

Ειδική έκθεση

## Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης: ένα φιλόδοξο έργο της τραπεζικής ένωσης δρομολογήθηκε, αλλά απομένουν να γίνουν πολλά

(υποβαλλόμενη δυνάμει του άρθρου 287, παράγραφος 4,  
δεύτερο εδάφιο, ΣΛΕΕ)



4  
1977 - 2017



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ  
ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ  
ΣΥΝΕΔΡΙΟ

## Κλιμάκιο ελέγχου

Οι ειδικές εκθέσεις του ΕΕΣ παρουσιάζουν τα αποτελέσματα των ελέγχων επιδόσεων και των ελέγχων συμμόρφωσης που αυτό διενεργεί επί συγκεκριμένων τομέων του προϋπολογισμού ή επί συγκεκριμένων διαχειριστικών θεμάτων. Το ΕΕΣ επιλέγει και σχεδιάζει τα εν λόγω ελεγκτικά έργα κατά τρόπον ώστε αυτά να αποφέρουν τον μέγιστο αντίκτυπο, λαμβανομένων υπόψη των κινδύνων για τις επιδόσεις ή για τη συμμόρφωση, του επιπέδου των σχετικών εσόδων ή δαπανών, των επικείμενων εξελίξεων και του πολιτικού και δημόσιου συμφέροντος.

Η εν προκειμένω έκθεση καταρτίστηκε από το Τμήμα Ελέγχου IV, του οποίου προεδρεύει ο Baudilio Tomé Muguruza, Μέλος του ΕΕΣ, και το οποίο εστιάζει στους τομείς της ρύθμισης των αγορών και της ανταγωνιστικής οικονομίας. Επικεφαλής του ελέγχου ήταν ο Kevin Cardiff, Μέλος του Συνεδρίου, συνεπικουρούμενος στην κατάρτιση της έκθεσης από τους Gediminas Mačys προϊστάμενο του ιδιαίτερου γραφείου του και Shane Enright, σύμβουλο στο ιδιαίτερο γραφείο του, Ζαχαρία Κόλια, διευθυντή και ανώτερο διοικητικό στέλεχος και Helmut Kern, υπεύθυνο έργου. Το κλιμάκιο ελέγχου απαρτιζόταν από τους Matthias Blaas, Helmut Frank, Βασιλεία Καλαφάτη, Anna Ludwikowska, Radek Majer, Heikki Kivisto και Natalie Hagmayer.



*Από αριστερά:* Natalie Hagmayer, Anna Ludwikowska, Shane Enright, Helmut Kern, Radek Majer, Helmut Frank, Kevin Cardiff, Matthias Blaas, Ζαχαρίας Κόλιας, Βασιλεία Καλαφάτη, Gediminas Mačys.

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	Σημείο
Συντομογραφίες	
Γλωσσάριο	
Σύνοψη	I-XI
Εισαγωγή	1-12
Η τραπεζική ένωση	1-4
Ρόλος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης	5-8
Η αλληλεπίδραση του ΕΣΕ με άλλες αρχές	9-12
Εμβέλεια και τρόπος προσέγγισης του ελέγχου	13-23
Εμβέλεια και μεθοδολογία του ελέγχου	13-21
Πρόσβαση σε αποδεικτικά στοιχεία και ζητήματα εμπιστευτικότητας	22-23
Παρατηρήσεις	24-142
Η κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης βρίσκεται ακόμη υπό εξέλιξη	24-83
Ο σχεδιασμός βρίσκεται εν εξελίξει	25-34
Συνοπτική παρουσίαση του περιεχομένου του σχεδίου εξυγίανσης	35-36
Βασικά στοιχεία των σχεδίων εξυγίανσης εξακολουθούν να απουσιάζουν	37-82
Περιορισμένη συμμόρφωση με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων	83
Η καθοδήγηση για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης χρειάζεται βελτίωση	84-102
Τα εγχειρίδια και τα υποδείγματα χρήζουν επικαιροποίησης και βελτίωσης	85-93
Σημειώματα πολιτικής	94-99
Πολιτική σχετικά με τα ουσιαστικά εμπόδια και τις MREL	100-101
Έλεγχοι διαχείρισης και διασφάλιση της ποιότητας	102
Το ΕΣΕ αντιμετωπίζει σοβαρές ελλείψεις σε προσωπικό	103-118

---

Οι στόχοι όσον αφορά τη στελέχωση δεν επιτεύχθηκαν ποτέ	104-114
Οι ελλείψεις προσωπικού στην υπηρεσία των ανθρώπινων πόρων έχουν επιπτώσεις στις προσλήψεις	115-118
Το πλαίσιο συνεργασίας με τις ΕΑΕ και την ΕΚΤ χρήζει βελτίωσης	119-142
Έλλειψη σαφήνειας στη συνεργασία με τις ΕΑΕ	120-129
Ελλείψεις στο πλαίσιο συνεργασίας με την ΕΚΤ	130-142
Συμπεράσματα και συστάσεις	143-158
Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης βρίσκεται σε εξέλιξη	146-150
Το σύστημα κανόνων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί	151
Ανεπαρκείς ανθρώπινοι πόροι	152-153
Το πλαίσιο συνεργασίας με τις ΕΑΕ χρήζει βελτίωσης	154
Το μνημόνιο συνεννόησης με την ΕΚΤ χρήζει βελτίωσης	155
Το νομοθετικό πλαίσιο δημιουργεί προκλήσεις για το ΕΣΕ	156-158

Παράρτημα Ι - Επισκόπηση των σημαντικότερων συνιστωσών του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων

Παράρτημα ΙΙ – Κατάσταση των αποδεικτικών στοιχείων που δεν παρασχέθηκαν

Παράρτημα ΙΙΙ - Κατάσταση των στοιχείων που απουσιάζουν από τις συνόψεις των βασικών στοιχείων των σχεδίων εξυγίανσης του δείγματος

Απάντηση του ΕΣΕ

---

**ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ**

ΔΕΕΑ	Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης
ΕΑΑ	Εθνική αρμόδια αρχή
ΕΑΕ	Εθνική αρχή εξυγίανσης
ΕΑΤ	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
ΕΕΜ	Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός
ΕΕΣ	Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΜΕ	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης
ΕΣΕ	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
ΕΤΕ	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
ΙΠΑ	Ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης
Κανονισμός ΕΜΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1).
ΜΣ	Μνημόνιο συνεννόησης
ΜΣΕ	Μεταβατικό σχέδιο εξυγίανσης
Οδηγία ΒRR	Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (Banking Recovery and Resolution Directive) - Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).
Οδηγία ΣΕΚ	Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).
ΣΕΚ	Σύστημα εγγύησης των καταθέσεων
ΣΛΕΕ	Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης
MREL	Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Minimum requirement for own funds and eligible liabilities)

**ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ**

Βασικός επιχειρηματικός τομέας	Οι βασικές πηγές εισοδήματος ή κέρδους μιας τράπεζας.
Ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις	Απαίτηση με την οποία οι τράπεζες πρέπει να συμμορφώνονται ανά πάσα στιγμή, διατηρώντας μέσα «που προσφέρονται για διάσωση με ίδια μέσα», προκειμένου να εξασφαλίζεται η απορρόφηση των ζημιών και η ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών, σε περίπτωση που αυτές αντιμετωπίσουν οικονομικές δυσκολίες και τεθούν υπό εξυγίανση.
Εξυγίανση	Εξυγίανση είναι η εύρυθμη εκκαθάριση μιας τράπεζας που τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας, με σκοπό να διασφαλιστεί η συνέχιση των βασικών λειτουργιών της και να διαφυλαχθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Η εξυγίανση αποσκοπεί επίσης στην προστασία των δημόσιων πόρων, με την ελαχιστοποίηση της εξάρτησης από έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη.
Εποπτεία	Η εποπτεία του τραπεζικού τομέα συνίσταται στην παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών επιδόσεων και των δραστηριοτήτων των τραπεζών από τις δημόσιες αρχές, ώστε να διασφαλίζεται η ασφαλής και ορθή λειτουργία τους σύμφωνα με τους κανόνες και τους κανονισμούς.
Εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα	Εργαλείο εξυγίανσης που συνίσταται στη μείωση των υποχρεώσεων μιας τράπεζας, με αποτέλεσμα αναγκαστική μείωση της ονομαστικής αξίας των καταθέσεων των πελατών και των ομολόγων. Οι υποχρεώσεις που μπορούν να υπαχθούν στη διάσωση με ίδια μέσα, χαρακτηρίζονται «υποχρεώσεις που προσφέρονται για διάσωση με ίδια μέσα».
Εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης	Σύμφωνα με το άρθρο 83 του κανονισμού EME, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης μπορεί να συγκροτεί εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης, αποτελούμενα από δικό του προσωπικό και από προσωπικό των εθνικών αρχών εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, παρατηρητών από κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ. Τα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης διαδραματίζουν καίριο ρόλο στη συνεργασία και την επικοινωνία μεταξύ του ΕΣΕ και των ΕΑΕ σε σχέση με την κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης. Τα κλιμάκια αυτά συγκροτούνται για όλες τις τράπεζες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ και επικεφαλής τους είναι συντονιστές οριζόμενοι μεταξύ των ανώτερων στελεχών του ΕΣΕ.
Κρίσιμες λειτουργίες	Τραπεζικές δραστηριότητες, υπηρεσίες ή λειτουργίες, των οποίων η διακοπή είναι πιθανό να οδηγήσει σε διαταραχή της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ή της παροχής υπηρεσιών που είναι ζωτικές για την πραγματική οικονομία.
Ουσιαστικά εμπόδια	Σοβαρά εμπόδια που μπορούν να παρεμποδίσουν την εκκαθάριση ή την εξυγίανση μιας τράπεζας, τα οποία προσδιορίζονται από τις αρχές εξυγίανσης κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών. Οι αρχές εξυγίανσης έχουν εκτεταμένες εξουσίες να ζητούν από τις τράπεζες την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη τέτοιων εμποδίων εντός συγκεκριμένης προθεσμίας. Παραδείγματος χάριν, το ΕΣΕ μπορεί να απαιτήσει από μια τράπεζα να εκχωρήσει συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, να περιορίσει τις

	δραστηριότητές της ή να τροποποιήσει τις νομικές ή τις επιχειρησιακές δομές της.
Σύστημα εγγύησης των καταθέσεων	Το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων αποσκοπεί στην προστασία των καταθετών, ούτως ώστε να εξασφαλίζεται η προστασία τους μέχρι ένα ορισμένο ανώτατο όριο και εντός ορισμένων ορίων σε περίπτωση πτώχευσης μιας τράπεζας.
Σώματα εξυγίανσης	Όργανα απαρτιζόμενα από μέλη πολλών εθνικών αρχών εξυγίανσης, τα οποία συγκροτούνται για τη διασφάλιση της συνεργασίας όλων των σχετικών αρχών σε όλα τα στάδια της εξυγίανσης ενός διασυνοριακού τραπεζικού ομίλου.

---

## ΣΥΝΟΨΗ

- I. Προκειμένου να αποφευχθεί η επανεμφάνιση της χρηματοπιστωτικής κρίσης του 2008 στην Ευρώπη, η ΕΕ ανέπτυξε νέες θεσμικές δομές για να διασφαλίσει την ανάπτυξη ενός ασφαλέστερου χρηματοπιστωτικού τομέα για την ενιαία αγορά. Σε αυτές περιλαμβάνονται ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ) και ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (ΕΜΕ). Η παρούσα έκθεση εστιάζει στο Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ), το οποίο, από κοινού με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) της ζώνης του ευρώ, συγκροτούν τον ΕΜΕ.
- II. Έχει καταρτιστεί ένα «ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων» που περιλαμβάνει την εναρμονισμένη νομοθεσία και τις κατευθυντήριες οδηγίες για την εξυγίανση και την εποπτεία των τραπεζών. Όσον αφορά την εξυγίανση, το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων περιλαμβάνει ορισμένα στοιχεία που από κοινού καθοδηγούν το έργο του ΕΣΕ. Παρά το γεγονός ότι συστάθηκε μόλις το 2015 και βρίσκεται ουσιαστικά ακόμη σε φάση «έναρξης λειτουργίας», το ΕΣΕ χρειάστηκε να αναλάβει σημαντικές αρμοδιότητες σε εξαιρετικά σύντομο χρονικό διάστημα.
- III. Το έργο του ΕΣΕ πρέπει να αντιμετωπίζεται ως μέρος ενός συστήματος το οποίο περιλαμβάνει επίσης εποπτικές αρχές (π.χ. την ΕΚΤ) και ρυθμιστικούς φορείς (όπως την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών). Οι εποπτικές αρχές είναι υπεύθυνες για τη συνεχή προληπτική εποπτεία των τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητά τους. Εάν τα μέτρα ανάκαμψης ή παρέμβασης δεν αποδώσουν, μια τράπεζα θεωρείται ότι «τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας», και στο σημείο αυτό παρεμβαίνουν οι αρχές εξυγίανσης. Το ΕΣΕ, με τη βοήθεια των εθνικών αρχών εξυγίανσης, είναι αρμόδιο για τον σχεδιασμό αντιμετώπισης έκτακτων καταστάσεων στο πλαίσιο της εξυγίανσης των τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητά του, καθώς και για τη διαχείριση των διαδικασιών εξυγίανσης των τραπεζών κατά περίπτωση και βάσει των αναγκών. Η εντολή του καλύπτει όλες τις σημαντικές τράπεζες και τις λιγότερο σημαντικές διασυννοριακές τράπεζες της ζώνης του ευρώ.
- IV. Η ΣΛΕΕ παρέχει στο Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο πλήρη πρόσβαση στα έγγραφα του ελεγχόμενου τα οποία είναι αναγκαία για τον έλεγχο. Στο πλαίσιο του ελέγχου
-



συγκεντρώσαμε εκτενή τεκμηρίωση από τη διοίκηση και τους υπαλλήλους του ΕΣΕ, γεγονός που μας έδωσε τη δυνατότητα να εξαγάγουμε με ασφάλεια τα συμπεράσματα της παρούσας έκθεσης. Ωστόσο, δεν μας παρασχέθηκαν όλα τα έγγραφα που ζητήσαμε.

V. Διαπιστώσαμε ότι το έργο της συγκρότησης του ΕΣΕ από το μηδέν, σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα, αποτέλεσε μεγάλη πρόκληση. Εντοπίσαμε ανεπάρκειες όσον αφορά την κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης από το ΕΣΕ. Παρόλο που οι αδυναμίες αυτές πρέπει να αντιμετωπιστούν, τόσο στο πλαίσιο του ΕΣΕ όσο και στις σχετικές νομοθετικές ρυθμίσεις και ρυθμίσεις συνεργασίας, πρέπει να ληφθεί υπόψη το γεγονός ότι το ΕΣΕ βρίσκεται στο στάδιο «έναρξης λειτουργίας».

VI. Το ΕΣΕ δεν έχει ακόμη ολοκληρώσει τον σχεδιασμό της εξυγίανσης για τις τράπεζες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά του. Μολονότι δεν εφείσθη προσπάθειών για να εξασφαλίσει την κατάρτιση τουλάχιστον προκαταρκτικών εκδοχών των σχεδίων εξυγίανσης για τις περισσότερες τράπεζες, τα σχέδια που εγκρίθηκαν το 2016 δεν πληρούσαν αρκετές από τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων. Αν και το εν λόγω πρόβλημα εν μέρει μετριάζεται από την ύπαρξη συμπληρωματικών βασικών πληροφοριών, εξακολουθούν να υπάρχουν σημαντικές ανεπάρκειες, οι οποίες σχετίζονται με τις νομοθετικές απαιτήσεις.

VII. Το ΕΣΕ πρέπει καταρχάς να προσδιορίσει πότε πρέπει να καταρτιστεί το πρώτο σχέδιο εξυγίανσης που θα συμμορφώνεται πλήρως με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων για κάθε τράπεζα που εμπίπτει στην αρμοδιότητά του. Στη συνέχεια πρέπει να μεριμνήσει για την κατάρτιση των εν λόγω σχεδίων, ιεραρχώντας τα κατά προτεραιότητα βάσει του βαθμού επικινδυνότητας των τραπεζών. Κάθε σχέδιο θα πρέπει να περιλαμβάνει εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης της οικείας τράπεζας, καθώς και της σκοπιμότητας και της αξιοπιστίας των στρατηγικών εξυγίανσης που επελέγησαν.

VIII. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ο τραπεζικός τομέας διαθέτει επαρκή ικανότητα απορρόφησης ζημιών, το ΕΣΕ πρέπει επίσης να ολοκληρώσει ένα σύστημα κανόνων και κατευθυντήριων οδηγιών για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης πολιτικής για τον καθορισμό των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων. Επίσης πρέπει να αναπτυχθούν ή, κατά περίπτωση, να επικαιροποιηθούν τα

---

καθοδηγητικά σημειώματα, καθώς και το εγχειρίδιο του ΕΣΕ για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.

ΙΧ. Εξ αρχής, το ΕΣΕ αντιμετώπισε δυσκολίες στην πρόσληψη επαρκούς προσωπικού με τα κατάλληλα προσόντα. Οι καθυστερήσεις στη στελέχωσή του έχουν αρνητικό αντίκτυπο σε όλους τους τομείς δραστηριοτήτων του, παρά την αφοσίωση και τον ζήλο του προσωπικού του. Το ΕΣΕ πρέπει να επιταχύνει τις διαδικασίες προσλήψεων και να στελεχώσει επαρκώς την υπηρεσία ανθρώπινων πόρων, ώστε να μπορεί να αντεπεξέλθει στις απαιτήσεις των προσλήψεων, ιδίως όσον αφορά τις περισσότερο εξειδικευμένες και υψηλόβαθμες θέσεις. Εάν οι στόχοι στελέχωσης δεν καταστεί δυνατό να επιτευχθούν, ή εάν απαιτείται η λήψη προσωρινών μέτρων, το ΕΣΕ θα πρέπει να εξετάσει εναλλακτικές λύσεις.

Χ. Η κατανομή επιχειρησιακών αρμοδιοτήτων μεταξύ των εθνικών αρχών και του ΕΣΕ, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής των αρμοδιοτήτων, εξακολουθεί να είναι ασαφής, ενώ και τα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης είναι ανεπαρκώς στελεχωμένα. Η επίλυση των προβλημάτων αυτών επείγει.

ΧΙ. Το ΕΣΕ έχει αποκτήσει σημαντική πείρα στην εφαρμογή του νομοθετικού πλαισίου στην πράξη. Βάσει αυτής της κτηθείσας πείρας, πρέπει να καλέσει τον νομοθέτη να πραγματοποιήσει προσαρμογές που θα ενισχύσουν την αποτελεσματικότητα του έργου του και τη συνεισφορά του στο σύστημα. Οι εν λόγω προσαρμογές πρέπει να περιλαμβάνουν αλλαγές όσον αφορά την εντολή του, καθώς και τη διαθεσιμότητα και την ανταλλαγή πληροφοριών με την ΕΚΤ (ιδίως στο πλαίσιο του μνημονίου συνεννόησης). Επίσης, το ΕΣΕ πρέπει να έχει στη διάθεση του ένα εργαλείο αναστολής.

---

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

### *Η τραπεζική ένωση*

1. Προκειμένου να αποφευχθεί η επανεμφάνιση της χρηματοπιστωτικής κρίσης του 2008 στην Ευρώπη, η ΕΕ εφαρμόζει μια σειρά πολιτικών για να διασφαλίσει την ανάπτυξη ενός ασφαλέστερου χρηματοπιστωτικού τομέα για την ενιαία αγορά. Οι εν λόγω πολιτικές περιλαμβάνουν αυστηρότερους κανόνες σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα των τραπεζών, εναρμονισμένους κανόνες για τη διαχείριση των τραπεζών που τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας και ενισχυμένη προστασία των καταθετών. Συνολικά, αυτή η νέα νομοθετική βάση, μαζί με τους σχετικούς φορείς και αρχές, συνιστούν την επονομαζόμενη τραπεζική ένωση της ΕΕ.

2. Η τραπεζική ένωση στηρίζεται σε δύο θεσμικούς πυλώνες. Ο πρώτος είναι η κοινή εποπτεία των τραπεζών μέσω του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) και ο δεύτερος η διαδικασία για την εύρυθμη εκκαθάριση των τραπεζών<sup>1</sup>, ήτοι ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (ΕΜΕ). Έχει προταθεί η δημιουργία και τρίτου πυλώνα, του ευρωπαϊκού συστήματος εγγύησης των καταθέσεων. Η παρούσα έκθεση επικεντρώνεται στο Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ), το οποίο, από κοινού με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) της ζώνης του ευρώ, ενσαρκώνει μέσω του ΕΜΕ την «κεντρική εξουσία εξυγίανσης» για την αντιμετώπιση τραπεζών που τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας.

3. Το ΕΣΕ και οι ΕΑΕ φέρουν την ευθύνη της διαχείρισης, από κοινού, των διαδικασιών τραπεζικής εξυγίανσης. Σκοπός της εξυγίανσης είναι να διασφαλιστεί η συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών της τράπεζας. Εάν μια τράπεζα δεν έχει κρίσιμες λειτουργίες και η πτώχευσή της δεν ενέχει κίνδυνο για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, μπορεί να εκκαθαριστεί στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας. Το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο διέπεται από την αρχή της ελαχιστοποίησης των περιπτώσεων αποσταθεροποιητικών και ανώμαλων χρεοκοπιών τραπεζών, παρέχοντας παράλληλα την κατάλληλη προστασία στους πιστωτές, στο πλαίσιο ενός συνόλου ενωσιακών και εθνικών

---

<sup>1</sup> Στην παρούσα έκθεση, ο όρος «τράπεζα» παραπέμπει στις οντότητες που απαριθμούνται στο άρθρο 2 του κανονισμού ΕΜΕ.

κανόνων. Εφόσον εφαρμοστεί ορθά, θα συμβάλει στον περιορισμό του δημοσιονομικού κόστους, καθώς και στην αύξηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, η οποία ευνοεί την οικονομική ανάπτυξη.

4. Από το 2013, η ΕΕ αναπτύσσει ένα σύνολο εναρμονισμένων κανόνων για την εποπτεία και την εξυγίανση των τραπεζών, οι οποίοι είναι γνωστοί ως «ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων». Όσον αφορά την εξυγίανση (βλέπε λεπτομέρειες στο **παράρτημα Ι**), το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων περιλαμβάνει, βασικά, τον κανονισμό για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (κανονισμός ΕΜΕ), την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (οδηγία ΒRR), κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς της Επιτροπής, καθώς και πρότυπα και κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ).

#### ***Ρόλος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης***

5. Το ΕΣΕ είναι υπεύθυνο για την εξυγίανση, κατά περίπτωση, όλων των σημαντικών τραπεζών της ζώνης του ευρώ, καθώς και λιγότερο σημαντικών τραπεζών που δραστηριοποιούνται σε περισσότερες χώρες<sup>2</sup>. Μια λιγότερο σημαντική διασυνοριακή τράπεζα αποτελείται από μια μητρική εταιρεία με έδρα σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ και από τουλάχιστον μία θυγατρική σε διαφορετικό κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ. Τον Ιανουάριο του 2017, το ΕΣΕ κάλυπτε 141 τράπεζες, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε πλέον του 80 % του συνολικού τραπεζικού ενεργητικού στη ζώνη του ευρώ. Οι ΕΑΕ είναι υπεύθυνες για την εξυγίανση όλων των άλλων τραπεζών σε εθνικό επίπεδο, ήτοι για περίπου 3 250 νομικές οντότητες<sup>3</sup>.

6. Τα βασικά καθήκοντα του ΕΣΕ είναι τα εξής:

α) να καταρτίζει σχέδια εξυγίανσης για όλες τις τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητά του και να καθορίζει το επίπεδο των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων που ενδεχομένως θα υπαχθούν στη διάσωση με ίδια μέσα σε περίπτωση

---

<sup>2</sup> Άρθρο 7, παράγραφος 2, του κανονισμού ΕΜΕ και <https://srb.europa.eu/en/node/44>

<sup>3</sup> <https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/list/who/html/index.en.html>

---

εξυγίανσης (απόθεμα ασφαλείας, γνωστό ως «ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και αποδεκτών υποχρεώσεων», MREL),

- β) να εγκρίνει αποφάσεις εξυγίανσης σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν στην περίπτωση εξυγίανσης μιας τράπεζας,
- γ) να διασφαλίζει την εναρμόνιση και συνέπεια εντός του ΕΜΕ,
- δ) να διαχειρίζεται το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ), το οποίο υπό ορισμένες περιστάσεις στηρίζει οικονομικά τις διαδικασίες εξυγίανσης<sup>4</sup>.

7. Δυνάμει του κανονισμού ΕΜΕ, το ΕΣΕ συστάθηκε τον Αύγουστο του 2014 και κατέστη ανεξάρτητος οργανισμός τον Ιανουάριο του 2015. Κατά τους πρώτους μήνες της λειτουργίας του, τη διαχείρισή του εξασφάλισε προσωρινά η Επιτροπή, έως ότου ανέλαβαν τα καθήκοντά τους τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου του. Έχει την έδρα του στις Βρυξέλλες και στο τέλος του 2016 απασχολούσε περίπου 170 υπαλλήλους. Στην ουσία βρίσκεται ακόμη στα σπάργανα.

8. Το ΕΣΕ λαμβάνει τις αποφάσεις του στο πλαίσιο εκτελεστικών συνόδων ή συνόδων ολομέλειας. Στις πρώτες συμμετέχουν ο Πρόεδρος, ο Αντιπρόεδρος και τέσσερα μόνιμα μέλη (τα οποία δεν είναι εκπρόσωποι των ΕΑΕ). Ο Πρόεδρος (ή ο Αντιπρόεδρος) και οι τέσσερις μόνιμοι παρατηρητές έχουν δικαίωμα ψήφου στις εκτελεστικές συνόδους. Στις συνόδους με αντικείμενο συγκεκριμένη τράπεζα συμμετέχει επίσης εκπρόσωπος της ΕΑΕ του συγκεκριμένου κράτους μέλους («διευρυμένη» εκτελεστική σύνοδος). Στις συνόδους ολομέλειας συμμετέχει ένας εκπρόσωπος από κάθε ΕΑΕ που πρέπει να συμμετέχει στη λήψη των περί εξυγίανσης αποφάσεων στις περιπτώσεις που το ΕΤΕ έχει παράσχει στήριξη άνω των 5 δισεκατομμυρίων ευρώ (ή στην περίπτωση στήριξης ρευστότητας που υπερβαίνει τα 10 δισεκατομμύρια ευρώ) για τη συγκεκριμένη εξυγίανση.

---

<sup>4</sup> Το ΕΤΕ τροφοδοτείται από συνεισφορές τραπεζών της ζώνης του ευρώ. Εφόσον στο ΕΤΕ μετακυλίνουν ζημιές, μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνον αφού οι μέτοχοι ή οι πιστωτές, συμπεριλαμβανομένων των ομολογιούχων, έχουν ήδη απορροφήσει απώλειες οι οποίες αντιστοιχούν τουλάχιστον στο 8 % των συνολικών υποχρεώσεων για την εξυγίανση της τράπεζας (άρθρο 27, παράγραφος 7, και άρθρο 76, παράγραφος 3, του κανονισμού ΕΜΕ).

---

### ***Η αλληλεπίδραση του ΕΣΕ με άλλες αρχές***

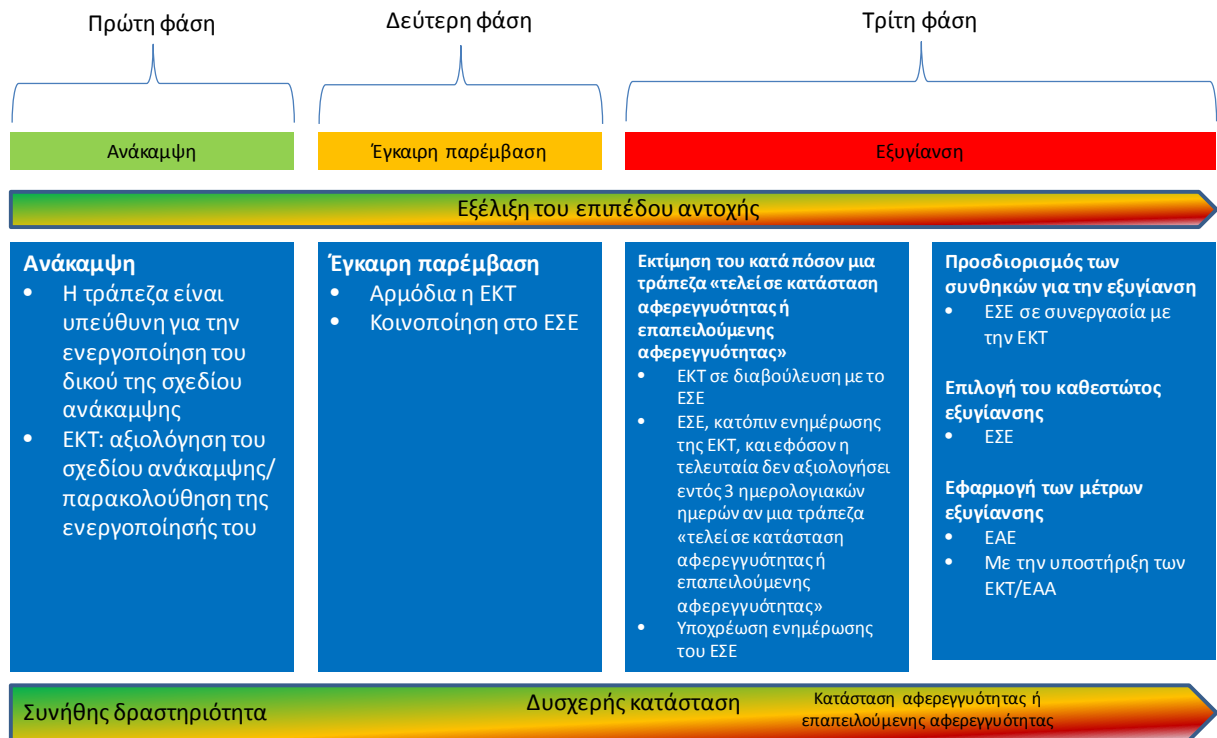
9. Η διαδικασία χειρισμού μιας τράπεζας που αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες μπορεί να περιλαμβάνει τρεις επιχειρησιακές φάσεις (βλέπε **γράφημα 1**) μετά την προετοιμασία και τον σχεδιασμό. Η πρώτη είναι η φάση ανάκαμψης, κατά την οποία απαιτείται από την τράπεζα να εφαρμόσει τα μέτρα που προβλέπονται στο δικό της σχέδιο ανάκαμψης. Το σχέδιο ανάκαμψης αξιολογείται από την εποπτική αρχή, η οποία, για τις σημαντικές τράπεζες της ζώνης του ευρώ, είναι η ΕΚΤ.

10. Η επόμενη (και σοβαρότερη) φάση είναι εκείνη της έγκαιρης παρέμβασης, κατά την οποία η εποπτική αρχή δύναται να επιβάλει συγκεκριμένα μέτρα. Το ΕΣΕ δεν συμμετέχει στη λήψη αποφάσεων κατά τις δύο πρώτες φάσεις, ωστόσο είναι από κοινού υπεύθυνο για την παρακολούθηση της κατάστασης της τράπεζας και προετοιμάζει τις ενδεχόμενες δράσεις εξυγίανσης που προβλέπονται στην επόμενη φάση.

11. Η τρίτη φάση είναι αυτή της εξυγίανσης, στην οποία ο ρόλος του ΕΣΕ καθίσταται θεμελιώδης. Η διαδικασία εξυγίανσης ενεργοποιείται όταν η ΕΚΤ ενημερώσει το ΕΣΕ ότι μια τράπεζα υπό την εποπτεία της θεωρείται ότι «τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας» ή όταν το ΕΣΕ καταλήξει στο ίδιο συμπέρασμα βάσει δικής του εκτίμησης. Το ΕΣΕ μπορεί να αποφασίσει να θέσει μια οντότητα υπό εξυγίανση μόνον εφόσον συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις, ήτοι δεν είναι διαθέσιμα άλλα εναλλακτικά μέτρα και η εξυγίανση (αντί της εφαρμογής των κανόνων αφερεγγυότητας) θεωρείται ότι είναι προς το δημόσιο συμφέρον. Δεδομένου ότι το σύστημα περιλαμβάνει την ΕΚΤ, το ΕΣΕ και διάφορες άλλες εθνικές και ευρωπαϊκές αρχές, η υψηλής ποιότητας επικοινωνία και η αμοιβαία κατανόηση έχουν αποφασιστική σημασία για την καλή λειτουργία του.

---

## Γράφημα 1 - Από την ανάκαμψη στην εξυγίανση



Πηγή: ΕΕΣ, προσαρμογή από στοιχεία της ΕΚΤ.

12. Το ΕΣΕ μπορεί να εγκρίνει καθεστώς εξυγίανσης που προβλέπει προσφυγή στο ΕΤΕ μόνον εφόσον η Επιτροπή αποφανθεί ότι αυτό επιτρέπεται βάσει των κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων. Στη συνέχεια η Επιτροπή εγκρίνει το ποσό που προβλέπεται στο καθεστώς εξυγίανσης.

## ΕΜΒΕΛΕΙΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

### Εμβέλεια και μεθοδολογία του ελέγχου

13. Εξετάσαμε αν το ΕΣΕ διαθέτει τα μέσα για την αποτελεσματική πραγματοποίηση εξυγιάνσεων τραπεζών. Ειδικότερα, αναλύσαμε τα εξής:

- την ποιότητα του σχεδιασμού εξυγίανσης του ΕΣΕ για τις επιμέρους τράπεζες (βλέπε σημεία 24 έως 83),
- αν το ΕΣΕ είναι καλά προετοιμασμένο ώστε να επιτελέσει τον ρόλο του σε συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο του σχετικά με τον σχεδιασμό της εξυγίανσης (βλέπε σημεία 84 έως 102) και

γ) αν το ΕΣΕ διαθέτει επαρκείς ανθρώπινους πόρους για την επιτέλεση των καθηκόντων που του έχουν ανατεθεί, καθώς και αν είναι ικανοποιητικό το πλαίσιο συνεργασίας (βλέπε σημεία 103 έως 142).

14. Τα συμπεράσματα και οι συστάσεις (βλέπε σημεία 143 έως 158) που διατυπώνονται στην παρούσα έκθεση ακολουθούν τη δομή αυτή.

15. Όσον αφορά το σημείο α) ανωτέρω, εξετάσαμε αν τα σχέδια εξυγίανσης που έχει καταρτίσει το ΕΣΕ είναι κατάλληλα και συστηματικά και αν περιλαμβάνουν αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης και καθορισμό των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

16. Για τον σκοπό αυτό, ο ελεγχόμενος πληθυσμός περιελάμβανε τα 58 ολοκληρωμένα σχέδια εξυγίανσης, τα οποία είχε καταρτίσει για τράπεζες το ΕΣΕ έως το τέλος Ιανουαρίου 2017. Από τα σχέδια αυτά, το ΕΣΕ δέχθηκε να μας παράσχει πέντε βασικά κεφάλαια, τα οποία και εξετάσαμε (βλέπε σημείο 26), επιλέγοντας τυχαία από τον πληθυσμό αυτό οκτώ παραδείγματα από κάθε κεφάλαιο, με ανώτατο όριο δύο κεφάλαια από το ίδιο σχέδιο. Συνεπώς, εξετάσαμε συνολικά 40 κεφάλαια (καλύπτοντας 31 διαφορετικές τράπεζες). Το ΕΣΕ απάλειψε από τα επιλεγέντα κεφάλαια όλα τα στοιχεία που αφορούσαν συγκεκριμένες τράπεζες, καθώς και τα στοιχεία που προέρχονταν από την ΕΚΤ. Η προσέγγιση αυτή έδωσε στο κλιμάκιο ελέγχου τη δυνατότητα να εξετάσει με λεπτομέρεια κρίσιμες πτυχές των σχεδίων και να εξαγάγει σημαντικά συμπεράσματα, όχι όμως και να σχηματίσει ολοκληρωμένη εικόνα όσον αφορά την πληρότητα και την εσωτερική συνοχή τους. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα να χρειαστεί να ζητήσουμε πρόσθετες πληροφορίες (βλέπε σημείο 36), οι οποίες παρασχέθηκαν για τρεις τράπεζες.

17. Όσον αφορά το σημείο β), αξιολογήσαμε αν το ΕΣΕ εφαρμόζει ένα κατάλληλο σύστημα κανόνων, συμπεριλαμβανομένων των εγχειριδίων, των κατευθυντήριων οδηγιών και των πλαισίων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.

18. Όσον αφορά το σημείο γ), αξιολογήσαμε αν το ΕΣΕ προσέλαβε επαρκή αριθμό υπαλλήλων με τα κατάλληλα προσόντα και αν τους προσέφερε περαιτέρω επιμόρφωση. Εξετάσαμε επίσης την αποτελεσματικότητα της συνεργασίας του ΕΣΕ με τις ΕΑΕ και την ΕΚΤ.

---



19. Κατά τον έλεγχό μας, χρησιμοποιήσαμε κριτήρια που αντλήθηκαν από τις ακόλουθες πηγές:

- α) τις νομικές απαιτήσεις που προβλέπονται στον κανονισμό EME και την οδηγία BRR,
- β) τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής που προσδιορίζει το περιεχόμενο των σχεδίων εξυγίανσης,
- γ) τον κατάλογο των βασικών χαρακτηριστικών για αποτελεσματικά καθεστώτα εξυγίανσης των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που δημοσιεύθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και
- δ) το μοντέλο των τεσσάρων γραμμών άμυνας του Ιδρύματος Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας<sup>5</sup>.

20. Διενεργήσαμε το μεγαλύτερο τμήμα των επιτόπιων ελεγκτικών εργασιών μας από τον Οκτώβριο του 2016 έως τον Ιούλιο του 2017, όσον αφορά τα σχέδια εξυγίανσης που είχαν εγκριθεί έως τον Ιανουάριο του 2017.

21. Τα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου συνίστανται σε πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν μέσω συσκέψεων και συνεντεύξεων με υπαλλήλους του ΕΣΕ, καθώς και μέσω της επισκόπησης εσωτερικών εγγράφων του ΕΣΕ, δημοσίως διαθέσιμων στοιχείων, δηλώσεων του ΕΣΕ<sup>6</sup> (κατά περίπτωση), καθώς και σε έρευνα μεταξύ 20 ΕΑΕ<sup>7</sup>.

#### ***Πρόσβαση σε αποδεικτικά στοιχεία και ζητήματα εμπιστευτικότητας***

22. Τα δικαιώματα ελέγχου και η εντολή για τον συγκεκριμένο έλεγχο επιδόσεων απορρέουν από τις γενικές διατάξεις του άρθρου 287 της ΣΛΕΕ, το οποίο παρέχει στο Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο πλήρη πρόσβαση στο σύνολο των εγγράφων που είναι

---

<sup>5</sup> <http://www.bis.org/fsi/fsipapers11.htm>.

<sup>6</sup> Γραπτές δηλώσεις του ΕΣΕ ως απάντηση στα αιτήματα παροχής στοιχείων.

<sup>7</sup> Μολονότι στον EME συμμετέχουν 19 κράτη μέλη, στην Ισπανία αρμόδιες για την εξυγίανση είναι δύο αρχές, με αποτέλεσμα ο πληθυσμός της έρευνας να είναι 20 ΕΑΕ.

---

αναγκαία για τον έλεγχο. Κατά τη διάρκεια του ελέγχου, το ΕΣΕ υποστήριξε ότι σχετικά με τα στοιχεία και τις πρακτικές που αφορούσαν συγκεκριμένες τράπεζες ετίθεντο ειδικά ζητήματα εμπιστευτικότητας, που οφείλονται στις ανησυχίες για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα (βλέπε επίσης **σημείο 16**). Η Συνθήκη δεν προβλέπει ειδική εξαίρεση, ωστόσο μπορέσαμε να επιτύχουμε ειδική συμφωνία όσον αφορά την επεξεργασία και προστασία των δεδομένων αυτού του είδους. Επίσης, συνεργαστήκαμε με τη διοίκηση του ΕΣΕ για τη μείωση των πραγματικών ή φαινομενικών κινδύνων, διασφαλίζοντας παράλληλα πρόσβαση στα στοιχεία που ήταν αναγκαία για τον έλεγχο. Για τον σκοπό αυτό εργαστήκαμε σε μεγάλο βαθμό με ανωνυμοποιημένα στοιχεία, λαμβάνοντας ωστόσο υπόψη τις ανάγκες του ελέγχου.

23. Η συνεργασία και η συνδρομή του ΕΣΕ μας έδωσαν τη δυνατότητα να διενεργήσουμε εκτεταμένες ελεγκτικές εργασίες και να εξαγάγουμε με ασφάλεια τα συμπεράσματα που περιγράφονται σε αυτή την πρώτη ειδική έκθεση που αφορά τη λειτουργία του. Τέθηκε στη διάθεσή μας μεγάλος αριθμός εγγράφων, με ορισμένες ωστόσο σημαντικές εξαιρέσεις. Συγκεκριμένα, η απουσία ορισμένων εγγράφων πολιτικής (τα οποία το ΕΣΕ ισχυρίστηκε ότι υπήρχαν μόνο σε μορφή προσχεδίου) είχε ως αποτέλεσμα να καταστεί αδύνατο να αξιολογήσουμε πλήρως αν οι πολιτικές του ΕΣΕ συμμορφώνονται πλήρως με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων. Εξάλλου, το γεγονός ότι είχαμε πρόσβαση κυρίως σε ανωνυμοποιημένα στοιχεία σε σχέση με τα σχέδια εξυγίανσης μας εμπόδισε να αξιολογήσουμε την πληρότητα και την εσωτερική συνοχή τους. Παρ' όλα αυτά, μπορέσαμε να εξαγάγουμε ορισμένα τεκμηριωμένα συμπεράσματα σχετικά με τα σχέδια εξυγίανσης, όπως προκύπτει από την παρούσα έκθεση (βλέπε **παράρτημα II**).

## **ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ**

### ***Η κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης βρίσκεται ακόμη υπό εξέλιξη***

24. Στην ενότητα αυτή εξετάζονται τα βασικά στοιχεία των σχεδίων εξυγίανσης που κατάρτισε το ΕΣΕ, και παρουσιάζονται οι διαπιστώσεις μας σχετικά με τη συμμόρφωση με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων.

---

### Ο σχεδιασμός βρίσκεται εν εξελίξει

25. Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης, το μόνιμο επιχειρησιακό καθήκον του ΕΣΕ, εφαρμόζεται για όλες τις τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητά του και όχι μόνο για όσες θεωρούνται προβληματικές. Η διαδικασία του σχεδιασμού της εξυγίανσης αρχίζει με την κατάρτιση σχεδίου εξυγίανσης. Στο πλαίσιο αυτό, το ΕΣΕ πρέπει να προσδιορίσει τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς της τράπεζας. Στη συνέχεια, το ΕΣΕ εκτιμά κατά πόσον η τράπεζα μπορεί να εκκαθαριστεί στο πλαίσιο εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας. Αυτή είναι η συνήθης προσέγγιση, εκτός αν το ΕΣΕ θεωρήσει ότι η εξυγίανση είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος. Εάν ληφθεί απόφαση για λόγους δημοσίου συμφέροντος, το ΕΣΕ οφείλει να καταρτίσει σχέδιο εξυγίανσης προσαρμοσμένο στις ειδικές περιστάσεις της τράπεζας. Στη συνέχεια, εξετάζονται τα πιθανά εμπόδια για την αποτελεσματική εξυγίανση της τράπεζας<sup>8</sup>, δεδομένου ότι το σχέδιο εξυγίανσης πρέπει να αναφέρει τον τρόπο περιορισμού αυτών των εμποδίων.

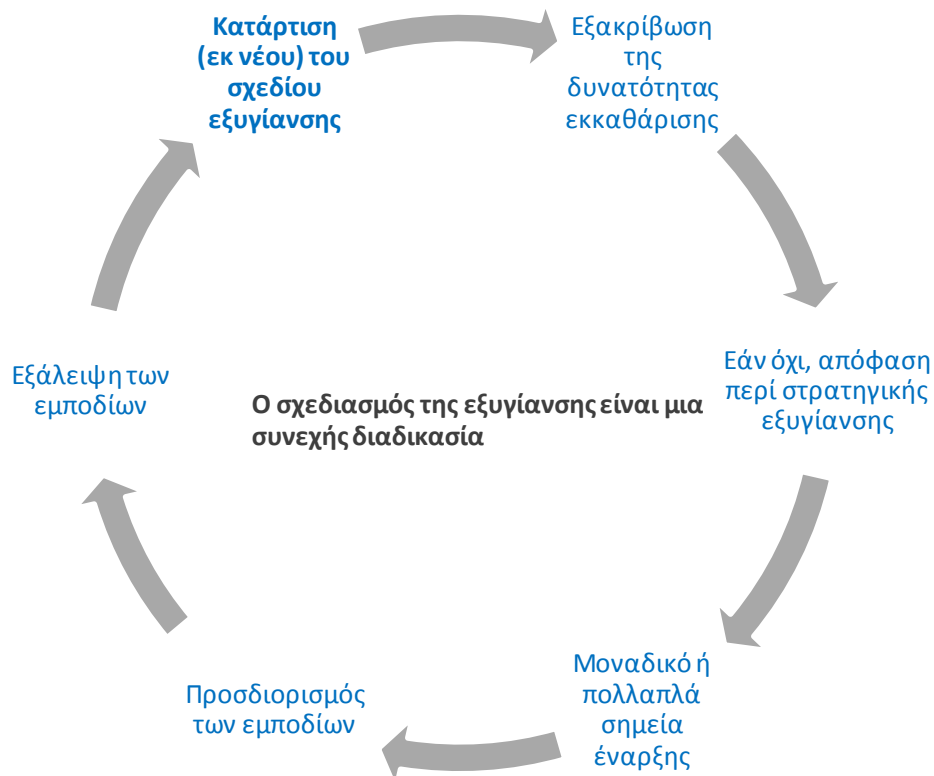
Στο **γράφημα 2** περιγράφεται η διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης.

---

<sup>8</sup> Άρθρο 17, παράγραφος 5, στοιχείο ζ), της οδηγίας BRR.

---

## Γράφημα 2 - Διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης<sup>9</sup>



Πηγή: ΕΣΕ.

26. Ένα σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνει τα ακόλουθα βασικά κεφάλαια<sup>10</sup>:

- α) Στρατηγική ανάλυση της επιχειρηματικής δραστηριότητας: προσδιορισμός των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων της τράπεζας.
- β) Προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης: στο κεφάλαιο αυτό αξιολογούνται η σκοπιμότητα και η αξιοπιστία της στρατηγικής εξυγίανσης.

<sup>9</sup> Στο γράφημα γίνεται αναφορά στο μοναδικό, καθώς και σε πολλαπλά «σημεία έναρξης». Ο όρος αναφέρεται στον αριθμό των νομικών οντοτήτων στις οποίες το ΕΣΕ θα εφαρμόσει δράσεις εξυγίανσης. Μοναδικό σημείο έναρξης σημαίνει ότι οι δράσεις εξυγίανσης θα εφαρμοστούν μόνο σε μια οντότητα, π.χ. στην εταιρεία χαρτοφυλακίου ενός τραπεζικού ομίλου, ενώ η προσέγγιση των πολλαπλών σημείων έναρξης προβλέπει ότι οι δράσεις εξυγίανσης θα εφαρμοστούν σε περισσότερες από μία οντότητες, π.χ. σε περισσότερες θυγατρικές εταιρείες.

<sup>10</sup> Σελίδα 19 του εγγράφου του ΕΣΕ «Introduction to resolution planning» (Εισαγωγή στον σχεδιασμό της εξυγίανσης): <https://srb.europa.eu/en/node/163>.

- γ) Οικονομική και επιχειρησιακή συνέχεια: αξιολόγηση των οικονομικών και επιχειρησιακών προϋποθέσεων για την εξασφάλιση της συνέχειας κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης.
- δ) Σύνοψη της εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης: εκτιμάται η ύπαρξη ουσιαστικών εμποδίων για τη δυνατότητα εξυγίανσης και ο τρόπος εξάλειψής τους. Στο κεφάλαιο αυτό, το ΕΣΕ καθορίζει επίσης τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.
- ε) Σύνοψη των βασικών στοιχείων του σχεδίου.

#### Προσέγγιση του ΕΣΕ όσον αφορά τον σχεδιασμό εξυγίανσης

27. Η κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης από το ΕΣΕ γίνεται σε τέσσερις φάσεις. Αρχίζει με ένα μεταβατικό σχέδιο εξυγίανσης (ΜΣΕ), το οποίο στη συνέχεια επικαιροποιείται και επεκτείνεται.

- α) Τα ΜΣΕ (ή σχέδια της πρώτης φάσης) επικεντρώνονται σε πτυχές της στρατηγικής ανάλυσης της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Δεν υπόκεινται στην έγκριση της διευρυμένης εκτελεστικής συνόδου του ΕΣΕ (βλέπε **σημείο 8**) και προορίζονται κυρίως για εσωτερική χρήση.
  - β) Τα σχέδια της δεύτερης φάσης είναι περισσότερο ολοκληρωμένα από τα ΜΣΕ και υπόκεινται στην έγκριση της διευρυμένης εκτελεστικής συνόδου του ΕΣΕ (βλέπε **σημείο 8**). Υποβάλλονται στα σώματα εξυγίανσης, τα οποία λαμβάνουν τη σχετική απόφαση, ωστόσο δεν περιλαμβάνουν προσδιορισμό των ουσιαστικών εμποδίων ή των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.
  - γ) Στα σχέδια της τρίτης φάσης προσδιορίζεται το απόθεμα των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε ενοποιημένο επίπεδο.
  - δ) Στα σχέδια της τέταρτης φάσης προσδιορίζονται τα ουσιαστικά εμπόδια και οι ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων τόσο σε ενοποιημένο επίπεδο όσο και σε επίπεδο οντότητας.
-

28. Έως τον Ιανουάριο του 2017, ο νομοθέτης είχε αναθέσει στο ΕΣΕ την έγκριση 130 σχεδίων εξυγίανσης<sup>11</sup>, χωρίς η νομοθεσία να προβλέπει ενδιάμεσα στάδια. Μέχρι στιγμής, το ΕΣΕ δεν έχει επιτύχει τον στόχο αυτό, λόγω έλλειψης πόρων (βλέπε **σημεία 103 έως 124**). Έως τα τέλη Ιανουαρίου 2017, είχε καταρτίσει 65 σχέδια της δεύτερης φάσης, εκ των οποίων είχαν εγκριθεί τα 64<sup>12</sup>, ενώ είχε καταρτίσει ΜΣΕ για ακόμη 32 τράπεζες (βλέπε **γράφημα 3**).

29. Η νομοθεσία<sup>13</sup> απαιτεί από το ΕΣΕ να προσδιορίσει την καταληκτική ημερομηνία για την κατάρτιση των πρώτων, συμμορφούμενων με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων, σχεδίων εξυγίανσης, ωστόσο το ΕΣΕ δεν το έχει πράξει ακόμη.

---

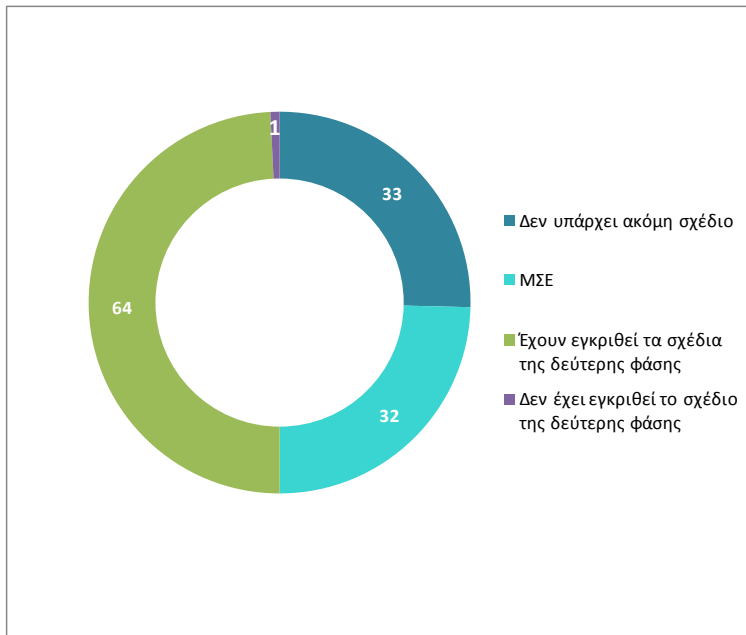
<sup>11</sup> Τον Ιανουάριο του 2017, 141 τράπεζες υπάγονταν στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ (οκτώ παγκοσμίως συστημικά σημαντικές τράπεζες, 118 άλλες σημαντικές τράπεζες και 15 διασυνοριακές λιγότερο σημαντικές τράπεζες). Εντούτοις, ένδεκα θεωρήθηκε ότι ανήκουν σε όμιλο, οπότε απαιτούνταν μόνο 130 σχέδια εξυγίανσης.

<sup>12</sup> Το ΕΣΕ ενέκρινε 58 σχέδια εξυγίανσης σχετικά με τα οποία ήταν η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και έξι σχέδια εξυγίανσης σχετικά με τα οποία τον ρόλο αυτό είχε αναλάβει άλλη αρχή εξυγίανσης (βλέπε άρθρο 2, παράγραφος 1, σημείο 44, της οδηγίας BRR).

<sup>13</sup> Άρθρο 8, παράγραφος 12, του κανονισμού ΕΜΕ.

---

### **Γράφημα 3 - Κατάσταση προόδου των σχεδίων εξυγίανσης στα τέλη Ιανουαρίου 2017**



Πηγή: ΕΕΣ, βάσει στοιχείων του ΕΣΕ.

30. Το 2016, οι εσωτερικές ομάδες εξυγίανσης του ΕΣΕ άρχισαν να καταρτίζουν ολοκληρωμένα σχέδια της δεύτερης φάσης. Σύμφωνα με τις δηλώσεις του ΕΣΕ, τα σχέδια είναι λεπτομερή και αριθμούν από 150 έως 300 σελίδες. Κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2016, το ΕΣΕ σε εκτελεστική σύνοδο έλαβε την απόφαση να περιορίσει την έκταση των σχεδίων εξυγίανσης περίπου στις 40 σελίδες. Σκοπός ήταν να διευκολυνθεί η διαδικασία λήψης αποφάσεων και να καταστεί πιο διαχειρίσιμη.

31. Μολονότι ο βαθμός πολυπλοκότητας των τραπεζών ποικίλλει σημαντικά, αυτό το ενδεικτικό όριο όσον αφορά την έκταση του εγγράφου ισχύει για όλα τα σχέδια. Αυτό σημαίνει ότι παραλείπονται πολλές αναγκαίες ή/και υποχρεωτικές πληροφορίες, όπως αναλύεται στην επόμενη ενότητα.

32. Στο **γράφημα 4** συνοψίζεται η δομή των σχεδίων εξυγίανσης του ΕΣΕ από το 2017 και εξής και αναφέρεται σε ποια ενδιαφερόμενα μέρη διαβιβάζεται κάθε τμήμα του σχεδίου. Το ΕΣΕ δεν διαβιβάζει σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη το ίδιο σύνολο πληροφοριών. Αξίζει να σημειωθεί ότι ούτε τα σώματα εξυγίανσης ούτε η εκτελεστική σύνοδος του ΕΣΕ λαμβάνουν τις γενικές τεχνικές σημειώσεις, στις οποίες περιλαμβάνονται σημαντικές πληροφορίες όπως οι εναλλακτικές στρατηγικές εξυγίανσης. Η νομοθεσία δεν προβλέπει

περιορισμό στην ανταλλαγή των σχετικών πληροφοριών με τα μέλη των σωμάτων εξυγίανσης<sup>14</sup>.

**Γράφημα 4 - Δομή και αποδέκτες των σχεδίων εξυγίανσης από το 2017 και έπειτα**

	Σχέδιο	Παραρτήματα	Γενικές τεχνικές σημειώσεις	Διαφάνειες παρουσίασης
Περιεχόμενο	Αποτελέσματα και γενική σύνοψη της απαιτούμενης ανάλυσης	Τυποποιημένα παραρτήματα όπως καταστάσεις (πρόσωπα επικοινωνίας, συστήματα ΤΠ, κ.λπ.), υποδείγματα σχετικά με τα για τις υποχρεώσεις/υποδείγματα της EAT, αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης, αιτιολογημένη πρόταση για τις MREL, σχέδια πολλαπλών σημείων έναρξης, προτάσεις των τραπεζών για τον τρόπο εξάλειψης των εμποδίων	Τεχνικές αναλύσεις/παραδοχές στις οποίες στηρίζονται οι κύριες συνιστώσες του σχεδίου εξυγίανσης (παραδείγματος χάριν κρίσιμες λειτουργίες, πρόσβαση σε υποδομές της χρηματοπιστωτικής αγοράς, εργαλεία εξυγίανσης/εναλλακτικές στρατηγικές, πρόσβαση σε βραχυπρόθεσμη ρευστότητα, σύσταση βαρών επί στοιχείων ενεργητικού, επιχειρησιακή συνέχεια)	Για την παρουσίαση του σχεδίου στα σώματα εξυγίανσης
Διαβιβάζεται στους εξής <sup>15</sup> :	ΕΜΕ, διευρυμένη εκτελεστική σύνοδος, μέλη των σωμάτων εξυγίανσης	ΕΜΕ, διευρυμένη εκτελεστική σύνοδος, μέλη των σωμάτων εξυγίανσης	ΕΜΕ, ΕΚΤ	Μέλη των σωμάτων εξυγίανσης, παρατηρητές των σωμάτων εξυγίανσης

Πηγή: Προσαρμοσμένα στοιχεία, προερχόμενα από το ΕΣΕ.

<sup>14</sup> Το άρθρο 88, παράγραφος 3, της οδηγίας BRR προβλέπει ότι μόνο οι ΕΑΕ των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας.

<sup>15</sup> Στο πλαίσιο του παρόντος πίνακα, «ΕΜΕ» σημαίνει ότι τα σχέδια εξυγίανσης διαβιβάζονται στις ΕΑΕ που συμμετέχουν στο εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης. Τα μέλη των σωμάτων εξυγίανσης καθορίζονται στο άρθρο 88, παράγραφος 2, της οδηγίας BRR. Οι παρατηρητές των σωμάτων εξυγίανσης είναι, παραδείγματος χάριν, οι αρχές εξυγίανσης τρίτων χωρών (άρθρο 88, παράγραφος 3, της οδηγίας BRR) ή οι ΕΑΕ όταν το ΕΣΕ είναι μέλος του σώματος εξυγίανσης.



33. Το σχέδιο εργασίας του ΕΣΕ για το 2017 προέβλεπε την κατάρτιση 27 ΜΣΕ από τα 33 των οποίων η κατάρτιση δεν είχε αρχίσει έως τα τέλη Ιανουαρίου 2017. Τα 32 ήδη υφιστάμενα ΜΣΕ θα μετέβαιναν στη δεύτερη φάση και τα 65 υφιστάμενα σχέδια της δεύτερης φάσης θα προχωρούσαν στην τρίτη φάση το αργότερο το πρώτο τρίμηνο του 2018.

34. Λαμβανομένης υπόψη της προόδου που είχε επιτευχθεί έως το τέλος Ιουλίου του 2017, του αναμενόμενου φόρτου εργασίας και των τρεχόντων επιπέδων στελέχωσης του ΕΣΕ, το σχέδιο αυτό φαντάζει υπερβολικά αισιόδοξο (βλέπε επίσης τα **σημεία 114, 124 και 125**).

#### **Συνοπτική παρουσίαση του περιεχομένου του σχεδίου εξυγίανσης**

35. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων παρέχει καθοδήγηση σχετικά με το περιεχόμενο των σχεδίων εξυγίανσης. Προκειμένου να αξιολογηθεί η συμμόρφωση του ΕΣΕ με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων, καταρτίσαμε ένα ευρύ σύνολο κριτηρίων, βάσει των απαιτήσεων του τελευταίου για τα σχέδια εξυγίανσης, και εξετάσαμε τα σχέδια εξυγίανσης του δείγματος. Όπως καταδεικνύεται στα σημεία που ακολουθούν, τα ίδια τα σχέδια εξυγίανσης πληρούσαν ελάχιστα μόνο από τα κριτήρια που εφαρμόστηκαν.

36. Το ΕΣΕ ανέφερε ότι, παρά την ενδεχόμενη έλλειψη λεπτομερειών στα σχέδια εξυγίανσης, διέθετε σημαντικές πρόσθετες πληροφορίες για το ήμισυ σχεδόν των αναμενόμενων σχεδίων. Μολονότι οι πληροφορίες αυτές δεν αποτελούν επισήμως μέρος των σχεδίων εξυγίανσης, το ΕΣΕ βασίστηκε σε αυτές σε μεγάλο βαθμό προκειμένου να κατανοήσει τη λειτουργία των τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητά του και να λάβει τις σχετικές αποφάσεις. Με την εξέταση αυτού του υλικού για τρεις τράπεζες επιβεβαιώσαμε ότι τα κενά στα στοιχεία του ΕΣΕ ήταν λιγότερα από όσα θα μπορούσε να υποτεθεί βάσει του κειμένου των σχεδίων εξυγίανσης και μόνο. Εντούτοις, εξακολουθούν να υπάρχουν σημαντικές ελλείψεις όσον αφορά τις απαιτήσεις του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων.

---

### **Βασικά στοιχεία των σχεδίων εξυγίανσης εξακολουθούν να απουσιάζουν**

37. Στα σημεία που ακολουθούν παρουσιάζονται οι τομείς στους οποίους καταδείχθηκε, μέσω της αξιολόγησής μας, ότι τα σχέδια εξυγίανσης του ΕΣΕ δεν πληρούσαν τις απαιτήσεις του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων.

#### Στρατηγική ανάλυση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

38. Στον συγκεκριμένο τομέα, τα σχέδια εξυγίανσης δεν συμμορφώνονταν με τις απαιτήσεις από πολλές απόψεις. Παραδείγματος χάριν, δεν περιέγραφαν επαρκώς τη δομή των οικείων τραπεζικών ομίλων ούτε περιελάμβαναν αξιολόγηση των οικονομικών μοντέλων, της διακυβέρνησης ή του καθεστώτος ιδιοκτησίας για τους σκοπούς του σχεδιασμού της εξυγίανσης, ενώ οι μοναδικές διαθέσιμες οικονομικές πληροφορίες ήταν γενικές και ενοποιημένες, και όχι συγκεκριμένες για κάθε οντότητα, όπως προβλέπει το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Οι συγκεκριμένες αδυναμίες μετριάζονταν εν μέρει, αλλά όχι πλήρως, από τη διαθεσιμότητα πρόσθετων στοιχείων στις βασικές πληροφορίες και σημειώσεις.

39. Κυρίως, όμως, τα σχέδια του δείγματος ήταν ελλιπή όσον αφορά κρίσιμες εσωτερικές και εξωτερικές αλληλοεξαρτήσεις σε οργανωτικό επίπεδο<sup>16</sup>. Μολονότι το ΕΣΕ διαθέτει πληροφορίες για σημαντικούς αντισυμβαλλομένους, δεν μπορέσαμε να εντοπίσουμε κάποια σχετική ανάλυση, βάσει της οποίας να είναι δυνατή η διαπίστωση πιθανού κινδύνου μετάδοσης.

#### *Κρίσιμες λειτουργίες*

40. Στο πλαίσιο της στρατηγικής ανάλυσης της επιχειρηματικής δραστηριότητας πρέπει να αξιολογείται ποιες λειτουργίες είναι τόσο κρίσιμες ώστε η παύση τους θα είχε αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα ή στην πραγματική οικονομία. Επίσης, πρέπει να αξιολογείται σε ποιον βαθμό οι λειτουργίες μιας τράπεζας μπορούν να αντικατασταθούν

---

<sup>16</sup> Παραδείγματος χάριν, συχνά απουσίαζαν στοιχεία σχετικά με το ενεργητικό και το παθητικό, τα ίδια κεφάλαια και τα παράγωγα εντός του ομίλου, καθώς και σχετικά με συμφωνίες μεταβίβασης ζημιών εντός του ομίλου.

---

από εκείνες άλλης τράπεζας ή άλλων τραπεζών της αγοράς. Στα κεφάλαια του δείγματός μας δεν ήταν πάντοτε σαφές το σκεπτικό στο οποίο βασίστηκαν οι αξιολογήσεις του ΕΣΕ.

41. Παρ' όλα αυτά, το ΕΣΕ έχει πραγματοποιήσει σημαντική πρόοδο, παρέχοντας καθοδήγηση στα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης υπό μορφή ενός υποδείγματος το οποίο πρέπει να χρησιμοποιείται από το 2017 και έπειτα για τη συγκέντρωση στοιχείων σχετικά με τις κρίσιμες λειτουργίες.

42. Το ΕΣΕ δεν ήταν σε θέση να παράσχει μια συνολική εικόνα των κρίσιμων λειτουργιών κάθε τράπεζας που υπάγεται στην αρμοδιότητά του. Στην πλειονότητα των κεφαλαίων του δείγματός μας, η αποδοχή καταθέσεων αντιμετωπιζόταν ως κρίσιμη λειτουργία. Σε ορισμένα σχέδια εξυγίανσης, όχι όμως σε όλα, γινόταν διαφοροποίηση μεταξύ καταθέσεων ιδιωτών και καταθέσεων επιχειρήσεων.

43. Η πιθανή ανάγκη εξαίρεσης ορισμένων υποχρεώσεων, όπως οι μη καλυπτόμενες προνομιούχες καταθέσεις, από τη διάσωση με ίδια μέσα, καθώς αποτελούν τμήμα των «κρίσιμων λειτουργιών», μειώνει το ποσό των υποχρεώσεων που προσφέρονται για διάσωση με ίδια μέσα και καθιστά ακόμη σημαντικότερη την πρόβλεψη επαρκούς αποθέματος ασφαλείας MREL. Εντούτοις, στα σχέδια εξυγίανσης που έχουν καταρτιστεί έως σήμερα δεν έχει προσδιοριστεί το ύψος των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, γεγονός που αυξάνει την πιθανότητα να θεωρηθεί αδύνατη η εξυγίανση ορισμένων τραπεζών.

#### Προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης

##### *Εκτίμηση της αξιοπιστίας και της σκοπιμότητας της εκκαθάρισης*

44. Προτού το ΕΣΕ καθορίσει μια στρατηγική εξυγίανσης, πρέπει να εκτιμήσει αν είναι αξιόπιστη η εκκαθάριση στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας και, εφόσον η απάντηση είναι θετική, αν είναι εφικτή.

45. Κατά την αξιολόγηση της αξιοπιστίας της εκκαθάρισης, το ΕΣΕ εξετάζει τον πιθανό αντίκτυπο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Συγκεκριμένα, πρέπει να αξιολογήσει αν με την

---

εκκαθάριση θα επιτευχθούν οι στόχοι της εξυγίανσης<sup>17</sup>, στους οποίους περιλαμβάνεται η προστασία των εγγυημένων καταθέσεων<sup>18</sup>.

46. Σε πολλές από τις εκτιμήσεις αξιοπιστίας, το ΕΣΕ ανέφερε ότι το υφιστάμενο σύστημα εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ) δεν επέτρεπε τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της οδηγίας ΣΕΚ ούτε διέθετε επαρκή κεφάλαια για να ανταποκριθεί στην εκκαθάριση μιας σημαντικής τράπεζας. Επομένως είναι δυσκολότερη η επίτευξη του στόχου της προστασίας των καλυπτόμενων καταθέσεων μέσω της εκκαθάρισης.

47. Προκειμένου να εκτιμηθεί η σκοπιμότητα της εκκαθάρισης, το ΕΣΕ πρέπει να εξετάσει αν τα συστήματα πληροφοριών διαχείρισης της τράπεζας μπορούν να παρέχουν τις πληροφορίες που απαιτεί η οδηγία ΣΕΚ. Παραδείγματος χάριν, είναι αναγκαίο να είναι γνωστή η συνολική αξία των καλυπτόμενων καταθέσεων ανά καταθέτη, επειδή στο πλαίσιο του ΣΕΚ απαιτείται η καταβολή του εγγυημένου ποσού των 100 000 ευρώ ανά καταθέτη εντός δεδομένης προθεσμίας<sup>19</sup>.

48. Στα σχέδια εξυγίανσης του δείγματος δεν εντοπίσαμε πληροφορίες σχετικά με το ποσό της διαθέσιμης χρηματοδότησης στο πλαίσιο των ΣΕΚ για τη διευκόλυνση τέτοιου είδους αξιολόγησης.

49. Τα εθνικά ΣΕΚ δεν υποχρεούνται βάσει της νομοθεσίας να συνεργάζονται με το ΕΣΕ. Εντούτοις, στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό προτείνεται στο ΕΣΕ να ζητεί τη γνώμη των εθνικών ΣΕΚ<sup>20</sup>, κάτι που το ΕΣΕ δεν έχει πράξει έως τώρα.

50. Μολονότι στην πλειονότητά τους τα σχέδια εξυγίανσης κατέληγαν στο συμπέρασμα ότι η εκκαθάριση δεν ήταν αξιόπιστη, εντοπίσαμε μόνον ασαφώς διατυπωμένα επιχειρήματα προς υποστήριξη αυτών των συμπερασμάτων, παραδείγματος χάριν ότι η εκκαθάριση θα

---

<sup>17</sup> Άρθρο 24, παράγραφος 2, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

<sup>18</sup> Άρθρο 14, παράγραφος 1, του κανονισμού ΕΜΕ.

<sup>19</sup> Άρθρο 8 της οδηγίας ΣΕΚ.

<sup>20</sup> Αιτιολογική σκέψη 20 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

---

είχε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στον τραπεζικό τομέα της χώρας. Δεν παρέχονταν τα λεπτομερέστερα στοιχεία που προβλέπονται στο ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων<sup>21</sup>.

51. Μια δράση εξυγίανσης μπορεί να αναληφθεί, για λόγους δημόσιου συμφέροντος, εάν είναι αναγκαία για την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης και επίσης αναλογική προς αυτούς. Πρέπει επίσης να έχει κριθεί ότι με την εκκαθάριση οι στόχοι της εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό. Οι μόνες δηλώσεις αυτού του είδους στα σχέδια εξυγίανσης ήταν εξαιρετικά αόριστες και ανεπαρκώς λεπτομερείς.

52. Απουσίαζε επίσης η υποχρεωτική δήλωση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η εκκαθάριση θα επηρέαζε την εξάρτηση της τράπεζας από την έκτακτη δημόσια στήριξη<sup>22</sup>.

#### *Καθορισμός της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης*

53. Έως τα τέλη Ιανουαρίου 2017, το ΕΣΕ είχε αναπτύξει στρατηγικές εξυγίανσης βάσει της αρχής ότι τα ενδεχόμενα εμπόδια (τα οποία θα μπορούσαν να είναι ουσιαστικά) θα αντιμετωπιστούν κάποια στιγμή στο μέλλον, όταν θα έχουν επίσης καθοριστεί τα ποσοστά των MREL.

54. Δεν εντοπίσαμε προτιμώμενες στρατηγικές εξυγίανσης οι οποίες να καλύπτουν επίσης μη αναμενόμενες βραχυπρόθεσμες εξελίξεις. Επομένως, σε περίπτωση που καταστεί αναγκαία η λήψη αποφάσεων εξυγίανσης στο εγγύς μέλλον, το πιθανότερο είναι να υπάρξει απόκλιση από τα σχέδια.

55. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων απαιτεί την περιγραφή των εναλλακτικών της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης που έχουν εξεταστεί για την περίπτωση που αυτή δεν μπορεί να υλοποιηθεί<sup>23</sup>. Διαπιστώσαμε ότι στην μεγάλη τους πλειονότητα, τα κεφάλαια

---

<sup>21</sup> Άρθρο 24, παράγραφος 2, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

<sup>22</sup> Άρθρο 24, παράγραφος 1, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

<sup>23</sup> Αιτιολογική σκέψη 22 και άρθρο 22, παράγραφος 2, στοιχείο ε), του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

---

που συμπεριελήφθησαν στο δείγμα δεν αναφέρονταν σε παραλλαγές της προτιμώμενης στρατηγικής.

56. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων απαιτεί το κεφάλαιο της στρατηγικής εξυγίανσης να παρέχει εκτίμηση του χρονοδιαγράμματος για την εκτέλεση κάθε ουσιώδους πτυχής του σχεδίου<sup>24</sup>. Ωστόσο, κανένα από τα κεφάλαια του δείγματος δεν περιελάμβανε τέτοιο χρονοδιάγραμμα.

#### *Προσδιορισμός των εργαλείων και των εξουσιών εξυγίανσης*

57. Στη συντριπτική πλειονότητα των σχεδίων εξυγίανσης, το εργαλείο εξυγίανσης που επιλέγεται είναι η διάσωση με ίδια μέσα με ανοικτή την τράπεζα. Σε αυτό το σενάριο, η τράπεζα κλείνει ιδανικά την Παρασκευή και ανοίγει κανονικά εκ νέου τη Δευτέρα, με τις δράσεις εξυγίανσης στο πλαίσιο της διάσωσης με ίδια μέσα να έχουν υλοποιηθεί κατά τη διάρκεια του σαββατοκύριακου.

58. Ορισμένα σχέδια εξυγίανσης αναφέρουν ότι τα συστήματα ΤΠ των τραπεζών ενδεχομένως θα αντιμετώπιζαν προβλήματα με την έγκαιρη παραγωγή των αναγκαίων δεδομένων για τη διάσωση με ίδια μέσα.

59. Στο πλαίσιο εσωτερικής επισκόπησης του ΕΣΕ εξετάστηκε ένα σύνολο επιχειρησιακών ζητημάτων που αφορούν το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα. Η επισκόπηση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι χρειάζεται να καταβληθούν περαιτέρω προσπάθειες, ιδίως σχετικά με το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα και τις πρακτικές λεπτομέρειες των διαδοχικών απομειώσεων και μετατροπών. Το ΕΣΕ δεν προγραμματίζεται να παράσχει εσωτερική καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα μέχρι το τέταρτο τρίμηνο του 2017, παρόλο που, στην μεγάλη τους πλειονότητα, τα σχέδια εξυγίανσης προβλέπουν ήδη τη χρήση αυτού του μέσου.

60. Η διάσωση με ίδια μέσα με τη χρήση καταθέσεων και ομολόγων σε διάστημα 48 ωρών αποτελεί τεράστια τεχνική πρόκληση για τις περισσότερες τράπεζες, λόγω της

---

<sup>24</sup> Άρθρο 22, παράγραφος 2, στοιχείο δ), του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

---

πολυπλοκότητας των συστημάτων διαχείρισης και των συστημάτων ΤΠ που χρησιμοποιούν. Προτού μπορέσει να εκτελεστεί ένα σχέδιο διάσωσης με ίδια μέσα, τα συστήματα διαχείρισης πρέπει να είναι σε θέση να υπολογίσουν το ποσό που είναι διαθέσιμο για την εν λόγω διάσωση. Η τρέχουσα πρακτική του ΕΣΕ είναι να μην απαιτεί από τις τράπεζες να πραγματοποιούν δοκιμές σχετικά με την ενδεχόμενη χρήση του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, προκειμένου να αποδείξουν τη σκοπιμότητά του.

61. Κατά την άποψή μας, η ικανότητα απορρόφησης ζημιών μιας τράπεζας θα υπερεκτιμηθεί εάν περιλαμβάνει υποχρεώσεις οι οποίες δεν μπορούν να υπαχθούν στη διάσωση με ίδια μέσα εντός του χρονικού πλαισίου που προβλέπει η στρατηγική εξυγίανσης.

62. Η Επιτροπή πρότεινε πρόσφατα την καθιέρωση σε επίπεδο ΕΕ ενός εργαλείου αναστολής, το οποίο θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί, παραδείγματος χάριν, για την αναστολή των υποχρεώσεων πληρωμής των τραπεζών έως και για πέντε εργάσιμες ημέρες. Σύμφωνα με την πρόταση, μολονότι η εποπτική αρχή θα όφειλε να διαβουλευέται με την αρχή εξυγίανσης, η τελευταία δεν θα είχε εξουσία ενεργοποίησης του εν λόγω εργαλείου<sup>25</sup>. Η δυνατότητα ενεργοποίησης ενός εργαλείου αναστολής από τις ίδιες τις αρχές εξυγίανσης θα εξασφάλιζε ενδεχομένως ευελιξία (ιδίως για την ενδιαφερόμενη τράπεζα) στο πλαίσιο της προετοιμασίας για τη διάσωση με ίδια μέσα.

63. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων απαιτεί αξιολόγηση της εκτελεστότητας των εργαλείων εξυγίανσης<sup>26</sup>. Δεν εντοπίσαμε τέτοιου είδους πληροφορίες σε κανένα από τα σχέδια εξυγίανσης του δείγματος.

64. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων προβλέπει ότι το ΕΣΕ πρέπει να αναφέρει στα σχέδια εξυγίανσης τις εξουσίες εξυγίανσης που προτίθεται να ασκήσει<sup>27</sup>. Ωστόσο, δεν εντοπίσαμε

---

<sup>25</sup> Άρθρο 29α της πρότασης της Επιτροπής για την τροποποίηση της οδηγίας BRR  
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=COM:2016:0852:FIN>

<sup>26</sup> Άρθρο 25, παράγραφος 3, στοιχεία α) και ε), του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

<sup>27</sup> Άρθρο 10, παράγραφος 7, της οδηγίας BRR.

---

καμία σχετική αναφορά σε κανένα από τα δείγματα. Οι εν λόγω εξουσίες μπορούν να περιλαμβάνουν, παραδείγματος χάριν, την εξουσία παράτασης των προθεσμιών λήξης ή καταγγελίας συγκεκριμένων συμβάσεων, αντί της λήψης ενός γενικού μέτρου, όπως στην περίπτωση του εργαλείου αναστολής. Οι εξουσίες αναφέρονται στο υπόδειγμα του καθεστώτος εξυγίανσης. Προκειμένου να προσδιοριστούν οι εξουσίες που θα χρησιμοποιηθούν, είναι αναγκαίο να αναλυθούν και να κατανοηθούν τα είδη των υποχρεώσεων στις οποίες θα εφαρμοστούν οι εν λόγω εξουσίες. Ωστόσο, τα σχέδια εξυγίανσης του δείγματος δεν περιείχαν τέτοιου είδους λεπτομερείς πληροφορίες.

*Εκτίμηση της σκοπιμότητας και της αξιοπιστίας της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης*

65. Δεν εντοπίσαμε κάποια εκτίμηση της σκοπιμότητας των επιλεγμένων στρατηγικών εξυγίανσης σε οποιοδήποτε από τα κεφάλαια του δείγματος. Κατά συνέπεια, τα σχέδια δεν περιείχαν οριστικό συμπέρασμα ως προς το αν η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης θα μπορούσε να εφαρμοστεί αποτελεσματικά και εγκαίρως, όπως απαιτεί το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων<sup>28</sup>.

66. Οι αρχές εξυγίανσης οφείλουν επίσης να αξιολογήσουν την αξιοπιστία της στρατηγικής, ήτοι να συνεκτιμήσουν τον πιθανό αντίκτυπο της εξυγίανσης στα χρηματοπιστωτικά συστήματα και στην πραγματική οικονομία. Ωστόσο, τα σχέδια του δείγματος δεν περιείχαν ούτε αυτή την αξιολόγηση. Το ΕΣΕ δεν είχε αξιολογήσει τον δυνητικό αντίκτυπο των επιλεγέντων μέσων εξυγίανσης (ιδίως του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα). Ακόμη, δεν είχε λάβει υπόψη τον αντίκτυπό τους σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, στις ΜΜΕ και στους ιδιώτες επενδυτές<sup>29</sup>.

---

<sup>28</sup> Άρθρα 26 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

<sup>29</sup> Άρθρο 32 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

---



### *Αποτίμηση στο πλαίσιο της εξυγίανσης*

67. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων απαιτεί την περιγραφή των πληροφοριών που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης<sup>30</sup>. Σημαντικό μέρος αυτής της περιγραφής είναι η παροχή πληροφοριών σχετικά με την αποτίμηση της αξίας της τράπεζας για τους σκοπούς της εξυγίανσης, η οποία είναι μια πολύ περίπλοκη και χρονοβόρα διαδικασία. Δεν εντοπίσαμε σχετικές δηλώσεις σε κανένα από τα κεφάλαια του δείγματος. Επομένως, το ΕΣΕ δεν ήταν σε θέση να εκπληρώσει την υποχρέωσή του να αξιολογήσει την ικανότητα παροχής αυτών των πληροφοριών<sup>31</sup>.

### Οικονομική και επιχειρησιακή συνέχεια

68. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων ορίζει ότι τα σχέδια εξυγίανσης πρέπει να περιλαμβάνουν ανάλυση των χρηματοδοτικών απαιτήσεων που απορρέουν από τη στρατηγική εξυγίανσης. Τα σχέδια που ελέγξαμε, ωστόσο, περιείχαν γενικές μόνον δηλώσεις σχετικά με τη χρηματοδότηση, στο κεφάλαιο περί οικονομικής συνέχειας. Δεν περιείχαν πληροφορίες σχετικά με τους τρόπους χρηματοδότησης, κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης, των υποκαταστημάτων και των θυγατρικών που είναι εγκατεστημένες σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη<sup>32</sup>.

69. Τα σχέδια δεν περιλάμβαναν επίσης πληροφορίες σχετικά με την εκτελεστότητα των συμφωνιών επιπέδου εξυπηρέτησης σε περίπτωση εξυγίανσης. Δεν είναι σαφές αν οι συμφωνίες επιπέδου εξυπηρέτησης παραμένουν εκτελεστές σε περίπτωση διαχωρισμού των κρίσιμων λειτουργιών. Πολλά από τα σχέδια δεν κάνουν καμία απολύτως αναφορά σε ρυθμίσεις έκτακτης ανάγκης, ιδίως όσον αφορά τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού.

---

<sup>30</sup> Άρθρο 22, παράγραφος 3, στοιχείο α), του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

<sup>31</sup> Άρθρο 29, παράγραφος 3, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

<sup>32</sup> Άρθρο 22, παράγραφοι 5 και 2, στοιχείο δ), του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

---

### Εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης

70. Η εξυγίανση μιας τράπεζας πρέπει να θεωρείται δυνατή εφόσον είναι εφικτή κατά τρόπο αξιόπιστο είτε η εκκαθάρισή της στο πλαίσιο κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας είτε η εξυγίανσή της μέσω δράσεων εξυγίανσης.

71. Σε κανένα από τα έγγραφα του δείγματος το ΕΣΕ δεν κατέληξε στο κατηγορηματικό συμπέρασμα ότι η τράπεζα μπορούσε πράγματι να εξυγιανθεί. Μολονότι ορισμένα κεφάλαια περιείχαν σύντομη περίληψη της εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης, στα περισσότερα εξ αυτών αυτή περιοριζόταν σε ορισμένα από τα πιθανά εμπόδια που διαπιστώθηκαν.

72. Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΜΕ, το ΕΣΕ οφείλει να ενημερώνει εγκαίρως την ΕΑΤ όταν μια τράπεζα θεωρείται ότι δεν είναι δυνατόν να εξυγιανθεί. Έως τον Ιούλιο του 2017, το ΕΣΕ δεν είχε προβεί σε καμία τέτοιου είδους γνωστοποίηση προς την ΕΑΤ.

### *Ουσιαστικά εμπόδια*

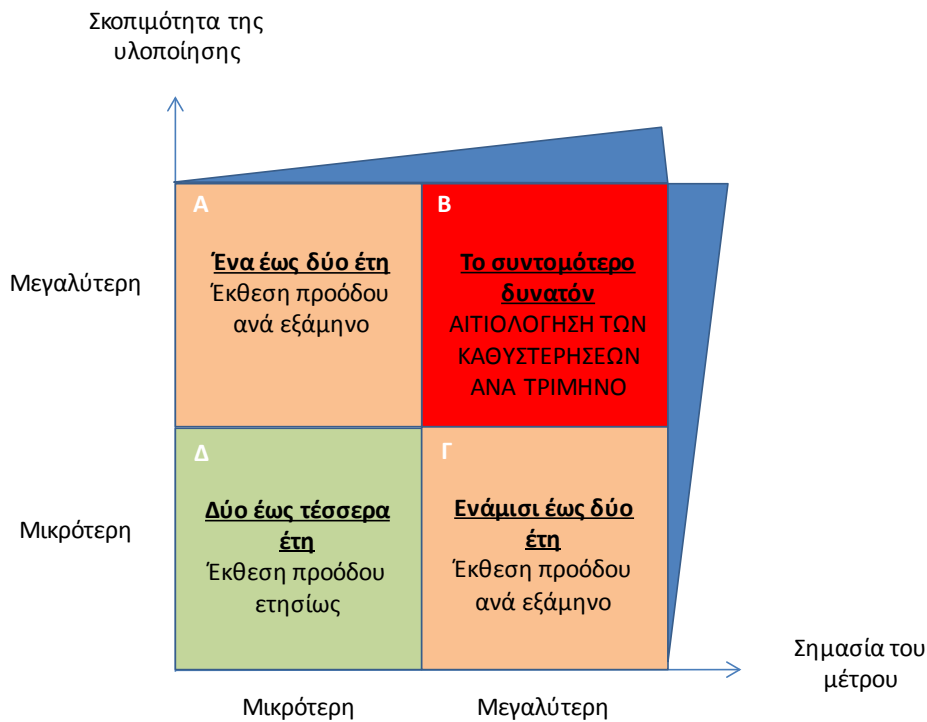
73. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων προβλέπει ότι το ΕΣΕ οφείλει να αναγνωρίζει και να αντιμετωπίζει τα ουσιαστικά εμπόδια για την εξυγίανση, κατατάσσοντάς τα, τουλάχιστον στις ακόλουθες κατηγορίες: α) διάρθρωση και λειτουργίες, β) χρηματοδοτικοί πόροι, γ) ενημέρωση, δ) διασυννοριακά ζητήματα, ε) νομικά ζητήματα. Παρά την εν λόγω νομική υποχρέωση, η διαδικασία αντιμετώπισης των ουσιαστικών εμποδίων δεν έχει αρχίσει ακόμη. Στα σχέδια της δεύτερης φάσης, το ΕΣΕ περιορίστηκε στον προσδιορισμό των δυνητικών εμποδίων.

74. Σύμφωνα με το ΕΣΕ, η πλήρης διαδικασία για τον προσδιορισμό των ουσιαστικών εμποδίων, συμπεριλαμβανομένων της διαβούλευσης με τις αρμόδιες αρχές και των κοινών αποφάσεων των σωμάτων εξυγίανσης, θα διαρκέσει περίπου ένα έτος, και, επί του παρόντος, δεν αναμένεται να αρχίσει πριν από το 2018.

75. Το **γράφημα 5** προέρχεται από το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και περιέχει το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα για την εξάλειψη των εμποδίων, ανάλογα με τη σκοπιμότητα και τη σημασία του μέτρου.

---

### Γράφημα 5 - Χρονοδιάγραμμα για την εξάλειψη των εμποδίων



Πηγή: ΕΣΕ.

76. Όπως αναφέρθηκε στο σημείο 28, μόνο 65 σχέδια της τρίτης φάσης αναμένεται να είναι διαθέσιμα έως το τέλος του πρώτου τριμήνου του 2018. Εάν υποτεθεί ότι τα σχέδια εξυγίανσης θα προχωρήσουν στην τέταρτη φάση έως τα μέσα του 2019, οι τράπεζες θα έχουν τον χρόνο για την εξάλειψη των ουσιαστικών εμποδίων στο σύνολό τους έως τα μέσα του 2022.

#### Ελάχιστες απαιτήσεις επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

77. Ένα από τα βασικά μέρη του σχεδίου εξυγίανσης είναι ο καθορισμός των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Πρόκειται για τον υπολογισμό του ελάχιστου ποσού ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων) που χρειάζεται να διαθέτει μια τράπεζα για μετατροπή ή απομείωση σε περίπτωση διάσωσης με ίδια μέσα. Το ΕΣΕ δεν έχει ακόμη ορίσει στόχους για τις MREL, είτε σε ενοποιημένο επίπεδο ή σε επίπεδο μεμονωμένων οντοτήτων.

78. Ενδεικτικά, μη δεσμευτικά ποσοστά MREL που υπολογίστηκαν σε ενοποιημένο επίπεδο αποτέλεσαν αντικείμενο ανεπίσημων συζητήσεων με τις τράπεζες κατά τη διάρκεια εργασιών που πραγματοποιήθηκαν το 2016, ωστόσο δεν κοινοποιήθηκαν στα σώματα εξυγίανσης. Μέχρι στιγμής δεν έχουν ληφθεί υπόψη παράγοντες που διαφοροποιούνται στην περίπτωση κάθε τράπεζας, όπως η εξαίρεση ορισμένων υποχρεώσεων από τη διάσωση με ίδια μέσα, τα ουσιαστικά εμπόδια και οι απαιτήσεις που απορρέουν από τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ).

79. Δεδομένου ότι δεν έχουν ακόμη καθοριστεί οι ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, δεν υπάρχει παρακολούθηση των πραγματικών ποσοστών τους.

#### Σύνοψη των βασικών στοιχείων του σχεδίου εξυγίανσης

80. Το ΕΣΕ πρέπει να περιλαμβάνει σε όλα τα σχέδια εξυγίανσης, σύνοψη των βασικών στοιχείων, ήτοι των στοιχείων που προβλέπονται στο νομικό πλαίσιο<sup>33</sup>. Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται στις συνόψεις που εξετάσαμε ήταν σαφώς ανεπαρκείς. Τα στοιχεία που απουσιάζουν απαριθμούνται στο παράρτημα III.

#### Γνωστοποίηση των σχεδίων εξυγίανσης

81. Το ΕΣΕ οφείλει να γνωστοποιεί όλα τα σημαντικά μέρη των σχεδίων εξυγίανσης στις ενδιαφερόμενες τράπεζες. Μέχρι στιγμής, οι τράπεζες έχουν λάβει μόνο περιορισμένες ενδεικτικές πληροφορίες, όπως υπολογισμούς των MREL σε επίπεδο ομίλου ή τα πιθανά εμπόδια. Ο κανονισμός ΕΜΕ απαιτεί επίσης από το ΕΣΕ να λαμβάνει υπόψη του τις παρατηρήσεις των τραπεζών. Ωστόσο, τα σχέδια εξυγίανσης που εξετάσαμε δεν περιελάμβαναν σχόλια των οικείων τραπεζών.

82. Το ΕΣΕ υποστηρίζει ότι τα διάφορα έγγραφα του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων προσεγγίζουν, ακουσίως, το θέμα της γνωστοποίησης με διαφορετικούς τρόπους. Ενώ ο

---

<sup>33</sup> Άρθρο 22, παράγραφος 1, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

---

κανονισμός EME<sup>34</sup> αναφέρεται σε σημαντικά στοιχεία του σχεδίου εξυγίανσης, η οδηγία BRR<sup>35</sup> και ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός της Επιτροπής<sup>36</sup> απαιτούν τη γνωστοποίηση μόνο της σύνοψης των βασικών στοιχείων του σχεδίου εξυγίανσης.

### **Περιορισμένη συμμόρφωση με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων**

83. Συνοψίζοντας τις παρατηρήσεις που διατυπώνονται στα σημεία 37 έως 82, τα σχέδια του δείγματος δεν συμμορφώνονται με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων. Ο βαθμός συμμόρφωσης αυξάνεται αν ληφθούν υπόψη οι βασικές πληροφορίες που αναφέρονται στο **σημείο 36**, μολονότι επισημαίνουμε ότι τέτοιες πληροφορίες δεν συγκεντρώνονται για όλες τις τράπεζες.

### **Η καθοδήγηση για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης χρειάζεται βελτίωση**

84. Ελέγξαμε το σύνολο των εγχειριδίων και διαδικασιών του ΕΣΕ για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και διαπιστώσαμε ότι υπάρχει μεν η βασική καθοδήγηση, ωστόσο απαιτούνται περαιτέρω προσπάθειες.

### **Τα εγχειρίδια και τα υποδείγματα χρήζουν επικαιροποίησης και βελτίωσης**

85. Η ύπαρξη κατάλληλων διαδικασιών, εγχειριδίων και κατευθυντήριων οδηγιών είναι αναγκαία προκειμένου να εξασφαλιστεί η εφαρμογή μιας κατάλληλης και συνεκτικής προσέγγισης όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης από τους πολλούς φορείς που εμπλέκονται στη διαδικασία. Το ΕΣΕ προέβη στις αναγκαίες ενέργειες προκειμένου να ηγηθεί της διαδικασίας αυτής, καταρτίζοντας εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, το οποίο συντάχθηκε με τη βοήθεια των ΕΑΕ. Επίσης, το ΕΣΕ καταρτίζει επί του παρόντος σειρά εσωτερικών και εξωτερικών εγγράφων πολιτικής.

---

<sup>34</sup> Άρθρο 8, παράγραφος 6, του κανονισμού EME.

<sup>35</sup> Άρθρο 10, παράγραφος 1, της οδηγίας BRR.

<sup>36</sup> Άρθρο 72 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

---

86. Σκοπός του εγχειριδίου για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης είναι η προώθηση μιας συνεκτικής προσέγγισης για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης μεταξύ του ΕΣΕ και των ΕΑΕ. Το ΕΣΕ το ενέκρινε ως προσχέδιο εσωτερικού εγγράφου τον Μάρτιο του 2016. Έκτοτε, τα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης οφείλουν να το χρησιμοποιούν κατά την κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης. Το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης πάγωσε (δεν επικαιροποιούνταν) για ένα έτος, ώστε να συγκεντρωθούν οι παρατηρήσεις των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης βάσει των πρώτων εμπειριών από τη χρήση του.

87. Επιπροσθέτως, το ΕΣΕ έχει αναπτύξει ή σκοπεύει να αναπτύξει υποδείγματα εκθέσεων<sup>37</sup>, προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι πληροφορίες που λαμβάνει από τις τράπεζες διαβιβάζονται σε τυποποιημένη μορφή, διευκολύνοντας έτσι τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τη λήψη αποφάσεων. Τα υποδείγματα αυτά συμπληρώνουν τις πληροφορίες που ήδη παρέχονται στα υποδείγματα της ΕΚΤ και της ΕΑΤ<sup>38</sup>. Σε ειδικές περιπτώσεις, το ΕΣΕ μπορεί επίσης να ζητεί πληροφορίες απευθείας από μια τράπεζα.

88. Για τους λόγους που εκτίθενται κατωτέρω, το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης πρέπει να αναπτυχθεί περαιτέρω. Ωστόσο, το ΕΣΕ έχει ήδη αναβάλει δύο φορές την προβλεπόμενη επικαιροποίηση, αρχικά για το τέλος του 2017 και έπειτα για το δεύτερο τρίμηνο του 2018.

89. Ο πρώτος λόγος για τον οποίο πρέπει να επικαιροποιηθεί το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης είναι προκειμένου να συμπεριληφθούν κατευθυντήριες οδηγίες πολιτικής σχετικά με ορισμένα ειδικά ζητήματα. Παραδείγματος χάριν, όπως προβλέπει το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων, το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης πραγματεύεται τον προσδιορισμό των ουσιαστικών εμποδίων, αλλά δεν απαιτεί την αντιμετώπισή τους στα σχέδια εξυγίανσης της δεύτερης φάσης.

---

<sup>37</sup> Τα υποδείγματα του ΕΣΕ καλύπτουν τα δεδομένα σχετικά με τις υποχρεώσεις, τις κρίσιμες λειτουργίες, τις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (υπό κατάρτιση).

<sup>38</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/1066 της Επιτροπής.

---

90. Δεύτερον, το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης δεν λαμβάνει υπόψη ορισμένες σημαντικές νομοθετικές διατάξεις. Παραδείγματος χάριν, μολονότι ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός της Επιτροπής<sup>39</sup> προβλέπει ότι τα σχέδια εξυγίανσης πρέπει να περιλαμβάνουν σύνοψη των βασικών στοιχείων, το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης δεν αναφέρεται σε αυτή την απαίτηση. Ομοίως, παρόλο που το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης απαιτεί εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης, το υπόδειγμα που παρέχεται για τη σύνοψη των βασικών στοιχείων δεν περιλαμβάνει τέτοιου είδους δήλωση. Επίσης, ούτε στο κεφάλαιο για τη σύνοψη των βασικών στοιχείων ούτε στο κεφάλαιο σχετικά με την εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης προβλέπεται απαίτηση ενημέρωσης της EAT εάν μια τράπεζα θεωρηθεί ότι δεν είναι δυνατόν να εξυγιανθεί<sup>40</sup>.

91. Τρίτον, το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης πρέπει να επικαιροποιηθεί προκειμένου να ληφθεί υπόψη η πολιτική απόφαση του Σεπτεμβρίου 2016, να σταματήσει η κατάρτιση διεξοδικών σχεδίων εξυγίανσης και αυτά να αντικατασταθούν από έγγραφα έκτασης περίπου 40 σελίδων (βλέπε **σημείο 30**). Ωστόσο, δεν έχει ακόμη παρασχεθεί καθοδήγηση σχετικά με το περιεχόμενο των συνοπτικών σχεδίων εξυγίανσης. Η εν λόγω αλλαγή στην προσέγγιση του σχεδιασμού της εξυγίανσης συνέβη σε μια περίοδο κατά την οποία πολλά ΜΣΕ και σχέδια της δεύτερης φάσης είχαν ήδη καταρτιστεί ή βρίσκονταν υπό κατάρτιση βάσει διεξοδικής ανάλυσης. Ορισμένες ΕΑΕ απάντησαν σε έρευνά μας ότι υποχρεώθηκαν να διαθέσουν πολύτιμους πόρους για την εκ νέου σύνταξη των σχεδίων εξυγίανσης.

92. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων<sup>41</sup> προβλέπει τη δυνατότητα εφαρμογής απλουστευμένων υποχρεώσεων για ορισμένες τράπεζες<sup>42</sup> στο πλαίσιο του σχεδιασμού της εξυγίανσης. Σύμφωνα με στοιχεία του Μαΐου 2017, το ΕΣΕ δεν είχε κάνει ακόμη χρήση αυτής της

---

<sup>39</sup> Άρθρο 22, παράγραφοι 2 έως 8, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

<sup>40</sup> Άρθρο 10, παράγραφοι 4 και 5, του κανονισμού ΕΜΕ.

<sup>41</sup> Άρθρο 4 της οδηγίας BRR.

<sup>42</sup> Κατευθυντήριες οδηγίες 2015/16 της EAT.

---

δυνατότητας για καμία από τις τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητά του<sup>43</sup>, και το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης δεν ασχολείται με το περιεχόμενο των απλουστευμένων σχεδίων εξυγίανσης και τα συναφή κριτήρια επιλεξιμότητας<sup>44</sup>. Το ήμισυ των ΕΑΕ που απάντησαν στην έρευνά μας επιβεβαίωσε την έλλειψη καθοδήγησης από το ΕΣΕ επί του συγκεκριμένου θέματος. Κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, το ΕΣΕ δεν μας διαβίβασε κανένα σημείωμα πολιτικής επί του συγκεκριμένου θέματος.

93. Εκτός από τις βελτιώσεις στο εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, υπάρχει επιπλέον κάποιο περιθώριο βελτίωσης όσον αφορά τα υποδείγματα εκθέσεων που ανέπτυξε το ΕΣΕ. Ένας από τους στόχους τους ήταν η απόκτηση πληροφοριών που δεν είναι διαθέσιμες από άλλες πηγές, αποφεύγοντας κατ' αυτόν τον τρόπο την επικάλυψη του έργου των τραπεζών. Δεν υπάρχει σύνδεση μεταξύ των υποδειγμάτων του ΕΣΕ και της ΕΑΤ, ωστόσο ζητούν παράλληλα ορισμένες παρόμοιες πληροφορίες. Παραδείγματος χάριν, στη συντριπτική πλειονότητα των περιπτώσεων, το υπόδειγμα του ΕΣΕ για τα στοιχεία σχετικά με το παθητικό και το υπόδειγμα της ΕΑΤ για τη διάρθρωση του παθητικού<sup>45</sup> ζητούν παρόμοιες πληροφορίες για τα παράγωγα. Για το 2017, προκειμένου να αποφευχθεί η επιβάρυνση των τραπεζών με αιτήματα παροχής στοιχείων που αλληλοεπικαλύπτονται, το ΕΣΕ έδωσε στις τράπεζες τη δυνατότητα παροχής δεδομένων μόνο στο πλαίσιο του υποδείγματός του. Αυτό καταδεικνύει την πολυπλοκότητα του συστήματος.

---

<sup>43</sup> Σύμφωνα με το άρθρο 4, παράγραφος 10, της οδηγίας BRR, το ΕΣΕ μπορεί να εφαρμόσει απλουστευμένες υποχρεώσεις μόνο στις λιγότερο σημαντικές τράπεζες. Όσον αφορά τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητα των ΕΑΕ, η έρευνα κατέδειξε ότι προβλέπονταν απλουστευμένες υποχρεώσεις για 2 400 εξ αυτών.

<sup>44</sup> Η ΕΑΤ δημοσίευσε έγγραφο διαβούλευσης σχετικά με τα κριτήρια επιλεξιμότητας, το οποίο περιέχει κατευθυντήριες οδηγίες για τις περιπτώσεις στις οποίες μια τράπεζα πληροί τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων. Το οριστικό κανονιστικό τεχνικό πρότυπο μετά την καταληκτική ημερομηνία των διαβουλεύσεων (8/8/2017).

<sup>45</sup> Παράρτημα ι) του υποδείγματος για τα στοιχεία σχετικά με το παθητικό και παράρτημα V του υποδείγματος της ΕΑΤ.

---



## Σημειώματα πολιτικής

94. Προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας και η εναρμόνιση της μεθοδολογίας σε όλα τα σχέδια εξυγίανσης, το ΕΣΕ εκπόνησε λεπτομερές πρόγραμμα εργασίας, το οποίο προβλέπει την κατάρτιση μιας σειράς σημειωμάτων πολιτικής το 2017 και κατά το πρώτο εξάμηνο του 2018. Δεδομένου ότι η εν λόγω διαδικασία παροχής πολιτικών κατευθύνσεων σχετικά με βασικά θέματα είναι ακόμη σε εξέλιξη, θα είναι δύσκολο να συμπεριληφθεί στα σχέδια εξυγίανσης του 2017.

95. Το εσωτερικό χρονοδιάγραμμα του ΕΣΕ για την κατάρτιση των σημειωμάτων πολιτικής του 2017 αναθεωρήθηκε τον Ιούλιο του 2017, με αποτέλεσμα να προκληθούν καθυστερήσεις στην ολοκλήρωση αρκετών σημειωμάτων. Δεδομένου ότι η μονάδα που είναι αρμόδια για το έργο αυτό αντιμετωπίζει επί του παρόντος σοβαρές ελλείψεις σε προσωπικό (βλέπε [σημείο 109](#)), φαντάζει δύσκολη η τήρηση των προθεσμιών που έχουν τεθεί.

96. Σε πολλά σημεία της έρευνας, οι ΕΑΕ δήλωσαν ότι το ΕΣΕ πρέπει να δώσει μεγαλύτερη έμφαση στον εντοπισμό βέλτιστων πρακτικών και την παροχή ομοιόμορφης καθοδήγησης όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.

97. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων<sup>46</sup> προβλέπει ότι τα σχέδια εξυγίανσης πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους τα σχετικά σενάρια, συμπεριλαμβανομένου εκείνου της ιδιοσυγκρασιακής πτώχευσης (συγκεκριμένης τράπεζας) ή της πτώχευσης σε μια περίοδο ευρύτερης χρηματοπιστωτικής αστάθειας ή γεγονότων που αφορούν το σύνολο του συστήματος. Ωστόσο, ένα σημείωμα πολιτικής του ΕΣΕ ζητεί τα σχέδια εξυγίανσης να βασίζονται μόνον στο σενάριο της ιδιοσυγκρασιακής πτώχευσης, με τα άλλα σενάρια να χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση δοκιμών όσον αφορά την αξιοπιστία και τη σκοπιμότητα της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης. Δεν εντοπίσαμε στα σχέδια εξυγίανσης του δείγματος στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι είχαν διενεργηθεί τέτοιου

---

<sup>46</sup> Άρθρο 8, παράγραφος 6, του κανονισμού ΕΜΕ και άρθρο 10, παράγραφος 3, της οδηγίας BRR.

είδους δοκιμές, ούτε κάποια περιγραφή των σεναρίων που χρησιμοποιήθηκαν για τα σχέδια του δείγματος.

98. Από την εσωτερική ανάλυση των σχεδίων εξυγίανσης που διενήργησε το ΕΣΕ προέκυψε ότι σε αυτά δεν εξετάζεται επαρκής αριθμός σχετικών σεναρίων. Το ΕΣΕ δήλωσε ότι απαιτούνται περαιτέρω κατευθυντήριες οδηγίες προκειμένου οι αποφάσεις σχετικά με το σενάριο που θα χρησιμοποιηθεί να λαμβάνονται κατά τρόπο συνεπή.

99. Επιπλέον, στο πλαίσιο διατομεακής ανάλυσης που διενήργησε το ίδιο το ΕΣΕ σχετικά με τον πρώτο κύκλο των σχεδίων εξυγίανσης (εκείνων που καταρτίστηκαν το 2016) διαπιστώθηκε η έλλειψη συνεπούς μεθοδολογίας. Σύμφωνα με την ανάλυση, οι διαφορετικές ερμηνείες της ισχύουσας νομοθεσίας και η έλλειψη εναρμονισμένης μεθοδολογίας είχαν ως αποτέλεσμα ασυνέπειες μεταξύ των σχεδίων και σε ανεπαρκές επίπεδο λεπτομέρειας. Παραδείγματος χάριν, ορισμένα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης διενήργησαν αξιολογήσεις ανά επιχειρηματικό τομέα και όχι ανά νομική οντότητα. Σε πολλά σχέδια οι υπηρεσίες ιδιωτικής τραπεζικής ή οι υπηρεσίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων θεωρούνταν κρίσιμες λειτουργίες, ενώ σε άλλα, υπό ανάλογες περιστάσεις, όχι.

#### **Πολιτική σχετικά με τα ουσιαστικά εμπόδια και τις MREL**

100. Δύο άλλες πολιτικές αποφάσεις του ΕΣΕ έχουν αντίκτυπο στη συμμόρφωση των σχεδίων εξυγίανσης με το νομοθετικό πλαίσιο. Πρώτον, το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων προβλέπει ότι στα σχέδια εξυγίανσης πρέπει να προσδιορίζονται τα ουσιαστικά εμπόδια<sup>47</sup>. Πρόκειται για μια διαδικασία διαβούλευσης, η οποία απαιτεί την κινητοποίηση πόρων, διαρκεί περίπου ένα έτος και πρέπει να έχει ως αποτέλεσμα μέτρα παρακολούθησης από πλευράς του ΕΣΕ για την αντιμετώπιση των εντοπισθέντων εμποδίων. Το ΕΣΕ έλαβε εσωτερική απόφαση πολιτικής για τη δρομολόγηση αυτής της διαδικασίας το 2018. Μέχρι τότε (βλέπε **σημεία 73 και 74**) το ΕΣΕ θα περιορίζεται στον εντοπισμό των πιθανών εμποδίων, σχετικά με τα οποία, δεδομένου ότι δεν θεωρούνται «ουσιαστικά», δεν θα

---

<sup>47</sup> Άρθρο 10, παράγραφος 7, του κανονισμού EME και άρθρο 17, παράγραφος 1, της οδηγίας BRR.

---

λαμβάνει επισήμως μέτρα. Κατά την άποψή μας, η μεταβατική αυτή πολιτική δεν πληροί τις απαιτήσεις της νομοθεσίας.

101. Δεύτερον, δεν υπάρχει οριστική πολιτική του ΕΣΕ σχετικά με τον υπολογισμό των MREL. Το ΕΣΕ δημοσίευσε την αρχική προσέγγιση που χρησιμοποίησε το 2016<sup>48</sup>, η οποία βασιζόταν σε «ενημερωτικούς» στόχους MREL (βλέπε **σημείο 78**). Δεν προβλέπεται η κατάρτιση πριν από το τέλος του 2017 οριστικού σημειώματος πολιτικής για τις MREL, για τον καθορισμό δεσμευτικών στόχων. Η έρευνά μας έδειξε ότι οι ΕΑΕ επιθυμούν ιδιαιτέρως να προχωρήσει το ΕΣΕ στη σύνταξη αυτού του σημειώματος πολιτικής, καθώς και εκείνο που αφορά τα ουσιαστικά εμπόδια. Είναι σημαντικό να αναληφθεί δράση επί των ζητημάτων αυτών, προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι τα σχέδια συμμορφώνονται με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων και ότι οι τράπεζες διαθέτουν επαρκή ικανότητα απορρόφησης ζημιών.

#### **Έλεγχοι διαχείρισης και διασφάλιση της ποιότητας**

102. Το ΕΣΕ μας δεν μας παρέσχε παρά μια γενική περιγραφή των πλαισίων που εφαρμόζει για τον εσωτερικό έλεγχο και τη διασφάλιση της ποιότητας. Ο αριθμός των διαπιστώσεων στην παρούσα έκθεση (βλέπε **σημεία 37 έως 82**) είναι αποκαλυπτικός των αδυναμιών σε αυτούς τους ελέγχους διαχείρισης. Αυτό επιβεβαιώνεται από τη διατομεακή διαδικασία που διενήργησε το ίδιο το ΕΣΕ, στο πλαίσιο της οποίας διαπιστώθηκαν διάφορες ποιοτικού χαρακτήρα ελλείψεις στα σχέδια εξυγίανσης.

#### ***Το ΕΣΕ αντιμετωπίζει σοβαρές ελλείψεις σε προσωπικό***

103. Στο πλαίσιο του ελέγχου εξετάστηκαν τα ζητήματα των ανθρωπίνων πόρων από τη στιγμή της σύστασης του ΕΣΕ και διαπιστώθηκε έλλειψη ιεράρχησης των προτεραιοτήτων όσον αφορά τις προσλήψεις που απαιτούνται κατά τη φάση έναρξης λειτουργίας.

---

<sup>48</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/201..>

---

### **Οι στόχοι όσον αφορά τη στελέχωση δεν επιτεύχθηκαν ποτέ**

104. Η Επιτροπή αρχικά εκτίμησε τις ανάγκες του ΕΣΕ σε προσωπικό σε 309 ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ)<sup>49</sup>. Αυτός ο αριθμός βασίστηκε εν μέρει σε συγκριτική αξιολόγηση με την Federal Deposit Insurance Corporation των ΗΠΑ, η οποία έχει παρεμφερές φάσμα καθηκόντων στον τομέα της εξυγίανσης. Το αρχικό σχέδιο προέβλεπε ότι το ΕΣΕ θα επιτύγχανε τον αριθμό αυτό έως το τέλος του 2015. Τον Σεπτέμβριο του 2016, το ΕΣΕ επανεξέτασε τις ανάγκες του σε προσωπικό και αύξησε την αρχική εκτίμηση σε 350 ΙΠΑ, αριθμό που έπρεπε να επιτύχει έως το 2017. Το σχέδιο του πολυετούς προϋπολογισμού για την περίοδο 2018-2020 προβλέπει περαιτέρω αύξηση σε 410 ΙΠΑ έως το τέλος του 2019, ήτοι αύξηση κατά 33 % σε σχέση με την αρχική εκτίμηση.

105. Εξ αρχής, ο πραγματικός αριθμός των υπαλλήλων υπολειπόταν του στόχου. Οι πρώτες διαδικασίες προσλήψεων διοργανώθηκαν από την Επιτροπή. Όταν το ΕΣΕ ανέλαβε πλήρως την ευθύνη για τις προσλήψεις, τον Μάρτιο του 2015, το προσωπικό του αριθμούσε 35 μέλη. Ο αριθμός αυτός αυξήθηκε σε 101 υπαλλήλους στο τέλος του 2015 και σε 171 έως το τέλος του 2016.

106. Πιο προβληματική είναι η κατάσταση όσον αφορά την πρόσληψη εμπειρογνομόνων στους τομείς της εξυγίανσης και της χάραξης πολιτικής, καθώς η σχετική ανάγκη είχε υποτιμηθεί το 2015 και το 2016. Σημαντική είναι επίσης η έλλειψη προσωπικού ΤΠ και γραμματειακής υποστήριξης.

107. Οι ελλείψεις προσωπικού στις διευθύνσεις σχεδιασμού της εξυγίανσης είχαν σημαντικό αντίκτυπο τη σχετική διαδικασία. Ιδιαίτερος ήταν συγκεκριμένα ο αντίκτυπός τους στον φόρτο εργασίας των συντονιστών των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης, οι περισσότεροι εκ των οποίων είναι υπεύθυνοι για περισσότερες από δέκα τράπεζες. Τα καθήκοντα που ανατίθενται στο ΕΣΕ βάσει της νομοθεσίας, όπως η ευθύνη για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης για τις λιγότερο σημαντικές διασυνοριακές τράπεζες, ασκούν πρόσθετη πίεση στους ήδη περιορισμένους πόρους.

---

<sup>49</sup> COM 2013(520) τελικό, 10 Ιουλίου 2013. Ο αριθμός αυτός δεν περιλαμβάνει τους αποσπασμένους εθνικούς εμπειρογνώμονες ή τους ασκούμενους.

---

108. Στους πίνακες προσωπικού του, το ΕΣΕ παρουσιάζει τις ανάγκες του σε υπαλλήλους υπό τη μορφή συνολικών αριθμητικών στοιχείων, αναφέροντας επίσης το επιθυμητό καθεστώς και τον επιθυμητό βαθμό. Το ΕΣΕ έχει καθορίσει πόσους υπαλλήλους χρειάζεται για να καλύψει τις εργασίες του σε συνάρτηση με το μέγεθος του εκάστοτε τραπεζικού ομίλου. Ωστόσο, δεν αξιολόγησε την εμπειρογνώσκια και τις άλλες δεξιότητες που είναι αναγκαίες στις επιμέρους διευθύνσεις και τις μονάδες σχεδιασμού της εξυγίανσης. Ορισμένες διευθύνσεις έχουν έλλειψη σε ειδικούς εμπειρογνώμονες (π.χ. εμπειρογνώμονες αποτίμησης), καθώς και σε υπαλλήλους με τις κατάλληλες γλωσσικές γνώσεις. Σε ορισμένες μονάδες είναι μεγάλο το ποσοστό των υπαλλήλων με μικρή πείρα.

109. Εξαιτίας της έλλειψης προσωπικού, δεν έχουν ολοκληρωθεί σημαντικές εργασίες σχετικά με τις πολιτικές και τις κατευθυντήριες οδηγίες. Στα τέλη Μαρτίου 2017, η διεύθυνση που είναι αρμόδια για τη στρατηγική, τις διαδικασίες και τη μεθοδολογία εξυγίανσης δεν διέθετε παρά το ένα τρίτο των υπαλλήλων που προέβλεπε ο στόχος της. Προκειμένου να αντισταθμιστεί μερικώς η έλλειψη αυτή, οι διευθύνσεις σχεδιασμού της εξυγίανσης αφιέρωναν σημαντικό μέρος του χρόνου τους σε έργο πολιτικής, καθώς και άλλα θέματα που δεν αφορούσαν την εξυγίανση (25 % το 2016), αντί να εστιάζουν στις βασικές δραστηριότητές τους.

110. Το υψηλό ποσοστό εναλλαγής προσωπικού είχε ως αποτέλεσμα ελλείψεις προσωπικού στην μονάδα ΤΠ, η οποία στερείται επίσης κατάλληλου συστήματος ΤΠ και, επομένως, δεν μπορεί να υποστηρίξει κατά τρόπο αποδοτικό τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης. Η υπό ανάπτυξη στρατηγική ΤΠ θα πρέπει να περιλαμβάνει την εισαγωγή ενός βελτιωμένου συστήματος ΤΠ για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.

111. Οι ελλείψεις του ΕΣΕ σε προσωπικό είχαν ως αποτέλεσμα μεγάλο αριθμό υπερωριών, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε 15 000 ώρες περίπου ή σε 6 % του συνολικού χρόνου εργασίας κατά τους πρώτους δέκα μήνες του 2016.

112. Στην Ευρώπη, η εξυγίανση των τραπεζών είναι ένας αναπτυσσόμενος τομέας και το επάγγελμα του εμπειρογνώμονα εξυγίανσης είναι ακόμη σχετικά νέο. Συνεπώς, οι περισσότεροι από τους υπαλλήλους που προσλαμβάνονται σε θέσεις στον τομέα αυτό πρέπει να αποκτήσουν γνώσεις επί τω έργω. Επιπλέον, κατά τα τελευταία δύο έως τρία έτη,

---

το ΕΣΕ αντιμετώπισε έντονο ανταγωνισμό από άλλα όργανα της ΕΕ (Επιτροπή και ΕΚΤ) και από τον τραπεζικό τομέα για την πρόσληψη εξειδικευμένου προσωπικού<sup>50</sup>. Σχεδόν το 75 % των ΕΑΕ που απάντησαν στην έρευνά μας δήλωσε ότι και σε εθνικό επίπεδο υπήρχαν μεγάλες δυσκολίες στην πρόσληψη υπαλλήλων ειδικευμένων σε θέματα εξυγίανσης.

113. Το ΕΣΕ επιβεβαίωσε τις δυσκολίες που αντιμετωπίζει στο πλαίσιο των προσλήψεων και οι οποίες οφείλονται στις χρονοβόρες διαδικασίες πρόσληψης, στον περιορισμένο αριθμό κατάλληλων υποψηφίων σε μια ιδιαίτερα ανταγωνιστική αγορά εργασίας, καθώς και στο γεγονός ότι δεν είναι πολλοί οι υποψήφιοι που ενδιαφέρονται να προσληφθούν στο ΕΣΕ με προσωρινές συμβάσεις.

114. Το ΕΣΕ μας πληροφόρησε επίσης ότι δεν θα επιτύχει τους στόχους της στελέχωσης για το 2017, γεγονός που καθιστά δυσχερή την πλήρη εκπλήρωση της νόμιμης εντολής του. Επίσης, αναμένει ότι ακόμη και το 2020 ο συνολικός αριθμός του διαθέσιμου προσωπικού του ΕΣΕ δεν θα είναι ανάλογος με τον αριθμό που κρίνεται απαραίτητος για την πλήρη εκπλήρωση των υποχρεώσεών του.

### **Οι ελλείψεις προσωπικού στην υπηρεσία των ανθρώπινων πόρων έχουν επιπτώσεις στις προσλήψεις**

115. Το ζήτημα των προσλήψεων είναι καίριας σημασίας για το ΕΣΕ σε αυτά τα πρώτα χρόνια λειτουργίας του, λόγω της διάρκειας των διαδικασιών πρόσληψης και του μεγάλου αριθμού των προσλήψεων που πρέπει να πραγματοποιηθούν. Στην ετήσια έκθεσή του για το 2015, το ΕΣΕ προσδιόρισε ως μία από τις βασικές προτεραιότητες για τη φάση έναρξης λειτουργίας του τη συγκρότηση μιας αποτελεσματικής υπηρεσίας ανθρώπινων πόρων.

116. Τον Μάρτιο του 2015, όταν το ΕΣΕ ανέλαβε τη διενέργεια των προσλήψεων για τις οποίες μέχρι τότε ήταν αρμόδια η Επιτροπή, η ομάδα των ανθρώπινων πόρων του αποτελούνταν από δύο υπαλλήλους, ο ένας εκ των οποίων ασχολούνταν με τις προσλήψεις.

---

<sup>50</sup> Παραδείγματος χάριν, σύμφωνα με την ετήσια έκθεση της ΕΚΤ σχετικά με τις εποπτικές δραστηριότητες για το 2015, πραγματοποίησε προσλήψεις 1074 ΙΠΑ: 769 για τους τομείς δραστηριότητας που αφορούν την τραπεζική εποπτεία και 305 για τις κοινές υπηρεσίες. Η έκθεση του 2016 δείχνει ότι εγκρίθηκαν 160 επιπλέον ΙΠΑ.

---

Στο τέλος του 2015, ο συνολικός αριθμός των υπαλλήλων της υπηρεσίας είχε αυξηθεί σε επτά, εκ των οποίων δύο μόνον ασχολούνταν με τις προσλήψεις. Τον Δεκέμβριο του 2016, η ομάδα των ανθρώπινων πόρων εξακολουθούσε να είναι μικρή, αποτελούμενη από επτά υπαλλήλους, εκ των οποίων μόλις τρεις ασχολούνταν με τις προσλήψεις.

117. Για την ανακοίνωση των κενών θέσεων, η ομάδα των ανθρώπινων πόρων χρησιμοποιεί περιορισμένους διαύλους, όπως τους ιστότοπους προσλήψεων του ΕΣΕ και της ΕΕ, καθώς και μέσα κοινωνικής δικτύωσης, όχι όμως και τον εξειδικευμένο οικονομικό Τύπο. Επιπλέον, δεν διαθέτει εξειδικευμένα εργαλεία ΤΠ για τις προσλήψεις και τη διαχείριση του προσωπικού. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα σφάλμα κατά την επαλήθευση των αιτήσεων για θέσεις εργασίας και μη αποδοτικές πρακτικές κατά την απογραφή των φακέλων των εργαζομένων.

118. Το πρόγραμμα επιμόρφωσης του ΕΣΕ, μέρος του οποίου είναι ανοικτό σε υπαλλήλους των ΕΑΕ, επικεντρώνεται στην ενίσχυση των βασικών γνώσεων του προσωπικού σε θέματα σχετικά με την εξυγίανση και στην ενημέρωσή τους για πραγματικές περιπτώσεις εξυγίανσης. Οι επιλεγείσες εκδηλώσεις επιμόρφωσης αποτελούν παραδείγματα ορθής πρακτικής. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται παρουσιάσεις περιπτώσιολογικών μελετών με στόχο, μεταξύ άλλων, την ανάπτυξη κοινής αντίληψης για την εξυγίανση, καθώς και σεμινάρια κατά την ώρα του μεσημεριανού γεύματος.

### ***Το πλαίσιο συνεργασίας με τις ΕΑΕ και την ΕΚΤ χρήζει βελτίωσης***

119. Στο πλαίσιο του ελέγχου εξετάστηκαν οι σχέσεις του ΕΣΕ με τις ΕΑΕ και την ΕΚΤ αντιστοίχως, και διαπιστώθηκε ότι είναι αναγκαία η βελτίωση της ανταλλαγής πληροφοριών και της συνεργασίας.

### **Έλλειψη σαφήνειας στη συνεργασία με τις ΕΑΕ**

120. Το ΕΣΕ οφείλει να συνεργάζεται με τις ΕΑΕ και να διασφαλίζει τον συντονισμό με αυτές στο πλαίσιο του ΕΜΕ.

121. Το ΕΣΕ αποφάσισε να συστήσει εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης για την εξυγίανση όλων των τραπεζικών ομίλων που υπάγονται στην αρμοδιότητά του, τα οποία απαρτίζονται από υπαλλήλους τόσο του ΕΣΕ όσο και των ΕΑΕ. Επικεφαλής των εσωτερικών κλιμακίων

---

εξυγίανσης είναι πάντοτε υπάλληλος του ΕΣΕ. Το ΕΣΕ έχει συστήσει συνολικά 75 εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης, ορισμένα εκ των οποίων είναι αρμόδια για περισσότερους ομίλους.

122. Η κατανομή καθηκόντων μεταξύ του ΕΣΕ και των ΕΑΕ εξακολουθεί να είναι ασαφής. Στο τέλος του 2016, το ΕΣΕ συγκρότησε ομάδα εργασίας επιφορτισμένη με την επίτευξη συμφωνίας για την επιχειρησιακή κατανομή της εργασίας. Κατά την άποψή μας, είναι δύσκολο να εκτιμηθούν οι ανάγκες σε προσωπικό και προϋπολογισμό χωρίς σαφή κατανομή των καθηκόντων.

123. Ο κανονισμός ΕΜΕ δεν ορίζει τον ακριβή βαθμό της συμμετοχής του ΕΣΕ και των ΕΑΕ αντίστοιχα στα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης. Κατά συνέπεια, το ΕΣΕ δεν έχει έλεγχο επί της σύνθεσης, της πείρας, της εμπειρογνομωσίας ή της αξιολόγησης των επιδόσεων του προσωπικού που διαθέτουν οι ΕΑΕ στα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης. Μπορεί να εκφράσει άποψη μόνο σχετικά με τον ελάχιστο αριθμό υπαλλήλων που απαιτείται για ένα εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης, καθώς και το επίπεδο της συμβολής των ΕΑΕ. Σύμφωνα με τις προβλέψεις για το 2017, η αναλογία των υπαλλήλων του ΕΣΕ προς τους υπαλλήλους των ΕΑΕ είναι 5: 6. Συγκριτικά, η μέση αναλογία των υπαλλήλων της ΕΚΤ προς τους υπαλλήλους των εθνικών αρμόδιων αρχών (ΕΑΑ) στις μεικτές εποπτικές ομάδες είναι 1: 3<sup>51</sup>.

124. Το τρέχον επίπεδο στελέχωσης των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης δεν επαρκεί για την εκτέλεση των εργασιών που τους έχουν ανατεθεί. Το ΕΣΕ είχε διαθέσει περίπου 60 ΙΠΑ στα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης έως το τέλος του 2016. Ο αριθμός αυτός αναμένεται να αυξηθεί σε 170 έως το τέλος του 2017, αν και είναι σαφές ότι, σε περίπτωση που δεν υπάρξουν αλλαγές στην κατανομή των καθηκόντων, σημαντικό ποσοστό αυτού του προσωπικού θα εξακολουθήσει να ασχολείται με εργασίες χάραξης πολιτικής και με άλλα θέματα που δεν σχετίζονται με την εξυγίανση.

125. Οι στόχοι στελέχωσης για το 2017 δεν ήταν ρεαλιστικοί, δεδομένων των δυσκολιών στην πραγματοποίηση προσλήψεων. Το 2017, οι ΕΑΕ σχεδίαζαν να διαθέσουν 155 ΙΠΑ στα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης. Έτσι, έως το τέλος του 2017, η μέση κατανομή προσωπικού

---

<sup>51</sup> Σημείο 110 της ειδικής έκθεσης του ΕΕΣ αριθ. 29/2016 με τίτλο «Ενιαίος εποπτικός μηχανισμός - Καλό ξεκίνημα, αλλά απαιτούνται περαιτέρω βελτιώσεις» (<http://eca.europa.eu>).



του ΕΣΕ και των ΕΑΕ για κάθε τράπεζα θα ήταν 0,9 ΙΠΑ και 1,1 ΙΠΑ αντιστοίχως, ήτοι μόλις 2,0 ΙΠΑ συνολικά ανά τράπεζα. Λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους και της πολυπλοκότητας πολλών τραπεζών, καθώς και του απαιτούμενου βαθμού διεξοδικού σχεδιασμού, ο αριθμός αυτός είναι μικρός.

126. Ως βασικός συντονιστής εντός του ΕΜΕ, το ΕΣΕ όχι μόνο παρέχει καθοδήγηση στις ΕΑΕ, αλλά είναι επίσης υπεύθυνο για τη συνεπή εφαρμογή του νομοθετικού πλαισίου. Για τον σκοπό αυτό, το ΕΣΕ μπορεί να ζητεί πληροφορίες από τις ΕΑΕ σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η παρακολούθηση των εργασιών των ΕΑΕ όσον αφορά τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες είναι επίσης κρίσιμης σημασίας, δεδομένου ότι το ΕΣΕ μπορεί, υπό ορισμένες περιστάσεις, να αναλάβει άμεσα την ευθύνη για τις τράπεζες αυτές. Έως τον Μάιο του 2017, το ΕΣΕ δεν είχε χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα άσκησης αυτού του δικαιώματος όσον αφορά τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες. Επίσης, δεν είχε ακόμη δημιουργήσει υπηρεσία αρμόδια για την εποπτεία των ΕΑΕ. Ως εκ τούτου, δεν διαθέτει πληροφορίες σχετικά με τις εν εξελίξει εργασίες των ΕΑΕ.

127. Εντούτοις, το ΕΣΕ έχει δημιουργήσει ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης, βάσει του οποίου οι ΕΑΕ υποχρεούνται να το ενημερώνουν για λιγότερο σημαντικές τράπεζες που εμφανίζουν σημάδια σοβαρής επιδείνωσης της κατάστασής τους. Επιπλέον, η ΕΚΤ διαβιβάζει στο ΕΣΕ κατάλογο των λιγότερο σημαντικών τραπεζών στις οποίες έχει αποδοθεί υψηλή προτεραιότητα. Τον Μάιο του 2017 ο κατάλογος αυτός περιελάμβανε 93 τράπεζες<sup>52</sup>.

128. Για την εξασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής του νομοθετικού πλαισίου, το ΕΣΕ μπορεί να εξετάζει τα σχέδια αποφάσεων των ΕΑΕ σχετικά με, παραδείγματος χάριν, σχέδια εξυγίανσης, και να διατυπώνει σχόλια αν το κρίνει αναγκαίο. Το 2016, οι ΕΑΕ επικεντρώθηκαν στις σημαντικές τράπεζες και, ως εκ τούτου, κατήρτισαν ελάχιστα σχέδια εξυγίανσης για λιγότερο σημαντικές τράπεζες. Ωστόσο, κατά τη διάρκεια του ελέγχου, το ΕΣΕ μας ενημέρωσε ότι οι ΕΑΕ θα δώσουν στο μέλλον μεγαλύτερη έμφαση στον σχεδιασμό για τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες. Στο πρόγραμμα εργασίας του για το 2017, το ΕΣΕ ανακοίνωσε ότι θα αναπτύξει περαιτέρω τον ρόλο του στο πλαίσιο του ΕΜΕ, μέσω της

---

<sup>52</sup> <https://www.bankingsupervision.europa.eu/about/ssmexplained/html/hplsi.en.html>.

παρακολούθησης και της αξιολόγησης των σχεδίων αποφάσεων εξυγίανσης που λαμβάνουν οι ΕΑΕ σχετικά με τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες που εμπíπτουν στην αρμοδιότητά τους. Αυτό θα αυξήσει σημαντικά τον φόρτο εργασίας του ΕΣΕ.

129. Λίγο μετά τη σύστασή του, το ΕΣΕ διοργάνωσε σειρά ασκήσεων που αφορούσαν προσομοίωση πτώχευσης μιας τράπεζας, με τη συμμετοχή της ΕΚΤ, της Επιτροπής, του Συμβουλίου, καθώς και των σχετικών αρχών του Ηνωμένου Βασιλείου και των ΗΠΑ. Εντούτοις, καμία ΕΑΕ δεν συμμετείχε στις ασκήσεις αυτές, οι οποίες κάλυπταν τη λήψη αποφάσεων, αλλά όχι το σύνολο της διαδικασίας εξυγίανσης. Επιπλέον, παρά το γεγονός ότι η οργάνωση του ΕΣΕ, περιλαμβανομένου του προσωπικού και των πόρων ΤΠ, έχει μεταβληθεί έκτοτε σημαντικά, δεν πραγματοποιήθηκαν περαιτέρω ασκήσεις.

### **Ελλείψεις στο πλαίσιο συνεργασίας με την ΕΚΤ**

130. Η ΕΚΤ, ως η άμεση εποπτική αρχή των περισσότερων τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ, πρέπει να διαβιβάζει στο ΕΣΕ ευρύ φάσμα πληροφοριών σχετικά με τις τράπεζες αυτές.

131. Το ΕΣΕ και η ΕΚΤ έχουν συνάψει μνημόνιο συνεννόησης (ΜΣ) για τη διευκόλυνση της μεταξύ τους συνεργασίας. Το ΜΣ βασίζεται στη νομική υποχρέωση συνεργασίας των δύο μερών. Όπως απαιτεί ο κανονισμός ΕΜΕ<sup>53</sup>, το ΕΣΕ και η ΕΚΤ έχουν δημοσιεύσει το ΜΣ στον ιστότοπό τους, ωστόσο τέσσερα παραρτήματά του δεν έχουν δημοσιευθεί μέχρι σήμερα.

132. Θεωρούμε ότι το ΜΣ και τα παραρτήματά του δεν είναι αρκετά εξαντλητικά ώστε να διασφαλίζεται ότι το ΕΣΕ λαμβάνει από την ΕΚΤ όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται προκειμένου να εκτελεί τα καθήκοντά του εγκαίρως και αποδοτικά. Στο πλαίσιο της προετοιμασίας της εξυγίανσης, ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τη ρευστότητα και τα κεφάλαια, οι οποίες θα ήταν χρήσιμες για το ΕΣΕ, δεν διαβιβάζονται αυτομάτως από την ΕΚΤ<sup>54</sup>. Αντιθέτως, το ΕΣΕ είναι υποχρεωμένο να υποβάλλει ειδικά αιτήματα προς την ΕΚΤ

---

<sup>53</sup> Άρθρο 30, παράγραφος 7, του κανονισμού ΕΜΕ.

<sup>54</sup> Τα στοιχεία αυτά παρέχονται στον πλαίσιο των εσωτερικών διαδικασιών αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας και της επάρκειας ρευστότητας για τους σκοπούς της ΔΕΕΑ.

προκειμένου να λάβει τις πληροφορίες αυτές, γεγονός που συνεπάγεται σπατάλη χρόνου και πόρων. Από τα αποδεικτικά στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά τον έλεγχο προκύπτει ότι και άλλες πληροφορίες, όπως τα αποτελέσματα των επιτόπιων επιθεωρήσεων, διαβιβάζονται μόνον εν μέρει και όχι πάντοτε αμέσως από την ΕΚΤ. Οι αξιολογήσεις ΔΕΕΑ δεν διαβιβάζονται στον βαθμό που προβλέπει το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων<sup>55</sup>.

133. Επιπλέον, το ΜΣ δεν διασφαλίζει ότι το ΕΣΕ θα λαμβάνει πληροφορίες από το τμήμα διαχείρισης κρίσεων της ΕΚΤ, κάτι που θα ήταν επίσης χρήσιμο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Ακόμη και γενικές πληροφορίες, όπως ο κατάλογος των τραπεζών που παρακολουθεί το τμήμα αυτό, δεν έχουν επισήμως διαβιβαστεί μέχρι σήμερα.

134. Το μνημόνιο συνεννόησης προβλέπει ότι η ΕΚΤ και το ΕΣΕ μπορούν να συμφωνήσουν στην αμοιβαία συμμετοχή τους στις επιτόπιες επιθεωρήσεις. Μέχρι σήμερα το ΕΣΕ ούτε έχει διενεργήσει επιτόπιες επιθεωρήσεις ούτε έχει συμμετάσχει σε εκείνες της ΕΚΤ.

135. Το ΕΣΕ είναι αρμόδιο για 15 λιγότερο σημαντικές τράπεζες που τελούν υπό την άμεση εποπτεία ΕΑΑ και μόνο την έμμεση εποπτεία της ΕΚΤ. Αυτή η ασυμφωνία μεταξύ των εντολών των δύο αρχών δημιουργεί προκλήσεις για το ΕΣΕ. Παραδείγματος χάριν, η ΕΚΤ διαθέτει εποπτικές πληροφορίες για όλες τις τράπεζες στη ζώνη του ευρώ, τις οποίες λαμβάνει εν μέρει από τις ΕΑΑ. Ωστόσο, η ΕΚΤ δεν έχει χορηγήσει στο ΕΣΕ πρόσβαση στις εν λόγω πληροφορίες για τις 15 λιγότερο σημαντικές τράπεζες. Επομένως, το ΕΣΕ είναι υποχρεωμένο να θεσπίζει συμπληρωματικά πλαίσια συνεργασίας, συμπεριλαμβανομένων συστημάτων ανταλλαγής πληροφοριών, με 17 εθνικές εποπτικές αρχές<sup>56</sup>, και να οργανώνει τη διαβίβαση των στοιχείων χωριστά με καθεμία από αυτές. Αυτή η αλληλοεπικάλυψη προσπαθειών συνιστά σπατάλη των πόρων του ΕΣΕ κατά τρόπο μη αποδοτικό.

136. Το σημαντικότερο τμήμα της συνεργασίας του ΕΣΕ με την ΕΚΤ είναι η διαχείριση των κρίσεων. Όπως περιγράφεται στα σημεία 9-11, η διαδικασία αντιμετώπισης μιας

---

<sup>55</sup> Άρθρο 4, παράγραφος 1, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2016/1450.

<sup>56</sup> Οι μητρικές και θυγατρικές εταιρείες των 15 λιγότερο σημαντικών διασυνοριακών τραπεζών βρίσκονται σε 17 διαφορετικά κράτη μέλη.

---

τραπεζικής κρίσης περιλαμβάνει τρεις φάσεις, μία από τις οποίες είναι η έγκαιρη παρέμβαση.

137. Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων απαιτεί τον καθορισμό ενός συνόλου συνθηκών για την ενεργοποίηση των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης<sup>57</sup>. Η EAT εξέδωσε μια κατευθυντήρια οδηγία για την προαγωγή της συνεκτικής χρήσης των εν λόγω συνθηκών ενεργοποίησης. Πρώτον, η κατευθυντήρια οδηγία προσδιορίζει τις συνθήκες ενεργοποίησης βάσει της βαθμολογίας ΔΕΕΑ, η οποία επικαιροποιείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Η ΕΚΤ χρησιμοποιεί αυτή τη συνθήκη ενεργοποίησης. Δεύτερον, η κατευθυντήρια οδηγία αναφέρει ότι συμβάντα μεγάλης σημασίας θα μπορούσαν να ενεργοποιούν μέτρα έγκαιρης παρέμβασης. Η ΕΚΤ δηλώνει ότι χρησιμοποιεί και αυτή τη συνθήκη ενεργοποίησης, κάτι που αποτελεί επιλεκτική προσέγγιση. Η τρίτη προσέγγιση που θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί είναι ο προσδιορισμός συνθηκών ενεργοποίησης βάσει σημαντικών δεικτών. Η προσέγγιση αυτή θα ήταν ποσοτική, αλλά προς το παρόν δεν χρησιμοποιείται από την ΕΚΤ. Σε περίπτωση εκπλήρωσης μιας προϋπόθεσης ενεργοποίησης, η εποπτική αρχή πρέπει να διενεργήσει αξιολόγηση προκειμένου να διαπιστωθεί αν πρέπει να ενεργοποιηθεί η φάση έγκαιρης παρέμβασης. Σύμφωνα με την κατευθυντήρια οδηγία της EAT, η φάση έγκαιρης παρέμβασης δεν ενεργοποιείται αυτόματα, αλλά η εποπτική αρχή πρέπει να τεκμηριώσει το γεγονός ότι συντρέχουν οι συνθήκες ενεργοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των λόγων για τους οποίους ενδεχομένως δεν ελήφθησαν μέτρα. Μόλις η ΕΚΤ αποφασίσει να εφαρμόσει μέτρα έγκαιρης παρέμβασης οφείλει να ενημερώνει το ΕΣΕ για την απόφασή της<sup>58</sup>.

138. Προκειμένου το ΕΣΕ να είναι σε έτοιμο να αντιμετωπίσει μια κρίση, είναι ουσιαστικής σημασίας να εκτυλιχθεί κατά τον δέοντα τρόπο η φάση έγκαιρης παρέμβασης, όπως προβλέπεται από το νομοθετικό πλαίσιο. Η κοινοποίηση έγκαιρης παρέμβασης παρέχει στο ΕΣΕ τη δυνατότητα να επικαιροποιήσει το σχέδιο εξυγίανσης και να καταρτίσει καθεστώς εξυγίανσης βάσει των πιο πρόσφατων στοιχείων. Οι κανόνες σχετικά με την έγκαιρη

---

<sup>57</sup> Άρθρο 27, παράγραφος 1, της οδηγίας και κατευθυντήρια οδηγία EAT αριθ. GL/2014/13.

<sup>58</sup> Άρθρο 13, παράγραφος 1, του κανονισμού EME.

---

παρέμβαση παρέχουν επίσης στο ΕΣΕ ορισμένα ειδικά δικαιώματα, όπως το δικαίωμα να απαιτήσει από την τράπεζα να έλθει σε επαφή με δυνητικούς αγοραστές<sup>59</sup>. Ωστόσο, μια τράπεζα μπορεί να κηρυχθεί «σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας» ακόμη και αν δεν έχει υπάρξει έγκαιρη παρέμβαση, όπως συνέβη το 2017.

139. Κατά τη φάση έγκαιρης παρέμβασης, η ΕΚΤ και το ΕΣΕ πρέπει να συνεργαστούν στενά για την παρακολούθηση της τράπεζας, και να ανταλλάσσουν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την επικαιροποίηση του σχεδίου εξυγίανσης και την προετοιμασία της εξυγίανσης.

140. Η ΕΚΤ και το ΕΣΕ οφείλουν να εξασφαλίζουν τη συνοχή όλων των δράσεων κατά τη φάση της έγκαιρης παρέμβασης<sup>60</sup>. Για τον σκοπό αυτό, το ΕΣΕ έχει καταρτίσει, αλλά δεν έχει ακόμη εγκρίνει (έως τον Ιούλιο του 2017) μια σειρά από διαδικαστικές ενέργειες. Επί του παρόντος, δεν υπάρχει επίσημο πλαίσιο ή εκ των προτέρων καθοδήγηση για την αντιμετώπιση των τραπεζών κατά την πορεία προς την εξυγίανση.

141. Όπως αναφέρεται στο σημείο 11, το ΕΣΕ μπορεί να εκτιμήσει το ίδιο, υπό ορισμένες περιστάσεις, αν μια τράπεζα «τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας»<sup>61</sup>. Το ΕΣΕ δεν έχει θεσπίσει ακόμη πλαίσιο για την εκτίμηση του κατά πόσον μια τράπεζα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Βάσει των πληροφοριών που είχαμε στη διάθεσή μας μέχρι το πέρας των επιτόπιων ελεγκτικών εργασιών μας, το ΕΣΕ δεν είχε ακόμη πραγματοποιήσει τέτοια εκτίμηση.

142. Το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο παρέχει στην ΕΚΤ καθεστώς μόνιμου παρατηρητή σε όλες τις συνόδους του ΕΣΕ. Το καθεστώς αυτό της παρέχει δικαίωμα πρόσβασης σε σημαντικές πληροφορίες που καλύπτουν ευρύ φάσμα τομέων πολιτικής. Ωστόσο, το ΕΣΕ

---

<sup>59</sup> Άρθρο 13, παράγραφος 3, του κανονισμού ΕΜΕ.

<sup>60</sup> Άρθρο 13, παράγραφος 5, του κανονισμού ΕΜΕ.

<sup>61</sup> Άρθρο 18, παράγραφος 1, του κανονισμού ΕΜΕ.

---

δεν έχει το ίδιο καθεστώς στις συνεδριάσεις του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ. Η ΕΚΤ μπορεί να καλέσει τον πρόεδρο του ΕΣΕ να συμμετάσχει ως παρατηρητής σε ορισμένες συνεδριάσεις, ωστόσο δεν είναι υποχρεωμένη να το πράξει. Η ΕΚΤ μας διαβεβαίωσε ότι στην πράξη καλεί τον πρόεδρο του ΕΣΕ στις συνεδριάσεις στις οποίες συζητούνται ζητήματα που εμπíπτουν στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ, αν και δεν προβλέπεται τέτοια υποχρέωση. Συνεπώς, το ΕΣΕ εξαρτάται από την καλή θέληση της ΕΚΤ για την παροχή ορισμένων πληροφοριών οι οποίες είναι αναγκαίες για την προετοιμασία της εξυγίανσης.

### **ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ**

143. Ο σχεδιασμός και η δημιουργία ενός πλαισίου εξυγίανσης για τις τράπεζες στην Ευρώπη ήταν περίπλοκο εγχείρημα, δεδομένου ότι η εκκαθάριση τραπεζών δεν είναι εύκολο να πραγματοποιηθεί με ομαλό τρόπο. Χρειάστηκε να αναπτυχθεί μια νέα προσέγγιση, δεδομένου ότι πριν από την κρίση η εξυγίανση των τραπεζών δεν αποτελούσε μέρος των συνήθων δραστηριοτήτων των κανονιστικών και εποπτικών αρχών του τραπεζικού τομέα. Το ΕΣΕ βρίσκεται ακόμη στα πρώτα στάδια ανάπτυξής του. Η συγκρότησή του εκ του μηδενός, σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα αποτέλεσε πολύ σημαντική πρόκληση για τη διοίκησή του, ενώ η σχετική νομοθεσία περιλάμβανε ελάχιστες διατάξεις σχετικά με την προσέγγιση της υλοποίησης κατά στάδια, ενώ προέβλεπε ένα τεράστιο σύνολο εργασιών που έπρεπε να εκτελεστούν. Οι αδυναμίες τις οποίες εντοπίσαμε πρέπει να θεωρηθούν υπό αυτό το πρίσμα.

144. Για διάφορους λόγους, το ΕΣΕ έχει αντιμετωπίσει δυσκολίες στην πρόσληψη επαρκούς αριθμού υπαλλήλων με τα κατάλληλα προσόντα. Ήδη από την έναρξη της λειτουργίας του το 2015 το ΕΣΕ παρουσίαζε υστέρηση σε σχέση με τον στόχο του όσον αφορά τη στελέχωση. Η ελλιπής αποτελεσματικότητα των εφαρμοζόμενων διαδικασιών προσλήψεων δεδομένης της δυσκολίας του εγχειρήματος, σε συνδυασμό με μια ιδιαίτερα ανταγωνιστική αγορά εργασίας, επιβράδυναν περαιτέρω τον ρυθμό των προσλήψεων. Αυτές οι καθυστερήσεις στη στελέχωση του ΕΣΕ έχουν επηρεάσει αρνητικά όλους τους τομείς των δραστηριοτήτων του (ιδίως τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και το έργο του σε επίπεδο πολιτικής), παρά την αφοσίωση και τον ζήλο του προσωπικού του.

---

145. Το γενικό συμπέρασμά μας είναι ότι, σε αυτό το σχετικά πρώιμο στάδιο, το ΕΣΕ είναι ανεπαρκώς προετοιμασμένο για την επιτέλεση των καθηκόντων του και είναι αναγκαία η ανάληψη ορισμένων δράσεων (βλέπε κατωτέρω) για τη βελτίωση του συστήματος.

***Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης βρίσκεται σε εξέλιξη***

146. Το ΕΣΕ δεν έχει ακόμη ολοκληρώσει τον σχεδιασμό της εξυγίανσης για τις τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητά του. Μολονότι το ΕΣΕ εφαρμόζει την προσέγγιση της κατάρτισης των σχεδίων σε περισσότερες από μία φάσεις, κανένα σχέδιο δεν έχει φτάσει ακόμη στο τελικό στάδιο, ενώ υπάρχουν πολλές περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων (βλέπε **σημεία 27 και 83**).

147. Ο προσδιορισμός των ουσιαστικών εμποδίων και των ποσοστών των MREL συγκαταλέγονται μεταξύ των προβληματικών τομέων. Το ΕΣΕ δεν έχει συμμορφωθεί με την υποχρέωσή του να ορίσει προθεσμία για την κατάρτιση του πρώτου σχεδίου εξυγίανσης για κάθε τράπεζα (βλέπε **σημείο 29**).

148. Παρά τις σημαντικές προσπάθειες που έχει καταβάλει και τη δέσμευσή του να διασφαλίσει, τουλάχιστον, την κατάρτιση των προκαταρκτικών εκδοχών των σχεδίων εξυγίανσης για την πλειονότητα των τραπεζών, τα σχέδια που έχει εγκρίνει μέχρι στιγμής δεν μπορούν να θεωρηθούν ότι συμμορφώνονται με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων. Μολονότι το πρόβλημα μετριάζεται σε κάποιο βαθμό από το γεγονός ότι για πολλές τράπεζες για τις οποίες έχουν καταρτιστεί σχέδια υπάρχουν πρόσθετες βασικές πληροφορίες, παραμένουν σημαντικές ελλείψεις σε σχέση με τις νομοθετικές απαιτήσεις.

149. Ο κανονισμός EME προβλέπει ότι το ΕΣΕ οφείλει να ενημερώνει εγκαίρως την EAT όταν θεωρεί ότι μια τράπεζα δεν είναι δυνατόν να εξυγιανθεί (βλέπε **σημείο 72**). Σε κανένα από τα σχέδια εξυγίανσης του δείγματος δεν εντοπίσαμε δήλωση του ΕΣΕ ότι είναι δυνατή η εξυγίανση της τράπεζας (βλέπε **σημείο 71**).

150. Τα σχέδια εξυγίανσης δεν περιλαμβάνουν εκτίμηση της σκοπιμότητας των στρατηγικών εξυγίανσης που επελέγησαν (βλέπε **σημείο 65**). Κατά συνέπεια, τα σχέδια που εξετάσαμε δεν περιείχαν οριστικό συμπέρασμα ως προς το αν η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης θα μπορούσε να εφαρμοστεί αποτελεσματικά και εγκαίρως, όπως ορίζει το ενιαίο

---

εγχειρίδιο κανόνων. Ακόμη, δεν περιείχαν εκτιμήσεις της αξιοπιστίας της επιλεγείσας στρατηγικής (βλέπε **σημείο 66**). Τέλος, το ΕΣΕ δεν απαιτεί από τις τράπεζες να πραγματοποιούν δοκιμές σχετικά με την ενδεχόμενη χρήση του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα (βλέπε **σημείο 60**).

#### **Σύσταση 1**

Το ΕΣΕ πρέπει να ολοκληρώσει τον σχεδιασμό της εξυγίανσης για τις τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητά του ως εξής:

- α) να ορίσει προθεσμία για την ολοκλήρωση, αφενός, ενός πλήρως συμμορφούμενου σχεδίου εξυγίανσης για κάθε τράπεζα που υπάγεται στην αρμοδιότητά του, χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση βάσει προτεραιοτήτων προκειμένου να εξασφαλίσει υψηλό επίπεδο ετοιμότητας για τις τράπεζες που εμφανίζουν τον μεγαλύτερο βαθμό επικινδυνότητας, και, αφετέρου, ενός σχεδίου δράσης για την έγκαιρη εφαρμογή του·
- β) να συμπεριλάβει, σε όλα τα σχέδια εξυγίανσης, ειδική δήλωση σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης, και να ενημερώνει άμεσα την ΕΑΤ εάν κρίνει ότι μια τράπεζα δεν είναι δυνατόν να εξυγιανθεί·
- γ) να αξιολογεί, σε κάθε σχέδιο εξυγίανσης, τη σκοπιμότητα και την αξιοπιστία της στρατηγικής εξυγίανσης που επελέγη, λαμβάνοντας υπόψη κατά πόσον μπορεί να εφαρμοστεί αποτελεσματικά και εγκαίρως. Για την αξιολόγηση της αξιοπιστίας, το ΕΣΕ θα πρέπει να εξετάζει τον πιθανό αντίκτυπο των επιλεγέντων εργαλείων εξυγίανσης σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, στις ΜΜΕ και στους ιδιώτες επενδυτές. Το ΕΣΕ πρέπει να ζητά από τις τράπεζες να πραγματοποιούν δοκιμές με τις οποίες να αποδεικνύεται ότι οι υποχρεώσεις μπορούν πράγματι να υπαχθούν στη διάσωση με ίδια μέσα εντός του χρονικού πλαισίου που προβλέπει το σχέδιο εξυγίανσης.

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση** του σημείου α) της σύστασης: το συντομότερο δυνατόν, και το αργότερο τον Ιούνιο του 2018

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση** των σημείων β) και γ) της σύστασης: το συντομότερο δυνατό, και το αργότερο έως τα τέλη του 2018.



**Το σύστημα κανόνων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί**

151. Το ΕΣΕ δεν έχει θέσει ακόμη σε εφαρμογή ένα πλήρες σύστημα κανόνων σχετικά με τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Ειδικότερα, η καθοδήγηση εξακολουθεί να είναι ανεπαρκής ή ακατάλληλη στους ακόλουθους τομείς:

- α) Παρά τη σημασία του προσδιορισμού των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και των ουσιαστικών εμποδίων, το προσωπικό του ΕΣΕ και των ΕΑΕ έχει λάβει, στην καλύτερη περίπτωση, ελλιπή καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο πραγματοποίησης αυτού του προσδιορισμού για τις τράπεζες που υπάγονται στη αρμοδιότητά τους (βλέπε **σημείο 100**).
- β) Το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης δεν έχει επικαιροποιηθεί ώστε να λαμβάνει υπόψη σημαντικές αλλαγές στις πολιτικές και βασικές νομικές εξελίξεις· η τρέχουσα εκδοχή του περιέχει περιορισμένη μόνο και μη δεσμευτική καθοδήγηση για τις ΕΑΕ (βλέπε **σημείο 88**).
- γ) Το σημείωμα πολιτικής σχετικά με τα εφαρμοζόμενα σενάρια δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της οδηγίας BRR (βλέπε **σημείο 97**).

**Σύσταση 2**

Το ΕΣΕ θα πρέπει να ολοκληρώσει την ανάπτυξη του συστήματος κανόνων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Συγκεκριμένα, θα πρέπει:

- α) να καταρτίσει σαφείς και συνεκτικές πολιτικές όσον αφορά τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και τα ουσιαστικά εμπόδια, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο της ΕΕ. Οι πολιτικές αυτές πρέπει να εφαρμόζονται σε όλα τα σχέδια εξυγίανσης προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ διαθέτουν επαρκή ικανότητα απορρόφησης ζημιών.
- β) να επικαιροποιεί το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης τουλάχιστον ετησίως, ώστε να αντανακλά τις μείζονες αλλαγές πολιτικής, τις εξελίξεις του νομοθετικού πλαισίου και την πείρα που αποκτήθηκε, και να κηρύξει δεσμευτικό το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.

γ) να συμπεριλάβει στο εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης καθοδήγηση σχετικά με όλα τα σενάρια εξυγίανσης που απαιτούνται στο πλαίσιο της οδηγίας BRR.

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση της σύστασης:** Ιούνιος 2018.

### ***Ανεπαρκείς ανθρώπινοι πόροι***

152. Το ΕΣΕ έχει σοβαρές ελλείψεις σε προσωπικό από τότε που κατέστη επιχειρησιακώς ανεξάρτητο (βλέπε **σημεία 105 έως 110**). Παρά ορισμένες πρόσφατες βελτιώσεις, η διοίκηση του ΕΣΕ δεν έχει εξασφαλίσει την επαρκή στελέχωση της υπηρεσίας ανθρώπινων πόρων και δεν έχει δώσει την αναγκαία προτεραιότητα στις προσλήψεις (βλέπε **σημείο 116**). Έως ότου το ΕΣΕ προσεγγίσει τους στόχους του όσον αφορά τη στελέχωσή του, η στελέχωση της μονάδας ανθρώπινων πόρων με υπαλλήλους ειδικευμένους σε θέματα προσλήψεων, πρέπει να αποτελεί προτεραιότητα.

153. Λόγω έλλειψης προσωπικού, το ΕΣΕ δεν μπόρεσε να εκπληρώσει πλήρως την εντολή του για την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης, την έγκριση αποφάσεων εξυγίανσης και τη διασφάλιση της εναρμόνισης και της συνέπειας εντός του ΕΜΕ (βλέπε **σημείο 114**).

### **Σύσταση 3**

Το ΕΣΕ πρέπει να επιταχύνει τη διαδικασία των προσλήψεων και να στελεχωσει επαρκώς την υπηρεσία ανθρώπινων πόρων ώστε να μπορέσει να αντεπεξέλθει στις απαιτήσεις των προσλήψεων. Ιδιαίτερη έμφαση θα πρέπει να δοθεί στην πρόσληψη εμπειρογνομώνων στους τομείς της εξυγίανσης και της χάραξης πολιτικής, μεταξύ άλλων και στα ανώτερα ιεραρχικά κλιμάκια. Εάν οι στόχοι στελέχωσης δεν καταστεί δυνατό να επιτευχθούν, ή εάν απαιτείται η λήψη προσωρινών μέτρων, το ΕΣΕ θα πρέπει να εξετάσει εναλλακτικές λύσεις, όπως είναι η αύξηση του αριθμού των αποσπάσεων ή η εξωτερική ανάθεση.

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση της σύστασης:** Ιούνιος 2018.

### ***Το πλαίσιο συνεργασίας με τις ΕΑΕ χρήζει βελτίωσης***

154. Η κατανομή των επιχειρησιακών καθηκόντων μεταξύ των ΕΑΕ και του ΕΣΕ, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής των αρμοδιοτήτων, εξακολουθεί να είναι ασαφής (βλέπε **σημείο 122**). Το τρέχον επίπεδο στελέχωσης των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης

είναι ανεπαρκές (βλέπε **σημεία 124 και 125**). Η στελέχωση των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης αποτελεί ευθύνη τόσο του ΕΣΕ όσο και των ΕΑΕ, και το ΕΣΕ δεν έχει την εξουσία να επηρεάσει τη διάθεση προσωπικού των ΕΑΕ στα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης (βλέπε **σημείο 123**). Δεν προβλέπονται τακτικές ασκήσεις με τη συμμετοχή των ΕΑΕ για τη δοκιμή της λειτουργίας της διαδικασίας εξυγίανσης (βλέπε **σημείο 129**).

#### **Σύσταση 4**

Το ΕΣΕ πρέπει:

- α) να αποσαφηνίσει την επιχειρησιακή κατανομή των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων μεταξύ του ίδιου και των ΕΑΕ·
- β) να διασφαλίσει την επαρκή στελέχωση των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης, μεταξύ άλλων παροτρύνοντας τις ΕΑΕ να διαθέσουν, κατά περίπτωση, επιπλέον προσωπικό·
- γ) να διενεργεί τακτικά ασκήσεις σχετικά με την εξυγίανση των τραπεζών, και να διασφαλίζει την πλήρη συμμετοχή των ΕΑΕ σε αυτές.

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση του σημείου α) της σύστασης:** το συντομότερο δυνατόν.

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση του σημείου β) της σύστασης:** το αργότερο έως το τέλος του 2018.

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση του σημείου γ) της σύστασης:** το συντομότερο δυνατόν και εν συνεχεία σε τακτική βάση.

#### **Το μνημόνιο συνεννόησης με την ΕΚΤ χρήζει βελτίωσης**

155. Κατά την άποψή μας, το ισχύον μνημόνιο συνεννόησης με την ΕΚΤ δεν εξασφαλίζει ότι το ΕΣΕ λαμβάνει όλες τις πληροφορίες από την ΕΚΤ συστηματικά και εγκαίρως (βλέπε **σημεία 132 και 133**). Επιπλέον, δεν έχει δημοσιοποιηθεί στο σύνολό του, κάτι που δεν συνάδει με το νομοθετικό πλαίσιο (βλέπε σημείο 131). Επί του παρόντος, βρίσκονται σε εξέλιξη διαπραγματεύσεις μεταξύ του ΕΣΕ και της ΕΚΤ με σκοπό τη συνολική διευθέτηση των ζητημάτων αυτών.

**Σύσταση 5**

Το ΕΣΕ θα πρέπει να πραγματοποιήσει διάλογο με την ΕΚΤ, με σκοπό την προσαρμογή του ΜΣ ώστε να διασφαλίζεται ότι το ΕΣΕ θα λαμβάνει όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται για την άσκηση των καθηκόντων του που αφορούν την εξυγίανση. Σε περίπτωση τροποποίησης, το ΜΣ θα πρέπει να δημοσιευθεί όπως προβλέπει το νομοθετικό πλαίσιο.

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση της σύστασης:** στο πλαίσιο των συζητήσεων που βρίσκονται σε εξέλιξη με την ΕΚΤ, αλλά το αργότερο έως τον Μάρτιο του 2018.

***Το νομοθετικό πλαίσιο δημιουργεί προκλήσεις για το ΕΣΕ***

156. Το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο δημιουργεί αντίφαση μεταξύ των εντολών του ΕΣΕ και της ΕΚΤ. Ενώ το ΕΣΕ είναι άμεσα αρμόδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης των λιγότερο σημαντικών διασυννοριακών τραπεζών, η ΕΚΤ δεν είναι αρμόδια παρά για την έμμεση εποπτεία τους. Ως αποτέλεσμα, το ΕΣΕ επιβαρύνεται με πρόσθετο διοικητικό φόρτο, δεδομένου ότι πρέπει να επικοινωνεί απευθείας και χωριστά με πολλές ΕΑΑ (βλέπε [σημείο 135](#)).

157. Η τρέχουσα κατάσταση, με την ΕΚΤ να έχει καθεστώς μόνιμου παρατηρητή σε όλες τις συνόδους του ΕΣΕ, αλλά όχι το αντίστροφο, καθιστά το ΕΣΕ πλήρως εξαρτώμενο από την καλή θέληση της ΕΚΤ για τη παροχή πληροφοριών (βλέπε [σημείο 142](#)).

158. Επί του παρόντος, το νομικό πλαίσιο δεν παρέχει στο ΕΣΕ τη δυνατότητα εφαρμογής ενός εργαλείου αναστολής για τις τράπεζες υπό εξυγίανση, και η πρόταση της Επιτροπής για την τροποποίηση της οδηγίας BRR δεν προβλέπει τέτοιου είδους εργαλείο στο μέλλον (βλέπε [σημείο 62](#)).

**Σύσταση 6**

Βάσει της μέχρι σήμερα πείρας του από την εφαρμογή του ισχύοντος πλαισίου στην πράξη, το ΕΣΕ πρέπει:

- α) να καλέσει τον νομοθέτη να προσαρμόσει τους σχετικούς κανονισμούς προκειμένου να ευθυγραμμιστούν οι εντολές των εποπτικών αρχών και των αρχών εξυγίανσης όσον αφορά τις λιγότερο σημαντικές διασυνοριακές τράπεζες ή να διασφαλίσει με άλλον τρόπο τη διαβίβαση όλων των πληροφοριών στο ΕΣΕ·
- β) να καλέσει τον νομοθέτη να καταστήσει περισσότερο αυτοματοποιημένη σε σχέση με σήμερα την παροχή των πληροφοριών από τις εποπτικές αρχές σχετικά με τις τράπεζες σε κίνδυνο και άλλες εξελίξεις που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ·
- γ) να καλέσει τον νομοθέτη να εξετάσει επίσης το ενδεχόμενο να θέσει το εργαλείο αναστολής στη διάθεση του ΕΣΕ.

**Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση της σύστασης: Μάρτιος 2018.**

Η παρούσα έκθεση εγκρίθηκε από το Τμήμα IV, του οποίου προεδρεύει ο Baudilio TOMÉ MUGURUZA, Μέλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου, στο Λουξεμβούργο, κατά τη συνεδρίασή του της 28ης Νοεμβρίου 2017.

*Για το Ελεγκτικό Συνέδριο*

Klaus-Heiner LEHNE

*Πρόεδρος*

---

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΩΝ ΠΛΕΟΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΣΥΝΙΣΤΩΣΩΝ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΚΑΝΟΝΩΝ

<u>ΕΙΔΟΣ</u>	<u>Τομέας</u>	<u>Συντάκτης</u>	<u>Τίτλος</u>	<u>Σύνδεσμος</u>
Οδηγία	Εποπτεία και εξυγίανση	Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Συμβούλιο	<b>Οδηγία BRR:</b> Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0059">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0059</a>
Κανονισμός	Εποπτεία και εξυγίανση	Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Συμβούλιο	<b>Κανονισμός ΕΜΕ:</b> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/el/ALL/?uri=celex:32014R0806">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/el/ALL/?uri=celex:32014R0806</a>
Οδηγία	Απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και	Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Συμβούλιο	<b>ΟΚΑ IV:</b> Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32013L0036">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32013L0036</a>

<u>ΕΙΔΟΣ</u>	<u>Τομέας</u>	<u>Συντάκτης</u>	<u>Τίτλος</u>	<u>Σύνδεσμος</u>
	εποπτεία		ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ	
Κανονισμός	Απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας	Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, Συμβούλιο	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32013R0575">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32013R0575</a>
Οδηγία	Συστήματα εγγύησης καταθέσεων	Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, Συμβούλιο	<b>Οδηγία ΣΕΚ:</b> Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων	<a href="http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32014L0049">http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32014L0049</a>
Πρότυπα, κατευθυντήριες οδηγίες, συστάσεις και γνώμες	Εποπτεία και εξυγίανση, απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, συστήματα εγγύησης καταθέσεων	ΕΑΤ, Επιτροπή	Δεσμευτικά ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα, μη δεσμευτικές κατευθυντήρες οδηγίες, συστάσεις και γνώμες	<a href="http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook">http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook</a>

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ****ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΑΡΑΣΧΕΘΗΚΑΝ**

<b>Αριθ.</b>	<b>Περιγραφή/τίτλος εγγράφου</b>	<b>Ημερομηνία αίτησης</b>
1.	Έγγραφο σχετικά με τον ρόλο των επιχειρησιακών διευθύνσεων	27 Φεβρουαρίου 2017
2.	Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση μιας πλήρως στελεχωμένης μονάδας σχεδιασμού εξυγίανσης με αναφορά των ειδών των θέσεων εργασίας (δεξιότητες και εμπειρογνώσια)	22 Δεκεμβρίου 2016
3.	Βασικές πληροφορίες (ανάλυση) σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο προσδιορίστηκαν οι διάφορες σχετικές με την εξυγίανση θέσεις εργασίας	27 Φεβρουαρίου 2017
4.	(σχέδιο) Εγχειρίδιο διαχείρισης κρίσεων που αναφέρεται στο πρόγραμμα εργασίας 2017 του ΕΣΕ	17 Ιανουαρίου 2017
5.	(σχέδιο) Στρατηγική ΤΠ και επιχειρησιακό σχέδιο	8 Φεβρουαρίου 2017
6.	Υπόδειγμα της ΕΚΤ για τα στοιχεία ρευστότητας	17 Ιανουαρίου 2017
7.	Επισκόπηση των εσωτερικών πολιτικών αποφάσεων	28 Απριλίου 2017
8.	Κοινοποιήσεις της ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 13, παράγραφος 1, του κανονισμού ΕΜΕ, για τα μέτρα έγκαιρης επέμβασης ή τα εποπτικά μέτρα	10 Ιανουαρίου 2017
9.	Ανατροφοδότηση του ΕΣΕ στην ΕΚΤ σχετικά με τα σχέδια ανάκαμψης και τη σχετική επικοινωνία	10 Ιανουαρίου 2017
10.	Καθοδήγηση της ΕΚΤ για την αξιολόγηση των σχεδίων εξυγίανσης	10 Ιανουαρίου 2017
11.	Σχέδια ανάκαμψης των τραπεζών	14 Μαρτίου 2017



**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ****ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΣΥΝΟΨΕΙΣ ΤΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ  
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΟΥ ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ**

- Σύνοψη των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κρίσιμων λειτουργιών, του λόγου για τον οποίο διατηρούνται, και εκείνων που αναμένεται να διαχωριστούν
  - Σύνοψη του χρονοδιαγράμματος της εξυγίανσης
  - Σύνοψη των τυχόν εναλλακτικών της στρατηγικής εξυγίανσης
  - Σύνοψη των τυχόν παραλλαγών της διαδικασίας λήψης αποφάσεων για την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης
  - Σύνοψη των ρυθμίσεων για τη συνεργασία και τον συντονισμό μεταξύ των αρμόδιων αρχών
  - Σύνοψη των πληροφοριών για τον σκοπό της αποτίμησης
  - Ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών
  - Σύνοψη στην οποία αναφέρεται αν οι πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 11 της οδηγίας BRR είναι επικαιροποιημένες
  - Σύνοψη των ρυθμίσεων που διασφαλίζουν την πρόσβαση στα συστήματα πληρωμών για τη διατήρηση των κρίσιμων λειτουργιών
  - Σύνοψη της αξιολόγησης της δυνατότητας μεταφοράς των θέσεων πελατών
  - Επιβεβαίωση ότι η εξυγίανση δεν χρηματοδοτείται από έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, επείγουσα στήριξη της ρευστότητας ή από τυχόν μη τυποποιημένη στήριξη της ρευστότητας από κεντρική τράπεζα
  - Σύνοψη των μέτρων που προτείνει η τράπεζα ή ο όμιλος ή εκείνων που απαιτούνται από την αρχή εξυγίανσης για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων
-

# Απάντηση του ΕΣΕ

## I. Ιστορικό

Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ), από κοινού με τις Εθνικές Αρχές Εξυγίανσης των συμμετεχόντων κρατών μελών της Τραπεζικής Ένωσης (ΕΑΕ), αποτελούν τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (ΕΜΕ), έναν από τους πυλώνες της Τραπεζικής Ένωσης, αποστολή του οποίου είναι να διασφαλίζει την ομαλή εξυγίανση των προβληματικών τραπεζών και τραπεζικών ομίλων εντός της Τραπεζικής Ένωσης με τον ελάχιστο δυνατό αντίκτυπο στην πραγματική οικονομία και τα δημόσια οικονομικά. Ένα από τα βασικά καθήκοντα του ΕΣΕ είναι ο σχεδιασμός προγραμμάτων εξυγίανσης για τις οντότητες και τους ομίλους που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά του.

Εν όψει της τρίτης επετείου από την έναρξη λειτουργίας του ΕΣΕ και της δεύτερης επετείου από την απόκτηση του συνόλου των εξουσιών εξυγίανσης, η συγκυρία κρίνεται κατάλληλη για τον απολογισμό της μέχρι σήμερα πορείας του. Στο πλαίσιο αυτό, το ΕΣΕ επικροτεί την έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου (ΕΕΣ), η οποία θα βοηθήσει το ΕΣΕ ώστε να σημειώσει περαιτέρω πρόοδο στην εκτέλεση αυτής της βασικής αποστολής.

Εν προκειμένω, το ΕΣΕ θεωρεί απαραίτητο να υπογραμμίσει τις προκλήσεις που αντιμετώπισε κατά τα πρώτα έτη λειτουργίας του, τη σημαντική πρόοδο που έχει σημειώσει σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, καθώς και την πορεία που πρέπει να ακολουθήσει για την επίτευξη του οράματός του που δεν είναι άλλο από το να καταστεί μια αξιόπιστη και σεβαστή αρχή εξυγίανσης με πολλές δυνατότητες εξυγίανσης.

## II. Εμβέλεια και μεθοδολογία του ελέγχου (σημείο IV της σύνοψης και σημεία 13-23)

*Απάντηση στο σημείο IV της σύνοψης και στο σημείο 23:*

Το ΕΣΕ θα ήθελε να εκφράσει την ικανοποίησή του για την αρμονική συνεργασία μεταξύ του ΕΕΣ και του ΕΣΕ σε όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Το ΕΣΕ παρείχε στο Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο εκτεταμένη πρόσβαση στα αρχεία και το προσωπικό του. Οποιοσδήποτε εξαιρέσεις από την εν λόγω πρόσβαση οφείλονταν στους ακόλουθους δεόντως αιτιολογημένους λόγους:

- τα απαιτούμενα έγγραφα δεν υπήρχαν ακόμη ή υπήρχε μόνο το σχέδιό τους τη στιγμή του επιτόπιου ελέγχου
- τα απαιτούμενα έγγραφα προέρχονταν από την ΕΚΤ ή σχετίζονταν με τις εργασίες της ΕΚΤ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το ΕΣΕ ζήτησε από το ΕΕΣ να απευθύνει απευθείας αιτήματα στην ΕΚΤ, και
- τα απαιτούμενα έγγραφα περιείχαν εξαιρετικά εμπιστευτικές πληροφορίες (δηλ. ευαίσθητες πληροφορίες για συγκεκριμένες τράπεζες για τις οποίες το ΕΣΕ δεσμεύεται κατά κανόνα από απαιτήσεις εμπιστευτικότητας, όπως το άρθρο 88 του κανονισμού για τον ενιαίο μηχανισμό εξυγίανσης). Στην περίπτωση αυτή, και προκειμένου να εφαρμοστούν υψηλότερα πρότυπα εμπιστευτικότητας, το ΕΣΕ παρείχε στην ομάδα ελέγχου μερική πρόσβαση σε συγκεκριμένα έγγραφα υπό αυστηρές προϋποθέσεις.

### **III. Σχέδια εξυγίανσης (σημεία V-VII της σύνοψης και σημεία 24-83)**

Το Ελεγκτικό Συνέδριο επισημαίνει ότι απαιτείται η πραγματοποίηση περαιτέρω εργασιών για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, οι οποίες πρέπει να περιλαμβάνουν και τον καθορισμό ημερομηνιών για την ολοκλήρωση πλήρως συμμορφούμενων σχεδίων εξυγίανσης.

Ως γενική παρατήρηση, το ΕΕΣ εξέτασε τα βασικά στοιχεία των σχεδίων εξυγίανσης που κατάρτισε το ΕΣΕ το 2016 (σχέδια εξυγίανσης του 2016) και επομένως οι διαπιστώσεις του δεν αποτυπώνουν την πρόοδο που σημειώθηκε κατά τη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2017. Πολλές από τις διαπιστώσεις του ΕΕΣ έχουν ληφθεί υπόψη στα σχέδια εξυγίανσης που εκπονήθηκαν φέτος. Επιπλέον, η έκθεση του ΕΕΣ περιλαμβάνει ορισμένες πληροφορίες για τους μελλοντικούς κύκλους σχεδιασμού εξυγίανσης από το 2017 και εφεξής. Τα παρακάτω σχόλια του ΕΣΕ αποτυπώνουν, μεταξύ άλλων, την τρέχουσα προσέγγιση που ακολουθεί το ΕΣΕ για την ιεράρχηση των προτεραιοτήτων του. Το ΕΣΕ ιεραρχεί διαρκώς τις δραστηριότητές του. Στο πλαίσιο του τακτικού αυτού κύκλου ιεράρχησης, ο οποίος βασίζεται στους κινδύνους, σταθμίζονται οι πιθανότητες επέλευσης των κινδύνων και ο δυνητικός αντίκτυπος των κινδύνων που πρέπει να αντιμετωπίσει το ΕΣΕ σε σχέση με τον εκάστοτε κίνδυνο. Ως εκ τούτου, με βάση και τις τελευταίες πληροφορίες, οι προτεραιότητες εργασίας του ΕΣΕ μπορούν να προσαρμόζονται με ευελιξία.

#### *Απάντηση στο σημείο VII:*

Το ΕΣΕ δεν έχει καθορίσει επισήμως συγκεκριμένη ημερομηνία ολοκλήρωσης των πλήρως συμμορφούμενων σχεδίων εξυγίανσης για κάθε τράπεζα που εμπίπτει στην αρμοδιότητά του. Ωστόσο, σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει προτεραιοτήτων του ΕΣΕ, το ΕΣΕ έχει ήδη εντοπίσει τις τράπεζες ανάλογα με i) την επικινδυνότητά τους (π.χ. τράπεζες με βαθμολογία 4 στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (βαθμολογία ΔΕΕΑ)) ii) την πολυπλοκότητά τους και iii) το μέγεθός τους (π.χ. όλες οι σημαντικές παγκοσμίως από συστημική άποψη) και τις έχει συμπεριλάβει στις τράπεζες προτεραιότητας. Αυτές οι τράπεζες θα είναι μεταξύ των πρώτων που θα διαθέτουν δεσμευτικό στόχο σε σχέση με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) σε ενοποιημένο επίπεδο στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του τρέχοντος έτους. Επιπλέον, οι εν λόγω τράπεζες θα ανήκουν στο πρώτο κύμα τραπεζών που θα διαθέτουν πλήρως συμμορφούμενο σχέδιο εξυγίανσης. Ο εντοπισμός των ουσιαστικών εμποδίων θα ξεκινήσει το 2018 και θα ακολουθήσουν κοινοποιήσεις προς την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) όσον αφορά την ικανότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Το ΕΣΕ έχει ως στόχο να αποκτήσει πλήρως συμμορφούμενα σχέδια εξυγίανσης για όλες τις τράπεζές του έως το 2020. Πρέπει να σημειωθεί ότι, εφόσον το ΕΣΕ διαπιστώσει ότι υπάρχει ουσιαστικό εμπόδιο σε τράπεζα η εξυγίανση της οποίας έχει επίσης προγραμματιστεί για το 2019, ο σχεδιασμός εξυγίανσης της εν λόγω τράπεζας αναστέλλεται μέχρις ότου εξαλειφθεί αυτό το εμπόδιο, όπως προβλέπεται στο άρθρο 17 παράγραφος 2 της οδηγίας BRR. Συνεπώς, η έγκριση του πλήρως συμμορφούμενου σχεδίου εξυγίανσης θα καθυστερήσει.

#### *Απάντηση στα σημεία 30 και 31:*

Το 2016, προκειμένου να διευκολυνθεί η διαδικασία λήψης αποφάσεων (εντός και εκτός κρίσης), καθώς και οι οριζόντιες αξιολογήσεις και η συγκρισιμότητα μεταξύ των σχεδίων εξυγίανσης, το ΕΣΕ αποφάσισε να συμπεριλάβει στα σχέδια εξυγίανσης μόνο τις σημαντικές πληροφορίες. Τα εν λόγω σχέδια εξυγίανσης περιελάμβαναν παραρτήματα (π.χ. σχετικά με τον προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών

επιχειρηματικών τομέων, την ύπαρξη οικονομικών αλληλεξαρτήσεων) και υποστηρίζονταν περαιτέρω από βασικά έγγραφα που περιελάμβαναν τη βασική ανάλυση και λεπτομερείς πληροφορίες. Στα βασικά έγγραφα αποτυπώνεται η πολυπλοκότητα κάθε κατάστασης και, ως εκ τούτου, τα έγγραφα αυτά εμφανίζουν μεγάλες διαφορές όσον αφορά τον αριθμό σελίδων.

*Απάντηση στο σημείο 32:*

Στις εργασίες σχεδιασμού εξυγίανσης του ΕΣΕ από το 2017 και μετά προβλέπεται, εκτός από την κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης και των παραρτημάτων τους, η εκπόνηση «Γενικών Τεχνικών Σημειώσεων» (ΓΤΣ). Οι ΓΤΣ εισήχθησαν στον σχεδιασμό εξυγίανσης ως εσωτερικά έγγραφα εργασίας του ΕΜΕ τα οποία αφορούν συγκεκριμένες τράπεζες και περιέχουν την τεχνική ανάλυση και τις παραδοχές στις οποίες στηρίζονται τα σχέδια εξυγίανσης. Όλες οι πληροφορίες που σχετίζονται με τη λήψη αποφάσεων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης περιλαμβάνονται είτε στο κυρίως κείμενο του σχεδίου εξυγίανσης είτε στα παραρτήματά του. Κατά τη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2017, τα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης (ΕΚΕ) εκπόνησαν ΓΤΣ σχετικά με τις κρίσιμες λειτουργίες, την πρόσβαση στις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών και την επιχειρησιακή συνέχεια. Οι εναλλακτικές στρατηγικές εξυγίανσης αποτελούν μέρος των σχεδίων εξυγίανσης και όχι των ΓΤΣ.

*Απάντηση στο σημείο 33:*

Μέχρι το πρώτο τρίμηνο του 2018, αναμένεται ότι περίπου το ένα τρίτο των 120 τραπεζικών ομίλων για τα οποία το ΕΣΕ αποτελεί την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου θα διαθέτουν τα αποκαλούμενα σχέδια εξυγίανσης «τρίτης φάσης» (δηλαδή σχέδια εξυγίανσης που είναι περισσότερο συνεκτικά από τα σχέδια του 2016 και περιλαμβάνουν συνήθως τον καθορισμό του στόχου MREL σε ενοποιημένο επίπεδο).

*Απάντηση στο σημείο 38:*

Όσον αφορά τις παρατηρήσεις του ΕΕΣ σχετικά με τη στρατηγική ανάλυση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, το ΕΣΕ σημειώνει ότι τα σχέδια εξυγίανσης του 2016 περιελάμβαναν τη δομή ιδιοκτησίας και περιγραφή των μοντέλων επιχειρηματικής δραστηριότητας των τραπεζών, μεταξύ άλλων τον προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων.

Παρά το γεγονός ότι το ΕΣΕ συμφωνεί με την άποψη ότι ορισμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες σε επίπεδο νομικής οντότητας είναι χρήσιμες για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και για τον λόγο αυτό εντάχθηκαν στο εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης, δεν υφίσταται νομική απαίτηση για τη συμπερίληψη συγκεκριμένων οικονομικών στοιχείων στα σχέδια εξυγίανσης.

*Απάντηση στο σημείο 41:*

Εκτός από την πρόοδο του ΕΣΕ στον τομέα των κρίσιμων λειτουργιών, η οποία αναφέρεται ήδη στην έκθεση του ΕΕΣ, το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι το 2017 ανέπτυξε επίσης πολιτική για την αξιολόγηση των σημαντικών δεδομένων και τον προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών, η οποία τέθηκε σε ισχύ από το 2017 και μετά.

*Απάντηση στο σημείο 42:*

Απαντώντας στην παρατήρηση του ΕΕΣ ότι σε ορισμένα σχέδια εξυγίανσης του 2016 διαφοροποιούνταν οι καταθέσεις λιανικής από τις εταιρικές καταθέσεις, αλλά όχι σε όλα τα σχέδια, το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι στο υπόδειγμα των δυνητικών κρίσιμων

λειτουργιών που αναφέρεται στο σημείο 41 της έκθεσης του ΕΕΣ οι δυνητικές κρίσιμες λειτουργίες διακρίνονται σε καταθέσεις νοικοκυριών, επιχειρήσεων (ΜΜΕ και μη) και κυβερνήσεων. Επομένως, η διάκριση αυτή αποτυπώνεται στα σχέδια εξυγίανσης στο πλαίσιο του κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2017.

*Απάντηση στο σημείο 43:*

Το ΕΣΕ θα ήθελε να διευκρινίσει ότι, σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο, μόνον οι καλυπτόμενες καταθέσεις (δηλαδή καταθέσεις έως 100 000 EUR) εξαιρούνται αυτόματα από τη διάσωση με ίδια μέσα (άρθρο 27 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού ΕΜΕ/άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο α) της οδηγίας ΒRR). Όλες οι άλλες καταθέσεις, συμπεριλαμβανομένων των προνομιακών καταθέσεων, είναι καταρχήν επιλέξιμες για διάσωση με ίδια μέσα και δεν μπορούν να εξαιρεθούν από τη διάσωση με ίδια μέσα παρά μόνο εάν η αρχή εξυγίανσης ασκήσει, σε εξαιρετικές περιπτώσεις μόνο, τη διακριτική της ευχέρεια βάσει του άρθρου 27 παράγραφος 5 του κανονισμού ΕΜΕ/άρθρου 44 παράγραφος 3 της οδηγίας ΒRR.

Αν η δυνατότητα λήψης καταθέσεων θεωρηθεί κρίσιμη λειτουργία, αυτό δεν σημαίνει αυτόματα ότι οι εν λόγω υποχρεώσεις πρέπει να εξαιρεθούν από τη διάσωση με ίδια μέσα, καθώς η ικανότητα της τράπεζας να συνεχίσει να λαμβάνει καταθέσεις δεν υποβαθμίζεται κατ' ανάγκη από το ποσό των εκάστοτε καταθέσεων που μειώνονται μετά τη διάσωση με ίδια μέσα: η υποδομή για τη λήψη καταθέσεων συνεχίζει να υφίσταται και η τράπεζα θα συνεχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές της μετά την εξυγίανση. Επομένως, η εξαίρεσή τους θα μπορούσε να δικαιολογηθεί μόνο αν, σε εξαιρετικές περιστάσεις, κριθεί αυστηρά αναγκαία για λόγους οικονομικής σταθερότητας σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του κανονισμού ΕΜΕ/άρθρο 44 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της οδηγίας ΒRR.

Επιπλέον, το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι, στην πράξη, η συντριπτική πλειονότητα των τραπεζών που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ διαθέτουν υψηλά επίπεδα άλλων κατηγοριών υποχρεώσεων που βρίσκονται κάτω από το όριο των προνομιακών καταθέσεων (δηλαδή καταθέσεις φυσικών προσώπων και ΜΜΕ άνω των 100 000 EUR) και που είναι οι πρώτες οι οποίες πρέπει να διασωθούν πλήρως με ίδια μέσα και πριν από οποιαδήποτε διάσωση με ίδια μέσα των προνομιακών καταθέσεων. Ως εκ τούτου, η ανάγκη εξαίρεσης των προνομιακών καταθέσεων από τη διάσωση με ίδια μέσα είναι λιγότερο πιθανό να προκύψει στην πράξη, καθώς αυτές είναι λιγότερο πιθανό να αποτελέσουν αντικείμενο διάσωσης με ίδια μέσα.

Τέλος, πρέπει να σημειωθεί ότι το ΕΣΕ θα καθορίσει στόχους MREL σε ενοποιημένο επίπεδο για τις τράπεζες προτεραιότητας στο πλαίσιο του κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2017.

*Απάντηση στο σημείο 47:*

Πρέπει να διευκρινιστεί ότι οι αρχές εξυγίανσης δεν υποχρεούνται να αξιολογούν την ικανότητα μιας τράπεζας να αναφέρει σε όλες τις περιπτώσεις τις πληροφορίες που απαιτούνται στο πλαίσιο ενός συστήματος εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ). Στο άρθρο 24 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2016/1075 (ΚΕΚ 2016/1075) της Επιτροπής εξηγείται ότι οι αρχές εξυγίανσης διενεργούν καταρχάς εκτίμηση της αξιοπιστίας υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας. Η σκοπιμότητα –και κατά συνέπεια η ικανότητα μιας τράπεζας να υποβάλλει τις απαραίτητες πληροφορίες σε ένα ΣΕΚ– χρειάζεται να αξιολογηθεί μόνο εάν διαπιστωθεί ότι η κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας είναι αξιόπιστη. Ως εκ τούτου, στα περισσότερα από τα σχέδια εξυγίανσης του 2016, δεν ήταν

απαραίτητη αυτή η εκτίμηση δεδομένου ότι η εκκαθάριση της τράπεζας υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας δεν θεωρήθηκε αξιόπιστη.

*Απάντηση στο σημείο 48:*

Το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι το νομικό πλαίσιο δεν προβλέπει ότι το ΕΣΕ πρέπει να συμπεριλαμβάνει εκτίμηση σχετικά με τη διαθέσιμη χρηματοδότηση ΣΕΚ. Ειδικότερα, στο άρθρο 24 παράγραφος 4 του ΚΕΚ 2016/1075 προβλέπεται ότι το ΕΣΕ, όταν αυτό προβαίνει σε εκτίμηση της σκοπιμότητας της εκκαθάρισης, πρέπει να εξετάζει μόνο την ικανότητα της τράπεζας να παρέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται.

Επιπλέον, το επίπεδο της *εκ των προτέρων* χρηματοδότησης του ΣΕΚ δεν αντιπροσωπεύει το πλήρες ποσό των διαθέσιμων στο ΣΕΚ κεφαλαίων, δεδομένου ότι η οδηγία 2014/49/ΕΕ (οδηγία ΣΕΚ ή DGSD) προβλέπει πρόσθετες πηγές χρηματοδότησης για τα ΣΕΚ, όπως π.χ. την *εκ των υστέρων* χρηματοδότηση.

*Απάντηση στο σημείο 60:*

Η ανεπάρκεια των συστημάτων πληροφοριών των τραπεζών για όλους τους σκοπούς της εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της διάσωσης με ίδια μέσα, έχει χαρακτηριστεί πιθανό εμπόδιο για την εξυγίανση πολλών τραπεζών του ΕΣΕ. Το ΕΣΕ ζήτησε από τις τράπεζές του να βελτιώσουν τα συστήματα διαχείρισης πληροφοριών για την αντιμετώπιση αυτού του ζητήματος και η EAT συγκάλυψε ομάδα εργασίας για να παράσχει περαιτέρω καθοδήγηση στις τράπεζες όσον αφορά τις ικανότητες που πρέπει να διαθέτουν τα συστήματα διαχείρισης πληροφοριών, ώστε να ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις των αρχών εξυγίανσης.

*Απάντηση στο σημείο 61:*

Η διάσωση με ίδια μέσα των υποχρεώσεων ασκείται νομίμως με διοικητική εντολή και ως εκ τούτου παράγει αποτελέσματα κατά τη χρονική στιγμή της εντολής. Η μεταγενέστερη εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα ενδέχεται να απαιτεί χρόνο, ωστόσο οι υποχρεώσεις δεν θα έχουν εξαιρεθεί από τη διάσωση με ίδια μέσα κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου εφαρμογής.

*Απάντηση στο σημείο 62:*

Βλέπε κατωτέρω την απάντηση στο σημείο XI της σύνοψης (βλέπε τμήμα VII της παρούσας απάντησης).

*Απάντηση στο σημείο 63:*

Όσον αφορά την εκτελεστότητα των εργαλείων εξυγίανσης, το άρθρο 25 παράγραφος 3 στοιχείο ε) του ΚΕΚ 2016/1075 αναφέρεται στην «*εκτελεστότητα των εργαλείων εξυγίανσης τα οποία θα εφαρμοστούν, ιδίως σε τρίτες χώρες*». Σύμφωνα με την ερμηνεία μας, η παράγραφος αυτή αφορά την εκτελεστότητα των εργαλείων εξυγίανσης μόνο σε τρίτες χώρες και όχι στην ΕΕ, δεδομένου ότι σύμφωνα με το άρθρο 66 της οδηγίας BRR, όποιες δράσεις εξυγίανσης αποφασίζονται σε ένα κράτος μέλος εκτελούνται και στα υπόλοιπα κράτη μέλη. Επομένως, δεν χρειάζεται να πραγματοποιηθεί καμία ανάλυση εκτελεστότητας όταν εφαρμοστέο δίκαιο είναι το δίκαιο ενός κράτους μέλους της ΕΕ.

*Απάντηση στο σημείο 66:*

Το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι, στον βαθμό που μια τράπεζα διαθέτει μεγάλο όγκο έκδοσης ομολόγων λιανικής, το γεγονός αυτό θεωρείται πιθανό εμπόδιο για την επιτυχή χρήση των εργαλείων εξυγίανσης και οι τράπεζες έχουν ήδη ενθαρρυνθεί να μειώσουν το ποσό της έκδοσης αυτής από εδώ και στο εξής.

*Απάντηση στο σημείο 67:*

Η ανεπάρκεια των συστημάτων πληροφοριών των τραπεζών για όλους τους σκοπούς της εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης, θεωρείται πιθανό εμπόδιο για την εξυγίανση πολλών τραπεζών του ΕΣΕ. Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στο σημείο 60.

*Απάντηση στο σημείο 69:*

Το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι κατά το πρώτο εξάμηνο του 2017 έχουν εκπονηθεί σημειώματα καθοδήγησης για την επιχειρησιακή συνέχεια κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης και στις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ). Ως εκ τούτου, τα σχέδια εξυγίανσης του 2017 θα περιλαμβάνουν περισσότερες λεπτομέρειες για το θέμα αυτό.

*Απάντηση στο σημείο 76:*

Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στο σημείο 33.

*Απάντηση στο σημείο 77:*

Στο πλαίσιο του κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2017 που θα υλοποιηθεί το 2018, το ΕΣΕ θα θέσει δεσμευτικούς στόχους MREL σε ενοποιημένο επίπεδο για τις τράπεζες προτεραιότητας.

*Απάντηση στο σημείο 78:*

Το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι η βαθμολογία ΔΕΕΑ χρησιμοποιήθηκε, μεταξύ άλλων παραγόντων (π.χ. μέγεθος, πολυπλοκότητα), για τον καθορισμό του καταλόγου τραπεζών προτεραιότητας, οι οποίες θα είναι οι πρώτες που θα διαθέτουν δεσμευτικό ενοποιημένο στόχο MREL στο πλαίσιο του κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2017.

Κατά τον καθορισμό του δεσμευτικού ενοποιημένου στόχου MREL, το ΕΣΕ θα λάβει υπόψη τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του πυλώνα 2 της τράπεζας, στις οποίες θα αποτυπώνεται η εποπτική αξιολόγηση, καθώς οι τράπεζες με υψηλότερη βαθμολογία ΔΕΕΑ υπόκεινται συνήθως στις υψηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις του πυλώνα 2. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του πυλώνα 2 διαδραματίζουν αναπόσπαστο ρόλο στον υπολογισμό τόσο του ποσού απορρόφησης ζημιών όσο και του ποσού της ανακεφαλαιοποίησης των MREL της τράπεζας και χρησιμοποιούνται από το ΕΣΕ για τον καθορισμό των στόχων MREL.

Ωστόσο, το ΕΣΕ λάμβανε ανέκαθεν μόνο τη βαθμολογία ΔΕΕΑ της τράπεζας, καθώς και το αντίγραφο της επιστολής που αποστέλλεται στις τράπεζες και περιλαμβάνει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του πυλώνα 2. Δεδομένου ότι προς το παρόν δεν έχει παρασχεθεί στο ΕΣΕ λεπτομερής ανάλυση ή αξιολόγηση που να επιβεβαιώνει τη βαθμολογία ΔΕΕΑ κάποιας τράπεζας, αυτή η ανάλυση ή αξιολόγηση δεν χρησιμοποιείται για τον επανακαθορισμό του στόχου MREL της τράπεζας. Στο πλαίσιο της αναθεώρησης του ΜΣ με την ΕΚΤ, προβλέπεται ότι το ΕΣΕ θα έχει πρόσβαση στη λεπτομερή αξιολόγηση ΔΕΕΑ των τραπεζών προτεραιότητας και πιο συγκεκριμένα των τραπεζών που έχουν βαθμολογηθεί με 4 στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ ή των τραπεζών που έχουν βαθμολογηθεί με 3 και –σε επιμέρους σημεία– με 4.

*Απάντηση στο σημείο 79:*

Οι τράπεζες ενημερώθηκαν για ενδεικτικά κενά όσον αφορά την εκπλήρωση των στόχων MREL το 2016. Μάλιστα, στο τέταρτο τρίμηνο του 2017 πραγματοποιούνται εργαστήρια, στη διάρκεια των οποίων οι τράπεζες θα ενημερώνονται σχετικά με τα τρέχοντα κενά βάσει των δεδομένων του τέλους του 2016. Οι δεσμευτικοί ενοποιημένοι στόχοι MREL που θα καθοριστούν το 2017 θα συνοδεύονται από μεταβατική περίοδο κατά την οποία οι τράπεζες αυτές θα υποχρεωθούν να καλύψουν τα διαπιστωμένα κενά στις MREL τους.

*Απάντηση στο σημείο 80:*

Στο άρθρο 22 παράγραφος 1 του ΚΕΚ 2016/1075 προβλέπεται «*σύνοψη του σχεδίου, η οποία, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει περιγραφή του ιδρύματος ή του ομίλου και σύνοψη των στοιχείων που αναφέρονται στα σημεία 2) έως 8)*» του ίδιου άρθρου. Αναφέρεται «*σύνοψη των στοιχείων*» και όχι «*σύνοψη όλων ανεξαιρέτως των στοιχείων*». Στο άρθρο 22 παράγραφος 2 έως 8 του ΚΕΚ 2016/1075 υπάρχει κατάλογος με τις κατηγορίες πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνονται στο σχέδιο. Ως εκ τούτου, η απαίτηση αφορά σύνοψη των διαφόρων κατηγοριών.

*Απάντηση στο σημείο 81:*

Τα σχέδια εξυγίανσης του 2016 ήταν τα πρώτα σχέδια προς έγκριση από το ΕΣΕ. Ως εκ τούτου, ήταν τα πρώτα σχέδια που γνωστοποιήθηκαν συνοπτικά στις τράπεζες. Κατά συνέπεια, κατά την έγκριση των σχεδίων εξυγίανσης του 2016, δεν ελήφθη κανένα σχόλιο. Τα σχόλια που έχουν ληφθεί μέχρι στιγμής από τις τράπεζες θα ληφθούν υπόψη σε μεταγενέστερες επανεκδόσεις των σχεδίων εξυγίανσης.

#### **IV. Καθοδήγηση για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης (σημείο VIII της σύνοψης και σημεία 84-102)**

*Απάντηση στο σημείο VII της σύνοψης και στο σημείο 84:*

Το ΕΣΕ θα ήθελε να τονίσει ότι διαθέτει φιλόδοξο πρόγραμμα εργασίας για την κατάρτιση σημειωμάτων καθοδήγησης σχετικά με διάφορα θέματα που προκύπτουν κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης. Η αποστολή αυτών των σημειωμάτων αναμένεται να πραγματοποιηθεί σε διάφορες χρονικές περιόδους μέσα στο 2017 και κατά το πρώτο εξάμηνο του 2018. Εν προκειμένω, το ΕΣΕ θα ήθελε ενδεικτικά να αναφερθεί στα σημειώματα καθοδήγησης που εκπονήθηκαν σχετικά με τα ακόλουθα θέματα: καθοδήγηση στα ΕΚΕ όσον αφορά τις κρίσιμες λειτουργίες, πρόσβαση σε υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών, επιχειρησιακή συνέχεια και MREL. Τα εν λόγω σημειώματα αξιοποιήθηκαν στο πλαίσιο της κατάρτισης των σχεδίων εξυγίανσης το 2017.

Όσον αφορά τις MREL, το ΕΣΕ ενέκρινε πολιτική για τον καθορισμό MREL τον Οκτώβριο του 2017 και θα θέσει δεσμευτικούς ενοποιημένους στόχους MREL εντός του 2017. Η πολιτική MREL έχει κοινοποιηθεί στα ΕΚΕ και θα αξιοποιηθεί στο πλαίσιο της κατάρτισης σχεδίων εξυγίανσης κατά τον κύκλο σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2017.

*Απάντηση στο σημείο 91:*

Απαντώντας στην αναφορά του ΕΕΣ ότι «*δεν έχει ακόμη παρασχεθεί καθοδήγηση σχετικά με το περιεχόμενο των συνοπτικών σχεδίων εξυγίανσης*», το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι το ΕΣΕ διαθέτει πλέον έτοιμα υποδείγματα σχεδίων εξυγίανσης που μπορούν να



χρησιμοποιηθούν από τα ΕΚΕ. Τα εν λόγω νέα υποδείγματα παρέχουν καθοδήγηση ως προς το περιεχόμενο των σχεδίων.

*Απάντηση στο σημείο 92:*

Στις αρχές του 2016 δημιουργήθηκε ειδική ομάδα δράσης αποτελούμενη από εκπροσώπους του ΕΣΕ και των ΕΑΕ, προκειμένου να ασχοληθεί με το ζήτημα των απλουστευμένων υποχρεώσεων. Ως αποτέλεσμα των εν λόγω εργασιών, τον Σεπτέμβριο του 2016 καταρτίστηκε και εγκρίθηκε από το ΕΣΕ το σημείωμα πολιτικής σχετικά με τις απλουστευμένες υποχρεώσεις (ΑΥ) για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΛΣΙ), το οποίο παρουσιάστηκε στη σύνοδό της ολομέλειάς του.

Στο σημείωμα πολιτικής ορίζονται οι βασικές αρχές για την καθοδήγηση της εφαρμογής απλουστευμένων υποχρεώσεων για τα ΛΣΙ και επισημαίνονται οι ελάχιστες απαιτήσεις για το περιεχόμενο των σχεδίων εξυγίανσης των ιδρυμάτων με απλουστευμένες υποχρεώσεις.

Εν τω μεταξύ, οι εργασίες σε επίπεδο ΕΑΤ συνεχίζονταν με εντατικούς ρυθμούς για τα σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων (ΚΤΠ) και την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων. Το ΚΤΠ αποτέλεσε αντικείμενο δημόσιας διαβούλευσης, η οποία ολοκληρώθηκε στις 8 Αυγούστου 2017 ενώ δεν έχει ακόμα εγκριθεί από την Επιτροπή. Το ΚΤΠ αντικαθιστά το σημείωμα πολιτικής του ΕΣΕ, το οποίο θα επανεξεταστεί και θα επικαιροποιηθεί μετά την έγκριση του ΚΤΠ και τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Όσον αφορά τις τράπεζες που εμπίπτουν στην άμεση αρμοδιότητα του ΕΣΕ, δεν έχει ληφθεί καμία απόφαση για την εφαρμογή απλουστευμένης υποχρέωσης στις εν λόγω τράπεζες. Δεδομένου του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των τραπεζών που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ, αναμένεται ότι οι απλουστευμένες υποχρεώσεις θα ισχύουν μόνο για λίγες τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητα του ΕΣΕ, εάν υπάρχουν, και επομένως ο καθορισμός των ΑΥ δεν αποτελεί προτεραιότητα του ΕΣΕ.

*Απάντηση στο σημείο 93:*

Το 2017 το ΕΣΕ δημιούργησε δίκτυο εμπειρογνομόνων για τον τομέα της υποβολής εκθέσεων εξυγίανσης, το οποίο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση των υφιστάμενων πηγών πληροφόρησης, τον εντοπισμό κενών πληροφόρησης και την υποβολή προτάσεων για τη βελτίωση της διαδικασίας υποβολής εκθέσεων εξυγίανσης. Τα πορίσματα του εν λόγω δικτύου ενσωματώθηκαν σε [νέα σειρά υποδειγμάτων της ΕΑΤ](#), η οποία εκπονήθηκε από δίκτυο εμπειρογνομόνων της ΕΑΤ που είναι επιφορτισμένο με την αναθεώρηση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την υποβολή εκθέσεων εξυγίανσης (όπως εμφανίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό 2016/1066 της Επιτροπής). Η νέα σειρά υποδειγμάτων της ΕΑΤ λαμβάνει υπόψη τα υποδείγματα που αναπτύχθηκαν στο παρελθόν από το ΕΣΕ (όπως τα υποδείγματα για τα στοιχεία των υποχρεώσεων (ΥΣΥ) και τις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών καθώς και τα υποδείγματα για τις κρίσιμες λειτουργίες). Η νέα σειρά υποδειγμάτων της ΕΑΤ είναι πλέον πλήρως συμβατή με τα υφιστάμενα υποδείγματα του ΕΣΕ. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι κατά την περίοδο υποβολής εκθέσεων του 2017, το ΕΣΕ έδωσε εντολή στις τράπεζες να μην συμπληρώσουν ορισμένα υποδείγματα της ΕΑΤ, στα οποία οι πληροφορίες που έπρεπε να παρασχεθούν καλύπτονταν ήδη από τα υποδείγματα του ΕΣΕ.

*Απάντηση στο σημείο 94:*

Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στο σημείο VII της σύνοψης και στο σημείο 84:

*Απάντηση στο σημείο 99:*

Το ΕΣΕ εκπόνησε υπόδειγμα κρίσιμων λειτουργιών και καθοδήγησης για την αυτοαξιολόγηση των τραπεζών, το οποίο χρησιμοποιήθηκε για τη συλλογή δεδομένων και πληροφοριών κατά τη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού του 2017. Επίσης, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, εκπόνησε κατευθυντήριες οδηγίες για την πολιτική προσδιορισμού κρίσιμων λειτουργιών, προκειμένου να βελτιωθεί η συνοχή μεταξύ των ΕΚΕ κατά τη διεξαγωγή της εκτίμησης κρισιμότητας. Το υπόδειγμα και οι κατευθυντήριες οδηγίες για τη συγκεκριμένη πολιτική έχουν ήδη συμβάλει στη βελτίωση της συνοχής και της συγκρισιμότητας των αξιολογήσεων των κρίσιμων λειτουργιών σε σύγκριση με το 2016, καθώς με το υπόδειγμα εναρμονίζονται η μεθοδολογία και οι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό κρίσιμων λειτουργιών. Ωστόσο, θα πρέπει να σημειωθεί ότι η ανάλυση κρίσιμων λειτουργιών δεν είναι απλή διαδικασία, καθώς το τελικό αποτέλεσμα επαφίεται στην κρίση των εμπειρογνομόνων των ΕΚΕ. Δεδομένου ότι τα διάφορα συμπεράσματα και οι αναλύσεις συγκρίνονται πλέον ευκολότερα, αναμένεται ότι οι ανακολουθίες μεταξύ των ΕΚΕ και των χωρών θα εντοπίζονται ευκολότερα και θα μειωθούν με την πάροδο του χρόνου. Για να διευκολύνονται αυτές οι συγκρίσεις, το ΕΣΕ ανέπτυξε εργαλείο συγκριτικής αξιολόγησης και χρησιμοποίησε το εργαλείο αυτό για να βοηθήσει τις ΕΚΕ να λαμβάνουν πιο τεκμηριωμένες αποφάσεις.

*Απάντηση στο σημείο 100:*

Μολονότι δεν πρόκειται να ληφθεί κανένα επίσημο μέτρο όσον αφορά τα πιθανά εμπόδια που έχουν εντοπιστεί μέχρι το 2018, οι τράπεζες ενημερώνονται για τα πιθανά εμπόδια και ενθαρρύνονται να λάβουν τα κατάλληλα μέτρα για την εξάλειψή τους.

*Απάντηση στο σημείο 101:*

Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στο σημείο VII της σύνοψης και στο σημείο 84:

*Απάντηση στο σημείο 102:*

Το 2017 το ΕΣΕ ενέκρινε σύνολο 16 προτύπων εσωτερικού ελέγχου (ΠΕΕ), το οποίο περιλαμβάνει 96 απαιτήσεις. Οι εν λόγω απαιτήσεις απορρέουν κυρίως από τα αναθεωρημένα ΠΕΕ για την αποτελεσματική διαχείριση που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Ιούνιο του 2014. Το σχέδιο εργασίας για το 2018 του Γραφείου Εσωτερικού Ελέγχου (ΓΕΕ) θα συμπεριλάβει τον χάρτη της πορείας υλοποίησης των ΠΕΕ εντός του ΕΣΕ.

## **V. Επάρκεια πόρων του ΕΣΕ (σημείο ΙΧ της σύνοψης και σημεία 103-118)**

*Απάντηση στο σημείο ΙΧ:*

Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στα σημεία 114 και 115.

*Απάντηση στο σημείο 105:*

Παρόλο που το 2016 αποδείχθηκε δύσκολη χρονιά όσον αφορά την εκπλήρωση των στόχων στελέχωσης του ΕΣΕ, το 2017 το ΕΣΕ κατέβαλε σημαντική προσπάθεια για την ιεράρχηση των διαδικασιών προσλήψεων και προσέλαβε περίπου 160 υπαλλήλους, οι οποίοι εργάζονται ήδη ή θα ξεκινήσουν να εργάζονται στο ΕΣΕ τις επόμενες εβδομάδες/τους επόμενους μήνες.

*Απάντηση στα σημεία 106-109:*

Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στα σημεία 114 και 115.

*Απάντηση στο σημείο 110:*

Για να καλυφθούν οι ελλείψεις προσωπικού στην μονάδα ΤΠ, τους επόμενους μήνες αναμένεται να προκηρυχθούν αρκετές θέσεις εργασίας. Η ομάδα θα βρίσκεται σε πλήρη απαρτία εντός του 2018. Εν τω μεταξύ, έχουν ήδη ξεκινήσει πολλά αναπτυξιακά έργα. Προκειμένου να υποστηριχθούν οι δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης, έχει επιτευχθεί συμφωνία με την ΕΚΤ για την προσαρμογή και τη χρήση του κύριου εργαλείου εποπτείας που δεν είναι άλλο από το σύστημα διαχείρισης πληροφοριών IMAS. Η πρώτη έκδοση του εν λόγω νέου συστήματος προγραμματίζεται να τεθεί σε εφαρμογή στο σύνολο του ΕΜΕ μέχρι το τέλος του πρώτου τριμήνου του 2018.

*Απάντηση στο σημείο 114:*

Από τις αρχές του 2017 το ΕΣΕ έχει σχεδιάσει και διενεργήσει μια σειρά από σημαντικές διαδικασίες επιλογής προσωπικού, με αποτέλεσμα να προσληφθούν περισσότερο από 100 υπάλληλοι. Εν ολίγοις, στις αρχές του 2018 το ΕΣΕ θα διαθέτει προσωπικό 306 ατόμων. Η ομάδα προσλήψεων διενεργεί μια σειρά από διαδικασίες επιλογής προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος των 350 υπαλλήλων εντός του 2018.

*Απάντηση στο σημείο 115:*

Κατά τη διάρκεια του ελέγχου, το ΕΣΕ βρισκόταν ήδη στη διαδικασία επιλογής προσωπικού βαθμίδων AST και AD με σκοπό την ενίσχυση της ομάδας ανθρώπινων πόρων. Ως αποτέλεσμα, η υπηρεσία ανθρώπινου δυναμικού στελεχώνεται επί του παρόντος από 15 άτομα, εκ των οποίων τα επτά ασχολούνται αποκλειστικά με τις προσλήψεις. Επιπλέον, το ΕΣΕ προσέλαβε αρκετούς προσωρινούς υπαλλήλους για την υποστήριξη των διαδικασιών προσλήψεων κατά το πρώτο εξάμηνο του 2017. Κατά συνέπεια, το ΕΣΕ κατάφερε να ολοκληρώσει τρεις μεγάλες διαδικασίες επιλογής για τις μονάδες εξυγίανσης, στο πλαίσιο των οποίων επέλεξε επιπλέον 80 υπαλλήλους οι οποίοι είτε εργάζονται ήδη είτε θα ξεκινήσουν να εργάζονται στο ΕΣΕ μέσα στις επόμενες εβδομάδες/μήνες.

## **VI. Συνεργασία με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) (σημείο X της σύνοψης και σημεία 120-129)**

*Απάντηση στο σημείο X της σύνοψης και στα σημεία 122 και 124:*

Κατά τη διάρκεια της πρόσφατης συνόδου ολομέλειας, το ΕΣΕ ενέκρινε ένα λειτουργικό μοντέλο, το οποίο αναθέτει ρόλους και καθήκοντα στο πλαίσιο του ΕΜΕ και καλύπτει, μεταξύ άλλων, τη λειτουργία εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης. Η μέχρι σήμερα εμπειρία του ΕΣΕ έχει αποδείξει ότι υπάρχει πλέον μεγαλύτερη σαφήνεια όσον αφορά την κατανομή καθηκόντων μεταξύ ΕΣΕ και ΕΑΕ. Η σαφήνεια που έχει επιτευχθεί θα ληφθεί υπόψη στην επικείμενη αναθεώρηση του πλαισίου συνεργασίας μεταξύ του ΕΣΕ και των ΕΑΕ.

Σχετικά με τη στελέχωση, βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στα σημεία 114 και 115.

*Απάντηση στα σημεία 126 και 128:*

Από τον Ιούνιο του 2016, οπότε και ελήφθη το πρώτο σχέδιο εξυγίανσης από ΕΑΕ, λειτουργεί υπηρεσία περιορισμένης εποπτείας. Έκτοτε, το ΕΣΕ έχει αξιολογήσει περίπου 430 σχέδια μέτρων εξυγίανσης που υποβλήθηκαν από 9 ΕΑΕ. Παρά τους περιορισμένους

διαθέσιμους πόρους της υπηρεσίας εποπτείας του ΕΣΕ, η αντιδραστική εποπτεία διεξάγεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονισμού για τον ενιαίο μηχανισμό εξυγίανσης.

Τον Οκτώβριο του 2016 το ΕΣΕ ίδρυσε επίσης ειδική ομάδα δράσης για την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων και για θέματα που σχετίζονται με το έργο των ΕΑΕ όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα. Το ΕΣΕ αποκτά πλέον σημαντικές πληροφορίες σχετικά με τις εργασίες που είναι σε εξέλιξη και διεξάγονται εντός των ΕΑΕ μέσω της εν λόγω ειδικής ομάδας δράσης. Η εποπτική λειτουργία του ΕΣΕ δεν απαιτεί την εποπτεία των καθημερινών δραστηριοτήτων των ΕΑΕ αλλά αποσκοπεί κυρίως στη διασφάλιση της συνεπούς και αποτελεσματικής λειτουργίας του ΕΜΕ στο σύνολο της Τραπεζικής Ένωσης.

## **VII. Πλαίσιο συνεργασίας με την ΕΚΤ και νομοθετικές προτάσεις (σημείο XI της σύνοψης και σημεία 130-142)**

*Απάντηση στο σημείο IX της σύνοψης (όσον αφορά τις νομοθετικές προτάσεις και το εργαλείο αναστολής):*

Το ΕΣΕ συνεργάστηκε με την Επιτροπή σχετικά με ενδεχόμενες τροποποιήσεις του κανονισμού για τον ευρωπαϊκό μηχανισμό εξυγίανσης. Στο πλαίσιο της εν λόγω συνεργασίας συμπεριελήφθη η πρόβλεψη δυο πιθανών αναθεωρήσεων στην οδηγία BRR για την αντιμετώπιση τεχνικών ζητημάτων, καθώς και θεμάτων πολιτικής υψηλότερου επιπέδου. Όσον αφορά την πρόταση σχετικά με το εργαλείο αναστολής, το ΕΣΕ στήριξε την πρόταση που υπέβαλε η Επιτροπή τον Νοέμβριο του 2016, σημειώνοντας τα πιθανά οφέλη για τις αρχές εξυγίανσης. Το ΕΣΕ υποστηρίζει ότι το εργαλείο αναστολής αποτελεί έκτακτο μέτρο που πρέπει να χρησιμοποιείται όταν κρίνεται απαραίτητο για την αποτελεσματική εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης. Η διάρκεια εφαρμογής του εργαλείου αναστολής πρέπει να είναι αρκετά μεγάλη ώστε να είναι αποτελεσματική, αλλά δεν πρέπει να είναι τόσο μεγάλη ώστε να θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών. Το πεδίο εφαρμογής του εργαλείου αναστολής θα πρέπει επίσης να διασφαλίζει ότι το εργαλείο αναστολής θα μπορεί να είναι αποτελεσματικό και να επιτρέπει στην αρχή εξυγίανσης να καλύπτει επαρκή ποσά υποχρεώσεων για την επίτευξη των στόχων του εργαλείου. Εάν προσαρμοστεί σωστά, τα οφέλη αυτού του εργαλείου θα μπορούσαν να αντισταθμίσουν τους κινδύνους.

*Απάντηση στο σημείο XI της σύνοψης και στα σημεία 132 και 133:*

Το ΕΣΕ και η ΕΚΤ βρίσκονται στο στάδιο της επικαιροποίησης του μεταξύ τους Μνημονίου Συμφωνίας (ΜΣ), λαμβανομένης υπόψη της διετούς πείρας τους από το υφιστάμενο ΜΣ. Το νέο ΜΣ θα περιλαμβάνει περισσότερο αυτοματοποιημένη ανταλλαγή πληροφοριών για τις τράπεζες, και ιδίως για εκείνες που θεωρείται ότι τελούν σε κατάσταση επαπειλούμενης αφερεγγυότητας (βαθμολογία 4 στο πλαίσιο του ΔΕΕΑ ή 3, με επιμέρους βαθμολογία 4, στο πλαίσιο του ΔΕΕΑ). Το νέο μνημόνιο συμφωνίας έχει προγραμματιστεί να υπογραφεί και να εκτελεσθεί το αργότερο μέχρι το τέλος του 1ου τριμήνου του 2018. Επιπλέον, οι εκθέσεις για την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (ILAAP) και οι εκθέσεις για την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) κάθε ιδρύματος κοινοποιούνται πλέον αυτόματα στα ΕΚΕ για όλες τις τράπεζες κατόπιν απόφασης του Εποπτικού Συμβουλίου της ΕΚΤ.

*Απάντηση στο σημείο 141:*

Απαντώντας στην αναφορά του ΕΕΣ ότι το ΕΣΕ δεν έχει θεσπίσει ακόμη μεθοδολογία για να αξιολογεί εάν μια τράπεζα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας («τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει»), το ΕΣΕ επισημαίνει ότι χαράσσει με μεγάλη προσοχή την πολιτική του στον εν λόγω τομέα, εξετάζοντας πού μπορεί να χρησιμοποιηθεί αυτή η δυνατότητα και λαμβάνοντας υπόψη τη σχέση μεταξύ της αποτίμησης 1 και της κατάστασης αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας της τράπεζας, καθώς και την ανάγκη να μην υπάρχουν αλληλοεπικαλυπτόμενες εκτιμήσεις που θα είχαν ως αποτέλεσμα το ΕΣΕ να δρα ως σκιώδης εποπτική αρχή.

Επιπλέον, το ΕΣΕ επισημαίνει ότι παρά το γεγονός ότι ο ρόλος του ΕΣΕ σε σχέση με τον χαρακτηρισμό μιας τράπεζας ως ιδρύματος που τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας είναι σημαντικός για να διασφαλιστεί η ελαχιστοποίηση της εποπτικής ανοχής στο πλαίσιο του συστήματος, η πρωταρχική αρμοδιότητα για τη διεξαγωγή της εν λόγω εκτίμησης ανήκει στην εποπτική αρχή η οποία διαθέτει καλύτερη πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες.

Κατά τη χρονική περίοδο του ελέγχου, το ΕΣΕ δεν είχε ακόμη ασκήσει αυτή την εξουσία (σε όλες τις πρόσφατες περιπτώσεις κρίσεων, η ΕΚΤ έλαβε την απόφαση σχετικά με το αν μια τράπεζα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας όπως προβλέπεται από τον κανονισμό του ΕΜΕ).

## **VIII. Συμπεράσματα και συστάσεις**

### **Απάντηση στη σύσταση 1:**

Η σύσταση γίνεται μερικώς δεκτή. Ειδικότερα:

- α) Ενώ το ΕΣΕ δεν έχει καθορίσει επισήμως συγκεκριμένη ημερομηνία για την ολοκλήρωση πλήρως συμμορφούμενων σχεδίων εξυγίανσης για όλες τις τράπεζες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά του, το ΕΣΕ χρησιμοποιεί ήδη προσέγγιση βάσει προτεραιοτήτων (βλέπε τις απαντήσεις του ΕΣΕ στο τμήμα «σχέδια εξυγίανσης» παραπάνω). Σύμφωνα με την εν λόγω προσέγγιση, οι τράπεζες που διατρέχουν υψηλότερο κίνδυνο έχουν ήδη εντοπιστεί και συγκαταλέγονται μεταξύ των τραπεζών προτεραιότητας του ΕΣΕ, οι οποίες επωφελούνται από τα πλέον ολοκληρωμένα σχέδια εξυγίανσης του ΕΣΕ και, πιο συγκεκριμένα, από τα σχέδια της «τρίτης φάσης». Η ολοκλήρωση πλήρως συμμορφούμενων σχεδίων εξυγίανσης για όλες τις τράπεζες του ΕΣΕ έχει άλλωστε προγραμματιστεί και για το 2020, ενώ ορισμένα σχέδια πρόκειται να φθάσουν στο εν λόγω επίπεδο πληρότητας το 2019.
- β) Ο εντοπισμός των ουσιαστικών εμποδίων θα αρχίσει το 2018 και ακολούθως θα αποσταλούν κοινοποιήσεις στην ΕΑΤ ως προς την δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών.
- γ) Αυτή η σύσταση θα υιοθετηθεί κατά τη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2018.

### **Απάντηση στη σύσταση 2:**

Η σύσταση γίνεται δεκτή εκτός από το τμήμα που αφορά την ημερομηνία υλοποίησης. Ειδικότερα:

- α) Η πολιτική για τον στόχο MREL του ΕΣΕ εγκρίθηκε τον Οκτώβριο του 2017 και θα εφαρμοστεί κατά τη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού του 2017. Πολιτική για την εξάλειψη των εμποδίων θα καταρτιστεί εντός του 2018 προκειμένου να

εφαρμοστεί κατά τη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού του 2018. Όλες οι τράπεζες του ΕΣΕ θα διαθέτουν πλήρως συμμορφωμένα σχέδια εξυγίανσης έως την έναρξη του κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2020.

- β) Το εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης θα επικαιροποιηθεί το 2018.
- γ) Οι κατευθυντήριες οδηγίες σχετικά με τα σενάρια εξυγίανσης που πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στα σχέδια εξυγίανσης βάσει του κανονιστικού πλαισίου θα συμπεριληφθούν στο εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, όπως αυτό θα επικαιροποιηθεί το 2018.

### **Απάντηση στη σύσταση 3:**

Η σύσταση γίνεται δεκτή. Ειδικότερα, με βάση τις απαντήσεις που παρασχέθηκαν στα σημεία 114 και 115, το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι έχουν ήδη ληφθεί σημαντικά μέτρα, τα οποία θα διευκολύνουν την επίτευξη των στόχων στελέχωσης τόσο του τμήματος ανθρωπίνων πόρων του ΕΣΕ όσο και συνολικά του ΕΣΕ στις αρχές του 2018.

### **Απάντηση στη σύσταση 4:**

Η σύσταση γίνεται δεκτή. Ειδικότερα:

- α) Όσον αφορά τη σύσταση για αποσαφήνιση της επιχειρησιακής κατανομής των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων με τις ΕΑΕ, το ΕΣΕ ενέκρινε πρόσφατα στο πλαίσιο της συνόδου ολομέλειας ένα λειτουργικό μοντέλο, το οποίο αναθέτει ρόλους και καθήκοντα στο πλαίσιο του ΕΜΕ και καλύπτει, μεταξύ άλλων, και τη λειτουργία των ΕΚΕ. Η σαφήνεια που έχει επιτευχθεί χάρη στη μέχρι σήμερα πείρα θα ληφθεί επίσης υπόψη στην επικείμενη αναθεώρηση του πλαισίου συνεργασίας μεταξύ του ΕΣΕ και των ΕΑΕ.
- β) Ενώ το ΕΣΕ μπορεί να εξασφαλίσει μόνο την κατάλληλη στελέχωση των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης από πλευράς προσωπικού ΕΣΕ, το ΕΣΕ θα κοινοποιήσει τη σύσταση του ΕΕΣ στις ΕΑΕ και θα συζητήσει μαζί τους για τη δυνατότητα ανάθεσης επιπλέον προσωπικού, όπου κρίνεται σκόπιμο.
- γ) Το ΕΣΕ θα ήθελε να επισημάνει ότι έχει ήδη προγραμματίσει τη διενέργεια δυο δοκιμών για το 2018.

### **Απάντηση στη σύσταση 5:**

Η σύσταση γίνεται δεκτή. Ειδικότερα, επί του παρόντος το ΕΣΕ και η ΕΚΤ βρίσκονται στη διαδικασία επικαιροποίησης του ΜΣ. Το ΜΣ θα εγκριθεί το αργότερο εντός του πρώτου τριμήνου του 2018. Στη συνέχεια το ΜΣ και το παράρτημά του θα δημοσιευθούν.

### **Απάντηση στη σύσταση 6:**

Η σύσταση γίνεται δεκτή. Ειδικότερα:

- α) Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στο σημείο XI.
- β) Το ΕΣΕ έχει επισημάνει στο παρελθόν τη σημασία της βελτίωσης της ροής πληροφοριών από την εποπτική αρχή (συμπεριλαμβανομένης της πιθανής συμμετοχής του ΕΣΕ στο εποπτικό συμβούλιο σε αυτόματη βάση) και θα συνεχίσει να τονίζει αυτό το ζήτημα. Βλέπε επίσης την απάντηση του ΕΣΕ στα σημεία 132 και 133.
- γ) Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στο σημείο XI.

<b>Στάδιο</b>	<b>Ημερομηνία</b>
Έγκριση του υπομνήματος σχεδιασμού του ελέγχου / Έναρξη του ελέγχου	8.11.2016
Επίσημη διαβίβαση του σχεδίου της έκθεσης στο Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης	12.10.2017
Έγκριση της οριστικής έκθεσης μετά τη διαδικασία εκατέρωθεν ακρόασης	28.11.2017
Παραλαβή των επίσημων απαντήσεων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης σε όλες τις γλώσσες	11.12.2017



Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) με έδρα στις Βρυξέλλες συστάθηκε το 2014 στο πλαίσιο της πολιτικής αντίδρασης της ΕΕ στη χρηματοπιστωτική κρίση. Αποστολή του είναι η εξυγίανση των τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητά του και βρίσκονται σε κατάσταση αφερεγγυότητας. Επί του παρόντος, περίπου 140 τράπεζες της ζώνης του ευρώ υπάγονται στην αρμοδιότητά του.

Στο πλαίσιο του ελέγχου αξιολογήθηκε η ποιότητα των κανόνων και των κατευθυντήριων οδηγιών του ΕΣΕ συνολικά, ο σχεδιασμός της εξυγίανσης για επιμέρους τράπεζες, καθώς και η επάρκεια της στελέχωσής του. Η συγκρότηση του ΕΣΕ εκ του μηδενός αποτέλεσε πολύ σημαντική πρόκληση και οι αδυναμίες τις οποίες εντοπίσαμε σε όλους τους τομείς που εξετάσαμε πρέπει να θεωρηθούν υπό αυτό το πρίσμα.

Διατυπώνουμε σειρά συστάσεων σχετικά με την κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης και την ολοκλήρωση των σχετικών κανόνων και κατευθυντήριων οδηγιών. Συνιστούμε επίσης στο ΕΣΕ να αυξήσει τον αριθμό των υπαλλήλων του και να βελτιώσει τις διαδικασίες διαχείρισης ανθρώπινων πόρων που εφαρμόζει.

40  
1977-2017



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ  
ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ  
ΣΥΝΕΔΡΙΟ



Υπηρεσία Εκδόσεων

ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ  
12, rue Alcide De Gasperi  
1615 Luxembourg  
ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ

Τηλ. +352 4398-1

Πληροφορίες: [eca.europa.eu/el/Pages/ContactForm.aspx](http://eca.europa.eu/el/Pages/ContactForm.aspx)  
Ιστότοπος: [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)  
Twitter: @EUAuditors

©Ευρωπαϊκή Ένωση, 2017

Για οποιαδήποτε χρήση ή αναπαραγωγή φωτογραφιών ή άλλου υλικού που δεν αποτελεί πνευματική ιδιοκτησία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, πρέπει να ζητηθεί άδεια απευθείας από τους δικαιούχους των δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας.