



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΕΜ

**Πρόοδος ως προς την
επιχειρησιακή εφαρμογή του
κανονισμού για τον Ενιαίο
Εποπτικό Μηχανισμό**

Το 2014 σε όλες τις εκδόσεις
της ΕΚΤ θα απεικονίζεται
λεπτομέρεια από το
τραπεζογραμμάτιο
των 20 ευρώ.

2014 / 2

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2014

Διεύθυνση	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
Ταχυδρομική θυρίδα	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Τηλέφωνο	+49 69 1344 0
Δικτυακός τόπος	http://www.ecb.europa.eu

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

ISBN	978-92-899-1188-7 (ηλεκτρονική μορφή)
ISSN	2315-3644 (ηλεκτρονική μορφή)
Αριθμός καταλόγου ΕΕ	QB-BM-14-002-EL-N (ηλεκτρονική μορφή)

ΒΑΣΙΚΑ ΜΗΝΥΜΑΤΑ

Η παρούσα έκθεση είναι η δεύτερη τριμηνιαία έκθεση που υποβάλλεται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στο Συμβούλιο της ΕΕ και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και αποτυπώνει την πρόοδο ως προς την εφαρμογή του κανονισμού για τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (κανονισμός EEM). Η έκθεση, η υποβολή της οποίας είναι υποχρεωτική σύμφωνα με τον κανονισμό EEM, καλύπτει την περίοδο τριών μηνών **από τις 4 Φεβρουαρίου έως τις 3 Μαΐου 2014¹**.

Τα βασικά μηνύματα της παρούσας τριμηνιαίας έκθεσης είναι τα εξής:

- **Ολοκληρώθηκε κατά το μεγαλύτερο τμήμα της η θέσπιση των δομών διακυβέρνησης του EEM, περιλαμβανομένων των σχετικών οργανωτικών κανόνων και ρυθμίσεων.** Το Εποπτικό Συμβούλιο πραγματοποίησε πέντε συνεδριάσεις κατά την υπό εξέταση περίοδο και ενέκρινε τον εσωτερικό κανονισμό του, γεγονός το οποίο επέτρεψε τη σύσταση της Διευθύνουσας Επιτροπής. Επίσης, εκδόθηκε απόφαση της EKT σχετικά με τη συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης και παραμένει ανοιχτή η πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος για την πλήρωση των θέσεων μελών του. Ο κανονισμός της EKT σχετικά με την Επιτροπή Μεσολάβησης πλησιάζει στην ολοκλήρωσή του εν όψει της επίσημης έκδοσής του τον Μάιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέδωσε απόφαση της EKT σχετικά με τους εκπροσώπους της EKT στο Εποπτικό Συμβούλιο και διόρισε τρεις εκπροσώπους. Το Διοικητικό Συμβούλιο επίσης εξέδωσε απόφαση της EKT σχετικά με τη στενή συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ)² των συμμετεχόντων κρατών μελών που δεν έχουν ως νόμισμά τους το ευρώ.
- **Ο κανονισμός για το πλαίσιο του EEM εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από πρόταση του Εποπτικού Συμβουλίου και δημοσιεύθηκε στις 25 Απριλίου 2014, μαζί με έγγραφο παρατηρήσεων το οποίο περιέχει περίληψη των σχολίων που υποβλήθηκαν στο πλαίσιο της δημόσιας διαβούλευσης και τις εισαχθείσες τροποποιήσεις.** Αυτό σημαίνει ότι τηρήθηκε η προθεσμία της 4^{ης} Μαΐου 2014 την οποία προβλέπει ο κανονισμός EEM. Ο κανονισμός για το πλαίσιο του EEM ορίζει τις πρακτικές ρυθμίσεις για την εφαρμογή του άρθρου 6 του κανονισμού EEM (σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ της EKT και των ΕΑΑ εντός του EEM). Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM, το σχέδιο του κανονισμού για το πλαίσιο EEM υποβλήθηκε προς δημόσια διαβούλευση από τις 7 Φεβρουαρίου έως τις 7 Μαρτίου 2014. Η έκβαση της δημόσιας διαβούλευσης ήταν πολύ θετική, ενώ η προσέγγιση η οποία προτείνεται στο κείμενο διαβούλευσης έτυχε ευρείας υποστήριξης.

¹ Η πρώτη τριμηνιαία έκθεση δημοσιεύθηκε στις 4 Φεβρουαρίου 2014, τρεις μήνες μετά τη θέση σε ισχύ του κανονισμού EEM στις 4 Νοεμβρίου 2013.

² Στις ΕΑΑ συγκαταλέγονται και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχουν ανατεθεί εποπτικές αρμοδιότητες.

- **Κατά την υπό εξέταση περίοδο συνεχίστηκαν οι εργασίες επί του εγχειριδίου εποπτείας του EEM.** Το εποπτικό μοντέλο του EEM, όπως αυτό αντανακλάται στο σχέδιο εγχειριδίου εποπτείας, το οποίο καλύπτει τις διαδικασίες και τη μεθοδολογία σχετικά με την εποπτεία σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, βελτιώθηκε περαιτέρω με την ενσωμάτωση σχολίων των ΕΑΑ. Το εγχειρίδιο είναι υπηρεσιακό έγγραφο του EEM το οποίο βρίσκεται σε διαρκή εξέλιξη και θα συνεχίσει να αναθεωρείται σε τακτική βάση πριν και μετά τις 4 Νοεμβρίου 2014. Η ΕΚΤ θα δημοσιεύσει οδηγό σχετικά με τις εποπτικές πρακτικές, στον οποίο θα διασαφηνίζονται τα χαρακτηριστικά, τα καθήκοντα και οι διαδικασίες του EEM.
- **Ξεκίνησε η συγκρότηση μεικτών εποπτικών ομάδων, οι οποίες θα αποτελούν την κύρια επιχειρησιακή δομή για τη διενέργεια εποπτείας από τον EEM.** Οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα εποπτεύουν άμεσα τους περίπου 130 τραπεζικούς ομίλους οι οποίοι θεωρούνται σημαντικοί σύμφωνα με τον κανονισμό EEM. Η συγκρότηση πλήρως λειτουργικών μεικτών εποπτικών ομάδων είναι μία από τις κύριες προκλήσεις τις οποίες καλείται να αντιμετωπίσει ο EEM για την έγκαιρη ανάληψη των εποπτικών καθηκόντων του στις 4 Νοεμβρίου 2014. Πέρα από την επαρκή στελέχωση, απαιτείται ανάπτυξη επιχειρησιακών υποδομών, εκπαίδευση, καθώς και θέσπιση αποτελεσματικών οργανωτικών ρυθμίσεων. Ο EEM σημειώνει ικανοποιητική πρόοδο ως προς την επιλογή του προσωπικού και τη διενέργεια των προπαρασκευαστικών εργασιών. Αναμένεται ότι όλοι οι συντονιστές των μεικτών εποπτικών ομάδων θα έχουν διοριστεί έως τα τέλη Ιουνίου και ότι σχεδόν όλοι τους θα έχουν ενταχθεί στο προσωπικό της ΕΚΤ έως το τέλος του καλοκαιριού. Η πρόοδος σε αυτόν τον βασικό τομέα θα αποτελεί αντικείμενο προσεκτικής παρακολούθησης καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.
- **Η στελέχωση του EEM συνεχίζεται με ικανοποιητικό ρυθμό μετά τις αρχικές καθυστερήσεις των διορισμών σε επίπεδο ανώτατων διευθυντικών στελεχών.** Για τη στελέχωση του EEM εφαρμόζεται κατά βάση μια μέθοδος από πάνω προς τα κάτω και ο εσωτερικός σχεδιασμός προσαρμόστηκε ώστε να ληφθούν υπόψη οι ημερομηνίες έναρξης της θητείας των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και να διασφαλιστεί ότι θα υπάρχει εγκαίρως διαθέσιμος ένας κρίσιμος αριθμός μελών προσωπικού για την έναρξη λειτουργίας του EEM. Ο μεγάλος αριθμός αιτήσεων (πάνω από 8.000 για τις θέσεις που έχουν προκηρυχθεί μέχρι στιγμής) υποδηλώνει ότι υπάρχει έντονο ενδιαφέρον για τις θέσεις στον EEM. Η έγκαιρη κάλυψη των αναγκών στελέχωσης είναι μία ακόμη κύρια πρόκληση για τον EEM.
- **Σημειώθηκε σημαντική πρόοδος ως προς τη διενέργεια της συνολικής αξιολόγησης.** Ολοκληρώθηκε η επιλογή των χαρτοφυλακίων τα οποία υπόκεινται σε εξέταση στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και ξεκίνησε η φάση εκτέλεσης. Οι λεπτομέρειες του σεναρίου της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, το οποίο αποφασίστηκε από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και

καταρτίστηκε σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) και την ΕΚΤ, δημοσιοποιήθηκαν στις 29 Απριλίου 2014.

- Το Εποπτικό Συμβούλιο ενέκρινε εγχειρίδιο για την παροχή εποπτικής πληροφόρησης, το οποίο θα παρέχει το πλαίσιο στοιχείων για την υποστήριξη της εποπτείας. Στο εν λόγω εγχειρίδιο, το οποίο είναι ένα εσωτερικό υπηρεσιακό έγγραφο, ορίζεται η προσέγγιση για την παροχή εποπτικής πληροφόρησης και περιγράφεται το πλαίσιο στοιχείων και παροχής πληροφόρησης για τον ΕΕΜ.
- Οι προπαρασκευαστικές εργασίες έχουν προχωρήσει αρκετά και σε πολλούς άλλους τομείς, όπως οι υποδομές πληροφορικής, το ανθρώπινο δυναμικό, οι κτιριακές εγκαταστάσεις, η εσωτερική και εξωτερική επικοινωνία, το πλαίσιο για την επιβολή εποπτικών τελών, η υλικοτεχνική οργάνωση και οι νομικές και στατιστικές υπηρεσίες.

1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ³, από τις 3 Νοεμβρίου 2013 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) υποχρεούται να υποβάλλει σε τριμηνιαία βάση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στο Συμβούλιο της ΕΕ και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή έκθεση σχετικά με την πρόοδο ως προς την επιχειρησιακή εφαρμογή του κανονισμού ΕΕΜ.

Σύμφωνα με τις ρυθμίσεις περί λογοδοσίας που έχουν συμφωνηθεί με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο⁴ και το Συμβούλιο της ΕΕ⁵, οι τριμηνιαίες εκθέσεις πρέπει να καλύπτουν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- την εσωτερική προετοιμασία, την οργάνωση και τον σχεδιασμό των εργασιών,
- τις συγκεκριμένες ενέργειες που αναλαμβάνονται για να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με την απαίτηση του διαχωρισμού των λειτουργιών νομισματικής πολιτικής από τις εποπτικές λειτουργίες,
- τη συνεργασία με τις λοιπές αρμόδιες εθνικές ή ενωσιακές αρχές,

³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15^{ης} Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287, 29.10.2013, σελ. 63).

⁴ Διοργανική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας 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, 30.11.2013, σελ. 1).

⁵ Μνημόνιο συνεννόησης μεταξύ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τη συνεργασία επί των διαδικασιών που αφορούν τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό, το οποίο τέθηκε σε ισχύ στις 12 Δεκεμβρίου 2013.

- οποιαδήποτε εμπόδια αντιμετωπίζει η ΕΚΤ κατά την προετοιμασία των εποπτικών καθηκόντων της,
- οποιαδήποτε γεγονότα εμπνέουν ανησυχία ή αλλαγές στον κώδικα συμπεριφοράς.

Η πρώτη τριμηνιαία έκθεση του ΕΕΜ, η οποία δημοσιεύθηκε στις 4 Φεβρουαρίου 2014, καλύπτει την περίοδο από τις 3 Νοεμβρίου 2013 έως τις 3 Φεβρουαρίου 2014 και τις προπαρασκευαστικές εργασίες που έλαβαν χώρα από τη διάσκεψη κορυφής της ζώνης του ευρώ στις 29 Ιουνίου και μετά.

Η παρούσα, δεύτερη έκθεση καλύπτει την περίοδο από τις 4 Φεβρουαρίου έως τις 3 Μαΐου 2014. Συντάχθηκε από εμπειρογνώμονες της ΕΚΤ και εγκρίθηκε από το Εποπτικό Συμβούλιο κατόπιν διαβούλευσης με το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ.

Η τρίτη τριμηνιαία έκθεση θα δημοσιευθεί στις αρχές Αυγούστου 2014.

2 ΘΕΣΠΙΣΗ ΤΩΝ ΔΟΜΩΝ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΕΜ

2.1 ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Στη σύνθεση του Εποπτικού Συμβουλίου προστέθηκαν ορισμένα νέα πρόσωπα.

Η **Sabine Lautenschläger** παρουσιάστηκε σε ακρόαση ενώπιον της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου στις 3 Φεβρουαρίου 2014 και στη συνέχεια διορίστηκε από το Συμβούλιο της ΕΕ στη θέση του αντιπροέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου, με ισχύ από τις 12 Φεβρουαρίου 2014.

Στις 6 Μαρτίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τρεις εκπροσώπους της ΕΚΤ στο Εποπτικό Συμβούλιο:

- Ο **Ignazio Angeloni**, πρώην Γενικός Διευθυντής Μακροπροληπτικής Πολιτικής και Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην ΕΚΤ, διορίστηκε με ισχύ από τις 6 Μαρτίου 2014.
- Η **Sirkka Härmäläinen**, μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΚΤ από το 1998 έως το 2003, θα καταλάβει θέση μέλους του Εποπτικού Συμβουλίου τον Μάιο του 2014.
- Η **Julie Dickson**, επί του παρόντος γενική επιθεωρήτρια χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στην καναδική υπηρεσία γενικής επιθεώρησης χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Office of the Superintendent of Financial Institutions – OSFI), την κύρια ρυθμιστική και εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού κλάδου στον Καναδά, θα καταλάβει θέση μέλους του Εποπτικού Συμβουλίου τον Αύγουστο του 2014.

Στις 31 Μαρτίου 2014 το Εποπτικό Συμβούλιο ενέκρινε τον εσωτερικό κανονισμό του, κατόπιν διαβούλευσης με το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο εν λόγω κανονισμός, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ την 1^η Απριλίου 2014 και στη συνέχεια δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, συμπληρώνει τον εσωτερικό κανονισμό της ΕΚΤ ο οποίος τροποποιήθηκε τον Ιανουάριο του 2014 για τον λεπτομερή καθορισμό της σχέσης του Διοικητικού Συμβουλίου με το Εποπτικό Συμβούλιο.

2.2 ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Ο εσωτερικός κανονισμός του Εποπτικού Συμβουλίου περιλαμβάνει επίσης διατάξεις σχετικά με τη Διευθύνουσα Επιτροπή.

Η Διευθύνουσα Επιτροπή απαρτίζεται από οκτώ μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου:

- τον πρόεδρο·
- τον αντιπρόεδρο·
- έναν από τους εκπροσώπους της ΕΚΤ·
- πέντε μέλη από τις ΕΑΑ.

Τα πέντε μέλη από τις ΕΑΑ διορίζονται για ένα έτος. 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 συμμετεχόντων κρατών μελών. Στη σύνθεση της Διευθύνουσας Επιτροπής θα πρέπει πάντα να υπάρχει τουλάχιστον ένα μέλος από κάθε ομάδα.

Η Διευθύνουσα Επιτροπή υποστηρίζει τις δραστηριότητες του Εποπτικού Συμβουλίου και προετοιμάζει τις συνεδριάσεις του. Η πρώτη συνεδρίαση της Διευθύνουσας Επιτροπής πραγματοποιήθηκε στις 27 Μαρτίου 2014.

2.3 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, η ΕΚΤ θα πρέπει να συγκροτήσει Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης με σκοπό τη διενέργεια εσωτερικής διοικητικής επανεξέτασης των αποφάσεων που λαμβάνει η ΕΚΤ κατά την άσκηση των εξουσιών που της αναθέτει ο κανονισμός ΕΕΜ. Αυτό το εσωτερικό όργανο θα αποτελείται από πέντε άτομα υψηλού κύρους τα οποία προέρχονται από κράτη μέλη και αποδεδειγμένα διαθέτουν σχετικές γνώσεις και επαγγελματική εμπειρία, περιλαμβανομένης εμπειρίας στον τομέα της εποπτείας, καθώς και επαρκή εμπειρία στον τομέα των τραπεζικών και λοιπών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης επανεξετάζει εποπτικές αποφάσεις κατόπιν αιτήματος οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο απευθύνονται οι εν λόγω αποφάσεις ή οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου το οποίο οι εν λόγω αποφάσεις αφορούν άμεσα και μεμονωμένα. Η εσωτερική διοικητική επανεξέταση αφορά τη διαδικαστική και ουσιαστική συμμόρφωση της εκάστοτε αμφισβητούμενης απόφασης προς τον κανονισμό ΕΕΜ.

Το σχέδιο απόφασης της ΕΚΤ σχετικά με τη συγκρότηση και τον εσωτερικό κανονισμό του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης υποβλήθηκε προς διαβούλευση στο Εποπτικό Συμβούλιο και, στη συνέχεια, συζητήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 16 Απριλίου 2014. Την 1^η Μαΐου 2014 η ΕΚΤ δημοσίευσε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος για την πλήρωση των θέσεων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης.

2.4 ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ

Προκειμένου να διασφαλιστεί ο διαχωρισμός μεταξύ καθηκόντων νομισματικής πολιτικής και εποπτικών καθηκόντων, ο κανονισμός ΕΕΜ προβλέπει ακόμη ένα εσωτερικό όργανο, την Επιτροπή Μεσολάβησης. Σκοπός του εν λόγω οργάνου είναι να παρεμβαίνει –εφόσον το ζητήσει ορισμένη ΕΑΑ– σε περίπτωση διάστασης απόψεων σχετικά με ενστάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου επί σχεδίων αποφάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Μεσολάβησης πρέπει λοιπόν να περιλαμβάνει ένα μέλος από κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, το οποίο επιλέγεται μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου.

Το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τη συγκρότηση Επιτροπής Μεσολάβησης και την κατάρτιση του εσωτερικού κανονισμού της υποβλήθηκε προς διαβούλευση στο Εποπτικό Συμβούλιο και, στη συνέχεια, συζητήθηκε και εγκρίθηκε κατ' αρχήν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 21 Μαρτίου 2014, εν όψει της επίσημης έκδοσης του κανονισμού εντός του Μαΐου όταν θα είναι διαθέσιμες όλες οι γλωσσικές παραλλαγές.

3 ΘΕΣΠΙΣΗ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΚΤ

3.1 ΟΡΓΑΝΩΣΗ

Για την άσκηση της εποπτικής λειτουργίας της ΕΚΤ δημιουργήθηκαν τέσσερις νέες Γενικές Διευθύνσεις, καθώς και Γραμματεία που θα υποστηρίζει αποκλειστικά το Εποπτικό Συμβούλιο. Μάλιστα, η οργανωτική δομή εξειδικεύτηκε περαιτέρω.

Οι Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας I και II, οι οποίες θα αναλάβουν την άμεση καθημερινή εποπτεία των περίπου 130 σημαντικών τραπεζικών ομίλων, περιλαμβάνουν επτά και οκτώ τμήματα αντίστοιχα. Οι τράπεζες κατανέμονται στις δύο γενικές διευθύνσεις 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. Οι 30 τράπεζες με τη μεγαλύτερη συστημική σημασία έχουν υπαχθεί στη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας I και οι υπόλοιπες στη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας II.

Η Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας III, η οποία έχει αναλάβει την έμμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών τραπεζών, περιλαμβάνει τρία τμήματα:

- Ανάλυσης και υποστήριξης σε θέματα μεθοδολογίας
- Επίβλεψης ιδρυμάτων και κλάδων
- Επίβλεψης εποπτείας και σχέσεων με τις ΕΑΑ.

Η Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV, η οποία έχει αναλάβει τις οριζόντιες και εξειδικευμένες υπηρεσίες, περιλαμβάνει δέκα τμήματα:

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

Σε επτά από τα δέκα τμήματα δημιουργήθηκαν πρόσθετες επιμέρους υπηρεσιακές δομές, με τη μορφή δύο τομέων ανά τμήμα. Δημιουργήθηκε ανεξάρτητη Κεντρική Μονάδα Λειτουργικής Υποστήριξης με σκοπό να διευκολυνθεί ο προσδιορισμός των λειτουργιών πληροφορικής οι

οποίες είναι απαραίτητες για τις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας και τις οποίες θα παρέχουν η Γενική Διεύθυνση Πληροφοριακών Συστημάτων και η Γενική Διεύθυνση Στατιστικής.

Τέλος, η **Γραμματεία του Εποπτικού Συμβουλίου** αποτελείται από μια ενιαία υπηρεσιακή μονάδα σε επίπεδο Γενικής Διεύθυνσης και περιλαμβάνει δύο τομείς:

- Διαδικασίας λήψης αποφάσεων
- Πολιτικής λήψης αποφάσεων.

3.2 ΣΤΕΛΕΧΩΣΗ

Για τη στελέχωση του ΕΕΜ εφαρμόζεται μια μέθοδος από πάνω προς τα κάτω, ξεκινώντας με τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη.

Ο εσωτερικός σχεδιασμός προσαρμόστηκε ώστε να ληφθούν υπόψη οι ημερομηνίες έναρξης της θητείας των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και να διασφαλιστεί ότι θα υπάρχει εγκαίρως διαθέσιμος ένας κρίσιμος αριθμός μελών προσωπικού για την έναρξη λειτουργίας του ΕΕΜ.

Ως τις αρχές Μαρτίου δέκα ανώτατα διευθυντικά στελέχη είχαν ήδη αναλάβει καθήκοντα και συμμετείχαν στις διαδικασίες επιλογής διευθυντικών στελεχών μεσαίας βαθμίδας.

Δόθηκε προτεραιότητα στην πρόσληψη διευθυντικών στελεχών μεσαίας βαθμίδας για τις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας I και II, με σκοπό να συγκροτηθούν λειτουργικές μεικτές εποπτικές ομάδες, καθώς και στη στελέχωση τριών τμημάτων της Γενικής Διεύθυνσης Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV (συγκεκριμένα των τμημάτων Ανάπτυξης Μεθοδολογίας και Προτύπων, Ανάλυσης Κινδύνων και Σχεδιασμού και Συντονισμού Προγραμμάτων Εποπτικής Εξέτασης). Αναμένεται ότι ως τον Μάιο οι περισσότεροι από τους 18 προϊσταμένους των ως άνω τμημάτων θα έχουν αναλάβει τα καθήκοντά τους. Επιπλέον, περίπου 100 προϊστάμενοι τομέων και σύμβουλοι που έχουν ήδη επιλεγεί γι' αυτούς τους τομείς προτεραιότητας θα καταλάβουν σταδιακά τις θέσεις τους στην ΕΚΤ τους επόμενους μήνες. Η διαδικασία επιλογής διευθυντικών στελεχών μεσαίας βαθμίδας για τη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας III θα ολοκληρωθεί γύρω στον Μάιο, ενώ η επιλογή των υπόλοιπων διευθυντικών στελεχών μεσαίας βαθμίδας για τη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV θα έχει ολοκληρωθεί πριν το καλοκαίρι.

Παράλληλα, δημοσιεύθηκαν στις αρχές Φεβρουαρίου προσκλήσεις για την πλήρωση θέσεων εποπτών στις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας I και II. Αναμένεται ότι ως τον Ιούνιο θα έχουν επιλεγεί 280 επόπτες, ενώ η επιλογή των υπόλοιπων εξειδικευμένων

στελεχών (περίπου 260) για τις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας III και IV αναμένεται ότι θα ολοκληρωθεί κάποια στιγμή μεταξύ Ιουλίου και Σεπτεμβρίου.

Τέλος, συνεχίζεται ομαλά η διαδικασία στελέχωσης των «κοινών υπηρεσιών» της ΕΚΤ (που αφορούν για παράδειγμα τους τομείς πληροφορικής, ανθρώπινου δυναμικού, νομικών υπηρεσιών, προϋπολογισμού, στατιστικής, επικοινωνίας και διοίκησης), ενώ οι διαδικασίες επιλογής διευθυντικών στελεχών μεσαίας βαθμίδας και εμπειρογνομόνων διενεργούνται παράλληλα.

Εν τω μεταξύ, περίπου 200 εξειδικευμένα στελέχη από τις ΕΑΑ έχουν ήδη αποσπαστεί ή πρόκειται να αποσπαστούν στην ΕΚΤ σε προσωρινή βάση για την κάλυψη των άμεσων επιχειρησιακών αναγκών. Το τελευταίο κύμα αποσπάσεων, το οποίο αφορά περίπου 120 εξειδικευμένα στελέχη, αναμένεται ότι θα ξεκινήσει τον Μάιο και τον Ιούνιο.

Οι παραδοχές στις οποίες βασίζεται το χρονοδιάγραμμα της διαδικασίας επιλογής προσωπικού είναι ρεαλιστικές, όπως επιβεβαιώνεται από το πρώτο κύμα προσλήψεων. Ωστόσο, είναι σημαντικό να διατηρηθεί ο τρέχων ρυθμός, ιδίως από την άποψη του χρόνου που απαιτείται για την εξέταση των αιτήσεων και την ολοκλήρωση των διαδικασιών επιλογής. Ο μεγάλος αριθμός αιτήσεων (πάνω από 8.000 για τις θέσεις που έχουν δημοσιευθεί μέχρι στιγμής) υποδηλώνει ότι υπάρχει έντονο ενδιαφέρον για τις θέσεις στον ΕΕΜ, τάση η οποία αναμένεται ότι θα επιβεβαιωθεί στα επόμενα κύματα προσλήψεων. Προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι που συνδέονται με την ποιότητα και την ταχύτητα της διαδικασίας στελέχωσης, η ΕΚΤ έχει εισαγάγει σειρά εργαλείων πρώτης αξιολόγησης (π.χ. δοκιμαστικά μέσω διαδικτύου, γραπτές εξετάσεις εξ αποστάσεως, συνεντεύξεις προεπιλογής επί τεχνικών θεμάτων) τα οποία παρέχουν ευελιξία, ανάλογα με τον αριθμό των αιτήσεων.

Ένας πρόσθετος κίνδυνος είναι ότι οι ομάδες μπορεί να μην συγκροτηθούν εντός του προβλεπόμενου χρονοδιαγράμματος εξαιτίας των μεγαλύτερων του αναμενομένου περιόδων προειδοποίησης τις οποίες υποχρεούνται να τηρήσουν οι επιτυχόντες για την αποχώρησή τους από την υπηρεσία (με δεδομένο ιδίως ότι κάποιες από τις οντότητες από τις οποίες προέρχονται οι επιτυχόντες επί του παρόντος συμμετέχουν ενεργά στη συνολική αξιολόγηση). Σε κάθε περίπτωση, υπάρχει ρητή συμφωνία να μην γίνουν συμβιβασμοί ως προς την ποιότητα.

3.3 ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΜΕΙΚΤΩΝ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΟΜΑΔΩΝ

Αρμόδιες για την επιχειρησιακή εποπτεία των σημαντικών τραπεζών θα είναι οι μεικτές εποπτικές ομάδες. Κάθε μεικτή εποπτική ομάδα θα διευθύνεται από έναν συντονιστή ο οποίος θα εργάζεται για την ΕΚΤ. Κάθε ομάδα θα απαρτίζεται από επόπτες τόσο από την ΕΚΤ όσο και από τις ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

Η ΕΚΤ σημειώνει ικανοποιητική πρόοδο ως προς τη διαδικασία στελέχωσης και τις προπαρασκευαστικές εργασίες για τις μεικτές εποπτικές ομάδες. Όπως προαναφέρθηκε, προχωρεί κανονικά η διαδικασία επιλογής διευθυντικών στελεχών μεσαίας βαθμίδας για τις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας Ι και ΙΙ. Αναμένεται ότι όλοι οι συντονιστές των μεικτών εποπτικών ομάδων θα έχουν διοριστεί έως τα τέλη Ιουνίου και ότι σχεδόν όλοι τους θα έχουν ενταχθεί στο προσωπικό της ΕΚΤ έως το τέλος του καλοκαιριού. Πρόοδος σημειώνεται και ως προς τη στελέχωση των μεικτών εποπτικών ομάδων. Αναμένεται ότι, από τα 280 μέλη του προσωπικού που θα έχουν επιλεγεί έως τον Ιούνιο, τα 200 μέλη του προσωπικού που θεωρούνται απαραίτητα ώστε οι μεικτές εποπτικές ομάδες να καταστούν πλήρως λειτουργικές θα έχουν αναλάβει καθήκοντα έως τον Σεπτέμβριο. Τα υπόλοιπα μέλη του προσωπικού που θα παρέχουν πρόσθετη υποστήριξη θα ενταχθούν στην ΕΚΤ εντός του Οκτωβρίου.

Πρόοδος σημειώθηκε και ως προς τις προπαρασκευαστικές εργασίες που απαιτούνται ώστε να καταστούν λειτουργικές οι μεικτές εποπτικές ομάδες. Στις εν λόγω εργασίες εμπίπτει και το εγχειρίδιο εποπτείας, με το οποίο καθορίζονται οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες των μεικτών εποπτικών ομάδων σε όλες τις επιμέρους φάσεις της εποπτικής διαδικασίας, καθώς και η οργανωτική δομή και οι απαιτήσεις τους σε προσωπικό.

Πιο πρόσφατα, οι Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας Ι και ΙΙ θέσπισαν ορισμένους άξονες εργασίας για να ορίσουν τις αρμοδιότητες, τις διαδικασίες και τις υποδομές που απαιτούνται ώστε οι μεικτές εποπτικές ομάδες να έχουν καταστεί πλήρως λειτουργικές έως τον Νοέμβριο του 2014. Οι εν λόγω άξονες εργασίας επικεντρώνονται στους ακόλουθους τομείς προτεραιότητας:

- ανάπτυξη στρατηγικών και διαδικασιών, καθώς και επίλυση οργανωτικών ζητημάτων,
- ανάπτυξη σχέσεων με βασικά ενδιαφερόμενα μέρη, ιδίως τις ΕΑΑ,
- κατανόηση των προφίλ κινδύνου και διατύπωση εποπτικής στρατηγικής για σημαντικά ιδρύματα,
- προετοιμασία για την ομαλή μεταβίβαση των εποπτικών αρμοδιοτήτων,
- καθορισμός πάγιων καθηκόντων και δραστηριοτήτων που συνδέονται με τη συνεχή εποπτεία.

Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, οι Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας Ι και ΙΙ διεξάγουν προπαρασκευαστικές εργασίες ώστε οι μεικτές εποπτικές ομάδες να είναι σε θέση να διαχειριστούν τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης και τις εποπτικές ενέργειες που μπορεί να προκύψουν.

3.4 ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, η ΕΚΤ υποχρεούται να θεσπίζει και να δημοσιοποιεί εσωτερικούς κανόνες, περιλαμβανομένων 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).

Έχει ήδη θεσπιστεί σειρά διαδικασιών στο πλαίσιο του ως άνω διαχωρισμού τόσο από οργανωτική άποψη όσο και από την άποψη της λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, από το 2015 ο οργανωτικός διαχωρισμός θα αντανakλάται και θα υποστηρίζεται περαιτέρω από τη στέγαση των δύο λειτουργιών σε ξεχωριστά σημεία της Φρανκφούρτης:

- η τραπεζική εποπτεία θα στεγάζεται στο κτίριο Eurotower, στις σημερινές κτιριακές εγκαταστάσεις της ΕΚΤ στο κέντρο της Φρανκφούρτης,
- η νομισματική πολιτική και οι λοιπές υπηρεσιακές μονάδες της ΕΚΤ θα στεγάζονται στις νέες κτιριακές εγκαταστάσεις της ΕΚΤ στην περιοχή Ostend της Φρανκφούρτης, οι οποίες επί του παρόντος βρίσκονται υπό κατασκευή.

Πρόοδος σημειώνεται και ως προς τον ορισμό κανόνων για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της λειτουργίας εποπτείας και της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και των λοιπών λειτουργιών. Οι εν λόγω κανόνες θα συμμορφώνονται πλήρως προς τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς σχετικά με την προστασία εμπιστευτικών πληροφοριών (ιδίως προς την οδηγία σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις⁶ και προς τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου της 23^{ης} Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα⁷) και προς την υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, όπως ορίζεται στο καταστατικό του ΕΣΚΤ. Η ΕΚΤ είναι πεπεισμένη ότι μπορεί να επιτύχει πλήρη και αποτελεσματικό διαχωρισμό, αποκομίζοντας παράλληλα –όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο και είναι δυνατόν– όλα τα αναμενόμενα οφέλη από τον συνδυασμό των δύο λειτουργιών εντός του ίδιου οργανισμού.

3.5 ΚΩΔΙΚΑΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΚΑΙ ΤΑ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ ΤΗΣ ΕΚΤ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Στο πλαίσιο του κανονισμού ΕΕΜ, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ θα καταρτίσει και θα δημοσιεύσει *Κώδικα συμπεριφοράς για τα μέλη του προσωπικού και τα διευθυντικά στελέχη της ΕΚΤ που συμμετέχουν στην τραπεζική εποπτεία*. Επί του παρόντος η ΕΚΤ καταρτίζει κανόνες

⁶ ΕΕ L 176, 27.6.2013, σελ. 338.

⁷ ΕΕ L 318, 27.11.1998, σελ. 8.

δεοντολογίας οι οποίοι εμπίπτουν στη γενική αναθεώρηση του Πλαισίου Δεοντολογίας το οποίο ισχύει για το σύνολο του προσωπικού της ΕΚΤ. Αυτοί οι νέοι κανόνες θα λαμβάνουν υπόψη τις απαιτήσεις τις οποίες προβλέπει ο κανονισμός ΕΕΜ και η Διοργανική Συμφωνία. Σύντομα θα υποβληθεί πρόταση στο Εποπτικό Συμβούλιο και τα όργανα λήψης αποφάσεων της ΕΚΤ, κατόπιν διαβούλευσης με τους εκπροσώπους του προσωπικού της ΕΚΤ. Σύμφωνα με τη Διοργανική Συμφωνία, η ΕΚΤ θα ενημερώσει το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο σχετικά με τα κύρια στοιχεία του ως άνω κώδικα συμπεριφοράς πριν από την υιοθέτησή του. Αναμένεται ότι οι νέοι κανόνες θα τεθούν σε ισχύ πριν η ΕΚΤ αναλάβει πλήρως τις εποπτικές αρμοδιότητές της τον Νοέμβριο του 2014.

4 ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

4.1 ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΚΤ ΓΙΑ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΕΜ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, η ΕΚΤ, κατόπιν διαβούλευσης με τις ΕΑΑ και βάσει πρότασης του Εποπτικού Συμβουλίου, υποχρεούται να θεσπίσει το πλαίσιο καθορισμού των πρακτικών λεπτομερειών για την εφαρμογή του άρθρου 6 του εν λόγω κανονισμού (που αφορά τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ εντός του ΕΕΜ). Το ως άνω πλαίσιο θα λάβει τη μορφή κανονισμού της ΕΚΤ (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ).

Στις 7 Φεβρουαρίου 2014 ξεκίνησε δημόσια διαβούλευση επί του σχεδίου κανονισμού της ΕΚΤ για το πλαίσιο ΕΕΜ, διάρκειας τεσσάρων εβδομάδων (ως τις 7 Μαρτίου), κατόπιν διαβίβασης του κειμένου προς την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της Διοργανικής Συμφωνίας. Επιπλέον, στις 19 Φεβρουαρίου 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.

Η έκβαση της δημόσιας διαβούλευσης ήταν πολύ θετική. Έως την καταληκτική ημερομηνία της η ΕΚΤ είχε λάβει 36 δέσμες 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 δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

Στην πλειονότητά τους τα σχόλια ήταν τεχνικής φύσης και αφορούσαν την ανάγκη διευκρίνισης και τροποποίησης επιμέρους διατάξεων, πράγμα που αποτελεί ένδειξη ευρείας στήριξης στη γενική προσέγγιση την οποία προτείνει το σχέδιο κανονισμού. Στα θέματα που τέθηκαν συχνότερα συγκαταλέγονται ιδίως τα ακόλουθα:

- 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,
- ζητήματα «διαβατηρίου»,
- το καθεστώς στενής συνεργασίας,
- το καθεστώς των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων.

Αρκετοί από τους συμμετέχοντες έθεσαν επίσης ερωτήσεις σχετικά με τη λειτουργία των μεικτών εποπτικών ομάδων ή τις επιτόπιες επιθεωρήσεις και, γενικότερα, σχετικά με τον τρόπο με τον οποίον θα λειτουργεί ο ΕΕΜ από τον Νοέμβριο του 2014 και μετά. Στις 25 Απριλίου 2014 η ΕΚΤ δημοσίευσε τον κανονισμό για το πλαίσιο ΕΕΜ⁸, μαζί με έγγραφο παρατηρήσεων⁹ το οποίο παρουσιάζει διεξοδικότερα τα σχόλια που υποβλήθηκαν και περιέχει επισκόπηση των τροποποιήσεων του σχεδίου κανονισμού.

4.2 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΤΕΝΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

Η απόφαση ΕΚΤ/2014/5 της 31ης Ιανουαρίου 2014 σχετικά με τη στενή συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές των συμμετεχόντων κρατών μελών που δεν έχουν ως νόμισμά τους το ευρώ προβλέπει τη διαδικασία σύναψης συμφωνίας περί στενής συνεργασίας, ιδίως όσον αφορά την υποβολή των σχετικών αιτημάτων, την αξιολόγησή τους από την ΕΚΤ και την πιθανή αναστολή και λύση της στενής συνεργασίας. Η απόφαση τέθηκε σε ισχύ στις 27 Φεβρουαρίου 2014.

Ενώ η απόφαση ΕΚΤ/2014/5 καθορίζει τις διαδικαστικές πτυχές της σύναψης συμφωνίας περί στενής συνεργασίας, ο κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί η στενή συνεργασία και διεξάγεται η εποπτεία από τη στιγμή που αυτή θα συμφωνηθεί. Ως εκ τούτου, οι δύο νομικές πράξεις συμπληρώνουν τις διατάξεις περί στενής συνεργασίας του άρθρου 7 του κανονισμού ΕΕΜ.

Μέχρι στιγμής κανένα κράτος μέλος που δεν έχει ως νόμισμά του το ευρώ δεν έχει κοινοποιήσει αίτημα σύναψης συμφωνίας περί στενής συνεργασίας με την ΕΚΤ σε άλλα κράτη μέλη, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στην ΕΚΤ και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ),

⁸ http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/el_reg_ecb_2014_17_f_sign.pdf

⁹ <http://www.ecb.europa.eu/ssm/consultations/shared/pdf/framework/draft-ssm-framework-regulation-feedback.en.pdf>

σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στον κανονισμό EEM και στην απόφαση EKT/2014/5.

4.3 ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤ ΓΙΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΚ) ΑΡΙΘ. 2532/98 ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ – ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Στις 25 Απριλίου 2014 η ΕΚΤ δημοσίευσε σύσταση¹⁰ για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου της 23ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τις εξουσίες της ΕΚΤ για επιβολή κυρώσεων¹¹, με σκοπό την αποσαφήνιση των κανόνων που εφαρμόζονται:

- στις κυρώσεις που δύναται να επιβάλλει η ΕΚΤ κατά την άσκηση καθηκόντων κεντρικής τράπεζας εκτός των εποπτικών καθηκόντων,
- στις διοικητικές κυρώσεις που δύναται να επιβάλλει η ΕΚΤ κατά την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων.

Εν προκειμένω, επιδιωκόμενος σκοπός είναι να διασφαλιστεί η αποτελεσματική και συνεπής λειτουργία του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 και του κανονισμού EEM εντός του EEM. Για την εκτέλεση των καθηκόντων που της αναθέτει ο κανονισμός EEM η ΕΚΤ δύναται να επιβάλλει διοικητικά χρηματικά πρόστιμα στην περίπτωση παράβασης άμεσα εφαρμοστέας ενωσιακής νομοθεσίας¹², καθώς και κυρώσεις στην περίπτωση παράβασης κανονισμού ή απόφασής της¹³ (εφεξής αναφέρονται από κοινού ως «διοικητικές κυρώσεις»). Οι αρχές και οι διαδικασίες που ισχύουν όσον αφορά την επιβολή των διοικητικών χρηματικών προστίμων για παραβάσεις άμεσα εφαρμοστέας ενωσιακής νομοθεσίας σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού EEM προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό και εξειδικεύονται στον κανονισμό για το πλαίσιο EEM. Σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 7 του κανονισμού EEM, η ΕΚΤ δύναται να επιβάλλει κυρώσεις για τις παραβάσεις των κανονισμών και των αποφάσεων της, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98¹⁴. Στο πλαίσιο αυτό ιδιαίτερη σημασία έχει η δημιουργία ενός συνεκτικού πλαισίου για την επιβολή από την ΕΚΤ όλων των διοικητικών κυρώσεων που σχετίζονται με την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων σύμφωνα με τον κανονισμό EEM.

¹⁰ http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/el_rec_ecb_2014_19.pdf

¹¹ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σελ. 4.

¹² Το άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού EEM προβλέπει ότι η ΕΚΤ δύναται να επιβάλει διοικητικά χρηματικά πρόστιμα «σε περίπτωση που πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παραβούν μια απαίτηση βάσει σχετικών άμεσα εφαρμοστέων νομοθετικών πράξεων της Ένωσης, για την οποία οι αρμόδιες αρχές έχουν στη διάθεσή τους διοικητικά χρηματικά πρόστιμα βάσει της σχετικής ενωσιακής νομοθεσίας».

¹³ Άρθρο 18 παράγραφος 7 του κανονισμού EEM.

¹⁴ Επιπλέον, κατά το άρθρο 18 παράγραφος 4 του κανονισμού EEM η ΕΚΤ εφαρμόζει το παρόν άρθρο σύμφωνα με τις πράξεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 4 παράγραφος 3 του κανονισμού EEM, περιλαμβανομένων των διαδικασιών που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98, κατά περίπτωση.

Επιπλέον, ορισμένες διατάξεις του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 διαφέρουν από εκείνες του κανονισμού ΕΕΜ. Πρόκειται ιδίως για τα ανώτατα όρια των προστίμων και των περιοδικών χρηματικών ποινών, τους διαδικαστικούς κανόνες και τις προθεσμίες που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 θα αντιμετωπίσουν αυτά τα ζητήματα.

4.4 ΣΧΕΔΙΟ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΚΤ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΕΛΗ

Για λεπτομέρειες όσον αφορά το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη βλ. ενότητα 6.2.

5 ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ

5.1 ΟΡΙΣΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Το εγχειρίδιο εποπτείας αποτελεί εσωτερικό υπηρεσιακό έγγραφο του ΕΕΜ το οποίο καλύπτει τις διαδικασίες και τη μεθοδολογία σχετικά με την εποπτεία σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τις γενικώς αποδεκτές 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.

Ένα πρώτο σχέδιο του εγχειριδίου υποβλήθηκε στο Εποπτικό Συμβούλιο κατά την πρώτη του συνεδρίαση στις 30 Ιανουαρίου 2014. Ωστόσο, το εγχειρίδιο είναι έγγραφο σε εξέλιξη και αναθεωρείται διαρκώς καθώς διαμορφώνεται η μεθοδολογία και βελτιώνονται οι διαδικασίες με την ενσωμάτωση σχολίων των ΕΑΑ. Το εγχειρίδιο θα συνεχίσει λοιπόν να αναθεωρείται σε τακτική βάση τόσο πριν όσο και μετά την πλήρη ανάληψη από την ΕΚΤ των εποπτικών καθηκόντων της στις 4 Νοεμβρίου 2014.

Δεδομένου ότι η μεθοδολογία για την αξιολόγηση των κινδύνων και τον ποσοτικό προσδιορισμό κεφαλαίων και ρευστότητας στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του ΕΕΜ (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP)¹⁵ εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τη διαθεσιμότητα και την ποιότητα των παρεχόμενων εποπτικών στοιχείων, καταβάλλονται σημαντικές προσπάθειες για τη βελτίωση της κάλυψης και της ποιότητας των εν λόγω στοιχείων, καθώς και της εποπτικής πληροφόρησης που χρησιμοποιείται στην ανάλυση.

Έχουν διεξαχθεί, σε συνεργασία με τις ΕΑΑ, τρεις πιλοτικές ασκήσεις συλλογής στοιχείων με βάση την καλύτερη δυνατή προσπάθεια. Σε αυτό το πλαίσιο, ιδιαίτερη προσοχή έχει δοθεί σε

¹⁵ Η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης είναι η διαδικασία που χρησιμοποιείται για την άσκηση του εποπτικού ελέγχου και τον προσδιορισμό πιθανών ειδικών απαιτήσεων πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, δημοσιοποίησης, ρευστότητας ή άλλων μέτρων

βασικές μεταβλητές και σε προσαρμογές και διορθώσεις ακραίων τιμών και ελλειπουσών μεταβλητών. Χάρη σε αυτές τις προσπάθειες εντοπίστηκαν σημαντικά ζητήματα από την άποψη της συγκρισιμότητας και της ποιότητας των στοιχείων, τα οποία συνδέονται για παράδειγμα με διαφορές στα εθνικά λογιστικά πλαίσια που παρεμποδίζουν την αξιολόγηση των στοιχείων, των δεικτών ρευστότητας και των δεικτών κινδύνου επιτοκίου. Παράλληλα, βελτιώθηκε σημαντικά η μεθοδολογία ώστε να αντανακλά πώς συγκεκριμένα επιχειρηματικά μοντέλα ή καταστάσεις μπορούν να επηρεάζουν τις τιμές των δεικτών.

Επιπλέον, ιδιαίτερη προσοχή έχει δοθεί στη διεύρυνση των πηγών δεδομένων της αγοράς προκειμένου να καταστεί περισσότερο ενδεδειγμένη η εποπτική ανάλυση με τη χρήση εργαλείων τρίτων. Οι εν λόγω πηγές δεδομένων περιλαμβάνουν εξωτερικούς παρόχους, καθώς και εφαρμογές οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ΕΚΤ και το Ευρωσύστημα. Η διεύρυνση των πηγών στοιχείων και πληροφόρησης παρέχει, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα να συμπληρώνονται τα στοιχεία της εποπτικής πληροφόρησης, να αξιοποιούνται πιθανές συνέργειες μεταξύ διαφόρων πηγών δεδομένων και να διασταυρώνονται τα εποπτικά στοιχεία.

Επίσης, αναπτύχθηκε περαιτέρω η έννοια του ποσοτικού προσδιορισμού κεφαλαίων και ρευστότητας στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης. Σύμφωνα με την προσέγγιση που έχει υιοθετηθεί για τον EEM, προσδιορίζονται ποσοτικά οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους οι οποίοι υπόκεινται σε ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις (κίνδυνοι πρώτου πυλώνα) και για πρόσθετους τύπους κινδύνων οι οποίοι δεν καλύπτονται ακόμη από ελάχιστες απαιτήσεις (κίνδυνοι δεύτερου πυλώνα). Οι κίνδυνοι προσδιορίζονται ποσοτικά στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του EEM με τη χρήση πληροφοριών από το σύστημα αξιολόγησης κινδύνων του EEM και την εξέταση της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (internal capital adequacy assessment process - ICAAP) του ιδρύματος.

Πρόοδος έχει σημειωθεί και ως προς τις δοκιμές της αρχικής μεθοδολογίας ποσοτικού προσδιορισμού με τη χρήση στοιχείων που έχουν συλλεγεί από τις ΕΑΑ. Στις δοκιμές έχει συμπεριληφθεί η ανάλυση της επίδρασης συγκεκριμένων μεθοδολογικών εννοιών και η διαμόρφωση και δοκιμή συγκεκριμένων μεθοδολογιών που αναπτύχθηκαν για τον ποσοτικό προσδιορισμό των κινδύνων. Επιπλέον, οι δοκιμές έχουν συνδεθεί με την ανάπτυξη εργαλείων για τους υπολογισμούς και υποδειγμάτων για την εσωτερική παροχή πληροφοριών, καθώς και με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Οι ως άνω δραστηριότητες αποτελούν επίσης μέρος των ευρύτερων εργασιών του EEM σε επίπεδο πληροφοριακών συστημάτων.

Το εγχειρίδιο εποπτείας του EEM θα περιλαμβάνει παράρτημα στο οποίο θα περιγράφεται λεπτομερώς η μεθοδολογία για τις επιτόπιες επιθεωρήσεις. Με αυτόν τον τρόπο θα παρέχονται κατευθύνσεις στις ομάδες επιτόπιων επιθεωρήσεων σχετικά με διάφορα ζητήματα αξιολόγησης

και θα ορίζονται οι στόχοι, οι τεχνικές και τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα των επιτόπιων ελέγχων. Απώτατος σκοπός είναι να διασφαλιστεί η συνέπεια μεταξύ των αξιολογήσεων και των εποπτικών ενεργειών που απορρέουν από τις επιθεωρήσεις μέσω της εναρμόνισης των διαδικασιών και της θέσπισης ενός σαφούς πλαισίου για τις εποπτικές ενέργειες που προκύπτουν. Τα θέματα που περιλαμβάνονται στο ως άνω παράρτημα καλύπτουν τις ακόλουθες κατηγορίες (σύμφωνα με τη μεθοδολογία αξιολόγησης κινδύνων):

- πιστωτικός κίνδυνος,
- κίνδυνος αγοράς,
- λειτουργικό κίνδυνος (περιλαμβανομένων των πληροφοριακών συστημάτων και της εξωτερικής ανάθεσης υπηρεσιών),
- πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου (περιλαμβανομένης της εσωτερικής διακυβέρνησης, του ελέγχου κινδύνων, των αποδοχών, της εσωτερικής επιθεώρησης και της συμμόρφωσης),
- κίνδυνος ρευστότητας και κεφαλαιακά θέματα (διαδικασία αξιολόγησης υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων και εξέταση της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας).

Οι επιθεωρητές μπορούν, κατά την επαγγελματική κρίση τους και κατά περίπτωση, να εισάγουν πιο λεπτομερείς υποκατηγορίες.

Η μεθοδολογία του EEM για τις επιτόπιες επιθεωρήσεις δεν αναμένεται να παραμείνει στατική, αλλά να εξελίσσεται και να αναθεωρείται με την πάροδο του χρόνου. Κατόπιν διαβούλευσης με τις ΕΑΑ, η ΕΚΤ σκοπεύει να επανεξετάζει και να αναθεωρεί τη μεθοδολογία σε τακτική βάση προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η εν λόγω μεθοδολογία συμμορφώνεται προς τις βασικές αρχές της προσέγγισης που βασίζεται στην αξιολόγηση κινδύνων και προς την αρχή της αναλογικότητας, καθώς και ότι καλύπτει πρόσθετα σχετικά θέματα.

5.2 ΟΔΗΓΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ

Επί του παρόντος συντάσσεται δημόσιο έγγραφο με τίτλο «Οδηγός για τις εποπτικές πρακτικές και μεθοδολογίες του EEM». Πρωταρχικός στόχος του εν λόγω εγγράφου είναι η διασαφήνιση των σχετικών χαρακτηριστικών, καθηκόντων και διαδικασιών του EEM. Με τον οδηγό θα παρέχεται στις εποπτευόμενες οντότητες διαφάνεια σχετικά με τις αρχές εποπτικής αξιολόγησης, γεγονός που θα μειώσει την αβεβαιότητα ως προς τη λειτουργία του EEM και τις αναμενόμενες εποπτικές απαιτήσεις. Παράλληλα, θα συμβάλει στην εκπλήρωση κυρίως των ακόλουθων απαιτήσεων στις οποίες υπόκειται ο EEM:

- δημοσίευσης από την ΕΚΤ «οδηγού σχετικά με τις εποπτικές πρακτικές της» στον δικτυακό τόπο της, όπως προβλέπεται στη Διοργανική Συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της ΕΚΤ,
- δημοσίευσης των «γενικών κριτηρίων και μεθόδων» που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, όπως προβλέπεται στο πλαίσιο γνωστοποίησης εποπτικών στοιχείων της ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 1 στοιχείο γ της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV.

Ο οδηγός θα καλύπτει τους ακόλουθους κύριους τομείς:

- τον ΕΕΜ ως τον πρώτο πυλώνα της ευρωπαϊκής τραπεζικής ένωσης,
- τους θεμελιώδεις στόχους του ΕΕΜ, καθώς και το γεωγραφικό, θεσμικό και λειτουργικό πεδίο εφαρμογής του και τις αρχές που διέπουν τη λειτουργία του,
- τις έννοιες των σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και τα αντίστοιχα κριτήρια,
- τις βασικές νομοθετικές πράξεις που διέπουν τη λειτουργία του ΕΕΜ και τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω πράξεις αλληλεπιδρούν μεταξύ τους,
- την πρακτική λειτουργία του ΕΕΜ,
- τις βασικές δομές και όργανα της ΕΚΤ,
- τη συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών,
- τις προσεγγίσεις όσον αφορά την εποπτεία των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και την κατανομή αρμοδιοτήτων στην ΕΚΤ και τις ΕΑΑ για κάθε μία από τις δύο προσεγγίσεις,
- την οργανωτική δομή εντός της ΕΚΤ,
- τη συνεργασία μεταξύ του ΕΕΜ και των λοιπών αρχών,
- την έννοια της στενής συνεργασίας, η οποία δίδει στα κράτη μέλη που δεν έχουν ως νόμισμά τους το ευρώ την ευκαιρία να ενταχθούν στον ΕΕΜ,
- τα βασικά εποπτικά καθήκοντα στους επιμέρους τομείς εποπτείας, καθώς και τους στόχους, τη συχνότητα και τα επιθυμητά αποτελέσματα (κάνοντας διάκριση μεταξύ της εποπτείας σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων),
- τις διαδικασίες που προάγουν και διασφαλίζουν τη συνοχή της εποπτείας σε επίπεδο ΕΕΜ,

- τους βασικούς διαδικαστικούς κανόνες, όπως τα σημεία εισόδου και οι γλωσσικές διατάξεις,
- τα βασικά χαρακτηριστικά της κοινής μεθοδολογίας του EEM για την αξιολόγηση κινδύνων και τον ποσοτικό προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των απαιτήσεων ρευστότητας.

Επιδιώκεται να δημοσιευθεί ο οδηγός αρκετά πριν από την έναρξη λειτουργίας του EEM.

6 ΠΡΟΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΑΛΛΟΥΣ ΣΧΕΤΙΚΟΥΣ ΘΕΜΑΤΙΚΟΥΣ ΑΞΟΝΕΣ

6.1 ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Το εγχειρίδιο εποπτικής πληροφόρησης του EEM, ένα εσωτερικό υπηρεσιακό έγγραφο στο οποίο καθορίζεται η προσέγγιση για την εποπτική πληροφόρηση και περιγράφεται το πλαίσιο δεδομένων και πληροφόρησης του EEM, εγκρίθηκε από το Εποπτικό Συμβούλιο τον Απρίλιο ως έγγραφο «σε εξέλιξη». Καθώς ο σχεδιασμός του πλαισίου εποπτικής πληροφόρησης διαμορφώθηκε κατ' εξοχήν με βάση τα δεδομένα που είναι απαραίτητα για τη λειτουργία ενός κεντρικού συστήματος αξιολόγησης κινδύνων, οι μεταβλητές που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο πληροφόρησης κατηγοριοποιούνται βάσει των διαφορετικών προφίλ κινδύνου μιας τράπεζας.

Το Εποπτικό Συμβούλιο συμφώνησε να διενεργηθεί τρίτη πιλοτική άσκηση συλλογής δεδομένων, στις αρχές Μαρτίου, με σκοπό να συνεχιστούν και να βελτιωθούν οι προπαρασκευαστικές εργασίες, ειδικότερα όσον αφορά το σύστημα αξιολόγησης κινδύνων. Βασικός στόχος της τρίτης πιλοτικής άσκησης συλλογής δεδομένων είναι η περαιτέρω βελτίωση των μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται στο σύστημα αξιολόγησης κινδύνων. Το περιεχόμενο της άσκησης συλλογής δεδομένων αποτέλεσε αντικείμενο συντονισμού με τις ΕΑΑ. Η συλλογή των πιο πρόσφατων δεδομένων στο τέλος Δεκεμβρίου 2013 έχει ουσιαστική σημασία για τη συνεχή επέκταση των χρονοσειρών, οι οποίες επί του παρόντος καλύπτουν μικρό χρονικό διάστημα. Αξίζει να σημειωθεί ότι η άσκηση θα στηρίξει επίσης τις μεταβατικές εργασίες των νέων μεικτών εποπτικών ομάδων, οι οποίες θα έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσουν τις σειρές δεδομένων στις δικές τους προπαρασκευαστικές εργασίες. Η άσκηση θα συνδράμει τις τράπεζες, τις ΕΑΑ και την ΕΚΤ στην προετοιμασία μελλοντικών τακτικών ασκήσεων συλλογής δεδομένων. Καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τον αποτελεσματικό συντονισμό των αιτημάτων συλλογής δεδομένων και την αποφυγή άσκοπης επανάληψης εργασιών και επικαλύψεων με άλλες ασκήσεις συλλογής δεδομένων.

Μια άλλη εργασία ζωτικής σημασίας σε εξέλιξη είναι ο σχεδιασμός του πλαισίου δεδομένων για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Η βασική πρόκληση είναι η επίτευξη ισορροπίας μεταξύ της απαίτησης οι τράπεζες να παρέχουν μια αντιπροσωπευτική δέσμη στοιχείων και της ανάγκης να αποφευχθεί η υπέρμετρη επιβάρυνση των τραπεζών, ιδίως των μικρότερων εξ αυτών.

Το σύστημα εποπτικών τραπεζικών δεδομένων (Supervisory Banking Data System – SUBA), το οποίο είναι απαραίτητο για τη λήψη από την ΕΚΤ εποπτικών δεδομένων και μεταδεδομένων, βρίσκεται στη φάση της υλοποίησης. Το εν λόγω σύστημα, με το οποίο προστατεύεται ο εμπιστευτικός χαρακτήρας των δεδομένων, προορίζεται για την αποθήκευση, την επεξεργασία, την επικύρωση, τον έλεγχο συνέπειας και τη διάδοση δεδομένων. Το σύστημα θα τηρεί τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της EAT όσον αφορά την εποπτική πληροφόρηση, όπως δημοσιεύθηκαν από την EAT τον Ιούλιο του 2013. Σταδιακά θα δέχεται και άλλα τακτικά εποπτικά δεδομένα τα οποία δεν έχουν εναρμονιστεί από την EAT. Το σύστημα θα μπορεί επίσης να περιλαμβάνει τόσο μεμονωμένα όσο και ενοποιημένα (σε επίπεδο ομίλων) τραπεζικά δεδομένα.

Η πρώτη φάση προγραμματίζεται να έχει ολοκληρωθεί μέχρι τον Ιούλιο του 2014. Το σύστημα θα συνδεθεί με τη βάση δεδομένων μητρώου ιδρυμάτων και θυγατρικών (Register of Institutions and Affiliates Database - RIAD), η οποία αναμένεται ότι θα περιέχει πληροφορίες ως προς το θεσμικό καθεστώς και βασικά επιχειρηματικά δεδομένα των τραπεζών και τη σύνθεση των τραπεζικών ομίλων (π.χ. δεδομένα αναφοράς). Επίσης, η εν λόγω βάση δεδομένων θα υποστηρίζει την εκτέλεση εργασιών όπως ο προσδιορισμός των σημαντικών τραπεζικών ομίλων που θα υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ.

6.2 ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΤΕΛΩΝ

Στο πλαίσιο του κανονισμού EEM η ΕΚΤ θα επιβάλλει ετήσια εποπτικά τέλη στα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχον κράτος μέλος, καθώς και στα εγκατεστημένα σε συμμετέχον κράτος μέλος υποκαταστήματα πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο σε μη συμμετέχον κράτος μέλος. Οι ρυθμίσεις για τον υπολογισμό των εποπτικών τελών του EEM πρόκειται να θεσπιστούν με κανονισμό της ΕΚΤ, ο οποίος θα καθορίζει τους κανόνες και τις διαδικασίες που διέπουν τα τέλη που συνδέονται με τον EEM, με σκοπό την επίτευξη αποδοτικότητας ως προς το κόστος και την τήρηση της αρχής της αναλογικότητας, σύμφωνα με τα πρότυπα διαφάνειας.

Κατά τη χρονική περίοδο που μεσολάβησε από την προηγούμενη τριμηνιαία έκθεση του ΕΕΜ μέχρι σήμερα, η ΕΚΤ συνέταξε σχέδιο κανονισμού για τα εποπτικά τέλη ο οποίος αντιμετωπίζει τα ακόλουθα βασικά ζητήματα:

- τα κριτήρια για τον καθορισμό του συνολικού ύψους των ετήσιων εποπτικών τελών,
- τις ρυθμίσεις για τον υπολογισμό των ετήσιων εποπτικών τελών των εποπτευόμενων οντοτήτων,
- τη διαδικασία για τη συλλογή των ετήσιων εποπτικών τελών.

Έχουν ήδη ξεκινήσει οι συζητήσεις με τις ΕΑΑ όσον αφορά το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη. Τα επόμενα στάδια αφορούν την οριστικοποίηση της πρότασης σχετικά με τη μεθοδολογία της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη, καθώς και την κατάρτιση σχεδίου κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη το οποίο θα υποβληθεί σε ανοιχτή δημόσια διαβούλευση. Η δημόσια διαβούλευση προβλέπεται να έχει ξεκινήσει μέχρι τα τέλη Μαΐου 2014.

6.3 ΥΠΟΔΟΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Η δημιουργία νέων υπηρεσιακών διαδικασιών και λειτουργιών για τον ΕΕΜ στηρίζεται σε επίπεδο πληροφορικής από τους ακόλουθους άξονες εργασίας:

- **Κοινές υπηρεσίες πληροφορικής:** ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση νέων σταθμών εργασίας στις κτιριακές εγκαταστάσεις που έχουν διατεθεί προσωρινά για τα μέλη του προσωπικού του ΕΕΜ. Θα ακολουθήσει η εγκατάσταση συνολικά 1.100 νέων σταθμών εργασίας μέχρι το τέλος του φθινοπώρου του 2014. Οι ΕΑΑ θα συνδέονται στις εφαρμογές του ΕΕΜ μέσω του δικτύου CoreNet, της υποδομής δικτύου του Ευρωσυστήματος/του ΕΣΚΤ που χρησιμοποιούν επί του παρόντος οι ΕθνΚΤ (με εξαίρεση ορισμένες ΕΑΑ για τις οποίες πιθανόν να χρειαστεί διαφορετική εφαρμογή). Εξετάζονται διάφορες επιλογές για την ανταλλαγή υπογεγραμμένων και κρυπτογραφημένων μηνυμάτων με τις ΕΑΑ εκτός του ΕΣΚΤ.
- **Συνεργασία, ροή εργασιών και διαχείριση πληροφοριών:** το έργο για τη διαχείριση στοιχείων επικοινωνίας και αιτημάτων του κοινού με χρήση πληροφοριακών συστημάτων (e-Contact) βρίσκεται επί του παρόντος στη φάση της υλοποίησης, ενώ αναμένεται ότι μέχρι τα τέλη Μαΐου 2014 θα έχουν ενεργοποιηθεί οι πρώτες λειτουργίες του. Παράλληλα, συνεχίζονται οι εργασίες με σκοπό να βελτιωθεί η πρόσβαση των ΕΑΑ που δεν υπάρχουν στις οικείες κεντρικές τράπεζες στο σύστημα διαχείρισης αρχείων και εγγράφων της ΕΚΤ (σύστημα DARWIN).
- **Σύστημα διαχείρισης επιχειρηματικών πόρων:** έχουν προσδιοριστεί από τους εκπροσώπους των υπηρεσιακών μονάδων οι αρχικές υπηρεσιακές απαιτήσεις και

αναπτύσσονται πιθανές εφαρμογές όσον αφορά τον προϋπολογισμό του EEM, την οργανωτική του δομή και τις μεταβολές που σχετίζονται με την υποβολή στοιχείων. Τους προσεχείς μήνες αναμένονται περαιτέρω επικαιροποιήσεις. Όσον αφορά τον υπολογισμό του κόστους, την τιμολόγηση, την είσπραξη πληρωμών και τη συμφωνία λογαριασμών, η ΕΚΤ έχει εντοπίσει ως ενδεδειγμένες εφαρμογές τις λειτουργικές μονάδες «Public Sector Collection and Disbursement» και «Tax and Revenue Management» της SAP. Στην ανάπτυξη της πρώτης εκ των δύο λειτουργικών μονάδων, η οποία ήδη βρίσκεται σε εξέλιξη, συμβάλλουν εποικοδομητικά μέσω τακτικού διαλόγου οι εκπρόσωποι των υπηρεσιακών μονάδων.

- **Συλλογή και διαχείριση ποιότητας δεδομένων και αναλύσεις:** ολοκληρώθηκε η προπαρασκευαστική φάση του έργου που αφορά το σύστημα εποπτικών τραπεζικών δεδομένων. Ο βασικός στόχος του έργου αυτού είναι να μπορεί η ΕΚΤ να λαμβάνει συγκεκριμένα εποπτικά δεδομένα από όλες τις χώρες που συμμετέχουν στον EEM βάσει του προτύπου XBRL, σύμφωνα με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της EAT. Μετά την προετοιμασία και τη διεξαγωγή ολοκληρωμένης διαδικασίας για την επιλογή του κατάλληλου παρόχου υπηρεσιών πληροφορικής, την επιλογή των απαιτούμενων στοιχείων λογισμικού, καθώς και την ανάπτυξη και τον τεχνικό έλεγχο του πρωτοτύπου του συστήματος εποπτικών τραπεζικών δεδομένων που θα επιτρέπει τη συλλογή και την επικύρωση εποπτικών δεδομένων, το έργο θα εισέλθει στη φάση της υλοποίησης.
- **Σύστημα διαχείρισης πληροφοριών:** το σύστημα διαχείρισης πληροφοριών (Information Management System – IMAS) θα παρέχει τη βάση για τη διασφάλιση της εναρμόνισης των διαδικασιών και της συνέπειας στο πλαίσιο της εποπτείας των τραπεζικών ιδρυμάτων. Ιδίως κατά την εναρκτήρια φάση του EEM, θα αποτελέσει στοιχείο καίριας σημασίας για τη διασφάλιση ότι όλες οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα εφαρμόζουν κοινή μεθοδολογία και πρότυπα. Θα αποτελεί επίσης ένα πολύ απτό σύμβολο για όλες τις ΕΑΑ που είναι μέλη του EEM ότι ο μηχανισμός βρίσκεται σε πλήρη λειτουργία. Επιπλέον, μια εφαρμογή η οποία είναι σταθερή, αποτελεσματική και εύκολη στη χρήση θα ενισχύσει την αποδοχή του EEM σε πολλά επίπεδα. Αποφασίστηκε ότι το σύστημα διαχείρισης εποπτικών πληροφοριών θα βασιστεί σε υφιστάμενο σύστημα πληροφορικής συγκεκριμένης ΕΑΑ με αποδεδειγμένες επιδόσεις, το οποίο θα διαμορφωθεί περαιτέρω ώστε να καλύπτει τις ανάγκες του EEM.

7 ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Στο χρονικό διάστημα που μεσολάβησε από την υποβολή της προηγούμενης τριμηνιαίας έκθεσης μέχρι σήμερα σημειώθηκε σημαντική πρόοδος ως προς τη συνολική αξιολόγηση. Οι τρεις κύριοι στόχοι της εν λόγω άσκησης είναι οι ακόλουθοι:

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

Η μεθοδολογία της συνολικής αξιολόγησης περιστρέφεται γύρω από δύο κύριους άξονες: τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test).

Η όλη διαδικασία ξεκίνησε επισήμως όταν εκδόθηκε η απόφαση ΕΚΤ/2014/3 της 4ης Φεβρουαρίου 2014 όσον αφορά τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε συνολική αξιολόγηση. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέδωσε την εν λόγω απόφαση κατόπιν πρότασης του Εποπτικού Συμβουλίου.

Προκειμένου να έχει ολοκληρωθεί η αξιολόγηση πριν από την έναρξη λειτουργίας του EEM τον Νοέμβριο του 2014, τους τελευταίους μήνες επιτεύχθηκαν διάφοροι κομβικοί στόχοι και έχουν ξεκινήσει βασικές διαδικασίες, όπως περιγράφεται παρακάτω.

7.1 ΟΡΙΣΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ολοκληρώθηκε η πρώτη φάση του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή η επιλογή των χαρτοφυλακίων προς εξέταση. Η προσέγγιση που υιοθετήθηκε για την επιλογή των χαρτοφυλακίων βασίστηκε στην αξιολόγηση κινδύνων. Η τελική επιλογή ήταν προϊόν στενής συνεργασίας μεταξύ των ΕΑΑ και της ΕΚΤ. Συγκεκριμένα, οι ΕΑΑ υπέβαλαν σχετικές προτάσεις στο Κεντρικό Γραφείο Διαχείρισης Έργου της ΕΚΤ (Central Project Management Office - CPMO) οι οποίες εξετάστηκαν στο πλαίσιο διμερών συναντήσεων. Το συνολικό ποσό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού των τραπεζικών χαρτοφυλακίων που επιλέχθηκαν για τους σκοπούς του ελέγχου ανέρχεται σε 3,7 τρισεκατομμύρια ευρώ περίπου, το οποίο αντιστοιχεί στο 58% των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών που συμπεριλήφθηκαν στην αξιολόγηση.

Επιπλέον, 29 τράπεζες με ουσιώδη ανοίγματα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών τους υπόκεινται σε ειδικά σχεδιασμένο έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Ο ειδικός αυτός έλεγχος συνίσταται αφενός σε ποιοτικό έλεγχο των βασικών διεργασιών των χαρτοφυλακίων συναλλαγών και αφετέρου σε ποσοτικό έλεγχο των πιο σημαντικών υποδειγμάτων τιμολόγησης παραγώγων. Στο πλαίσιο του ως άνω

ποιοτικού ελέγχου αξιολογούνται η αποδοτικότητα και η καταλληλότητα των βασικών διεργασιών που χρησιμοποιούν οι τράπεζες για τον υπολογισμό και την παρακολούθηση της εύλογης αξίας όλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Ο ως άνω ποσοτικός έλεγχος επικεντρώνεται στην ευρωστία των πιο σημαντικών υποδειγμάτων τιμολόγησης τα οποία χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση της αξίας των παραγώγων επιπέδου 3. Η επιλογή των σχετικών υποδειγμάτων τιμολόγησης ολοκληρώθηκε.

7.2 ΕΠΙΛΟΓΗ ΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΠΟΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

Η επιλογή των απαραίτητων εθνικών δομών και πόρων οριστικοποιήθηκε εγκαίρως για την έναρξη της δεύτερης φάσης του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού (φάση εκτέλεσης). Οι ΕΑΑ ολοκλήρωσαν τη διαδικασία ανάθεσης έργου σε τρίτα μέρη (εξωτερικούς συμβούλους και ελεγκτικές εταιρίες) τα οποία θα στηρίζουν την όλη διαδικασία. Τον συντονισμό της εκτέλεσης σε εθνικό επίπεδο έχουν αναλάβει εθνικά γραφεία διαχείρισης έργου, τα οποία επιβλέπονται από εθνικές διευθύνουσες επιτροπές. Όπως περιγράφηκε στην προηγούμενη τριμηνιαία έκθεση, και οι δύο εθνικές δομές αναφέρονται στις αντίστοιχες κεντρικές δομές της ΕΚΤ, δηλαδή στο Κεντρικό Γραφείο Διαχείρισης Έργου της ΕΚΤ και στη Διευθύνουσα Επιτροπή Συνολικής Αξιολόγησης (Comprehensive Assessment Steering Committee - CASC). Ομάδες επιθεώρησης, οι οποίες αποτελούνται από προσωπικό και επιθεωρητές των ΕΑΑ, έχουν αναλάβει τις επιτόπιες εργασίες στις τράπεζες. Για κάθε χώρα έχουν συσταθεί ομάδες εμπειρογνομόνων της ΕΚΤ οι οποίες έχουν αναλάβει την παροχή τεχνικής βοήθειας και συμβάλλουν στη διασφάλιση ποιότητας σε εθνικό και κεντρικό επίπεδο. Οι ομάδες αυτές έχουν ήδη αναλάβει καθήκοντα στα επιμέρους κράτη μέλη.

Επιπλέον, οριστικοποιήθηκε το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ χωρών υποδοχής και χωρών προέλευσης για τη διενέργεια της συνολικής αξιολόγησης και θεσπίστηκαν οι σχετικές διμερείς ρυθμίσεις μεταξύ των εποπτικών αρχών. Αυτό είναι ουσιώδες για την εκτέλεση του ελέγχου ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, καθώς πολλά από τα ιδρύματα που εμπίπτουν στην αξιολόγηση ασκούν διασυννοριακές δραστηριότητες και διακρατούν μη εγχώρια χαρτοφυλάκια τα οποία υπόκεινται στην αξιολόγηση. Οι σχετικές ρυθμίσεις καλύπτουν τη συνεργασία μεταξύ των ΕΑΑ των επιμέρους κρατών μελών του ΕΕΜ, αλλά και μεταξύ των ΕΑΑ του ΕΕΜ και των εποπτικών αρχών χωρών που δεν συμμετέχουν στον ΕΕΜ, τόσο εντός όσο και εκτός ΕΕ. Στην ΕΚΤ πραγματοποιήθηκαν εργαστήρια (workshops) στα οποία έλαβαν μέρος οι σχετικές αρχές που δεν συμμετέχουν στον ΕΕΜ και στα οποία συζητήθηκαν και συμφωνήθηκαν οι όροι συνεργασίας, με τη συμμετοχή επίσης της ΕΑΤ, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority - ESMA).

7.3 ΕΚΔΟΣΗ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΔΕΥΤΕΡΗΣ ΦΑΣΗΣ

Στις 11 Μαρτίου 2014 δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ εγχειρίδιο στο οποίο εξειδικεύεται η μεθοδολογία για τη δεύτερη φάση του ελέγχου ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού (φάση εκτέλεσης). Το έγγραφο καλύπτει τα δέκα υποσύνολα εργασιών που πρέπει να ολοκληρωθούν κατά τη φάση αυτή, περιλαμβανομένων των ακόλουθων διαδικασιών:

- επικύρωση δεδομένων και έλεγχος των εισαγόμενων παραμέτρων των υποδειγμάτων,
- αποτίμηση των ουσιωδών ανοιγμάτων και των εξασφαλίσεων και καθορισμός των αναγκαίων προβλέψεων για απομείωση,
- χρήση τιμών αναφοράς του κλάδου για την εκτίμηση των αγοραίων αξιών,
- διασφάλιση ποιότητας και παρακολούθηση της προόδου των εργασιών με σκοπό την έγκαιρη ολοκλήρωσή τους.

Το εγχειρίδιο αποτελεί ενιαίο σημείο αναφοράς για όλα τα μέρη που συμμετέχουν στην άσκηση και παρέχει συγκεκριμένες κατευθύνσεις για τη διενέργεια όλων των σχετικών βημάτων. Πριν εκδοθεί, το εγχειρίδιο αποτέλεσε αντικείμενο εντατικής τεχνικής επανεξέτασης και βελτιώσεων με τη συμμετοχή των ΕΑΑ και σχετικών ελεγκτικών εταιρειών.

7.4 ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Οι ομάδες επιθεώρησης τραπεζών ξεκίνησαν τις επιτόπιες εργασίες τους τον Φεβρουάριο και έως τα τέλη Μαρτίου είχαν ολοκληρώσει το πρώτο υποσύνολο εργασιών (έλεγχος διαδικασιών, πολιτικών και λογιστικών πρακτικών). Οι εργασίες που αφορούν την επικύρωση της ακεραιότητας των δεδομένων και την αξιολόγηση των φακέλων πιστοδοτήσεων βρίσκονται σε εξέλιξη, ενώ η ανάλυση των προβλέψεων για απομείωση σε συλλογική βάση ξεκίνησε στα μέσα Απριλίου. Η ΕΚΤ έχει επίγνωση ότι η απαίτηση παροχής μεγάλου όγκου λεπτομερών δεδομένων σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα προϋποθέτει σημαντικές προσπάθειες από την πλευρά των τραπεζών. Το Κεντρικό Γραφείο Διαχείρισης Έργου της ΕΚΤ επιδίωξε να οργανώσει με αποτελεσματικό τρόπο τα σχετικά υποδείγματα παροχής στοιχείων, με σκοπό να ελαχιστοποιήσει τον φόρτο εργασίας σε σχέση με την παροχή στοιχείων χωρίς να υπονομεύσει την ποιότητα της άσκησης. Η ΕΚΤ συζήτησε απευθείας με ανώτερα στελέχη των τραπεζών οι οποίες υπόκεινται στην αξιολόγηση και θα συνεχίσει τον διάλογο καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας.

Η διασφάλιση ποιότητας έχει ιδιαίτερη σημασία για την προστασία της ακεραιότητας και της συγκρισιμότητας των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης, καθώς και για την εξασφάλιση ισότιμης μεταχείρισης όλων των ιδρυμάτων και χωρών. Για τον σκοπό αυτόν, θεσπίστηκε το ακόλουθο πλαίσιο το οποίο αποτελείται από τρία επίπεδα διασφάλισης ποιότητας.

- Οι ομάδες επιθεώρησης τραπεζών είναι υπεύθυνες για την επικύρωση της ποιότητας των στοιχείων που υποβάλλουν στις ΕΑΑ.
- Οι ομάδες τεχνικής βοήθειας και διασφάλισης ποιότητας των ΕΑΑ και οι ομάδες της ΕΚΤ για κάθε χώρα διενεργούν περαιτέρω ελέγχους και επικυρώσεις σε όλες τις τράπεζες που εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιότητάς τους.
- Το Κεντρικό Γραφείο Διαχείρισης Έργου της ΕΚΤ ελέγχει την ποιότητα των στοιχείων που υποβάλλονται από τις χώρες, ενώ επίσης διενεργεί διασυννοριακούς ελέγχους και αναλύσεις.

Μια βασική προτεραιότητα είναι η διασφάλιση του εμπιστευτικού χαρακτήρα όλων των στοιχείων που υποβάλλονται στη διάρκεια της άσκησης, τόσο για την προστασία των δικαιωμάτων των ιδρυμάτων που συμμετέχουν όσο και για την τήρηση συντεταγμένης διαδικασίας επικοινωνίας χωρίς διαρροές πληροφοριών. Όλα τα μέρη που συμμετέχουν στη διενέργεια της συνολικής αξιολόγησης έχουν υπογράψει δηλώσεις εμπιστευτικότητας, ενώ η ΕΚΤ έχει καταβάλει σημαντικές προσπάθειες προκειμένου να εγγυηθεί την ασφαλή διαβίβαση και αποθήκευση στοιχείων και να αποκλείσει τυχόν αθέμιτη πρόσβαση.

7.5 ΑΣΚΗΣΗ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σε δελτίο Τύπου που δημοσιεύθηκε στις 3 Φεβρουαρίου 2014 η ΕΚΤ επιβεβαίωσε τις βασικές παραμέτρους της άσκησης για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test), τις οποίες είχε δημοσιοποιήσει η ΕΑΤ στις 31 Ιανουαρίου 2014. Το κεφαλαιακό όριο για το βασικό σενάριο θα οριστεί σε 8% του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET1), ενώ για το σενάριο δυσμενών εξελίξεων θα οριστεί σε 5,5% του ως άνω κεφαλαίου. Ως ένα από τα δύο βασικά δομικά στοιχεία της συνολικής αξιολόγησης, η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τις χώρες του EEM θα ενσωματώνει τα αποτελέσματα του ελέγχου ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού.

Ο χρονικός ορίζοντας της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα είναι τρία έτη (από τον Δεκέμβριο του 2013 έως τον Δεκέμβριο του 2016). Το βασικό σενάριο της άσκησης σχεδιάστηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Το σενάριο δυσμενών εξελίξεων αναπτύχθηκε από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ και

την ΕΑΤ, όπως είχε γίνει και στις προηγούμενες ασκήσεις. Οι λεπτομέρειες των σεναρίων ανακοινώθηκαν στις 29 Απριλίου 2014.

7.6 ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ

Σε δελτίο Τύπου που δημοσιεύθηκε στις 29 Απριλίου 2014, η ΕΚΤ αποσαφήνισε τα μέτρα που καλούνται να λάβουν οι τράπεζες σε περιπτώσεις κατά τις οποίες οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειάς τους, όπως θα καθοριστούν μετά την ολοκλήρωση της συνολικής αξιολόγησης, είναι χαμηλότεροι των σχετικών ορίων, ιδίως σε ό,τι αφορά χρονοδιαγράμματα και αποδεκτά μέσα κεφαλαίου.

Σε περίπτωση που προκύψουν κεφαλαιακές ανάγκες, οι τράπεζες πρέπει να υποβάλουν σχέδια κάλυψης των αναγκών αυτών στα οποία θα περιγράφονται λεπτομερώς οι σχετικές διορθωτικές ενέργειες. Τυχόν κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες θα εντοπιστούν στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που θα διενεργηθεί σύμφωνα με το βασικό σενάριο θα πρέπει να καλυφθούν εντός χρονικού διαστήματος έξι μηνών, ενώ αυτές που θα εντοπιστούν στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης η οποία θα διενεργηθεί σύμφωνα με το σενάριο δυσμενών εξελίξεων θα πρέπει να καλυφθούν εντός χρονικού διαστήματος εννέα μηνών. Τα χρονικά διαστήματα των έξι ή εννέα μηνών θα ξεκινήσουν από τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης τον Οκτώβριο του 2014.

Σε ό,τι αφορά τα κεφαλαιακά μέσα που μπορούν να χρησιμοποιηθούν, κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες θα διαπιστωθούν στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που θα διενεργηθεί σύμφωνα με το βασικό σενάριο θα μπορούν να καλυφθούν μόνο από μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 - CET1), όπως ορίζεται στο άρθρο 50 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες θα προκύψουν στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σύμφωνα με το σενάριο δυσμενών εξελίξεων θα μπορούν να καλυφθούν με μέσα κεφαλαίου CET1 και/ή μέσα μετατροπής ή μείωσης της αξίας τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 52 του ως άνω κανονισμού [δηλαδή, πρόσθετα μέσα κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 instruments – AT1)]. Η χρήση μέσων AT1 περιορίζεται κατ' ανώτατο όριο σε 1% των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού, υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι ακόλουθες προδιαγραφές¹⁶:

¹⁶ Παραδείγματα του τρόπου εφαρμογής αυτών των προδιαγραφών παρέχονται στο σημείωμα όσον αφορά τη συνολική αξιολόγηση που δημοσιεύθηκε στις 29 Απριλίου, μαζί με το προαναφερθέν δελτίο Τύπου.

- μέσα με σημείο ενεργοποίησης χαμηλότερο του 5,5% του CET1: 0% των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού,
- μέσα με σημείο ενεργοποίησης ίσο ή υψηλότερο του 5,5%, αλλά χαμηλότερο του 6% του CET1: έως και 0,25% των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού,
- μέσα με σημείο ενεργοποίησης ίσο ή υψηλότερο του 5,5%, αλλά χαμηλότερο του 7% του CET1: έως και 0,5% των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού,
- μέσα με σημείο ενεργοποίησης 7% ή υψηλότερο του CET1: έως και 1% των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

8 ΛΟΓΟΔΟΣΙΑ

Ο κανονισμός EEM και η Διοργανική Συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της ΕΚΤ θεσπίζουν σαφείς διαδικασίες για τον διορισμό του προέδρου και του αντιπροέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου. Κατόπιν πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ, το Συμβούλιο της ΕΕ διόρισε την Sabine Lautenschläger, μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΚΤ, αντιπρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου στις 11 Φεβρουαρίου 2014, μετά από ακρόαση της ενώπιον της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου στις 3 Φεβρουαρίου 2014 και έγκριση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου στις 5 Φεβρουαρίου 2014.

Ο κανονισμός EEM προβλέπει διάφορους μηχανισμούς λογοδοσίας έναντι του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της ΕΕ. Ένας βασικός τέτοιος μηχανισμός συνίσταται στις τακτικές ακρόασεις και τις έκτακτες ανταλλαγές απόψεων με τον πρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου ενώπιον της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Eurogroup.

Η πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, Danièle Nouy, παρουσίασε την πρώτη τριμηνιαία έκθεση του EEM στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στο πλαίσιο έκτακτης ανταλλαγής απόψεων που έλαβε χώρα στις 4 Φεβρουαρίου 2014, καθώς και κατά τη συνεδρίαση του Συμβουλίου ECOFIN της 18ης Φεβρουαρίου 2014. Στο πλαίσιο της τακτικής ακρόασής της ενώπιον της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, η οποία έλαβε χώρα για πρώτη φορά στις 18 Μαρτίου το 2014, η κα Nouy παρουσίασε την πρόοδο των προπαρασκευαστικών εργασιών για τον EEM και τη συνολική αξιολόγηση και αντάλλαξε απόψεις. Ακόμη, η ΕΚΤ δημοσίευσε

τις γραπτές απαντήσεις της προέδρου σε ερωτήσεις που της έθεσαν ευρωβουλευτές λίγο πριν από την ακρόασή της.

Επίσης, κατά τη συνεδρίαση της Ομάδας για τη Χρηματοπιστωτική Σταθερότητα της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής (Economic and Financial Committee Financial Stability Table) στις 25 Μαρτίου 2014 και στο άτυπο Συμβούλιο ECOFIN της 2ας Απριλίου 2014 η κα Nouy παρουσίασε το πλαίσιο ίδρυσης του EEM και την πρόοδο ως προς τη συνολική αξιολόγηση. Από τις 4 Νοεμβρίου 2014, οπότε η ΕΚΤ θα αναλάβει πλήρως τα εποπτικά της καθήκοντα, ο EEM θα λογοδοτεί έναντι του Eurogroup, παρουσία των εκπροσώπων των κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ που συμμετέχουν σε αυτόν.

Σύμφωνα με τη Διοργανική Συμφωνία (ενότητα V), το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο έλαβε το σχέδιο κανονισμού για το πλαίσιο EEM στις 4 Φεβρουαρίου 2014, ήτοι πριν από την έναρξη της δημόσιας διαβούλευσης στις 7 Φεβρουαρίου.

Σύμφωνα με τη Διοργανική Συμφωνία, η αρμόδια επιτροπή του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου λαμβάνει τα πρακτικά των συνεδριάσεων μετά από κάθε συνεδρίαση του Εποπτικού Συμβουλίου. Δεδομένου ότι τα πρακτικά αυτά ολοκληρώνονται και εγκρίνονται κατά βάση ένα μήνα μετά από κάθε συνεδρίαση, κατά τη διάρκεια της υπό εξέταση περιόδου η ΕΚΤ διαβίβασε τα πρακτικά των συνεδριάσεων που πραγματοποίησε το Εποπτικό Συμβούλιο από τον Ιανουάριο ως τα μέσα Μαρτίου 2014. Τα έγγραφα αυτά είχαν ταξινομηθεί από την ΕΚΤ με διαβάθμιση «ECB-Confidential». Σε αυτό το πλαίσιο, αξίζει να υπομνησθεί ότι η Διοργανική Συμφωνία (ενότητα I) ορίζει μεταξύ άλλων πως το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο «θέτει σε εφαρμογή διασφαλίσεις και μέτρα που αντιστοιχούν στον βαθμό ευαισθησίας των πληροφοριών της ΕΚΤ ή των εγγράφων της» και ότι «επιδιώκει τη συναίνεση της ΕΚΤ για οποιαδήποτε γνωστοποίηση σε επιπλέον πρόσωπα ή θεσμικά όργανα» πέραν των μελών της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής που λαμβάνουν τα αρχεία αυτά.

9 ΕΠΟΜΕΝΑ ΒΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ

Πριν από την έκδοση της τρίτης τριμηνιαίας έκθεσης, η δημοσίευση της οποίας έχει προγραμματιστεί για τις αρχές Αυγούστου 2014, η ΕΚΤ προτίθεται να ασχοληθεί ιδίως με τα ακόλουθα:

- την οριστικοποίηση της πρότασης για τη μεθοδολογία καθορισμού των εποπτικών τελών από την ΕΚΤ και του σχεδίου κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη με σκοπό τη διεξαγωγή δημόσιας διαβούλευσης. Πριν από την έναρξη της δημόσιας διαβούλευσης, το σχέδιο κανονισμού θα πρέπει να διαβιβαστεί στην αρμόδια επιτροπή του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, σύμφωνα με τη Διοργανική Συμφωνία.

- την επιλογή του πρώτου κύματος εποπτικού προσωπικού (περίπου 280 άτομα) και τον διορισμό των συντονιστών των μεικτών εποπτικών ομάδων·
- την κατάρτιση και έγκριση εσωτερικών κανόνων της ΕΚΤ σχετικά με τον διαχωρισμό των λειτουργιών και την ανταλλαγή πληροφοριών.

Ο παρακάτω πίνακας περιγράφει αυτά τα σημαντικά ορόσημα, καθώς και εκείνα του τελευταίου τριμήνου της μεταβατικής φάσης μέχρι τις 4 Νοεμβρίου 2014, οπότε η ΕΚΤ θα αναλάβει εποπτικές εξουσίες.

Σημαντικά ορόσημα	
Δραστηριότητα	Χρονοδιάγραμμα
Έναρξη δημόσιας διαβούλευσης αναφορικά με σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη	τέλη Μαΐου 2014
Ορισμός συντονιστών μεικτών εποπτικών ομάδων	Μάιος/Ιούνιος 2014
Επιλογή πρώτου κύματος εποπτικού προσωπικού (περίπου 280 άτομα)	αρχές καλοκαιριού 2014
Δοκιμαστική φάση υποβολής εποπτικών δεδομένων	καλοκαίρι 2014
Εσωτερικοί κανόνες της ΕΚΤ σχετικά με τον διαχωρισμό των λειτουργιών και την ανταλλαγή πληροφοριών	καλοκαίρι 2014
<i>Τρίτη έκθεση προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο ΕΕ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή</i>	<i>Αύγουστος 2014</i>
Δημοσίευση καταλόγου σημαντικών τραπεζών	πριν από τις 4 Σεπτεμβρίου 2014
Επιλογή δεύτερου κύματος εποπτικού προσωπικού (περίπου 300 άτομα)	τέλη καλοκαιριού 2014
Απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με την επιλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης	Σεπτέμβριος 2014 (το αργότερο)
Αναθεώρηση του πλαισίου δεοντολογίας της ΕΚΤ (περιλαμβανομένου του κώδικα δεοντολογίας του προσωπικού και των διευθυντικών στελεχών της ΕΚΤ που συμμετέχουν στην τραπεζική εποπτεία)	Σεπτέμβριος 2014
Αποτελέσματα συνολικής αξιολόγησης	Οκτώβριος 2014
Κανονισμός ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη	Οκτώβριος 2014
Δημοσίευση του οδηγού εποπτικών πρακτικών της ΕΚΤ	Πριν από τα τέλη Οκτωβρίου 2014
<i>Τέταρτη τριμηνιαία έκθεση προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο ΕΕ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή</i>	<i>Νοέμβριος 2014</i>
Έναρξη εποπτικών δραστηριοτήτων	4 Νοεμβρίου 2014