

Δήλωση

Διασφάλιση πλήρως ελέγξιμων, υποκείμενων σε λογοδοσία και αποτελεσματικών ρυθμίσεων τραπεζικής εποπτείας σε συνέχεια της θέσπισης του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού

Η Επιτροπή Επαφών των επικεφαλής των ανώτατων οργάνων ελέγχου (ΑΟΕ) των κρατών μελών της ΕΕ και του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου,

αναγνωρίζοντας ότι η σύσταση του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΕΜ) τον Νοέμβριο του 2014 άλλαξε την αρχιτεκτονική του συστήματος τραπεζικής εποπτείας της ΕΕ, με την ανάθεση στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) της αρμοδιότητας της εποπτείας των τραπεζών της ζώνης του ευρώ·

επισημαίνοντας ότι η νέα αυτή κατάσταση αφορά περίπου 130 «σημαντικές» τράπεζες, στις οποίες αντιστοιχεί συνολική αξία ενεργητικού 22 τρισεκατομμυρίων ευρώ και οι οποίες υπόκεινται πλέον στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ·

υπενθυμίζοντας τη δήλωση της Επιτροπής Επαφών της 8ης Μαΐου 2013 σχετικά με τη σημασία της πρόβλεψης ενδεδειγμένων μηχανισμών ελέγχου και λογοδοσίας στο πλαίσιο της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης και της οικονομικής διακυβέρνησης της ΕΕ καθώς και τη δήλωσή της του Οκτωβρίου 2011 σχετικά με τον αντίκτυπο του Ευρωπαϊκού Εξαμήνου και άλλων πρόσφατων εξελίξεων της οικονομικής διακυβέρνησης της ΕΕ στα Ανώτατα Όργανα Ελέγχου των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και στο Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο·

τονίζοντας τις θεμελιώδεις αρχές που διατυπώνονται στις δηλώσεις αυτές περί διασφάλισης ικανοποιητικού βαθμού διαφάνειας, κατάλληλης λογοδοσίας και επαρκούς δημόσιου ελέγχου στις περιπτώσεις κατά τις οποίες εμπλέκονται δημόσιοι πόροι·

αναγνωρίζοντας ότι με τη θέσπιση του ΕΕΜ αναδεικνύονται νέες προκλήσεις ως προς την τήρηση των εν λόγω αρχών, καθώς και προϋπάρχουσες αδυναμίες, συγκεκριμένα δε οι εξής:

- σημαντικός αριθμός ΑΟΕ είτε διαθέτουν μερική εντολή είτε δεν έχουν εντολή να ελέγχουν τις εθνικές εποπτικές αρχές και τις (εποπτικές) δραστηριότητές τους, ιδίως στις περιπτώσεις που αυτό αποτελεί αρμοδιότητα των κεντρικών τραπεζών·
- από τη θέσπιση του ΕΕΜ και με τη μεταβίβαση της αρμοδιότητας της εποπτείας στην ΕΚΤ, σειρά εθνικών ΑΟΕ απώλεσαν την εντολή να ελέγχουν την εποπτεία σημαντικών τραπεζών στα οικεία κράτη μέλη και
- ορισμένες εθνικές εποπτικές αρχές δεν λογοδοτούν ούτε αναφέρονται σε καμία εθνική αρχή όσον αφορά τις εποπτικές δραστηριότητές τους·

επισημαίνοντας ότι συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που απαριθμούνται στην οδηγία CRD IV¹ εξαιρούνται από την εποπτεία της ΕΚΤ, καθώς και από τη δικαιοδοσία των εθνικών εποπτικών αρχών·

επισημαίνοντας ότι ο δημόσιος έλεγχος των αρχών τραπεζικής εποπτείας και των δραστηριοτήτων τους (περιλαμβανομένης της απρόσκοπτης πρόσβασης σε κάθε σχετική πληροφορία), ακόμη και όταν η τραπεζική εποπτεία αποτελεί αρμοδιότητα των κεντρικών τραπεζών, αποτελεί τη συνήθη διαδικασία σε χώρες όπως οι ΗΠΑ, ο Καναδάς, η Αυστραλία, η Δανία, η Σουηδία, η Γαλλία και η Γερμανία·

αναγνωρίζοντας ότι το ΕΕΣ βρίσκεται στο στάδιο της προετοιμασίας των πρώτων ελέγχων επί των εποπτικών δραστηριοτήτων της ΕΚΤ, επισημαίνοντας, εντούτοις, ότι η ΕΚΤ θεωρεί ότι η εντολή του ΕΕΣ για τον έλεγχο της λειτουργικής αποδοτικότητας της διαχείρισης που ασκεί η ΕΚΤ δεν καλύπτει τις πολιτικές και τις αποφάσεις που σχετίζονται με τα εποπτικά καθήκοντά της·

τονίζοντας ότι αρκετά ΑΟΕ θεωρούν ότι παρίσταται επιτακτική ανάγκη να καλυφθούν τυχόν κενά ελέγχου που έχουν προκύψει σε εθνικό επίπεδο εξαιτίας του γεγονότος ότι οι μέχρι πρότινος ισχύουσες εντολές ελέγχου των εθνικών ΑΟΕ επί της τραπεζικής εποπτείας δεν καλύπτονται από την εντολή του ΕΕΣ σε επίπεδο ΕΚΤ·

Συμπεραίνει ότι:

Έχει προκύψει ένα κενό ελέγχου στις χώρες εκείνες της ζώνης του ευρώ στις οποίες οι μέχρι πρότινος ισχύουσες εντολές ελέγχου των εθνικών ΑΟΕ επί των εθνικών αρχών τραπεζικής εποπτείας δεν αντικαθίστανται από αντίστοιχο επίπεδο ελέγχων του ΕΕΣ επί των εποπτικών δραστηριοτήτων της ΕΚΤ. Πρέπει να διευκρινιστούν οι συνέπειες που τυχόν θα επιφέρει στην εντολή ελέγχου των ΑΟΕ το ενδεχόμενο ένταξης στον ΕΕΜ χωρών εκτός της ζώνης του ευρώ. Επιπλέον, εξακολουθεί να υπάρχει κενό ελέγχου σε ορισμένες χώρες στις οποίες οι εντολές ελέγχου των εθνικών ΑΟΕ επί των εθνικών αρχών τραπεζικής εποπτείας είναι περιορισμένες ή ανύπαρκτες.

Τα εθνικά ΑΟΕ και το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο μπορούν να διασφαλίσουν τον πλήρη έλεγχο και τη λογοδοσία της τραπεζικής εποπτείας στην Ευρωπαϊκή Ένωση μόνον εάν συνεργαστούν στενά προκειμένου να καλύψουν το κενό ελέγχου, ελαχιστοποιώντας παράλληλα τους κινδύνους που απορρέουν από αυτό.

Συνιστά την ευρεία ενημέρωση σχετικά με το ζήτημα της διασφάλισης πλήρως ελέγξιμων, υποκειμένων σε λογοδοσία και αποτελεσματικών ρυθμίσεων τραπεζικής εποπτείας με τους εξής τρόπους:

όσον αφορά τα ΑΟΕ σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο:

- **προτρέποντας τα ΑΟΕ των κρατών μελών να ενημερώνουν τις οικείες εθνικές κυβερνήσεις και τα οικεία εθνικά κοινοβούλια σχετικά με τα συγκεκριμένα ζητήματα·**
- **καλώντας τα ΑΟΕ των κρατών μελών να συμμετάσχουν στον προγραμματισμένο συνεργατικό έλεγχο** της εποπτείας μεμονωμένων, λιγότερο σημαντικών τραπεζών σε επιλεγμένες χώρες της ΕΕ, ο οποίος πρόκειται να δρομολογηθεί εντός του 2015 και τα αποτελέσματα του οποίου θα παρουσιαστούν στην Επιτροπή Επαφών·

¹ Άρθρο 2, παράγραφος 5, της οδηγίας 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 ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων.

όσον αφορά τα θεσμικά όργανα της ΕΕ και τις εθνικές αρχές:

- **ενθαρρύνοντας το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να εξετάσουν το ενδεχόμενο ενίσχυσης της εντολής του ΕΕΣ** όσον αφορά τον έλεγχο του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού της ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένης της αποσαφήνισης του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 20, παράγραφος 7, του κανονισμού ΕΕΜ ή/και τροποποίησης του άρθρου 20, παράγραφος 7, του κανονισμού ΕΕΜ και του άρθρου 27, παράγραφος 2, του καταστατικού του ΕΣΚΤ και της ΕΚΤ, εάν κριθεί απαραίτητο·
- **ενθαρρύνοντας τις εθνικές κυβερνήσεις και τα εθνικά κοινοβούλια να επιδιώξουν τη διεύρυνση των εντολών ελέγχου των εθνικών ΑΟΕ τους** κατά τρόπο που να συνάδει με τις δυνατότητες που προβλέπονται για τα ΑΟΕ στο άρθρο 59, παράγραφος 2, της οδηγίας IV περί κεφαλαιακών απαιτήσεων (CRD IV), προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η εντολή αυτή καλύπτει και τον έλεγχο κεντρικών τραπεζών και αρχών χρηματοοικονομικής εποπτείας·
- **ενθαρρύνοντας την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να επιληφθεί των εν λόγω ζητημάτων στο πλαίσιο της πρώτης αξιολόγησης του ΕΕΜ, τα πορίσματα της οποίας πρόκειται να δημοσιευθούν έως το τέλος του 2015.**

Τονίζει τη σημασία της επείγουσας και με συντονισμένο τρόπο λήψης των ανωτέρω μέτρων ως κατάλληλης απάντησης στην τρέχουσα χρηματοπιστωτική κρίση, καθώς και την ευκαιρία που προσφέρεται για τη δημιουργία πλήρως ελέγξιμων, υποκείμενων σε λογοδοσία και αποτελεσματικών ρυθμίσεων τραπεζικής εποπτείας. Οι ρυθμίσεις αυτές θα πρέπει να καλύπτουν επίσης δραστηριότητες των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων όπως οι ασφαλίσσεις ή οι επενδύσεις.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Επαφών θα διαβιβάσει την παρούσα δήλωση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωμάδα καθώς και στα εθνικά κοινοβούλια και τις κυβερνήσεις των κρατών μελών της ΕΕ.