



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΕΜ

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



2014 / 4

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

ISBN	978-92-899-1234-1 (ηλεκτρονική μορφή)
ISSN	2315-3644 (ηλεκτρονική μορφή)
Αριθμός Καταλόγου ΕΕ	QB-BM-14-004-EL-N (ηλεκτρονική μορφή)
DOI	10.2866/62191

ΒΑΣΙΚΑ ΜΗΝΥΜΑΤΑ

Η παρούσα έκθεση είναι η τέταρτη 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 ΕΕΜ). Η έκθεση, η υποβολή της οποίας είναι υποχρεωτική σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, καλύπτει την περίοδο τριών μηνών **από τις 4 Αυγούστου έως τις 3 Νοεμβρίου 2014**¹.

Τα βασικά μηνύματα της παρούσας τριμηνιαίας έκθεσης είναι τα εξής:

- **Η ΕΚΤ είναι έτοιμη να αναλάβει πλήρως τα καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί με τον κανονισμό ΕΕΜ, ένα έτος μετά τη θέση του σε ισχύ, στις 4 Νοεμβρίου 2014.** Προκειμένου να διασφαλιστεί η ετοιμότητα της ΕΚΤ να αναλάβει τα καθήκοντα αυτά, αξιοποιήθηκε στο έπακρο η μεταβατική δωδεκάμηνη περίοδος που μεσολάβησε από την έγκριση του κανονισμού. Το τελευταίο τρίμηνο αντιμετωπίστηκαν πολλές προκλήσεις, οι οποίες παρουσιάζονται στην παρούσα έκθεση.
- **Η συνολική αξιολόγηση ολοκληρώθηκε εντός χρονοδιαγράμματος.** Τα αποτελέσματα δημοσιοποιήθηκαν στις 26 Οκτωβρίου 2014 με τη μορφή τυποποιημένων υποδειγμάτων ανά τράπεζα, συνοδευόμενων από συγκεντρωτική έκθεση στην οποία περιγράφεται το αποτέλεσμα για το σύνολο των συμμετεχουσών τραπεζών και παρέχονται περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία, την οργάνωση και την εκτέλεση της αξιολόγησης. Οι τελευταίες εβδομάδες/μήνες πριν από τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης αφιερώθηκαν σε εκτεταμένες δραστηριότητες διασφάλισης ποιότητας σε σχέση τόσο με τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού όσο και με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, στην ενσωμάτωση των αποτελεσμάτων των δύο αυτών σκελών της συνολικής αξιολόγησης, καθώς και στην άμεση επικοινωνία μεταξύ εποπτών και τραπεζών, τον αποκαλούμενο «εποπτικό διάλογο», στο πλαίσιο του οποίου συζητήθηκαν με τις τράπεζες τα μη ολοκληρωμένα, προκαταρκτικά αποτελέσματα πριν από την οριστικοποίησή τους.

¹ Η πρώτη τριμηνιαία έκθεση δημοσιεύθηκε στις 4 Φεβρουαρίου 2014, τρεις μήνες μετά τη θέση σε ισχύ του κανονισμού ΕΕΜ στις 4 Νοεμβρίου 2013. Η δεύτερη τριμηνιαία έκθεση δημοσιεύθηκε στις 6 Μαΐου 2014 και η τρίτη τριμηνιαία έκθεση στις 5 Αυγούστου 2014.

- **Η διακυβέρνηση του EEM είναι πλήρως λειτουργική.** Κατά την υπό εξέταση περίοδο, το Εποπτικό Συμβούλιο συνεδρίασε οκτώ φορές και η Διευθύνουσα Επιτροπή τρεις, δηλαδή από τις 30 Ιανουαρίου 2014 το Εποπτικό Συμβούλιο έχει συνεδριάσει συνολικά 19 φορές και η Διευθύνουσα Επιτροπή εννέα. Το Εποπτικό Συμβούλιο ολοκλήρωσε τη διαδικασία προετοιμασίας, έγκρισης και κοινοποίησης, σε όλες τις σχετικές επίσημες γλώσσες, 120 αποφάσεων που καθορίζουν τη σημασία των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, διαδικασία η οποία ενείχε σημαντικές αναλυτικές, νομικές και υλικοτεχνικές προκλήσεις. Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης ξεκίνησε τις δραστηριότητές του τον Σεπτέμβριο αμέσως μετά τον διορισμό των πέντε μελών του και των δύο αναπληρωτών. Τα μέλη της Επιτροπής Μεσολάβησης διορίστηκαν με ετήσια εκ περιτροπής διαδικασία, κατόπιν πρότασης της Αντιπροέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου στον Πρόεδρο του Συμβουλίου της ΕΕ. Στις 17 Σεπτεμβρίου 2014, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ εξέδωσε απόφαση σχετικά με τους εσωτερικούς κανόνες που διασφαλίζουν τον διαχωρισμό της εποπτικής λειτουργίας από τη λειτουργία νομισματικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και τυχόν άλλα καθήκοντα. Έτσι, εκπληρώνεται η απαίτηση του κανονισμού EEM για θέσπιση εσωτερικών κανόνων, οι οποίοι τέθηκαν σε ισχύ πριν από την έναρξη λειτουργίας του EEM.
- **Η στελέχωση της ΕΚΤ συνεχίζεται με ικανοποιητικό ρυθμό.** Για τις συνολικά 1.000 περίπου θέσεις που προβλέπονταν στον προϋπολογισμό για τις πέντε υπηρεσιακές μονάδες του EEM και τις σχετικές κοινές υπηρεσίες έχουν προσληφθεί στην ΕΚΤ κατά τι λιγότερα από 900 άτομα. Η διαδικασία πρόσληψης βασίζεται σε προσέγγιση από πάνω προς τα κάτω. Συνολικά, σε όλες τις μονάδες που εμπλέκονται σε συναφείς με τον EEM δραστηριότητες, ένας σημαντικότερος αριθμός υπαλλήλων έχει πλέον ξεκινήσει να εργάζεται προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η ΕΚΤ θα αναλάβει πλήρως την εποπτική της λειτουργία στις αρχές Νοεμβρίου 2014. Ο μεγάλος αριθμός αιτήσεων που λήφθηκαν (περισσότερες από 20.000) επιβεβαιώνει επίσης το σημαντικό ενδιαφέρον που εκδηλώθηκε για τις θέσεις του EEM.
- **Οι μεικτές εποπτικές ομάδες είναι λειτουργικές και έτοιμες να αρχίσουν να διενεργούν την καθημερινή εποπτεία των σημαντικών τραπεζών.** Οι ομάδες αυτές αποτελούν τη βασική επιχειρησιακή δομή για την άσκηση εποπτείας από τον EEM. Για τη στελέχωσή τους έχει σημειωθεί ικανοποιητική πρόοδος. Από την 1η Νοεμβρίου, περισσότερα από 330 άτομα, για τις 403 θέσεις που προβλέπονταν στον προϋπολογισμό, είχαν ήδη ξεκινήσει να εργάζονται στις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας I και II της ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένων των

61 συντονιστών των μεικτών εποπτικών μονάδων. Όσον αφορά τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ), η πρόσληψη προσωπικού για τις μεικτές εποπτικές ομάδες σημειώνει επίσης πρόοδο παρά τις κάποιες προκλήσεις, καθώς ορισμένα άτομα που είχαν διοριστεί στις μεικτές εποπτικές ομάδες προσλήφθηκαν από την ΕΚΤ και ορισμένες ΕΑΑ βρίσκονται σε διαδικασία εσωτερικής αναδιάρθρωσης. Στο πλαίσιο των προπαρασκευαστικών εργασιών που θα καταστήσουν τις μεικτές εποπτικές ομάδες λειτουργικές έως τις 4 Νοεμβρίου 2014, οι εν λόγω ομάδες πραγματοποίησαν τις αρχικές συναντήσεις με τις οικείες ΕΑΑ και τις ενδιαφερόμενες τράπεζες. Οι συναντήσεις αυτές θα συνεχιστούν με τη μορφή τακτικών επισκέψεων.

- **Ο «Οδηγός τραπεζικής εποπτείας» δημοσιεύθηκε σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ζώνης του ευρώ στις 29 Σεπτεμβρίου 2014.** Στηριζόμενος στον κανονισμό EEM και στον κανονισμό για το πλαίσιο EEM, ο οδηγός εξηγεί τη συνολική λειτουργία του EEM με εύχρηστο τρόπο. Πιο συγκεκριμένα, ο οδηγός παρουσιάζει συνοπτικά τις κύριες εποπτικές διεργασίες και μεθοδολογίες που εφαρμόζονται στα σημαντικά και λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα.
- **Ο κανονισμός της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ και δημοσιεύθηκε στις 30 Οκτωβρίου 2014,** κατόπιν διαδικασίας η οποία περιλάμβανε δημόσια διαβούλευση και δημόσια συζήτηση. Ο κανονισμός, ο οποίος καθορίζει τις ρυθμίσεις βάσει των οποίων η ΕΚΤ θα επιβάλλει ετήσιο εποπτικό τέλος για τις δαπάνες που θα προκύπτουν κατά την άσκηση των νέων εποπτικών της καθηκόντων από τον Νοέμβριο του 2014 και μετά, θα τεθεί σε ισχύ την 1η Νοεμβρίου 2014.
- Έχουν προχωρήσει σημαντικά οι **προπαρασκευαστικές εργασίες** για πολλούς άλλους τομείς, όπως οι υποδομές πληροφορικής, οι κτιριακές εγκαταστάσεις, η εσωτερική και εξωτερική επικοινωνία, η υλικοτεχνική οργάνωση, καθώς και οι νομικές και στατιστικές υπηρεσίες. Έτσι, ο EEM θα μπορεί να τεθεί σε πλήρη λειτουργία στις 4 Νοεμβρίου 2014.

1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM² 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 Κοινοβούλιο³ και το Συμβούλιο της ΕΕ⁴, 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 Φεβρουαρίου έως τις 3 Μαΐου 2014 και η τρίτη την περίοδο από τις 4 Μαΐου έως τις 3 Αυγούστου 2014. Η τέταρτη και τελευταία έκθεση καλύπτει την περίοδο από τις 4 Αυγούστου έως τις 3 Νοεμβρίου 2014. Συντάχθηκε από εμπειρογνώμονες της ΕΚΤ και εγκρίθηκε από το Εποπτικό Συμβούλιο κατόπιν διαβούλευσης με το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ.

² 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, σ. 63).

³ 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, σ. 1).

⁴ 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.

2 ΘΕΣΠΙΣΗ ΤΩΝ ΔΟΜΩΝ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΕΜ

2.1 ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Το Εποπτικό Συμβούλιο συνεδρίασε οκτώ φορές κατά την υπό εξέταση περίοδο και η Διευθύνουσα Επιτροπή τρεις.

Επιπλέον, τον Ιούλιο το Εποπτικό Συμβούλιο έλεγξε με επιτυχία τις εγκαταστάσεις τηλεσυσκευής έκτακτης ανάγκης κι έτσι τον Αύγουστο πραγματοποίησε τακτική συνεδρίαση μέσω τηλεσυσκευής. Από τον Σεπτέμβριο του 2014, ένας εκπρόσωπος της Lietuvos bankas συμμετέχει, ως παρατηρητής, στις συνεδριάσεις του Εποπτικού Συμβουλίου, ενόψει της ένταξης της Λιθουανίας στη ζώνη του ευρώ την 1η Ιανουαρίου 2015.

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 συμμετεχόντων κρατών μελών, 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 22 (εκ των 24) 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 ορισμένες συνεδριάσεις του Εποπτικού Συμβουλίου προκειμένου να διασφαλιστεί η βέλτιστη αλληλεπίδραση με την ενιαία αγορά επί σειράς θεμάτων.

Κατόπιν διαδικασίας που ξεκίνησε τον Μάρτιο, το Εποπτικό Συμβούλιο προετοίμασε, κατά την υπό εξέταση περίοδο, 120 τελικές αποφάσεις που καθορίζουν τη σημασία των εποπτευόμενων ιδρυμάτων. Οι εν λόγω αποφάσεις εκδόθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στο πλαίσιο της διαδικασίας μη διατύπωσης ενστάσεων σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ και κοινοποιήθηκαν δεόντως στα ενδιαφερόμενα ιδρύματα σε όλες τις σχετικές επίσημες γλώσσες. Συνολικά, η διαδικασία προετοιμασίας και έκδοσης αυτών των αποφάσεων, η οποία ενείχε σημαντικές αναλυτικές, νομικές και υλικοτεχνικές προκλήσεις, εξελίχθηκε ομαλά. Οι κατάλογοι των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών τραπεζών δημοσιεύθηκαν στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ εμπρόθεσμα στις 4 Σεπτεμβρίου 2014, όπως ορίζεται στον κανονισμό για το πλαίσιο ΕΕΜ.

Τον Οκτώβριο, το Εποπτικό Συμβούλιο συμφώνησε επί των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης, τα οποία εγκρίθηκαν από το Εποπτικό Συμβούλιο και το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ μετά από διαδοχικές συνεδριάσεις.

Σύμφωνα με τον κανονισμό για το πλαίσιο ΕΕΜ, η ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει να αναλάβει εποπτικές διαδικασίες που έχουν κινηθεί από τις ΕΑΑ αλλά δεν έχουν ολοκληρωθεί έως τις 4 Νοεμβρίου 2014. Προκειμένου να προσδιοριστεί σε ποιες περιπτώσεις η ΕΚΤ θα πρέπει να αναλαμβάνει τις διαδικασίες, η ΕΚΤ ακολούθησε τη γενική αρχή ότι οι εκκρεμείς διαδικασίες θα πρέπει να παραμένουν στην αρμοδιότητα της αντίστοιχης ΕΑΑ. Σε περιπτώσεις παρέκκλισης από την αρχή αυτή, η ΕΚΤ εφάρμοσε δύο σημαντικότερα κριτήρια: την αναμενόμενη διάρκεια και τη ουσιώδες της διαδικασίας. Στις 13 Οκτωβρίου 2014, το Εποπτικό Συμβούλιο αποφάσισε ποιες διαδικασίες προτίθεται να αναλάβει.

2.2 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Κατόπιν δημοσίευσης από την ΕΚΤ πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος τον Μάιο του 2014, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ διόρισε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης στις 8 Σεπτεμβρίου 2014. Η θητεία τους είναι πενταετής και ανανεώνεται άπαξ. Τα πέντε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης είναι: ο κ. Jean-Paul Redouin (Πρόεδρος), η κ. Concetta Brescia Morra (Αντιπρόεδρος), οι κ.κ. F. Javier Arístegui Yáñez, André Camilleri και Edgar Meister. Οι δύο αναπληρωτές που θα αντικαθιστούν προσωρινά τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης σε περίπτωση προσωρινής αδυναμίας ή σε άλλες περιστάσεις, όπως ορίζεται στην απόφαση ΕΚΤ/2014/16⁵, είναι οι κ.κ. Kaarlo Jännäri και René Smits. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης ενεργούν ανεξάρτητα και υπέρ του δημόσιου συμφέροντος, και δεν δεσμεύονται από οδηγίες της ΕΚΤ.

Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης είναι να διενεργεί την εσωτερική διοικητική επανεξέταση των εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ που εκδίδονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ στο πλαίσιο της διαδικασίας μη διατύπωσης ενστάσεων, εφόσον υποβληθεί σχετική αίτηση επανεξέτασης από φυσικό ή νομικό πρόσωπο προς το οποίο απευθύνεται η απόφαση ή το οποίο η απόφαση αφορά άμεσα και ατομικά. Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης πρέπει να εκδώσει σχετική γνώμη το πολύ εντός δύο μηνών από την παραλαβή της αίτησης επανεξέτασης. Με τη γνώμη, η οποία δεν είναι δεσμευτική για το Εποπτικό Συμβούλιο ή το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ, προτείνεται η κατάργηση της

⁵ Απόφαση ΕΚΤ/2014/16 της 14ης Απριλίου 2014 σχετικά με την ίδρυση διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης και τον κανονισμό λειτουργίας του (ΕΕ L 175, 14.6.2014, σ. 47).

προσβαλλόμενης απόφασης, η αντικατάστασή της με απόφαση πανομοιότυπου περιεχομένου ή η αντικατάστασή της με νέα απόφαση.⁶

Το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης άρχισε τις εργασίες του τον Σεπτέμβριο αμέσως μετά τον διορισμό των μελών του. Επικουρείται από τη Γραμματεία του Εποπτικού Συμβουλίου και άλλα τμήματα της ΕΚΤ, κατά περίπτωση. Ο γραμματέας του Εποπτικού Συμβουλίου ασκεί και καθήκοντα γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης.

2.3 ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ

Όπως αναφέρεται στην τρίτη τριμηνιαία έκθεση, η Επιτροπή Μεσολάβησης του ΕΕΜ ιδρύθηκε δυνάμει του κανονισμού ΕΚΤ/2014/26 της 2ας Ιουνίου 2014 (κανονισμός για την Επιτροπή Μεσολάβησης)⁷ έτσι ώστε να διασφαλίζεται ο διαχωρισμός μεταξύ καθηκόντων νομισματικής πολιτικής και εποπτικών καθηκόντων, όπως απαιτεί το άρθρο 25 παράγραφος 5 του κανονισμού ΕΕΜ. Η Επιτροπή Μεσολάβησης πρέπει να περιλαμβάνει ένα μέλος από κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, το οποίο επιλέγεται μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου. Η διαδικασία διορισμού των μελών της Επιτροπής Μεσολάβησης πρέπει να συμμορφώνεται με την απαίτηση του προαναφερθέντος κανονισμού για την Επιτροπή Μεσολάβησης, σύμφωνα με την οποία ο πρόεδρος της Επιτροπής Μεσολάβησης –ο οποίος είναι ο αντιπρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου και όχι μέλος της επιτροπής– «διευκολύνει την επίτευξη ισόρροπης συμμετοχής μεταξύ των μελών του διοικητικού συμβουλίου και του εποπτικού συμβουλίου».

Για τον σκοπό αυτό, η ΕΚΤ πρότεινε στον Πρόεδρο του Συμβουλίου της ΕΕ τα μέλη της εν λόγω επιτροπής να διορίζονται με ετήσια εκ περιτροπής διαδικασία. Σύμφωνα με την εν λόγω πρόταση, η οποία εγκρίθηκε κατόπιν συζήτησης με τους υπόλοιπους υπουργούς του ECOFIN, συγκροτούνται δύο όσο το δυνατόν πιο ισάριθμες ομάδες κρατών μελών (δηλαδή, επί του παρόντος κάθε ομάδα περιλαμβάνει εννέα μέλη), βάσει τόσο της εθιμοτυπικής σειράς των κρατών μελών στις εθνικές τους γλώσσες όσο και της συμμετοχής τους στον ΕΕΜ. Οι κυβερνήσεις των κρατών μελών της πρώτης ομάδας κλήθηκαν να διορίσουν το αντίστοιχο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ και εκείνες της δεύτερης ομάδας το αντίστοιχο

⁶ Σύμφωνα με το άρθρο 17 της απόφασης ΕΚΤ/2014/16, το τελικό αποτέλεσμα των εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης είναι -σε κάθε περίπτωση- η έγκριση νέου σχεδίου απόφασης από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ που ενεργεί κατόπιν πρότασης του Εποπτικού Συμβουλίου και λαμβάνει υπόψη τη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης. Το νέο αυτό σχέδιο απόφασης μπορεί να τροποποιεί, να καταργεί ή να μην μεταβάλλει το κείμενο της αρχικής απόφασης. Από αυτή την άποψη, το Εποπτικό Συμβούλιο και το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ εφαρμόζουν την τυποποιημένη διαδικασία μη διατύπωσης αντίρρησης, στο πλαίσιο της οποίας το νέο προτεινόμενο σχέδιο απόφασης συνοδεύεται από τη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης.

⁷ Κανονισμός ΕΚΤ/2014/26 της 2ας Ιουνίου 2014 σχετικά με την ίδρυση επιτροπής μεσολάβησης και τον εσωτερικό της κανονισμό (ΕΕ L 179 της 19.6.2014, σ. 72).

μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου, και στις δύο περιπτώσεις για ένα έτος. Το επόμενο έτος, οι διορισμοί θα αντιστραφούν αντίστοιχα (δηλαδή, ένα μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου θα αντικαταστήσει ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ και αντίστροφα). Αυτό δεν θίγει την περίπτωση κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ που συμμετέχει στον ΕΕΜ υπό καθεστώς στενής συνεργασίας, του οποίου η κυβέρνηση θα κληθεί να διορίσει το αντίστοιχο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου. Στην περίπτωση αυτή θα χρειαζόταν προσαρμογή της εκ περιτροπής διαδικασίας.

3 ΘΕΣΠΙΣΗ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΚΤ

3.1 ΣΤΕΛΕΧΩΣΗ

Οι προσλήψεις για τον ΕΕΜ συνεχίζονται με ικανοποιητικό ρυθμό. Υποψήφιοι τόσο από τον ιδιωτικό όσο και από τον δημόσιο τομέα από όλες τις χώρες της ΕΕ εξέφρασαν το ενδιαφέρον τους για τις θέσεις που προκηρύχθηκαν. Συνολικά, η ΕΚΤ έλαβε πάνω από 20.000 αιτήσεις για την κάλυψη θέσεων της βασικής εποπτικής λειτουργίας.

Η εκστρατεία προσλήψεων οργανώθηκε βάσει προσέγγισης από πάνω προς τα κάτω ώστε τα διευθυντικά στελέχη να μπορούν να συγκροτήσουν τις δικές τους ομάδες. Συνολικά, ως αποτέλεσμα της απαιτητικής αυτής διαδικασίας, για το σύνολο των 1000 περίπου θέσεων που προβλέπονταν στον προϋπολογισμό για τις πέντε υπηρεσιακές μονάδες του ΕΕΜ και στις σχετικές κοινές υπηρεσίες⁸ προσλήφθηκαν κατά τι λιγότερα από 900 άτομα τα οποία έως τις αρχές Νοεμβρίου 2014 είχαν ήδη αναλάβει καθήκοντα. Επιπλέον, διάφορες άλλες θέσεις έχουν ήδη καλυφθεί από στελέχη που θα αναλάβουν καθήκοντα σε μεταγενέστερο στάδιο (συμβόλαια που αρχίζουν μετά την 1η Νοεμβρίου 2014). Οι περισσότερες από τις εκστρατείες προσλήψεων για τις υπόλοιπες θέσεις ολοκληρώθηκαν μέχρι τα τέλη Οκτωβρίου. Με δεδομένη τη γενική δέσμευση να μην γίνουν συμβιβασμοί ως προς την ποιότητα στη διάρκεια της εκστρατείας προσλήψεων, ορισμένες θέσεις δεν καλύφθηκαν τελικά στο πέρας των αρχικών εκστρατειών. Οι θέσεις αυτές προκηρύχθηκαν εκ νέου και οι προκηρύξεις προσαρμόστηκαν περαιτέρω, ώστε να αυξηθούν οι πιθανότητες εύρεσης κατάλληλων υποψηφίων στον δεύτερο γύρο των προσλήψεων. Συνολικά, σε όλες τις μονάδες που εμπλέκονται σε συναφείς με τον ΕΕΜ δραστηριότητες, ένας σημαντικότερος αριθμός υπαλλήλων έχει ξεκινήσει πλέον να εργάζεται

⁸ Πιο συγκεκριμένα, στον προϋπολογισμό του 2014 για τους σκοπούς του ΕΕΜ προβλέπονται 1.073,5 ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης, εκ των οποίων τα 984,5 αντιστοιχούν σε θέσεις εργασίας αορίστου χρόνου και τα 89 σε θέσεις εργασίας ορισμένου χρόνου, χωρίς δυνατότητα ανανέωσης.

προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η ΕΚΤ θα αναλάβει πλήρως τα εποπτικά της καθήκοντα στις αρχές Νοεμβρίου 2014. Επιπλέον, κατά τις προπαρασκευαστικές εργασίες του ΕΕΜ, στην ΕΚΤ πρόσφεραν τις υπηρεσίες τους και 200 περίπου στελέχη που αποσπάστηκαν από τις ΕΑΑ για ορισμένο χρονικό διάστημα. Πολλοί εξ αυτών συμμετείχαν με επιτυχία στις εκστρατείες προσλήψεων που ακολούθησαν και θα παραμείνουν στην ΕΚΤ με συμβάσεις ορισμένου χρόνου, διασφαλίζοντας έτσι τη συνέχεια των εργασιών.

3.2 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 έτσι ώστε οι μεικτές εποπτικές ομάδες να καταστούν λειτουργικές έως τις 4 Νοεμβρίου 2014. Την 1η Νοεμβρίου, περισσότερα από 330 άτομα, για τις 403 θέσεις που προβλέπονταν στον προϋπολογισμό, είχαν ήδη ξεκινήσει να εργάζονται στις Γενικές Διευθύνσεις Μικροπροληπτικής Εποπτείας Ι και ΙΙ της ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένων των 61 συντονιστών των μεικτών εποπτικών μονάδων (ορισμένοι εκ των οποίων καλύπτουν πάνω από μία μεικτή εποπτική ομάδα). Ωστόσο, καθώς κάποιοι από τους προσληφθέντες ήταν ακόμη απασχολημένοι με την ολοκλήρωση της συνολικής αξιολόγησης δεν μπόρεσαν να ξεκινήσουν να εργάζονται στις μεικτές εποπτικές ομάδες πριν από την 1η Νοεμβρίου. Επιπλέον, κάποιες θέσεις εποπτών και αναλυτών που είχαν μείνει κενές προκηρύχθηκαν εκ νέου και οι σχετικές εκστρατείες προσλήψεων ολοκληρώθηκαν στις αρχές Οκτωβρίου.

Όσον αφορά τις ΕΑΑ, η πρόσληψη προσωπικού για τις μεικτές εποπτικές ομάδες σημειώνει επίσης πρόοδο. Στα τέλη Αυγούστου 2014 παρασχέθηκαν, κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, ακριβείς πληροφορίες σχετικά με τον διορισμό προσωπικού από τις ΕΑΑ στις μεικτές εποπτικές ομάδες. Ωστόσο, η στελέχωση των μεικτών εποπτικών ομάδων από την πλευρά των ΕΑΑ αντιμετωπίζει επί του παρόντος κάποιες προκλήσεις, καθώς ορισμένα άτομα που είχαν διοριστεί στις μεικτές εποπτικές ομάδες προσλήφθηκαν από την ΕΚΤ και ορισμένες ΕΑΑ βρίσκονται σε διαδικασία εσωτερικής αναδιάρθρωσης. Για τον λόγο αυτό, τα τελικά στοιχεία θα είναι διαθέσιμα μόνο στα τέλη του έτους.

Συνολικά, οι μεικτές εποπτικές ομάδες είναι λειτουργικές και έτοιμες να αρχίσουν να διενεργούν την καθημερινή εποπτεία των σημαντικών τραπεζών στις 4 Νοεμβρίου 2014, παρά τις εναπομένουσες προκλήσεις που προαναφέρθηκαν.

Κατά την υπό εξέταση περίοδο, οι μεικτές εποπτικές ομάδες πραγματοποίησαν αρχικές συναντήσεις με τις οικείες ΕΑΑ σημαντικών ιδρυμάτων, καθώς και αρκετές διαδοχικές συναντήσεις. Οι συντονιστές των μεικτών εποπτικών ομάδων και τα στελέχη τους από την ΕΚΤ ήρθαν σε επαφή με τις ΕΑΑ, ενισχύοντας έτσι τη συμμετοχή τους στις εποπτικές δραστηριότητες. Επιπλέον, βελτίωσαν τις γνώσεις τους σχετικά με το εποπτικό ιστορικό και το προφίλ κινδύνου των ενδιαφερόμενων τραπεζών και είχαν τις πρώτες επαφές γνωριμίας με τα στελέχη τους. Οι μεικτές εποπτικές ομάδες ξεκίνησαν επίσης τις τακτικές τους επισκέψεις, με τη συμμετοχή στελεχών της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, στο πλαίσιο των οποίων εξετάζονται επιχειρησιακά ζητήματα.

Από τον Ιούνιο οι μεικτές εποπτικές ομάδες συμμετέχουν με την ιδιότητα του παρατηρητή στις συναντήσεις σωμάτων εποπτών και ομάδων διαχείρισης κρίσεων, προκειμένου να προετοιμαστούν για να αναλάβουν την προεδρία των εν λόγω ομάδων στις 4 Νοεμβρίου 2014, μόλις η ΕΚΤ καταστεί η αρχή ενιαίας εποπτείας των αντίστοιχων τραπεζών.

Οι συντονιστές των μεικτών εποπτικών ομάδων παρείχαν περαιτέρω στήριξη στις εργασίες που αφορούσαν τη συνολική αξιολόγηση, ιδιαίτερα στις εργασίες για την προετοιμασία των μη ολοκληρωμένων, προκαταρκτικών αποτελεσμάτων και την παρουσίασή τους στις ενδιαφερόμενες τράπεζες στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου. Οι πιο σημαντικές ενέργειες που θα ακολουθήσουν αφορούν την αξιολόγηση των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών που οι τράπεζες πρέπει να υποβάλουν σε περίπτωση υστέρησης κεφαλαίων.

Πλέον των εν λόγω δραστηριοτήτων, οι μεικτές εποπτικές ομάδες ετοιμάζουν το Πρόγραμμα Εποπτικής Εξέτασης για το 2015 για κάθε σημαντική τράπεζα, σε στενή συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Μικροπροληπτικής Εποπτείας IV (υπεύθυνη για τις οριζόντιες και εξειδικευμένες υπηρεσίες) και διενεργούν επίσης δοκιμές σε πραγματικές συνθήκες τόσο του συστήματος αξιολόγησης κινδύνων όσο και της μεθοδολογίας και των διεργασιών για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του EEM. Τα μέλη των μεικτών εποπτικών ομάδων από την ΕΚΤ και τις ΕΑΑ συνεργάζονται στενά σε αυτά τα προγράμματα.

Τέλος, οι μεικτές εποπτικές ομάδες άρχισαν τις δοκιμές του συστήματος διαχείρισης πληροφοριών. Το σύστημα αυτό αποτελεί το εργαλείο υποδομής για τη διαχείριση της ροής εργασιών και των υπηρεσιακών διαδικασιών των μεικτών εποπτικών ομάδων, καθώς και το μέσο ασφαλούς επικοινωνίας μεταξύ των μελών των μεικτών εποπτικών ομάδων στην ΕΚΤ και τις ΕΑΑ.

3.3 ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM, η EKT 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 EKT.

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, στις 17 Σεπτεμβρίου 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της EKT εξέδωσε απόφαση σχετικά με την εφαρμογή του διαχωρισμού μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (απόφαση EKT/2014/39)⁹. Η εν λόγω απόφαση περιλαμβάνει, ιδιαίτερα, διατάξεις σχετικά με το επαγγελματικό απόρρητο και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των δύο λειτουργιών. Η απόφαση τέθηκε σε ισχύ στις 18 Οκτωβρίου 2014. Η απόφαση αυτή επικεντρώνεται στις γενικές αρχές, επιτρέποντας τη θέσπιση περαιτέρω ειδικών ρυθμίσεων σε σχέση με τις πρακτικές λεπτομέρειες της εσωτερικής δομής της EKT. Περιλαμβάνει οργανωτικές πτυχές, δηλαδή την αυτονομία των διαδικασιών λήψης αποφάσεων, διάταξη για το επαγγελματικό απόρρητο καθώς και κανόνες που διέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της εποπτικής λειτουργίας και της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής της EKT.

Οι κανόνες για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των δύο λειτουργιών επιτρέπουν στην EKT να ασκεί τα πολλαπλά της καθήκοντα με αποτελεσματικό και αποδοτικό τρόπο, αποφεύγοντας παράλληλα αδικαιολόγητες παρεμβάσεις από τη μία ή την άλλη λειτουργία και προστατεύοντας επαρκώς τις εμπιστευτικές πληροφορίες. Ειδικότερα, το καθεστώς απορρήτου της EKT θα αποτελεί την κύρια βάση για τη διαβάθμιση και ανταλλαγή πληροφοριών εντός της EKT.

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

Σε ό,τι αφορά την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας, η απόφαση ορίζει ότι η ανταλλαγή πληροφοριών ανωνυμοποιημένων κοινών (FINREP) και χρηματοοικονομικών (COREP)

⁹ Απόφαση EKT/2014/39 (EE L 300 της 18.10.2014, σ. 57).

δεδομένων¹⁰, καθώς και εμπιστευτικές συγκεντρωτικές αναλύσεις (οι οποίες δεν περιέχουν πληροφορίες για μεμονωμένα τραπεζικά ιδρύματα ή πληροφορίες ευαίσθητες από άποψη χάραξης πολιτικής) μπορούν να ανταλλάσσονται σύμφωνα με το καθεστώς απορρήτου. Αναφορικά με τα ακατέργαστα δεδομένα, όπως η ανταλλαγή επιμέρους δεδομένων και αξιολογήσεων τραπεζικής εποπτείας (ιδίως σχετικά με μεμονωμένα ιδρύματα ή πληροφορίες ευαίσθητες από άποψη χάραξης πολιτικής), η πρόσβαση θα είναι πιο περιορισμένη και υπόκειται στην έγκριση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΚΤ.

Η απόφαση εφαρμόζεται μόνο στην ΕΚΤ. Δεν αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ΕΕΜ (δηλαδή μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ), η οποία θα εξεταστεί ξεχωριστά.

3.4 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 μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της ΕΚΤ. Κατόπιν διαβούλευσης με το Εποπτικό Συμβούλιο και εκπροσώπους του προσωπικού, η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΚΤ έχει υποβάλει πρόταση στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ προς εξέταση και έγκριση. Σύμφωνα με τη Διοργανική Συμφωνία, η ΕΚΤ ενημέρωσε το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο σχετικά με τα κύρια στοιχεία του ως άνω κώδικα συμπεριφοράς πριν από την υιοθέτησή του.

3.5 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

¹⁰ Τα υποδείγματα για τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (FINancial REPorting - FINREP) και την κοινή πληροφόρηση (COmmon REPorting - COREP) περιλαμβάνονται στα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ. Τα FINREP αφορούν τη συλλογή χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τραπεζικά ιδρύματα και αντιπροσωπεύουν τυποποιημένο μορφότυπο των ετήσιων λογαριασμών τους (ισολογισμός, λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης και λεπτομερή παραρτήματα). Τα COREP αφορούν τη συλλογή, επίσης σε τυποποιημένο μορφότυπο, των πληροφοριών σχετικά με τον υπολογισμό του 1ου πυλώνα, δηλαδή λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, αφαιρέσεις και κεφαλαιακές απαιτήσεις (πιστωτικοί και λειτουργικοί κίνδυνοι, και κίνδυνοι αγοράς), καθώς και μεγάλα ανοίγματα.

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

3.6 ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ ΤΟΥ ΕΕΜ

Οι συνέπειες για το ανθρώπινο δυναμικό από τη θέσπιση του ΕΕΜ είναι σημαντικές, ανώτερες των αρχικών απαιτήσεων πρόσληψης προσωπικού που περιγράφονται παραπάνω. Η απαραίτητη άνευ προηγουμένου εντατική συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, ιδίως μέσω των μεικτών εποπτικών ομάδων και των ομάδων επιτόπιας επιθεώρησης, καθώς και η επιτυχία του επιλεγμένου «μοντέλου διαχείρισης με δομή πλεγματικού τύπου (matrix)», εξαρτώνται κυρίως από τον επαρκή βαθμό ευθυγράμμισης των διαφόρων συντελεστών σε όλα τα επίπεδα. Αυτό προϋποθέτει, με τη σειρά του, την ευθυγράμμιση ορισμένων βασικών πολιτικών ανθρώπινου δυναμικού, μολονότι γενικά οι όροι απασχόλησης θα εξακολουθούν να διαφέρουν μεταξύ των διαφόρων οργάνων που συναποτελούν τον ΕΕΜ. Έχουν ήδη γίνει πολύ σημαντικά βήματα στους ακόλουθους τομείς.

- **Αξιολόγηση επιδόσεων:** Έχει αναπτυχθεί πλαίσιο αξιολόγησης (από κοινού με την ΕΚΤ και τις ΕΑΑ) για την αναγνώριση και αξιολόγηση της συμβολής όσων εργάζονται σε μεικτές ομάδες με σκοπό την επίτευξη υψηλών επιδόσεων. Το πλαίσιο μπορεί να χρησιμοποιηθεί από τις ΕΑΑ ως βάση για τις τοπικές διαδικασίες αξιολόγησης. Όσον αφορά την προστασία δεδομένων, η ΕΚΤ πρόκειται να ξεκινήσει διαδικασία διαβούλευσης με τον Ευρωπαϊκό Επόπτη Προστασίας Δεδομένων.
- **Πρόγραμμα κατάρτισης:** Για να επιτευχθεί η μετάδοση γνώσεων και η ανάπτυξη δεξιοτήτων και να καταστεί πιο εύκολη η μετάβαση προς μια κοινή νοοτροπία για τον ΕΕΜ και η προώθησή της, έχει αναπτυχθεί πρόγραμμα κατάρτισης το οποίο καλύπτει θέματα που αφορούν τη διακυβέρνηση, τη μεθοδολογία, τις δεξιότητες διαχείρισης και τις μη τεχνικές δεξιότητες, την πληροφορική καθώς και θέματα που αφορούν τους νεοπροσληφθέντες.
- **Κινητικότητα εντός του ΕΕΜ:** Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, η ΕΚΤ οφείλει να «καθορίζει, σε συνεργασία με όλες τις εθνικές αρμόδιες αρχές, ρυθμίσεις για την ενδεδειγμένη ανταλλαγή και απόσπαση προσωπικού με τις αρμόδιες εθνικές αρχές και μεταξύ αυτών». Η ανταλλαγή και απόσπαση προσωπικού θεωρείται πράγματι σημαντικός παράγοντας για τη δημιουργία κοινής εποπτικής νοοτροπίας. Κατά τη φάση

θέσπισης του EEM, δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση στην κινητικότητα εντός των μεικτών εποπτικών ομάδων (δηλαδή, στην κινητικότητα των συντονιστών, των εθνικών υποσυντονιστών και των μελών του προσωπικού).

3.7 ΓΛΩΣΣΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

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

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

Για την επικοινωνία με τις εποπτευόμενες οντότητες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 24 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM, η εποπτευόμενη οντότητα θα μπορεί να αποστέλλει έγγραφο στην ΕΚΤ σε οποιαδήποτε επίσημη γλώσσα της ΕΕ και θα έχει το δικαίωμα να λάβει απάντηση στην ίδια γλώσσα. Η ΕΚΤ και οι εποπτευόμενες οντότητες μπορεί να συμφωνήσουν να χρησιμοποιούν αποκλειστικά μία επίσημη γλώσσα της ΕΕ στην έγγραφη επικοινωνία τους, ακόμη και όσον αφορά τις εποπτικές αποφάσεις της ΕΚΤ. Οι εποπτευόμενες οντότητες μπορούν ανά πάσα στιγμή να αποφασίσουν την ανάκληση αυτής της συμφωνίας. Αυτή η μεταβολή θα επηρεάσει μόνο τα στάδια της εποπτικής διαδικασίας της ΕΚΤ που δεν έχουν ακόμη ολοκληρωθεί. Επιπλέον, όταν συμμετέχοντες σε ακρόαση ζητούν να ακουστούν σε επίσημη γλώσσα της ΕΕ διαφορετική από αυτή στην οποία διεξάγεται η εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ, η ΕΚΤ πρέπει να ειδοποιηθεί εγκαίρως για τη συγκεκριμένη απαίτηση, ούτως ώστε να προβεί στις απαραίτητες διευθετήσεις.

Οι περισσότερες από τις σημαντικές τράπεζες (85) έχουν αποδεχτεί την αγγλική ως γλώσσα επικοινωνίας με την ΕΚΤ, ενώ 34 έχουν εκφράσει την προτίμησή τους να επικοινωνούν στην εθνική τους γλώσσα. Οι περισσότερες τράπεζες αυτής της μικρότερης ομάδας προέρχονται από τη Γερμανία ενώ οι υπόλοιπες από την Αυστρία, το Βέλγιο, την Κύπρο, την Φινλανδία, τη Γαλλία, την Ιταλία και τη Σλοβενία.

4 ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

4.1 ΟΡΙΣΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΚΤ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΕΛΗ

Η ΕΚΤ δημοσίευσε τον κανονισμό σχετικά με τα εποπτικά τέλη στις 30 Οκτωβρίου 2014. Ο κανονισμός, ο οποίος θα τεθεί σε ισχύ την 1η Νοεμβρίου 2014, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από δημόσια διαβούλευση που περιλάμβανε και δημόσια συζήτηση. Ο κανονισμός καθορίζει τις ρυθμίσεις βάσει των οποίων η ΕΚΤ θα επιβάλλει ετήσιο εποπτικό τέλος για τις δαπάνες που θα προκύπτουν κατά την άσκηση των νέων εποπτικών της καθηκόντων, από τον Νοέμβριο του 2014 και μετά.

Επίσης, θεσπίζει τη μεθοδολογία σύμφωνα με την οποία: α) καθορίζεται το συνολικό ποσό του ετήσιου εποπτικού τέλους, β) υπολογίζεται το ποσό που πρέπει να καταβάλλει κάθε εποπτευόμενη τράπεζα ή τραπεζικός όμιλος, και γ) εισπράττεται το ετήσιο εποπτικό τέλος.

Έως την καταληκτική ημερομηνία της δημόσιας διαβούλευσης τον Ιούλιο, η ΕΚΤ είχε λάβει 31 δέσμες σχολίων οι οποίες προέρχονταν από ενώσεις χρηματοπιστωτικών αγορών και τραπεζών, χρηματοπιστωτικά και πιστωτικά ιδρύματα, κεντρικές τράπεζες, εποπτικές και άλλες αρχές, καθώς και από πολίτες. Τα βασικά στοιχεία του προτεινόμενου πλαισίου για τα εποπτικά τέλη έλαβαν θετική στήριξη. Τα ληφθέντα σχόλια οδήγησαν σε τροποποιήσεις του εν λόγω πλαισίου οι οποίες αφορούν α) τον μη υπολογισμό των αποζημιώσεων που καταβάλλει η ΕΚΤ σε τρίτα μέρη στο ποσό που ανακτάται μέσω των εποπτικών τελών, β) την ημερομηνία κατά την οποία οι εποπτευόμενες οντότητες υποβάλλουν αναφορά για τους συντελεστές υπολογισμού τέλους και γ) την εξαίρεση των θυγατρικών που είναι εγκατεστημένες σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη από τον υπολογισμό τέλους, όπως προβλέπεται στην αιτιολογική σκέψη 77 του κανονισμού ΕΕΜ. Λεπτομερείς πληροφορίες για τον τρόπο αντιμετώπισης των σχολίων που λήφθηκαν στο πλαίσιο της διαδικασίας δημόσιας διαβούλευσης παρέχονται στο έγγραφο παρατηρήσεων, το οποίο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

Την προσεχή περίοδο, η ΕΚΤ θα συνεχίσει την εφαρμογή του πλαισίου για τα εποπτικά τέλη, δίδοντας ιδιαίτερη έμφαση στη σύναψη επαφών με τις εποπτευόμενες οντότητες. Για τον σκοπό αυτό, προκειμένου να διευκολυνθεί η αρχική συγκρότηση του πλαισίου, ζητείται από τις τράπεζες να παρέχουν στην ΕΚΤ πληροφορίες για τους οφειλόμενους εποπτικών τελών έως το τέλος Δεκεμβρίου 2014. Προβλέπεται ότι η πρώτη ειδοποίηση καταβολής τέλους θα εκδοθεί στα τέλη του 2015 και θα καλύπτει 14 μήνες, δηλαδή τον Νοέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014 και ολόκληρο το 2015.

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

Σύμφωνα με τον κανονισμό EEM, τα κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ μπορούν να συμμετάσχουν στον EEM υπό καθεστώς στενής συνεργασίας. Στο άρθρο 7 του κανονισμού EEM 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/2014/5, η οποία τέθηκε σε ισχύ στις 27 Φεβρουαρίου 2014¹¹.

Μέχρι σήμερα, δεν έχουν κοινοποιηθεί αιτήματα για την καθιέρωση στενής συνεργασίας σύμφωνα με την προαναφερθείσα διαδικασία. Ωστόσο, ορισμένα κράτη μέλη έχουν εκφράσει ανεπίσημα το ενδιαφέρον τους για καθιέρωση στενής συνεργασίας και η ΕΚΤ έχει οργανώσει διμερείς συναντήσεις με θέμα την πιθανή θέσπιση σχετικών ρυθμίσεων.

5 ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ

5.1 ΟΡΙΣΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Το εγχειρίδιο εποπτείας αποτελεί εσωτερικό υπηρεσιακό έγγραφο του EEM 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 EEM και τη συνεργασία με αρχές εκτός του EEM. Τον Σεπτέμβριο του 2014 το Εποπτικό Συμβούλιο ενέκρινε μια αναθεωρημένη έκδοση του εγχειριδίου αυτού, η οποία επικεντρώνεται στη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης. Σε αυτό βασίζεται σήμερα ο προγραμματισμός των δραστηριοτήτων για το 2015.

Το εγχειρίδιο εποπτείας καλύπτει τους ακόλουθους τομείς:

- σύνθεση και στελέχωση των μεικτών εποπτικών ομάδων,
- εποπτικές διεργασίες και διαδικασίες,
- ρόλοι και αρμοδιότητες εντός του EEM,
- μεθοδολογία για τις επιτόπιες επιθεωρήσεις,

¹¹ 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 νόμισμα το ευρώ (EE L 198 της 5.7.2014, σ. 7).

- μεθοδολογία και διεργασίες για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του EEM, σύμφωνα με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της EAT.

Το προσωπικό του EEM έχει ξεκινήσει τις δοκιμές σε πραγματικές συνθήκες της μεθοδολογίας για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης προκειμένου να ελέγξει την αρτιότητα του συστήματος αξιολόγησης κινδύνων και να προτείνει βελτιώσεις.

Το εγχειρίδιο είναι έγγραφο σε εξέλιξη και αναθεωρείται σε τακτική βάση ώστε να αντανακλά εξελίξεις στην αγορά και νέες εποπτικές πρακτικές.

5.2 ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΤΟΥ ΟΔΗΓΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Ο EEM υπόκειται σε απαιτήσεις δημοσίευσης προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τόσο το ευρύ κοινό όσο και οι εποπτευόμενες οντότητες λαμβάνουν επαρκή ενημέρωση σχετικά με το εποπτικό του μοντέλο. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τη διοργανική συμφωνία η EKT οφείλει να δημοσιεύσει στον δικτυακό τόπο της έναν οδηγό εποπτικών πρακτικών.

Στις 29 Σεπτεμβρίου 2014, η EKT δημοσίευσε έγγραφο με τίτλο «Οδηγός τραπεζικής εποπτείας». Ο οδηγός εξηγεί τη συνολική λειτουργία του EEM με εύχρηστο τρόπο και παρουσιάζει συνοπτικά τις κύριες εποπτικές διεργασίες και μεθοδολογίες που εφαρμόζονται στα σημαντικά και λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Για παράδειγμα, περιγράφει το έργο των μεικτών εποπτικών ομάδων και καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι υπηρεσιακές μονάδες του EEM θα πρέπει να επικοινωνούν μεταξύ τους κατά την ανάπτυξη του εποπτικού κύκλου. Σκοπός του οδηγού είναι να βοηθήσει τις εποπτευόμενες οντότητες να κατανοήσουν καλύτερα τις βασικές εποπτικές διαδικασίες του EEM και, όπου απαιτείται, να προσαρμόσουν τις δικές τους εσωτερικές διαδικασίες.

Ο οδηγός στηρίζεται στον κανονισμό EEM και στον κανονισμό για το πλαίσιο EEM και διατίθεται σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ζώνης του ευρώ, καθώς και στα λιθουανικά. 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 EEM.

6 ΠΡΟΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΑΛΛΟΥΣ ΘΕΜΑΤΙΚΟΥΣ ΑΞΟΝΕΣ

6.1 ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Κατά την προηγούμενη υπό εξέταση περίοδο, οι εργασίες για το πλαίσιο δεδομένων και πληροφόρησης του EEM επικεντρώθηκαν στην ολοκλήρωση των προπαρασκευαστικών

εργασιών που αφορούσαν σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με την παροχή εποπτικών χρηματοοικονομικών στοιχείων. Στις 23 Οκτωβρίου 2014 το εν λόγω σχέδιο κανονισμού υποβλήθηκε σε διαδικασία δημόσιας διαβούλευσης. Σύμφωνα με τη διοργανική συμφωνία, το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ εστάλη στην Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου πριν από την έναρξη της διαδικασίας δημόσιας διαβούλευσης.

Επί του παρόντος, η παροχή εποπτικών χρηματοοικονομικών στοιχείων είναι υποχρεωτική για ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) σε ενοποιημένο επίπεδο. Σκοπός του σχεδίου κανονισμού είναι να επεκταθεί η τακτική παροχή στοιχείων στις ενοποιημένες εκθέσεις των τραπεζών σύμφωνα με τα εθνικά λογιστικά πλαίσια, καθώς και σε εκθέσεις σε μεμονωμένο επίπεδο (δηλ. που αφορούν μία μόνο νομική οντότητα). Αντίστοιχα, έχει ληφθεί υπόψη η αρχή της αναλογικότητας. Το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ δεν επηρεάζει τα λογιστικά πρότυπα που εφαρμόζουν οι εποπτευόμενες ομάδες και οντότητες στους ενοποιημένους ή ετήσιους λογαριασμούς τους ούτε μεταβάλλει τα λογιστικά πρότυπα που ισχύουν για την παροχή εποπτικών στοιχείων. Επιπλέον, σύμφωνα με τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation - CRR), η ΕΑΤ έχει ενημερωθεί ότι η ΕΚΤ, ως η αρμόδια αρχή, θα ασκεί τη διακριτική ευχέρειά της για να συγκεντρώνει εποπτικά χρηματοοικονομικά στοιχεία από σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες, όπως προβλέπεται στα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα για την παροχή εποπτικών στοιχείων.

Όσον αφορά τον τομέα της στατιστικής, η ΕΚΤ έχει θεσπίσει την απαραίτητη οργανωτική δομή για να διαχειρίζεται εποπτικά στοιχεία και να παρέχει υπηρεσίες για δραστηριότητες τραπεζικής εποπτείας που σχετίζονται με αυτά τα στοιχεία. Οι ΕΑΑ θα μεταβιβάζουν στην ΕΚΤ τις τακτικές συλλογές δεδομένων. Η «αποκεντρωμένη» προσέγγιση, που έχει ήδη εφαρμοστεί με επιτυχία για τη συλλογή άλλων σειρών στατιστικών δεδομένων, προϋποθέτει τη συμμετοχή των ΕΑΑ στο πρώτο επίπεδο ελέγχου ποιότητας. Το δεύτερο επίπεδο ελέγχου ποιότητας θα πραγματοποιείται στην ΕΚΤ. Με τους ελέγχους αυτούς θα διασφαλίζεται ότι τα ίδια πρότυπα ποιότητας των δεδομένων θα εφαρμόζονται ομοιογενώς σε όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται σε εποπτεία εντός του ΕΕΜ.

6.2 ΥΠΟΔΟΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Έχει επιτευχθεί σημαντική πρόοδος στις δραστηριότητες ανάπτυξης και υποστήριξης υπηρεσιών πληροφορικής για τη θέσπιση του ΕΕΜ.

- **Σύστημα διαχείρισης πληροφοριών:** το σύστημα διαχείρισης πληροφοριών θα είναι έτοιμο να ενεργοποιηθεί στις 4 Νοεμβρίου 2014. Θα είναι το βασικό εργαλείο πληροφορικής των μεικτών εποπτικών ομάδων και θα παρέχει την τεχνική βάση που θα διασφαλίζει εναρμονισμένες διαδικασίες και συνέπεια κατά την εποπτεία τραπεζικών

ιδρυμάτων. Ιδίως κατά την αρχική φάση του EEM, θα διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο για την εφαρμογή κοινής μεθοδολογίας και προτύπων από όλες τις μεικτές εποπτικές ομάδες. Οι εσωτερικές δοκιμές του εν λόγω συστήματος ολοκληρώθηκαν με επιτυχία τον Αύγουστο. Οι εξωτερικές δοκιμές στις οποίες συμμετείχαν στελέχη από όλες τις ΕΑΑ και τις ΕθνΚΤ είχαν ολοκληρωθεί με επιτυχία μέχρι τα τέλη Σεπτεμβρίου. Πολύ σημαντική δραστηριότητα για την ενεργοποίηση του συστήματος τον Νοέμβριο είναι η εκπαίδευση όλων των εποπτών που εργάζονται εντός του πλαισίου EEM. Πρόκειται για περισσότερους από 3.000 χρήστες. Το σχετικό εκπαιδευτικό υλικό εκπονήθηκε παράλληλα με τη διεξαγωγή των δοκιμών ενώ ο αριθμός των εκπαιδευόμενων έφτασε για πρώτη φορά σε πολύ υψηλό επίπεδο τον Οκτώβριο, υπερβαίνοντας τους 200 χρήστες ημερησίως.

- **Συλλογή και διαχείριση ποιότητας δεδομένων και αναλύσεις:** ο βασικός στόχος του συστήματος εποπτικών τραπεζικών δεδομένων είναι να μπορεί η ΕΚΤ να λαμβάνει συγκεκριμένα εποπτικά δεδομένα από όλες τις χώρες που συμμετέχουν στον EEM βάσει του προτύπου XBRL, σύμφωνα με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της EAT. Η λήψη και η επεξεργασία των πρώτων εποπτικών δεδομένων σχετικά με την κοινή πληροφόρηση και τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)¹² στέφθηκαν με επιτυχία.
- **Σύστημα διαχείρισης επιχειρηματικών πόρων:** έχουν προσδιοριστεί οι απαιτήσεις σε επίπεδο πληροφοριακών συστημάτων της διαδικασίας συλλογής τελών, λαμβανομένων επίσης υπόψη των αποτελεσμάτων της δημόσιας διαβούλευσης όσον αφορά το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη. Σε ό,τι αφορά τη διαδικασία υπολογισμού τελών, οι προπαρασκευαστικές εργασίες για την αντίστοιχη τεχνική λύση προχωρούν ικανοποιητικά. Έχουν επίσης ξεκινήσει εργασίες για τη δημιουργία πύλης αυτοεξυπηρέτησης στην οποία οι τράπεζες θα διατηρούν τα δικά τους (λογιστικά) στοιχεία για τα εποπτικά τέλη. Χάρη στην πρόοδο που έχει επιτευχθεί, η πρώτη έκδοση του προϋπολογισμού, της οργανωτικής δομής και της ιεραρχικής δομής αναφοράς αναμένεται να ολοκληρωθεί εγκαίρως για την άσκηση κατάρτισης του προϋπολογισμού του 2015.
- **Συνεργασία, ροή εργασιών και διαχείριση πληροφοριών:** το έργο για τη διαχείριση στοιχείων επικοινωνίας και αιτημάτων του κοινού με χρήση πληροφοριακών συστημάτων βρίσκεται επί του παρόντος στη φάση της υλοποίησης. Έχει ήδη

¹² Ο δείκτης LCR αφορά τα υποδείγματα παροχής στοιχείων για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας. Με τα υποδείγματα αυτά συγκεντρώνονται σε μηνιαία βάση στοιχεία για τον δείκτη βραχυπρόθεσμης ρευστότητας στο πλαίσιο των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων.

επιτευχθεί σημαντική πρόοδος και η πρώτη δέσμη λειτουργιών ενεργοποιήθηκε τον Αύγουστο του 2014. Εν όψει της αναμενόμενης αύξησης του όγκου λόγω του EEM, διενεργείται επίσης αξιολόγηση των κοινών υπηρεσιών πληροφορικής και των δυνατοτήτων του συστήματος διαχείρισης εγγράφων.

- **Κοινές υπηρεσίες πληροφορικής:**

- Ορισμένες ΕΑΑ που δεν είναι κεντρικές τράπεζες (Αυστρία, Μάλτα, Λουξεμβούργο και Λεττονία), οι οποίες δεν είναι συνδεδεμένες με την υποδομή πληροφορικής του ΕΣΚΤ/Ευρωσυστήματος (CoreNet), ολοκλήρωσαν τη σύνδεση με τις οικείες ΕθνΚΤ. Δύο ΕΑΑ (Γερμανία και Αυστρία) εξέφρασαν προτίμηση για άμεση ζεύξη. Ωστόσο, αυτό θα είναι εφικτό μόνο μετά την έναρξη λειτουργίας της νέας έκδοσης του δικτύου CoreNet, η οποία προγραμματίζεται για το πρώτο τρίμηνο του 2015. Εν τω μεταξύ, αυτές οι δύο ΕΑΑ έχουν συνδεθεί προσωρινά με την Deutsche Bundesbank και την Oesterreichische Nationalbank αντιστοίχως.
- Καταχωρήθηκε απαίτηση σχετικά με την ανταλλαγή εμπιστευτικών ηλεκτρονικών μηνυμάτων και εγγράφων μεταξύ των σημαντικών ιδρυμάτων και της ΕΚΤ. Δεδομένων των χρονικών περιορισμών, η λύση που επιλέχθηκε είναι η χρήση ηλεκτρονικών μηνυμάτων μέσω του πρωτοκόλλου Transport Layer Security (TLS¹³). Έχει ήδη συνταχθεί η πρόταση για την εφαρμογή του πρωτοκόλλου αυτού και έχει ήδη ξεκινήσει ο συντονισμός με τα σημαντικά ιδρύματα για την εφαρμογή του.

7 ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Οι τελευταίες εβδομάδες/μήνες πριν από τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης αφιερώθηκαν σε εκτεταμένες δραστηριότητες διασφάλισης ποιότητας σε σχέση τόσο με τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού όσο και με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, καθώς και στην ενσωμάτωση των αποτελεσμάτων των δύο αυτών σκελών της συνολικής αξιολόγησης. Η άμεση επικοινωνία μεταξύ εποπτών και τραπεζών, ο αποκαλούμενος «εποπτικός διάλογος», στο πλαίσιο του οποίου συζητήθηκαν με τις τράπεζες τα μη ολοκληρωμένα, προκαταρκτικά αποτελέσματα πριν από την οριστικοποίησή

¹³ Το πρωτόκολλο Transport Security Layer (TLS) είναι ένα μηχανισμός ασφαλείας που έχει σχεδιαστεί για την προστασία ηλεκτρονικών μηνυμάτων κατά τη μεταφορά τους μέσω δημόσιων δικτύων όπως το Ίντερνετ.

τους, άρχισε στο τέλος Σεπτεμβρίου ενόψει της δημοσιοποίησης των τελικών αποτελεσμάτων στις 26 Οκτωβρίου 2014¹⁴.

7.1 ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Το πλαίσιο διασφάλισης ποιότητας που χρησιμοποιήθηκε για τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού περιγράφηκε στη δεύτερη τριμηνιαία έκθεση, η οποία δημοσιεύθηκε τον Μάιο του 2014. Συνεπώς, η παρούσα ενότητα επικεντρώνεται στη διασφάλιση ποιότητας της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ συνεργάστηκαν για τη διενέργεια διεξοδικής διαδικασίας διασφάλισης ποιότητας σε σχέση με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, βασιζόμενες στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ.¹⁵ Στο πλαίσιο της διασφάλισης ποιότητας πραγματοποιήθηκαν συζητήσεις στις οποίες οι τράπεζες κλήθηκαν να εξηγήσουν τα αποτελέσματά τους. Επιπλέον, πολλά από τα σημαντικότερα στοιχεία της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υποβλήθηκαν σε αξιολόγηση βάσει ελάχιστων ορίων, η οποία προέβλεπε την προσαρμογή των αποτελεσμάτων των τραπεζών σε περίπτωση που δεν πληρούσαν τα κριτήρια, μεταθέτοντας το βάρος της απόδειξης από τις ΕΑΑ και την ΕΚΤ στην ίδια την τράπεζα.

Σκοπός της διαδικασίας διασφάλισης ποιότητας που εκτέλεσε η ΕΚΤ ήταν να εξασφαλιστεί ότι οι τράπεζες εφαρμόζουν την προβλεπόμενη μεθοδολογία με συνέπεια και ότι λαμβάνουν δεόντως υπόψη την επίδραση του βασικού σεναρίου και του σεναρίου δυσμενών εξελίξεων στον ισολογισμό τους. Μεταξύ των στοιχείων που περιλάμβανε η διασφάλιση ποιότητας ήταν η σύγκριση των αποτελεσμάτων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με το υπόδειγμα αναφοράς από πάνω προς τα κάτω της ΕΚΤ.

Η διαδικασία διασφάλισης ποιότητας σχεδιάστηκε ούτως ώστε:

- να εξασφαλίσει την ίση μεταχείριση: αν δεν εφαρμοζόταν μια διεξοδική διαδικασία διασφάλισης ποιότητας, οι πιο συντηρητικές τράπεζες θα βρίσκονταν σε μειονεκτική θέση έναντι των τραπεζών που υιοθέτησαν λιγότερο συνετές προσεγγίσεις, πράγμα που θα συνιστούσε σαφή αδικία,

¹⁴ Έντεκα από τις τράπεζες που συμμετείχαν στη συνολική αξιολόγηση έχουν ταξινομηθεί ως λιγότερο σημαντικές και συνεπώς δεν θα υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ. Επιπλέον, οκτώ τράπεζες οι οποίες δεν συμμετείχαν στη συνολική αξιολόγηση θα τεθούν υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ ως σημαντικά ιδρύματα. Μεταξύ αυτών, όσες δεν αποτελούν θυγατρικές άλλων σημαντικών τραπεζών θα υποβληθούν σε συνολική αξιολόγηση.

¹⁵ Η ΕΚΤ ήταν αρμόδια για τη διασφάλιση ποιότητας στις χώρες της ζώνης του ευρώ, όπως περιγράφεται στο ακόλουθο έγγραφο: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/563711/2014+EU-wide+Stress+Test+-+FAQs.pdf>

- να επικεντρωθεί σε ουσιώδη ζητήματα: η διαδικασία διασφάλισης ποιότητας σχεδιάστηκε ούτως ώστε να μπορούν να εντοπίζονται γρήγορα οι τομείς όπου τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των τραπεζών ενδέχεται να υποεκτιμήσουν σημαντικά την επίδραση της εν λόγω άσκησης στο κεφάλαιο.

Όπως και στον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, η διασφάλιση ποιότητας σε σχέση με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησης στηρίχθηκε επίσης σε ένα υπόδειγμα «τριών γραμμών άμυνας»:

- Στο πλαίσιο της πρώτης γραμμής άμυνας οι ίδιες οι τράπεζες διενέργησαν την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από κάτω προς τα πάνω σύμφωνα με τη μεθοδολογία που περιγράφεται στο εγχειρίδιο για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησης. Οι τράπεζες ήταν υπεύθυνες για την κατάλληλη συμπλήρωση των διαφόρων υποδειγμάτων της EAT και του EEM για τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- Στο πλαίσιο της δεύτερης γραμμής άμυνας διενεργήθηκαν ανεξάρτητοι έλεγχοι διασφάλισης ποιότητας σε επίπεδο EAA. Οι έλεγχοι αυτοί σχεδιάστηκαν από τις επιμέρους EAA και αφορούσαν, μεταξύ άλλων, την ποιότητα των δεδομένων και την ακεραιότητα των υποδειγμάτων. Επιπλέον, οι EAA συμμετείχαν σε μεγάλο βαθμό στον συντονισμό των παρατηρήσεων σε σχέση με τη διασφάλιση ποιότητας από την τρίτη γραμμή άμυνας (δηλ. την EKT) προς τις διάφορες τράπεζες στις αντίστοιχες χώρες τους.
- Στην τρίτη γραμμή άμυνας βρισκόταν η ίδια η EKT, η οποία αξιολόγησε και επαλήθευσε τα αποτελέσματα από τη σκοπιά του EEM συνολικά με σκοπό να προαγάγει τη συνεπή εφαρμογή της μεθοδολογίας. Η διασφάλιση ποιότητας που διενέργησε η EKT ήταν διεξοδική και περιλάμβανε ελέγχους πολλαπλών διαστάσεων (π.χ. ποιότητα δεδομένων, προκαθορισμένες δοκιμές, ποιοτική αξιολόγηση), με συμμετοχή των EAA και, όπου κρίθηκε αναγκαίο, των ενδιαφερόμενων τραπεζών. Κατά την κορύφωση της διαδικασίας, περίπου 70 εμπειρογνώμονες της EKT σε θέματα διασφάλισης ποιότητας εργάζονταν αποκλειστικά για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

7.2 ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Ένα από τα βασικά πλεονεκτήματα της συνολικής αξιολόγησης ήταν ότι τα αποτελέσματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού χρησιμοποιήθηκαν για την προσαρμογή του ισολογισμού εκκίνησης που εφαρμόστηκε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Στον βαθμό που τα στοιχεία του ισολογισμού στο τέλος του έτους 2013 προσαρμόστηκαν βάσει του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, οι σχετικές μεταβολές είχαν ως αποτέλεσμα την εκ νέου αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των προβολών της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η διαδικασία ενσωμάτωσης των αποτελεσμάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού στα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων διενεργήθηκε έως έναν βαθμό σε κεντρικό επίπεδο, καθώς τα πλήρη αποτελέσματα του εν λόγω ελέγχου δεν μπορούσαν να κοινοποιηθούν στις τράπεζες πολύ νωρίτερα από την ημερομηνία δημοσιοποίησής τους, ούτως ώστε αυτές να έχουν αρκετό χρόνο στη διάθεσή τους για να αναλάβουν το συγκεκριμένο έργο. Για ορισμένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, οι τράπεζες χρειάστηκε να πραγματοποιήσουν την ενσωμάτωση οι ίδιες, με τη δέουσα διασφάλιση ποιότητας σε κεντρικό επίπεδο.

Βασικός σκοπός της εν λόγω ενσωμάτωσης ήταν να διασφαλιστεί ότι τα ευρήματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού λαμβάνονται δεόντως υπόψη στα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, γεγονός που προάγει την εμπιστοσύνη στην εγκυρότητα των τελικών αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης. Ως εκ τούτου, για κάθε τράπεζα, οι προβολές για ζημίες από πιστοδοτικές πράξεις που αφορούν χαρτοφυλάκια όπως αποτιμώνται σε δεδουλευμένη βάση επηρεάστηκαν από τα ευρήματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού όπου αυτά ήταν ουσιώδη. Τα ευρήματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού οδήγησαν σε μια σειρά προσαρμογών κυρίως προληπτικής φύσης στα αποτελέσματα των ισολογισμών στο τέλος του έτους 2013. Οι μεταβολές που διαπιστώθηκαν κατά τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού μπόρεσαν να εφαρμοστούν άμεσα στον ισολογισμό εκκίνησης. Επιπλέον, ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού παρείχε νέες πληροφορίες όσον αφορά τον τρόπο με τον οποίο κάθε τράπεζα ταξινομεί και υπολογίζει τον πιστωτικό κίνδυνο, παράλληλα με ορισμένες από τις υποκείμενες υποθέσεις που καθορίζουν τα αποτελέσματα. Σκοπός της εν λόγω ενσωμάτωσης ήταν να διασφαλιστεί η συμπερίληψη αυτών των πληροφοριών στα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της τράπεζας. Η κρίσιμη υπόθεση στην οποία στηρίχθηκε αυτή η προσέγγιση ήταν ότι τα ευρήματα από τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του 2013 πρέπει, εφόσον κρίνονται ουσιώδη, να οδηγούν

σε προσαρμογές των μελλοντικής προοπτικής προβολών στον ορίζοντα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Σε περιπτώσεις όπου κατά τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού διαπιστώθηκε ότι οι ζημίες από πιστοδοτήσεις δεν είχαν υπολογιστεί σωστά σε ιστορικούς όρους, οι προβολές πρέπει να ελεγχθούν ώστε να διαπιστωθεί κατά πόσον καταρτίστηκαν ορθώς.

Πέραν της ενσωμάτωσης για στοιχεία ενεργητικού όπως αποτιμώνται σε δεδουλευμένη βάση, ορισμένα από τα στοιχεία της αξιολόγησης ανοιγμάτων επιπέδου 3 σύμφωνα με την εύλογη αξία στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού μπορούσαν να επηρεάσουν την μελλοντικής προοπτικής άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Αυτά τα στοιχεία διακρίνονται γενικά σε τρεις συνιστώσες: προσαρμογές ταμειακών θέσεων, προσαρμογές θέσεων παραγώγων και προσαρμογές πιστωτικής αποτίμησης. Οι προσαρμογές της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων όσον αφορά τα ανοίγματα επιπέδου 3 σύμφωνα με την εύλογη αξία μπορούσαν να είναι είτε θετικές είτε αρνητικές. Ωστόσο, αυτές οι προσαρμογές ήταν αναγκαίες προκειμένου να διασφαλιστεί το ακριβέστερο δυνατό αποτέλεσμα και να αποφευχθεί η διπλή προσμέτρηση.

Για τη διασφάλιση ποιότητας σε σχέση με τη διαδικασία ενσωμάτωσης έγιναν ανεξάρτητοι υπολογισμοί των αποτελεσμάτων τόσο από τις ΕΑΑ όσο και από την ΕΚΤ. Αυτοί οι υπολογισμοί βασίστηκαν σε εργαλείο ενσωμάτωσης που αναπτύχθηκε από την ΕΚΤ και διανεμήθηκε στις ΕΑΑ και τις τράπεζες. Πρέπει να σημειωθεί ότι η ανάπτυξη του εργαλείου περιλάμβανε δύο γύρους δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες κατά τους οποίους οι ΕΑΑ αξιολόγησαν το εργαλείο και υπέβαλαν τα σχόλιά τους. Στη συνέχεια η ΕΚΤ συνέκρινε τις δύο εκδοχές των αποτελεσμάτων της ενσωμάτωσης, εφαρμόζοντας ποσοτικό και ποιοτικό έλεγχο, και οριστικοποίησε το υπόδειγμα.

7.3 ΕΠΟΠΤΙΚΟΣ ΔΙΑΛΟΓΟΣ

Ο εποπτικός διάλογος αποτέλεσε το τελευταίο στοιχείο της διασφάλισης ποιότητας για τη συνολική αξιολόγηση. Ο βασικός σκοπός των τελικών αυτών συζητήσεων μεταξύ των μεικτών εποπτικών ομάδων, των εκπροσώπων των ΕΑΑ και των τραπεζών ήταν να παρουσιαστούν τα μη ολοκληρωμένα, προκαταρκτικά στοιχεία στις τράπεζες πριν από τη δημοσιοποίηση των τελικών αποτελεσμάτων, ούτως ώστε να τους δοθεί η ευκαιρία να θέσουν ερωτήσεις και να υποβάλουν παρατηρήσεις σχετικά με τα ευρήματα της συνολικής αξιολόγησης. Με τον τρόπο αυτόν εξασφαλίστηκε ότι η οριστικοποίηση των αποτελεσμάτων του όλου εγχειρήματος έγινε βάσει ολοκληρωμένης διαδικασίας. Κάθε τράπεζα που έλαβε μέρος στη συνολική αξιολόγηση προσκλήθηκε σε συνάντηση στις εγκαταστάσεις της ΕΚΤ στη Φρανκφούρτη στη διάρκεια της περιόδου δύο εβδομάδων από τις 29 Σεπτεμβρίου έως τις 10 Οκτωβρίου 2014. Στις

συναντήσεις αυτές οι τράπεζες εκπροσωπήθηκαν κατά κανόνα από τους γενικούς διευθυντές/διευθύνοντες συμβούλους (CEO), τους διευθυντές οικονομικών υπηρεσιών (CFO), τους διευθυντές υπηρεσιών κινδύνου (CRO), καθώς και τους υπευθύνους διαχείρισης κινδύνων.

Τα μη ολοκληρωμένα, προκαταρκτικά αποτελέσματα παρουσιάστηκαν στις τράπεζες σε τυποποιημένη μορφή, γεγονός που διασφάλισε ότι καμία τράπεζα δεν θα αποκτούσε πλεονέκτημα λαμβάνοντας πιο αναλυτικές πληροφορίες από τις άλλες. Οι τράπεζες είχαν διορία 48 ωρών μετά τις αντίστοιχες συναντήσεις προκειμένου να υποβάλουν ερωτήσεις και παρατηρήσεις προς την ΕΚΤ, ορισμένες εκ των οποίων θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε προσαρμογή του τελικού αποτελέσματος για τη συγκεκριμένη τράπεζα, βάσει της διακριτικής ευχέρειας της ΕΚΤ. Η ΕΚΤ έδωσε απαντήσεις, δίνοντας προτεραιότητα στα σημαντικότερα ζητήματα. Στη διάρκεια του εποπτικού διαλόγου ορισμένες τράπεζες ενημερώθηκαν ότι έπρεπε να υποβάλουν εκ νέου τα υποδείγματα των αποτελεσμάτων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων προκειμένου αυτά να αντανakλούν τις προσαρμογές που κρίθηκαν αναγκαίες από την ΕΚΤ για τη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης και της ποιότητας των αποτελεσμάτων (δηλ. σε περιπτώσεις όπου οι τράπεζες είχαν εφαρμόσει ειδικές παραμέτρους κινδύνου που δεν ήταν συμβατές με τη μεθοδολογία και ήταν πολύ λιγότερο συντηρητικές από εκείνες που είχαν εφαρμόσει άλλες τράπεζες). Σε αυτές τις τράπεζες δόθηκε διορία 96 ωρών μετά τις αντίστοιχες συναντήσεις προκειμένου να υποβάλουν τα τελικά τους υποδείγματα.

7.4 ΤΕΛΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗΣ

Κατόπιν έγκρισης από το Εποπτικό Συμβούλιο και το Διοικητικό Συμβούλιο, όλες οι τράπεζες που έλαβαν μέρος στη συνολική αξιολόγηση έλαβαν τα τελικά αποτελέσματά τους στις 23 Οκτωβρίου 2014 με τη μορφή συμπληρωμένου υποδείγματος κοινοποίησης. Το υπόδειγμα αυτό συνοδευόταν από ειδικό έντυπο το οποίο οι τράπεζες κλήθηκαν να χρησιμοποιήσουν για να γνωστοποιήσουν την επίσημη συγκατάθεσή τους για τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων τους εντός 48 ωρών από την παραλαβή αυτών. Όλες οι τράπεζες έδωσαν τη συγκατάθεσή τους για τη δημοσιοποίηση.

Στις 26 Οκτωβρίου 2014, η ΕΚΤ δημοσιοποίησε τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης, κοινοποιώντας τα αποτελέσματα ανά τράπεζα με τη μορφή τυποποιημένων υποδειγμάτων, συνοδευόμενων από συγκεντρωτική έκθεση στην οποία περιγράφεται το αποτέλεσμα για το σύνολο των συμμετεχουσών τραπεζών και παρέχονται περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την οργάνωση, τη μεθοδολογία και την εκτέλεση της αξιολόγησης. Τα αντίστοιχα έγγραφα είναι διαθέσιμα στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

Ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού είχε ως αποτέλεσμα συνολικές προσαρμογές ύψους 47,5 δισεκ. ευρώ όσον αφορά τη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού των συμμετεχουσών τραπεζών στις 31 Δεκεμβρίου 2013. Σύμφωνα με το σενάριο δυσμενών εξελίξεων, το συνολικό διαθέσιμο κεφάλαιο των τραπεζών θα μειωθεί, βάσει της προβολής, κατά 215,5 δισεκ. ευρώ (22% του κεφαλαίου το οποίο διακρατούν οι συμμετέχουσες τράπεζες). Αν συνυπολογιστεί η πρόσθετη επίδραση της αύξησης του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού, η συνολική επίδραση στο κεφάλαιο διαμορφώνεται σε 262,7 δισεκ. ευρώ στο πλαίσιο του σεναρίου δυσμενών εξελίξεων. Αυτή η επίδραση στο κεφάλαιο οδηγεί σε μείωση της διάμεσης τιμής του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των συμμετεχουσών τραπεζών κατά 4,0 εκατοστιαίες μονάδες, από 12,4% σε 8,3% το 2016. Συνολικά, σύμφωνα με τη συνολική αξιολόγηση διαπιστώθηκε υστέρηση κεφαλαίων ύψους 24,6 δισεκ. ευρώ σε 25 συμμετέχουσες τράπεζες έπειτα από σύγκριση των δεικτών φερεγγυότητας βάσει της προβολής με τα ελάχιστα όρια που είχαν καθοριστεί για την άσκηση.

Τα παραπάνω αποτελέσματα έχουν ως σημείο εκκίνησης τους ισολογισμούς των συμμετεχουσών τραπεζών στις 31 Δεκεμβρίου 2013. Ωστόσο, από την έναρξη της συνολικής αξιολόγησης και μετά, οι τράπεζες συνεχίζουν να ενισχύουν τη φερεγγυότητά τους, για παράδειγμα μέσω αυξήσεων κεφαλαίου. Και οι 130 τράπεζες πραγματοποίησαν αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου ύψους 57,1 δισεκ. ευρώ περίπου από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά. Αν ληφθούν υπόψη αυτές οι αυξήσεις κεφαλαίου, η συνολική υστέρηση μειώνεται σε 9,5 δισεκ. ευρώ σε 13 τράπεζες.

7.5 ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ, ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΟΡΘΩΤΙΚΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ

Σε περιπτώσεις όπου ο δείκτης κεφαλαίου μιας τράπεζας, όπως προσδιορίστηκε μετά τη συνολική αξιολόγηση, υπολείπεται των αντίστοιχων ελάχιστων ορίων, οι τράπεζες καλούνται να υποβάλουν σχέδια κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών εντός δύο εβδομάδων από τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων, τα οποία στη συνέχεια αξιολογούνται από τον ΕΕΜ. Η υστέρηση κεφαλαίων πρέπει να καλυφθεί εντός έξι μηνών εφόσον έχει διαπιστωθεί στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή του βασικού σεναρίου της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, και εντός εννέα μηνών εφόσον έχει διαπιστωθεί στο πλαίσιο του σεναρίου δυσμενών εξελίξεων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η περίοδος έξι ή εννέα μηνών ξεκινά από την ημερομηνία δημοσίευσης των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης στις 26 Οκτωβρίου 2014. Οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα παρακολουθήσουν προσεκτικά την υλοποίηση των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών.

Για την υποβολή των εν λόγω σχεδίων οι τράπεζες θα χρησιμοποιήσουν συγκεκριμένο υπόδειγμα που αναπτύχθηκε από την ΕΚΤ. Τα σχέδια κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών πρέπει να δείχνουν ότι οι τράπεζες θα προσφύγουν κατά πρώτο λόγο σε ιδιωτικές πηγές χρηματοδότησης για την ενίσχυση των κεφαλαιακών τους θέσεων προκειμένου να επιτύχουν τους προβλεπόμενους στόχους.

Γενικά αναμένεται ότι η υστέρηση που διαπιστώνεται στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και του βασικού σεναρίου της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να καλυφθεί κατά κύριο λόγο με νέες εκδόσεις μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Η χρήση πρόσθετων μέσων κεφαλαίου της κατηγορίας 1 για την κάλυψη υστέρησης που προκύπτει από το σενάριο δυσμενών εξελίξεων της εν λόγω θα είναι περιορισμένη, ανάλογα με το σημείο ενεργοποίησης της μετατροπής ή της μείωσης της αξίας, όπως περιγράφεται στο δελτίο Τύπου που εξέδωσε η ΕΚΤ στις 29 Απριλίου 2014. Δεν θα τεθούν όρια ως προς την καταλληλότητα υπαρχόντων μετατρέψιμων μέσων τα οποία υπόκεινται σε άνευ όρων προκαθορισμένη μετατροπή σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 εντός του ορίζοντα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, καθώς και υπαρχόντων μέσων κρατικής ενίσχυσης που χρησιμοποιούν τα κράτη μέλη στο πλαίσιο προγραμμάτων οικονομικής στήριξης.

Οι πωλήσεις στοιχείων ενεργητικού και η επίδρασή τους στα αποτελέσματα χρήσεως, στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό και στις αφαιρέσεις από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 θα είναι αποδεκτές μόνο ως έκτακτα μέτρα εφόσον μπορούν ξεκάθαρα να διαχωριστούν από τις συνήθεις δραστηριότητες της τράπεζας. Κατά κανόνα, σε αυτή την κατηγορία θα εμπίπτουν 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 του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού λόγω μεταβολών του υποδείγματος κινδύνου του πρώτου πυλώνα και λόγω αλλαγών ως προς την προσέγγιση του πρώτου πυλώνα δεν θα κρίνονται αποδεκτές για την κάλυψη της υστέρησης κεφαλαίων, εκτός εάν οι εν λόγω μεταβολές είχαν ήδη προγραμματιστεί και εγκριθεί από την αρμόδια αρχή πριν από την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης.

Στα σχέδια κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών τους, οι τράπεζες θα μπορούν να προτείνουν την αντιστάθμιση της υστέρησης που προκύπτει αποκλειστικά από τον έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού με παρακρατούμενα κέρδη από το 2014. Όσον αφορά την υστέρηση κεφαλαίων που προκύπτει 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 που 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 την επάρκεια και την αξιοπιστία όλων των προγραμματιζόμενων κεφαλαιακών μέτρων. Αν ένα σχέδιο κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών κριθεί ανεπαρκές ή αναξιόπιστο, η ΕΚΤ θα λάβει απόφαση για πιθανά εποπτικά μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού EEM. Η κρατική στήριξη, εάν υπάρξει, θα χορηγείται με πλήρη συμμόρφωση προς τους κανόνες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής περί κρατικών ενισχύσεων και, από 1ης Ιανουαρίου 2015, προς τις διατάξεις της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών. Θα εφαρμόζονται επίσης οι όροι αναφοράς σχετικά με την υστέρηση κεφαλαίων και τον καταμερισμό των βαρών μετά τη συνολική αξιολόγηση, οι οποίοι δημοσιεύθηκαν από το Συμβούλιο ECOFIN και την Ευρωομάδα (Eurogroup) στις 9 Ιουλίου 2014.

Τα απαιτούμενα εποπτικά μέτρα θα εφαρμοστούν ως μία από τις αποφάσεις που θα ληφθούν στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης για το 2014, η οποία θα βασίζεται σε μεγάλο βαθμό στα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης και στην αξιολόγηση των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών, καθώς και στο αποτέλεσμα της ετήσιας διαδικασίας ελέγχου και αξιολόγησης που διενεργούν οι ΕΑΑ.

Μετά την υποβολή της εν λόγω απόφασης στις τράπεζες, οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα αρχίσουν να παρακολουθούν την υλοποίηση των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών στο πλαίσιο διαρκούς διαλόγου με την εκάστοτε τράπεζα, με συμμετοχή των υφιστάμενων σωμάτων εποπτών, όπου κρίνεται αναγκαίο. Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, οι μεικτές εποπτικές ομάδες θα παρακολουθούν στενά την ενσωμάτωση, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πλαίσια, των ευρημάτων του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού στους προσεχείς λογαριασμούς των τραπεζών. Στους λογαριασμούς δεν θα λαμβάνονται υπόψη όλες οι προσαρμογές. Ωστόσο, όσες είναι προληπτικής φύσης (καθώς και τα μη ποσοτικά διορθωτικά μέτρα) θα παρακολουθούνται επίσης από τις μεικτές εποπτικές ομάδες με τη μορφή συνεχιζόμενης εποπτείας.

Το πλήρες φάσμα των εποπτικών μέτρων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που διαπιστώθηκαν στη συνολική αξιολόγηση περιλαμβάνει ποσοτικά μέτρα, όπως κεφαλαιακές προσαυξήσεις στις ελάχιστες απαιτήσεις του πρώτου πυλώνα, περιορισμούς στη διανομή

μερισμάτων ή συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας, όπως ο περιορισμός των αναντιστοιχιών ληκτότητας μεταξύ ενεργητικού και παθητικού. Επιπλέον, ο δεύτερος πυλώνας περιλαμβάνει σειρά ποιοτικών μέτρων με τα οποία αντιμετωπίζονται, παραδείγματος χάριν, ζητήματα διαχείρισης και πληροφόρησης, εσωτερικούς ελέγχους και πρακτικές διαχείρισης κινδύνων. 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.

8 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.¹⁶ Ο κανονισμός EEM προβλέπει επίσης σειρά διαύλων επικοινωνίας με τα εθνικά κοινοβούλια. Η πρώτη επαφή έγινε στις 8 Σεπτεμβρίου 2014 με την ανταλλαγή απόψεων στην Ομοσπονδιακή Βουλή της Γερμανίας.

Όσον αφορά το Συμβούλιο της ΕΕ, η Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου παρουσίασε την πρόοδο ως προς την ίδρυση του EEM και τη συνολική αξιολόγηση κατά την άτυπη συνεδρίαση του Συμβουλίου ECOFIN στις 13 Σεπτεμβρίου 2014. Όταν η ΕΚΤ θα έχει αναλάβει πλήρως τα εποπτικά της καθήκοντα η χορήγηση απαλλαγής σε σχέση με την υποχρέωση λογοδοσίας του EEM θα γίνεται έναντι της Ευρωομάδας, παρουσία εκπροσώπων των κρατών μελών εκτός της ζώνης του ευρώ που συμμετέχουν στον EEM, εφόσον κρίνεται σκόπιμο.

Όσον αφορά το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και σύμφωνα με τη Διοργανική Συμφωνία, η ΕΚΤ διαβίβασε στην Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου τα εμπιστευτικά πρακτικά των συνεδριάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου που έλαβαν χώρα μεταξύ Ιουλίου και Σεπτεμβρίου 2014. Επιπλέον, σύμφωνα με τον κανονισμό EEM, στις 22 Σεπτεμβρίου η ΕΚΤ διαβίβασε στο Κοινοβούλιο την απόφαση που εξέδωσε στις 17 Σεπτεμβρίου 2014 σχετικά με την εφαρμογή του διαχωρισμού μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/39). Επιπροσθέτως, στις 17 Οκτωβρίου 2014 η εν λόγω επιτροπή του Κοινοβουλίου έλαβε το σχέδιο κανονισμού της ΕΚΤ σχετικά με την παροχή εποπτικών χρηματοοικονομικών στοιχείων, πριν από την έναρξη της δημόσιας διαβούλευσης που ξεκίνησε στις 23 Οκτωβρίου

¹⁶ Συνοπτική παρουσίαση του πλαισίου λογοδοσίας παρέχεται στην ενότητα 8 της πρώτης τριμηνιαίας έκθεσης του EEM.

2014, καθώς και άλλες νομικές πράξεις που είχε ήδη εκδώσει η ΕΚΤ στο πλαίσιο του ΕΕΜ, μεταξύ άλλων τον κανονισμό της ΕΚΤ για τα εποπτικά τέλη. Η Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου απάντησε σε νέες ερωτήσεις που της υπέβαλαν μέλη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (οι απαντήσεις σε αυτές και σε προηγούμενες ερωτήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ). Στις 31 Οκτωβρίου 2014, η ΕΚΤ ενημέρωσε το Κοινοβούλιο σχετικά με τα βασικά στοιχεία του πλαισίου δεοντολογίας για τα μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και του σχεδίου κώδικα συμπεριφοράς για τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου, πριν από την σχετική έγκριση. Επίσης, σύμφωνα με τις διατάξεις της Διοργανικής Συμφωνίας, η ΕΚΤ διευρύνει τις υπηρεσίες που παρέχει η τηλεφωνική γραμμή ενημέρωσης ώστε να καλύπτονται θέματα σχετικά με τον ΕΕΜ και προσέθεσε μια ενότητα με απαντήσεις σε συνήθεις ερωτήσεις στον δικτυακό της τόπο.

Μια επιπλέον πρωτοβουλία για την εξήγηση των πολιτικών της ΕΚΤ στα μέλη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου κατά την έναρξη της νέας κοινοβουλευτικής θητείας ήταν η διοργάνωση σεμιναρίου μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της ΕΚΤ στις 14 Οκτωβρίου 2014, στο οποίο συμμετείχε η Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου. Η δεύτερη για το 2014 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 3 Νοεμβρίου 2014. Την ίδια ημέρα, πριν από την ακρόαση θα πραγματοποιηθεί και ανταλλαγή απόψεων. Επομένως, η Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου και τα μέλη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου θα έχουν την εξαιρετικά κατάλληλη ευκαιρία να συζητήσουν αφενός το θέμα των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης, τα οποία δημοσιοποιήθηκαν στις 26 Οκτωβρίου 2014, και αφετέρου, βάσει της παρούσας έκθεσης, το τελικό στάδιο της προετοιμασίας για τον ΕΕΜ, μία ημέρα πριν η ΕΚΤ αναλάβει πλήρως τα εποπτικά της καθήκοντα σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ.

Τέλος, κατά την υπό εξέταση περίοδο πραγματοποιήθηκε η πρώτη επαφή με τα εθνικά κοινοβούλια. Ενώ η απαλλαγή σε σχέση με την υποχρέωση λογοδοσίας που αφορά τις δραστηριότητες του ΕΕΜ θα χορηγείται σε ευρωπαϊκό επίπεδο, το άρθρο 21 του κανονισμού ΕΕΜ προβλέπει διαύλους λογοδοσίας και έναντι των εθνικών κοινοβουλίων. Σε αυτό το πλαίσιο, στις 8 Σεπτεμβρίου 2014, η Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου προσκλήθηκε –μαζί με την κα Elke König, Πρόεδρο της Ομοσπονδιακής Αρχής Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας της Γερμανίας (BaFin) και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου– στην Επιτροπή Οικονομικών της Ομοσπονδιακής Βουλής της Γερμανίας σε συνάντηση κεκλεισμένων των θυρών για την ανταλλαγή απόψεων.

9 ΕΠΟΜΕΝΑ ΒΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ

Στις 4 Νοεμβρίου 2014, η ΕΚΤ θα αναλάβει πλήρως τα καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί σύμφωνα με τον κανονισμό EEM. Οι προκλήσεις που θα αντιμετωπίσει ο EEM την προσεχή περίοδο αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- **Παρακολούθηση της συνέχειας που θα δοθεί μετά τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης.** Κατά κύριο λόγο, αφορά την αξιολόγηση των σχεδίων κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών που οι τράπεζες οφείλουν να υποβάλουν σε περίπτωση υστέρησης κεφαλαίων και την παρακολούθηση της υλοποίησής τους. Ανεξάρτητα εάν τα σχέδια κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών είναι απαραίτητα ή όχι, τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης θα αξιολογηθούν για όλες τις τράπεζες και τους εξουσιοδοτημένους ελεγκτές τους, προκειμένου να διαπιστωθεί κατά πόσο τα αποτελέσματα του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ενσωματώθηκαν στους λογαριασμούς και, εφόσον κριθεί απαραίτητο, να εξεταστεί η χρήση διαθέσιμων εποπτικών μέτρων προκειμένου να συμπληρωθεί η λογιστική αντιμετώπιση.
- **Έναρξη του εποπτικού κύκλου του EEM.** Μεταξύ άλλων, αφορά ιδίως την οριστικοποίηση του προγράμματος εποπτικής εξέτασης του 2015 για κάθε σημαντική τράπεζα, καθώς και τη διενέργεια δοκιμών σε πραγματικές συνθήκες τόσο του συστήματος αξιολόγησης κινδύνων όσο και της μεθοδολογίας και των διεργασιών για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης του EEM. Τα αποτελέσματα θα θέσουν τις βάσεις για το «μοντέλο εποπτείας του EEM» που θα ισχύει για όλα τα συστατικά μέρη του ενιαίου συστήματος, συμπεριλαμβανομένων των λιγότερο σημαντικών τραπεζών.
- **Ενεργοποίηση των μεικτών εποπτικών ομάδων, αρμόδιων για την καθημερινή εποπτεία των σημαντικών ιδρυμάτων.** Οι προκλήσεις αφορούν την ενσωμάτωση μεγάλου αριθμού νεοπροσληφθέντων, την καρποφόρο συνεργασία μεταξύ της ΕΚΤ και των ΕΑΑ, καθώς και τη δοκιμή τόσο των νέων υποδομών όσο και της στήριξης που παρέχουν οι οριζόντιες υπηρεσίες της ΕΚΤ.

Οι εξελίξεις σε αυτά τα ζητήματα τους προσεχείς μήνες, καθώς και οι προπαρασκευαστικές εργασίες και τα βασικά ορόσημα που έχουν επιτευχθεί κατά τη μεταβατική φάση, θα παρουσιαστούν στην πρώτη ετήσια έκθεση του EEM, όπως προβλέπεται σύμφωνα με τον κανονισμό EEM. Η έκθεση, η οποία θα καλύπτει την περίοδο Νοεμβρίου 2013-Δεκεμβρίου 2014, προγραμματίζεται να δημοσιευθεί το δεύτερο τρίμηνο του 2015.