφορίες προσαρμοσμένες για το ευρύ κοινό, συμπεριλαμβανομένων σύντομων βίντεο και επεξηγηματικών κειμένων, για ενημερωτικούς και εκπαιδευτικούς σκοπούς. Το υλικό θα επικαιροποιείται και θα εμπλουτίζεται όταν αυτό θα κρίνεται απαραίτητο.

1.2 Εποπτικό Συμβούλιο και Διευθύνουσα Επιτροπή

1.2.1 Εποπτικό Συμβούλιο

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, το Εποπτικό Συμβούλιο, ως εσωτερικό όργανο της ΕΚΤ, αναλαμβάνει τον σχεδιασμό και την εκτέλεση των καθηκόντων που ανατίθενται στην ΕΚΤ. Το Εποπτικό Συμβούλιο εκδίδει σχέδια αποφάσεων που εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο στο πλαίσιο της **διαδικασίας μη διατύπωσης αντίρρησης** (βλ. Σχήμα 1). Οι αποφάσεις θεωρούνται εκδοθείσες εκτός αν το Διοικητικό Συμβούλιο διατυπώσει αντίρρηση εντός καθορισμένης περιόδου, η οποία δεν υπερβαίνει τις δέκα ημέρες. Πέρα από αυτό, οι αποφάσεις σχετικά με το γενικό πλαίσιο (π.χ. ο κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) λαμβάνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο εκτός της διαδικασίας μη διατύπωσης αντίρρησης.

Σχήμα 1

Διαδικασία μη διατύπωσης αντίρρησης



Η συγκρότηση του **Εποπτικού Συμβουλίου**, συμπεριλαμβανομένου του διορισμού του προέδρου, του αντιπροέδρου και των τριών εκπροσώπων της ΕΚΤ από τα τέλη Δεκεμβρίου 2013 έως τις αρχές του 2014, αποτέλεσε βασικό βήμα για την οργάνωση του ΕΕΜ.

Η **κα Danièle Nouy** διορίστηκε από το Συμβούλιο της ΕΕ πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου στις 16 Δεκεμβρίου 2013. Ο διορισμός της βασίστηκε σε πρόταση που υπέβαλε το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ στις 20 Νοεμβρίου 2013, έπειτα από ανοικτή διαδικασία επιλογής και έγκριση από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο στις 11 Δεκεμβρίου. Η διαδικασία διορισμού ολοκληρώθηκε με ταχύτατους ρυθμούς, χωρίς ωστόσο να παρακαμφθούν τα επιμέρους στάδιά της, όπως αυτά προβλέπονται στον κανονισμό ΕΕΜ και έχουν συμφωνηθεί με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ.

Η **κα Sabine Lautenschläger** διορίστηκε από το Συμβούλιο της ΕΕ αντιπρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου με ισχύ από τις 12 Φεβρουαρίου του 2014, κατόπιν έγκρισης από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο. Όπως προβλέπεται στον κανονισμό ΕΕΜ, ο αντιπρόεδρος επελέγη μεταξύ των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΚΤ.

Στις 6 Μαρτίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ διόρισε τρεις εκπροσώπους της ΕΚΤ στο Εποπτικό Συμβούλιο: τον **κ. Ignazio Angeloni**, την **κα Julie Dickson** και την **κα Sirkka Härmäläinen**. Ο τέταρτος εκπρόσωπος, **κ. Luc Coene**, διορίστηκε στις 18 Φεβρουαρίου 2015.

Μετά τον διορισμό προέδρου, οι ΕΑΑ κλήθηκαν να διορίσουν από έναν εκπρόσωπο η κάθε μία. Στην περίπτωση που η αρμόδια αρχή δεν είναι εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ), το οικείο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου μπορεί να αποφασίσει να συνοδεύεται από εκπρόσωπο της κεντρικής τράπεζας του κράτους μέλους. Στην περίπτωση αυτή οι εκπρόσωποι θα διαθέτουν μία ψήφο από κοινού.

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να θεσπίσει εσωτερικούς κανόνες για τον λεπτομερή καθορισμό της σχέσης του με το Εποπτικό Συμβούλιο. Ενόψει τούτου, στις 22 Ιανουαρίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο τροποποίησε τον [εσωτερικό κανονισμό της ΕΚΤ](#). Συγκεκριμένα, οι αναθεωρημένοι κανόνες καθορίζουν τη σχέση μεταξύ Διοικητικού Συμβουλίου και Εποπτικού Συμβουλίου στο πλαίσιο της διαδικασίας μη διατύπωσης αντίρρησης. Επιπλέον, προκειμένου να αποτυπώνεται δεόντως η αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου σε σχέση με την εσωτερική οργάνωση της ΕΚΤ και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων της σύμφωνα με το [καταστατικό του ΕΣΚΤ και της ΕΚΤ](#), ορισμένοι κανόνες που διέπουν τις διαδικασίες του Εποπτικού Συμβουλίου έχουν ενσωματωθεί στον [εσωτερικό κανονισμό της ΕΚΤ](#).

Στις 31 Μαρτίου 2014 το Εποπτικό Συμβούλιο ενέκρινε τον δικό του [εσωτερικό κανονισμό](#), ο οποίος εφαρμόζεται σε συνδυασμό με τον αναθεωρημένο εσωτερικό κανονισμό της ΕΚΤ.

Ο [κώδικας συμπεριφοράς](#) για το Εποπτικό Συμβούλιο εγκρίθηκε στις 12 Νοεμβρίου 2014 και τέθηκε σε ισχύ την επόμενη ημέρα. Σκοπός του κώδικα συμπεριφοράς είναι να παράσχει ένα γενικό πλαίσιο αυστηρών δεοντολογικών κανόνων τους οποίους πρέπει να τηρούν τα μέλη και οι λοιποί συμμετέχοντες στις συνεδριάσεις του Εποπτικού Συμβουλίου, καθώς και να ορίσει συγκεκριμένες διαδικασίες για την αντιμετώπιση, μεταξύ άλλων, πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων.

Εποπτικό Συμβούλιο

Εμπρός (από τα αριστερά):
Robert Ophèle, Fabio Panetta,
Danièle Nouy, Sabine
Lautenschläger, Norbert Goffinet,
Anneli Tuominen, Cyril Roux, Matej
Krumberger (αναπληρωτής της
Stanislava Zdravec Capriolo)

Μεσαία σειρά (από τα αριστερά):
Mathias Dewatripont, Elke König,
Ignazio Angeloni, Julie Dickson,
Βασιλική Ζάκκα, Claude Simon, Jan
Sijbrand, Sirkka Härmäläinen,
Mariano Herrera (αναπληρωτής του
Fernando Restoy Lozano)

Πίσω (από τα αριστερά):
Andreas Iltner, Vladimír Dvořáček,
Karol Gabarretta, Zoja Razmusa,
Kristaps Zakulis, Γιάγκος
Δημητρίου, Kilvar Kessler, Helmut
Ettl, António Varela, Alexander
Demarco



Πρόεδρος	Danièle Nouy	Κύπρος	Κυριάκος Ζήγκας (Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου) (μέχρι τις 31 Οκτωβρίου 2014) Γιάγκος Δημητρίου (Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου) (από την 1 ^η Νοεμβρίου 2014)
Αντιπρόεδρος	Sabine Lautenschläger	Λετονία	Kristaps Zakulis (Finanšu un kapitāla tirgus komisija) Zoja Razmusa (Latvijas Banka)
Εκπρόσωποι ΕΚΤ	Ignazio Angeloni Luc Coene (από τις 11 Μαρτίου 2015) Julie Dickson Sirikka Härmäläinen	Λιθουανία	Ingrida Šimonytė (Lietuvos bankas) (από την 1 ^η Ιανουαρίου 2015)
Βέλγιο	Mathias Dewatripont (Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique)	Λουξεμβούργο	Claude Simon (Commission de Surveillance du Secteur Financier) Norbert Goffinet (Banque centrale du Luxembourg)
Γερμανία	Elke König (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) (μέχρι τις 28 Φεβρουαρίου 2015) Felix Hufeld (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) (από την 1 ^η Μαρτίου 2015) Andreas Dombret (Deutsche Bundesbank)	Μάλτα	Karol Gabarretta (Malta Financial Services Authority) Alexander Demarco (Bank Ċentrali ta' Malta/Central Bank of Malta)
Εσθονία	Kiivar Kessler (Finantsinspeksioon) Madis Müller (Eesti Pank)	Κάτω Χώρες	Jan Sijbrand (De Nederlandsche Bank)
Ιρλανδία	Cyril Roux (Central Bank of Ireland/Banc Ceannais na hÉireann)	Αυστρία	Helmut Ettl (Finanzmarktaufsicht) Andreas Ittner (Oesterreichische Nationalbank)
Ελλάδα	Βασιλική Ζάκκα (Τράπεζα της Ελλάδος)	Πορτογαλία	Pedro Duarte Neves (Banco de Portugal) (μέχρι τις 10 Σεπτεμβρίου 2014) António Varela (Banco de Portugal) (από τις 11 Σεπτεμβρίου 2014)
Ισπανία	Fernando Restoy Lozano (Banco de España)	Σλοβενία	Stanislava Zdravec Capriolo (Banka Slovenije)
Γαλλία	Robert Ophèle (Banque de France)	Σλοβακία	Vladimír Dvořák (Národná banka Slovenska)
Ιταλία	Fabio Panetta (Banca d'Italia)	Φινλανδία	Anneli Tuominen (Finanssivalvonta) Pentti Hakkarainen (Suomen Pankki – Finlands Bank) (μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2014) Kimmo Virolainen (Suomen Pankki – Finlands Bank) (από την 1 ^η Ιανουαρίου 2015)

Το Εποπτικό Συμβούλιο λειτουργεί από τον Ιανουάριο του 2014. Η πρώτη του συνεδρίαση έλαβε χώρα στις 30 Ιανουαρίου. Το 2014 πραγματοποιήθηκαν 22 συνεδριάσεις (εκ των οποίων τέσσερις μέσω τηλεδιάσκεψης).

Η διαδικασία που ξεκίνησε τον Μάρτιο για την προετοιμασία και την έκδοση σε όλες τις σχετικές επίσημες γλώσσες 120 αποφάσεων που καθορίζουν τη σημασία των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, καθώς και η έγκριση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης ήταν τα πρώτα βασικά επιτεύγματα από την άποψη των αναλυτικών, νομικών και υλικοτεχνικών προκλήσεων.

Πέρα από τις επίσημες συνεδριάσεις, υπήρξαν πολλές ανεπίσημες ανταλλαγές απόψεων μεταξύ των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου στο πλαίσιο των επισκέψεων της προέδρου και της αντιπροέδρου στα κράτη μέλη. Ειδικότερα, σε συνέχεια της δέσμευσης την οποία διατύπωσε κατά την ακρόασή της ενώπιον του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου τον Νοέμβριο του 2013 στο πλαίσιο της διαδικασίας επιλογής προέδρου του ΕΕΜ, η πρόεδρος συναντήθηκε με τη διοίκηση και στελέχη και των 24 εθνικών εποπτικών αρχών και κεντρικών τραπεζών της ζώνης του ευρώ.

Από τον Σεπτέμβριο έως τον Δεκέμβριο του 2014, ένας εκπρόσωπος της Lietuvos bankas συμμετείχε, ως παρατηρητής, στις συνεδριάσεις του Εποπτικού Συμβουλίου, ενόψει της ένταξης της Λιθουανίας στη ζώνη του ευρώ την 1η Ιανουαρίου 2015.

Σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό του Εποπτικού Συμβουλίου, εκπρόσωποι της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) συμμετείχαν

σε ορισμένες συνεδριάσεις του Εποπτικού Συμβουλίου προκειμένου να διασφαλιστεί η βέλτιστη αλληλεπίδραση με την ενιαία αγορά επί σειράς θεμάτων.

1.2.2 Διευθύνουσα Επιτροπή

Η Διευθύνουσα Επιτροπή υποστηρίζει τις δραστηριότητες του Εποπτικού Συμβουλίου και προετοιμάζει τις συνεδριάσεις του. Ο αναθεωρημένος εσωτερικός κανονισμός της ΕΚΤ περιλαμβάνει κανόνες για την επιλογή των μελών της, τα οποία περιλαμβάνουν τον πρόεδρο και τον αντιπρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου, έναν από τους εκπροσώπους της ΕΚΤ και πέντε μέλη ΕΑΑ με θητεία ενός έτους. Για τη διασφάλιση κατάλληλης ισορροπίας και εναλλαγής μεταξύ των ΕΑΑ, οι ΕΑΑ κατανέμονται σε τέσσερις ομάδες, σύμφωνα με κατάταξη η οποία βασίζεται στο συνολικό ενοποιημένο ενεργητικό του τραπεζικού τομέα των επιμέρους χωρών. Στη σύνθεση της Διευθύνουσας Επιτροπής θα πρέπει πάντα να υπάρχει τουλάχιστον ένα μέλος από κάθε ομάδα.

Η πρώτη συνεδρίαση της Διευθύνουσας Επιτροπής έλαβε χώρα στις 27 Μαρτίου 2014. Το 2014 πραγματοποιήθηκαν συνολικά εννέα συνεδριάσεις.

1.3 Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης και Επιτροπή Μεσολάβησης

1.3.1 Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης

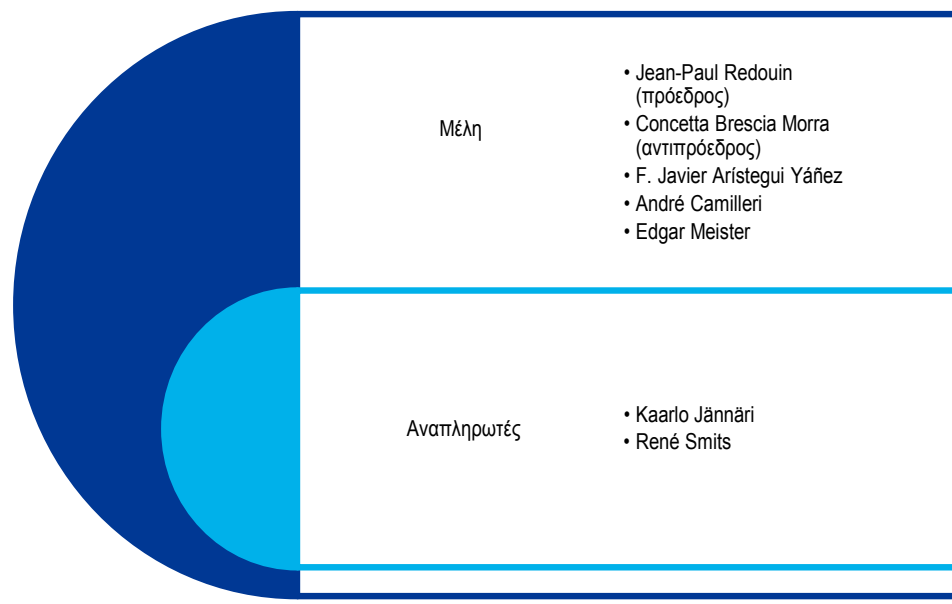
Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης συγκροτήθηκε σύμφωνα με την [απόφαση ΕΚΤ/2014/16](#) της 14ης Απριλίου 2014. Διενεργεί την εσωτερική διοικητική επανεξέταση των εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ.

Σύνθεση και κύρια καθήκοντα

Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης αποτελείται από πέντε μέλη και δύο αναπληρωτές υψηλού κύρους που διαθέτουν επαρκή εμπειρία στον τομέα των τραπεζικών και λοιπών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Διορίστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ, κατόπιν δημόσιας πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος. Η θητεία τους είναι πενταετής και ανανεώνεται άπαξ. Οι δύο αναπληρωτές θα αντικαθιστούν προσωρινά τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης σε περίπτωση προσωρινής αδυναμίας ή σε άλλες περιστάσεις, όπως ορίζεται στην απόφαση ΕΚΤ/2014/16.

Σχήμα 2

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης



Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης ενεργούν ανεξάρτητα και υπέρ του δημόσιου συμφέροντος, και δεν δεσμεύονται από οδηγίες της ΕΚΤ. Οι **δημόσιες δηλώσεις δέσμευσης και εκδήλωσης ενδιαφέροντος** όλων των μελών και των αναπληρωτών δημοσιεύθηκαν στον **δικτυακό τόπο της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία**.

Αίτηση επανεξέτασης εποπτικής απόφασης της ΕΚΤ μπορεί να υποβληθεί από οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο προς το οποίο απευθύνεται η απόφαση ή το οποίο η απόφαση αφορά άμεσα και ατομικά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης πρέπει να εκδώσει σχετική γνώμη το πολύ εντός δύο μηνών από την παραλαβή της αίτησης επανεξέτασης. Βασιζόμενο στη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης, η οποία δεν είναι δεσμευτική, το Εποπτικό Συμβούλιο αποφασίζει αν θα προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ την κατάργηση της προσβαλλόμενης απόφασης ή την αντικατάστασή της με απόφαση πανομοιότυπου περιεχομένου ή την αντικατάστασή της με τροποποιημένη απόφαση.

Η επανεξέταση, κατόπιν αιτήματος, των εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ και το γεγονός ότι αυτή η επανεξέταση οδηγεί κάθε φορά σε έκδοση νέας απόφασης από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ καθιστούν το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης σημαντικό στοιχείο της διαδικασίας λήψης αποφάσεων της ΕΚΤ όσον αφορά την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του, το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης επικουρείται από τη Γραμματεία του Εποπτικού Συμβουλίου και άλλες υπηρεσιακές μονάδες της ΕΚΤ, κατά περίπτωση.

Εμπρός (από αριστερά):
André Camilleri, Concetta Brescia
Morra, Jean-Paul Redouin

Πίσω (από αριστερά):
Kaarlo Jännäri, Edgar Meister, F.
Javier Arístegui Yáñez, René Smits



Δραστηριότητες

Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης άρχισε τις εργασίες του τον Σεπτέμβριο του 2014. Μέχρι στιγμής έχει λάβει **τρεις αιτήσεις επανεξέτασης** αποφάσεων της ΕΚΤ σχετικά με τον προσδιορισμό της σημασίας εποπτευόμενων ιδρυμάτων οι οποίες κοινοποιήθηκαν σε σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες τον Σεπτέμβριο του 2014. Οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες υποστήριξαν, για διαφορετικούς λόγους, ότι δεν θα έπρεπε να θεωρηθούν σημαντικές και ζήτησαν από το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης να επανεξετάσει την αξιολόγηση της ΕΚΤ.

Στο πλαίσιο των εν λόγω αιτήσεων επανεξέτασης, το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης βασίστηκε στις έγγραφες αναφορές των αιτούντων, τους οποίους και κάλεσε για ακρόαση στη Φρανκφούρτη. Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης εξέδωσε γνώμη για κάθε ένα από τα αιτήματα και τις διαβίβασε στο Εποπτικό Συμβούλιο. Στη συνέχεια υποβλήθηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση νέα σχέδια αποφάσεων σχετικά με τον προσδιορισμό της σημασίας των εποπτευόμενων ιδρυμάτων στο πλαίσιο της διαδικασίας μη διατύπωσης ενστάσεων. Μόλις εκδόθηκαν οι νέες αποφάσεις, τις κοινοποίησε στις τρεις εποπτευόμενες οντότητες που είχαν υποβάλει αίτηση επανεξέτασης.

Όσον αφορά το **κόστος της επανεξέτασης**, η απόφαση ΕΚΤ/2014/16 ορίζει ότι το ποσό πρέπει να καλύπτει τις εύλογες δαπάνες που πραγματοποιούνται για την επανεξέταση. Η ΕΚΤ κατήρτισε μεθοδολογία υπολογισμού των δαπανών, σύμφωνα με την οποία οι αιτούντες, κατ' αρχήν, καταβάλλουν στην ΕΚΤ ένα ποσοστό των συνολικών δαπανών. Η ΕΚΤ θα δημοσιεύσει την εν λόγω μεθοδολογία στον δικτυακό της τόπο μόλις αυτή οριστικοποιηθεί, ώστε οι αιτούντες να γνωρίζουν επακριβώς το ύψος των δαπανών που θα καλούνται να καταβάλουν.

Ωστόσο, αν κατόπιν της αίτησης επανεξέτασης το Διοικητικό Συμβούλιο καταργήσει ή τροποποιήσει την αρχική απόφαση της ΕΚΤ, ο αιτών δεν βαρύνεται με δαπάνες. Σε αυτές τις περιπτώσεις η ΕΚΤ καλύπτει τις δαπάνες που βαρύνουν τον αιτούντα για την επανεξέταση, εκτός αν αυτές οι δαπάνες κριθούν δυσανάλογες, στην οποία περίπτωση βαρύνουν τον αιτούντα.

1.3.2 Επιτροπή Μεσολάβησης

Η Επιτροπή Μεσολάβησης συγκροτήθηκε δυνάμει του [κανονισμού ΕΚΤ/2014/26](#) της 2ας Ιουνίου 2014 έτσι ώστε να διασφαλίζεται ο διαχωρισμός μεταξύ καθηκόντων νομισματικής πολιτικής και εποπτικών καθηκόντων, όπως απαιτεί το άρθρο 25 παράγραφος 5 του κανονισμού ΕΕΜ. Η Επιτροπή Μεσολάβησης θα εξετάζει, εφόσον το ζητήσει ορισμένη ΕΑΑ, τυχόν αντιρρήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου επί σχεδίων αποφάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Μεσολάβησης περιλαμβάνει ένα μέλος από κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, το οποίο επιλέγεται μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου. Ο πρόεδρος της Επιτροπής Μεσολάβησης –ο οποίος είναι ο αντιπρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου και όχι μέλος της επιτροπής– «διευκολύνει την επίτευξη ισόρροπης συμμετοχής μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου».

Στο πλαίσιο της συγκρότησης της Επιτροπής Μεσολάβησης, τον Αύγουστο του 2014 η ΕΚΤ πρότεινε στον Πρόεδρο του Συμβουλίου της ΕΕ ετήσια [εκ περιτροπής διαδικασία](#) για τον διορισμό των μελών της. Σύμφωνα με την εν λόγω πρόταση, η οποία εγκρίθηκε κατόπιν συζήτησης με τους υπόλοιπους υπουργούς του ECOFIN, συγκροτούνται δύο κατά το δυνατόν ισάριθμες ομάδες κρατών μελών, βάσει της εθιμοτυπικής σειράς των κρατών μελών στις εθνικές τους γλώσσες.

Το πρώτο έτος:

- οι χώρες της πρώτης ομάδας διορίζουν το αντίστοιχο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- οι χώρες της δεύτερης ομάδας διορίζουν το αντίστοιχο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου.

Το επόμενο έτος, οι ομάδες θα αντιστραφούν (δηλαδή, ένα μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου θα αντικαταστήσει ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και αντίστροφα).

Αν ένα κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ συμμετέχει στον ΕΕΜ υπό καθεστώς στενής συνεργασίας, η κυβέρνησή του θα κληθεί να διορίσει στην Επιτροπή Μεσολάβησης το αντίστοιχο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου.

Η Λιθουανία, η οποία εντάχθηκε στη ζώνη του ευρώ την 1^η Ιανουαρίου 2015, εκπροσωπείται και αυτή στην Επιτροπή Μεσολάβησης.

Η Επιτροπή Μεσολάβησης συνεδρίασε για πρώτη φορά στο τέλος Νοεμβρίου 2014. Κατά την εν λόγω συνεδρίαση, ο πρόεδρος και τα μέλη συμφώνησαν ως προς την πρακτική εφαρμογή ορισμένων σταδίων της διαδικασίας που προβλέπει ο κανονισμός ΕΚΤ/2014/26.

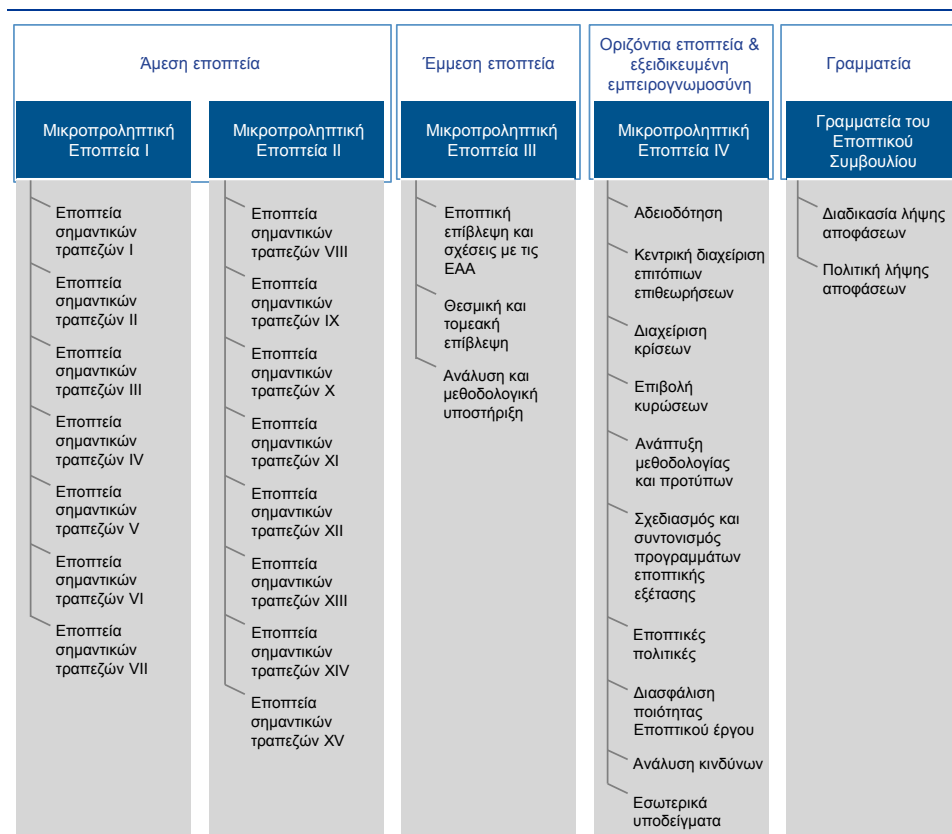
1.4 Οργάνωση της εποπτικής λειτουργίας στην ΕΚΤ

Στο πλαίσιο της δημιουργίας του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) χρειάστηκε να μεταβληθεί ως έναν βαθμό η υφιστάμενη οργανωτική δομή της ΕΚΤ.

Για την άσκηση των νέων λειτουργιών μικροπρωληπτικής εποπτείας συγκροτήθηκαν πέντε νέες υπηρεσιακές μονάδες στην ΕΚΤ: τέσσερις Γενικές Διευθύνσεις και μια Γραμματεία που υποστηρίζει το Εποπτικό Συμβούλιο.

Σχήμα 3

Βασική οργανωτική δομή του ΕΕΜ



Το οργανόγραμμα παρουσιάζει τα πρώτα δύο επίπεδα της οργανωτικής δομής των νέων υπηρεσιακών μονάδων
 ■ ΓΔ (Γενική Διεύθυνση)

1.4.1 Γενικές Διευθύνσεις Μικροπρωληπτικής Εποπτείας I και II

Οι Γενικές Διευθύνσεις Μικροπρωληπτικής Εποπτείας I και II έχουν αναλάβει την **άμεση εποπτεία των σημαντικών τραπεζών**. Και οι δύο γενικές διευθύνσεις έχουν

οργανωθεί σύμφωνα με εποπτική προσέγγιση η οποία βασίζεται στην αξιολόγηση των κινδύνων, δηλαδή με βάση τον βαθμό έκθεσης σε κινδύνους, την πολυπλοκότητα και τα επιχειρηματικά μοντέλα των τραπεζών.

- Η Γενική Διεύθυνση Μικροπρωληπτικής Εποπτείας I καλύπτει την εποπτεία των περίπου 30 τραπεζικών ομίλων με τη μεγαλύτερη συστημική σημασία. Χωρίζεται σε επτά τμήματα με περίπου 200 μέλη προσωπικού (σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης).
- Η Γενική Διεύθυνση Μικροπρωληπτικής Εποπτείας II καλύπτει την εποπτεία περίπου 90 τραπεζικών ομίλων. Χωρίζεται σε οκτώ τμήματα με περίπου 200 μέλη προσωπικού (σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης).

Η εποπτεία των σημαντικών τραπεζών διενεργείται σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ. Για κάθε οντότητα ή σημαντικό τραπεζικό όμιλο που εποπτεύεται άμεσα από την ΕΚΤ συγκροτήθηκαν **μεικτές εποπτικές ομάδες** (ΜΕΟ). Κάθε ΜΕΟ έχει τον δικό της συντονιστή από τις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπρωληπτικής Εποπτείας I και II της ΕΚΤ, υποστηρίζεται από έναν ή περισσότερους υποσυντονιστές σε επίπεδο ΕΑΑ και περιλαμβάνει επόπτες προερχόμενους τόσο από την ΕΚΤ όσο και από τις ΕΑΑ των συμμετεχουσών χωρών. Οι 14 πιο σύνθετοι τραπεζικοί όμιλοι έχουν τον δικό τους συντονιστή ΜΕΟ, ενώ για τους υπόλοιπους οι συντονιστές ΜΕΟ κατά κανόνα αναλαμβάνουν δύο ή τρεις τραπεζικούς ομίλους.

Προκειμένου να προάγεται και να τονίζεται η ουδετερότητα, οι συντονιστές ΜΕΟ συνήθως δεν κατάγονται από τη χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένες οι τράπεζες τις οποίες εποπτεύουν. Με την ίδια λογική, εφαρμόζεται η αρχή της εκ περιτροπής ανάθεσης, σύμφωνα με την οποία οι συντονιστές ΜΕΟ πρέπει κατά κανόνα να αλλάζουν τράπεζα κάθε τρία έως πέντε έτη ώστε να μην δημιουργούνται υπερβολικά στενές σχέσεις με τις εποπτευόμενες τράπεζες. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις ΜΕΟ, βλ. την Ενότητα 2.2.3.

1.4.2 Γενική Διεύθυνση Μικροπρωληπτικής Εποπτείας III

Η Γενική Διεύθυνση Μικροπρωληπτικής Εποπτείας III έχει αναλάβει τη λειτουργία επίβλεψης της ΕΚΤ όσον αφορά την άμεση εποπτεία των **λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων** από τις ΕΑΑ.

Ανά πάσα στιγμή, μετά από διαβούλευση με την οικεία ΕΑΑ ή κατόπιν αιτήματος της ΕΑΑ, η ΕΚΤ μπορεί να αναλάβει την άμεση εποπτεία λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων για τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής υψηλών εποπτικών προτύπων, καθώς και της συνέπειας των εποπτικών αποτελεσμάτων.

Η Γενική Διεύθυνση Μικροπρωληπτικής Εποπτείας III χωρίζεται σε τρία τμήματα με περίπου 80 μέλη προσωπικού (σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης), τα καθήκοντα των οποίων αφορούν τα εξής:

- (i) την επίβλεψη των εποπτικών πρακτικών των ΕΑΑ για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τις σχέσεις με τις ΕΑΑ·

- (ii) την επίβλεψη σε επίπεδο ιδρύματος και σε επίπεδο κλάδου των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων·
- (iii) την παροχή ανάλυσης και μεθοδολογικής υποστήριξης.

1.4.3 Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV

Η Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV περιλαμβάνει όλες τις **οριζόντιες και εξειδικευμένης εμπειρογνωμοσύνης** εποπτικές υπηρεσίες. Υποστηρίζει τις ΜΕΟ και τις ΕΑΑ στην άσκηση της εποπτείας τόσο των σημαντικών όσο και των λιγότερο σημαντικών εποπτικών ιδρυμάτων.

Η Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV χωρίζεται στα ακόλουθα δέκα τμήματα με περίπου 250 μέλη προσωπικού (σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης):

- Σχεδιασμού και Συντονισμού Προγραμμάτων Εποπτικής Εξέτασης
- Αδειοδότησης
- Επιβολής Κυρώσεων
- Διασφάλισης Ποιότητας Εποπτικού Έργου
- Εποπτικών Πολιτικών
- Ανάπτυξης Μεθοδολογίας και Προτύπων
- Διαχείρισης Κρίσεων
- Κεντρικής Διαχείρισης Επιτόπιων Επιθεωρήσεων
- Ανάλυσης Κινδύνων
- Εσωτερικών Υποδειγμάτων.

Δεδομένης της μεγάλης ποικιλομορφίας που χαρακτηρίζει τα εθνικά εποπτικά πλαίσια (συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, της μεθοδολογίας, των προτύπων και των διαδικασιών) και τις πρακτικές που απορρέουν από αυτά, ένας κρίσιμος στόχος της Γενικής Διεύθυνσης Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV είναι να προωθήσει την ανάπτυξη και την εφαρμογή μιας ενιαίας, συνεπούς και σύγχρονης εποπτικής προσέγγισης, με σκοπό την εξασφάλιση ισότιμης μεταχείρισης και, κατ' επέκταση, αποτελεσματικότερης εποπτείας σε όλη την Ευρώπη.

Για όλες τις Γενικές Διευθύνσεις, η στενή συνεργασία και ο συντονισμός μεταξύ της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ και των ΕΑΑ είναι καίριας σημασίας για την επίτευξη των στόχων του ΕΕΜ, ιδίως όσον αφορά την ανάγκη να εργάζονται και να λειτουργούν ως ενιαίος ευρωπαϊκός εποπτικός φορέας. Αντανακλώντας ως έναν βαθμό τη λογική των ΜΕΟ, η Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας III έχει δημιουργήσει δίκτυα μελών του προσωπικού που προέρχονται τόσο από την ΕΚΤ όσο και από τις ΕΑΑ, καθώς και δίκτυα για όλες τις οριζόντιες και εξειδικευμένης εμπειρογνωμοσύνης υπηρεσίες. Για περισσότερες πληροφορίες, βλ. Κεφάλαιο 3).

1.4.4 Γραμματεία του Εποπτικού Συμβουλίου

Η Γραμματεία του Εποπτικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνη για τα εξής:

- υποστηρίζει το Εποπτικό Συμβούλιο και επικουρεί τα μέλη του στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους, συμπεριλαμβανομένης της σύνταξης και καταγραφής ημερησίων διατάξεων, πρακτικών και αποφάσεων,
- διασφαλίζει την πληρότητα της νομικής βάσης των αποφάσεων και τη συμμόρφωσή τους προς τις νομικές απαιτήσεις,
- υποστηρίζει τον πρόεδρο και τον αντιπρόεδρο στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων λογοδοσίας προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ,
- συντονίζει την προετοιμασία της Ετήσιας Έκθεσης της ΕΚΤ για την εποπτική δραστηριότητα και άλλων τακτικών εκθέσεων για εποπτικά θέματα.

Η Γραμματεία έχει 30 μέλη προσωπικού (σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης).

1.4.5 Κοινές υπηρεσίες

Πολλές άλλες υπηρεσιακές μονάδες της ΕΚΤ παρείχαν συμβουλευτικές, διοικητικές, υλικοτεχνικές και άλλες υπηρεσίες στην Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ, όπως έκαναν και για άλλες λειτουργίες της ΕΚΤ. Αυτές οι υπηρεσιακές μονάδες είναι, μεταξύ άλλων, οι εξής: Διοίκηση, Επικοινωνία, Ανθρώπινο Δυναμικό, Προϋπολογισμός και Οργάνωση, Πληροφοριακά Συστήματα.

Το μοντέλο των «κοινών υπηρεσιών» υιοθετήθηκε για την αποφυγή περιπτώσεων διπλής εκτέλεσης εργασιών και την αξιοποίηση συνεργειών με άλλες υπηρεσιακές μονάδες της ΕΚΤ.

Οι δραστηριότητες που αφορούν αυτές τις κοινές υπηρεσίες περιγράφονται σε άλλο σημείο της έκθεσης.

1.4.6 Επιτροπές που συνεδριάζουν με τη σύνθεση του EEM

Η υπάρχουσα διάρθρωση των επιτροπών του Ευρωσυστήματος/ΕΣΚΤ χρησιμοποιήθηκε για συνεδριάσεις με τη σύνθεση του EEM (δηλαδή συνεδριάσεις στις οποίες συμμετέχουν μέλη των ΕΑΑ χωρών όπου η εποπτεία δεν ασκείται από τις ΕθνΚΤ) για την παροχή συμβουλών επί θεμάτων που συνδέονται με τον EEM.

Ο **εσωτερικός κανονισμός της ΕΚΤ** τροποποιήθηκε αναλόγως. Οι επιτροπές που συνεδριάζουν με τη σύνθεση του EEM υποβάλλουν εκθέσεις στο Εποπτικό Συμβούλιο και, κατά περίπτωση, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σύμφωνα με τις διαδικασίες του ίδιου του Εποπτικού Συμβουλίου, ο αντιπρόεδρος υποχρεούται να ενημερώνει μέσω της Εκτελεστικής Επιτροπής το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με όλη αυτή τη δραστηριότητα.

Πίνακας 1

Επιτροπές του Ευρωσυστήματος/ΕΣΚΤ που συνεδριάζουν με τη σύνθεση του ΕΕΜ

Επιτροπή Επικοινωνιών Ευρωσυστήματος/ΕΣΚΤ (ECCO)

Επιτροπή Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSC)

Διάσκεψη για το Ανθρώπινο Δυναμικό (HRC)

Επιτροπή Εσωτερικών Επιθεωρητών (IAC)

Επιτροπή Πληροφορικής (ITC)

Επιτροπή Νομικών Θεμάτων (LEGCO)

Επιτροπή Οργανωτικής Ανάπτυξης (ODC)

Επιτροπή Στατιστικής (STC)

1.4.7 Δηλώσεις σχετικά με την αποστολή

Τον Ιανουάριο του 2015 το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τη [δήλωση σχετικά με την αποστολή της ΕΚΤ](#), η οποία αναθεωρήθηκε ώστε να λαμβάνεται υπόψη η νέα εποπτική λειτουργία, καθώς και [δήλωση σχετικά με την αποστολή του ΕΕΜ](#) στην οποία αναφέρεται ο στόχος «η ακολουθούμενη εποπτική προσέγγιση να πληροί τις υψηλότερες διεθνείς προδιαγραφές».

1.5 Πλαίσιο στενής συνεργασίας

Τα κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ μπορούν να συμμετάσχουν στον ΕΕΜ υπό καθεστώς στενής συνεργασίας. Στο άρθρο 7 του κανονισμού ΕΕΜ προσδιορίζονται οι βασικοί όροι για την καθιέρωση στενής συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ και των αρμόδιων αρχών ενός κράτους μέλους που υποβάλλει αίτημα. Ωστόσο, οι διαδικαστικές πτυχές καθορίζονται στην [απόφαση ΕΚΤ/2014/5](#), η οποία τέθηκε σε ισχύ στις 27 Φεβρουαρίου 2014.

Ειδικότερα, η [απόφαση ΕΚΤ/2014/5](#) ορίζει ότι το αίτημα για την καθιέρωση στενής συνεργασίας υποβάλλεται τουλάχιστον πέντε μήνες πριν από την ημερομηνία κατά την οποία το μη συμμετέχον κράτος μέλος προτίθεται να συμμετάσχει στον ΕΕΜ. Το αίτημα πρέπει να περιέχει ανάληψη από το αιτούν κράτος της υποχρέωσης να παρέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται ώστε η ΕΚΤ να διενεργήσει συνολική αξιολόγηση των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα στην επικράτειά του. Το αιτούν κράτος μέλος πρέπει επίσης να αναλάβει την υποχρέωση να τροποποιήσει την εθνική νομοθεσία προκειμένου να διασφαλίσει ότι (i) οι νομικές πράξεις που εκδίδει η ΕΚΤ βάσει του κανονισμού ΕΕΜ είναι δεσμευτικές και εκτελεστές στην επικράτειά του και (ii) η οικεία εθνική αρμόδια αρχή και η οικεία εντεταλμένη εθνική αρχή συμμορφώνονται με τυχόν οδηγίες, κατευθυντήριες γραμμές ή αιτήματα της ΕΚΤ εντός του πλαισίου στενής συνεργασίας.

Κατά την αξιολόγηση του αιτήματος για την καθιέρωση στενής συνεργασίας, η ΕΚΤ μπορεί να ζητήσει συμπληρωματικές πληροφορίες από το αιτούν κράτος μέλος. Μπορεί επίσης να λάβει υπόψη τα αποτελέσματα συνολικής αξιολόγησης του εγχώριου τραπεζικού τομέα που μπορεί να διενήργησε η ΕΑΑ, εφόσον η

μεθοδολογία αυτής της συνολικής αξιολόγησης ανταποκρίνεται στα πρότυπα της ΕΚΤ και τα αποτελέσματα παραμένουν επίκαιρα.

Εάν η ΕΚΤ κρίνει ότι το αιτούν κράτος μέλος πληροί τα κριτήρια του κανονισμού ΕΕΜ για την καθιέρωση στενής συνεργασίας και αφού ολοκληρωθεί η συνολική αξιολόγηση του τραπεζικού τομέα του αιτούντος κράτους, η ΕΚΤ θα εκδώσει απόφαση απευθυνόμενη προς το κράτος μέλος με την οποία καθιερώνεται στενή συνεργασία. Εάν δεν πληρούνται τα κριτήρια, η ΕΚΤ θα εκδώσει αιτιολογημένη απόφαση με την οποία απορρίπτεται το αίτημα για την καθιέρωση στενής συνεργασίας. Η ΕΚΤ μπορεί, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις ή κατόπιν αιτήματος του ενδιαφερόμενου κράτους μέλους, να προχωρήσει σε αναστολή ή λύση της στενής συνεργασίας. Σε αυτή την περίπτωση εκδίδει σχετική απόφαση απευθυνόμενη στο αντίστοιχο κράτος μέλος.

Το 2014 δεν υποβλήθηκαν επίσημα αιτήματα καθιέρωσης στενής συνεργασίας. Ωστόσο, ορισμένα κράτη μέλη ζήτησαν ανεπισήμως διευκρινίσεις σχετικά με τη διαδικασία για την καθιέρωση στενής συνεργασίας.

1.6 Ο ΕΕΜ ως μέρος της ευρωπαϊκής και της διεθνούς αρχιτεκτονικής για την εποπτεία

1.6.1 Συνεργασία σε επίπεδο ΕΕ και σε διεθνές επίπεδο

Ως επόπτης του τραπεζικού συστήματος ολόκληρης της ζώνης του ευρώ, η ΕΚΤ, μαζί με τις ΕΑΑ, είναι στην καλύτερη θέση να εντοπίζει ενδεχόμενους κινδύνους και να καθορίζει προτεραιότητες. Κατά συνέπεια, είναι σε θέση να θέτει ζητήματα πολιτικής και να επισημαίνει την ανάγκη κανονιστικών αλλαγών σε διεθνή όργανα και σε όργανα της ΕΕ, όπως τα εξής:

- Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ),
- Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ),
- Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας (Basel Committee on Banking Supervision – BCBS).

Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ συμμετέχει ενεργά σε αυτά τα όργανα, μέσα από τα οποία μπορεί να συνεισφέρει στον διάλογο περί εποπτείας.

Επιπλέον, η ΕΚΤ, μαζί με τις ΕΑΑ, συνεργάζεται στενά με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την ΕΑΤ για την κατάρτιση του ευρωπαϊκού ενιαίου εγχειριδίου κανόνων. Σκοπός αυτού του εγχειριδίου είναι η παροχή μιας ενιαίας δέσμης εναρμονισμένων εποπτικών κανόνων τους οποίους πρέπει να τηρούν τόσο τα σημαντικά όσο και τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα σε ολόκληρη την ΕΕ, καθώς και η ελαχιστοποίηση της διπλής εκτέλεσης εργασιών και η μεγιστοποίηση των συνεργειών.

Ένα από τα πιο σημαντικά καθήκοντα της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ είναι η ανάπτυξη ενός κοινού συνόλου μεθοδολογιών και εποπτικών προσεγγίσεων που θα εφαρμόζονται με συνέπεια στο σύνολο της ζώνης του ευρώ. Από αυτή την άποψη, η ΕΚΤ ακολουθεί τα δεσμευτικά τεχνικά πρότυπα που ανέπτυξε η ΕΑΤ και υιοθέτησε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, καθώς και το ενιαίο εγχειρίδιο εποπτείας που καταρτίζει η ΕΑΤ.

1.6.2 Μνημόνια συνεννόησης με χώρες εκτός ΕΕ

Η ΕΚΤ θεωρεί απαραίτητο να μοιράζεται πληροφορίες με επιλεγμένους αντισυμβαλλομένους για την αποτελεσματική και αποδοτική εκτέλεση των εποπτικών της καθηκόντων. Η ανταλλαγή σχετικών πληροφοριών και αξιολογήσεων μεταξύ εποπτών, η οποία περιλαμβάνει και χώρες εκτός ΕΕ, διευκολύνεται από μνημόνια συνεννόησης. Σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ μπορεί «να αναπτύσσει επαφές και να προβαίνει σε διοικητικές ρυθμίσεις με εποπτικές αρχές, διεθνείς οργανισμούς και τις διοικητικές υπηρεσίες τρίτων χωρών».

Προκειμένου να επιτευχθεί ομαλή μετάβαση στον ΕΕΜ, η ΕΚΤ βρίσκεται σε επικοινωνία με εποπτικές αρχές σχετικών τρίτων χωρών. Η ΕΚΤ ακολουθεί μια προσέγγιση δύο σταδίων:

- Στην πρώτη, «μεταβατική» φάση, η ΕΚΤ συμμετέχει σε υπάρχοντα γενικά μνημόνια συνεννόησης ή/και σε μνημόνια συνεννόησης για συγκεκριμένα ιδρύματα, τα οποία έχουν συναφθεί μεταξύ ΕΑΑ της ζώνης του ευρώ και εποπτικών αρχών τρίτων χωρών.
- Η δεύτερη, «σταθερή» φάση θα ξεκινήσει όταν η ΕΚΤ αρχίσει να διαπραγματεύεται τις ρυθμίσεις της δικής της συνεργασίας με αυτές τις εποπτικές αρχές.

2 Τα θεμέλια του ΕΕΜ

Προπαρασκευαστικές εργασίες πριν από τις 3 Νοεμβρίου 2013

Οι προπαρασκευαστικές εργασίες πριν από τη θέση σε ισχύ του κανονισμού ΕΕΜ στις 3 Νοεμβρίου 2013 δρομολογήθηκαν από την ΕΚΤ, σε στενή συνεργασία με τις εθνικές εποπτικές αρχές, μετά τη σύνοδο κορυφής της ζώνης του ευρώ στις 29 Ιουνίου 2012.

Ο συντονισμός των εργασιών ανατέθηκε σε **ομάδα υψηλού επιπέδου για την εποπτεία**, υπό τον πρόεδρο της ΕΚΤ, στην οποία συμμετείχαν εκπρόσωποι των ΕΑΑ και των κεντρικών τραπεζών της ζώνης του ευρώ.

Μια **ομάδα δράσης για την εποπτεία**, στην οποία συμμετείχαν υψηλόβαθμοι εκπρόσωποι των ΕΑΑ και των ΕθνΚΤ και η οποία λογοδοτεί στην ομάδα υψηλού επιπέδου, ανέλαβε τις τεχνικές προπαρασκευαστικές εργασίες. Επίσης, συγκροτήθηκε ομάδα διαχείρισης έργου μεταξύ των μελών της ομάδας δράσης με σκοπό, αφενός, την ενίσχυση της επικοινωνίας και της συνεργασίας μεταξύ των εποπτικών αρχών και, αφετέρου, την παροχή κατευθύνσεων προς όλους τους συμμετέχοντες στις προπαρασκευαστικές εργασίες. Η ομάδα δράσης οργάνωσε τις τεχνικές εργασίες γύρω από πέντε άξονες (WS1 - WS5), οι οποίοι αφορούσαν αντιστοίχως:

- μια πρώτη χαρτογράφηση του τραπεζικού τομέα της ζώνης του ευρώ (WS1),
- το νομικό πλαίσιο του ΕΕΜ (WS2),
- την ανάπτυξη του εποπτικού μοντέλου που θα ακολουθήσει ο ΕΕΜ (WS3),
- την ανάπτυξη πλαισίου για την παροχή εποπτικής πληροφόρησης για τον ΕΕΜ (WS4),
- την προεργασία για τη συνολική αξιολόγηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (WS5).

Το μεταβατικό έτος που προβλέπει ο κανονισμός ΕΕΜ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 3 Νοεμβρίου 2013, η ΕΚΤ είχε χρονικό περιθώριο ενός έτους για να οργάνώσει τον ΕΕΜ πριν από την επίσημη ανάληψη των εποπτικών της καθηκόντων στις 4 Νοεμβρίου 2014. Η εντατική προεργασία το συγκεκριμένο διάστημα περιλάμβανε ειδικότερα τα εξής:

- τη θέσπιση των δομών διακυβέρνησης του ΕΕΜ,
- την οριστικοποίηση του νομικού πλαισίου για την εποπτεία από τον ΕΕΜ,
- την ανάπτυξη του εποπτικού μοντέλου του ΕΕΜ,
- την οργάνωση και τη στελέχωση της εποπτικής λειτουργίας της ΕΚΤ.

Παράλληλα, η ΕΚΤ διενήργησε συνολική αξιολόγηση των σημαντικών τραπεζών, οι οποίες υποβλήθηκαν σε ενδελεχή έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και σε άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

2.1 Νομικό πλαίσιο

2.1.1 Κανονισμός για το πλαίσιο EEM

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού EEM, η ΕΚΤ όφειλε να θεσπίσει και να κοινοποιήσει το πλαίσιο οργάνωσης των πρακτικών λεπτομερειών για τη συνεργασία μεταξύ της ίδιας και των ΕΑΑ εντός του EEM. Το ως άνω πλαίσιο έλαβε τη μορφή κανονισμού της ΕΚΤ ([κανονισμός για το πλαίσιο EEM](#)), ο οποίος δημοσιεύθηκε στις 25 Απριλίου 2014 και τέθηκε σε ισχύ στις 15 Μαΐου 2014.

Ο κανονισμός για το πλαίσιο EEM καλύπτει τις πτυχές που αναφέρονται ρητώς στο άρθρο 6 παράγραφος 7 του κανονισμού EEM:

- (i) τη μεθοδολογία αξιολόγησης της σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- (ii) τις διαδικασίες συνεργασίας για την εποπτεία των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων,
- (iii) τις διαδικασίες συνεργασίας για την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων.

Επιπλέον, ο κανονισμός για το πλαίσιο EEM αφορά και πτυχές πέραν όσων αναφέρονται ρητώς στο άρθρο 6 του κανονισμού EEM. Αυτές οι πτυχές σχετίζονται, μεταξύ άλλων, με θέματα αναγόμενα στις διαδικασίες που αφορούν τη χορήγηση και ανάκληση αδειών λειτουργίας και τις ειδικές συμμετοχές (γνωστές ως «κοινές διαδικασίες» – βλ. την Ενότητα 3.4), καθώς και στις διαδικασίες που αφορούν τις εξουσίες έρευνας, το καθεστώς διοικητικών κυρώσεων, τη μακροπροληπτική εποπτεία και τη στενή συνεργασία. Ο κανονισμός για το πλαίσιο EEM ορίζει επίσης τους βασικούς κανόνες περί τήρησης των διαδικαστικών εγγυήσεων για την έκδοση εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ, π.χ. το δικαίωμα της προηγούμενης ακρόασης και την πρόσβαση σε αρχεία.

Ο [κανονισμός για το πλαίσιο EEM](#) εκδόθηκε κατόπιν δημόσιας διαβούλευσης η οποία διήρκεσε από τις 7 Φεβρουαρίου έως τις 7 Μαρτίου 2014. Επιπλέον, στις 19 Φεβρουαρίου 2014 έλαβε χώρα στις εγκαταστάσεις της ΕΚΤ δημόσια συζήτηση, η οποία παρείχε στους ενδιαφερομένους μια πρώτη ευκαιρία να υποβάλουν ερωτήσεις αναφορικά με το σχέδιο του ως άνω νομικού κειμένου. Έως την καταληκτική ημερομηνία η ΕΚΤ είχε λάβει [36 σειρές σχολίων](#). Σχόλια υπέβαλαν μεταξύ άλλων ευρωπαϊκές και εθνικές ενώσεις χρηματοπιστωτικών αγορών και τραπεζών, χρηματοπιστωτικά και πιστωτικά ιδρύματα, κεντρικές τράπεζες και εποπτικές αρχές (εκτός ζώνης ευρώ), υπουργεία Οικονομικών και δικηγόροι. Τα [σχόλια](#) δημοσιεύθηκαν στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

Στην πλειονότητά τους τα σχόλια ήταν τεχνικής φύσης και αφορούσαν την ανάγκη διευκρίνισης και τροποποίησης επιμέρους διατάξεων, πράγμα που αποτέλεσε ένδειξη ευρείας στήριξης στη γενική προσέγγιση την οποία πρότεινε το σχέδιο κανονισμού για το πλαίσιο EEM. Στα θέματα που τέθηκαν συχνότερα συγκαταλέγονται οι διαδικαστικοί κανόνες για την έκδοση εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ (π.χ. το δικαίωμα ακρόασης, η πρόσβαση στα αρχεία και το γλωσσικό καθεστώς), η μεθοδολογία αξιολόγησης της σημασίας των εποπτευόμενων οντοτήτων, η διαδικασία του «ενιαίου διαβατηρίου», το καθεστώς στενής συνεργασίας και το καθεστώς των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων.

Αρκετοί από τους συμμετέχοντες έθεσαν επίσης ερωτήσεις σχετικά με τη λειτουργία των ΜΕΟ ή τις επιτόπιες επιθεωρήσεις και, γενικότερα, σχετικά με τον τρόπο με τον οποίον θα λειτουργεί ο EEM από τον Νοέμβριο του 2014 και μετά.

Ένα [έγγραφο παρατηρήσεων](#), το οποίο δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, παρουσιάζει διεξοδικότερα τα σχόλια που υποβλήθηκαν και περιέχει επισκόπηση των τροποποιήσεων του σχεδίου κανονισμού για το πλαίσιο EEM.

2.1.2 Αποφάσεις σχετικά με τον κατάλογο των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM και τις σχετικές διατάξεις του κανονισμού για το πλαίσιο EEM, η ΕΚΤ υποχρεούται να καθορίσει ποια πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης του ευρώ θα πρέπει να χαρακτηρίζονται σημαντικά. Τα επιμέρους πιστωτικά ιδρύματα, αφού θα τους είχε δοθεί η ευκαιρία να ασκήσουν το δικαίωμα ακρόασης, έπρεπε έως τις 4 Σεπτεμβρίου 2014 να έχουν ενημερωθεί σχετικά με τον χαρακτηρισμό που τους έχει αποδοθεί. Εκείνη την ημερομηνία η ΕΚΤ δημοσίευσε στον δικτυακό της τόπο [κατάλογο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και κατάλογο λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων](#).

Αξιολόγηση της σημασίας

Η αξιολόγηση της σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, την οποία διενήργησε η ΕΚΤ σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ, βασίστηκε στα κριτήρια που ορίζονται στον κανονισμό EEM και εξειδικεύονται στον κανονισμό για το πλαίσιο EEM που εκδόθηκε τον Απρίλιο του 2014 (βλ. Πίνακα 2).

Ειδικότερα, όσον αφορά το κριτήριο προσδιορισμού της σημασίας με βάση το φάσμα διασυννοριακών δραστηριοτήτων, το οποίο αναφέρεται σε γενικές γραμμές στον κανονισμό EEM, οι ακόλουθες τρεις προϋποθέσεις προστέθηκαν στο άρθρο 59 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM:

- Η μητρική επιχείρηση του εποπτευόμενου ομίλου πρέπει να έχει εγκαταστήσει θυγατρικές οι οποίες είναι καθ' εαυτές πιστωτικά ιδρύματα σε περισσότερα άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

- Η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού του εποπτευόμενου ομίλου πρέπει να υπερβαίνει τα 5 δισεκ. ευρώ (προϋπόθεση η οποία εισήχθη και στο κριτήριο προσδιορισμού της σημασίας με βάση τη «σημασία σε εθνικό επίπεδο», ώστε να εξαιρούνται τα μικρά ιδρύματα τυχόν πτώχευση των οποίων δεν θα είχε καμία επίδραση ή θα είχε μικρή επίδραση στο οικείο κράτος μέλος ή στην ΕΕ).
- Ο λόγος των διασυννοριακών στοιχείων του ενεργητικού του εποπτευόμενου ομίλου προς το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού του ή ο λόγος των διασυννοριακών στοιχείων του παθητικού του προς το σύνολο των στοιχείων του παθητικού του υπερβαίνει το 20%, ποσοστό το οποίο θεωρείται ότι υποδηλώνει την πιθανότητα η διασυννοριακή έκθεση να εκτείνεται σε αρκετά συμμετέχοντα κράτη μέλη.

Πίνακας 2

Κριτήρια προσδιορισμού της σημασίας

Μέγεθος	η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού υπερβαίνει τα 30 δισεκ. ευρώ
Οικονομική σημασία	για την οικονομία της ΕΕ ως σύνολο ή ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους (ειδικότερα, το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού υπερβαίνει τα 5 δισεκ. ευρώ και το 20% του ΑΕΠ ενός κράτους μέλους)
Διασυννοριακές δραστηριότητες	η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού υπερβαίνει τα 5 δισεκ. ευρώ και ο λόγος των διασυννοριακών στοιχείων του ενεργητικού/παθητικού προς το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού/παθητικού υπερβαίνει το 20%
Άμεση δημόσια χρηματοπιστωτική συνδρομή	έχει αιτηθεί ή λάβει χρηματοδότηση από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ή την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Τρία πιο σημαντικά ιδρύματα	συγκαταλέγεται μεταξύ των τριών πιο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στο συμμετέχον κράτος μέλος

Το Εποπτικό Συμβούλιο ξεκίνησε την αξιολόγηση της σημασίας των ιδρυμάτων τον Μάρτιο του 2014, συλλέγοντας και αναλύοντας τα απαραίτητα στοιχεία σε στενή συνεργασία με τις αντίστοιχες ΕΑΑ. Βάσει της εν λόγω ανάλυσης, η ΕΚΤ ενημέρωσε όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα σχετικά με την πρόθεσή της να τα χαρακτηρίσει σημαντικά και τα κάλεσε να υποβάλουν σχόλια. Η ΕΚΤ δημοσίευσε επίσης προκαταρκτικό κατάλογο των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στον δικτυακό της τόπο.

Μετά την αξιολόγηση των σχολίων που υπέβαλαν τα ιδρύματα που είχαν χαρακτηριστεί σημαντικά, η ΕΚΤ κατήρτισε τον οριστικό κατάλογο των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Η όλη διαδικασία –αξιολόγηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, προετοιμασία και έκδοση των αποφάσεων και κοινοποίηση αυτών σε περισσότερα από 120 ιδρύματα και ομίλους σε όλες τις σχετικές επίσημες γλώσσες– περιλάμβανε σημαντικές αναλυτικές, νομικές και υλικοτεχνικές προκλήσεις. Για την κατάρτιση του καταλόγου των άνω των 3.500 λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων πραγματοποιήθηκαν πολυάριθμες επαφές με τις ΕΑΑ. Η ΕΚΤ δημοσίευσε τον οριστικό [κατάλογο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και τον κατάλογο λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων](#) στον δικτυακό της τόπο στις 4 Σεπτεμβρίου 2014.

Ως αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης, 120 πιστωτικά ιδρύματα χαρακτηρίστηκαν σημαντικά. Τα σχετικά κριτήρια που εφαρμόστηκαν σε αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα παρουσιάζονται παρακάτω.

Πίνακας 3

Αποτελέσματα αξιολόγησης σημασίας

Κριτήρια σημασίας	Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων/ομίλων
Μέγεθος	97
Σημασία για την οικονομία	13
Διασυνοριακές δραστηριότητες	3
Ένα από τα τρία σημαντικότερα πιστωτικά ιδρύματα κράτους μέλους	7

Όλα τα ως άνω ιδρύματα, εκτός τεσσάρων, συμμετείχαν στη συνολική αξιολόγηση.

- Τρία από αυτά τα τέσσερα ιδρύματα χαρακτηρίστηκαν σημαντικά με βάση το κριτήριο των διασυνοριακών δραστηριοτήτων, το οποίο δεν είχε ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του πεδίου εφαρμογής της συνολικής αξιολόγησης. Αυτά τα σχετικά μικρά πιστωτικά ιδρύματα θα συμπεριληφθούν σε συνολική αξιολόγηση το 2015, μαζί με άλλα ιδρύματα τα οποία αναμένεται ότι θα πληρούν τα κριτήρια προσδιορισμού της σημασίας με βάση τα στοιχεία στο τέλος του έτους 2014.
- Η τέταρτη περίπτωση ήταν ένα υποκατάστημα τραπεζικού ομίλου εκτός ΕΕΜ που, ως εκ τούτου, δεν ενέπιπτε στο πεδίο εφαρμογής της συνολικής αξιολόγησης.

Αντιθέτως, 11 ιδρύματα τα οποία περιλαμβάνονται στη συνολική αξιολόγηση χαρακτηρίστηκαν λιγότερο σημαντικά, κυρίως λόγω επικαιροποίησης των στοιχείων σχετικά με το μέγεθός τους (λαμβάνομένου επίσης υπόψη ότι, για τους σκοπούς της συνολικής αξιολόγησης, εφαρμόστηκε εύρος ασφαλείας 10% κάτω από το επίσημο όριο για το μέγεθος ώστε να εντοπιστούν όλα τα δυνητικώς σημαντικά ιδρύματα).

Ειδικές περιστάσεις

Σύμφωνα με το άρθρο 70 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ, κατά την αξιολόγηση της σημασίας των ιδρυμάτων, ενδέχεται να συντρέχουν ειδικές συνθήκες οι οποίες δικαιολογούν τον χαρακτηρισμό εποπτευόμενης οντότητας ως λιγότερο σημαντικής, παρότι τυπικά πληρούνται τα κριτήρια χαρακτηρισμού της ως σημαντικής.

Η ΕΚΤ, μαζί με τις σχετικές ΕΑΑ, εντόπισε τρεις περιπτώσεις στις οποίες τα ιδρύματα χαρακτηρίστηκαν λιγότερο σημαντικά, παρότι πληρούσαν τα τυπικά κριτήρια χαρακτηρισμού τους ως σημαντικών.

Συνέπειες της ένταξης της Λιθουανίας στη ζώνη του ευρώ

Ενόψει της επίσημης έγκρισης του Συμβουλίου της ΕΕ για την ένταξη της Λιθουανίας στη ζώνη του ευρώ την 1η Ιανουαρίου 2015, η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Δεκέμβριο του 2014 τρία λιθουανικά πιστωτικά ιδρύματα για την πρόθεσή της να τα χαρακτηρίσει σημαντικά (με βάση το κριτήριο των τριών πιο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων σε

συμμετέχον κράτος μέλος). Καθώς τα εν λόγω ιδρύματα δεν υπέβαλαν σχόλια, η ΕΚΤ αποφάσισε τον Ιανουάριο του 2015 να τα χαρακτηρίσει σημαντικά.

Επικαιροποίηση του καταλόγου

Η ΕΚΤ υποχρεούται να επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση τον χαρακτηρισμό των εποπτευόμενων οντοτήτων ως σημαντικών ή λιγότερο σημαντικών. Αυτό θα γίνει αργότερα εντός του 2015, όταν θα καταστούν διαθέσιμα τα στοιχεία που απαιτούνται για την αξιολόγηση (π.χ. το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού για το 2014). Επιπλέον, μετά τις 4 Σεπτεμβρίου 2014, η ΕΚΤ ενημερώθηκε για αλλαγές στη διάρθρωση των ομίλων ορισμένων σημαντικών και λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Κατόπιν τούτου, η ΕΚΤ εξέδωσε αρκετές τροποποιημένες αποφάσεις για τον προσδιορισμό της σημασίας (με αλλαγές που αφορούσαν τον σχετικό κατάλογο των θυγατρικών). Ο [κατάλογος σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων και ο κατάλογος λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων](#) επικαιροποιήθηκαν με βάση αυτές τις τροποποιήσεις τον Φεβρουάριο του 2015. Η ΕΚΤ θα συνεχίσει να επικαιροποιεί αυτούς τους καταλόγους σε τακτική βάση.

2.1.3 Διαχωρισμός μεταξύ καθηκόντων νομισματικής πολιτικής και εποπτικών καθηκόντων

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, κατά την εκτέλεση της εποπτικής λειτουργίας, στόχος της οποίας είναι η προστασία της ασφάλειας και της ευρωστίας των πιστωτικών ιδρυμάτων και η διαφύλαξη της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, η ΕΚΤ οφείλει να συμμορφώνεται με την αρχή του διαχωρισμού. Τα εποπτικά καθήκοντα θα πρέπει να ασκούνται εντελώς χωριστά από τη νομισματική πολιτική, προκειμένου να αποφεύγονται συγκρούσεις συμφερόντων και να διασφαλίζεται ότι κάθε λειτουργία εκτελείται σε συνάρτηση με τους επιδιωκόμενους στόχους. Η αρχή του διαχωρισμού καλύπτει, μεταξύ άλλων, τον διαχωρισμό των στόχων, τον διαχωρισμό των διαδικασιών λήψης αποφάσεων και των καθηκόντων, καθώς και τον οργανωτικό και διαδικαστικό διαχωρισμό σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.

Εφαρμογή της αρχής του διαχωρισμού

Στις αρχές του 2014 η ΕΚΤ εφάρμοσε μια σειρά από μέτρα για την επίτευξη του οργανωτικού και διαδικαστικού διαχωρισμού, ιδίως όσον αφορά τον διαχωρισμό των διαδικασιών λήψης αποφάσεων για τις δύο λειτουργίες πολιτικής. Συγκροτήθηκε αυτόνομο Εποπτικό Συμβούλιο –ως όργανο ξεχωριστό από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ– το οποίο εκπονεί και εφαρμόζει αποφάσεις. Επιπλέον, τροποποιήθηκε ο εσωτερικός κανονισμός της ΕΚΤ ώστε να ρυθμιστούν οργανωτικές και διαδικαστικές πτυχές που συνδέονται με το Εποπτικό Συμβούλιο και την αλληλεπίδρασή του με το Διοικητικό Συμβούλιο. Μια τέτοια τροποποίηση αφορούσε κανόνα σύμφωνα με τον οποίο οι συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με ζητήματα εποπτείας θα διαχωρίζονται αυστηρώς από τις συζητήσεις επί άλλων θεμάτων, θα έχουν

διαφορετική ημερήσια διάταξη και θα πραγματοποιούνται στη διάρκεια διαφορετικών συνεδριάσεων.

Ο διαχωρισμός σε επίπεδο προσωπικού διασφαλίστηκε με την ίδρυση τεσσάρων Γενικών Διευθύνσεων και μίας Γραμματείας του Εποπτικού Συμβουλίου, οι οποίες λειτουργούν υπό τον πρόεδρο και τον αντιπρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου. Για περισσότερες πληροφορίες βλ. την Ενότητα 1.4.

Απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με τον διαχωρισμό μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, η ΕΚΤ υποχρεούται να θεσπίζει και να δημοσιοποιεί εσωτερικούς κανόνες, συμπεριλαμβανομένων κανόνων για το επαγγελματικό απόρρητο και την ανταλλαγή πληροφοριών, προκειμένου να διασφαλίζεται ο διαχωρισμός των λειτουργιών εποπτείας από τις λειτουργίες νομισματικής πολιτικής και τα λοιπά καθήκοντα της ΕΚΤ. Στις 17 Σεπτεμβρίου 2014 η ΕΚΤ εξέδωσε απόφαση σχετικά με την εφαρμογή του διαχωρισμού μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([απόφαση ΕΚΤ/2014/39](#)), η οποία τέθηκε σε ισχύ στις 18 Οκτωβρίου 2014.

Η απόφαση αυτή επικεντρώνεται στις γενικές αρχές και επιτρέπει τη θέσπιση περαιτέρω ειδικών ρυθμίσεων σε σχέση με τις εσωτερικές διαδικασίες. Ειδικότερα, περιλαμβάνει διατάξεις σχετικά με οργανωτικές πτυχές και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των δύο λειτουργιών.

Όσον αφορά τον **οργανωτικό διαχωρισμό**, η απόφαση προβλέπει ότι η ΕΚΤ μπορεί να δημιουργεί κοινές υπηρεσίες υποστηρικτικές τόσο της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής όσο και της εποπτικής λειτουργίας, προκειμένου να επιτυγχάνεται η αποφυγή αλληλοεπικάλυψης των υποστηρικτικών αυτών υπηρεσιών, συμβάλλοντας έτσι στη διασφάλιση της αποτελεσματικής και ουσιαστικής παροχής υπηρεσιών υπό την προϋπόθεση ότι η υποστήριξη αυτή δεν οδηγεί σε συγκρούσεις συμφερόντων.

Όσον αφορά την **ανταλλαγή πληροφοριών**, οι κανόνες τους οποίους προβλέπει η απόφαση για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των δύο λειτουργιών επιτρέπουν στην ΕΚΤ να ασκεί τα πολλαπλά της καθήκοντα με αποτελεσματικό και αποδοτικό τρόπο, αποφεύγοντας παράλληλα αδικαιολόγητες παρεμβάσεις από τη μία ή την άλλη λειτουργία και προστατεύοντας επαρκώς τις εμπιστευτικές πληροφορίες. Ειδικότερα, στην απόφαση αναφέρεται ότι το καθεστώς απορρήτου της ΕΚΤ αποτελεί την κύρια βάση για τη διαβάθμιση και ανταλλαγή πληροφοριών εντός της ΕΚΤ.

Οι εμπιστευτικές πληροφορίες πρέπει πάντα να ανταλλάσσονται μεταξύ όσων είναι απαραίτητο να τις γνωρίζουν και πρέπει να διασφαλίζεται ότι δεν διακυβεύονται οι στόχοι πολιτικής των δύο λειτουργιών. Σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων, η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΚΤ πρέπει να αποφασίζει για τα δικαιώματα πρόσβασης στις εμπιστευτικές πληροφορίες.

Σε ό,τι αφορά την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας, η απόφαση ορίζει ότι τα ανωνυμοποιημένα χρηματοοικονομικά (FINREP) και κοινά (COREP) δεδομένα,² καθώς και εμπιστευτικές συγκεντρωτικές πληροφορίες (οι οποίες δεν περιέχουν πληροφορίες για μεμονωμένα τραπεζικά ιδρύματα ή πληροφορίες ευαίσθητες από την άποψη της χάραξης πολιτικής), μπορούν να ανταλλάσσονται σύμφωνα με το καθεστώς απορρήτου. Αναφορικά με τα ακατέργαστα δεδομένα, όπως επιμέρους δεδομένα και αξιολογήσεις τραπεζικής εποπτείας (ιδίως σχετικά με μεμονωμένα ιδρύματα ή πληροφορίες ευαίσθητες από την άποψη της χάραξης πολιτικής), η πρόσβαση θα είναι πιο περιορισμένη και θα υπόκειται στην έγκριση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΚΤ.

Η ΕΚΤ εφαρμόζει το εσωτερικό πλαίσιο για την ανταλλαγή πληροφοριών.

Συνολικά, η ΕΚΤ πλέον διαθέτει ένα πολύ ισχυρό πλαίσιο για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ των καθκόντων νομισματικής πολιτικής και των καθκόντων μικροπρληπτικής εποπτείας.

2.2 Το εποπτικό μοντέλο του EEM

Σημαντικές προσπάθειες έχουν καταβληθεί για την ανάπτυξη ενός εποπτικού μοντέλου για τον EEM, το οποίο θα βασίζεται στην εμπειρία των εθνικών εποπτικών αρχών. Η συγκρότηση μεικτών εποπτικών ομάδων (ΜΕΟ) αποτελεί ορόσημο στην οργάνωση της εποπτικής λειτουργίας του EEM. Συντάχθηκε και έχει ήδη επικαιροποιηθεί εγχειρίδιο εποπτείας, το οποίο περιγράφει στα μέλη του προσωπικού του EEM τις διαδικασίες που πρέπει να εφαρμόζονται στην εποπτεία των τραπεζών. Τον Σεπτέμβριο του 2014 δημοσιεύθηκε ο «[Οδηγός τραπεζικής εποπτείας](#)», ο οποίος εξηγεί το εποπτικό μοντέλο του EEM στα εποπτευόμενα ιδρύματα και το ευρύ κοινό. Τέλος, αναπτύχθηκε το λειτουργικό πλαίσιο για την επίβλεψη της εποπτείας και την έμμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων.

2.2.1 Εγχειρίδιο εποπτείας

Το εγχειρίδιο εποπτείας αποτελεί εσωτερικό υπηρεσιακό έγγραφο το οποίο περιγράφει τις διαδικασίες και τη μεθοδολογία σχετικά με την εποπτεία των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, καθώς και τις διαδικασίες που διέπουν τη συνεργασία με τις ΕΑΑ συμμετεχόντων κρατών μελών και τις ΕΑΑ άλλων χωρών.

² Τα υποδείγματα για τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (FINancial REPorting - FINREP) και την κοινή πληροφόρηση (COmmon REPorting - COREP) περιλαμβάνονται στα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της EAT. Τα FINREP αφορούν τη συλλογή χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τραπεζικά ιδρύματα και αντιπροσωπεύουν τυποποιημένο μορφότυπο των ετήσιων λογαριασμών τους (ισολογισμός, λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης και λεπτομερή παραρτήματα). Τα COREP αφορούν τη συλλογή, επίσης σε τυποποιημένο μορφότυπο, των πληροφοριών σχετικά με τον υπολογισμό του 1ου πυλώνα, δηλαδή λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, αφαιρέσεις και κεφαλαιακές απαιτήσεις (πιστωτικοί και λειτουργικοί κίνδυνοι, και κίνδυνοι αγοράς), καθώς και μεγάλα ανοίγματα.

Το εγχειρίδιο καλύπτει, μεταξύ άλλων, τη μεθοδολογία για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του ΕΕΜ, τους επιτόπιους και μη ελέγχους, τις αξιολογήσεις κινδύνου και τις επικυρώσεις υποδειγμάτων.

Το εγχειρίδιο εποπτείας είναι ζωτικής σημασίας προκειμένου να διασφαλιστεί ότι σε ολόκληρη την τραπεζική ένωση εφαρμόζονται τα ίδια εποπτικά πρότυπα. Οι εργασίες για την κατάρτισή του λειτουργούν συμπληρωματικά προς το έργο της ΕΑΤ για την προώθηση της εναρμόνισης εντός της ΕΕ.

Το εγχειρίδιο βασίστηκε στις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές των συμμετεχόντων κρατών μελών. Πρέπει να εφαρμοστεί σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη ώστε να προαχθεί η απαραίτητη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών.

Τον Σεπτέμβριο του 2014 το Εποπτικό Συμβούλιο ενέκρινε αναθεωρημένη έκδοση του εγχειριδίου εποπτείας, η οποία επικεντρώνεται στη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης και χρησιμοποιήθηκε για τον σχεδιασμό των δραστηριοτήτων για το 2015. Το εγχειρίδιο υπόκειται σε συνεχή διαδικασία επανεξέτασης και βελτίωσης βάσει εσωτερικών αξιολογήσεων, διεθνώς αποδεκτών συγκριτικών δεικτών και διεθνών κανονιστικών εξελίξεων. Ως εκ τούτου, αποτελεί έγγραφο σε εξέλιξη το οποίο αναθεωρείται σε τακτική βάση ώστε να αντανακλά εξελίξεις στην αγορά και νέες εποπτικές πρακτικές.

2.2.2 Οδηγός τραπεζικής εποπτείας



Guide to banking supervision



Στις 29 Σεπτεμβρίου 2014 η ΕΚΤ δημοσίευσε τον «Οδηγό τραπεζικής εποπτείας». Πρόκειται για ένα κρίσιμο βήμα της ΕΚΤ το 2014 στο πλαίσιο της διαδικασίας υλοποίησης του ΕΕΜ, σύμφωνα με τη διοργανική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της ΕΚΤ.

Ο οδηγός εξηγεί τη συνολική λειτουργία του ΕΕΜ με εύχρηστο τρόπο και παρουσιάζει συνοπτικά τις κύριες εποπτικές διεργασίες και μεθοδολογίες που εφαρμόζονται στα σημαντικά και τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Για παράδειγμα, περιγράφει το έργο των ΜΕΟ και καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι υπηρεσιακές μονάδες της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ θα πρέπει να επικοινωνούν μεταξύ τους στο πλαίσιο των διαφόρων εποπτικών διεργασιών. Σκοπός του οδηγού, ο οποίος θα αναθεωρείται εφόσον απαιτείται, είναι να βοηθήσει τις εποπτευόμενες οντότητες να κατανοήσουν καλύτερα τις βασικές εποπτικές διαδικασίες του ΕΕΜ.

Ο οδηγός στηρίζεται στον κανονισμό ΕΕΜ και στον κανονισμό για το πλαίσιο ΕΕΜ και διατίθεται σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ζώνης του ευρώ, καθώς και στα λιθουανικά. Δεν αποτελεί νομικά δεσμευτικό έγγραφο.

2.2.3 Μεικτές εποπτικές ομάδες

Οι μεικτές εποπτικές ομάδες (ΜΕΟ) είναι υπεύθυνες για τη συνεχή εποπτεία των σημαντικών τραπεζικών ομίλων και την εφαρμογή των σχετικών εποπτικών

αποφάσεων της ΕΚΤ. Οι ΜΕΟ, των οποίων τα μέλη από την ΕΚΤ υπάγονται στις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας I και II, είναι το βασικό επιχειρησιακό εργαλείο για την εποπτεία στο πλαίσιο του ΕΕΜ όσον αφορά τις σημαντικές οντότητες. Αποτελούνται από μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, το δε έργο τους συντονίζεται από μέλος του προσωπικού της ΕΚΤ ειδικά οριζόμενο προς τούτο (συντονιστής ΜΕΟ) και από έναν ή περισσότερους υποσυντονιστές προερχόμενους από τις ΕΑΑ.

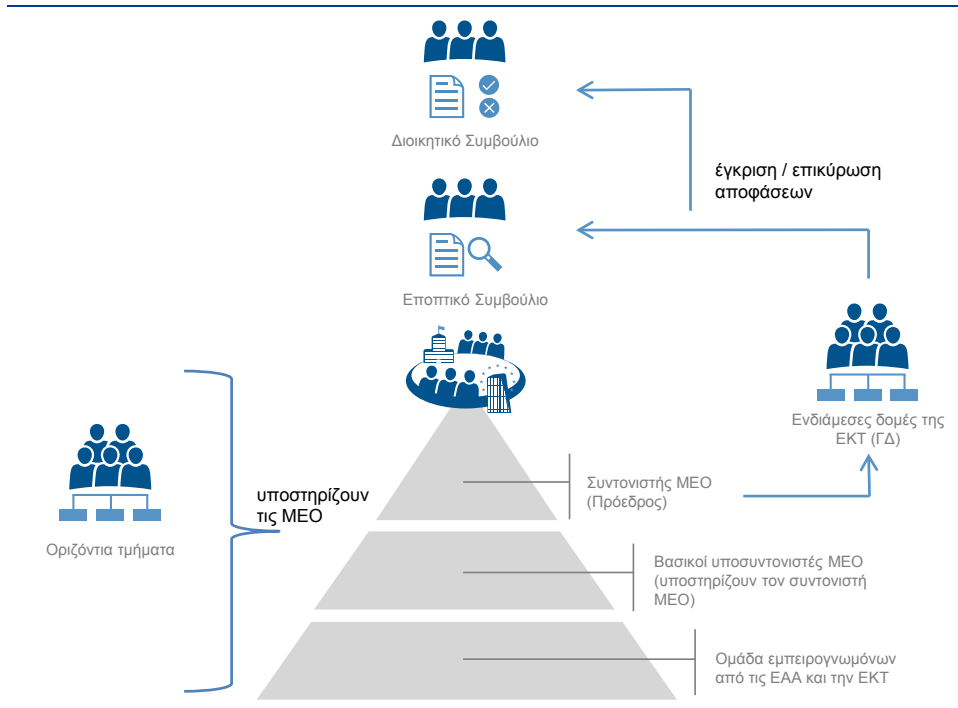
Οι ΜΕΟ άρχισαν να λειτουργούν επισήμως στις 4 Νοεμβρίου 2014. Οι προπαρασκευαστικές εργασίες, ωστόσο, άρχισαν νωρίτερα και περιελάμβαναν την κατάρτιση και αξιολόγηση του εποπτικού ιστορικού και του προφίλ κινδύνου όλων των ιδρυμάτων σε ειδικούς φακέλους που απέστειλαν οι ΕΑΑ. Περιελάμβαναν επίσης αρχικές και διαδοχικές συναντήσεις με τις ΕΑΑ και τους εποπτευόμενους ομίλους, καθώς και τη συμμετοχή, με την ιδιότητα του παρατηρητή, των μελών των ΜΕΟ από την ΕΚΤ στις συναντήσεις σωμάτων εποπτών και ομάδων διαχείρισης κρίσεων. Για κάθε εποπτευόμενο όμιλο, αυτό βοήθησε στον καθορισμό των εποπτικών προτεραιοτήτων, στη χαρτογράφηση των βασικών κινδύνων, στην αξιολόγηση της φερεγγυότητας και στον σχεδιασμό των εποπτικών δραστηριοτήτων για το 2015.

Επί του παρόντος, ενισχύεται η αποτελεσματικότητα των διεργασιών και προωθείται η σύγκλιση των ομάδων προκειμένου να επιτευχθεί μεγαλύτερη ενοποίηση και να διασφαλιστεί η στενότερη αλληλεπίδραση μεταξύ των μελών.

Η παρεμβατικότητα της εποπτικής προσέγγισης λαμβάνει τη μορφή, μεταξύ άλλων, της στενότερης συνεργασίας όχι μόνο με τη διοίκηση των τραπεζών, αλλά και με τα διοικητικά συμβούλια και τις επιτροπές αυτών των σωμάτων (ιδίως τις επιτροπές κινδύνου και ελέγχου) ώστε οι ΜΕΟ να αποκτούν μια συνολική εικόνα της στρατηγικής και του προφίλ κινδύνου κάθε οντότητας και να κατανοούν καλύτερα τον τρόπο με τον οποίο λαμβάνονται οι στρατηγικές αποφάσεις. Αυτό περιλαμβάνει αξιολόγηση τόσο του πλαισίου σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων όσο και της αντίληψης του κινδύνου από τις ανώτερες διοικητικά βαθμίδες έως τις κατώτερες υπηρεσιακές μονάδες.

Σχήμα 4

Λειτουργία των μεικτών εποπτικών ομάδων



Οι ΜΕΟ συμμετείχαν στα τελικά στάδια της συνολικής αξιολόγησης. Κοινοποίησαν τα προκαταρκτικά αποτελέσματα στις τράπεζες (στο πλαίσιο του «εποπτικού διαλόγου») πριν από τη δημοσίευση αυτών στις 26 Οκτωβρίου 2014. Επιπλέον, οι ΜΕΟ ήταν υπεύθυνες για την παρακολούθηση των ενεργειών σε συνέχεια της συνολικής αξιολόγησης όσον αφορά τη λήψη ποσοτικών και ποιοτικών μέτρων. Αυτή η διαδικασία παρακολούθησης –η οποία ξεκίνησε το 2014– περιλαμβάνεται και σε όλα τα προγράμματα εποπτικής εξέτασης για το 2015 (βλ. Ενότητα 3.2.2).

Τα πιο σημαντικά στοιχεία της παρακολούθησης των ενεργειών σε συνέχεια της συνολικής αξιολόγησης αφορούσαν τα εξής:

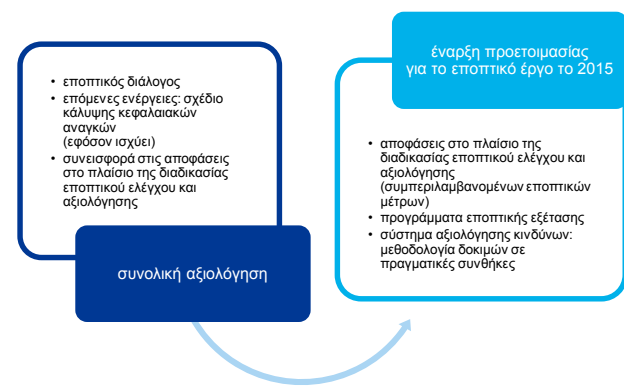
- (i) τις προβλέψεις που έχουν καταχωρηθεί στους λογαριασμούς, τις επανακατηγοριοποιήσεις πιστωτικών κινδύνων και λοιπές ποσοτικές προσαρμογές λόγω των αποτελεσμάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού,
- (ii) την υλοποίηση προτάσεων σχετικά με εσωτερικές διεργασίες, ευρήματα που συνδέονται με πληροφοριακά συστήματα και λοιπά ποσοτικά ευρήματα,
- (iii) την επάρκεια των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών που έπρεπε να υποβάλουν τα πιστωτικά ιδρύματα σε περίπτωση υστέρησης κεφαλαίων,
- (iv) τη συμμόρφωση με τα προτεινόμενα σχέδια κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών.

Τέλος, οι ΜΕΟ ήταν υπεύθυνες για τη σύνταξη των αποφάσεων στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που θα εφαρμοστούν το 2015, οι οποίες αντανakλούν τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης.

Λεπτομερής περιγραφή της παρακολούθησης των ενεργειών σε συνέχεια της συνολικής αξιολόγησης παρέχεται στην Ενότητα 3.1.

Σχήμα 5

ΜΕΟ: Εποπτικές δραστηριότητες το 2014



Όπως φαίνεται στο Σχήμα 5, το δεύτερο σημαντικό τμήμα του έργου των ΜΕΟ ήταν η έναρξη της προετοιμασίας για τις εποπτικές δραστηριότητες το 2015 (βλ. Ενότητα 3.2). Αυτό περιελάμβανε τρία βασικά στοιχεία: τις αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που θα εφαρμοστούν το 2015, το πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης για το 2015 και τη διενέργεια δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες του συστήματος αξιολόγησης κινδύνων:

- **Αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης**

Οι αποφάσεις που συντάχθηκαν το 2014 και θα εφαρμοστούν το 2015 και τα σχετιζόμενα εποπτικά

μέτρα βασίστηκαν σε μεγάλο βαθμό στα αποτελέσματα της ετήσιας διαδικασίας ελέγχου και αξιολόγησης που διενεργούν οι ΕΑΑ και στα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών. Αυτή η διαδικασία ήταν επίσης σημαντική για την προώθηση της ενοποίησης των ομάδων, την ανταλλαγή πληροφοριών και απόψεων, καθώς και την καλύτερη γνώση και αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου κάθε τράπεζας. Όπου κρίθηκε απαραίτητο συγκροτήθηκαν σώματα εποπτών με τη συμμετοχή της ΕΑΤ.

- **Πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης**

Η ολοκλήρωση της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης συνέβαλε σημαντικά στην προετοιμασία του προγράμματος εποπτικής εξέτασης, το οποίο καθορίζει τις εποπτικές δραστηριότητες για το 2015 όσον αφορά τη συνεχή εποπτεία, τις επιτόπιες επιθεωρήσεις και τα εσωτερικά υποδείγματα. Ο σχεδιασμός έγινε σε στενή συνεργασία με τις οριζόντιες υπηρεσίες της Γενικής Διεύθυνσης Μικροπρωληπτικής Εποπτείας IV και τις ΕΑΑ, διασφαλίζοντας την κάλυψη των κυριότερων προτεραιοτήτων που είχαν προσδιορίσει οι ΜΕΟ για το 2015.

- **Σύστημα αξιολόγησης κινδύνων**

Το σύστημα αξιολόγησης κινδύνων παρέχει μεθοδολογία ανάλυσης και πλαίσιο αποτύπωσης των αποτελεσμάτων των αξιολογήσεων κινδύνων που διενεργούνται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Οι ΜΕΟ συνεργάζονται εκτεταμένα με τη Γενική Διεύθυνση Μικροπρωληπτικής Εποπτείας IV για τη διενέργεια συνεχιζόμενων δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες όλων των πτυχών του συστήματος αξιολόγησης κινδύνων με σκοπό τη βελτίωση της μεθοδολογίας και τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση μεθοδολογικών προβλημάτων.

2.2.4 Πλαίσιο για την εποπτεία λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων

Χάρη στο έργο που διεξήγαγαν από κοινού η ΕΚΤ –ιδίως η Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας III– και οι ΕΑΑ, το 2014 σημειώθηκε σημαντική πρόοδος ως προς τη θέσπιση του λειτουργικού πλαισίου για την επίβλεψη της εποπτείας και την έμμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων. Ο συνολικός στόχος είναι να διασφαλιστεί η ακεραιότητα του ΕΕΜ ως ενιαίου εποπτικού συστήματος, το οποίο χαρακτηρίζεται από τη συνεπή εφαρμογή υψηλών εποπτικών προτύπων και την αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ. Παρότι η ΕΚΤ επιβλέπει τη λειτουργία του συστήματος, οι ΕΑΑ διατηρούν την πλήρη ευθύνη για την άμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων.

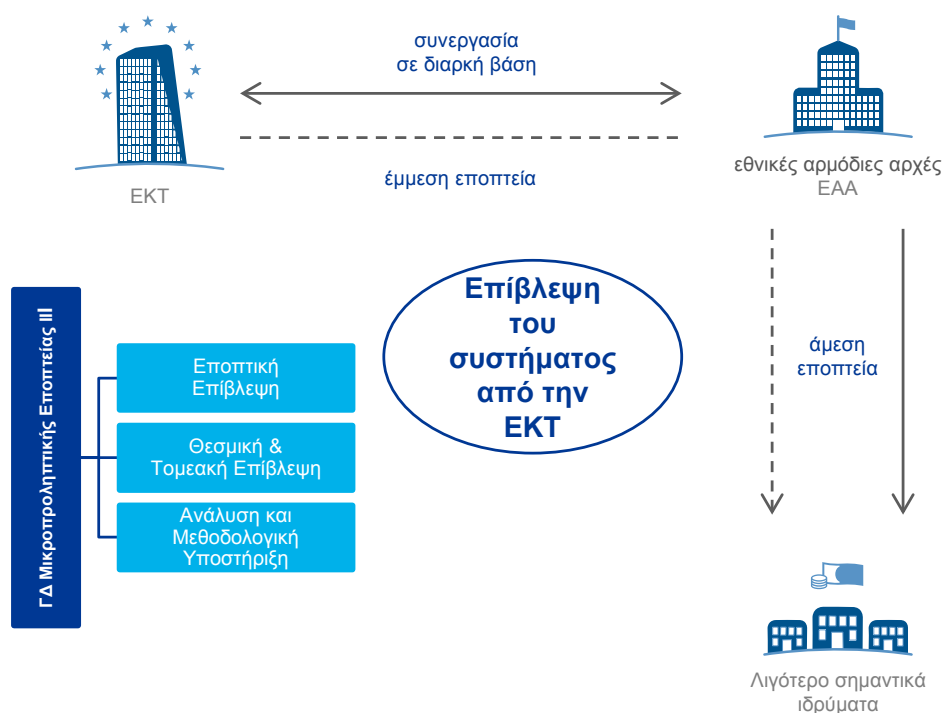
Ο συνολικός αριθμός των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων στις χώρες του ΕΕΜ ανέρχεται σε περίπου 3.500. Πρόκειται για ένα ευρύ φάσμα τραπεζών από την άποψη του μεγέθους, των επιχειρηματικών μοντέλων και συγκεκριμένων τοπικών χαρακτηριστικών. Απαιτούνται εποπτικές προσεγγίσεις που συνδυάζουν τη γνώση της κατάστασης σε τοπικό επίπεδο με κοινές μεθοδολογίες, καθώς και ένα σύνολο βέλτιστων πρακτικών για τον ΕΕΜ.

Επιπλέον, είναι απαραίτητη η ιεράρχηση κατά προτεραιότητα των εποπτικών δραστηριοτήτων ώστε να διασφαλίζεται η επαρκής επικέντρωση σε ιδρύματα τα οποία θεωρείται ότι εμφανίζουν υψηλούς εγγενείς κινδύνους και αποτελούν ενδεχόμενη πηγή σημαντικών συστημικών διαταραχών. Πράγματι, ο ΕΕΜ έχει καταρτίσει έναν πρώτο κατάλογο 108 λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων υψηλής προτεραιότητας, τα οποία επιλέχθηκαν με βάση το μέγεθός τους στην αντίστοιχη επικράτεια, την επικινδυνότητα και τη διασύνδεσή τους (π.χ. επειδή λειτουργούν ως υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών ή ως πάροχοι συστημάτων πληρωμών). Για τα ιδρύματα αυτά η εποπτική δραστηριότητα είναι εντονότερη, όπως περιγράφεται στην Ενότητα 3.8. Με αυτόν τον τρόπο η αρχή της αναλογικότητας ενσωματώνεται στο πλαίσιο για την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και αντανakλάται στον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται τα διάφορα εργαλεία έμμεσης εποπτείας.

Η συνεργασία για την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων βασίζεται στην καλή ροή πληροφοριών μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ σε όλα τα επίπεδα, από τις τεχνικές πτυχές της καθημερινής εποπτείας έως τις συζητήσεις πολιτικής σε επίπεδο ανώτατων διευθυντικών στελεχών. Αντίστοιχα, έχουν πραγματοποιηθεί σημαντικές εργασίες για τη θέσπιση των οργάνων και διαδικασιών που απαιτούνται για την ανάπτυξη του κατάλληλου πλαισίου συνεργασίας εντός του ΕΕΜ.

Σχήμα 6

Πλαίσιο για την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων εντός του ΕΕΜ



2.3 Στελέχωση

2.3.1 Η διαδικασία στελέχωσης του ΕΕΜ

Η διαδικασία στελέχωσης του ΕΕΜ (η οποία αφορούσε περίπου 1.000 θέσεις υπαλλήλων προβλεπόμενων στον προϋπολογισμό της ΕΚΤ) ολοκληρώθηκε με επιτυχία.

Από το δεύτερο τρίμηνο του 2013 και καθ' όλη τη διάρκεια της προπαρασκευαστικής φάσης, η ΕΚΤ υποστηρίχτηκε από σχεδόν 200 υπαλλήλους που αποσπάστηκαν προσωρινά από τις ΕΑΑ. Λίγο μετά το καλοκαίρι του 2014 εντάχθηκε στο προσωπικό της ΕΚΤ ένας κρίσιμος αριθμός διευθυντικών στελεχών και εποπτών υψηλής ειδίκευσης έτσι ώστε ειδικά οι ΜΕΟ να καταστούν εγκαίρως λειτουργικές.

Συνολικά, η ΕΚΤ έλαβε περίπου 23.000 αιτήσεις για την κάλυψη θέσεων των βασικών εποπτικών λειτουργιών. Η εκστρατεία προσλήψεων οργανώθηκε σύμφωνα με τις αρχές της διαφάνειας και του ανταγωνισμού, βάσει προσέγγισης από πάνω προς τα κάτω, ώστε τα διευθυντικά στελέχη να μπορούν να συγκροτήσουν τις δικές τους ομάδες. Η διαδικασία επιλογής είχε στόχο την πρόσληψη υπαλλήλων με το ύψιστο επίπεδο ικανοτήτων, αποδοτικότητας και ακεραιότητας. Κατά την ιδιαίτερως απαιτητική διαδικασία επιλογής, όλοι οι υποψήφιοι έπρεπε να επιδείξουν όχι μόνο τις απαιτούμενες τεχνικές ικανότητες, αλλά και ικανότητες συνδεόμενες με τη συμπεριφορά και διευθυντικές ικανότητες, κατά περίπτωση. Για την αξιολόγηση των

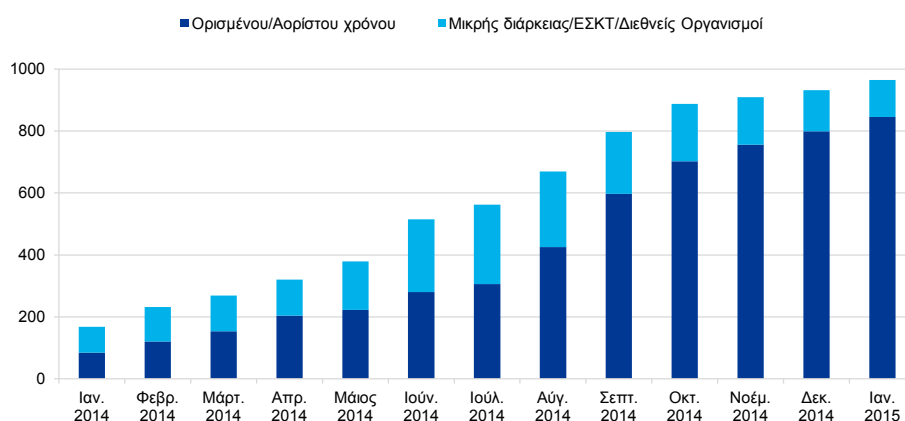
απαιτούμενων ικανοτήτων χρησιμοποιήθηκε ποικιλία εργαλείων και τεχνικών, συμπεριλαμβανομένων δοκιμαστικών μέσω διαδικτύου, γραπτών εξετάσεων, παρουσιάσεων και δομημένων συνεντεύξεων.

Στις αρχές Ιανουαρίου 2015 από τις περίπου 1.000 θέσεις υπαλλήλων που προβλέπονταν στον προϋπολογισμό της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ και των συναφών κοινών υπηρεσιών³ είχαν προσληφθεί πάνω από 960 μέλη προσωπικού από όλες τις χώρες της ΕΕ. Η διαδικασία στελέχωσης θα συνεχιστεί και το 2015 για την πλήρωση των υπόλοιπων θέσεων.

Διάγραμμα 1

Στελέχωση του ΕΕΜ (συμπεριλαμβανομένων των κοινών υπηρεσιών)

Η κόκκινη διακεκομμένη γραμμή δείχνει την έναρξη λειτουργίας του ΕΕΜ

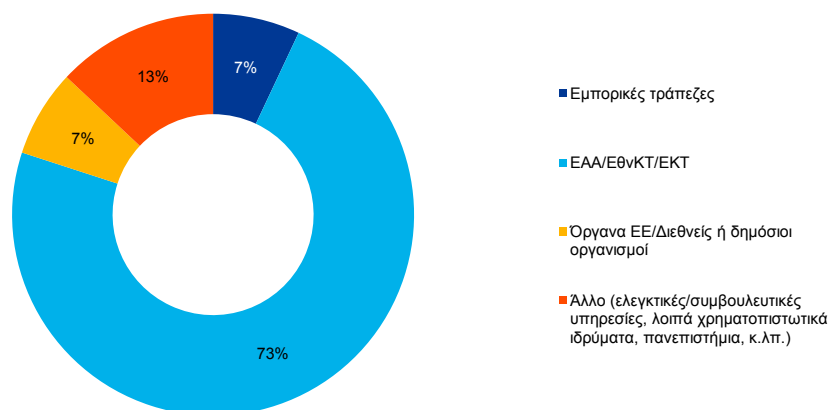


Η διαδικασία επιλογής εξασφάλισε επαρκή διαφοροποίηση όσον αφορά την εθνικότητα, την ηλικία, το φύλο και το υπόβαθρο. Από τους υπαλλήλους που προσλήφθηκαν το 42% ήταν γυναίκες και το 58% άντρες. Τα νέα μέλη του προσωπικού διαθέτουν ποικιλόμορφη επαγγελματική εμπειρία, ενώ στην πλειονότητά τους προέρχονται από τους τομείς της κεντρικής τραπεζικής και της εποπτείας.

³ Πιο συγκεκριμένα, στον προϋπολογισμό του 2014 για τους σκοπούς του ΕΕΜ προβλέπονται 1.073,5 ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης, εκ των οποίων τα 984,5 αντιστοιχούν σε θέσεις εργασίας αορίστου χρόνου και τα 89 σε θέσεις εργασίας ορισμένου χρόνου, χωρίς δυνατότητα ανανέωσης.

Διάγραμμα 2

Επαγγελματικό υπόβαθρο νεοπροσληφθέντων υπαλλήλων της ΕΚΤ για την άσκηση εποπτικών καθηκόντων



2.3.2

Κώδικας συμπεριφοράς για τα μέλη του προσωπικού και τα διευθυντικά στελέχη της ΕΚΤ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ υποχρεούται να καταρτίσει και να δημοσιεύσει κώδικα συμπεριφοράς για τα μέλη του προσωπικού και τα διευθυντικά στελέχη της ΕΚΤ που συμμετέχουν στην τραπεζική εποπτεία. Το 2014 η ΕΚΤ κατήρτισε κανόνες δεοντολογίας οι οποίοι εμπίπτουν στη γενική αναθεώρηση του Πλαισίου Δεοντολογίας το οποίο ισχύει για το σύνολο του προσωπικού της ΕΚΤ. Οι σχετικές αποφάσεις που τροποποιούν τους Όρους Απασχόλησης και τους Κανόνες για το προσωπικό της ΕΚΤ εκδόθηκαν στις 27 Νοεμβρίου και στις 3 Δεκεμβρίου 2014 αντίστοιχα. Πριν από την έκδοση των αποφάσεων η ΕΚΤ ενημέρωσε την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου στις 31 Οκτωβρίου 2014 σχετικά με τα κύρια στοιχεία του αναθεωρημένου Πλαισίου Δεοντολογίας, σύμφωνα με τη διοργανική συμφωνία.

Το [αναθεωρημένο Πλαίσιο Δεοντολογίας](#) δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ. Τέθηκε σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2015. Ενισχύθηκαν ειδικότερα οι κανόνες περί της αποφυγής συγκρούσεων συμφερόντων (συμπεριλαμβανομένων των περιορισμών μετά την έξοδο από την υπηρεσία), καθώς και οι κανόνες που διέπουν τις δωρεές και τη φιλοξενία, τις ιδιωτικές χρηματοοικονομικές συναλλαγές και το επαγγελματικό απόρρητο. Επιπλέον, ιδρύθηκε Γραφείο της ΕΚΤ για τη συμμόρφωση και τη διακυβέρνηση, το οποίο παρέχει συμβουλές σε όλα τα μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και παρακολουθεί τη συμμόρφωση.

2.4

Πλαίσιο για την παροχή πληροφόρησης

Το 2014 η ΕΚΤ θέσπισε τις οργανωτικές και τεχνικές δομές, καθώς και τις απαραίτητες διαδικασίες, για την τακτική και έκτακτη συλλογή στατιστικών στοιχείων που συνδέονται με εποπτικά καθήκοντα.

Στη Γενική Διεύθυνση Στατιστικής της ΕΚΤ ιδρύθηκε ειδικό Τμήμα Εποπτικής Στατιστικής για τη διαχείριση των διαφορετικών ροών δεδομένων που απαιτούνται για τις εκθέσεις ποσοτικής αξιολόγησης των κινδύνων. Το έργο του εν λόγω τμήματος καλύπτει το πλαίσιο για τη διαχείριση των στοιχείων που προέρχονται από όλους τους εποπτευόμενους ομίλους και τα επιμέρους ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένου του συντονισμού, της λήψης, της διαχείρισης ποιότητας και της συμφωνίας αυτών των εποπτικών στοιχείων. Από αυτή την άποψη, η θέση σε ισχύ των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων της ΕΑΤ σχετικά με την παροχή εποπτικής πληροφόρησης αύξησε σημαντικά την ποσότητα συγκρίσιμων στοιχείων.

Διαδοχική υποβολή στοιχείων

Σύμφωνα με την απόφαση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ΕΒΑ/DC/090, οι αρμόδιες αρχές υποχρεούνται να διαβιβάζουν στην ΕΑΤ πλήρη στοιχεία βάσει των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης για δείγμα τραπεζών. Στην περίπτωση του ΕΕΜ, σύμφωνα με μια προσέγγιση διαδοχικής υποβολής στοιχείων, τα ιδρύματα υποβάλλουν στοιχεία στις ΕΑΑ, οι οποίες αποτελούν τους αρχικούς αποδέκτες στη διαδικασία εποπτικής πληροφόρησης. Στη συνέχεια οι ΕΑΑ υποβάλλουν τα στοιχεία στην ΕΚΤ. Για τα σημαντικά ιδρύματα η ΕΚΤ υποβάλλει τα στοιχεία στην ΕΑΤ.

Σύμφωνα με αυτή την προσέγγιση, η ΕΚΤ λαμβάνει, αποθηκεύει και διαθέτει τα στοιχεία που σχετίζονται με τις άμεσα και έμμεσα εποπτευόμενες οντότητες. Επιπλέον, καταρτίζει στατιστικά στοιχεία ή δείκτες για το σύστημα ποσοτικής αξιολόγησης του κινδύνου και καλύπτει άλλες ανάγκες στατιστικής και ανάλυσης της ΕΚΤ. Συνολικά, το έργο της εποπτικής στατιστικής λειτουργίας υποστηρίζει την Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ και συμβάλλει στην περαιτέρω ανάπτυξη και εναρμόνιση των εποπτικών πληροφοριών σε στενή συνεργασία με την ΕΑΤ.

Κανονισμός της ΕΚΤ για την υποβολή εποπτικών αναφορών σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Το σχέδιο [κανονισμού της ΕΚΤ για την υποβολή εποπτικών αναφορών σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση](#) καταρτίστηκε το 2014. Σκοπός του εν λόγω κανονισμού, ο οποίος υιοθετήθηκε στις 17 Μαρτίου 2015, είναι, αφενός, η οριστική κάλυψη ορισμένων κενών τα οποία εξακολουθούν να υπάρχουν στην παροχή εποπτικών αναφορών και, αφετέρου, η μεγαλύτερη εναρμόνιση στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Για παράδειγμα, η παροχή εποπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης είναι υποχρεωτική μόνο για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) σε ενοποιημένο επίπεδο.

Σκοπός του κανονισμού της ΕΚΤ είναι να επεκταθεί η τακτική παροχή στοιχείων στις ενοποιημένες εκθέσεις των τραπεζών σύμφωνα με τα εθνικά λογιστικά πλαίσια, καθώς και σε εκθέσεις σε μεμονωμένο επίπεδο (δηλαδή που αφορούν μία μόνο νομική οντότητα) σύμφωνα με τον κανονισμό σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation - CRR). Η αρχή της αναλογικότητας έχει ληφθεί δεόντως υπόψη μέσω του διαχωρισμού μεταξύ των διαφορετικών ομάδων φορέων υποβολής στοιχείων με βάση τα ακόλουθα κριτήρια: αν είναι σημαντικοί ή λιγότερο σημαντικοί, αν υποβάλλουν στοιχεία σε ενοποιημένη ή σε ατομική βάση και αν το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού υπερβαίνει ή όχι τα 3 δισεκ. ευρώ.

Ο κανονισμός της ΕΚΤ δεν επηρεάζει τα λογιστικά πρότυπα που εφαρμόζουν οι εποπτευόμενες ομάδες και οντότητες στους ενοποιημένους ή ετήσιους λογαριασμούς τους ούτε μεταβάλλει τα λογιστικά πρότυπα που ισχύουν για την παροχή εποπτικών στοιχείων. Επιπλέον, σύμφωνα με τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, η ΕΑΤ έχει ενημερωθεί ότι η ΕΚΤ, ως η αρμόδια αρχή, θα ασκεί τη διακριτική ευχέρειά της για να συγκεντρώνει εποπτικά χρηματοοικονομικά στοιχεία τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και για τράπεζες που εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοπιστωτικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ), όπως προβλέπεται στα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα για την παροχή εποπτικής πληροφόρησης από σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους.

Το σχέδιο κανονισμού υποβλήθηκε προς δημόσια διαβούλευση από τις 23 Οκτωβρίου έως τις 4 Δεκεμβρίου 2014. Στο διάστημα αυτό υποβλήθηκαν συνολικά 21 σχόλια.

Σύστημα εποπτικών τραπεζικών δεδομένων

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, οι υπηρεσίες εποπτικής στατιστικής χρησιμοποιούν τα εργαλεία του συστήματος εποπτικών τραπεζικών δεδομένων. Με αυτό το νέο σύστημα, το οποίο αναπτύχθηκε σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ, η ΕΚΤ καθιέρωσε τις αντίστοιχες ροές δεδομένων και ανέπτυξε ένα σύνολο διαδικασιών για τη λήψη των εποπτικών τραπεζικών δεδομένων και μεταδεδομένων, καθώς και για την αποθήκευσή τους, την επεξεργασία τους (συμπεριλαμβανομένης της επικύρωσης και των ελέγχων συνέπειας), την προστασία του απόρρητου χαρακτήρα τους και τη βασική διάθεσή τους.

Έκτακτες ασκήσεις συλλογής δεδομένων

Μια ακόμη σημαντική εργασία το 2014 ήταν ο σχεδιασμός του πλαισίου παροχής πληροφόρησης σχετικά με μη εναρμονισμένες κατηγορίες δεδομένων, δηλαδή όσες κατηγορίες δεδομένων δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων της ΕΑΤ για την παροχή εποπτικής πληροφόρησης στο πλαίσιο του κανονισμού σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και είναι συμβατές με την αρχή της μέγιστης εναρμόνισης στο πλαίσιο αυτού του κανονισμού. Πρόσθετες έκτακτες απαιτήσεις παροχής εποπτικής πληροφόρησης αποσκοπούν στη συμπλήρωση των σειρών δεδομένων που τηρούν τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα

της ΕΑΤ, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ο ΕΕΜ έχει όλα τα στοιχεία που χρειάζεται από τις εποπτευόμενες οντότητες.

Στο πλαίσιο των προπαρασκευαστικών εργασιών που διενεργήθηκαν πριν από τον Νοέμβριο του 2014, μια από τις βασικές προκλήσεις ήταν να ελεγχθεί η συνολική διαθεσιμότητα δεδομένων από όλες τις επικράτειες και να παρασχεθεί μια περίπτωση ελέγχου για τη μεθοδολογία αξιολόγησης κινδύνων του ΕΕΜ. Για τον σκοπό αυτόν, ξεκίνησαν πιλοτικά προγράμματα τα οποία αποτέλεσαν τα δομικά στοιχεία των σημερινών λειτουργιών του Τμήματος Εποπτικής Στατιστικής όσον αφορά τη συλλογή μη τυποποιημένων δεδομένων.

Σταδιακά αναβαθμίστηκαν τα πρότυπα και οι διαδικασίες διαβίβασης που σχεδιάστηκαν για το σύστημα επεξεργασίας, επικύρωσης και διάθεσης των έκτακτων ασκήσεων συλλογής δεδομένων.

2.5 Υποδομές πληροφορικής

Τα συστήματα πληροφορικής που αναπτύχθηκαν για την οργάνωση του ΕΕΜ περιελάμβαναν τα εξής:

- **Σύστημα διαχείρισης πληροφοριών**
Το σύστημα διαχείρισης πληροφοριών είναι το βασικό εργαλείο πληροφορικής των ΜΕΟ και των ομάδων επιτόπιας επιθεώρησης. Παρέχει την τεχνική βάση για εναρμονισμένες διαδικασίες και συνέπεια κατά την εποπτεία τραπεζικών ιδρυμάτων. Ιδίως κατά την αρχική φάση του ΕΕΜ, διαδραμάτισε καθοριστικό ρόλο για την εφαρμογή κοινής μεθοδολογίας και προτύπων από όλες τις ΜΕΟ. Πολύ σημαντική δραστηριότητα για την ενεργοποίηση του συστήματος τον Νοέμβριο του 2014 ήταν το πρόγραμμα κατάρτισης όλων των εποπτών που εργάζονται εντός του πλαισίου ΕΕΜ, τόσο στην ΕΚΤ όσο και στις ΕΑΑ. Επρόκειτο για περισσότερους από 3.000 χρήστες. Με δεδομένο το ευρύ φάσμα πληροφοριών που πρέπει να συλλεγούν, αυτό το εργαλείο βρίσκεται ακόμη στο στάδιο της υλοποίησης.
- **Συλλογή και διαχείριση ποιότητας δεδομένων και αναλύσεις**
Η πρώτη έκδοση του συστήματος εποπτικών τραπεζικών δεδομένων τέθηκε σε εφαρμογή στο τέλος Ιουλίου 2014 (βλ. την Ενότητα 2.4). Ο βασικός στόχος του συστήματος εποπτικών τραπεζικών δεδομένων είναι να μπορεί η ΕΚΤ να λαμβάνει συγκεκριμένα εποπτικά δεδομένα από όλες τις χώρες που συμμετέχουν στον ΕΕΜ βάσει του προτύπου XBRL, σύμφωνα με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ.
- **Υποστήριξη του πλαισίου σχετικά με τα εποπτικά τέλη**
Προσδιορίστηκαν οι απαιτήσεις σε επίπεδο πληροφοριακών συστημάτων της διαδικασίας συλλογής τελών, λαμβανομένων επίσης υπόψη των αποτελεσμάτων της δημόσιας διαβούλευσης όσον αφορά το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη. Δημιουργήθηκε πύλη αυτοεξυπηρέτησης στην οποία οι τράπεζες διατηρούν τα δικά τους (λογιστικά) στοιχεία για τα εποπτικά τέλη. Μέσω αυτής της πύλης πραγματοποιήθηκε η πρώτη συλλογή

στοιχείων οφειλετών εποπτικών τελών το πρώτο τρίμηνο του 2015. Ξεκίνησαν επίσης οι εργασίες για τη λύση σχετικά με τον υπολογισμό των τελών. Η ανάπτυξη της λύσης θα ξεκινήσει στις αρχές του 2015 προκειμένου να υποστηριχθεί η παραγωγή και επεξεργασία των πρώτων τιμολογίων, τα οποία καθίστανται πληρωτέα το τρίτο τρίμηνο του 2015.

- **Συνεργασία, ροή εργασιών και διαχείριση πληροφοριών**

Το έργο για τη διαχείριση στοιχείων επικοινωνίας και αιτημάτων του κοινού με χρήση πληροφοριακών συστημάτων βρίσκεται επί του παρόντος στη φάση της υλοποίησης. Έχει ήδη επιτευχθεί σημαντική πρόοδος και η πρώτη δέσμη λειτουργιών ενεργοποιήθηκε τον Αύγουστο του 2014. Εν όψει της αναμενόμενης αύξησης του όγκου λόγω του ΕΕΜ, διενεργείται επίσης αξιολόγηση των υποδομών και των δυνατοτήτων του συστήματος διαχείρισης εγγράφων.

- **Κοινές υπηρεσίες πληροφορικής**

Χρειάστηκε να προσαρμοστούν οι δυνατότητες των πληροφοριακών συστημάτων της ΕΚΤ, καθώς αυξήθηκε πολύ η κίνηση των χρηστών.

Η δυνατότητα σύνδεσης όλων των ΕΑΑ με την υποδομή πληροφορικής του ΕΣΚΤ/Ευρωσυστήματος (CoreNet) ήταν κύριο στοιχείο. Εφαρμόστηκαν διαφορετικές λύσεις, συμπεριλαμβανομένης της μόνιμης και προσωρινής σύνδεσης με τις αντίστοιχες ΕθνΚΤ ή της άμεσης ζεύξης, η οποία θα είναι εφικτή μόνο μετά την ενεργοποίηση της νέας υποδομής πληροφορικής του ΕΣΚΤ/Ευρωσυστήματος που θα λάβει χώρα το πρώτο τρίμηνο του 2015.

Δεδομένων των χρονικών περιορισμών, η λύση που επιλέχθηκε για την ανταλλαγή εμπιστευτικών ηλεκτρονικών μηνυμάτων και εγγράφων μεταξύ των σημαντικών ιδρυμάτων και της ΕΚΤ είναι η χρήση ηλεκτρονικών μηνυμάτων μέσω του πρωτοκόλλου Transport Layer Security (TLS⁴). Η εφαρμογή του πρωτοκόλλου αυτού γίνεται σε στενή συνεργασία με τα σημαντικά ιδρύματα.

2.6 Συνολική αξιολόγηση

2.6.1 Γενικό πεδίο εφαρμογής, στόχοι και οργάνωση

Η συνολική αξιολόγηση που προβλεπόταν στον κανονισμό ΕΕΜ για τις 130 τράπεζες που αναμενόταν να χαρακτηριστούν σημαντικές ήταν μια προληπτικής φύσης άσκηση πρωτοφανούς έκτασης και βάθους, η οποία ξεκίνησε το φθινόπωρο του 2013 και ολοκληρώθηκε με τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων στις 26 Οκτωβρίου 2014. Αποτέλεσε σημαντικό ορόσημο στην αρχή του ΕΕΜ, καθώς απέδειξε ότι το νέο σύστημα μπορεί να χειριστεί ένα έργο τεράστιων διαστάσεων και να το φέρει επιτυχώς εις πέρας εντός ενός ιδιαίτερος απαιτητικού χρονοδιαγράμματος (βλ. επίσης τη [Συγκεντρωτική έκθεση σχετικά με τη συνολική αξιολόγηση](#) που δημοσιεύθηκε τον Οκτώβριο του 2014).

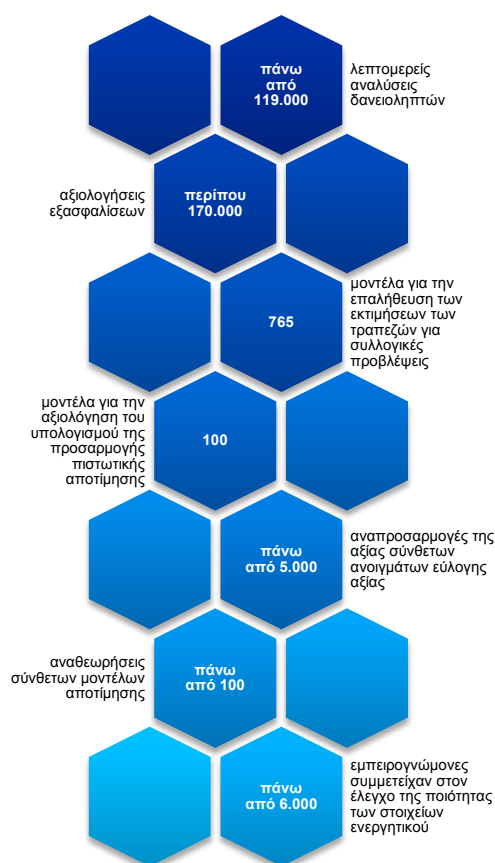
⁴ Το πρωτόκολλο Transport Security Layer (TLS) είναι ένα μηχανισμός ασφαλείας που έχει σχεδιαστεί για την προστασία ηλεκτρονικών μηνυμάτων κατά τη μεταφορά τους μέσω δημόσιων δικτύων όπως το Ίντερνετ.

Η συνολική αξιολόγηση περιελάμβανε **έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού** (asset quality review - AQR) και **άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων**. Είχε τρεις κύριους στόχους:

- την επίτευξη διαφάνειας με τη βελτίωση της ποιότητας των διαθέσιμων πληροφοριών σχετικά με την κατάσταση των τραπεζών,
- τον καθορισμό και την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων, αν και όπου χρειάζονται,
- την οικοδόμηση εμπιστοσύνης με τη διαβεβαίωση όλων των ενδιαφερόμενων μερών ότι οι τράπεζες είναι κατ' ουσίαν εύρωστες και αξιόπιστες.

Σχήμα 7

Βασικά στοιχεία σχετικά με το πεδίο εφαρμογής του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού



Ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού

ήταν μια αξιολόγηση της ακρίβειας της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών σε δεδομένη χρονική στιγμή, δηλαδή στις 31 Δεκεμβρίου 2013, και παρείχε ένα σημείο εκκίνησης για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού διενεργήθηκε από την ΕΚΤ και τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) και βασίστηκε σε ενιαία μεθοδολογία και εναρμονισμένους ορισμούς. Βάσει του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 ratio) που έπρεπε να διατηρούν οι τράπεζες ήταν 8%. Στο Σχήμα παρέχεται μια ένδειξη του πεδίου εφαρμογής της άσκησης.

Στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, πραγματοποιήθηκε αναλυτική αξιολόγηση ανά στοιχείο ενεργητικού για πάνω από 800 επιμέρους χαρτοφυλάκια που αναλογούσαν σε 57% του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού (Risk-Weighted Assets – RWA) των τραπεζών.

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

ήταν μια μελλοντικής προοπτικής εξέταση της ανθεκτικότητας της φερεγγυότητας των τραπεζών σύμφωνα με δύο υποθετικά σενάρια, στην οποία ελήφθησαν υπόψη νέες πληροφορίες προερχόμενες από τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού. Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων

καταστάσεων διενεργήθηκε από τις συμμετέχουσες τράπεζες, την ΕΚΤ και τις ΕΑΑ, σε συνεργασία με την ΕΑΤ, η οποία επίσης σχεδίασε μαζί με την ΕΚΤ και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) κοινή μεθοδολογία για ολόκληρη την ΕΕ. Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) που έπρεπε να διατηρούν οι τράπεζες ήταν 8% σύμφωνα με το βασικό σενάριο και 5,5% σύμφωνα με το σενάριο δυσμενών εξελίξεων.

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνέπεια και η ίση μεταχείριση τόσο στον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού όσο και στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, κεντρικές ομάδες στην ΕΚΤ διενήργησαν ανεξάρτητη διασφάλιση ποιότητας σε σχέση με τις εργασίες των τραπεζών και των ΕΑΑ. Η ΕΚΤ διατήρησε στενή επαφή με τις ΕΑΑ, απαντώντας σε πάνω από 8.000 ερωτήσεις για θέματα μεθοδολογίας και διαδικασίας.

Η ΕΚΤ έλεγξε και επαλήθευσε τα αποτελέσματα από μια συνολική σκοπιά του ΕΕΜ με τη χρήση συγκριτικής αξιολόγησης, ενώ συνεργάστηκε και με τις ΕΑΑ για τη διερεύνηση συγκεκριμένων ζητημάτων που ανέκυψαν. Όπου χρειάστηκε, η ΕΚΤ προέβη σε προσαρμογές ως προς τη διασφάλιση της ποιότητας των στοιχείων που υποβλήθηκαν στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί, αφενός, η εξαγωγή επαρκώς συντηρητικών αποτελεσμάτων σύμφωνα με την κοινή μεθοδολογία και, αφετέρου, η ισότιμη μεταχείριση. Σε αυτή τη διαδικασία διασφάλισης ποιότητας συμμετείχαν περισσότεροι από 100 εμπειρογνώμονες από την ΕΚΤ, με τη συνδρομή εξωτερικών συνεργατών.

2.6.2 Αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης

Ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού είχε ως αποτέλεσμα συνολικές προσαρμογές ύψους 47,5 δισεκ. ευρώ όσον αφορά τη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού των συμμετεχουσών τραπεζών στις 31 Δεκεμβρίου 2013.

Οι προσαρμογές αυτές, ειδικότερα οι προσαρμογές συγκεκριμένων προβλέψεων για ανοίγματα μη λιανικής τραπεζικής, προέκυψαν κατά κύριο λόγο από στοιχεία ενεργητικού που καταγράφονται στον ισολογισμό σύμφωνα με την αρχή του δεδουλευμένου. Επιπροσθέτως, το ύψος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμπεριλήφθηκαν στη συνολική αξιολόγηση αυξήθηκε κατά 135,9 δισεκ. ευρώ (αύξηση 18%), καθώς τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα υπολογίστηκαν βάσει εναρμονισμένων και συγκρίσιμων ορισμών, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης των ρυθμίσεων οφειλών ως σημείου ενεργοποίησης καθεστώτος μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος. Πέραν των άμεσων προσαρμογών της τρέχουσας λογιστικής αξίας, το αποτέλεσμα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού αντανακλάται επίσης στην προβολή για την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών σύμφωνα με τα υποθετικά σενάρια που χρησιμοποιήθηκαν στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Συνολικά, από τη συνολική αξιολόγηση προέκυψε υστέρηση κεφαλαίων ύψους 24,6 δισεκ. ευρώ. Από την 1^η Ιανουαρίου έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2014, οι συμμετέχουσες τράπεζες άντλησαν 57,1 δισεκ. ευρώ, με αποτέλεσμα την αντίστοιχη μείωση της υστέρησης κεφαλαίων. Μετά τον συνυπολογισμό των σχετικών κεφαλαιακών μέτρων, η υστέρηση διαμορφώθηκε σε 9,5 δισεκ. ευρώ και αφορά 13 τράπεζες.

Οι κεφαλαιακές ανάγκες για κάθε μία από τις 25 τράπεζες που εμφανίζουν υστέρηση παρουσιάζονται στον Πίνακα 4.

Πίνακας 4

Τράπεζες που εμφανίζουν υστέρηση κεφαλαίων μετά τη συνολική αξιολόγηση

ΓΔ Μικροπροληπτικής Εποπτείας I/II Επωνυμία Τράπεζας	Δείκτης CET1 σημείο εκκίνησης	Δείκτης CET1 μετά το AQR	Δείκτης CET1 σεναρίου αναφοράς	Δείκτης CET1 σεναρίου δυσμενών εξελίξεων	Υστέρηση κεφαλαίων		Καθαρή άντληση κεφαλαίων έως το γ' τρίμηνο του 2014 (εκατ. ευρώ)
					Ποσοστό (%) (RWA σεναρίου δυσμενών εξελίξεων)	(εκατ. ευρώ)	
Τράπεζες με υστέρηση κεφαλαίων στο τέλος του 2013 που καλύφθηκε το γ' τρίμηνο του 2014							
Cooperative Central Bank	-3,7%	-3,7%	-3,2%	-8,0%	-13,5%	1.169	1.500
Τράπεζα Κύπρου	10,4%	7,3%	7,7%	1,5%	-4,0%	919	1.000
Veneto Banca	7,3%	5,7%	5,8%	2,7%	-2,8%	714	740
Banco Popolare	10,1%	7,9%	6,7%	4,7%	-1,3%	693	1.760
Τράπεζα Πειραιώς	13,7%	10,0%	9,0%	4,4%	-1,1%	660	1.000
Banca Popolare di Sondrio	8,2%	7,4%	7,2%	4,2%	-1,3%	318	340
Münchener Hypothekenbank	6,9%	6,9%	5,8%	2,9%	-2,6%	229	410
AXA Bank Europe	15,2%	14,7%	12,7%	3,4%	-2,1%	200	200
C.R.H. - Caisse de Refinancement de l'Habitat	5,7%	5,7%	5,7%	5,5%	-2,3%	130	250
Banca Popolare dell'Emilia Romagna	9,2%	8,4%	8,3%	5,2%	-0,3%	130	760
Liberbank	8,7%	7,8%	8,5%	5,6%	-0,2%	32	640
Credito Valtellinese ²	8,8%	7,5%	6,9%	3,5%	-2,0%	377	415
ΣΥΝΟΛΟ						5.571	9.015
Τράπεζες με υστέρηση κεφαλαίων στο τέλος του 2013 που διαθέτουν μέσα αντιμετώπισης χωρίς να χρειαστεί να αντλήσουν κεφάλαια, σύμφωνα και με τη συγκεντρωτική έκθεση σχετικά με τη συνολική αξιολόγηση							
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος	10,7%	7,5%	5,7%	-0,4%	-5,9%	3.433	2.500
Dexia ³	16,4%	15,8%	10,8%	5,0%	-0,6%	340	-
Nova Ljubljanska banka	16,1%	14,6%	12,8%	5,0%	-0,5%	34	-
Nova Kreditna Banka Maribor	19,6%	15,7%	12,8%	4,4%	-1,1%	31	-
Eurobank	10,6%	7,8%	2,0%	-6,4%	-11,9%	4.630	2.860
ΣΥΝΟΛΟ						8.468	5.360
Τράπεζες με υστέρηση κεφαλαίων που πρέπει να καλυφθεί εντός έξι ή εννέα μηνών με κατάλληλα μέτρα τα οποία περιγράφονται λεπτομερώς στα σχέδια κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών							
Banca Popolare di Milano	7,3%	6,9%	6,5%	4,0%	-1,5%	684	520
Banca Popolare di Vicenza	9,4%	7,6%	7,5%	3,2%	-2,3%	683	460
Monte dei Paschi di Siena	10,2%	7,0%	6,0%	-0,1%	-5,6%	4.250	2.140
Banca Carige	5,2%	3,9%	2,3%	-2,4%	-7,9%	1.835	1.020
Banco Comercial Português	12,2%	10,3%	8,8%	3,0%	-2,5%	1.137	-10
Oesterreichischer Volksbanken-Verbund	11,5%	10,3%	7,2%	2,1%	-3,4%	865	-
permanent tsb	13,1%	12,8%	8,8%	1,0%	-4,5%	855	-
Hellenic Bank	7,60%	5,20%	6,20%	-0,50%	-5,99%	277	100
ΣΥΝΟΛΟ						10.586	4.230
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ						24.625	18.605

¹ Στοιχεία από τη Συγκεντρωτική έκθεση σχετικά με τη συνολική αξιολόγηση (ΕΚΤ), Οκτώβριος 2014.

² Η Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa ("Credito Valtellinese") θεωρείται λιγότερο σημαντικό ίδρυμα και υπόκειται σε έμμεση εποπτεία από την ΕΚΤ στο πλαίσιο του EEM. Η υστέρηση κεφαλαίων αντιμετωπίστηκε ήδη με κατάλληλα μέτρα.

³ Με δεδομένο το σχέδιο συντεταγμένης εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος, το οποίο διαθέτει κρατικές εγγυήσεις, δεν απαιτείται άντληση κεφαλαίων σύμφωνα με τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης.

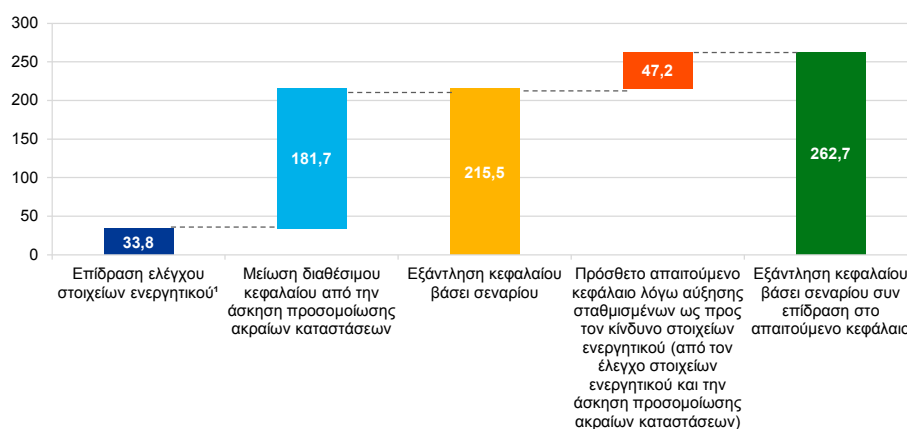
Το ύψος της υστέρησης κεφαλαίων από μόνο του δεν επιτρέπει ολοκληρωμένη εκτίμηση των συνολικών αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης. Πρέπει να ληφθεί επίσης υπόψη η αναμενόμενη, βάσει της προβολής, κεφαλαιακή μεταβολή στο πλαίσιο ολόκληρης της συνολικής αξιολόγησης (η οποία προκύπτει τόσο από τον έλεγχο των στοιχείων ενεργητικού όσο και από την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων). Σύμφωνα με το σενάριο δυσμενών εξελίξεων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, το συνολικό διαθέσιμο κεφάλαιο των τραπεζών θα μειωνόταν, βάσει της προβολής, κατά 215,5 δισεκ. ευρώ (22% του

κεφαλαίου το οποίο διακρατούν οι συμμετέχουσες τράπεζες) και το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό θα αυξανόταν, βάσει της προβολής, κατά περίπου 860 δισεκ. ευρώ έως το 2016. Αν αυτό το αποτέλεσμα συνυπολογιστεί ως κεφαλαιακή απαίτηση σε επίπεδο ελάχιστου ορίου, τότε η συνολική επίδραση στο κεφάλαιο διαμορφώνεται σε 262,7 δισεκ. ευρώ βάσει του σεναρίου δυσμενών εξελίξεων. Αυτή η επίδραση στο κεφάλαιο οδήγησε σε μείωση της διάμεσης τιμής του δείκτη κεφαλαίου CET1 των συμμετεχουσών τραπεζών κατά 4,0 εκατοστιαίες μονάδες, από 12,4% σε 8,3% το 2016.

Διάγραμμα 3

Συνολική επίδραση της αξιολόγησης στο κεφάλαιο (έλεγχος στοιχείων ενεργητικού και σενάριο δυσμενών εξελίξεων)

(κεφάλαιο CET1 σε δισεκ. ευρώ)



¹ Προσαρμογή ελέγχου στοιχείων ενεργητικού μετά την επίδραση της φορολογίας και τις αντισταθμίσεις εγγυήσεων χαρτοφυλακίου. Σημείωση: η επίδραση στο διαθέσιμο και στο απαιτούμενο κεφάλαιο υπολογίζεται από το 2016 σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Τα αποτελέσματα αυτά δείχνουν ότι το σενάριο δυσμενών εξελίξεων ήταν το πιο δυσμενές σενάριο όλων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που έχουν διενεργηθεί μέχρι στιγμής σε επίπεδο ΕΕ. Οι ακραίες καταστάσεις σε μακροοικονομικό επίπεδο κάλυπταν περίοδο τριών ετών και όχι δύο όπως στις προηγούμενες ασκήσεις, γεγονός που ενισχύει τη σχετική σοβαρότητά τους.

Η συνολική αξιολόγηση κατάφερε να ενισχύσει ουσιαστικά τη διαφάνεια των ισολογισμών των τραπεζών διαμέσου της δημοσίευσης αποτελεσμάτων κατά τράπεζα με λεπτομερή υποδείγματα κοινοποίησης. Η απαίτηση οι τράπεζες που αντιμετωπίζουν υστέρηση κεφαλαίων να καλύψουν τις κεφαλαιακές τους ανάγκες εντός χρονικού διαστήματος έξι ή εννέα μηνών, ανάλογα με τις αιτίες της υστέρησης, αποτελεί ισχυρό παράγοντα προώθησης της διαδικασίας εξυγίανσης των ισολογισμών. Και τα δύο θα συμβάλουν στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης όλων των ενδιαφερομένων στη θεμελιώδη ευρωστία του τραπεζικού συστήματος της ζώνης του ευρώ.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την παρακολούθηση των ενεργειών σε συνέχεια της συνολικής αξιολόγησης βλ. Ενότητα 3.1.

3 Εφαρμογή του ΕΕΜ στην πράξη

Η ΕΚΤ ανέλαβε επισήμως τα εποπτικά της καθήκοντα στις 4 Νοεμβρίου 2014, ένα έτος μετά τη θέση σε ισχύ του κανονισμού ΕΕΜ. Η ανάληψη ενεργειών σε συνέχεια των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης, τα οποία ανακοινώθηκαν στις 26 Οκτωβρίου 2014, ήταν ένα φυσιολογικό σημείο εκκίνησης. Ωστόσο, κατά την επιχειρησιακή αυτή φάση έγιναν και άλλα σημαντικά βήματα από την άποψη της προετοιμασίας των εποπτικών εργασιών για το 2015, της ανάπτυξης των μεθοδολογιών για όλες τις οριζόντιες και εξειδικευμένες υπηρεσίες, καθώς και της θέσπισης του πλαισίου συνεργασίας με τις ΕΑΑ όσον αφορά την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

3.1 Ανάληψη ενεργειών σε συνέχεια της συνολικής αξιολόγησης

Η συνολική αξιολόγηση αποτέλεσε για τον ΕΕΜ μια πολύ πλούσια πηγή δεδομένων και ποσοτικών πληροφοριών για τα ιδρύματα που υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ. Ως εκ τούτου, οι ΜΕΟ είχαν μια στέρεα βάση για την ανάληψη της εποπτικής αρμοδιότητας στις 4 Νοεμβρίου 2014.

Μια από τις πρώτες προτεραιότητες των ΜΕΟ τους μήνες μετά τη δημοσίευση των τελικών αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης ήταν να ενσωματώσουν στις τακτικές τους δραστηριότητες τα σχετικά ευρήματα σε όλο τους το εύρος. Κατά την περίοδο αυτή, οι ΜΕΟ συζήτησαν διεξοδικά με τα ιδρύματα για τα λεπτομερή ευρήματα.

3.1.1 Ενσωμάτωση των αποτελεσμάτων στις αποφάσεις βάσει της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που θα εφαρμοστούν το 2015

Όσον αφορά τις τράπεζες υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ, τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης αποτυπώθηκαν στη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, η οποία χρησιμοποιείται για να κατευθύνει την εποπτική εξέταση των πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα αποτελέσματα της εν λόγω διαδικασίας αποτελούν τη βάση για τον καθορισμό της εφαρμογής ή μη πρόσθετων μέτρων εποπτείας, όπως η επιβολή στην εποπτευόμενη οντότητα ειδικών απαιτήσεων που αφορούν ίδια κεφάλαια, δημοσιοποίηση ή ρευστότητα (βλ. επίσης την Ενότητα 3.2).

Τα μέτρα του δεύτερου πυλώνα που απαιτούνται από τις τράπεζες δυνάμει των αποφάσεων στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης συνδέονταν με δύο κατηγορίες ευρημάτων: (i) ζητήματα που εντοπίστηκαν κατά την εποπτεία σε διαρκή βάση καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και (ii) ευρήματα που απορρέουν απευθείας από τη συνολική αξιολόγηση. Τα ευρήματα ήταν

συμπληρωματικά, δεδομένου ότι η συνολική αξιολόγηση δεν σχεδιάστηκε κατά τρόπο ώστε να καλύπτει όλες τις κατηγορίες κινδύνου. Για παράδειγμα, ο κίνδυνος ρευστότητας αντιμετωπίστηκε μόνο στο πλαίσιο της εποπτείας σε διαρκή βάση.

Οι ενέργειες σε συνέχεια της συνολικής αξιολόγησης δεν περιορίστηκαν στα ποσοτικά ευρήματα. Για παράδειγμα, σε ορισμένες περιπτώσεις η αδυναμία των τραπεζών να προσκομίσουν τα στοιχεία που ζητήθηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού αποκάλυψε δομικές αδυναμίες στα συστήματα δεδομένων τους, ιδίως όσον αφορά ιδρύματα που είχαν προσφάτως συγχωνευτεί ή είχαν εξαγοράσει άλλες τράπεζες. Κατά συνέπεια, οι ΜΕΟ συμπεριέλαβαν στον σχεδιασμό τους την επείγουσα ανάγκη βελτίωσης των συστημάτων αυτών των τραπεζών.

3.1.2 Επιπτώσεις στις οικονομικές καταστάσεις των τραπεζών για το 2014

Τα ποσοτικά ευρήματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού έπρεπε να αποτυπώνονται στον μέγιστο βαθμό στους οικονομικούς λογαριασμούς των τραπεζών. Τα κυριότερα ευρήματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού συνδέονται με τα εξής:

- την αναταξινόμηση ανοιγμάτων από εξυπηρετούμενα σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και τα επίπεδα προβλέψεων για επιμέρους φακέλους πιστοδότησης που εξετάστηκαν στο πλαίσιο της άσκησης,
- τις προσεγγίσεις σχετικά με τις συλλογικές προβλέψεις και τα επιμέρους υποδείγματα ή τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται για τον σχηματισμό προβλέψεων,
- τα υποδείγματα και τις διαδικασίες προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (credit valuation adjustment – CVA).

Προκειμένου να διαμορφωθεί κοινή αντίληψη, η ΕΚΤ συζήτησε διεξοδικά με τις κυριότερες ελεγκτικές εταιρείες σχετικά με την προσέγγιση για την κατάλληλη αντιμετώπιση των ευρημάτων στους οικονομικούς λογαριασμούς των τραπεζών. Στη συνέχεια, οι ΜΕΟ εξέτασαν περαιτέρω ορισμένα ζητήματα μαζί με τις ίδιες τις τράπεζες.

Τον Δεκέμβριο του 2014 οι ΜΕΟ συναντήθηκαν με τις σχετικές τράπεζες για να συζητήσουν την υλοποίηση διορθωτικών ενεργειών και προληπτικών ή λογιστικών προσαρμογών. Σε όλα τα ιδρύματα που συμμετείχαν στον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού δόθηκε πλήρης σύνοψη των πορισμάτων κατά τύπο και χαρτοφυλάκιο, καθώς και περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τα αποτελέσματα της εξέτασης των επιμέρους φακέλων πιστοδοτήσεων.

Για όλες τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες οι τράπεζες υπέβαλαν γραπτή απάντηση στην ΕΚΤ έως το τέλος Ιανουαρίου 2015, αναφέροντας τον τρόπο με τον οποίο σκόπευαν να συμμορφωθούν. Τον Ιανουάριο του 2015 οι ΜΕΟ επικοινωνήσαν

και με τους εξωτερικούς/εξουσιοδοτημένους ελεγκτές για ανεξάρτητη γνώμη σχετικά με τα όποια ζητήματα και τις προτεινόμενες ενέργειες. Τέλος, οι ΜΕΟ διενήργησαν εποπτικούς ελέγχους οι οποίοι τους έδωσαν τη δυνατότητα να παρακολουθήσουν στενά την αντιμετώπιση από την πλευρά των τραπεζών των αποτελεσμάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και να εφαρμόσουν εποπτικά μέτρα ή να επιβάλουν άλλες απαιτήσεις δημοσιοποίησης κατά περίπτωση.

3.1.3 Σχέδια κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών

Από τη συνολική αξιολόγηση προέκυψε ότι οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας 25 τραπεζών ήταν χαμηλότεροι από τα σχετικά όρια (δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) 8% στον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και στο πλαίσιο του βασικού σεναρίου της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και 5,5% στο πλαίσιο του σεναρίου δυσμενών εξελίξεων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων). Από τις τράπεζες αυτές ζητήθηκε να υποβάλουν λεπτομερή σχέδια κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών εντός δύο εβδομάδων από τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων.

Οι τράπεζες καλούνται να καλύψουν την διαπιστωθείσα υστέρηση κεφαλαίων τους εντός έξι μηνών από τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων (για υστέρηση που προέκυψε από τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή από το βασικό σενάριο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων) ή εντός 9 μηνών (για υστέρηση που προέκυψε από το σενάριο δυσμενών εξελίξεων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων). Η περίοδος έξι ή εννέα μηνών ξεκινά από την ημερομηνία δημοσίευσης των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης τον Οκτώβριο του 2014.

Όπως ανακοινώθηκε κατά τη διάρκεια της συνολικής αξιολόγησης, τα σχέδια κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών των τραπεζών αναμένεται ότι θα προσφύγουν σε ιδιωτικές πηγές χρηματοδότησης για την ενίσχυση των κεφαλαιακών τους θέσεων προκειμένου να επιτύχουν τους προβλεπόμενους στόχους, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

- διατήρηση κερδών εις νέον,
- μείωση των πριμ αποδοχών,
- νέες εκδόσεις κοινών μετοχών,
- επαρκή κεφάλαια έκτακτης ανάγκης,
- πώληση επιλεγμένων στοιχείων ενεργητικού σε τιμές της αγοράς ή μείωση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού, σε συνδυασμό με σχέδια αναδιάρθρωσης που έχουν συμφωνηθεί με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Όλες οι τράπεζες υπέβαλαν τα απαιτούμενα σχέδια κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών εντός δύο εβδομάδων από τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων. Οι ΜΕΟ αξιολόγησαν κατά πόσο τα μέτρα που περιγράφονταν λεπτομερώς στα σχέδια κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών πληρούσαν τα κριτήρια των διορθωτικών

μέτρων και επαρκούσαν για την κάλυψη της υστέρησης. Όπου χρειάστηκε, ζήτησαν πρόσθετα μέτρα.

Τον Δεκέμβριο του 2014, το Εποπτικό Συμβούλιο έλαβε γνώση της τελικής δέσμης σχεδίων των τραπεζών στις οποίες διαπιστώθηκε κεφαλαιακή υστέρηση, καθώς και τις σχετικές προτάσεις που παρουσίασαν οι ΜΕΟ. Τα παραπάνω ενσωματώθηκαν στις αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης. Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ θα συνεχίσει να παρακολουθεί στενά την υλοποίηση των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών κατά την περίοδο έξι ή εννέα μηνών που έχει δοθεί στις τράπεζες.

3.1.4 Παρακολούθηση διορθωτικών ενεργειών

Οι ΜΕΟ αξιολόγησαν τη σκοπιμότητα, τη βιωσιμότητα και την αξιοπιστία όλων των προτεινόμενων κεφαλαιακών μέτρων. Σε πολλές περιπτώσεις πραγματοποιήθηκαν πολλοί γύροι συνομιλιών με τις τράπεζες. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα αναγκαία κεφαλαιακά μέτρα που συμπεριλήφθηκαν στις αποφάσεις βάσει της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης κοινοποιήθηκαν στις τράπεζες. Η ανάληψη συνακόλουθων ενεργειών ξεκίνησε ως μέρος της συνεχιζόμενης εποπτείας της οντότητας. Οι ΜΕΟ παρακολούθησαν την εφαρμογή των μέτρων διαμέσου συνεχούς διαλόγου με τις τράπεζες, στον οποίο συμμετείχαν κατά περίπτωση και σώματα εποπτών.

Πέρα από την παρακολούθηση της υλοποίησης των μέτρων των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών, οι ΜΕΟ παρακολούθησαν στενά και την ενσωμάτωση των πορισμάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού στις οικονομικές καταστάσεις των τραπεζών. Όπου κρίθηκε απαραίτητο συζητήθηκαν πρόσθετες λογιστικές προβλέψεις με τους ελεγκτές και τη διοίκηση των τραπεζών και ενσωματώθηκαν προβλέψεις προληπτικής εποπτείας είτε στις οικονομικές καταστάσεις των τραπεζών είτε στις αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης. Τέλος, οι ΜΕΟ συζήτησαν με τις τράπεζες πιθανά μέτρα για την κάλυψη όλων των αδυναμιών που διαπιστώθηκαν.

3.1.5 Έργο σχετικά με τις επιλογές και την άσκηση διακριτικής ευχέρειας σε εθνικό επίπεδο

Μια ακόμη σημαντική πτυχή που τονίστηκε από τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης είναι ο αντίκτυπος των επιλογών και της άσκησης διακριτικής ευχέρειας σε εθνικό επίπεδο της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV/του κανονισμού σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, οι οποίες φάνηκε ότι επιδρούν σε σημαντικό βαθμό στην ποιότητα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και στη συνέπεια ως προς τον ορισμό του στα επιμέρους κράτη μέλη.

Οι επιλογές και η άσκηση διακριτικής ευχέρειας σε εθνικό επίπεδο επιτρέπουν ορισμένες επιλογές σχετικά με την εφαρμογή κανονιστικών ρυθμίσεων στα κράτη μέλη ή στις σχετικές αρμόδιες αρχές. Αυτό σημαίνει ότι μέχρι τον Νοέμβριο του 2014

αυτές οι επιλογές γίνονταν σε εθνικό επίπεδο. Καθώς η συνολική αξιολόγηση διενεργήθηκε εντός του νομικού πλαισίου που ίσχυε τότε, η άσκηση διακριτικής ευχέρειας από την πλευρά των ΕΑΑ αποτυπώθηκε στους υπολογισμούς των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, οι οποίοι τελικά συγκρίθηκαν με τα καθορισμένα όρια για τον προσδιορισμό κεφαλαιακής υστέρησης. Προηγούμενες αποφάσεις σε εθνικό επίπεδο (π.χ. κατά τον σταδιακό καθορισμό των ποσοστών όσον αφορά τις αφαιρέσεις από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1) άσκησαν και εξακολουθούν να ασκούν επίδραση στη σύνθεση και την ποιότητα του κεφαλαίου. Οδηγούν σε σημαντικές αποκλίσεις, ιδίως ως προς τον βαθμό στον οποίο επιμέρους τράπεζες ωφελούνται από μεταβατικές προσαρμογές του υπολογισμού του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

Δημιουργήθηκε ειδικός άξονας εργασιών για την προσεκτική εξέταση των επιδράσεων των επιλογών και της άσκησης διακριτικής ευχέρειας σε εθνικό επίπεδο και για την ενημέρωση του Εποπτικού Συμβουλίου.

3.2 Προπαρασκευαστικές εργασίες για την εποπτική δραστηριότητα το 2015

Έως το τέλος του 2014 είχαν ολοκληρωθεί με επιτυχία δύο σημαντικά ορόσημα όσον αφορά τις προπαρασκευαστικές εργασίες για το εποπτικό έργο το 2015:

- τα σχέδια αποφάσεων βάσει της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που θα εφαρμοστούν το 2015,
- ο στρατηγικός και επιχειρησιακός σχεδιασμός για το 2015, συμπεριλαμβανομένων των βασικών προτεραιοτήτων για τον ΕΕΜ.

3.2.1 Αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης

Η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης αποτελεί θεμελιώδη διαδικασία η οποία διενεργείται σε ετήσια βάση. Βασικός σκοπός της είναι να διασφαλιστεί ότι τόσο το κεφάλαιο και η ρευστότητα των τραπεζών όσο και η εσωτερική τους διακυβέρνηση, οι στρατηγικές και οι διαδικασίες τους επαρκούν για να εξασφαλίζεται η υγιής διαχείριση και η κάλυψη των κινδύνων.

Η εν λόγω διαδικασία είναι το κύριο εποπτικό μέσο για την αντιμετώπιση όλων των κινδύνων με βάση τα ευρήματα της συνεχιζόμενης εποπτείας, των επιτόπιων επιθεωρήσεων και των λοιπών εποπτικών δραστηριοτήτων. Στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, οι επόπτες έχουν την εξουσία να επιβάλλουν ευρεία γκάμα μέτρων, τα οποία περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις, απαιτήσεις ρευστότητας και αλλαγές στις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων. Τα εν λόγω μέτρα κοινοποιούνται στις τράπεζες με αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτής.

Καθώς η ΕΚΤ ανέλαβε τα εποπτικά της καθήκοντα μόλις στις 4 Νοεμβρίου 2014, οι αποφάσεις βάσει της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης οι οποίες καταρτίστηκαν το 2014 (και θα εφαρμοστούν το 2015) είναι αποτέλεσμα έκτακτης εφάπαξ διαδικασίας:

- Ως μέρος της γενικής μεταβίβασης αρμοδιοτήτων, τα συμπεράσματα από τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που διενεργήθηκε από τις ΕΑΑ ενσωματώθηκαν σε μεγάλο βαθμό στις αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης της ΕΚΤ.
- Οι αποφάσεις στο πλαίσιο της εν λόγω διαδικασίας βασίστηκαν σε μεγάλο βαθμό στα ποσοτικά και ποιοτικά αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης, σε συνδυασμό με την αξιολόγηση τυχόν σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών.

Οι αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης σχετικά με το κεφάλαιο ορίζουν το ποσό το οποίο, λαμβανομένης υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος, διασφαλίζει την υγιή κάλυψη των κινδύνων σύμφωνα και με το ελάχιστο όριο που προβλέπεται στη συνολική αξιολόγηση. Ένας από τους λόγους που κατέστησαν ιδιαίτερα δύσκολη τη σύνταξη των αποφάσεων βάσει της διαδικασίας αυτής οι οποίες καταρτίστηκαν το 2014 (και θα εφαρμοστούν το 2015) ήταν η ανάγκη να συνδυαστούν οι διαφορετικές κεφαλαιακές απαιτήσεις που βασίζονταν στις διαφορετικές εθνικές μεθοδολογίες με έναν επαρκή βαθμό συνέπειας ως προς τα απαιτούμενα επίπεδα και την απαιτούμενη ποιότητα των κεφαλαίων σε όλο τον ΕΕΜ.

Προκειμένου να επιλέξουν αν θα συμπεριλάβουν συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας στις αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που θα εφαρμοστούν το 2015, οι ΜΕΟ εξέτασαν και έλεγξαν τις αποφάσεις που είχαν προτείνει οι ΕΑΑ, καθώς και την αξιολόγησή τους όσον αφορά τους κινδύνους ρευστότητας και χρηματοδότησης και αποφάσισαν να προσθέσουν συγκεκριμένες ποσοτικές ή ποιοτικές απαιτήσεις σε περιπτώσεις όπου σημαντικοί κίνδυνοι καθιστούσαν αναγκαία μια τέτοια προσέγγιση. Μια από τις προκλήσεις κατά τη σύνταξη των αποφάσεων σχετικά με τη ρευστότητα είναι ότι οι ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας διαφέρουν σημαντικά σε εθνικό επίπεδο, καθώς κάποιες ΕΑΑ έχουν θεσπίσει δεσμευτικές απαιτήσεις ενώ άλλες όχι.

Οι συζητήσεις σχετικά με τις αποφάσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που θα εφαρμοστούν το 2015 ξεκίνησαν πολύ πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014 και προετοιμάστηκαν από τις ΜΕΟ. Από την άποψη της οργάνωσης, η διαδικασία για την προετοιμασία των αποφάσεων στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτής συνέβαλε σημαντικά στην ενοποίηση των ομάδων, στην ανταλλαγή πληροφοριών και απόψεων, καθώς και στην εποπτική γνώση και οπτική κάθε ΜΕΟ. Όπου χρειάστηκε συγκροτήθηκαν σώματα εποπτών με τη συμμετοχή της ΕΑΤ.

Η διαδικασία για την εκπόνηση των αποφάσεων βάσει της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που θα εφαρμοστούν το 2016 θα είναι διαφορετική. Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ ανέπτυξε κοινή μεθοδολογία, η οποία αξιοποιεί την προηγούμενη εμπειρία και τις βέλτιστες πρακτικές των ΕΑΑ. Αυτή η μεθοδολογία

καλύπτεται στο εγχειρίδιο εποπτείας και περιγράφεται στον οδηγό τραπεζικής εποπτείας. Επί του παρόντος δοκιμάζεται σε πραγματικές συνθήκες με σκοπό να ελεγχθεί η ευρωστία της και να εντοπιστούν τυχόν σημεία τα οποία χρήζουν βελτίωσης (βλ. επίσης την Ενότητα 3.3).

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και τις μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του EEM περιλαμβάνει τα εξής:

- το σύστημα αξιολόγησης κινδύνων, το οποίο αξιολογεί τα επίπεδα και τους ελέγχους κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων και για το οποίο οι ΜΕΟ συνεργάζονται εκτενώς με τις οριζόντιες υπηρεσίες μέσω της διενέργειας διαρκών δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες κάθε πτυχής του για τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση τυχόν μεθοδολογικών προβλημάτων·
- ολοκληρωμένη εξέταση της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) και της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP)·
- μεθοδολογία ποσοτικού προσδιορισμού του κεφαλαίου και της ρευστότητας, η οποία αξιολογεί τις ανάγκες ενός πιστωτικού ιδρύματος σε κεφάλαιο και ρευστότητα με δεδομένα τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων.

3.2.2 Στρατηγικός και επιχειρησιακός σχεδιασμός για το 2015

Το αποτέλεσμα της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης αποτελεί επίσης σημαντική συνεισφορά στον στρατηγικό και επιχειρησιακό σχεδιασμό του EEM. Ειδικότερα, έχει άμεσο αντίκτυπο στο εύρος και στο βάθος των επιτόπιων και μη δραστηριοτήτων που εκτελούνται για ένα δεδομένο ίδρυμα.

Οι εποπτικές προτεραιότητες του EEM για το 2015, όπως αυτές εγκρίθηκαν από το Εποπτικό Συμβούλιο τον Νοέμβριο του 2014, προάγουν την αλληλεπίδραση μεταξύ των κάθετων και των οριζόντιων εποπτικών προσεγγίσεων, ενώ παράλληλα αποδίδουν σημαντικό ρόλο στη θεματική επανεξέταση. Στο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης για κάθε σημαντική τράπεζα, το οποίο βασίζεται στις εποπτικές προτεραιότητες και λαμβάνει δεόντως υπόψη το προφίλ κινδύνου και τη συστημική σημασία του πιστωτικού ιδρύματος, ορίζονται οι κύριες εποπτικές δραστηριότητες για την παρακολούθηση των κινδύνων και την αντιμετώπιση των διαπιστωθεισών ελλείψεων. Τα προγράμματα εποπτικής εξέτασης καλύπτουν τα εξής:

- τις εποπτικές δραστηριότητες των ΜΕΟ σε συνεχή βάση,
- τις επιτόπιες επιθεωρήσεις,
- τους ελέγχους σχετικά με τα εσωτερικά μοντέλα.

Οι εργασίες για την κατάρτιση των προγραμμάτων εποπτικής εξέτασης για το 2015 ξεκίνησαν την περίοδο των προπαρασκευαστικών εργασιών και τα εν λόγω

προγράμματα οριστικοποιήθηκαν τον Δεκέμβριο του 2014. Τον συντονισμό αυτής της κοινής άσκησης μεταξύ των ΜΕΟ και των οριζόντιων υπηρεσιών της ΕΚΤ ανέλαβε το Τμήμα Σχεδιασμού και Συντονισμού Προγραμμάτων Εποπτικής Εξέτασης της ΕΚΤ (βλ. την Ενότητα 3.3.1).

Από τον Σεπτέμβριο του 2014 και εξής, οι ΜΕΟ πραγματοποίησαν εντατικές ομαδικές συζητήσεις για τον σχεδιασμό των προγραμμάτων εποπτικής εξέτασης για κάθε σημαντικό ίδρυμα. Χάρη στη μεγάλη εποπτική εμπειρία και γνώση των ΕΑΑ σχετικά με τους κινδύνους των σημαντικών ιδρυμάτων, τα προγράμματα εποπτικής εξέτασης αξιοποίησαν πληροφορίες από κάτω προς τα πάνω. Προκειμένου να εξασφαλιστεί η αποτελεσματική κατανομή πόρων και μια αυστηρή και συνεπή προσέγγιση ως προς την εποπτεία σε όλα τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, η ένταση της εποπτείας ποικίλλει μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων, ανάλογα με την πιθανότητα οι κίνδυνοι να γίνουν σημαντικοί και την επίδρασή τους στην οντότητα και στο σύστημα ως σύνολο.

Όλα τα προγράμματα εποπτικής εξέτασης περιλαμβάνουν τακτικές δραστηριότητες που θα εκτελούνται κάθε χρόνο, ανεξαρτήτως οικονομικού περιβάλλοντος. Τα προγράμματα εποπτικής εξέτασης για το 2015 περιλαμβάνουν τα εξής:

- θεματικές δραστηριότητες οι οποίες αντανakλούν τις εποπτικές προτεραιότητες για το 2015,
- δραστηριότητες των ΜΕΟ ειδικά προσαρμοσμένες για συγκεκριμένα ιδρύματα.

Οι ως άνω δραστηριότητες ακολουθούν μια προσέγγιση η οποία βασίζεται στον κίνδυνο και συμμορφώνεται με την αρχή της αναλογικότητας. Τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα ταξινομούνται σε κατηγορίες κινδύνου με βάση τη βαθμολόγηση κινδύνου, το μέγεθος και την πολυπλοκότητά τους. Για κάθε κατηγορία κινδύνου, στα προγράμματα εποπτικής εξέτασης καθορίζεται ένα σύνολο δραστηριοτήτων και η συχνότητα εκτέλεσης αυτών των δραστηριοτήτων. Το εν λόγω σύνολο δραστηριοτήτων αποτελεί το ελάχιστο επίπεδο εποπτικής παρακολούθησης κάθε σημαντικού πιστωτικού ιδρύματος.

3.3 Σχεδιασμός μεθοδολογίας για όλες τις οριζόντιες και εξειδικευμένες υπηρεσίες

Η εξασφάλιση ισότιμων όρων εποπτικής και κανονιστικής αντιμετώπισης των τραπεζών σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη είναι σημαντικός στόχος για τον ΕΕΜ. Τα οριζόντια και εξειδικευμένα τμήματα της ΕΚΤ είναι υπεύθυνα για τα εξής:

- την προαγωγή της εναρμόνισης των εποπτικών προσεγγίσεων,
- την προώθηση μιας παρεμβατικής προσέγγισης στην τραπεζική εποπτεία,
- την εντατικοποίηση της συνεργασίας και της επικοινωνίας εντός και εκτός ΕΕΜ.

Η τάση προς εναρμόνιση επικεντρώνεται σε τομείς στους οποίους αποκλίνουν οι εθνικοί κανόνες και πρακτικές. Από αυτή την άποψη, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ καταγράφει τις υπάρχουσες εθνικές εποπτικές πρακτικές, καταρτίζει πρότυπα, δοκιμάζει και βελτιώνει περαιτέρω εναρμονισμένες εποπτικές μεθοδολογίες, διεξάγει ελέγχους διασφάλισης ποιότητας και μετρά την αποτελεσματικότητα των μέτρων που έχουν ληφθεί.

Για την εύκολη ανταλλαγή πληροφοριών και τον ομαλό συντονισμό μεταξύ της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ και των ΕΑΑ δημιουργήθηκαν δίκτυα ειδικών για κάθε τμήμα των οριζόντιων και εξειδικευμένων υπηρεσιών, τα οποία περιλαμβάνουν ειδικούς τόσο από την Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ όσο και από τις ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών. Τα δίκτυα αυτά ενισχύουν την πρόσβαση στη γνώση που υπάρχει διαθέσιμη εντός των ΕΑΑ και διασφαλίζουν την εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών, την τήρηση αυστηρών προτύπων και τη συνέπεια ως προς την υιοθέτηση πολιτικών.

3.3.1 Σχεδιασμός

Το Τμήμα Σχεδιασμού και Συντονισμού Προγραμμάτων Εποπτικής Εξέτασης της ΕΚΤ είναι υπεύθυνο για τον συνολικό στρατηγικό και επιχειρησιακό σχεδιασμό του ΕΕΜ και την παρακολούθηση της υλοποίησης των στρατηγικών του στόχων και των εποπτικών του εργασιών, σε στενή συνεργασία με άλλους υπαλλήλους της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ.

Όσον αφορά τον **στρατηγικό σχεδιασμό**, το τμήμα κατευθύνει τη διαδικασία καθορισμού των εποπτικών προτεραιοτήτων του ΕΕΜ για το επόμενο έτος και ορίζει τα ελάχιστα ετήσια επίπεδα εποπτικής παρακολούθησης, λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνου και τη συστημική επίδραση των ιδρυμάτων, καθώς και τους θεματικούς τομείς εποπτικής προτεραιότητας.

Στο πλαίσιο του **επιχειρησιακού σχεδιασμού**, το τμήμα υποστηρίζει τις ΜΕΟ στην κατάρτιση του προγράμματος εποπτικής εξέτασης κάθε σημαντικού τραπεζικού ομίλου ο οποίος υπόκειται στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ. Με τον τρόπο αυτόν, οι εποπτικές προτεραιότητες μεταφράζονται σε απτά εποπτικά καθήκοντα σύμφωνα με το αντίστοιχο ελάχιστο επίπεδο εποπτικής παρακολούθησης. Επιπλέον, το τμήμα συντονίζει τον σχεδιασμό της εποπτείας σε διαρκή βάση (μη επιτόπια εποπτεία), των επιτόπιων επιθεωρήσεων και των ελέγχων σχετικά με τα εσωτερικά μοντέλα.

Το Τμήμα Σχεδιασμού είναι επίσης υπεύθυνο για την **παρακολούθηση της υλοποίησης** των στρατηγικών στόχων του ΕΕΜ και των καθορισμένων ετήσιων εποπτικών καθηκόντων. Προς τον σκοπό αυτόν, έχει αρχίσει να αναπτύσσει εργαλεία παρακολούθησης, όπως εκθέσεις προόδου προς διαφορετικούς παραλήπτες εντός της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ, καθώς και συστήματα διαχείρισης πληροφοριών όπως πίνακα στρατηγικής διαχείρισης. Τα μέσα αυτά παρέχουν πληροφορίες ζωτικής σημασίας για τη λήψη ενημερωμένων αποφάσεων από τη διοίκηση, καθώς και για την υποστήριξη των ΜΕΟ και του προσωπικού της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ στη διενέργεια επιτόπιων επιθεωρήσεων και ελέγχων σχετικά με τα εσωτερικά μοντέλα στο πλαίσιο των προγραμμάτων εποπτικής εξέτασης.

3.3.2 Ανάπτυξη μεθοδολογίας και προτύπων

Για τη διενέργεια αποτελεσματικής και αποδοτικής εποπτείας απαιτείται σύγχρονη μεθοδολογία και πρότυπα. Η εποπτική μεθοδολογία εξελίσσεται διαρκώς, ιδίως ως απόρροια του έργου διεθνών οργανισμών θέσπισης προτύπων για την εναρμόνιση σε παγκόσμιο επίπεδο των κανονισμών που διέπουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα, καθώς και των συνεχιζόμενων προσπάθειών εντός της ΕΕ για την προώθηση του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων. Σκοπός της ΕΚΤ είναι να διατηρήσει τη μεθοδολογία της ευθυγραμμισμένη με τις κυρίαρχες εποπτικές πρακτικές, αλλά και να λειτουργήσει ως πρωτογενής παράγοντας σε αυτόν τον τομέα.

Πέρα από την ανάπτυξη εποπτικής μεθοδολογίας και προτύπων, το Τμήμα Ανάπτυξης Μεθοδολογίας και Προτύπων της ΕΚΤ διευκολύνει και συμβάλλει στην εναρμονισμένη εφαρμογή τους σε όλες τις ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

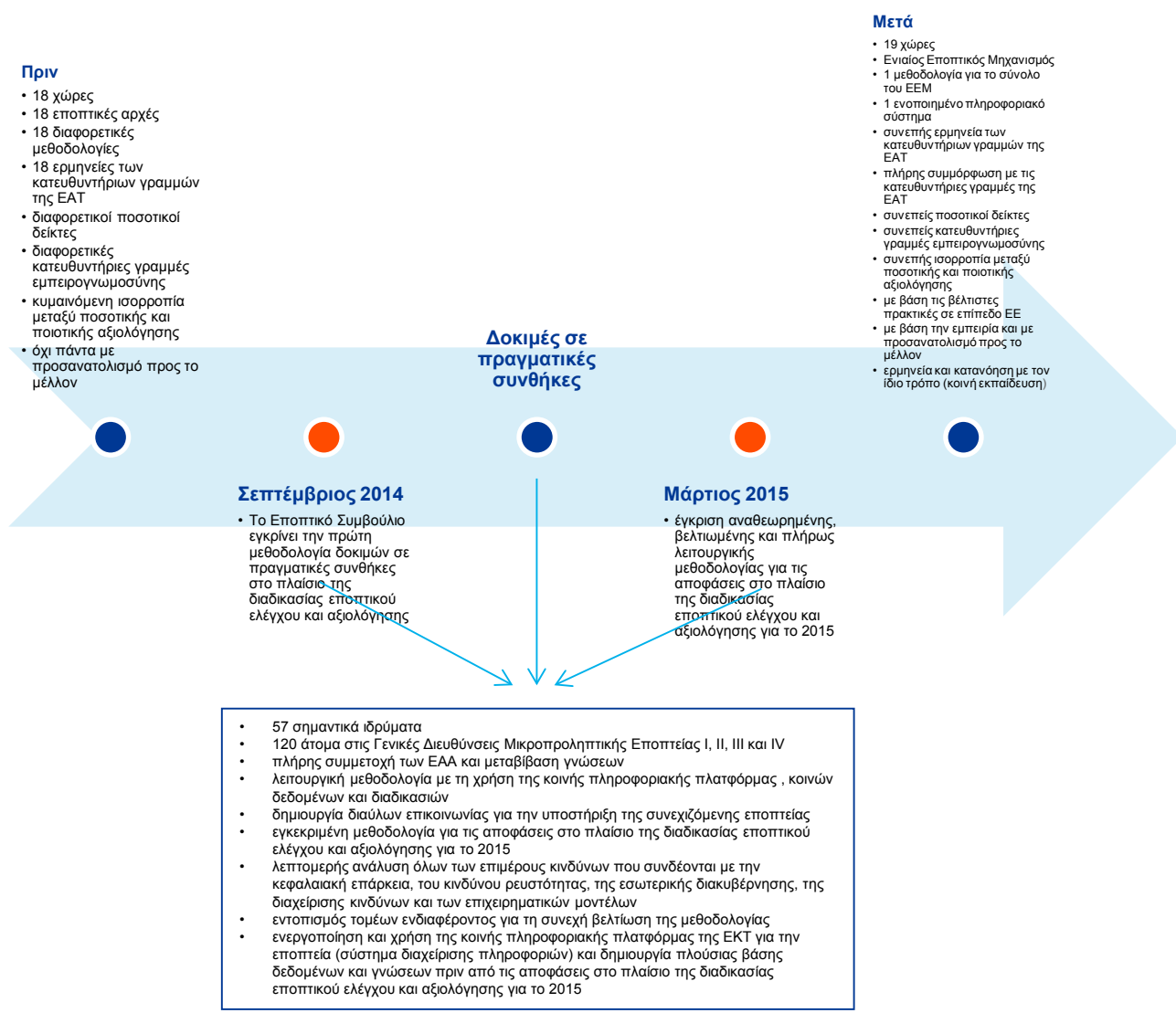
Το τμήμα αυτό επίσης συνεργάζεται με την ΕΑΤ και άλλους διεθνείς οργανισμούς θέσπισης προτύπων, όπως η BCBS, ούτως ώστε να αποφεύγονται οι αλληλοεπικαλύψεις και να μεγιστοποιούνται οι συνέργειες. Επιπλέον, είναι υπεύθυνο για την ανάπτυξη και την ενημέρωση του εγχειριδίου εποπτείας (βλ. την Ενότητα 2.2.1).

Βελτίωση της μεθοδολογίας της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης

Η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης επί του παρόντος δοκιμάζεται σε πραγματικές συνθήκες προκειμένου να συγκεντρωθούν πρακτικές πληροφορίες και να εντοπιστούν τομείς που χρήζουν περαιτέρω βελτίωσης.

Σχήμα 8

Πρόγραμμα δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες της μεθοδολογίας της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για τα σημαντικά ιδρύματα⁵



Το πρόγραμμα καλύπτει σχεδόν το 50% του συνόλου των εποπτευόμενων σημαντικών ιδρυμάτων με την άμεση συμμετοχή πάνω από 120 υπαλλήλων της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ.

Οι κύριοι στόχοι του **προγράμματος δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες** είναι οι εξής:

- η διαμόρφωση και περαιτέρω εξειδίκευση της μεθοδολογίας και η ενεργοποίηση των διεργασιών εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για το 2015·

⁵ Η Λιθουανία δεν συμπεριλήφθηκε στο πρόγραμμα δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες.

- οι επόπτες να γνωρίσουν τις τράπεζές τους, καθώς και να εξοικειωθούν με τη νέα μεθοδολογία, τα νέα συστήματα και τις νέες αναφορές και να τα υιοθετήσουν (εκπαίδευση μέσω της πρακτικής άσκησης)·
- η προώθηση της χρήσης του συστήματος διαχείρισης πληροφοριών και των αναφορών·
- ο εντοπισμός και άλλων βέλτιστων πρακτικών με τη βοήθεια των ΜΕΟ/ΕΑΑ·
- η υλοποίηση αποτελεσματικών και διατηρήσιμων διαύλων και διαδικασιών επικοινωνίας μεταξύ των οριζόντιων τμημάτων, των ΜΕΟ και των ΕΑΑ.

Με το πρόγραμμα δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες δοκιμάζεται το εγχειρίδιο εποπτείας (το οποίο αφιερώνει ένα ολόκληρο κεφάλαιο στη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης), όχι μόνο από τεχνική και μεθοδολογική σκοπιά, αλλά και στην πράξη. Προς τον σκοπό αυτόν, το Τμήμα Ανάπτυξης Μεθοδολογίας και Προτύπων ευθυγράμμισε πλήρως το σύστημα διαχείρισης πληροφοριών με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, προσέφερε εκπαίδευση σχετικά με τη μεθοδολογία σε αρκετές εκατοντάδες επόπτες της ΕΚΤ και των ΕΑΑ και εισήγαγε δεδομένα υψηλής ποιότητας στο σύστημα διαχείρισης πληροφοριών προκειμένου να διευκολύνει την αποτελεσματική εφαρμογή της μεθοδολογίας.

Το πρόγραμμα αυτού του τμήματος για το 2015 περιλαμβάνει την εφαρμογή της μεθοδολογίας για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης και, γενικότερα, την αναθεώρηση του εγχειριδίου εποπτείας με βάση τα υψηλότερα δυνατά πρότυπα.

3.3.3 Ανάλυση κινδύνων

Το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων:

- παρακολουθεί τις μεταβολές των συνολικών κινδύνων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη·
- διεξάγει περαιτέρω δραστηριότητες ενδεδειγμένης ανάλυσης κινδύνων οι οποίες καλύπτουν ευρεία γκάμα κινδύνων και σχετικών θεμάτων·
- υποστηρίζει τις εποπτικές δραστηριότητες των ΜΕΟ·
- εντοπίζει τις ανάγκες παροχής εποπτικής πληροφόρησης της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ·
- παρέχει τη διαδικασία μεταφοράς των ως άνω αναγκών σε νομικές πράξεις ή σε τροποποιήσεις αυτών·
- διεξάγει μελέτες ποσοτικών επιπτώσεων.

Εντοπισμός τάσεων και νέων εξελίξεων που συνδέονται με κινδύνους

Το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων διεξάγει ενδελεχείς αναλύσεις κινδύνων σε τακτική βάση και υποστηρίζει άλλες υπηρεσίες με την παροχή επικαιροποιημένων πληροφοριών σχετικά με τρέχοντες κινδύνους και αδυναμίες που επηρεάζουν τον τραπεζικό τομέα των συμμετεχόντων κρατών μελών. Εντοπίζει εγκαίρως τάσεις, εξελίξεις και ενδεχόμενους κινδύνους που επηρεάζουν πολλές τράπεζες και χρήζουν περαιτέρω εποπτικής εξέτασης. Το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων διενήργησε σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ την πρώτη του αξιολόγηση σχετικά με τους βασικούς κινδύνους που αφορούν συγκεκριμένες τράπεζες και τους οριζόντιους κινδύνους στα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

Αυτή η αξιολόγηση ήταν θεμελιώδης για την κατάρτιση των εποπτικών προτεραιοτήτων του ΕΕΜ για το 2015. Αναλύθηκε σε επιμέρους τομείς προτεραιότητας και ενδιαφέροντος για την τακτική αξιολόγηση των κινδύνων από τις ΜΕΟ. Επιπλέον, ενσωματώθηκε στο σχέδιο εργασιών του Τμήματος Ανάλυσης Κινδύνων για το 2015, το οποίο προβλέπει περαιτέρω ανάλυση συγκεκριμένων τομέων κινδύνου.

Ενημερωτικά δελτία για σημαντικά ιδρύματα

Το 2014 το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων, σε συνεργασία με άλλους υπαλλήλους της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ, εκπόνησε ενημερωτικά δελτία σχετικά με σημαντικά ιδρύματα για το Εποπτικό Συμβούλιο και συντόνισε την εφαρμογή τους και τη σχετική διασφάλιση ποιότητας. Αυτά τα ενημερωτικά δελτία σχεδιάστηκαν με σκοπό την ενημέρωση και την υποστήριξη του Εποπτικού Συμβουλίου στη λήψη αποφάσεων. Πρόκειται για δισέλιδες αναφορές για κάθε σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα οι οποίες συνδυάζουν ποσοτικά στοιχεία από το πλαίσιο εποπτικής πληροφόρησης και οργανισμούς οικονομικών πληροφοριών με την πιο πρόσφατη αξιολόγηση των ΜΕΟ βάσει ποιοτικών στοιχείων όσον αφορά τις πρακτικές και τους κινδύνους των τραπεζών.

Πριν από την παροχή των πρώτων ενημερωτικών δελτίων για όλα τα σημαντικά ιδρύματα στο Εποπτικό Συμβούλιο, το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων αξιοποίησε τη στατιστική εμπειρογνωμοσύνη της ΕΚΤ για να συντονίσει δοκιμή της εφαρμογής με σκοπό να εντοπίσει και να εξαλείψει αδυναμίες στη διαδικασία παραγωγής, καθώς και να επιλύσει προβλήματα δεδομένων. Το τμήμα παρείχε επίσης περίπου 50 εκπαιδευτικά σεμινάρια με σκοπό να εξοικειωθούν τα διευθυντικά στελέχη της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ και οι ΜΕΟ με τα ενημερωτικά δελτία και τον ρόλο τους στη σχετική διαδικασία παραγωγής.

Προκειμένου το Εποπτικό Συμβούλιο να έχει μια ολοκληρωμένη εικόνα για το σύνολο των σημαντικών ιδρυμάτων, το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων εκπόνησε ένα συνολικό ενημερωτικό δελτίο, καταρτίζοντας συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση, κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, καθώς και δείκτες κινδύνου με τις αντίστοιχες τάσεις.

Καθώς σε προηγούμενες χρηματοπιστωτικές κρίσεις τα δάνεια για την αγορά ακινήτων αποδείχθηκαν πηγή συστημικού κινδύνου, το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων συνεργάστηκε με τις ΕΑΑ για την κατάρτιση συνοπτικών ενημερωτικών δελτίων σχετικά με τις εθνικές αγορές στεγαστικών δανείων και σχετικών προϊόντων.

Έκτακτες αναλύσεις κινδύνων που συνδέονται με συγκεκριμένες χώρες

Το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων παρέιχε στο Εποπτικό Συμβούλιο και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ αρκετές έκτακτες αναλύσεις κινδύνων τους οποίους αντιμετωπίζουν σημαντικά ιδρύματα εξαιτίας της έκθεσής τους προς συγκεκριμένες χώρες (π.χ. Ρωσία, Ουκρανία). Επιπλέον, εξέτασε τα ανοίγματα των τραπεζών των συμμετεχόντων κρατών μελών σε εγχώρια ομόλογα.

3.3.4 Εσωτερικά υποδείγματα

Το Τμήμα Εσωτερικών Υποδειγμάτων είναι γενικά υπεύθυνο για την εναρμόνιση και τη διασφάλιση της συνέπειας της μεθοδολογίας και των διεργασιών για τον έλεγχο των εσωτερικών υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων (πρώτος πυλώνας). Τα βασικά έργα που ολοκλήρωσε το συγκεκριμένο τμήμα περιγράφονται παρακάτω.

Καταγραφή εσωτερικών υποδειγμάτων

Τον Σεπτέμβριο του 2014 ξεκίνησε η καταγραφή των βασικών ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων που απαιτούνται για:

- την ιεράρχηση κατά προτεραιότητα και τον σχεδιασμό των καθηκόντων του Τμήματος Εσωτερικών Υποδειγμάτων τα προσεχή έτη (π.χ. αξιολόγηση της εφαρμογής των εσωτερικών υποδειγμάτων στα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα)·
- την ταξινόμηση των εσωτερικών υποδειγμάτων σε διαφορετικές κατηγορίες, ανάλογα με τα διαθέσιμα ποσοτικά στοιχεία για τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται·
- τη διενέργεια προκαταρκτικής σύγκρισης των εποπτικών προσεγγίσεων στις διάφορες χώρες (π.χ. διαφορετικές πρακτικές ως προς την επιβολή κεφαλαιακών προσαυξήσεων) και τον εντοπισμό ενδεχόμενων ακραίων τιμών σε πρώιμο στάδιο.

Από μια ευρύτερη σκοπιά, η καταγραφή προσέφερε επίσης έναν ολοκληρωμένο κατάλογο των τραπεζών οι οποίες επί του παρόντος χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα και έδειξε το ποσοστό των εσωτερικών υποδειγμάτων στο σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Πίνακας 5

Ποσοστό εσωτερικών υποδειγμάτων στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών

Ενδεικτικές τιμές που υπολογίστηκαν με βάση κοινά δεδομένα (COREP) ή δεδομένα που συλλέχθηκαν στο πλαίσιο πιλοτικής άσκησης

Είδος κινδύνου	Αριθμός τραπεζών που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα	Ποσοστό (%) συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων	Ποσοστό (%) απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που υπολογίστηκαν με εσωτερικά υποδείγματα ανά κατηγορία κινδύνου
Πιστωτικός	68	84,1%	53,3%
Λειτουργικός	21	9,4%	46,4%
Αγοράς	37	5,1%	59,8%
CVA	9	1,4%	39,2%

Διαδικασία έγκρισης υποδειγμάτων

Ένας από τους κύριους στόχους του Τμήματος Εσωτερικών Υποδειγμάτων είναι να διασφαλίζει ότι οι εποπτικές προσεγγίσεις ως προς τα εσωτερικά υποδείγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων χαρακτηρίζονται από ορθότητα και συνέπεια.

Το 2014 ανέπτυξε διαδικασία έγκρισης υποδειγμάτων βάσει της οποίας ορίζονται τα διάφορα στάδια που πρέπει να ακολουθούνται για την παροχή άδειας στα ιδρύματα, σύμφωνα με τον κανονισμό σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, να χρησιμοποιούν τα εσωτερικά υποδείγματά τους για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων. Μια εναρμονισμένη διαδικασία έγκρισης θα συμβάλει στην επίτευξη μεγαλύτερου βαθμού συνέπειας και, ως εκ τούτου, ισότιμης μεταχείρισης.

Εφαρμογή συγκριτικών δεικτών

Η οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV απαιτεί από τις αρμόδιες αρχές να αξιολογούν τουλάχιστον σε ετήσια βάση τη συνέπεια των εποπτικών και τραπεζικών πρακτικών τους σε σχέση με τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων (με εξαίρεση τα υποδείγματα που αφορούν λειτουργικούς κινδύνους). Επιπλέον, η BCBS θα διενεργεί κάθε δύο χρόνια εθελοντική άσκηση παρακολούθησης. Παρότι αρχικά θα περιορίζεται σε ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής, αυτή η τυποποιημένη και τακτική άσκηση μπορεί στη συνέχεια να συμπεριλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής/μικρομεσαίων επιχειρήσεων και τα ανοίγματα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών όταν θα έχει ολοκληρωθεί η [ενδεδειγμένη αναθεώρηση από την BCBS](#) των κεφαλαιακών προτύπων για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ έχει ήδη συμμετάσχει στις ασκήσεις της EAT και της BCBS. Στο μέλλον, ο EEM ως σύνολο θα συμβάλλει σε αυτές τις ασκήσεις. Τα αποτελέσματα αυτών των ασκήσεων εφαρμογής συγκριτικών δεικτών (benchmarking) μπορεί να οδηγήσουν σε εποπτικές ενέργειες, π.χ. έλεγχο υποδειγμάτων, εκ νέου διαμόρφωση παραμέτρων, επιβολή συγκεκριμένων προσαυξήσεων ή ελάχιστων ορίων κεφαλαίου. Επίσης, αποτελούν ουσιαστικά στοιχεία για τη συνεχιζόμενη διαδικασία παρακολούθησης των υποδειγμάτων, βάσει

της οποίας επικαιροποιείται η απόφαση στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Οι κύριες αρμοδιότητες των διαφόρων ενδιαφερόμενων μερών στο πλαίσιο του ΕΕΜ περιγράφονται στον Πίνακα 6.

Πίνακας 6

Κατανομή κύριων αρμοδιοτήτων στις ασκήσεις εφαρμογής συγκριτικών δεικτών

	ΕΑΑ	ΜΕΟ	Τμήμα Εσωτερικών Υποδειγμάτων
1. Έλεγχος ποιότητας δεδομένων	Διενεργεί τον έλεγχο ποιότητας δεδομένων σε συνεργασία με την ΕΑΤ/BCBS	Παρακολουθεί τα αποτελέσματα μέσω τηλεδιασκέψεων με την ΕΑΑ	
2. Προκαταρκτική αξιολόγηση / Έκθεση της ΕΑΤ για συγκεκριμένες τράπεζες	Ενημερώνει την ΜΕΟ και το Τμήμα Εσωτερικών Υποδειγμάτων σχετικά με τα πρώτα αποτελέσματα	Ενημερώνεται από την ΕΑΑ σχετικά με τα πρώτα αποτελέσματα	Υπολογίζει και προωθεί τα πρώτα αποτελέσματα / Ενημερώνεται από την ΕΑΑ
3. Συνεντεύξεις/επιτόπιες επισκέψεις	Προετοιμάζει/συμμετέχει μαζί με την ΜΕΟ και το Τμήμα Εσωτερικών Υποδειγμάτων	Προετοιμάζει/συμμετέχει μαζί με την ΕΑΑ και το Τμήμα Εσωτερικών Υποδειγμάτων	Προετοιμάζει/συμμετέχει επιλεκτικά μαζί με την ΕΑΑ και την ΜΕΟ
4. Αξιολόγηση αρμόδιας αρχής			
5. Διορθωτικές ενέργειες			
6. Τελική έκθεση			Συμβάλλει στην τελική έκθεση

3.3.5

Διαχείριση κρίσεων

Το Τμήμα Διαχείρισης Κρίσεων έχει διάφορες αρμοδιότητες, τόσο πριν όσο και κατά την επιδείνωση της βιωσιμότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος. Συμμετέχει συστηματικά στα εξής:

- στην εξέταση των σχεδίων ανάκαμψης των σημαντικών ιδρυμάτων·
- στον καθορισμό προτύπων και στη διασφάλιση της συνέπειας κατά την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης·
- στην εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης.

Το τμήμα παρέχει εξειδικευμένη στήριξη και πληροφορίες στις ΜΕΟ σχετικά με ζητήματα διαχείρισης κρίσεων και, ειδικότερα, τη βιωσιμότητα των εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων. Αν θεωρηθεί ότι ένα εποπτευόμενο σημαντικό ίδρυμα βρίσκεται ή πιθανόν να βρεθεί σε διαδικασία πτώχευσης, το τμήμα αποτελεί σημείο επαφής με τις αρχές εξυγίανσης. Το τμήμα παρέχει επίσης συμβουλές και στήριξη στους υπαλλήλους της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ σχετικά με ζητήματα που αφορούν λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα.

Μεθοδολογία αποτροπής κρίσεων

Στο πλαίσιο της ανάπτυξης μεθοδολογίας αποτροπής κρίσεων για την Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ, το Τμήμα Διαχείρισης Κρίσεων συμμετέχει ενεργά στις εργασίες της ΕΑΤ όσον αφορά τη διαμόρφωση προτύπων και τη θέσπιση κανονισμών προς συμπλήρωση της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και του κανονισμού για τον ενιαίο μηχανισμό εξυγίανσης. Τα μέλη του προσωπικού του τμήματος επίσης συμμετέχουν ενεργά σε άλλα όργανα, όπως το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

3.3.6 ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

Η ΕΚΤ επηρεάζει έντονα τις συζητήσεις που διεξάγονται σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο μέσω της ενεργούς συμμετοχής της σε ευρωπαϊκά και διεθνή όργανα. Το Τμήμα Εποπτικών Πολιτικών παρακολουθεί και συνεισφέρει ενεργά στη διαμόρφωση του διεθνούς κανονιστικού και εποπτικού πλαισίου και συντονίζει τις θέσεις του ΕΕΜ όσον αφορά εσωτερικές και διεθνείς πολιτικές, αξιοποιώντας την πρακτική εποπτική εμπειρία.

Το τμήμα υποστηρίζει την εποπτεία των σημαντικών ιδρυμάτων από τις ΜΕΟ και βρίσκεται σε επαφή με άλλα μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ για την υποστήριξη της άμεσης εποπτείας των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων από τις ΕΑΑ. Παρέχει συμβουλές σχετικά με την ορθή εφαρμογή των σχετικών ευρωπαϊκών κανονισμών και διεθνών εποπτικών προτύπων και αρχών με σκοπό την ενίσχυση της εναρμονισμένης εφαρμογής τους σε ολόκληρη την τραπεζική ένωση. Προς τον σκοπό αυτόν, το τμήμα ανέπτυξε εσωτερική βάση δεδομένων με συνήθεις ερωτήσεις σχετικά με τον ΕΕΜ, η οποία παρέχει στους επόπτες τις κατευθύνσεις της ΕΚΤ όσον αφορά παρόμοιες ή νέες πρακτικές ερωτήσεις σχετικά με την εσωτερική εποπτική μεθοδολογία και τη σχετική ευρωπαϊκή νομοθεσία. Αυτό λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις συνήθεις ερωτήσεις για το ενιαίο εγχειρίδιο τις οποίες διαθέτει στο κοινό η ΕΑΤ. Επίσης, στο πεδίο δραστηριότητας του τμήματος εμπίπτει η συνεργασία σε επίπεδο ΕΕ και σε διεθνές επίπεδο. Επικουρεί τις ΜΕΟ στην κατάρτιση και επικαιροποίηση συμφωνιών στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών. Επιπλέον, καθιερώνει και συντονίζει τη συνεργασία με μη συμμετέχοντα κράτη μέλη και με χώρες εκτός ΕΕ, π.χ. μέσω της σύναψης μνημονίων συνεννόησης.

3.3.7 Μακροπροληπτικά καθήκοντα

Σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού ΕΕΜ, ανατίθενται συγκεκριμένα καθήκοντα στην ΕΚΤ σχετικά με τα μακροπροληπτικά μέσα που προβλέπει η ευρωπαϊκή νομοθεσία (οδηγία και κανονισμός σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις - CRD IV/CRR).

Την κύρια ευθύνη για την εφαρμογή μακροπροληπτικών μέτρων φέρουν οι εθνικές αρμόδιες αρχές ή οι εθνικές εντεταλμένες αρχές. Η ΕΚΤ μπορεί να εφαρμόζει υψηλότερες απαιτήσεις σχετικά με τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και

αυστηρότερα μέτρα σε σύγκριση με τις εν λόγω εθνικές αρχές. Σε αυτή την περίπτωση θα πρέπει να ζητείται η γνώμη των αρχών αυτών. Αν η πρώτη κίνηση γίνει από τις εθνικές αρχές θα πρέπει να ζητείται η γνώμη της ΕΚΤ.

Η ΕΚΤ έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες για την αντιμετώπιση των περιπτώσεων που μπορεί να προκύψουν. Ανεξαρτήτως αν η πρωτοβουλία δρομολογείται από την ΕΚΤ ή τις εθνικές αρχές, το Εποπτικό Συμβούλιο θα πρέπει να καταρτίσει πρόταση, λαμβάνοντας υπόψη τις πληροφορίες από τις σχετικές δομές και επιτροπές της ΕΚΤ (συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με τη σύνθεση του ΕΕΜ). Το Διοικητικό Συμβούλιο εκδίδει απόφαση εντός αυστηρής προθεσμίας με την οποία είτε αποδέχεται, είτε απορρίπτει, είτε τροποποιεί την πρόταση του Εποπτικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί επίσης, με δική του πρωτοβουλία, να ζητήσει από το Εποπτικό Συμβούλιο να υποβάλει πρόταση σχετικά με την εφαρμογή υψηλότερων απαιτήσεων για τα μακροπροληπτικά μέσα.

Προκειμένου να διασφαλιστεί ο αποτελεσματικός συνδυασμός της μικροπροληπτικής και της μακροπροληπτικής θεώρησης και η παροχή των κατάλληλων αναλυτικών στοιχείων, το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εποπτικό Συμβούλιο πραγματοποιούν σε τριμηνιαία βάση συναντήσεις όπου συζητούν μεταξύ τους σχετικά με τη μακροπροληπτική εποπτεία (Φόρουμ Μακροπροληπτικής Εποπτείας – Macro-Prudential Forum). Η πρώτη τέτοια συνάντηση πραγματοποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2014.

Επίσης, συγκροτήθηκε εσωτερική επιτροπή η οποία συντονίζει την εκτέλεση των μικροπροληπτικών και μακροπροληπτικών καθηκόντων εντός της ΕΚΤ και συζητά τυχόν προτάσεις πολιτικής (Ομάδα Συντονισμού Μακροπροληπτικής Εποπτείας – Macro-Prudential Coordination Group). Η εν λόγω ομάδα αξιοποιεί αναλύσεις και αξιολογήσεις των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων της ΕΚΤ τόσο από την πλευρά της κεντρικής τραπεζικής όσο και από την πλευρά της τραπεζικής εποπτείας. Η γραμματειακή υποστήριξη σε αυτή την ομάδα παρέχεται από κοινού από τη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV και τη Γενική Διεύθυνση Μακροπροληπτικής Πολιτικής και Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

3.4 Αδειοδότηση

Στις 4 Νοεμβρίου 2014 η ΕΚΤ έγινε η αρμόδια αρχή για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη όσον αφορά τη χορήγηση ή ανάκληση αδειών λειτουργίας και την αξιολόγηση αγορών ειδικών συμμετοχών (γνωστές στο πλαίσιο του ΕΕΜ ως «κοινές διαδικασίες»). Η ΕΚΤ είναι επίσης υπεύθυνη για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών της διοίκησης σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και των διαδικασιών «ενιαίου διαβατηρίου».

Πολλές από τις αποφάσεις που θα κληθεί να λάβει το Εποπτικό Συμβούλιο πιθανόν να αφορούν την αδειοδότηση και την καταλληλότητα. Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση ότι οι αποφάσεις που αφορούν την αδειοδότηση συμμορφώνονται με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων. Το Τμήμα Αδειοδότησης της ΕΚΤ συντάσσει αυτές τις

αποφάσεις σε συνεργασία με τις ΕΑΑ. Η ΕΚΤ προσπαθεί να εναρμονίσει την εφαρμογή των κοινών διαδικασιών και τη διενέργεια των αξιολογήσεων καταλληλότητας.

Μεθοδολογία και ροή εργασιών

Το Τμήμα Αδειοδότησης, κατόπιν διαβούλευσης με τις ΕΑΑ και άλλες υπηρεσιακές μονάδες, ανέπτυξε λεπτομερείς μεθοδολογίες αδειοδότησης, διασαφηνίζοντας όλα τα επιμέρους στάδια και ρόλους. Οι διαδικασίες αδειοδότησης βασίζονται στην εξειδίκευση και τους πόρους των ΕΑΑ, ενώ ταυτόχρονα αξιοποιούν τις διαδικασίες σε κεντρικό επίπεδο προκειμένου να διασφαλίζεται η συνέπεια των αποτελεσμάτων.

Το σύστημα διαχείρισης πληροφοριών διαθέτει ειδική πύλη για την αδειοδότηση, η οποία διευκολύνει την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ΕΑΑ και της ΕΚΤ. Η ροή εργασιών –μέσω της οποίας δρομολογούνται όλες οι διαδικασίες αδειοδότησης– περιλαμβάνει κοινά σημεία διασύνδεσης και χώρους εργασίας για την κατάρτιση προτάσεων σχετικά με σχέδια αποφάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου και του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ροή εργασιών επιτρέπει τη διασφάλιση της ακεραιότητας της διαδικασίας και τη διαχείριση των πιεστικών χρονοδιαγραμμάτων.

Αξιολόγηση εκκρεμών διαδικασιών

Προτού η ΕΚΤ αναλάβει τα εποπτικά της καθήκοντα, ζητήθηκε από τις ΕΑΑ να ενημερώσουν την ΕΚΤ έως τις 4 Σεπτεμβρίου 2014 σχετικά με όλες τις εποπτικές διαδικασίες οι οποίες είχαν κινηθεί σύμφωνα με τις προβλεπόμενες διατάξεις και κατά πάσα πιθανότητα δεν θα είχαν ολοκληρωθεί πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών αδειοδότησης. Οι πληροφορίες σχετικά με τέτοιες εκκρεμείς διαδικασίες επικαιροποιούνταν σε τακτική βάση από τις 4 Σεπτεμβρίου έως τις 4 Νοεμβρίου 2014.

Συνολικά, περίπου 220 εκκρεμείς διαδικασίες αδειοδότησης αναφέρθηκαν στην ΕΚΤ. Το Τμήμα Αδειοδότησης αξιολόγησε με βάση προκαθορισμένα κριτήρια όλες τις αναφερθείσες εκκρεμείς διαδικασίες αδειοδότησης ώστε να είναι προετοιμασμένο σε περίπτωση που η ΕΚΤ αποφάσιζε να αναλάβει αυτές τις διαδικασίες. Το Εποπτικό Συμβούλιο αποφάσισε να αναλάβει μόνο μία εκκρεμή διαδικασία αδειοδότησης λόγω της σημασίας και της πολυπλοκότητας της αξιολόγησης συγκεκριμένης ειδικής συμμετοχής. Όλες οι άλλες εκκρεμείς διαδικασίες αδειοδότησης που αναφέρθηκαν θα ολοκληρωθούν από τις οικείες ΕΑΑ εντός του νομικού πλαισίου του ΕΕΜ.

Διαδικασίες αδειοδότησης που υποβλήθηκαν το 2014

Από τις 4 Νοεμβρίου 2014 έως τις αρχές του 2015 η ΕΚΤ ενημερώθηκε επισήμως για 21 κοινές διαδικασίες (επτά αφορούσαν χορήγηση άδειας λειτουργίας, εννέα αφορούσαν ειδικές συμμετοχές, τρεις αφορούσαν ανάκληση άδειας λειτουργίας και δύο αφορούσαν παύση ισχύος άδειας λειτουργίας), καθώς και για 149 άλλες

διαδικασίες (115 αξιολογήσεις καταλληλότητας και 34 διαδικασίες «ενιαίου διαβατηρίου»).

Πίνακας 7

Διαδικασίες αδειοδότησης από τις 4 Νοεμβρίου 2014

	Χορήγηση άδειας	Παύση ισχύος άδειας	Ανάκληση άδειας (ΕΑΑ)	Ανάκληση άδειας (ΕΚΤ)	Ειδικές συμμετοχές	Καταλλη- λότητα	Ενιαίο διαβατήριο
Κοινές διαδικασίες που υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ	7	2	3	-	9	115	34
Σε εκκρεμότητα (στις 2 Ιανουαρίου 2015)	7	2	2	-	8	76	1

Οι επτά διαδικασίες χορήγησης άδειας λειτουργίας δρομολογήθηκαν από ΕΑΑ διαφορετικών συμμετεχόντων κρατών μελών. Οι περισσότερες διαδικασίες χορήγησης άδειας λειτουργίας αφορούσαν την ίδια πράξη αναδιάρθρωσης ενός σημαντικού εποπτευόμενου ιδρύματος με παρουσία σε πολλές χώρες της Ευρώπης και του υπόλοιπου κόσμου. Οι διαδικασίες χορήγησης άδειας λειτουργίας αναμένεται να είναι χρονοβόρες, με διάρκεια κατά μέσο όρο έως ενός έτους.

Οι δύο διαδικασίες παύσης ισχύος άδειας λειτουργίας και οι τρεις διαδικασίες ανάκλησης άδειας λειτουργίας δρομολογήθηκαν από ΕΑΑ διαφορετικών συμμετεχόντων κρατών μελών. Όλες οι διαδικασίες ανάκλησης άδειας λειτουργίας αφορούσαν αναδιάρθρωση πιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ οι δύο διαδικασίες παύσης ισχύος άδειας λειτουργίας αφορούσαν μικρά, λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (το ένα πούλησε τις τραπεζικές του δραστηριότητες σε άλλη οντότητα και το άλλο προχώρησε σε αναδιάρθρωση των εργασιών του).

Οι διαδικασίες ειδικών συμμετοχών που υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ αφορούν εν μέρει τις πράξεις αναδιάρθρωσης του ίδιου σημαντικού εποπτευόμενου ιδρύματος για το οποίο δρομολογήθηκαν οι περισσότερες διαδικασίες χορήγησης άδειας λειτουργίας.

Η ΕΚΤ ενημερώθηκε για σημαντικό αριθμό διαδικασιών αξιολόγησης καταλληλότητας. Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, ΕΑΑ από 15 διαφορετικά συμμετέχοντα κράτη μέλη δρομολόγησαν 115 διαδικασίες αξιολόγησης καταλληλότητας. Η ΕΚΤ δεσμεύεται από την εθνική νομοθεσία που μεταφέρει τις ευρωπαϊκές διατάξεις και ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με την καταλληλότητα των μελών της διοίκησης ιδρυμάτων. Ως εκ τούτου, μεγάλη ποικιλία πρακτικών και προθεσμιών διέπει τις διαδικασίες αξιολόγησης καταλληλότητας, γεγονός που καθιστά την εφαρμογή ενιαίας και εναρμονισμένης διαδικασίας σημαντική πρόκληση για την ΕΚΤ. Τα πρώτα βήματα προς την κατάρτιση σχεδίου δράσης για την περαιτέρω εναρμόνιση σε αυτόν τον τομέα έγιναν σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ.

3.5 Μέτρα εκτέλεσης, διαδικασίες επιβολής κυρώσεων και αναφορά παραβάσεων

3.5.1 Εξουσίες εκτέλεσης και επιβολής κυρώσεων

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM και τον κανονισμό για το πλαίσιο EEM, ο καταμερισμός των **εξουσιών εκτέλεσης και επιβολής κυρώσεων** μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εξαρτάται από τη φύση της πιθανολογούμενης παράβασης, τα πρόσωπα που ευθύνονται και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν.

Η ΕΚΤ έχει την εξουσία να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και μέτρα εκτέλεσης σε σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την άμεσα ισχύουσα νομοθεσία της ΕΕ (συμπεριλαμβανομένων των κανονισμών ή αποφάσεων της ΕΚΤ). Όσον αφορά τις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, η ΕΚΤ έχει την ίδια εξουσία σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με κανονισμούς ή αποφάσεις της ΕΚΤ που επιβάλλουν υποχρεώσεις στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα έναντι της ΕΚΤ. Επιπλέον, η ΕΚΤ μπορεί να ζητήσει από τις ΕΑΑ να κινήσουν διαδικασίες προκειμένου να διασφαλιστεί η επιβολή κατάλληλων κυρώσεων σε άλλες περιπτώσεις (π.χ. κυρώσεις σε φυσικά πρόσωπα, μη χρηματικές κυρώσεις, παράβαση εθνικής νομοθεσίας που μεταφέρει σχετικές οδηγίες της ΕΕ) ή να κάνουν χρήση των εξουσιών εκτέλεσης που έχουν σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία.

Οι ΕΑΑ διατηρούν πλήρως την εξουσία επιβολής κυρώσεων και εκτέλεσης όσον αφορά τις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες (με εξαίρεση τις παραβάσεις κανονισμών ή αποφάσεων της ΕΚΤ που επιβάλλουν υποχρεώσεις έναντι της ΕΚΤ) και σε περίπτωση παραβάσεων της εθνικής νομοθεσίας οι οποίες αφορούν μη συμμόρφωση με τις οδηγίες της ΕΕ ή τη συμμόρφωση με οδηγίες της ΕΕ που δεν συνδέονται με τα εποπτικά καθήκοντα της ΕΚΤ.

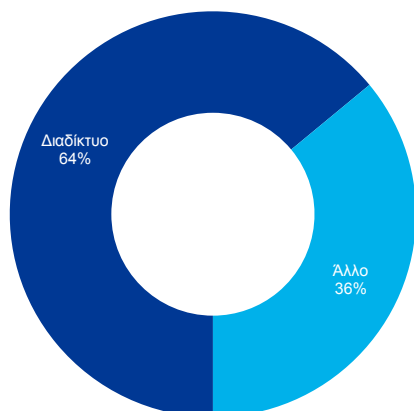
Καμία διαδικασία εκτέλεσης ή επιβολής κυρώσεων δεν κινήθηκε την περίοδο από τις 4 Νοεμβρίου 2014 έως τις αρχές του 2015.

3.5.2 Αναφορά παραβάσεων

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM και τον κανονισμό για το πλαίσιο EEM, η ΕΚΤ υποχρεούται να διασφαλίζει τη θέσπιση αποτελεσματικών μηχανισμών για την αναφορά από οποιοδήποτε πρόσωπο παραβάσεων της σχετικής νομοθεσίας της ΕΕ εντός του πεδίου εφαρμογής των εποπτικών καθηκόντων της ΕΚΤ από εποπτευόμενες οντότητες ή αρμόδιες αρχές (συμπεριλαμβανομένης της ίδιας της ΕΚΤ).

Διάγραμμα 4

Δίαυλοι αναφοράς παραβάσεων



Η ΕΚΤ δημιούργησε μηχανισμό αναφοράς παραβάσεων ο οποίος πληροί τις απαραίτητες προδιαγραφές προστασίας δεδομένων και τήρησης της εμπιστευτικότητας. Ο κύριος δίαυλος αναφοράς παραβάσεων είναι μια **προδιαμορφωμένη διαδικτυακή πλατφόρμα** η οποία είναι προσβάσιμη από τον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία.

Από τις 4 Νοεμβρίου 2014 έως τις αρχές του 2015 υποβλήθηκαν έντεκα αναφορές παραβάσεων, επτά από τις οποίες υποβλήθηκαν μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας (οι υπόλοιπες υποβλήθηκαν μέσω ταχυδρομείου ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου).

Τρεις από αυτές τις αναφορές κρίθηκε ότι αφορούσαν τα εποπτικά καθήκοντα της ΕΚΤ. Οι υπόλοιπες κρίθηκε ότι δεν ήταν σχετικές, καθώς αφορούσαν εθνικά ζητήματα πέρα από τα εποπτικά καθήκοντα της ΕΚΤ.

Οι τρεις σχετικές αναφορές αφορούσαν πιθανολογούμενες παραβάσεις από σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και προωθήθηκαν στις αντίστοιχες ΜΕΟ για τις συνακόλουθες ενέργειες.

3.6 Επιτόπιες επιθεωρήσεις

Το Τμήμα Κεντρικής Διαχείρισης Επιτόπιων Επιθεωρήσεων της ΕΚΤ αποσκοπεί στη βελτίωση της επιτόπιας εποπτείας μέσω της ενίσχυσης της συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ και των ομάδων επιθεώρησης των ΕΑΑ. Οι στόχοι του τμήματος και οι σχετικές ενέργειες το 2014 παρουσιάζονται παρακάτω.

- **Πρώθηση αυστηρότερης εποπτείας**
Καθώς η επιτόπια επιθεώρηση αποτελεί τον πλέον παρεμβατικό τρόπο εποπτείας, ένα πρώτο σχέδιο επιτόπιας επιθεώρησης είχε ήδη καταρτιστεί για το 2015 σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ, οι οποίες παρέχουν το μεγαλύτερο μέρος του προσωπικού. Το σχέδιο αυτό προβλέπει ομάδες επιθεώρησης οι οποίες αποτελούνται από μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, καθώς και τη διεξαγωγή διασυνοριακών αποστολών. Η ΕΚΤ θα προβεί σε σημαντικό αριθμό επιτόπιων επιθεωρήσεων πέρα από εκείνες που θα διεξαχθούν από τις ΕΑΑ.
- **Προαγωγή της εναρμόνισης**
Το τμήμα ανέπτυξε ενιαία μεθοδολογία επιτόπιων επιθεωρήσεων η οποία δοκιμάστηκε από τις ΕΑΑ. Για τη διασφάλιση της ομοιογενούς εφαρμογής αυτής της μεθοδολογίας θα διεξάγονται έλεγχοι συνέπειας σε όλες τις αναφορές επιθεώρησης.
- **Ανάπτυξη μεθοδολογιών και υποστηρικτικών εργαλείων, καθώς και ενίσχυση της εξειδικευμένης εμπειρογνομosσύνης**
Διάφορες ομάδες εργασίας υπό τον συντονισμό της ΕΚΤ ανέπτυξαν

μεθοδολογίες επιτόπιας επιθεώρησης στο πλαίσιο της εφαρμογής του εγχειριδίου εποπτείας. Οργανώθηκαν διάφορα εκπαιδευτικά σεμινάρια για την ενιαία μεθοδολογία επιτόπιας επιθεώρησης, με ιδιαίτερη έμφαση στις ΕΑΑ που δεν διέθεταν εκτεταμένη εμπειρία στις επιτόπιες επιθεωρήσεις. Στις ομάδες των ΕΑΑ δόθηκαν υποδείγματα αναφορών επιτόπιας επιθεώρησης. Επί του παρόντος βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη ενός υποστηρικτικού εργαλείου πληροφορικής σε συνεργασία με τις ΕΑΑ το οποίο θα βοηθήσει στη συνεχιζόμενη παρακολούθηση των επιτόπιων επιθεωρήσεων από την ΕΚΤ.

3.7 Διασφάλιση ποιότητας εποπτικού έργου

Το Τμήμα Διασφάλισης Ποιότητας Εποπτικού Έργου της ΕΚΤ προάγει την αρτιότητα και ομοιογένεια της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ. Επιδιώκει την ισότιμη μεταχείριση των τραπεζών από τις ΜΕΟ, καθώς και των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, με τους ακόλουθους τρόπους:

- διασφαλίζοντας την ορθή εφαρμογή και διαρκή βελτίωση του μεθοδολογικού πλαισίου του ΕΕΜ·
- εντοπίζοντας και επεκτείνοντας τις βέλτιστες πρακτικές σε όλο τον ΕΕΜ·
- εντοπίζοντας ενδεχόμενους κινδύνους και ελλείψεις στις εσωτερικές εποπτικές διαδικασίες του ΕΕΜ.

Το 2014 καταβλήθηκαν έντονες προσπάθειες για να καθοριστεί η βάση της στρατηγικής, των διαδικασιών και της μεθοδολογίας για τη διασφάλιση της ποιότητας –στο πλαίσιο του εγχειριδίου εποπτείας– προκειμένου να εξασφαλιστεί η ομοιογενής εφαρμογή της διασφάλισης ποιότητας στην Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ και τις ΕΑΑ.

3.8 Εποπτική επίβλεψη και έμμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων από την ΕΚΤ

Όπως επισημαίνεται στην Ενότητα 2.2.4, σημειώθηκε σημαντική πρόοδος το 2004 ως προς τη θέσπιση του λειτουργικού πλαισίου για την εποπτική επίβλεψη και την έμμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων.

3.8.1 Πλαίσιο συνεργασίας για την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων

Το 2014 αναπτύχθηκε κατάλληλο πλαίσιο συνεργασίας της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, το οποίο είναι απαραίτητο για την αποτελεσματική λειτουργία του συστήματος.

Ένα δίκτυο ανώτερων διευθυντικών στελεχών, το οποίο αποτελείται από μέλη από όλες τις ΕΑΑ και τη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας III, λειτουργεί ως πρώτη βαθμίδα αξιολόγησης θεμελιωδών προτάσεων και ως πλατφόρμα συζήτησης συνολικών ζητημάτων που προκύπτουν από την καθημερινή εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων από τις ΕΑΑ. Βασιζόμενο σε τακτικές συναντήσεις (δύο πραγματοποιήθηκαν ήδη το 2014), το δίκτυο αυτό επικουρεί το Εποπτικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων του που συνδέονται με την εποπτική επίβλεψη και την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων. Αυτές οι πολυμερείς συναντήσεις συμπληρώθηκαν από διμερείς επισκέψεις σε επιμέρους χώρες και άλλες επαφές, οι οποίες δίνουν στα διευθυντικά στελέχη της ΕΚΤ τη δυνατότητα να συζητήσουν ζητήματα που αφορούν συγκεκριμένες χώρες με τις οικείες ΕΑΑ.

Μια ακόμη βασική πτυχή της συνεργασίας είναι η επικοινωνία σε επίπεδο εμπειρογνομόνων, η οποία ενισχύει την εξειδίκευση της Γενικής Διεύθυνσης Μικροπροληπτικής Εποπτείας III σχετικά με επιμέρους χώρες και δίδει στις ΕΑΑ τη δυνατότητα να μοιραστούν τις εμπειρίες τους. Δημιουργήθηκαν ειδικά γραφεία για κάθε χώρα που εξασφαλίζουν τη διμερή συνεργασία με τις ΕΑΑ. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν επισκέψεις ΕΑΑ με καθαρά τεχνικό χαρακτήρα, συγκροτήθηκαν ομάδες εργασίας και οργανώθηκαν εργαστήρια με τη συμμετοχή διαφόρων ΕΑΑ. Η τεχνική συνεργασία και η ανταλλαγή προσωπικού μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ ή μεταξύ δύο ΕΑΑ θα χρησιμοποιηθούν στο μέλλον για την περαιτέρω ενίσχυση των εργασιακών σχέσεων, την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών και την καλλιέργεια μιας κοινής εποπτικής νοοτροπίας.

3.8.2 Εποπτική επίβλεψη

Το Τμήμα Εποπτικής Επίβλεψης της ΕΚΤ επικεντρώνεται στη συνέπεια των εποπτικών πρακτικών και αποτελεσμάτων. Οι προσπάθειές του βασίζονται στα όργανα και τις διαδικασίες για τη συνεργασία με τις ΕΑΑ που περιγράφονται παραπάνω. Τα συγκεκριμένα νομικά μέσα που έχει στη διάθεσή της η ΕΚΤ σε αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνουν την έκδοση κατευθυντήριων γραμμών, κανονισμών ή γενικών οδηγιών προς τις ΕΑΑ. Εφόσον κριθεί απαραίτητο για τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής υψηλών εποπτικών προδιαγραφών, η ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει να αναλάβει την άμεση εποπτεία ενός ή περισσότερων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων.

Η εξέταση των ειδοποιήσεων που υποβάλλουν οι ΕΑΑ αποτελεί σημαντικό τμήμα των δραστηριοτήτων εποπτικής επίβλεψης. Από τις 4 Νοεμβρίου 2014 η ΕΚΤ λαμβάνει εκ των προτέρων κοινοποιήσεις από ΕΑΑ σχετικά με ουσιώδεις εποπτικές διαδικασίες και σχέδια ουσιωδών εποπτικών αποφάσεων που συνδέονται με λιγότερα σημαντικά ιδρύματα υψηλής προτεραιότητας. Η ΕΚΤ έχει συμβουλευτικό ρόλο και μπορεί να ζητήσει από τις ΕΑΑ περαιτέρω αξιολόγηση συγκεκριμένων πτυχών που αφορούν σχέδιο ουσιώδους διαδικασίας.

Συστήθηκε κεντρική υπηρεσία κοινοποιήσεων η οποία λαμβάνει τις κοινοποιήσεις και διασφαλίζει τη δομημένη και έγκαιρη επεξεργασία τους με τη συμμετοχή των

σχετικών εμπειρογνομώνων. Από τις 4 Νοεμβρίου που ξεκίνησε η λειτουργία του ΕΕΜ αυτή η διαδικασία έχει ήδη εφαρμοστεί με επιτυχία.

Στο πλαίσιο των προπαρασκευαστικών εργασιών για την έναρξη λειτουργίας του ΕΕΜ, η Γενική Διεύθυνση Μικροπρωληπτικής Εποπτείας ΙΙΙ οργάνωσε τη συλλογή σημαντικών πληροφοριών σχετικά με τον τομέα των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και τις εποπτικές πρακτικές των ΕΑΑ. Αυτή η συλλογή εκ των υστέρων αναφορών (σε αντίθεση με τις εκ των προτέρων κοινοποιήσεις) θα εφαρμοστεί το 2015 σε συνεχή βάση. Σε συνδυασμό με τις πληροφορίες που προέρχονται από έκτακτα αιτήματα, επισκέψεις σε επιμέρους χώρες και τη διαδικασία κοινοποίησης, αυτές οι αναφορές είναι σημαντικές για την αξιολόγηση κατά πόσο υψηλά εποπτικά πρότυπα εφαρμόζονται με συνέπεια και συγκρίσιμες καταστάσεις οδηγούν σε συγκρίσιμα αποτελέσματα σε ολόκληρο τον ΕΕΜ.

Όσον αφορά τα σχέδια αποφάσεων που συνδέονται με τις κοινές διαδικασίες (χορήγηση και ανάκληση αδειών λειτουργίας, ειδικές συμμετοχές) για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, η Γενική Διεύθυνση Μικροπρωληπτικής Εποπτείας ΙΙΙ συμβάλλει στην εσωτερική επεξεργασία αυτών των αποφάσεων.

Στο μέλλον η ΕΚΤ θα διεξαγάγει στοχευμένες ασκήσεις εφαρμογής συγκριτικών δεικτών προκειμένου να επισημάνει τις βέλτιστες πρακτικές σε όλες τις ΕΑΑ, καθώς και θεματικές επανεξετάσεις εποπτικών πρακτικών. Τα ευρήματα θα χρησιμοποιηθούν για την ανάπτυξη κοινών εποπτικών προτύπων και συστάσεων προς τις ΕΑΑ, που θα συνάδουν με τις κοινές μεθοδολογίες του ΕΕΜ και θα εφαρμόζονται αναλογικά στην εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων. Οι ΕΑΑ θα συμμετέχουν στενά στην κατάρτιση αυτών των μεθοδολογιών μέσω του προαναφερθέντος πλαισίου συνεργασίας. Τα κοινά πρότυπα και συστάσεις λειτουργούν συμπληρωματικά προς τις κατευθυντήριες γραμμές, τους κανονισμούς και τις γενικές οδηγίες.

3.8.3 Επίβλεψη λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και τομέων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων

Η ΕΚΤ θέσπισε επίσης πλαίσιο για την εποπτική επίβλεψη συγκεκριμένων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και την εποπτική επίβλεψη τομέων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων. Και στις δύο περιπτώσεις η εποπτική επίβλεψη θα διενεργείται από τις ΕΑΑ. Η εποπτική επίβλεψη συγκεκριμένων ιδρυμάτων βασίζεται στην ιεράρχηση κατά προτεραιότητα των ιδρυμάτων, κάτι που αντανάκλα την άμεση εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας. Για όσες τράπεζες έχουν κριθεί υψηλής προτεραιότητας με βάση την επικινδυνότητα και τη συστημική τους σημασία, η εποπτική επίβλεψη της ΕΚΤ μπορεί να αφορά στοιχεία όπως η διακυβέρνηση, τα επιχειρηματικά μοντέλα, οι κίνδυνοι και τα μέτρα ελέγχου κινδύνων, ενώ για τις τράπεζες μεσαίας ή χαμηλής προτεραιότητας διενεργείται αναλογική αξιολόγηση των προαναφερθέντων στοιχείων με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία. Η εποπτική επίβλεψη δεν περιορίζεται σε επιμέρους λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, αλλά διενεργείται και σε τομεακό και διατομεακό επίπεδο, το οποίο έχει ιδιαίτερη σημασία καθώς τα λιγότερο σημαντικά

ιδρύματα σε ορισμένα κράτη μέλη εμφανίζουν υψηλό βαθμό διασύνδεσης παρά το γεγονός ότι τυπικά δεν ανήκουν σε έναν ενιαίο όμιλο.

Η θεματική επανεξέταση, η οποία επικεντρώνεται σε στρατηγικώς σχετικά θέματα σύμφωνα με τον εποπτικό κύκλο, καθώς και σε καθορισμένα θέματα όπως συγκεκριμένοι τομείς κινδύνου, αποτελεί μια ακόμη σημαντική δραστηριότητα στο πλαίσιο της εποπτικής επίβλεψης συγκεκριμένων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και τομέων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων. Η επανεξέταση μπορεί να έχει ποσοτικό ή/και ποιοτικό χαρακτήρα. Δύο επανεξετάσεις ξεκίνησαν το 2014 –η μία αφορά θεσμικά συστήματα προστασίας και η άλλη την επίδραση των διαφορετικών λογιστικών προτύπων στη μεθοδολογία ιεράρχησης κατά προτεραιότητα των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων.

Η παρακολούθηση των δραστηριοτήτων των ΕΑΑ όσον αφορά τη διαχείριση κρίσεων είναι ένας ακόμη τομέας όπου η ΕΚΤ διαδραματίζει κάποιον ρόλο. Παρότι αρμόδιες για την οργάνωση και την υλοποίηση όλων των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη διαχείριση κρίσεων είναι οι ΕΑΑ και οι λοιπές οικείες εθνικές αρχές, ο ρόλος της ΕΚΤ σε αυτό το πλαίσιο είναι να παρακολουθεί και να βοηθά στις διαδικασίες που έχουν κινήσει οι ΕΑΑ κατά τρόπο αναλογικό προς την αναμενόμενη επίδραση τυχόν άτακτης χρεωκοπίας και προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η διαχείριση κρίσεων πληροί υψηλά εποπτικά πρότυπα.

Επιπλέον, η ΕΚΤ ενημερώνεται σε διαρκή βάση για τη σημαντική επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής κατάστασης των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων. Οι δραστηριότητες της Γενικής Διεύθυνσης Μικροπροληπτικής Εποπτείας III σε αυτόν τον τομέα άρχισαν το 2014 και περιλαμβάνουν τα εξής:

- την παροχή απόψεων και εμπειρογνωμοσύνης κατά περίπτωση·
- τη διευκόλυνση της αποτελεσματικής επικοινωνίας και της ανταλλαγής πληροφοριών·
- την υποστήριξη της επιτυχούς εφαρμογής εθνικών μέτρων για τη διαχείριση κρίσεων όπου απαιτείται.

Η ΕΚΤ θα συμμετέχει επίσης σε επιτόπιες επιθεωρήσεις σε λιγότερο σημαντικά ιδρύματα εφόσον κρίνεται απαραίτητο. Η απόφαση να συμμετάσχει σε επιθεώρηση μπορεί να βασίζεται σε διάφορους στόχους, όπως η άντληση περισσότερων πληροφοριών σχετικά με συγκεκριμένο λιγότερο σημαντικό ίδρυμα ή η εξέταση της αποτελεσματικότητας της ακολουθούμενης εποπτικής προσέγγισης. Η ΕΚΤ μπορεί επίσης να ζητήσει τη συμμετοχή προσωπικού από ΕΑΑ τρίτης χώρας. Με αυτόν τον τρόπο η διαδικασία συνδέεται με την προαναφερθείσα ανταλλαγή προσωπικού. Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ θα συνεργάζεται στενά με τις ενδιαφερόμενες ΕΑΑ προκειμένου τα μέλη των ομάδων να διαθέτουν το καταλληλότερο προφίλ για την εκάστοτε επιθεώρηση και να αποφεύγονται οι περιπτώσεις αλληλεπικάλυψης εμπειρογνωμοσύνης.

3.8.4 Ανάλυση και μεθοδολογική υποστήριξη

Το Τμήμα Ανάλυσης και Μεθοδολογικής Υποστήριξης της Γενικής Διεύθυνσης Μικροπροληπτικής Εποπτείας ΙΙΙ αναπτύσσει μεθοδολογίες με τις οποίες η γενική προσέγγιση του ΕΕΜ εφαρμόζεται αναλογικά στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ιδιαιτερότητές τους. Επιπλέον, διενεργεί αναλύσεις οι οποίες επικεντρώνονται στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα και συμβάλλουν στην τομεακή και μακροπροληπτική παρακολούθηση, καθώς και στον εντοπισμό κινδύνων. Το 2014 οι εργασίες του τμήματος περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- τη διαχείριση του καταλόγου των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και των σχετικών ασκήσεων συλλογής δεδομένων·
- την ανάπτυξη μεθοδολογικών προτύπων για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα·
- τη διενέργεια αναλύσεων λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων με σκοπό τον εντοπισμό κινδύνων και αδυναμιών·
- την οργάνωση ασκήσεων συλλογής δεδομένων για την υποστήριξη αυτών των καθηκόντων.

Οι εργασίες αυτές θα συνεχιστούν το 2015.

Ο πρώτος **κατάλογος λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων** (μαζί με τον κατάλογο των σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων) δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ τον Σεπτέμβριο του 2014 και θα επικαιροποιείται σε τακτική βάση. Η διαχείριση του καταλόγου των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων αρχίζει με την αξιολόγηση της σημασίας όλων των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην (άμεση ή έμμεση) εποπτεία του ΕΕΜ. Η σημασία όλων των εποπτευόμενων ιδρυμάτων επανεξετάζεται κάθε χρόνο. Έκτακτες αξιολογήσεις διενεργούνται σε περιπτώσεις ουσιαστικών μεταβολών στις παραμέτρους που καθορίζουν τη σημασία, για παράδειγμα λόγω συγχωνεύσεων και αγορών ή πωλήσεων επιχειρησιακών μονάδων.

Ένας βασικός τομέας εργασιών είναι η ανάπτυξη διαδικασιών για τον προσδιορισμό των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων υψηλής προτεραιότητας. Τα ιδρύματα αυτά χρήζουν εντατικότερης προσοχής είτε λόγω του βαθμού επικινδυνότητάς τους είτε λόγω της έντονη επίδρασης που θα είχε στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα τυχόν πτώχευσή τους. Όπως προαναφέρθηκε, ένας πρώτος κατάλογος λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων υψηλής προτεραιότητας καταρτίστηκε το 2014 και αποτέλεσε τη βάση για την αναλογική προσέγγιση της ΕΚΤ ως προς τα καθήκοντά της. Παράλληλα, πραγματοποιήθηκαν εργασίες για την ανάπτυξη βελτιωμένης μεθοδολογίας με βάση τόσο την εγγενή επικινδυνότητα των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων όσο και την επίδρασή τους στην οικονομία, καθώς και εποπτικούς διάλογος ώστε να ληφθούν υπόψη οι κρίσεις των εμπειρογνομόνων των ΕΑΑ σχετικά με επιμέρους ιδρύματα. Αυτή η μεθοδολογία θα οριστικοποιηθεί και θα εφαρμοστεί το 2015 για την κατάρτιση του καταλόγου που θα ισχύσει το 2016. Το πλαίσιο για την ιεράρχηση κατά προτεραιότητα των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων επίσης συμβάλλει στις συνεχιζόμενες προσπάθειες για την ανάπτυξη εναρμονισμένων μεθοδολογιών για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα όσον αφορά το

σύστημα αξιολόγησης κινδύνων και τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης.

Ένας ακόμη σημαντικός πυλώνας του Τμήματος Ανάλυσης και Μεθοδολογικής Υποστήριξης είναι η ανάλυση των κινδύνων των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και των αδυναμιών των τομέων. Εργασίες προς αυτή την κατεύθυνση είχαν ήδη πραγματοποιηθεί το 2014, τόσο υπό μια γενική θεώρηση όσο και με έμφαση σε συγκεκριμένους κινδύνους. Διενεργήθηκε μια πρώτη ολοκληρωμένη αξιολόγηση της σημασίας και των κινδύνων των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων στις επιμέρους χώρες και με βάση τα επιμέρους επιχειρηματικά μοντέλα, η οποία στηρίχτηκε στα διαθέσιμα στοιχεία. Η ανάλυση αυτή επικεντρώθηκε στους βασικούς κινδύνους τους οποίους αντιμετωπίζουν τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα, καθώς και στην ανάπτυξη και εξέλιξη αυτών των κινδύνων. Επιπλέον, αποσκοπούσε στη σύνδεση της μικροπροληπτικής θεώρησης με τη μακροπροληπτική θεώρηση του σύμπαντος των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων. Στο μέλλον, μια ακόμη σημαντική εργασία θα είναι η ανάπτυξη συστήματος προειδοποίησης για τον έγκαιρο εντοπισμό και την αντιμετώπιση των κινδύνων.

Αναγκαία συνθήκη για την εκτέλεση όλων αυτών των εργασιών είναι η διαθεσιμότητα δεδομένων. Για να είναι σε θέση να εκτελέσει τα εποπτικά της καθήκοντα, όπως η ιεράρχηση κατά προτεραιότητα των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, η ανάπτυξη μεθοδολογιών για το σύστημα αξιολόγησης κινδύνων, ο εντοπισμός κοινών κινδύνων στο σύμπαν των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων ή σε επιμέρους τομείς, η ΕΚΤ πρέπει να διαθέτει τα απαιτούμενα εποπτικά δεδομένα για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα και να λαμβάνει υπόψη τις αρχές της αναλογικότητας και της επικουρικότητας. Κατά το δυνατόν, η ΕΚΤ θα αξιοποιεί τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (FINREP) και την κοινή πληροφόρηση (COREP), καθώς και άλλες διαθέσιμες πηγές (π.χ. προηγούμενες ασκήσεις). Ωστόσο, καθώς η κανονιστική υποχρέωση των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων για την παροχή πληροφόρησης βρίσκεται ακόμη στην αρχή, η ΕΚΤ θα πρέπει να βασιστεί σε έκτακτες ασκήσεις συλλογής δεδομένων για την εκτέλεση των εποπτικών της καθηκόντων. Τη διαχείριση αυτών των ασκήσεων έχει αναλάβει το Τμήμα Ανάλυσης και Μεθοδολογικής Υποστήριξης.

3.9 Περαιτέρω ενοποίηση του ΕΕΜ: ζητήματα πολιτικής ανθρώπινου δυναμικού σε επίπεδο συστήματος

Η συγκρότηση του ΕΕΜ έχει σημαντικές επιπτώσεις από την άποψη του ανθρώπινου δυναμικού, οι οποίες υπερβαίνουν τις αρχικές απαιτήσεις στελέχωσης της ΕΚΤ. Η απαραίτητη εντατική συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, ιδίως μέσω των ΜΕΟ και των ομάδων επιτόπιας επιθεώρησης, καθώς και η επιτυχία του επιλεγμένου «μοντέλου διαχείρισης με δομή πλεγματού τύπου (matrix)», εξαρτώνται κυρίως από τον επαρκή βαθμό ευθυγράμμισης των διαφόρων συντελεστών σε όλα τα επίπεδα. Αυτό προϋποθέτει, με τη σειρά του, την ευθυγράμμιση ορισμένων βασικών πολιτικών ανθρώπινου δυναμικού, μολοντί γενικά οι όροι απασχόλησης θα εξακολουθούν να διαφέρουν μεταξύ των διαφόρων οργάνων που συναποτελούν τον ΕΕΜ.

Έχουν ήδη γίνει πολύ σημαντικά βήματα σε διάφορους τομείς.

- **Πρόγραμμα κατάρτισης**

Για να επιτευχθεί η μετάδοση γνώσεων και η ανάπτυξη δεξιοτήτων και να καταστεί πιο εύκολη η μετάβαση προς μια κοινή νοοτροπία για τον ΕΕΜ και η προώθησή της, έχει αναπτυχθεί πρόγραμμα κατάρτισης το οποίο καλύπτει θέματα που αφορούν τη διακυβέρνηση, τη μεθοδολογία, τις δεξιότητες διαχείρισης και τις μη τεχνικές δεξιότητες, την πληροφορική καθώς και θέματα που αφορούν τους νεοπροσληφθέντες. Πέρα από τη δημιουργία ηλεκτρονικών μαθημάτων για το σύνολο του προσωπικού, τα οποία παρέχουν μια γενική επισκόπηση του ΕΕΜ, ήδη διατίθενται θεωρητικά μαθήματα επιμόρφωσης σε τάξεις για επόπτες τα οποία καλύπτουν δέκα διαφορετικά θέματα ενώ αναπτύσσονται ακόμη περισσότερα. Η λογική του προγράμματος κατάρτισης αναπτύχθηκε με τη συνδρομή ειδικών σε θέματα εποπτείας και ανθρώπινου δυναμικού από την ΕΚΤ και διάφορες ΕΑΑ. Η ΕΚΤ προχώρησε στην κατάρτιση του πλήρους περιεχομένου των μαθημάτων τεχνικής κατάρτισης και το παρουσίασε σε επιλεγμένους εκπροσώπους των ΕΑΑ στο πλαίσιο προγράμματος επιμόρφωσης εκπαιδευτών. Οι εκπρόσωποι των ΕΑΑ στη συνέχεια εκπαιδύσαν τα μέλη του εποπτικού προσωπικού στις οικείες ΕΑΑ. Το πρόγραμμα επιμόρφωσης εκπαιδευτών άρχισε με θέματα πληροφορικής που συνδέονταν με το σύστημα διαχείρισης πληροφοριών (βλ. την Ενότητα 2.5) και συνεχίστηκε με θέματα διακυβέρνησης και μεθοδολογίας του ΕΕΜ.

- **Αξιολόγηση επιδόσεων**

Έχει αναπτυχθεί πλαίσιο αξιολόγησης (από κοινού με την ΕΚΤ και τις ΕΑΑ) για την αναγνώριση και αξιολόγηση της συμβολής όσων εργάζονται σε ΜΕΟ ή ομάδες επιτόπιας επιθεώρησης. Το πλαίσιο μπορεί να χρησιμοποιηθεί από τις ΕΑΑ ως βάση για τις τοπικές διαδικασίες αξιολόγησης. Ο απώτερος στόχος είναι να παρασχεθεί μια συνολική προσέγγιση σε επίπεδο συστήματος, αφήνοντας ταυτόχρονα επαρκή περιθώρια για την άσκηση διακριτικής ευχέρειας (π.χ. για τη συμμόρφωση με τα εθνικά νομικά πλαίσια). Πραγματοποιήθηκαν ενημερωτικές παρουσιάσεις για τα μέλη του προσωπικού σε διάφορα ιδρύματα, ενώ έχουν προγραμματιστεί και άλλες για το 2015. Όσον αφορά την προστασία των δεδομένων στο πλαίσιο αυτής της αξιολόγησης, η ΕΚΤ βρίσκεται σε διαδικασία διαβούλευσης με τον Ευρωπαϊό Επόπτη Προστασίας Δεδομένων.

- **Κινητικότητα εντός του ΕΕΜ**

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, η ΕΚΤ οφείλει να «καθορίζει, σε συνεργασία με όλες τις εθνικές αρμόδιες αρχές, ρυθμίσεις για την ενδεδειγμένη ανταλλαγή και απόσπαση προσωπικού με τις αρμόδιες εθνικές αρχές και μεταξύ αυτών». Η ανταλλαγή και απόσπαση προσωπικού είναι πράγματι σημαντικός παράγοντας για τη δημιουργία κοινής εποπτικής νοοτροπίας. Κατά τη φάση θέσπισης του ΕΕΜ, δόθηκε πρωτίστως έμφαση στην κινητικότητα εντός των ΜΕΟ (δηλαδή, στην κινητικότητα των συντονιστών, των εθνικών υποσυντονιστών και των μελών του προσωπικού). Ανατέθηκε σε ομάδα ειδικών σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού να αναλύσει περαιτέρω επιλογές για την κινητικότητα εντός του ΕΕΜ και την υλοποίησή της. Επιπλέον, η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ διερευνούν το ενδεχόμενο να υπάρξει πρόγραμμα μαθητείας για τον ΕΕΜ, με

σκοπό την εξοικείωση φοιτητών ή νεοαποφοιτησάντων με τις διάφορες πτυχές της εποπτείας του ΕΕΜ. Αναμένεται να εκδοθεί σχετική απόφαση εντός του 2015.

3.10 Γλωσσική πολιτική

Το νομικό πλαίσιο για τη γλωσσική πολιτική του ΕΕΜ καθορίζεται πρωτίστως από τον κανονισμό 1/1958 του Συμβουλίου σχετικά με τις γλώσσες τις οποίες θα πρέπει να χρησιμοποιούν τα όργανα της ΕΕ. Ο κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ θεσπίζει το γλωσσικό καθεστώς που πρόκειται να υιοθετηθεί για την επικοινωνία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ και μεταξύ του ΕΕΜ και των εποπτευόμενων οντοτήτων.

Για την επικοινωνία εντός του ΕΕΜ, χρησιμοποιείται η αγγλική γλώσσα στο πλαίσιο των ρυθμίσεων μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, όπως θεσπίζονται στο άρθρο 23 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ.

Για την επικοινωνία με τις εποπτευόμενες οντότητες, το τραπεζικό ίδρυμα θα μπορεί να αποστέλλει έγγραφο στην ΕΚΤ σε οποιαδήποτε επίσημη γλώσσα της ΕΕ και έχει το δικαίωμα να λάβει απάντηση στην ίδια γλώσσα. Η ΕΚΤ και τα τραπεζικά ιδρύματα μπορεί να συμφωνήσουν να χρησιμοποιούν αποκλειστικά μια επίσημη γλώσσα της ΕΕ στην έγγραφη επικοινωνία τους, ακόμη και όσον αφορά τις εποπτικές αποφάσεις της ΕΚΤ. Τα τραπεζικά ιδρύματα μπορούν ανά πάσα στιγμή να αποφασίσουν την ανάκληση αυτής της συμφωνίας. Αυτή η μεταβολή θα επηρεάσει μόνο τα στάδια της εποπτικής διαδικασίας της ΕΚΤ που δεν έχουν ακόμη ολοκληρωθεί. Επιπλέον, όταν συμμετέχοντες σε ακρόαση ζητούν να ακουστούν σε επίσημη γλώσσα της ΕΕ διαφορετική από αυτή στην οποία διεξάγεται η εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ, η ΕΚΤ πρέπει να ειδοποιηθεί εγκαίρως για τη συγκεκριμένη απαίτηση, ούτως ώστε να προβεί στις απαραίτητες διευθετήσεις.

Οι περισσότερες από τις σημαντικές τράπεζες έχουν αποδεχτεί την αγγλική ως γλώσσα επικοινωνίας με την ΕΚΤ, ενώ 33 σημαντικές τράπεζες από την Αυστρία, το Βέλγιο, την Κύπρο, τη Γερμανία, τη Φινλανδία, τη Γαλλία, την Ιταλία και τη Σλοβενία έχουν εκφράσει την προτίμησή τους να επικοινωνούν στην εθνική τους γλώσσα.

4 Αναφορά για την εκτέλεση του προϋπολογισμού

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, η ΕΚΤ πρέπει να διαθέτει επαρκείς πόρους προκειμένου να ασκεί αποτελεσματικά τα εποπτικά της καθήκοντα και οι εν λόγω πόροι πρέπει να συγκεντρώνονται μέσω της επιβολής εποπτικών τελών στις οντότητες που υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΤ. Η έναρξη ισχύος του κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη συνέπεσε χρονικά με την ανάθεση στην ΕΚΤ της άσκησης εποπτικής αρμοδιότητας στις αρχές Νοεμβρίου 2014. Μέχρι τότε οι απαραίτητοι πόροι καλύπτονταν πλήρως από την ΕΚΤ. Ως εκ τούτου, για το 2014, τα εποπτικά τέλη των εποπτευόμενων τραπεζών θα καλύψουν δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν το τελευταίο δίμηνο.

Δυνάμει του κανονισμού ΕΕΜ, οι δαπάνες για την εκτέλεση εποπτικών καθηκόντων προσδιορίζονται χωριστά εντός του προϋπολογισμού της ΕΚΤ. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ συνιστά την αρμόδια επί του προϋπολογισμού αρχή της. Εγκρίνει τον ετήσιο προϋπολογισμό της ΕΚΤ κατόπιν πρότασης της Εκτελεστικής Επιτροπής μετά από διαβούλευση με τον πρόεδρο και τον αντιπρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου για θέματα που συνδέονται με τον ΕΕΜ. Το Διοικητικό Συμβούλιο επικουρείται σε θέματα προϋπολογισμού από την Επιτροπή Προϋπολογισμού, η οποία περιλαμβάνει μέλη από όλες τις ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος και την ΕΚΤ. Η Επιτροπή Προϋπολογισμού αξιολογεί τις εκθέσεις σχεδιασμού και παρακολούθησης του προϋπολογισμού της ΕΚΤ και υποβάλλει σχετικές αναφορές απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

4.1 Πλαίσιο για τα εποπτικά τέλη

4.1.1 Κανονισμός της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη

Ο [κανονισμός της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη](#) δημοσιεύτηκε στις 30 Οκτωβρίου 2014 και τέθηκε σε ισχύ την 1η Νοεμβρίου 2014. Ο κανονισμός εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από δημόσια διαβούλευση που περιλάμβανε και δημόσια συζήτηση. Καθορίζει τις ρυθμίσεις βάσει των οποίων η ΕΚΤ θα επιβάλλει ετήσιο εποπτικό τέλος για τις δαπάνες τις οποίες θα πραγματοποιεί κατά την άσκηση των νέων εποπτικών της καθηκόντων, από τον Νοέμβριο του 2014 και εξής. Μαζί με τον κανονισμό ΕΕΜ, ο κανονισμός της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη παρέχει το νομικό πλαίσιο όσον αφορά την επιβολή τελών εντός του ΕΕΜ, χωρίς να θίγεται το δικαίωμα των ΕΑΑ να εισπράττουν τέλη σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών τις οποίες πραγματοποιούν οι ΕΑΑ στο πλαίσιο της παροχής συνδρομής στην ΕΚΤ.

Ο κανονισμός θεσπίζει τη μεθοδολογία σύμφωνα με την οποία:

- προσδιορίζεται το συνολικό ποσό του ετήσιου εποπτικού τέλους·

- υπολογίζεται το ποσό που πρέπει να καταβάλλει κάθε εποπτευόμενη τράπεζα ή τραπεζικός όμιλος·
- εισπράττεται το ετήσιο εποπτικό τέλος.

Δημόσια διαβούλευση επί του σχεδίου κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη

Στις 27 Μαΐου 2014 η ΕΚΤ ξεκίνησε δημόσια διαβούλευση επί σχεδίου κανονισμού με τον οποίο θεσπίζονται κανόνες και διαδικασίες για μια δίκαιη και αναλογική πολιτική επιβολής τελών σε σχέση με τον ΕΕΜ. Η δημόσια διαβούλευση ολοκληρώθηκε στις 11 Ιουλίου 2014. Πέρα από τη δυνατότητα υποβολής σχολίων εγγράφως, η ΕΚΤ έδωσε την ευκαιρία στο ευρύ κοινό να διατυπώσει περαιτέρω παρατηρήσεις κατά τη δημόσια συζήτηση που πραγματοποιήθηκε στη Φρανκφούρτη στις 24 Ιουνίου 2014.

Έως την καταληκτική ημερομηνία της δημόσιας διαβούλευσης, η ΕΚΤ είχε λάβει 31 σειρές σχολίων οι οποίες προέρχονταν από ενώσεις χρηματοπιστωτικών αγορών και τραπεζών, χρηματοπιστωτικά και πιστωτικά ιδρύματα, κεντρικές τράπεζες, εποπτικές και άλλες αρχές, καθώς και από πολίτες. Η ΕΚΤ ανέλυσε και εξέτασε δεόντως όλα τα σχόλια. Από την εν λόγω αξιολόγηση προέκυψε ότι τα βασικά στοιχεία του προτεινόμενου πλαισίου για τα εποπτικά τέλη έλαβαν θετική στήριξη. Ωστόσο, βασιζόμενη στα σχόλια που έλαβε, η ΕΚΤ τροποποίησε ορισμένα στοιχεία της προσέγγισής της. Λεπτομερείς πληροφορίες για τον τρόπο αντιμετώπισης των σχολίων που λήφθηκαν στο πλαίσιο της διαδικασίας δημόσιας διαβούλευσης παρέχονται στο [έγγραφο παρατηρήσεων](#), το οποίο δημοσιεύτηκε στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία.

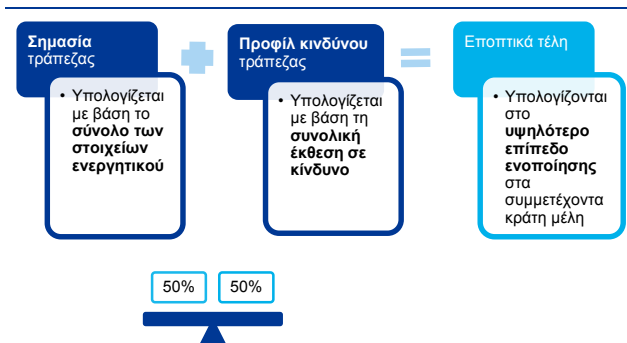
Βασικά χαρακτηριστικά του πλαισίου της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη

Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΕΜ όσον αφορά τις σημαντικές και τις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες. Σε αναγνώριση αυτής της αρχής, όλες οι εποπτευόμενες στο πλαίσιο του ΕΕΜ οντότητες πρέπει να καταβάλλουν ετήσια εποπτικά τέλη.

Τα βασικά στοιχεία της μεθοδολογίας συνοψίζονται ως εξής:

Σχήμα 9

Προσδιορισμός μεταβλητής συνιστώσας εποπτικού τέλους



Η σημασία και το προφίλ κινδύνου σταθμίζονται **εξίσου** κατά τον υπολογισμό των τελών

Το ποσό που ανακτάται μέσω της καταβολής ετήσιων εποπτικών τελών βασίζεται στις ετήσιες δαπάνες της ΕΚΤ που σχετίζονται με τα εποπτικά της καθήκοντα, συμπεριλαμβανομένων όλων των λειτουργικών δαπανών, ακόμη και όσων συνδέονται με υποστηρικτικές λειτουργίες. Το ποσό αυτό διαχωρίζεται σε δύο μέρη, δηλαδή στο ποσό που ανακτάται από σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και στο ποσό που ανακτάται από λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες κατά τρόπο ώστε να αντανakλά τους διάφορους βαθμούς εποπτικού ελέγχου που ασκεί η ΕΚΤ.

Τα εποπτικά τέλη υπολογίζονται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη και

βασίζονται σε αντικειμενικά κριτήρια που αφορούν τη σπουδαιότητα και το προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού.

Το ετήσιο εποπτικό τέλος κάθε εποπτευόμενης τράπεζας αντιστοιχεί στο άθροισμα της ελάχιστης συνιστώσας του τέλους για όλες τις τράπεζες, η οποία αντιπροσωπεύει το 10% του ανακτέου ποσού, και της μεταβλητής συνιστώσας του τέλους. Για τις μικρότερες σημαντικές τράπεζες με σύνολο στοιχείων ενεργητικού έως και 10 δισεκ. ευρώ η ελάχιστη συνιστώσα του τέλους διαιρείται διά του δύο.

Για τον προσδιορισμό της μεταβλητής συνιστώσας του τέλους, το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της εποπτευόμενης τράπεζας θα αποτελεί δείκτη της σημασίας της και η συνολική έκθεσή της σε κίνδυνο θα αποτελεί δείκτη του προφίλ κινδύνου της συμπεριλαμβανομένων των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού. Για τις τράπεζες ή τους τραπεζικούς ομίλους που ταξινομούνται ως λιγότερο σημαντικοί δυνάμει του κανονισμού EEM, παρότι βάσει μεγέθους θα έπρεπε να χαρακτηριστούν σημαντικοί, το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού δεν υπερβαίνει τα 30 δισεκ. ευρώ, δηλαδή το όριο που προβλέπεται στον κανονισμό EEM όσον αφορά το κριτήριο του μεγέθους το οποίο χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της σημασίας των ιδρυμάτων.

Η είσπραξη του τέλους θα γίνεται από την ΕΚΤ μέσω ετήσιας πληρωμής και το οφειλόμενο ποσό θα είναι καταβλητέο το τελευταίο τρίμηνο κάθε οικονομικού έτους. Το τέλος θα περιλαμβάνει προκαταβολή βασιζόμενη στον εγκεκριμένο προϋπολογισμό για τις δαπάνες του τρέχοντος έτους. Τυχόν πλεόνασμα ή έλλειμμα μεταξύ του προεισπραχθέντος ποσού και των πραγματοποιηθεισών δαπανών του προηγούμενου έτους θα επιστρέφεται ή θα τιμολογείται από την ΕΚΤ.

4.2 Προπαρασκευαστικές εργασίες για τον πρώτο γύρο τιμολόγησης εποπτικών τελών

4.2.1 Τεχνική προετοιμασία

Την προσεχή περίοδο η ΕΚΤ θα συνεχίσει να εφαρμόζει το πλαίσιο για τα εποπτικά τέλη, ενισχύοντας τις ικανότητές της από την άποψη των συστημάτων και της συλλογής δεδομένων που απαιτούνται για την έκδοση των πρώτων ειδοποιήσεων καταβολής τέλους.

Τους τελευταίους μήνες η ΕΚΤ παρείχε σε όλες τις τράπεζες και τους τραπεζικούς ομίλους ορισμένες πληροφορίες για να στηρίξει την προετοιμασία της διαδικασίας τιμολόγησης και πληρωμής και ζήτησε πληροφορίες προς διευκόλυνση της αρχικής συγκρότησης της βάσης δεδομένων των οφειλετών εποπτικού τέλους. Ζητήθηκε από τους τραπεζικούς ομίλους να παράσχουν στην ΕΚΤ πληροφορίες για τους οφειλότες εποπτικών τελών έως το τέλος Δεκεμβρίου 2014. Όλες οι τράπεζες και τα υποκαταστήματα που υπόκεινται στην υποχρέωση καταβολής εποπτικού τέλους όφειλαν, έως την 1η Μαρτίου 2015, να διαβιβάσουν στην ΕΚΤ τα στοιχεία επικοινωνίας για την υποβολή και την πληρωμή της ειδοποίησης καταβολής τέλους.

Στις 11 Φεβρουαρίου 2015 η ΕΚΤ εξέδωσε την απόφαση ΕΚΤ/2015/7 σχετικά με τη μεθοδολογία και τις διαδικασίες καθορισμού και συλλογής δεδομένων που αφορούν τους συντελεστές οι οποίοι χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ετήσιων εποπτικών τελών. Η απόφαση αυτή καθορίζει επίσης τις διαδικασίες που αφορούν την υποβολή των σχετικών συντελεστών από τους οφειλότες εποπτικού τέλους. Για τον υπολογισμό των καταβλητέων ετήσιων εποπτικών τελών σε σχέση με κάθε εποπτευόμενη οντότητα και εποπτευόμενο όμιλο, οι οφειλότες εποπτικού τέλους υποβάλλουν τα στοιχεία που αφορούν τους συντελεστές υπολογισμού εποπτικού τέλους για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος στην αντίστοιχη ΕΑΑ έως την 1η Ιουλίου του επόμενου έτους, με βάση τα υποδείγματα που διατίθενται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ σχετικά με την τραπεζική εποπτεία.

Η πρώτη ειδοποίηση καταβολής εποπτικού τέλους θα εκδοθεί στα τέλη του 2015 και θα περιλαμβάνει την προκαταβολή για το 2015 και τις δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν τον Νοέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα [εποπτικά τέλη](#) μπορείτε να ανατρέξετε στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ σχετικά με την τραπεζική εποπτεία. Ο εν λόγω δικτυακός τόπος ενημερώνεται τακτικά με χρήσιμες, πρακτικές πληροφορίες και μεταφράζεται σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ.

4.2.2 Δαπάνες για το 2014

Οι δαπάνες που βαρύνουν την ΕΚΤ σε σχέση με την εκτέλεση καθηκόντων που συνδέονται με την εποπτεία αφορούν κατά κύριο λόγο τις άμεσες δαπάνες των νέων υπηρεσιακών μονάδων που δημιουργήθηκαν (βλ. την Ενότητα 1.4), δηλαδή των

τεσσάρων Γενικών Διευθύνσεων της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ και της Γραμματείας του Εποπτικού Συμβουλίου.

Η νέα εποπτική λειτουργία βασίζεται επίσης στις κοινές υπηρεσίες που παρέχονται από τις υπάρχουσες υπηρεσίες της ΕΚΤ. Οι υπηρεσίες αυτές αφορούν μεταξύ άλλων τις κτιριακές εγκαταστάσεις, τη διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού, την παροχή διοικητικών υπηρεσιών, την κατάρτιση προϋπολογισμού και την άσκηση ελέγχου, τις υπηρεσίες λογιστικής, τις νομικές υπηρεσίες, την εσωτερική επιθεώρηση, τη στατιστική και τις υπηρεσίες πληροφορικής. Εύλογο μέρος των σχετικών δαπανών ενσωματώνεται στο ξεχωριστό τμήμα του προϋπολογισμού της ΕΚΤ το οποίο αφορά τα εποπτικά καθήκοντα.

Συνεχίζοντας τις προσπάθειες που ξεκίνησαν στα τέλη του 2013, η ΕΚΤ συγκέντρωσε σταδιακά τους πόρους που είναι απαραίτητοι για την εκτέλεση των εποπτικών της καθηκόντων καθ' όλη τη διάρκεια του 2014. Αυτή η τάση αναμένεται να συνεχιστεί το 2015 –αν και με βραδύτερο ρυθμό– καθώς η ΕΚΤ εξακολουθεί να ενισχύει τις ικανότητές της ως προς την εποπτεία.

Για όλο το 2014 οι συνολικές δαπάνες που βάρυναν την ΕΚΤ και συνδέονταν με την άσκηση των νέων της καθηκόντων ανήλθαν σε 156,9 εκατ. ευρώ. Από το ποσό αυτό 68,9 εκατ. ευρώ (ή 45%) αφορούν μισθούς και επιδόματα, 13,2 εκατ. ευρώ (ή 8%) αφορούν ενοικίαση και συντήρηση κτιριακών εγκαταστάσεων και 74,8 εκατ. ευρώ (ή 48%) αφορούν άλλες λειτουργικές δαπάνες.

Πίνακας 8

Δαπάνες σε σχέση με την εποπτική λειτουργία το 2014

	2014 εκατ. ευρώ
Μισθοί και επιδόματα	68,9
Ενοικίαση και συντήρηση κτιριακών εγκαταστάσεων	13,2
Λοιπές λειτουργικές δαπάνες	74,8
Σύνολο δαπανών που συνδέονται με καθήκοντα τραπεζικής εποπτείας	156,9

Μισθοί και επιδόματα

Οι μισθοί και τα επιδόματα περιλαμβάνουν όλες τις δαπάνες που συνδέονται με απολαβές, όπως υπερωρίες, επιδόματα και δαπάνες σε σχέση με παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Ως αποτέλεσμα της εκστρατείας προσλήψεων, έως το τέλος Δεκεμβρίου 2014 από τις περίπου 1.000 θέσεις υπαλλήλων που προβλέπονταν στον προϋπολογισμό είχαν προσληφθεί περίπου 960 μέλη προσωπικού στις πέντε υπηρεσιακές μονάδες της τραπεζικής εποπτείας και στις κοινές υπηρεσίες.

Ενοικίαση και συντήρηση κτιριακών εγκαταστάσεων

Το προσωπικό των τεσσάρων νέων Γενικών Διευθύνσεων και της νέας Γραμματείας του Εποπτικού Συμβουλίου στεγάζεται προσωρινά σε ενοικιαζόμενο κτίριο στο

κέντρο της Φρανκφούρτης. Στη διάρκεια του 2014 η ΕΚΤ αύξησε σταθερά τους ενοικιαζόμενους χώρους γραφείων για να καλύψει την προοδευτική πρόσληψη εποπτικού προσωπικού.

Στα τέλη του 2015 οι εποπτικές λειτουργίες θα μεταφερθούν στο κτίριο Eurotower, το οποίο εκκενώθηκε πρόσφατα προκειμένου να ανακαινιστεί μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της μετεγκατάστασης της ΕΚΤ στις νέες κτιριακές εγκαταστάσεις στην περιοχή Ostend της Φρανκφούρτης.

Λοιπές λειτουργικές δαπάνες

Η κατηγορία «λοιπές λειτουργικές δαπάνες» περιλαμβάνει δαπάνες όπως συμβουλευτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες στατιστικής, υπηρεσίες πληροφορικής, αποσβέσεις πάγιων στοιχείων ενεργητικού, υπηρεσιακές μετακινήσεις και επιμόρφωση. Καθώς η ΕΚΤ συγκέντρωνε τους απαραίτητους πόρους της, οι δαπάνες που καταγράφηκαν σε αυτή την κατηγορία αφορούν κατά κύριο λόγο τις προπαρασκευαστικές εργασίες της, όπως τη συνολική αξιολόγηση προτού η ΕΚΤ αναλάβει την άσκηση εποπτικής αρμοδιότητας και την παροχή των υπηρεσιών που απαιτούνταν για την υποστήριξη των νέων αρμόδιων για την εποπτεία υπαλλήλων, π.χ. υπηρεσίες πληροφορικής και υπηρεσίες προσλήψεων.

Ετήσιο εποπτικό τέλος για το 2014

Η ΕΚΤ θα επιβάλει τέλη στις εποπτευόμενες τράπεζες (τόσο στις σημαντικές όσο και στις λιγότερο σημαντικές) για τις δαπάνες τις οποίες πραγματοποίησε από τη στιγμή που ανέλαβε την άσκηση εποπτικής αρμοδιότητας, δηλαδή από τον Νοέμβριο του 2014. Οι δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν κατά τη μεταβατική φάση πριν από τον Νοέμβριο του 2014, όπως οι δαπάνες για την έναρξη λειτουργίας του ΕΕΜ και οι δαπάνες που πραγματοποίησε η ΕΚΤ για τη συνολική αξιολόγηση, δεν θα χρεωθούν στις εποπτευόμενες τράπεζες.

Οι δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν την περίοδο Νοεμβρίου-Δεκεμβρίου 2014 ανήλθαν σε 30 εκατ. ευρώ. Από τις δαπάνες αυτές το 62% αφορούσε μισθούς και επιδόματα, το 7% ενοικίαση και συντήρηση κτιριακών εγκαταστάσεων και το 31% λοιπές λειτουργικές δαπάνες. Το ποσό αυτό καταγράφεται, σε δεδουλευμένη βάση, ως έσοδα από αμοιβές και προμήθειες στα αποτελέσματα χρήσης της ΕΚΤ το 2014, αλλά θα καταβληθεί από τις εποπτευόμενες οντότητες το 2015.

Η πρώτη ειδοποίηση καταβολής τέλους θα εκδοθεί το 2015 και θα αφορά την προκαταβολή για το 2015 και το εποπτικό τέλος για την πρώτη περίοδο, δηλαδή τις δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν τον Νοέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014. Η απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με το συνολικό ύψος του ετήσιου εποπτικού τέλους προς ανάκτηση από κάθε κατηγορία εποπτευόμενων οντοτήτων και ομίλων θα δημοσιευθεί στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία το αργότερο μέχρι τις 30 Απριλίου 2015.

Παράρτημα

Κατάλογος των νομικών πράξεων που έχει εκδώσει η ΕΚΤ σχετικά με το γενικό πλαίσιο εποπτείας

Οι παρακάτω πίνακες περιέχουν τις νομικές πράξεις που αφορούν την τραπεζική εποπτεία, οι οποίες εκδόθηκαν από την ΕΚΤ κατά την υπό εξέταση περίοδο (4 Νοεμβρίου 2013 – 31 Δεκεμβρίου 2014) και δημοσιεύθηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ και στους δικτυακούς τόπους της ΕΚΤ. Πρόκειται για νομικές πράξεις που εκδόθηκαν δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και άλλες συναφείς νομικές πράξεις.

Κανονισμοί της ΕΚΤ

Αριθμός	Τίτλος
EKT/2014/17	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της ΕΚΤ της 16ης Απριλίου 2014 που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1)
EKT/2014/26	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 673/2014 της ΕΚΤ της 2ας Ιουνίου 2014 σχετικά με την ίδρυση επιτροπής μεσολάβησης και τον εσωτερικό της κανονισμό (ΕΕ L 179 της 19.6.2014, σ. 72)
EKT/2014/41	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1163/2014 της ΕΚΤ της 22ας Οκτωβρίου 2014 σχετικά με τα εποπτικά τέλη (ΕΕ L 311 της 31.10.2014, σ. 23)

Νομικές πράξεις της ΕΚΤ εκτός των κανονισμών

Αριθμός	Τίτλος
EKT/2014/1	Απόφαση της ΕΚΤ της 22ας Ιανουαρίου 2014 για την τροποποίηση της απόφασης EKT/2004/2 για τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού της ΕΚΤ (ΕΕ L 95 της 29.3.2014, σ. 56)
EKT/2014/3	Απόφαση της ΕΚΤ της 4ης Φεβρουαρίου 2014 για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στη συνολική αξιολόγηση (ΕΕ L 69 της 8.3.2014, σ. 107)
EKT/2014/4	Απόφαση της ΕΚΤ της 6ης Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με τον διορισμό εκπροσώπων της ΕΚΤ στο εποπτικό συμβούλιο (ΕΕ L 196 της 3.7.2014, σ. 38)
EKT/2014/5	Απόφαση της ΕΚΤ της 31ης Ιανουαρίου 2014 σχετικά με τη στενή συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές των συμμετεχόντων κρατών μελών που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ (ΕΕ L 198 της 5.7.2014, σ. 7)
EKT/2014/16	Απόφαση σχετικά με την ίδρυση διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης και τον κανονισμό λειτουργίας του (ΕΕ L 175 της 14.6.2014, σ. 47)
EKT/2014/19	Σύσταση για κανονισμό του Συμβουλίου που τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98 σχετικά με τις εξουσίες της ΕΚΤ για επιβολή κυρώσεων (ΕΕ C 144 της 14.5.2014, σ. 2)
EKT/2014/29	Απόφαση της ΕΚΤ της 2ας Ιουλίου 2014 σχετικά με την υποβολή στην ΕΚΤ εποπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής (ΕΕ L 214 της 19.7.2014, σ. 34)
EKT/2014/39	Απόφαση της ΕΚΤ της 17ης Σεπτεμβρίου 2014 σχετικά με την εφαρμογή του διαχωρισμού μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας της ΕΚΤ (ΕΕ L 300 της 18.10.2014, σ. 57)
2013/694/ΕΕ	Διοργανική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της ΕΚΤ 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 μηχανισμού (ΕΕ L 320 της 30.11.2013, σ. 1)
--	Μνημόνιο συνεννόησης της 11ης Δεκεμβρίου 2013 μεταξύ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της ΕΚΤ σχετικά με τη συνεργασία επί των διαδικασιών που αφορούν τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό (ΕΕΜ)
--	Εσωτερικός κανονισμός του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ (ΕΕ L 182 της 21.6.2014, σ. 56)
--	Κώδικας συμπεριφοράς της 12ης Νοεμβρίου 2014 για τα μέλη του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ
--	Τροποποίηση αριθ. 1/2014 της 15ης Δεκεμβρίου 2014 του εσωτερικού κανονισμού του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ

Γλωσσάριο

Δεσμευτικά τεχνικά πρότυπα (Binding Technical Standards - BTS): στο πλαίσιο των καθηκόντων της να καταρτίσει το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων για τον τραπεζικό κλάδο, η EAT έχει αναλάβει να θεσπίσει διάφορα δεσμευτικά τεχνικά πρότυπα για την εφαρμογή της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV/του κανονισμού σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Πρόκειται για νομικές πράξεις οι οποίες εξειδικεύουν επιμέρους πτυχές ενός νομοθετικού κειμένου της ΕΕ (οδηγία ή κανονισμός) και αποσκοπούν στη διασφάλιση συνεπούς εναρμόνισης σε συγκεκριμένους τομείς. Τα δεσμευτικά τεχνικά πρότυπα εγκρίνονται οριστικά από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή με κανονισμούς ή αποφάσεις. Είναι νομικώς δεσμευτικά και άμεσα εφαρμόστρα σε όλα τα κράτη μέλη.

Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP): η διαδικασία που χρησιμοποιείται για την άσκηση του εποπτικού ελέγχου σημαντικών και λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων και την επιβολή πιθανών πρόσθετων απαιτήσεων (πέραν των ελάχιστων απαιτήσεων) ιδίων κεφαλαίων, δημοσιοποίησης, ρευστότητας ή άλλων πιθανών εποπτικών μέτρων.

Διαδικασίες «ενιαίου διαβατηρίου» (Passporting procedures): διαδικασίες σχετικά με το δικαίωμα ελεύθερης εγκατάστασης και το δικαίωμα ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σε άλλα κράτη μέλη από οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από τις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους μέλους, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές του καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας (σύμφωνα με τα άρθρα 33-46 της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV).

Εγχειρίδιο εποπτείας (Supervisory Manual): εγχειρίδιο που παρουσιάζει λεπτομερώς τις γενικές αρχές, τις διαδικασίες και τη μεθοδολογία σχετικά με την εποπτεία σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχές που διέπουν τη λειτουργία του ΕΕΜ. Περιγράφει τις διαδικασίες που διέπουν τη συνεργασία εντός του ΕΕΜ και τη συνεργασία με αρχές εκτός του ΕΕΜ. Το εγχειρίδιο εποπτείας αποτελεί εσωτερικό υπηρεσιακό έγγραφο του ΕΕΜ. Τον Σεπτέμβριο του 2014 δημοσιεύθηκε πιο συνοπτικός οδηγός τραπεζικής εποπτείας, ο οποίος εξηγεί τον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί ο ΕΕΜ και παρουσιάζει λεπτομερώς τις εποπτικές πρακτικές του.

Εθνική αρμόδια αρχή (EAA) (National competent authority – NCA): δημόσια αρχή ή όργανο που έχει επίσημα αναγνωριστεί από το εθνικό δίκαιο και έχει εξουσιοδοτηθεί βάσει του εθνικού δικαίου να εποπτεύει ιδρύματα ως υπαγόμενα στο σύστημα εποπτείας που εφαρμόζεται στο οικείο κράτος μέλος.

Ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων (Single rulebook): σκοπός του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων για τον τραπεζικό κλάδο είναι να παράσχει ένα ενιαίο σύνολο εναρμονισμένων κανόνων προληπτικής εποπτείας τους οποίους πρέπει να τηρούν οι τράπεζες σε όλη την ΕΕ. Εκτός της νομοθεσίας που θεσπίζουν το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ με τη συνδρομή της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

η EAT είναι αρμόδια να αναπτύσσει περαιτέρω το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων και να παρακολουθεί την εφαρμογή του.

Ενιαίο εποπτικό εγχειρίδιο (Single supervisory handbook): κοινό πλαίσιο που καταρτίστηκε από την EAT για την παροχή κατευθύνσεων για εποπτικές αξιολογήσεις, παρεμβάσεις και διορθωτικές ενέργειες. Το εν λόγω εγχειρίδιο αποτελεί μη δεσμευτική συλλογή βέλτιστων πρακτικών όσον αφορά τις εποπτικές μεθοδολογίες και διαδικασίες που εφαρμόζονται στην ΕΕ.

Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (EEM) (Single Supervisory Mechanism – SSM): μηχανισμός ο οποίος απαρτίζεται από την ΕΚΤ και τις εθνικές αρμόδιες αρχές των συμμετεχόντων κρατών μελών για την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων που έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ. Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία αυτού του μηχανισμού, ο οποίος αποτελεί μέρος της τραπεζικής ένωσης.

Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (Single Resolution Mechanism – SRM): μηχανισμός που θεσπίζει ενιαίους κανόνες και ενιαία διαδικασία για την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην τραπεζική ένωση. Στηρίζεται από ένα ενιαίο συμβούλιο εξυγίανσης, το οποίο αποτελεί την ευρωπαϊκή αρχή εξυγίανσης για την τραπεζική ένωση. Άρχισε τις εργασίες του την 1η Ιανουαρίου 2015 και συνεργάζεται στενά με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης των συμμετεχόντων κρατών μελών. Για τους σκοπούς της εξυγίανσης, ο μηχανισμός θα έχει στη διάθεσή του ένα ενιαίο ταμείο εξυγίανσης, το οποίο είναι υπό σύσταση. Αποτελεί απαραίτητο συμπλήρωμα του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού προκειμένου να διασφαλιστεί η εύρυθμη λειτουργία της τραπεζικής ένωσης.

Εποπτική απόφαση της ΕΚΤ (ECB supervisory decision): νομική πράξη που εκδίδει η ΕΚΤ κατά την άσκηση των καθηκόντων και εξουσιών που της ανατίθενται με τον κανονισμό EEM. Απευθύνεται σε μία ή περισσότερες εποπτευόμενες οντότητες ή εποπτευόμενους ομίλους ή λοιπά πρόσωπα και δεν αποτελεί νομική πράξη γενικής εφαρμογής.

Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) (European Banking Authority - EBA): η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών είναι ανεξάρτητη αρχή της ΕΕ που ιδρύθηκε την 1η Ιανουαρίου 2011 για να διασφαλίσει την αποτελεσματική και συνεπή προληπτική ρύθμιση και εποπτεία σε όλο τον τραπεζικό τομέα της ΕΕ. Βασικό της καθήκον είναι να συνεισφέρει στη δημιουργία του ενιαίου ευρωπαϊκού εγχειριδίου κανόνων για τον τραπεζικό τομέα, σκοπός του οποίου είναι να παράσχει ένα ενιαίο σύνολο εναρμονισμένων κανόνων προληπτικής εποπτείας σε όλη την ΕΕ. Η EAT διαδραματίζει επίσης σημαντικό ρόλο στην προώθηση της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών σε ολόκληρη την ΕΕ και έχει αναλάβει να αξιολογεί τυχόν κινδύνους και ευπάθειες του τραπεζικού τομέα της ΕΕ.

Κανονισμός για το πλαίσιο EEM (SSM Framework Regulation): το κανονιστικό πλαίσιο που καθορίζει τις πρακτικές λεπτομέρειες σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των εθνικών αρμόδιων αρχών εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, όπως προβλέπεται στον κανονισμό EEM.

Κανονισμός EEM (SSM Regulation): η νομική πράξη βάσει της οποίας συστήνεται ενιαίος εποπτικός μηχανισμός για τα πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης του ευρώ και, ενδεχομένως, άλλων κρατών μελών της ΕΕ, ως βασικό δομικό στοιχείο της ευρωπαϊκής τραπεζικής ένωσης. Με τον κανονισμό EEM ανατίθενται στην ΕΚΤ ειδικά καθήκοντα σχετικά με τις πολιτικές προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Μεικτή εποπτική ομάδα (MEO) (Joint Supervisory Team – JST): ομάδα εποπτών που αποτελείται από μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και των ΕΑΑ και είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας ή σημαντικού εποπτευόμενου ομίλου.

Οδηγία σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV/κανονισμός σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR/CRD IV): οδηγία και κανονισμός σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις: **κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (κανονισμός σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις)** και **οδηγία 2013/36/ΕΕ σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων**. Συχνά αναφέρονται από κοινού ως CRD IV.

Οδηγός τραπεζικής εποπτείας (Guide to banking supervision): οδηγός που εξηγεί στις τράπεζες, το ευρύ κοινό και τα μέσα ενημέρωσης τον τρόπο λειτουργίας του EEM και περιγράφει λεπτομερώς τις εποπτικές πρακτικές του EEM. Η πρώτη έκδοση δημοσιεύθηκε τον Σεπτέμβριο του 2014.

Πιστωτικό ίδρυμα (Credit institution): επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στο να δέχεται καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια από το κοινό και να χορηγεί πιστώσεις για λογαριασμό της.

Σημαντική εποπτευόμενη οντότητα (Significant supervised entity): σημαντική εποπτευόμενη οντότητα κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ και σημαντική εποπτευόμενη οντότητα συμμετέχοντος κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ.

Σημασία (Significance): το κριτήριο που καθορίζει την κατανομή εποπτικών αρμοδιοτήτων στην ΕΚΤ ή στις ΕΑΑ εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού. Ο βαθμός σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων βασίζεται σε κριτήρια που καθορίζονται στον κανονισμό EEM και εξειδικεύονται στον κανονισμό για το πλαίσιο EEM.

Συνολική αξιολόγηση (Comprehensive assessment): αξιολόγηση των τραπεζών στα κράτη μέλη που συμμετέχουν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό, η οποία διενεργήθηκε από την ΕΚΤ σε συνεργασία με τις ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών και ολοκληρώθηκε προτού η ΕΚΤ αναλάβει πλήρως τα εποπτικά της καθήκοντα για τα εν λόγω ιδρύματα. Η ΕΚΤ, προτού αναλάβει τα εποπτικά της καθήκοντα τον Νοέμβριο του 2014, διενήργησε σε συνεργασία με τις ΕΑΑ συνολική αξιολόγηση 130 τραπεζών της ζώνης του ευρώ οι οποίες αναμενόταν να χαρακτηριστούν σημαντικές.

Τραπεζική ένωση (Banking union): ένα από τα βασικά στοιχεία για την ολοκλήρωση της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης. Αποτελείται από ένα ενοποιημένο χρηματοπιστωτικό πλαίσιο με ενιαίο εποπτικό μηχανισμό, ενιαίο μηχανισμό εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων και ενιαίους κανόνες, συμπεριλαμβανομένων εναρμονισμένων συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, τα οποία μπορεί να εξελιχθούν σε κοινό ευρωπαϊκό σύστημα εγγύησης των καταθέσεων.

Συντομογραφίες

Χώρες

BE	Βέλγιο	LT	Λιθουανία
BG	Βουλγαρία	LU	Λουξεμβούργο
CZ	Τσεχία	HU	Ουγγαρία
DK	Δανία	MT	Μάλτα
DE	Γερμανία	NL	Κάτω Χώρες
EE	Εσθονία	AT	Αυστρία
IE	Ιρλανδία	PL	Πολωνία
GR	Ελλάδα	PT	Πορτογαλία
ES	Ισπανία	RO	Ρουμανία
FR	Γαλλία	SI	Σλοβενία
HR	Κροατία	SK	Σλοβακία
IT	Ιταλία	FI	Φινλανδία
CY	Κύπρος	SE	Σουηδία
LV	Λεττονία	UK	Ηνωμένο Βασίλειο

Άλλες συντομογραφίες

AQR	Έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού
BCBS	Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας
EAT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
EKT	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΣΚΤ	Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών
ΕΣΣΚ	Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
ΣΧΣ	Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
ICAAP	Εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας
ILAAP	Εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας
ΜΕΟ	Μεικτή Εποπτική Ομάδα
ΕΑΑ	Εθνική αρμόδια αρχή
ΕΕΜ	Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2015

Ταχυδρομική διεύθυνση 60640 Frankfurt am Main, Germany
Τηλέφωνο +49 69 1344 0
Δικτυακός τόπος www.bankingsupervision.europa.eu

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

Οι σύνδεσμοι που περιέχονται στο παρόν έγγραφο δεν οδηγούν πάντα σε ελληνική έκδοση. Εάν μια σελίδα ή ένα κείμενο δεν διατίθεται στα ελληνικά, ο σύνδεσμος παραπέμπει στην αντίστοιχη αγγλική έκδοση.

ISSN 2443-583X
ISBN 978-92-899-1760-5
DOI 10.2866/792327
Αριθμός καταλόγου ΕΕ QB-BU-15-001-EL-N