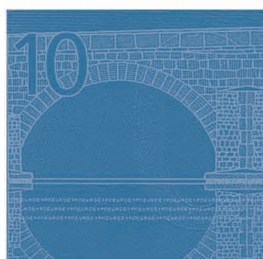




ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΕΜ

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

2014 / 3

© European Central Bank, 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	978-92-899-1211-2 (ηλεκτρονική μορφή)
ISSN	2315-3644 (ηλεκτρονική μορφή)
Αριθμός καταλόγου ΕΕ	QB-BM-14-003-EL-N (ηλεκτρονική μορφή)

ΒΑΣΙΚΑ ΜΗΝΥΜΑΤΑ

Η παρούσα έκθεση είναι η τρίτη 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 Μαΐου 2014 έως τις 3 Αυγούστου 2014**¹.

Τα βασικά μηνύματα της παρούσας τριμηνιαίας έκθεσης είναι τα εξής:

- **Η ΕΚΤ θα αναλάβει τα καθήκοντα που της ανατίθενται με τον κανονισμό EEM εντός τριών μηνών, στις 4 Νοεμβρίου 2014.** Μέχρι στιγμής έχει σημειωθεί σημαντική πρόοδος ως προς τη διασφάλιση της ετοιμότητας της ΕΚΤ να αναλάβει τα ως άνω καθήκοντα, όπως περιγράφεται στην παρούσα έκθεση. Ωστόσο, παραμένουν αρκετές προκλήσεις οι οποίες πρέπει να αντιμετωπιστούν τους επόμενους τρεις μήνες.
- **Η διακυβέρνηση του EEM είναι πλήρως λειτουργική.** Το Εποπτικό Συμβούλιο και η Διευθύνουσα Επιτροπή πραγματοποίησαν πέντε συνεδριάσεις κατά την υπό εξέταση περίοδο. Το Εποπτικό Συμβούλιο προετοίμασε ολοκληρωμένα σχέδια αποφάσεων που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της διαδικασίας μη διατύπωσης ενστάσεων σύμφωνα με τον κανονισμό EEM. Ειδικότερα, η προετοιμασία και έκδοση άνω των εκατό αποφάσεων που καθορίζουν τη σημασία των εποπτευόμενων ιδρυμάτων έγινε ομαλά. Κατόπιν διαδικασίας επιλογής που ξεκίνησε με πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος την 1^η Μαΐου 2014, το Διοικητικό Συμβούλιο θα διορίσει τα πέντε τακτικά και τα δύο αναπληρωματικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης στις αρχές Αυγούστου. Ο κανονισμός της ΕΚΤ σχετικά με την ίδρυση επιτροπής μεσολάβησης εκδόθηκε επισήμως τον Ιούνιο και έχει ήδη δρομολογηθεί η διαδικασία για τον διορισμό των μελών της εν λόγω επιτροπής από τα κράτη μέλη.
- **Το Εποπτικό Συμβούλιο οριστικοποίησε κατά το μεγαλύτερο μέρος τη διαδικασία καθορισμού των «σημαντικών» πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης του ευρώ που θα υπόκεινται σε άμεση εποπτεία από την ΕΚΤ.** Η διαδικασία πραγματοποιήθηκε σε στενή συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στον κανονισμό EEM και στον κανονισμό για το πλαίσιο EEM. Κρίθηκαν σημαντικά περί τα 120 πιστωτικά ιδρύματα ή όμιλοι, η πλειονότητα των οποίων συμμετείχαν ήδη στη συνολική αξιολόγηση. Τα εν λόγω ιδρύματα και όμιλοι ενημερώθηκαν σχετικά με σχέδιο απόφασης για τον προσδιορισμό της σημασίας, επί του οποίου είχαν τη δυνατότητα υποβολής σχολίων σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στον κανονισμό EEM και στον κανονισμό για το πλαίσιο EEM. Ένας

¹ Η πρώτη τριμηνιαία έκθεση δημοσιεύθηκε στις 4 Φεβρουαρίου 2014, τρεις μήνες μετά τη θέση σε ισχύ του κανονισμού EEM στις 4 Νοεμβρίου 2013. Η δεύτερη τριμηνιαία έκθεση δημοσιεύθηκε στις 6 Μαΐου 2014.

μικρός αριθμός ιδρυμάτων, παρότι ικανοποιούσαν τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό τους ως σημαντικών, κρίθηκαν λιγότερο σημαντικά καθώς το Εποπτικό Συμβούλιο θεώρησε ότι συνέτρεχαν «ειδικές περιστάσεις»² οι οποίες δικαιολογούσαν αυτόν τον χαρακτηρισμό. Οι τελικές αποφάσεις επί του παρόντος κοινοποιούνται στα πιστωτικά ιδρύματα και οι τελικοί κατάλογοι των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών τραπεζών θα δημοσιευθούν στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ πριν από τις 4 Σεπτεμβρίου 2014. 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 οι οποίες αντιμετωπίστηκαν από τις δομές του EEM στην ΕΚΤ σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ. Ήταν μια πρώτη σημαντική επιχειρησιακή δοκιμασία για την ΕΚΤ, το Εποπτικό Συμβούλιο και τις δομές του EEM.

- **Επιτεύχθηκαν ορισμένοι κομβικοί στόχοι ως προς τη συγκρότηση των μεικτών εποπτικών ομάδων, οι οποίες θα αποτελούν την κύρια επιχειρησιακή δομή για τη διενέργεια εποπτείας από τον EEM.** Ο EEM θα συγκροτήσει μία μεικτή εποπτική ομάδα για κάθε σημαντικό ίδρυμα ή όμιλο. Συνολικά, θα συγκροτηθούν 117 μεικτές εποπτικές ομάδες³. Έχουν επιλεγεί σχεδόν όλοι οι συντονιστές των ομάδων αυτών και θα έχουν ενταχθεί στο προσωπικό της ΕΚΤ έως το τέλος του καλοκαιριού. Έως τον Σεπτέμβριο θα έχει καλυφθεί ο απαιτούμενος αριθμός μελών προσωπικού της ΕΚΤ (περίπου 200) ώστε οι μεικτές εποπτικές ομάδες να καταστούν πλήρως λειτουργικές, σύμφωνα με τον σχεδιασμό του EEM. Πέρα από την επαρκή στελέχωση, η συγκρότηση λειτουργικών μεικτών εποπτικών ομάδων απαιτεί την ανάπτυξη υποδομών, την εκπαίδευση, καθώς και τη θέσπιση αποτελεσματικών οργανωτικών ρυθμίσεων για το προσωπικό της ΕΚΤ και των ΕΑΑ που συμμετέχει στις ομάδες. Για τον σκοπό αυτό πραγματοποιήθηκαν πολλές συναντήσεις υψηλού επιπέδου και συναντήσεις σε επίπεδο στελεχών μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ. Οι προπαρασκευαστικές εργασίες για τις μεικτές εποπτικές ομάδες κατά την υπό εξέταση περίοδο επίσης επικεντρώθηκαν (α) στη μεταβίβαση των εποπτικών αρμοδιοτήτων στον EEM, (β) στις ενέργειες σε συνέχεια των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης και (γ) σε τυχόν εποπτικές ενέργειες που μπορεί να προκύψουν μετά την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων (η οποία προβλέπεται να γίνει πριν από τις 4 Νοεμβρίου).
- **Σημειώθηκε σημαντική πρόοδος ως προς τη διενέργεια της συνολικής αξιολόγησης.** Ολοκληρώνονται τον Αύγουστο τα κύρια υποσύνολα εργασιών του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού. Ο εν λόγω έλεγχος και η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είναι οι δύο πυλώνες της συνολικής αξιολόγησης. Η ΕΚΤ πραγματοποίησε σειρά ενημερωτικών συναντήσεων και

² Όπως ορίζεται στο άρθρο 70 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM.

³ Η αριθμητική απόκλιση μεταξύ των 117 μεικτών εποπτικών ομάδων και των περίπου 120 σημαντικών ιδρυμάτων οφείλεται στο γεγονός ότι ορισμένα σημαντικά ιδρύματα ανήκουν στον ίδιο όμιλο (π.χ. ορισμένα ιδρύματα χαρακτηρίστηκαν σημαντικά επειδή είναι το τρίτο μεγαλύτερο ίδρυμα σε κάποιο κράτος μέλος).

εκδηλώσεων για τα ιδρύματα και τους ομίλους που υπόκεινται στη συνολική αξιολόγηση, καθώς και για εθνικές ομάδες διαχείρισης έργου και τρίτους, π.χ. ελεγκτές. Επί του παρόντος η ΕΚΤ οριστικοποιεί τη μεθοδολογία για την ενσωμάτωση των αποτελεσμάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η εν λόγω μεθοδολογία θα δημοσιευθεί το πρώτο δεκαπενθήμερο του Αυγούστου. Στις 17 Ιουλίου 2014 η ΕΚΤ έδωσε στη δημοσιότητα τα υποδείγματα που θα χρησιμοποιηθούν για την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης κατά τράπεζα, καθώς και πρόσθετες πληροφορίες επί μεθοδολογικών θεμάτων.

- **Οριστικοποιείται το εγχειρίδιο εποπτείας του EEM και ο οδηγός για την προσέγγιση του EEM στην τραπεζική εποπτεία.** Το εγχειρίδιο εποπτείας είναι εσωτερικό υπηρεσιακό έγγραφο του EEM στο οποίο περιγράφονται οι διαδικασίες και η μεθοδολογία για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και οι διαδικασίες για τη συνεργασία τόσο εντός του EEM όσο και με αρχές εκτός του EEM. Βελτιώθηκε περαιτέρω, ιδίως όσον αφορά τη μεθοδολογία της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του EEM (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP). Η έγκριση από το Εποπτικό Συμβούλιο γίνεται κατά ενότητα, λαμβανομένου υπόψη ότι το εγχειρίδιο είναι έγγραφο σε εξέλιξη και θα συνεχίσει να αναθεωρείται σε τακτική βάση. Η ΕΚΤ θα δημοσιεύσει πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014 τον οδηγό για την προσέγγιση του EEM στην τραπεζική εποπτεία, στον οποίο θα διασαφηνίζονται τα χαρακτηριστικά, τα καθήκοντα και οι διαδικασίες του EEM. Ο οδηγός συμπληρώνει τον κανονισμό EEM και τον κανονισμό για το πλαίσιο EEM. Θα μεταφραστεί και θα διατίθεται σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ζώνης του ευρώ.
- **Το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη υποβλήθηκε προς δημόσια διαβούλευση.** Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM, η δημόσια διαβούλευση σχετικά με τις ρυθμίσεις για τη συλλογή των τελών που επιβάλλονται σε ένα πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών υπολογισμών, ξεκίνησε στις 27 Μαΐου 2014 με δυνατότητα υποβολής σχολίων έως τις 11 Ιουλίου. Έως την καταληκτική ημερομηνία η ΕΚΤ είχε λάβει 31 δέσμες σχολίων, τα οποία επί του παρόντος αξιολογούνται.
- **Η στελέχωση του EEM συνεχίζεται με έντονο ρυθμό.** Η διαδικασία επιλογής διευθυντικών και εξειδικευμένων στελεχών για την εποπτική λειτουργία της ΕΚΤ βαίνει προς ολοκλήρωση. Η διαδικασία επιλογής ακολουθεί μια μέθοδο από πάνω προς τα κάτω. Ο μεγάλος αριθμός αιτήσεων που έχουν ληφθεί (πάνω από 15.700 για τις θέσεις που έχουν προκηρυχθεί μέχρι στιγμής) επιβεβαιώνει το έντονο ενδιαφέρον για τις θέσεις στον EEM. Είναι σημαντικό να διατηρηθεί ο τρέχων ρυθμός χωρίς να επηρεαστεί η ρητή δέσμευση να μην γίνουν συμβιβασμοί ως προς την ποιότητα.

- 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, η υλικοτεχνική οργάνωση και οι νομικές και στατιστικές υπηρεσίες.

1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM⁴, 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 EEM.

Σύμφωνα με τις ρυθμίσεις περί λογοδοσίας που έχουν συμφωνηθεί με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο⁵ και το Συμβούλιο της ΕΕ⁶, 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 εθνικές ή ενωσιακές αρμόδιες αρχές,
- οποιαδήποτε εμπόδια αντιμετωπίζει η ΕΚΤ κατά την προετοιμασία των εποπτικών καθηκόντων της,
- οποιαδήποτε γεγονότα εμπνέουν ανησυχία ή επιφέρουν αλλαγές στον κώδικα συμπεριφοράς.

Η πρώτη τριμηνιαία έκθεση του EEM, 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 2012 και μετά. Η δεύτερη έκθεση καλύπτει την περίοδο από τις 4

⁴ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης 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).

⁵ 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).

⁶ 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.

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

Η τέταρτη και τελευταία τριμηνιαία έκθεση θα δημοσιευθεί στις αρχές Νοεμβρίου 2014.

2 ΘΕΣΠΙΣΗ ΤΩΝ ΔΟΜΩΝ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΕΜ

2.1 ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Το Εποπτικό Συμβούλιο και η Διευθύνουσα Επιτροπή πραγματοποίησαν πέντε συνεδριάσεις κατά την υπό εξέταση περίοδο. 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 δέσμευσής της να επισκεφθεί ως το τέλος του 2014 τις εποπτικές αρχές όλων των κρατών μελών που συμμετέχουν, 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 έχει συναντηθεί μέχρι στιγμής με τη διοίκηση και στελέχη 14 εποπτικών αρχών της ζώνης του ευρώ.

Σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό του Εποπτικού Συμβουλίου, εκπρόσωποι της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) συμμετείχαν σε κάποιες συνεδριάσεις του Εποπτικού Συμβουλίου προκειμένου να διασφαλιστεί η βέλτιστη αλληλεπίδραση με την ενιαία αγορά επί σειράς θεμάτων. Σημειώνεται ότι ο πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου εκπροσωπεί την ΕΚΤ στο Συμβούλιο Εποπτών της ΕΑΤ.

Το Εποπτικό Συμβούλιο προετοίμασε ολοκληρωμένα σχέδια αποφάσεων που εκδόθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ στο πλαίσιο της διαδικασίας μη διατύπωσης ενστάσεων σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ. Ειδικότερα, η προετοιμασία και έκδοση άνω των εκατό αποφάσεων που καθορίζουν τη σημασία των εποπτευόμενων ιδρυμάτων έγινε ομαλά (βλ. Ενότητα 3).

2.2 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, η ΕΚΤ υποχρεούται 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. Η ως άνω επανεξέταση θα καλύπτει τη διαδικαστική και ουσιαστική συμμόρφωση των

αποφάσεων της ΕΚΤ προς τον κανονισμό ΕΕΜ. Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης θα αποτελείται από πέντε άτομα υψηλού κύρους τα οποία θα είναι τακτικά μέλη και από δύο αναπληρωματικά μέλη που θα πληρούν τα κριτήρια επιλογής που ορίζονται στον κανονισμό ΕΕΜ.

Την 1^η Μαΐου 2014 η ΕΚΤ δημοσίευσε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος. Η αρχική προθεσμία υποβολής χρειάστηκε να παραταθεί από τις 22 Μαΐου έως τις 2 Ιουνίου 2014 εξαιτίας της απουσίας ικανού αριθμού αιτήσεων. Οι υποψήφιοι αξιολογήθηκαν με βάση τα κριτήρια καταλληλότητας και επιλογής που είχαν τεθεί στην πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος, ενώ λήφθηκε υπόψη η γεωγραφική κατανομή μεταξύ των κρατών μελών και η συμμετοχή των δύο φύλων. Η επιτροπή επιλογής πρότεινε πέντε τακτικά και δύο αναπληρωματικά μέλη στην Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΚΤ. Κατόπιν διαβούλευσης με το Εποπτικό Συμβούλιο σχετικά με τους υποψηφίους, η Εκτελεστική Επιτροπή υπέβαλε τις υποψηφιότητες των τακτικών και των αναπληρωματικών μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο. Καθώς η υποβολή υποψηφιοτήτων γίνεται το αργότερο έναν μήνα πριν από τη σχετική συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου,⁷ η απόφαση σχετικά με τον διορισμό των τακτικών και των αναπληρωματικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης επί του παρόντος έχει προγραμματιστεί για τις αρχές Αυγούστου 2014.

2.3 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 να περιλαμβάνει ένα μέλος από κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, το οποίο επιλέγεται μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου.

Στις 2 Ιουνίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέδωσε επισήμως κανονισμό της ΕΚΤ σχετικά με την ίδρυση επιτροπής μεσολάβησης και τον εσωτερικό της κανονισμό, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 20 Ιουνίου 2014. Ο αντιπρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, ο οποίος δεν είναι μέλος της Επιτροπής Μεσολάβησης, ενεργεί ως πρόεδρός της.

Προκειμένου να προχωρήσει η συγκρότηση της Επιτροπής Μεσολάβησης και λαμβάνοντας υπόψη την απαίτηση του ως άνω κανονισμού της ΕΚΤ ότι ο πρόεδρος «διευκολύνει την επίτευξη ισόρροπης συμμετοχής μεταξύ των μελών του διοικητικού συμβουλίου και του

⁷ Απόφαση ΕΚΤ/2014/16 της 14^{ης} Απριλίου 2014 σχετικά με την ίδρυση διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης και τον κανονισμό λειτουργίας του (ΕΕ L 175, 14.6.2014, σελ. 47).

εποπτικού συμβουλίου», η πρόεδρος της Επιτροπής Μεσολάβησης επί του παρόντος προβαίνει σε ενέργειες ώστε να βοηθήσει τα κράτη μέλη να διορίσουν το δικό τους μέλος.

3 ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΤΑΛΟΓΟ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Σύμφωνα με τον κανονισμό για το πλαίσιο EEM, η EKT καθορίζει ποια πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης του ευρώ θα πρέπει να χαρακτηρίζονται σημαντικά. Έως τις 4 Σεπτεμβρίου 2014 τα επιμέρους πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να έχουν ενημερωθεί σχετικά με τον χαρακτηρισμό που τους έχει αποδοθεί, αφού θα τους έχει δοθεί η ευκαιρία να ασκήσουν το δικαίωμα ακρόασης. Επιπλέον, η EKT θα δημοσιεύσει στον δικτυακό της τόπο κατάλογο των σημαντικών ιδρυμάτων, καθώς και κατάλογο των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων.

Προκειμένου να ολοκληρωθεί αυτή η διαδικασία, το Εποπτικό Συμβούλιο ξεκίνησε την αξιολόγηση της σημασίας των ιδρυμάτων τον Μάρτιο του τρέχοντος έτους, συλλέγοντας και αναλύοντας τα απαραίτητα στοιχεία σε στενή συνεργασία με τις αντίστοιχες ΕΑΑ. Βάσει της εν λόγω ανάλυσης, το Εποπτικό Συμβούλιο κατήρτισε τον προτεινόμενο κατάλογο των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων τον Μάιο και απέστειλε ενημερωτικές επιστολές σε όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα, καλώντας τα να υποβάλουν σχόλια στην EKT. Η EKT δημοσίευσε επίσης προκαταρκτικό κατάλογο στον δικτυακό της τόπο.

Μετά την αξιολόγηση και εξέταση των σχολίων που υπέβαλαν τα ιδρύματα που έχουν χαρακτηριστεί σημαντικά, το Εποπτικό Συμβούλιο θα καταρτίσει 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, οι οποίες αντιμετωπίστηκαν από τις δομές του EEM στην EKT σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ. Η EKT θα δημοσιεύσει στον δικτυακό της τόπο τους τελικούς καταλόγους των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών εποπτευόμενων οντοτήτων πριν από τις 4 Σεπτεμβρίου 2014. Σύμφωνα με τον κανονισμό για το πλαίσιο EEM, ο χαρακτηρισμός των εποπτευόμενων οντοτήτων ως σημαντικών ή λιγότερο σημαντικών πρέπει να επανεξετάζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Η EKT, σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ, διενήργησε την αξιολόγηση της σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση τα κριτήρια που ορίζουν ο κανονισμός EEM και ο κανονισμός για το πλαίσιο EEM. Συγκεκριμένα:

- α) μέγεθος (το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού υπερβαίνει τα 30 δισεκ. ευρώ)
- β) σημασία για την οικονομία της ΕΕ ή ενός κράτους μέλους (ειδικότερα, το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού υπερβαίνει τα 5 δισεκ. ευρώ και το ποσοστό του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού ως προς το ΑΕΠ υπερβαίνει το 20%)
- γ) φάσμα διασυνοριακών δραστηριοτήτων (ειδικότερα, αν το ποσοστό των διασυνοριακών στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού προς το σύνολο στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού, αντίστοιχα, υπερβαίνει το 20%)
- δ) αίτημα ή λήψη άμεσης δημόσιας χρηματοδοτικής στήριξης από το Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (ΕΜΣ)
- ε) ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα σε συμμετέχον κράτος μέλος.

Ως αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης, 120 πιστωτικά ιδρύματα μπορούν επί του παρόντος να χαρακτηριστούν σημαντικά. Τα σχετικά κριτήρια που εφαρμόστηκαν σε αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα παρουσιάζονται παρακάτω.

Κριτήρια προσδιορισμού σημασίας	Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων/ομίλων
Μέγεθος	97
Σημασία για την οικονομία	13
Διασυνοριακές δραστηριότητες	3
Ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα σε συμμετέχον κράτος μέλος	7

Όλα τα ως άνω ιδρύματα συμμετέχουν ήδη στη συνολική αξιολόγηση, εκτός τεσσάρων, τρία από τα οποία χαρακτηρίζονται 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 στη συνολική αξιολόγηση μετά τις 4 Νοεμβρίου 2014. Η τέταρτη περίπτωση είναι ένα υποκατάστημα τραπεζικού ομίλου εκτός ΕΕΜ που, ως εκ τούτου, δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής αυτής της άσκησης.

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

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. Στον κανονισμό για το πλαίσιο EEM ορίζεται ότι ειδικές περιστάσεις συντρέχουν «όταν ιδιαίτερες και πραγματικές συνθήκες καθιστούν ακατάλληλο τον χαρακτηρισμό μιας εποπτευόμενης οντότητας ως σημαντικής, λαμβανομένων υπόψη των στόχων και των αρχών του κανονισμού EEM και, ιδίως, της ανάγκης να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή υψηλών εποπτικών κανόνων». Η ΕΚΤ, μαζί με τις σχετικές ΕΑΑ, εντόπισε τρεις περιπτώσεις στις οποίες τα ιδρύματα χαρακτηρίστηκαν λιγότερο σημαντικά, παρότι πληρούσαν τα τυπικά κριτήρια προσδιορισμού της σημασίας. Για δύο από αυτές τις περιπτώσεις η απόφαση βασίστηκε στην ανάγκη να διαφυλαχθεί η ολοκληρωμένη εποπτεία η οποία ασκείται επί του παρόντος από τις ΕΑΑ. Η τρίτη περίπτωση αφορούσε ίδρυμα το οποίο, παρότι είναι ένα από τα τρία πιο σημαντικά ιδρύματα του κράτους μέλους, είναι πολύ μικρό ώστε να τεθεί υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ.

Η συνεχιζόμενη συνολική αξιολόγηση θα ολοκληρωθεί για όλες τις τράπεζες εντός του πεδίου εφαρμογής της, ανεξαρτήτως των προτάσεων που έχουν διατυπωθεί επί τους παρόντος σχετικά με τον χαρακτηρισμό των τραπεζών.

4 ΘΕΣΠΙΣΗ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΚΤ

4.1 ΣΤΕΛΕΧΩΣΗ

Συνεχίζεται ικανοποιητικά η διαδικασία επιλογής διευθυντικών και εξειδικευμένων στελεχών για την εποπτική λειτουργία της ΕΚΤ. Έχουν ληφθεί πάνω από 15.700 αιτήσεις για τις θέσεις που έχουν προκηρυχθεί μέχρι στιγμής, γεγονός που υποδηλώνει ότι υπάρχει έντονο ενδιαφέρον για τις θέσεις στον EEM από στελέχη τόσο από τις ΕΑΑ όσο και από τον ιδιωτικό τομέα.

Έως τα μέσα Ιουλίου είχαν προσληφθεί συνολικά 118 διευθυντικά στελέχη και σύμβουλοι. Περίπου 280 εξειδικευμένα στελέχη είχαν επιλεγεί για τις υπηρεσιακές μονάδες που είναι αρμόδιες για τις σημαντικές τράπεζες. Αναμένεται ότι θα αναλάβουν τις θέσεις τους το δεύτερο εξάμηνο του 2014. Αυτό αποτελεί κομβικό στόχο για τη διαδικασία στελέχωσης του EEM και θα διευκολύνει την έγκαιρη συγκρότηση των μεικτών εποπτικών ομάδων. Επιπλέον, έχουν ξεκινήσει εκστρατείες προσλήψεων για την πλήρωση των εναπομένουσών απαιτούμενων θέσεων. Οι εκστρατείες για την πρόσληψη των υπόλοιπων 260 εξειδικευμένων στελεχών περίπου για τις θέσεις που αφορούν τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες και τις οριζόντιες και ειδικευμένες υπηρεσίες αναμένεται ότι θα έχουν ολοκληρωθεί σε μεγάλο βαθμό έως το τέλος του 2014. Εντωμεταξύ, εξειδικευμένα στελέχη που έχουν αποσπαστεί από τις ΕΑΑ

υποστηρίζουν τις προπαρασκευαστικές εργασίες σε αυτούς τους τομείς. Αναμένεται ότι πολλοί εξ αυτών θα υποβάλουν αίτηση και, δεδομένης της εμπειρίας τους, πιθανότατα θα επιλεγούν για τις θέσεις αορίστου ή ορισμένου χρόνου στον ΕΕΜ, διασφαλίζοντας έτσι τη συνέχεια των εργασιών. Η εκτίμηση αυτή ενισχύεται από τα αποτελέσματα των εκστρατειών που έχουν ολοκληρωθεί μέχρι στιγμής. Συνολικά, έως τις αρχές Ιουλίου είχαν προσληφθεί πάνω από 550 άτομα (με συμβάσεις αορίστου χρόνου, ορισμένου χρόνου ή βραχυχρόνιας διάρκειας) για τις πέντε υπηρεσιακές μονάδες του ΕΕΜ.

Παρά την ικανοποιητική πρόοδο που έχει σημειωθεί ως προς τη στελέχωση, είναι σημαντικό να διατηρηθεί ο τρέχων ρυθμός, ιδίως από την άποψη της επεξεργασίας των αιτήσεων και της ολοκλήρωσης των διαδικασιών επιλογής. Προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι που συνδέονται με την ποιότητα και την ταχύτητα της διαδικασίας στελέχωσης, η ΕΚΤ χρησιμοποιεί σειρά εργαλείων πρώτης αξιολόγησης (π.χ. προσεκτική εξέταση βιογραφικών, δοκιμαστικά μέσω διαδικτύου, γραπτές εξετάσεις εξ αποστάσεως και 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). Επιπλέον, κάποιες θέσεις προκηρύχθηκαν εκ νέου καθώς κατέστη δύσκολο να βρεθούν αμέσως υποψήφιοι με το κατάλληλο προφίλ. Με δεδομένο τον μικρό αριθμό αυτών των θέσεων, υπήρχε η δυνατότητα οι προκηρύξεις να προσαρμοστούν ώστε να αυξηθούν οι πιθανότητες να βρεθούν κατάλληλοι υποψήφιοι τη δεύτερη φορά. Σε κάθε περίπτωση, υπάρχει ρητή δέσμευση να μην γίνουν συμβιβασμοί ως προς την ποιότητα.

4.2 ΜΕΙΚΤΕΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ

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 και θα περιλαμβάνει επόπτες τόσο από την ΕΚΤ όσο και από τις ΕΑΑ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

Η ΕΚΤ σημειώνει ικανοποιητική πρόοδο ως προς τη διαδικασία στελέχωσης των μεικτών εποπτικών ομάδων και τις αναγκαίες προπαρασκευαστικές εργασίες. Ολοκληρώθηκε η διαδικασία επιλογής διευθυντικών στελεχών μεσαίας βαθμίδας για τις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας Ι και ΙΙ. Έχουν επιλεγεί σχεδόν όλοι οι συντονιστές των 117

μεικτών εποπτικών ομάδων⁸ (30 στη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας Ι και 87 στη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας ΙΙ, ενώ κάποιοι συντονιστές καλύπτουν πάνω από μία μεικτή εποπτική ομάδα για τα πιο μικρά σημαντικά ιδρύματα) και θα έχουν ενταχθεί στο προσωπικό της ΕΚΤ έως το τέλος του καλοκαιριού. Για την πλήρωση των ανοιχτών θέσεων που απομένουν θα ξεκινήσει στοχευμένη εκστρατεία.

Τα μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ που θα αναλάβουν καθήκοντα συντονιστή μεικτής εποπτικής ομάδας στη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας Ι επελέγησαν μεταξύ των προϊσταμένων τμημάτων και των προϊσταμένων τομέων της εν λόγω γενικής διεύθυνσης στις αρχές Ιουνίου. Ο διορισμός συντονιστών μεικτών εποπτικών ομάδων για τη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας ΙΙ πραγματοποιήθηκε πολύ πρόσφατα, καθώς η εκστρατεία προσλήψεων συμβούλων (οι οποίοι αποτελούν σημαντική πηγή άντλησης συντονιστών μεικτών εποπτικών ομάδων για τη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας ΙΙ) ολοκληρώθηκε μόλις πριν από λίγες εβδομάδες. Δεν βρίσκονται ακόμη στην ΕΚΤ όλοι οι διορισμένοι συντονιστές μεικτών εποπτικών ομάδων, ιδίως όσοι προσλήφθηκαν στις πιο πρόσφατες εκστρατείες, αλλά οι περισσότεροι θα έχουν αναλάβει καθήκοντα έως τον Σεπτέμβριο όπως προβλέπεται.

Οι περισσότεροι από τους εθνικούς υποσυντονιστές μεικτών εποπτικών ομάδων διορίστηκαν από τις ΕΑΑ τον Ιούνιο. Σε ορισμένες περιπτώσεις, ωστόσο, αυτοί οι διορισμοί είναι προσωρινοί, έως ότου να ολοκληρωθεί η οργανωτική προσαρμογή στον ΕΕΜ. Οι ΕΑΑ επικαιροποίησαν τον αριθμό των μελών του προσωπικού που έχουν τοποθετηθεί στις μεικτές εποπτικές ομάδες και θα παράσχουν συγκεκριμένα ονόματα έως το τέλος Αυγούστου.

Η διαδικασία επιλογής κύριων εποπτών, εποπτών και αναλυτών (283 θέσεις) συνεχίζεται σύμφωνα με το πρόγραμμα. Έχουν γίνει διορισμοί ώστε να διασφαλιστεί ότι έως τον Σεπτέμβριο θα έχει καλυφθεί ο απαιτούμενος αριθμός μελών προσωπικού (περίπου 200) ώστε οι μεικτές εποπτικές ομάδες να καταστούν λειτουργικές.

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.

Τους τελευταίους μήνες πραγματοποιήθηκε σειρά συναντήσεων με διάφορους παράγοντες για την επίτευξη προόδου ως προς τη μεταβίβαση των εποπτικών αρμοδιοτήτων στον ΕΕΜ.

⁸ Η αριθμητική απόκλιση μεταξύ των 117 μεικτών εποπτικών ομάδων και των περίπου 120 σημαντικών ιδρυμάτων οφείλεται στο γεγονός ότι ορισμένα σημαντικά ιδρύματα ανήκουν στον ίδιο όμιλο (π.χ. ορισμένα ιδρύματα κρίθηκαν σημαντικά επειδή είναι το τρίτο μεγαλύτερο ίδρυμα σε κάποιο κράτος μέλος).

Πέρα από τις συναντήσεις της προέδρου με τη διοίκηση και στελέχη διαφόρων ΕΑΑ, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις υψηλού επιπέδου με ΕΑΑ από 13 κράτη μέλη του ΕΕΜ, στις οποίες συμμετείχαν διευθυντές και ανώτερα διοικητικά στελέχη ΕΑΑ, καθώς και γενικοί διευθυντές και αναπληρωτές γενικοί διευθυντές της ΕΚΤ. Στις συναντήσεις συζητήθηκαν θέματα όπως η γενική δομή και οι στόχοι του ΕΕΜ, η οργάνωση και η εποπτική προσέγγιση κάθε ΕΑΑ και, τέλος, τα σχέδια των ΕΑΑ σχετικά με την προσαρμογή του εποπτικού τους πλαισίου στον ΕΕΜ. Στο εγγύς μέλλον θα πραγματοποιηθούν και άλλες συναντήσεις υψηλού επιπέδου με τις υπόλοιπες ΕΑΑ.

Έχουν ήδη πραγματοποιηθεί πολλές αρχικές συναντήσεις μεικτών εποπτικών ομάδων με τις οικείες ΕΑΑ σημαντικών ιδρυμάτων. Για τα υπόλοιπα σημαντικά ιδρύματα έχουν προγραμματιστεί αρχικές συναντήσεις με ΕΑΑ ή πρόκειται να προγραμματιστούν στο εγγύς μέλλον, όταν θα έχουν αναλάβει καθήκοντα οι συντονιστές των μεικτών εποπτικών ομάδων. Κύριος στόχος αυτών των αρχικών συναντήσεων είναι, μεταξύ άλλων, να δοθεί η ευκαιρία στο προσωπικό της ΕΚΤ και των ΕΑΑ να γνωριστούν και να συμφωνήσουν ορισμένο πρόγραμμα εργασιών και τους όρους ανταλλαγής πληροφοριών.

Οι αρχικές συναντήσεις βοηθούν επίσης να συμπληρωθούν οι πληροφορίες που έχουν ληφθεί από τις ΕΑΑ σχετικά με το εποπτικό ιστορικό και το προφίλ κινδύνου των εξουσιοδοτημένων πιστωτικών ιδρυμάτων στα αντίστοιχα κράτη μέλη σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ. Οι πληροφορίες ενοποιήθηκαν σε εποπτικούς φακέλους και αναλύονται τους τελευταίους μήνες από τις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας Ι και ΙΙ. Στις συναντήσεις αυτές, τα μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και των ΕΑΑ αντάλλαξαν απόψεις επί των στοιχείων των φακέλων που είχαν παράσχει οι ΕΑΑ και δόθηκε στην ΕΚΤ μια γενική εικόνα των πρόσφατων γεγονότων και εξελίξεων. Τόσο οι συναντήσεις υψηλού επιπέδου όσο και οι αρχικές συναντήσεις των μεικτών εποπτικών ομάδων περιλάμβαναν εισαγωγικές συναντήσεις με τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη των αντίστοιχων τραπεζών. Κατά τη φάση της μετάβασης θα ολοκληρωθεί η συστηματική ενημέρωση των ανώτατων διευθυντικών στελεχών των τραπεζών από τις μεικτές εποπτικές ομάδες, συμπεριλαμβανομένης παρουσίας της μελλοντικής εποπτικής δομής, των αρμοδιοτήτων και των υπευθύνων επικοινωνίας για τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Από τον Ιούνιο η ΕΚΤ συμμετείχε με την ιδιότητα του παρατηρητή σε περισσότερες από δέκα συναντήσεις εποπτικών σωμάτων και ομάδων διαχείρισης κρίσεων. Η συμμετοχή στα εν λόγω σώματα γίνεται για να παρουσιαστεί το χρονοδιάγραμμα των κοινών αποφάσεων σχετικά με το κεφάλαιο και τη ρευστότητα και για να δοθεί στις ΕΑΑ η δυνατότητα να συντονίσουν εγκαίρως τις προπαρασκευαστικές εργασίες για αυτές τις αποφάσεις.

Οι Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας I και II επίσης προετοιμάζουν τις μεικτές εποπτικές ομάδες για την εφαρμογή των μέτρων και άλλων εποπτικών ενεργειών που μπορεί να προκύψουν από τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης (βλ. Ενότητα 8).

Μια σειρά προκλήσεων θα πρέπει να αντιμετωπιστούν ώστε οι μεικτές εποπτικές ομάδες να έχουν καταστεί πλήρως λειτουργικές πολύ πριν τις 4 Νοεμβρίου 2014. Πέρα από τους κινδύνους που συνδέονται με τη στελέχωση του EEM εν γένει (συμπεριλαμβανομένων των καθυστερήσεων που παρατηρούνται ως προς την ένταξη νεοπροσληφθέντων στο προσωπικό της ΕΚΤ, της ανάγκης να καλυφθούν ορισμένα κενά σε συγκεκριμένες ειδικότητες, κ.λπ.), οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα κληθούν να αναλάβουν σειρά βασικών εργασιών τους προσεχείς μήνες, μεταξύ των οποίων:

- να ενισχύσουν την επικοινωνία με τις ΕΑΑ και τις τράπεζες,
- να αποκτήσουν τις ικανότητες που απαιτούνται ώστε να συνδράμουν στην αξιολόγηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης,
- να προετοιμαστούν για να τεθούν επικεφαλής σωμάτων,
- να δημιουργήσουν τις απαραίτητες υποδομές για τη διαχείριση των καθημερινών εργασιών των μεικτών εποπτικών ομάδων (σε στενή συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV, η οποία έχει αναλάβει τις οριζόντιες και εξειδικευμένες υπηρεσίες).

4.3 ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ

Στον κανονισμό EEM προσδιορίζονται πτυχές της αρχής του διαχωρισμού ως ακολούθως:

- i διαχωρισμός στόχων,
- ii διαχωρισμός καθηκόντων,
- iii οργανωτικός διαχωρισμός,
- iv διαδικαστικός διαχωρισμός σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM, 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.

Πέρα από τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί όσον αφορά τον οργανωτικό και τον διαδικαστικό διαχωρισμό στο πλαίσιο της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις του κανονισμού EEM,

συνεχίζονται οι εργασίες σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της λειτουργίας εποπτείας και της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής. Επί του παρόντος θεσπίζονται διαδικασίες για την ανταλλαγή πληροφοριών και δημιουργούνται οι σχετικές δομές διακυβέρνησης. Αυτές οι εργασίες αναμένεται ότι θα οδηγήσουν σε πρόταση νομικής πράξης στην οποία θα καθορίζεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των δύο λειτουργιών. Οι εν λόγω κανόνες θα συμμορφώνονται πλήρως προς τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις⁹ και προς τη γενική υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου όπως ορίζεται στο καταστατικό του ΕΣΚΤ.

4.4 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. Η ΕΚΤ έχει καταρτίσει κανόνες 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. Στα μέσα Ιουνίου υποβλήθηκε πρόταση στο Εποπτικό Συμβούλιο και τους εκπροσώπους του προσωπικού προς εξέταση έως το τέλος Ιουλίου και το τέλος Σεπτεμβρίου αντίστοιχα. Η πρόταση θα υποβληθεί στην Εκτελεστική Επιτροπή και στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ εντός του Οκτωβρίου. 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 η αναθεώρηση του Πλαισίου Δεοντολογίας θα ολοκληρωθεί πριν η ΕΚΤ αναλάβει πλήρως τις εποπτικές αρμοδιότητές της τον Νοέμβριο του 2014.

4.5 ΚΩΔΙΚΑΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό της ΕΚΤ, το Εποπτικό Συμβούλιο υιοθετεί και επικαιροποιεί κώδικα συμπεριφοράς για τα μέλη του, ο οποίος δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Επί του παρόντος η ΕΚΤ καταρτίζει κανόνες δεοντολογίας για τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου. Οι εν λόγω κανόνες θα λαμβάνουν υπόψη την απαίτηση του κανονισμού ΕΕΜ σχετικά με τη θέσπιση και διατήρηση ολοκληρωμένων και τυπικών διαδικασιών, καθώς και των ανάλογων χρονικών περιόδων, για την εκ των προτέρων

⁹ Π.χ. προς την οδηγία σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την ΕΚΤ, καθώς και νομικές πράξεις σχετικά με την προστασία δεδομένων και το τραπεζικό απόρρητο.

αξιολόγηση και πρόληψη ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων η οποία προκύπτει από τη μεταγενέστερη και εντός διετίας απασχόληση μελών του Εποπτικού Συμβουλίου.

5 ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

5.1 ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΚΤ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΕΛΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ, το ύψος του τέλους που επιβάλλεται σε ένα πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα υπολογίζεται σύμφωνα με τις λεπτομέρειες που καθορίζει και δημοσιεύει εκ των προτέρων η ΕΚΤ. Προτού προσδιορίσει αυτές τις λεπτομέρειες, η ΕΚΤ υποχρεούται να προβεί σε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις και να αναλύσει τα ενδεχόμενα σχετικά κόστη και οφέλη και, εν συνεχεία, να δημοσιεύσει τα αποτελέσματα και των δύο. Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ υποχρεούται να διεξάγει δημόσιες διαβουλεύσεις επί των κανονισμών της ΕΚΤ που εκδίδονται για το σκοπό της εκτέλεσης των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον κανονισμό ΕΕΜ.

Στις 27 Μαΐου 2014 ξεκίνησε δημόσια διαβούλευση επί του σχεδίου κανονισμού της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη, κατόπιν διαβίβασης του κειμένου προς την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της Διοργανικής Συμφωνίας. Η προθεσμία για την υποβολή σχολίων έληγε στις 11 Ιουλίου. Επιπλέον, στις 24 Ιουνίου έλαβε χώρα στις εγκαταστάσεις της ΕΚΤ δημόσια συζήτηση, η οποία παρείχε στους ενδιαφερομένους μια ευκαιρία να υποβάλουν ερωτήσεις αναφορικά με το σχέδιο του ως άνω νομικού κειμένου.

Έως την καταληκτική ημερομηνία της δημόσιας διαβούλευσης η ΕΚΤ είχε λάβει 31 δέσμες σχολίων. Σχόλια υπέβαλαν μεταξύ άλλων ευρωπαϊκές και εθνικές ενώσεις χρηματοπιστωτικών αγορών και τραπεζών, χρηματοπιστωτικά και πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και δικηγόροι. Η ΕΚΤ αξιολογεί τα σχόλια και θα αναλύσει τον αντίκτυπό τους, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τα ενδεχόμενα σχετικά κόστη και οφέλη, στο σχέδιο πρότασης. Τα σχόλια θα δημοσιευθούν στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ μαζί με έγγραφο παρατηρήσεων. Ο κανονισμός της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη θα εκδοθεί και θα τεθεί σε ισχύ προτού η ΕΚΤ αναλάβει τα εποπτικά της καθήκοντα στις 4 Νοεμβρίου 2014.

5.2 ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤ ΓΙΑ ΤΗ ΣΤΕΝΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, 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 –π.χ. ο χρόνος και το περιεχόμενο του αιτήματος για την καθιέρωση στενής συνεργασίας, η αξιολόγηση του αιτήματος από την ΕΚΤ και το ενδεχόμενο έκδοσης απόφασης της ΕΚΤ– καθορίζονται στην απόφαση ΕΚΤ/2014/5¹⁰.

Παρότι η απόφαση ΕΚΤ/2014/5 τέθηκε σε ισχύ στις 27 Φεβρουαρίου 2014, μέχρι στιγμής δεν έχουν υποβληθεί αιτήματα καθιέρωσης στενής συνεργασίας σύμφωνα με την προβλεπόμενη διαδικασία. Ωστόσο, ορισμένα κράτη μέλη έχουν εκφράσει ανησυχία το ενδιαφέρον τους για καθιέρωση στενής συνεργασίας και η ΕΚΤ οργανώνει επί του παρόντος διμερείς συναντήσεις με θέμα την πιθανή θέσπιση σχετικών ρυθμίσεων.

5.3 ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΚ) ΑΡΙΘ. 2532/98 ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η σύσταση ΕΚΤ/2014/19 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου σχετικά με τις εξουσίες της ΕΚΤ για επιβολή κυρώσεων, η οποία εκδόθηκε στις 16 Απριλίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ στις 14 Μαΐου 2014¹¹. Σκοπός της τροποποίησης είναι η δημιουργία ενός συνεκτικού πλαισίου για την επιβολή από την ΕΚΤ διοικητικών κυρώσεων που σχετίζονται με την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων.

6 ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ

6.1 ΟΡΙΣΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Το εγχειρίδιο εποπτείας αποτελεί εσωτερικό υπηρεσιακό έγγραφο του ΕΕΜ το οποίο περιγράφει τις διαδικασίες και τη μεθοδολογία σχετικά με την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και τις διαδικασίες που διέπουν τη συνεργασία εντός του ΕΕΜ και τη συνεργασία με αρχές εκτός του ΕΕΜ. Το Εποπτικό Συμβούλιο ενέκρινε προκαταρκτική έκδοση του εγχειριδίου εποπτείας κατά την πρώτη συνεδρίασή του τον Ιανουάριο του 2014. Έκτοτε, το εγχειρίδιο εποπτείας έχει βελτιωθεί περαιτέρω και επί του παρόντος υποβάλλεται προς έγκριση στο Εποπτικό Συμβούλιο κατά ενότητα.

¹⁰ Απόφαση ΕΚΤ/2014/5 της 31^{ης} Ιανουαρίου 2014 σχετικά με τη στενή συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές των συμμετεχόντων κρατών μελών που δεν έχουν νόμισμα το ευρώ (ΕΕ L 198, 5.7.2014, σελ. 7).

¹¹ ΕΕ C 144, 14.5.2014, σελ. 2.

Οι βασικές τροποποιήσεις του εγχειριδίου εποπτείας επικεντρώνονται στους ακόλουθους τομείς:

- σύνθεση και στελέχωση των μεικτών εποπτικών ομάδων,
- εποπτικές διαδικασίες,
- ρόλοι και αρμοδιότητες εντός της ΕΚΤ,
- μεθοδολογία για τις επιτόπιες επιθεωρήσεις,
- μεθοδολογία και διεργασίες για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του ΕΕΜ.

Η μεθοδολογία για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του ΕΕΜ είναι συμβατή με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ. Έχουν συλλεγεί δεδομένα τόσο για την κατάρτιση δεικτών κινδύνου όσο και για την περαιτέρω διαμόρφωση αυτών των δεικτών. Η συλλογή δεδομένων έγινε σε συνεργασία με τις ΕΑΑ με βάση την καλύτερη δυνατή προσπάθεια.

Ο προγραμματισμός των δραστηριοτήτων για το 2015 θα βασιστεί στην αναθεωρημένη έκδοση του εγχειριδίου εποπτείας. Το εγχειρίδιο είναι έγγραφο σε εξέλιξη και αναθεωρείται σε τακτική βάση ώστε να αντανakλά εξελίξεις στην αγορά και νέες εποπτικές πρακτικές.

6.2 ΟΔΗΓΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ ΤΟΥ ΕΕΜ

Ο ΕΕΜ υπόκειται σε απαιτήσεις δημοσίευσης προκειμένου να διασφαλίζεται ότι παρέχεται επαρκής πληροφόρηση σχετικά με το εποπτικό του μοντέλο τόσο στο ευρύ κοινό όσο και στις εποπτευόμενες οντότητες. Ειδικότερα, η Διοργανική Συμφωνία προβλέπει δημοσίευση στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ οδηγού σχετικά με τις εποπτικές πρακτικές.

Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΚΤ οριστικοποιεί επί του παρόντος εύχρηστο έγγραφο με τίτλο «Οδηγός για την προσέγγιση του ΕΕΜ στην τραπεζική εποπτεία», όπου εξηγείται η συνολική λειτουργία του ΕΕΜ. Συγκεκριμένα, ο ως άνω οδηγός θα παρουσιάζει τις κύριες εποπτικές διαδικασίες και τη μεθοδολογία που εφαρμόζονται στα σημαντικά και στα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Για παράδειγμα, θα περιγράφει τις εργασίες των μεικτών εποπτικών ομάδων και θα καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι υπηρεσιακές μονάδες του ΕΕΜ θα πρέπει να επικοινωνούν μεταξύ τους κατά την ανάπτυξη του εποπτικού κύκλου.

Ο οδηγός θα συμπληρώσει τόσο τον κανονισμό ΕΕΜ όσο και τον κανονισμό για το πλαίσιο ΕΕΜ και θα διατίθεται σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ζώνης του ευρώ. Δεν έχει καταρτιστεί

για να θεσπίσει νομικές απαιτήσεις και, ως εκ τούτου, δεν θα δημιουργεί έννομες υποχρεώσεις ούτε για τα πιστωτικά ιδρύματα ούτε για τον ΕΕΜ.

Όπως αναφέρθηκε σε προηγούμενες τριμηνιαίες εκθέσεις, η ΕΚΤ σκοπεύει να δημοσιεύσει τον οδηγό πριν αναλάβει πλήρως τις εποπτικές της αρμοδιότητες στις 4 Νοεμβρίου 2014. Η εκ των προτέρων δημοσίευση θα βοηθήσει τις εποπτευόμενες οντότητες να κατανοήσουν καλύτερα τις βασικές εποπτικές διαδικασίες του ΕΕΜ και, όπου απαιτείται, να προσαρμόσουν τις δικές τους εσωτερικές διαδικασίες.

7 ΠΡΟΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΑΛΛΟΥΣ ΘΕΜΑΤΙΚΟΥΣ ΑΞΟΝΕΣ

7.1 ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Τον Απρίλιο του 2014 το Εποπτικό Συμβούλιο ενέκρινε το εγχειρίδιο εποπτικής πληροφόρησης του ΕΕΜ, στο οποίο περιγράφεται το πλαίσιο δεδομένων που στηρίζει τη διενέργεια της εποπτείας. Οι εργασίες κατά την υπό εξέταση περίοδο επικεντρώθηκαν στην τρίτη πιλοτική άσκηση συλλογής δεδομένων.

Η άσκηση ξεκίνησε στις αρχές Μαρτίου και βαίνει προς ολοκλήρωση. Σκοπός της είναι η περαιτέρω βελτίωση των προπαρασκευαστικών εργασιών για το κεντρικό σύστημα αξιολόγησης κινδύνων, καθώς και της μεθοδολογίας του. Πέρα από την ανάπτυξη του εν λόγω συστήματος, τα δεδομένα διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο και στην ανάπτυξη των υποδειγμάτων στα οποία θα στηριχθούν οι μελλοντικές οριζόντιες αναλύσεις κινδύνου.

Το περιεχόμενο της άσκησης συλλογής δεδομένων αποτέλεσε αντικείμενο στενής συνεργασίας με τις ΕΑΑ. Για την εξυπηρέτηση των αναγκών των ΕΑΑ και των τραπεζών, η αρχική προθεσμία παρατάθηκε κατά δύο εβδομάδες (από τα μέσα Μαΐου στο τέλος Μαΐου 2014).

Μια ακόμη σημαντική εργασία σε εξέλιξη είναι ο σχεδιασμός του πλαισίου πληροφόρησης σχετικά με μη εναρμονισμένες κατηγορίες δεδομένων, δηλαδή όσες κατηγορίες δεδομένων δεν τηρούν τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ (ιδίως τα δεδομένα που απαιτούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου επιτοκίου), και η προετοιμασία των σχετικών νομικών πράξεων για τις απαιτήσεις πληροφόρησης.

Σημαντική πρόοδος έχει επιτευχθεί ως προς την υλοποίηση του συστήματος εποπτικών τραπεζικών δεδομένων (Supervisory Banking data system – SUBA) το οποίο είναι απαραίτητο για τη συλλογή, την αποθήκευση, τον έλεγχο ποιότητας/τη βελτίωση και τη διάθεση εποπτικών δεδομένων και μεταδεδομένων. Έχει δοθεί προτεραιότητα στις απαιτήσεις των χρηστών ώστε η πρώτη δέσμη εποπτικών δεδομένων να συλλεγούν από τα σημαντικά ιδρύματα από τις 31

Ιουλίου 2014. Το σύστημα εποπτικών τραπεζικών δεδομένων θα αναπτυχθεί περαιτέρω ώστε να ενισχυθούν οι δυνατότητες πληροφόρησης και να βελτιωθεί η ποιότητα των δεδομένων που συλλέγονται. Από το 2015 η ΕΚΤ θα συλλέγει επίσης δεδομένα χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων της ΕΑΤ για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα. Με την πάροδο του χρόνου, το σύστημα εποπτικών τραπεζικών δεδομένων θα προσαρμοστεί σταδιακά ώστε να καλύπτει και άλλες ανάγκες παροχής εποπτικών δεδομένων.

Οι εποπτικές εργασίες θα υποστηρίζονται και από σειρές δεδομένων που έχουν καταρτιστεί για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής και για άλλους σκοπούς. Μερικά παραδείγματα είναι η βάση δεδομένων μητρώου ιδρυμάτων και θυγατρικών (Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD), η οποία υποστηρίζει τη χαρτογράφηση των σημαντικών τραπεζικών ομίλων, και η βάση δεδομένων “Analytical Credit”, μια μεγάλη βάση δεδομένων η οποία αναπτύσσεται επί του παρόντος ως εργαλείο πολλαπλών χρήσεων.

7.2 ΥΠΟΔΟΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Η ίδρυση του ΕΕΜ, καθώς και η υλοποίηση του επιχειρησιακού του μοντέλου και των υπηρεσιακών του διαδικασιών, απαιτούν εκτενείς υποδομές και υποστήριξη πληροφορικής, κυρίως ως ακολούθως:

- **Κοινές υπηρεσίες πληροφορικής:**
 - Στις προσωρινές εγκαταστάσεις για το προσωπικό του ΕΕΜ έχει εξασφαλιστεί σύνδεση με το δίκτυο πληροφορικής της ΕΚΤ.
 - Ορισμένες ΕΑΑ που δεν είναι κεντρικές τράπεζες δεν είναι συνδεδεμένες με την υποδομή πληροφορικής του ΕΣΚΤ/Ευρωσυστήματος (“CoreNet”) και προσπαθούν επί του παρόντος να αποκτήσουν τη δυνατότητα σύνδεσης με τις οικείες ΕθνΚΤ (Αυστρία, Λουξεμβούργο, Λεττονία και Μάλτα). Δύο ΕΑΑ (Γερμανία και Αυστρία) εξέφρασαν προτίμηση για άμεση ζεύξη. Ωστόσο, αυτό θα είναι εφικτό μόνο μετά την έναρξη λειτουργίας της νέας έκδοσης της υποδομής δικτύου CoreNet, η οποία προγραμματίζεται για το πρώτο τρίμηνο του 2015.
 - Καταχωρήθηκε νέα απαίτηση σχετικά με την ανταλλαγή εμπιστευτικών ηλεκτρονικών μηνυμάτων και εγγράφων μεταξύ των σημαντικών ιδρυμάτων και της ΕΚΤ. Δεδομένων των χρονικών περιορισμών, η προσφορότερη λύση θα ήταν να χρησιμοποιηθεί το πρωτόκολλο Transport Layer Security (TLS). Έχει ήδη εκπονηθεί πρόταση για την εφαρμογή του εν λόγω πρωτοκόλλου.
- **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 και οι πρώτες

λειτουργίες του θα ενεργοποιηθούν τον Ιούλιο του 2014. Εν όψει της αναμενόμενης αύξησης του όγκου λόγω EEM, διενεργείται αξιολόγηση των κοινών υπηρεσιών πληροφορικής και των δυνατοτήτων του συστήματος διαχείρισης εγγράφων.

- **Σύστημα διαχείρισης επιχειρηματικών πόρων:** βρίσκονται σε εξέλιξη εργασίες σε σχέση με τις απαιτήσεις πληροφορικής που συνδέονται με τη συλλογή τελών και τον προϋπολογισμό του EEM, καθώς και με την οργανωτική δομή και την πληροφόρηση. Οι εν λόγω εργασίες θα ολοκληρωθούν το δεύτερο εξάμηνο του 2014.
- **Συλλογή και διαχείριση ποιότητας δεδομένων και αναλύσεις:** Αναπτύχθηκαν και τέθηκαν σε εφαρμογή οι πρώτες λειτουργίες του συστήματος 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. Αφού ελήφθησαν υπόψη οι απαιτήσεις των χρηστών για το σύστημα εποπτικών τραπεζικών δεδομένων, σχεδιάστηκε, υλοποιήθηκε και δοκιμάστηκε η υπηρεσία επικοινωνίας μεταξύ των ΕΑΑ του EEM και της EAT μέσω της ΕΚΤ. Η υπηρεσία αναμένεται να ενεργοποιηθεί το τέταρτο τρίμηνο του 2014. Επιπλέον, ο επεξεργαστής XBRL και η πλατφόρμα για την επικύρωση και την ανάλυση δεδομένων αναπτύχθηκαν με τη χρήση λογισμικού της αγοράς. Η πρώτη έκδοση του συστήματος εποπτικών τραπεζικών δεδομένων τέθηκε σε εφαρμογή τον Ιούλιο του 2014. Πρόσθετες βελτιώσεις και εκδόσεις αναμένεται να πραγματοποιηθούν πριν από το τέλος του 2014.
- **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 αρχική φάση του EEM, θα αποτελέσει στοιχείο καίριας σημασίας για τη διασφάλιση ότι όλες οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα εφαρμόζουν κοινή μεθοδολογία και πρότυπα. Η ανάπτυξη του λογισμικού προχωρά σύμφωνα με το αυστηρό χρονοδιάγραμμα του έργου και η αρμόδια ομάδα πλέον επικεντρώνεται στην προετοιμασία του περιβάλλοντος ελέγχου και εκπαίδευσης για τα μέλη των μεικτών εποπτικών ομάδων και τους χρήστες στις οριζόντιες υπηρεσίες του EEM. Από αυτή την άποψη, η διαθεσιμότητα των μελών των μεικτών εποπτικών ομάδων τα οποία προέρχονται από τις ΕΑΑ θα είναι καίριας σημασίας για την επιτυχή έναρξη λειτουργίας του συστήματος διαχείρισης πληροφοριών στον EEM έως τις 4 Νοεμβρίου 2014.

8 ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Η συνολική αξιολόγηση βρίσκεται σε προχωρημένο στάδιο και έχει σημειωθεί πρόοδος σε πολλά μέτωπα. Τα κύρια υποσύνολα εργασιών του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων

ενεργητικού ολοκληρώνονται τον Αύγουστο, σε γενικές γραμμές σύμφωνα με το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα, λαμβανομένης υπόψη της διαδικασίας διασφάλισης ποιότητας. Οι τράπεζες υπέβαλαν στην ΕΚΤ, στις ΕΑΑ και στην ΕΑΤ προκαταρκτικά αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από κάτω προς τα πάνω. Τα εν λόγω αποτελέσματα υπόκεινται σε διαδικασία διασφάλισης ποιότητας η οποία θα συνεχιστεί έως τις αρχές Σεπτεμβρίου. Επί του παρόντος οριστικοποιείται η μεθοδολογία για την ενσωμάτωση των αποτελεσμάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και θα δημοσιευθεί το πρώτο δεκαπενθήμερο του Αυγούστου. Στις 17 Ιουλίου δόθηκαν στη δημοσιότητα τα υποδείγματα που θα χρησιμοποιηθούν για την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης κατά τράπεζα, τα οποία αποτέλεσαν αντικείμενο διαβούλευσης με τις τράπεζες. Όταν δημοσιευθούν τα τελικά αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης, οι τράπεζες που αντιμετωπίζουν κεφαλαιακή ανεπάρκεια θα κληθούν να υποβάλουν εντός δύο εβδομάδων σχέδια κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών. Τα εν λόγω σχέδια θα αξιολογηθούν από τον ΕΕΜ και, στη συνέχεια, οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα παρακολουθούν στενά την εφαρμογή τους.

8.1 ΠΡΟΟΔΟΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΑ ΥΠΟΣΥΝΟΛΑ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Συνολικά, η δεύτερη φάση του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή η καθαυτή διενέργεια του ελέγχου, προγραμματίζεται να έχει ολοκληρωθεί έως τις αρχές Αυγούστου του 2014. Μεταξύ των σημαντικών στόχων της δεύτερης φάσης που έχουν επιτευχθεί είναι η δημιουργία και υποβολή συγκεντρωτικών ηλεκτρονικών φακέλων με στοιχεία των τραπεζικών δανείων που περιλαμβάνονται στα επιλεχθέντα για έλεγχο χαρτοφυλάκια (loan tapes), η υποβολή φακέλων πιστοδότησης, ενώ ολοκληρώθηκε και η επικύρωση της ακεραιότητας των δεδομένων, ο έλεγχος διαδικασιών, πολιτικών και λογιστικών προτύπων, καθώς και ο έλεγχος των χαρτοφυλακίων συναλλαγών. Επιπλέον, έχει σχεδόν ολοκληρωθεί η αποτίμηση των εξασφαλίσεων, η αξιολόγηση των φακέλων πιστοδοτήσεων, η αναπροσαρμογή της αξίας στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 3 εκτός παραγώγων και η αξιολόγηση των υποδειγμάτων τιμολόγησης παραγώγων επιπέδου 3, ενώ διενεργείται διασφάλιση ποιότητας επί συγκεκριμένων ζητημάτων που προέκυψαν κατά την ανάλυση των δεδομένων που υποβλήθηκαν. Έως την 1^η Αυγούστου, οι ομάδες επιθεώρησης τραπεζών είχαν υποβάλει συμπληρωμένα τα υποδείγματα για τη συνολική προσαρμογή του κεφαλαίου βάσει του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, η οποία λαμβάνει υπόψη τα ευρήματα από όλα τα υποσύνολα εργασιών. Τα εν λόγω ευρήματα, αφού διασφαλιστεί η ποιότητά τους, θα ενσωματωθούν στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Τα αποτελέσματα του

ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ξεχωριστά μπορεί επίσης να οδηγήσουν στη διαπίστωση περαιτέρω κεφαλαιακών αναγκών των τραπεζών.

Όσον αφορά την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, η ΕΚΤ συνεργάζεται στενά με την ΕΑΤ. Τον Ιούλιο και τον Αύγουστο η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ διενεργούν διεξοδική διασφάλιση ποιότητας των αποτελεσμάτων της άσκησης από κάτω προς τα πάνω. Μεταξύ Σεπτεμβρίου και Οκτωβρίου θα συνδυαστεί ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Επί του παρόντος οριστικοποιείται η μεθοδολογία για αυτή την «ενσωμάτωση» και θα δημοσιευθεί υπό μορφή εγχειριδίου το πρώτο δεκαπενθήμερο του Αυγούστου. Θα αντανakλά μια υβριδική προσέγγιση υπό την έννοια ότι η ενσωμάτωση θα έχει διενεργηθεί εν μέρει από τις τράπεζες και εν μέρει από μια κεντρικά διευθυνόμενη ομάδα εξειδικευμένων στελεχών των ΕΑΑ και της ΕΚΤ.

Όλα τα ευρήματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού θα περιληφθούν στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Για όλα τα χαρτοφυλάκια που αποτέλεσαν αντικείμενο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού (α) ο ισολογισμός ανοίγματος και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας στο τέλος του οικονομικού έτους 2013 θα προσαρμοστούν ώστε να περιλαμβάνουν όλα τα ευρήματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και (β) οι παράμετροι για την πρόβλεψη των συνολικών ζημιών στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα προσαρμοστούν ώστε να αντανakλούν τυχόν ουσιώδεις διαφορές μεταξύ των στοιχείων που καταρτίζουν οι ίδιες οι τράπεζες και των ευρημάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού. Πρόκειται για σημαντική καινοτομία σε σχέση με προηγούμενες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Μετά την επίσημη έγκριση του Συμβουλίου της ΕΕ στις 23 Ιουλίου 2014 για την ένταξη της Λιθουανίας στη ζώνη του ευρώ την 1^η Ιανουαρίου 2015 και προκειμένου να ισχύσει ό,τι και για τις τράπεζες στην υπόλοιπη ζώνη του ευρώ, ολοκληρώνεται συνολική αξιολόγηση των λιθουανικών τραπεζών που πιθανόν να χαρακτηριστούν σημαντικές με την ίδια διαχείριση, μεθοδολογία και προθεσμία που ισχύει για τις υπόλοιπες χώρες της ζώνης του ευρώ.

8.2 ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΤΕΛΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Τους προσεχείς μήνες και μέχρι να δημοσιευθούν τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης τον Οκτώβριο, η επικοινωνία μεταξύ εποπτών και τραπεζών στο πλαίσιο της κανονικής εποπτικής διαδικασίας θα ενταθεί περαιτέρω προκειμένου να ελεγχθούν στοιχεία και να επικυρωθούν συγκεκριμένα ευρήματα από διαφορετικά υποσύνολα εργασιών της αξιολόγησης. Τα ευρήματα που θα διαβιβαστούν στις τράπεζες στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας θα είναι

μη ολοκληρωμένα και προκαταρκτικά και θα αναφέρονται ρητώς ως τέτοια, ενώ θα τονίζεται ότι απαγορεύεται να δημοσιοποιηθούν.

Τον Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο, στο πλαίσιο του «εποπτικού διαλόγου» με τις τράπεζες, θα εξεταστούν τα μη ολοκληρωμένα και προκαταρκτικά αποτελέσματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (συμπεριλαμβανομένων στοιχείων σχετικά με την ενσωμάτωση των δύο σκελών της αξιολόγησης). Κατά τις συναντήσεις οι οποίες θα πραγματοποιηθούν υπό την αιγίδα της ΕΚΤ θα διεξαχθούν συζητήσεις που είναι ουσιώδους σημασίας για τη διαμόρφωση κοινής αντίληψης μεταξύ τραπεζών και εποπτών όσον αφορά τα βασικά στοιχεία και τους κύριους επιμέρους προσδιοριστικούς παράγοντες του αποτελέσματος της άσκησης, χωρίς ωστόσο να τεθεί το ζήτημα της συνολικής τελικής επίδρασης στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών. Σε αυτές τις συναντήσεις καμία τράπεζα δεν πρόκειται να λάβει διαβεβαιώσεις ως προς το συνολικό τελικό αποτέλεσμα της αξιολόγησης.

Το δεύτερο δεκαπενθήμερο του Οκτωβρίου, τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης θα πρέπει να εγκριθούν από την ΕΚΤ πριν από την κοινοποίησή τους.

Οι τράπεζες θα ενημερωθούν σχετικά με τα πλήρη και τελικά αποτελέσματα λίγο πριν αυτά κοινοποιηθούν στις αγορές.

8.3 ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Στις 17 Ιουλίου 2014 η ΕΚΤ έδωσε στη δημοσιότητα τα υποδείγματα που θα χρησιμοποιηθούν για την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης κατά τράπεζα. Πριν από τη δημοσιοποίηση των υποδειγμάτων πραγματοποιήθηκε διαβούλευση προκειμένου να δοθεί στις τράπεζες η ευκαιρία να σχολιάσουν τα υποδείγματα τόσο εγγράφως όσο και σε σειρά συναντήσεων μεταξύ των επικεφαλής οικονομικών υπηρεσιών/υπηρεσιών διαχείρισης κινδύνου και εκπροσώπων της ΕΚΤ και των ΕΑΑ στις κτιριακές εγκαταστάσεις της ΕΚΤ στη Φρανκφούρτη.

Τα δημοσιευμένα υποδείγματα περιλαμβάνουν τις ακόλουθες ενότητες:

- α) **Βασικά αποτελέσματα και συνοπτική παρουσίαση:** Περίληψη των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης για κάθε επιμέρους τράπεζα. Παρουσιάζεται η συνολική επίδραση της άσκησης στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) και οι επιμέρους προσαρμογές του εν λόγω κεφαλαίου που απορρέουν από κάθε βασικό πυλώνα της συνολικής αξιολόγησης (έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, βασικό σενάριο και σενάριο δυσμενών εξελίξεων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων). Συμπεριλαμβάνεται επίσης συνοπτική

παρουσίαση των βασικών μέτρων για την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών που έλαβαν οι τράπεζες από την 1^η Ιανουαρίου έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2014.

- β) **Λεπτομερή αποτελέσματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού:**
Παρουσιάζονται συγκεκριμένες πτυχές των διαφόρων ευρημάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού όπως αντανακλώνται στο συνολικό κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1. Οι προσαρμογές που παρουσιάζονται διακρίνονται σε εκείνες που προκύπτουν από τα υποσύνολα εργασιών που αφορούν στοιχεία ενεργητικού που καταγράφονται στον ισολογισμό σύμφωνα με την αρχή του δεδουλευμένου και σε εκείνες που προκύπτουν από τον έλεγχο της εύλογης αξίας. Κοινοποιείται επίσης η επιλογή των χαρτοφυλακίων που χρησιμοποιήθηκαν για την άσκηση και η επίδραση των ευρημάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού στους βασικούς δείκτες ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού.
- γ) **Λεπτομερή αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων:**
Αυτό το τμήμα του υποδείγματος θα είναι ίδιο με το υπόδειγμα της EAT για την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Στα αποτελέσματα των τραπεζών του EEM θα έχουν ενσωματωθεί προσαρμογές βάσει των ευρημάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού.

Πέρα από τα αποτελέσματα κατά τράπεζα, η ΕΚΤ θα δημοσιεύσει συγκεντρωτική έκθεση στην οποία θα παρουσιάζεται από μια ευρύτερη σκοπιά το αποτέλεσμα της άσκησης για το σύνολο των τραπεζών, καθώς και συγκεντρωτικές αναλύσεις συγκεκριμένων ζητημάτων και επεξηγήσεις της μεθοδολογίας.

8.4 ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ, ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΟΡΘΩΤΙΚΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ

Μόλις δημοσιευθούν τα αποτελέσματα το δεύτερο δεκαπενθήμερο του Οκτωβρίου 2014, οι τράπεζες στις οποίες θα διαπιστωθούν κεφαλαιακές ανάγκες θα κληθούν να υποβάλουν σχέδια κάλυψης των αναγκών αυτών εντός δύο εβδομάδων, τα οποία θα αξιολογηθούν στη συνέχεια από τον EEM. Από τις 4 Νοεμβρίου 2014 οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα παρακολουθούν στενά την υλοποίηση των εν λόγω σχεδίων. Όπως έχει ήδη ανακοινωθεί, σε περίπτωση που εντοπιστούν κεφαλαιακές ανάγκες στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή στο πλαίσιο του βασικού σεναρίου της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, οι τράπεζες θα κληθούν να αποκαταστήσουν την κεφαλαιακή τους θέση εντός έξι μηνών, ενώ σε περίπτωση που εντοπιστούν κεφαλαιακές ανάγκες στο πλαίσιο του σεναρίου δυσμενών εξελίξεων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων οι τράπεζες θα κληθούν να αποκαταστήσουν την κεφαλαιακή τους θέση εντός εννέα μηνών.

Θα ισχύσουν οι όροι αναφοράς σχετικά με τις κεφαλαιακές ανάγκες και τον καταμερισμό των βαρών που θα προκύψουν από τη συνολική αξιολόγηση, όπως κοινοποιήθηκαν από το Συμβούλιο ECOFIN και το Eurogroup στις 9 Ιουλίου 2014. Για την αντιμετώπιση των κεφαλαιακών τους αναγκών οι τράπεζες θα προσφύγουν κατ' αρχάς σε ιδιωτικές πηγές.

Ωστόσο, όπως επίσης αναφέρεται στους ως άνω όρους αναφοράς, σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να απαιτηθούν ανακεφαλαιοποιήσεις με δημόσιους πόρους, οι οποίες όμως θα είναι η εξαίρεση και όχι ο κανόνας και θα γίνονται μόνο όταν είναι απολύτως απαραίτητο για την αντιμετώπιση σοβαρής διαταραχής στην οικονομία ενός κράτους μέλους και για τη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Από τον Ιανουάριο του 2015 και μετά η χρήση δημόσιων πόρων θα υποδηλώνει ότι ένα ίδρυμα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή κινδυνεύει να πτωχεύσει και θα οδηγεί σε διαδικασία εξυγίανσης, με εξαίρεση τις προληπτικές ανακεφαλαιοποιήσεις με δημόσιους πόρους που πληρούν όλους τους όρους της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD). Αυτές οι προληπτικές ανακεφαλαιοποιήσεις δεν θα ενεργοποιούν αυτομάτως διαδικασία εξυγίανσης και θα υπόκεινται σε τελική έγκριση βάσει των κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρουσίασης σχεδίου αναδιάρθρωσης και κατανομής των βαρών, διασφαλίζοντας έτσι ισότιμους όρους ανταγωνισμού.

Η υποβολή από τις τράπεζες σχεδίων κάλυψης των κεφαλαιακών τους αναγκών θα βασίζεται σε συγκεκριμένο υπόδειγμα της ΕΚΤ. Κατά κανόνα, οι 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 αναμένεται ότι θα καλύπτονται κυρίως με νέα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1. Η χρήση πρόσθετων μέσων κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 – AT1) για την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών οι οποίες θα προκύψουν στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σύμφωνα με το σενάριο δυσμενών εξελίξεων θα είναι περιορισμένη, ανάλογα με το σημείο ενεργοποίησης της μετατροπής ή της μείωσης της αξίας, όπως περιγράφεται στο σχετικό δελτίο Τύπου που δημοσίευσε η ΕΚΤ στις 29 Απριλίου 2014. Δεν θα υπάρχουν όρια ως προς την καταλληλότητα υπάρχοντων μετατρέψιμων μέσων τα οποία υπόκεινται σε άνευ όρων προκαθορισμένη μετατροπή σε κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 εντός του ορίζοντα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, καθώς και υπάρχοντων μέσων κρατικής ενίσχυσης που χρησιμοποιούν τα κράτη μέλη στο πλαίσιο προγραμμάτων οικονομικής στήριξης.

Η πώληση στοιχείων ενεργητικού και η επίδρασή της στα αποτελέσματα χρήσεως, στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και στις αφαιρέσεις από το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 θα κρίνεται κατάλληλη μόνο ως έκτακτο μέτρο εφόσον μπορεί

ξεκάθαρα να προσδιοριστεί ότι δεν εμπίπτει στη συνήθη λειτουργία του ιδρύματος. Κατά κανόνα, σε αυτή την κατηγορία τοποθετούνται τα μεγάλα προγράμματα πώλησης στοιχείων ενεργητικού που αφορούν σαφώς διαχωρισμένα χαρτοφυλάκια (π.χ. διάθεση χαρτοφυλακίων τιτλοποιήσεων) και οι πωλήσεις θυγατρικών. Η επίδραση επίσημων σχεδίων απομόχλευσης ή αναδιάρθρωσης (όπως συμφωνούνται με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή) θα λαμβάνεται υπόψη.

Οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού λόγω μεταβολών του υποδείγματος κινδύνου του πρώτου πυλώνα και λόγω αλλαγών ως προς την προσέγγιση του πρώτου πυλώνα δεν θα κρίνονται κατάλληλες για την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών, εκτός αν οι εν λόγω μεταβολές είχαν ήδη προγραμματιστεί και εγκριθεί από την αντίστοιχη ΕΑΑ πριν από την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης.

Στα σχέδια κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών οι τράπεζες θα μπορούν να προτείνουν οι κεφαλαιακές ανάγκες που προκύπτουν αποκλειστικά από τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού να αντισταθμίζονται με παρακρατούμενα κέρδη από το 2014. Όσον αφορά τις κεφαλαιακές ανάγκες που προκύπτουν είτε σύμφωνα με το βασικό σενάριο είτε σύμφωνα με το σενάριο δυσμενών εξελίξεων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, κατάλληλο διορθωτικό μέτρο θεωρείται μόνο η διαφορά μεταξύ των πραγματοποιηθέντων κερδών πριν από τον σχηματισμό προβλέψεων από το 2014 και των κερδών πριν από τον σχηματισμό προβλέψεων τα οποία προβλέπονται για το ίδιο έτος στα σενάρια της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι η λογιστική καταγραφή του πλήρους ποσού θα ισοδυναμούσε με διπλή καταγραφή καθώς τα κέρδη λαμβάνονται ήδη υπόψη στις προβολές της τράπεζας για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα αξιολογήσουν τη σκοπιμότητα, τη βιωσιμότητα και την αξιοπιστία όλων των προτεινόμενων κεφαλαιακών μέτρων. Αν κάποιο σχέδιο κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών κριθεί ανεπαρκές ή αναξιόπιστο, η ΕΚΤ θα αποφασίσει σχετικά με πιθανά εποπτικά μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού EEM. Τα μέτρα αυτά θα υλοποιηθούν στη συνέχεια στο πλαίσιο της απόφασης που θα προκύψει από την ετήσια διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για το 2014, η οποία θα βασίζεται στα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης, στην αξιολόγηση των σχεδίων κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών και στο αποτέλεσμα του ετήσιου ελέγχου και αξιολόγησης που διενεργούν οι ΕΑΑ.

Μετά την υποβολή της εν λόγω απόφασης στις τράπεζες, η οποία προγραμματίζεται για τον Δεκέμβριο του 2014, οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα αρχίσουν να παρακολουθούν την υλοποίηση των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών στο πλαίσιο ενός διαρκούς διαλόγου με την εκάστοτε τράπεζα, εμπλέκοντας υπάρχοντα σώματα εποπτών όπου απαιτείται.

Στο πλαίσιο της ως άνω διαδικασίας, οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα παρακολουθούν στενά, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πλαίσια, την ενσωμάτωση των ευρημάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού στους προσεχείς λογαριασμούς των τραπεζών. Γενικά αναμένεται ότι οι προσεχείς λογαριασμοί των τραπεζών θα αντανakλούν τα ευρήματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού. Οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα εξετάσουν τα πορίσματα των τραπεζών και των εξουσιοδοτημένων ελεγκτών τους προκειμένου να αξιολογήσουν κατά πόσο ικανοποιούνται από τον τρόπο με τον οποίο τα αποτελέσματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού έχουν ενσωματωθεί στους λογαριασμούς και, εφόσον απαιτείται, να εξετάσουν το ενδεχόμενο χρήσης διαθέσιμων εποπτικών μέτρων ώστε να συμπληρωθεί η λογιστική αντιμετώπιση.

Το πλήρες φάσμα εποπτικών μέτρων για την αντιμετώπιση αδυναμιών που προκύπτουν στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησης περιλαμβάνει ποσοτικά μέτρα, όπως κεφαλαιακές προσαυξήσεις στις ελάχιστες απαιτήσεις του πρώτου πυλώνα, περιορισμούς στη διανομή μερισμάτων και συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας, όπως ο περιορισμός στις αναντιστοιχίες ληκτότητας μεταξύ ενεργητικού και παθητικού. Επιπλέον, ο δεύτερος πυλώνας περιλαμβάνει σειρά ποιοτικών μέτρων με τα οποία αντιμετωπίζονται ζητήματα διαχείρισης και πληροφόρησης, εσωτερικούς ελέγχους και πρακτικές διαχείρισης κινδύνου. Ο EEM θα κάνει, κατά περίπτωση, χρήση όλων των μέσων του δεύτερου πυλώνα για να αντιμετωπίσει ζητήματα που συνδέονται με τη συγκεκριμένη κατάσταση και το προφίλ κινδύνου κάθε ιδρύματος.

9 ΛΟΓΟΔΟΣΙΑ

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται συνοπτικά τα κύρια στοιχεία που αφορούν τη χορήγηση απαλλαγής σε σχέση με την υποχρέωση λογοδοσίας έναντι του Συμβουλίου της ΕΕ και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου κατά την υπό εξέταση περίοδο.¹²

Όσον αφορά το Συμβούλιο της ΕΕ, η πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου παρουσίασε την πρόοδο ως προς την ίδρυση του EEM και τη συνολική αξιολόγηση στις συνεδριάσεις του Eurogroup στις 7 Ιουλίου 2014 και του Συμβουλίου ECOFIN στις 8 Ιουλίου 2014. Όταν η ΕΚΤ αναλάβει πλήρως τα εποπτικά της καθήκοντα στις 4 Νοεμβρίου 2014, η χορήγηση απαλλαγής σε σχέση με την υποχρέωση λογοδοσίας του EEM έναντι του Eurogroup θα γίνεται παρουσία εκπροσώπων των κρατών μελών εκτός της ζώνης του ευρώ που συμμετέχουν στον EEM.

Όσον αφορά το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και σύμφωνα με τις σχετικές ενότητες της Διοργανικής Συμφωνίας, η ΕΚΤ διαβίβασε στην Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής

¹² Συνοπτική παρουσίαση του πλαισίου λογοδοσίας παρέχεται στην ενότητα 8 της πρώτης τριμηνιαίας έκθεσης του EEM (<http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ssmq20141el.pdf>).

Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη στις 26 Μαΐου 2014, πριν από τη δημόσια διαβούλευση που ξεκίνησε στις 27 Μαΐου, καθώς και τις νομικές πράξεις που εξέδωσε η ΕΚΤ στο πλαίσιο του ΕΕΜ. Η Επιτροπή έλαβε επίσης τα εμπιστευτικά πρακτικά των συνεδριάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ τέλους Μαρτίου και Ιουνίου 2014.

Η επόμενη τακτική ακρόαση της προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου ενώπιον της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, ένας από τους βασικούς μηχανισμούς λογοδοσίας έναντι του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, έχει προγραμματιστεί για τις 7 Οκτωβρίου 2014.

10 ΕΠΟΜΕΝΑ ΒΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ

Πριν από την έκδοση της τέταρτης και τελευταίας τριμηνιαίας έκθεσης, η δημοσίευση της οποίας έχει προγραμματιστεί για τις αρχές Νοεμβρίου 2014, η ΕΚΤ προτίθεται ιδίως να οριστικοποιήσει τα ακόλουθα:

- Τους εσωτερικούς κανόνες της ΕΚΤ σχετικά με τον διαχωρισμό των λειτουργιών και την ανταλλαγή πληροφοριών,
- το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη, μετά τη δημόσια διαβούλευση,
- την αναθεώρηση του πλαισίου δεοντολογίας της ΕΚΤ (περιλαμβανομένου του κώδικα δεοντολογίας του προσωπικού και των διευθυντικών στελεχών της ΕΚΤ που συμμετέχουν στην τραπεζική εποπτεία).

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα σημαντικά ορόσημα του τελευταίου τριμήνου της μεταβατικής φάσης μέχρι τις 4 Νοεμβρίου 2014, οπότε η ΕΚΤ θα αναλάβει πλήρως τα εποπτικά της καθήκοντα.

Σημαντικά ορόσημα

Δραστηριότητα

Δημοσίευση καταλόγου σημαντικών τραπεζών

Εποπτικός διάλογος με τις τράπεζες επί των μη ολοκληρωμένων και προκαταρκτικών αποτελεσμάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και των αποτελεσμάτων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

Έκδοση του κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη

Δημοσίευση του οδηγού της ΕΚΤ για τις εποπτικές πρακτικές

Εσωτερικοί κανόνες της ΕΚΤ σχετικά με τον διαχωρισμό των λειτουργιών και την ανταλλαγή πληροφοριών

Αναθεώρηση του πλαισίου δεοντολογίας της ΕΚΤ (περιλαμβανομένου του κώδικα δεοντολογίας του προσωπικού και των διευθυντικών στελεχών της ΕΚΤ που συμμετέχουν στην τραπεζική εποπτεία)

Τέταρτη τριμηνιαία έκθεση προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο της ΕΕ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Έναρξη εποπτικών δραστηριοτήτων

Χρονοδιάγραμμα

πριν από τις 4 Σεπτεμβρίου 2014

από το δεύτερο δεκαπενθήμερο του Σεπτεμβρίου έως τις αρχές Οκτωβρίου 2014

Οκτώβριος 2014

πριν από το τέλος Οκτωβρίου 2014

πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014

πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014

αρχές Νοεμβρίου 2014

4 Νοεμβρίου 2014