

**Δήλωση της Επιτροπής Επαφών της ΕΕ (CC 1/2018)  
σχετικά με ελλείψεις που παρατηρούνται στις ρυθμίσεις λογοδοσίας και ελέγχου  
του εποπτικού μηχανισμού για τις τράπεζες στη ζώνη του ευρώ**

13 Νοεμβρίου 2018

Η Επιτροπή Επαφών της ΕΕ αποτελεί τη συνέλευση των επικεφαλής των ανώτατων οργάνων ελέγχου (ΑΟΕ) των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου. Οι παρατηρήσεις μας βασίζονται στις διαπιστώσεις που διατυπώνονται σε πρόσφατες εκθέσεις ελέγχου (πρβλ. επισυναπτόμενη κατάσταση) του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου (ΕΕΣ) και των εθνικών ανώτατων οργάνων ελέγχου (ΑΟΕ) της Αυστρίας, της Κύπρου, της Φινλανδίας, της Γερμανίας και των Κάτω Χωρών. Επίσης, λήφθηκε υπόψη έκθεση που δημοσίευσε τον Οκτώβριο του 2017 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τον εποπτικό μηχανισμό για τις τράπεζες στη ζώνη του ευρώ.

Η σύσταση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) τον Νοέμβριο του 2014 συνεπέφερε δομικές αλλαγές στην αρχιτεκτονική της τραπεζικής εποπτείας στην ΕΕ. Περί τις 130 «σημαντικές» τράπεζες τέθηκαν υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), με στοιχεία ενεργητικού συνολικής αξίας 21 τρισεκατομμυρίων ευρώ, ήτοι το 80 % της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών στη ζώνη του ευρώ. Αρκετές χιλιάδες «λιγότερο σημαντικές», ήτοι μικρού και μεσαίου μεγέθους, τράπεζες εξακολουθούν να τελούν υπό άμεση εθνική εποπτεία, πάντα υπό την ευθύνη της ΕΚΤ.

Συνεπώς, τα ΑΟΕ των χωρών της ζώνης του ευρώ, των οποίων η εντολή περιλάμβανε μέχρι πρότινος τη διενέργεια ελέγχων σχετικά με την εποπτεία κάθε τράπεζας, δεν είναι πλέον σε θέση –μετά τη σύσταση του ΕΕΜ– να ασκούν τον ρόλο αυτό για τις «σημαντικές» τράπεζες. Η απώλεια της εντολής που υπέστησαν τα εθνικά αυτά ΑΟΕ δεν αντισταθμίζεται από την τωρινή εντολή ελέγχου του ΕΕΣ όσον αφορά την ΕΚΤ. Προέκυψε έτσι το παράδοξο οι ελεγκτικές αρμοδιότητες που αφορούν την τραπεζική εποπτεία να είναι πλέον συνολικά πιο περιορισμένες απ' ό,τι πριν από τη θέσπιση του ΕΕΜ.

Δεδομένων των προσπαθειών που καταβάλλονται επί του παρόντος σε επίπεδο ΕΕ για την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης και προκειμένου να διασφαλιστεί η εμπιστοσύνη των πολιτών στη συγκεκριμένη ένωση, επιβάλλεται η κατοχύρωση των θεμελιωδών αρχών της διαφάνειας και της λογοδοσίας. Για τον σκοπό αυτό απαιτούνται κατάλληλες και αυστηρές ρυθμίσεις δημόσιου ελέγχου.

Ως εκ τούτου, η Επιτροπή Επαφών καλεί τις εθνικές κυβερνήσεις και τα εθνικά κοινοβούλια, όπως και το Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης να ενδυναμώσουν τις συναφείς ρυθμίσεις λογοδοσίας και ελέγχου προκειμένου να καλυφθούν τα κενά ελέγχου που έχουν εντοπιστεί, ιδίως με τους εξής τρόπους:

- **με την ευθυγράμμιση της εντολής του ΕΕΣ** όσον αφορά τον έλεγχο του εποπτικού μηχανισμού της ΕΚΤ με την εντολή ελέγχου του όσον αφορά τα υπόλοιπα θεσμικά όργανα της Ένωσης, προκειμένου να εξασφαλιστεί πλήρης πρόσβαση σε όλα τα στοιχεία που το ΕΕΣ θεωρεί πρόσφορα για τη διεξαγωγή του ελεγκτικού έργου του,
- **με τη διασφάλιση ότι τα εθνικά ΑΟΕ της ζώνης του ευρώ των οποίων η εντολή** καλύπτει την εποπτεία λιγότερο σημαντικών τραπεζών μπορούν να έχουν πρόσβαση σε κάθε πληροφορία (περιλαμβανομένων πληροφοριών της ΕΚΤ) που θεωρούν πρόσφορη, ώστε να εκπληρώνουν την εντολή ελέγχου τους,
- **με τη διευρυνση, όπου αυτό είναι απαραίτητο και εφικτό, των εντολών ελέγχου όσον** εθνικών ΑΟΕ στη ζώνη του ευρώ δεν έχουν ή έχουν περιορισμένη εντολή όσον αφορά την

## **Κατάσταση με εκθέσεις ελέγχου σχετικά με την εποπτεία των τραπεζών στην ΕΕ**

εποπτεία λιγότερο σημαντικών τραπεζών, ούτως ώστε να διασφαλιστεί ότι η εντολή τους περιλαμβάνει επίσης τον έλεγχο των εθνικών εποπτικών αρχών.

Συνημμ.: Κατάσταση με εκθέσεις ελέγχου σχετικά με την εποπτεία των τραπεζών στην ΕΕ

## Κατάσταση με εκθέσεις ελέγχου σχετικά με την εποπτεία των τραπεζών στην ΕΕ

### Επιτροπή Επαφών

- [Έκθεση](#) της Επιτροπής Επαφών σχετικά με την προληπτική εποπτεία μικρού και μεσαίου μεγέθους («λιγότερο σημαντικών») ιδρυμάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μετά τη θέσπιση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (Δεκέμβριος 2017)

### Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο

- Ειδική [έκθεση](#) αριθ. 29/2016: Ενιαίος εποπτικός μηχανισμός - Καλό ξεκίνημα, αλλά απαιτούνται περαιτέρω βελτιώσεις (Νοέμβριος 2016)
- Ειδική [έκθεση](#) αριθ. 02/2018: Η αποτελεσματικότητα της διαχείρισης τραπεζικών κρίσεων από την ΕΚΤ (Ιανουάριος 2018)

### Ανώτατο όργανο ελέγχου της Αυστρίας

- Ομοσπονδιακή [έκθεση](#) 2017/20: Εποπτεία των τραπεζών στην Αυστρία (Απρίλιος 2017)

### Ανώτατο όργανο ελέγχου της Κύπρου

- Ειδική έκθεση αριθ. CBC/01/2017 με τίτλο Τραπεζική εποπτεία, κανονιστικό πλαίσιο και οργάνωση της εποπτείας των λιγότερο σημαντικών τραπεζών στην Κύπρο, με συνοδευτική επιστολή της 21.11.2017, απευθυνόμενη στον Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κοινοποιηθείσα στον Υπουργό Οικονομικών<sup>1</sup>

### Ανώτατο όργανο ελέγχου της Γερμανίας

- Συμβουλευτική [έκθεση](#) αριθ. III 5 – 20 51 03 σχετικά με περιορισμό της εντολής ελέγχου του γερμανικού ΑΟΕ στον τομέα της εποπτείας τραπεζών και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Ιανουάριος 2016)
- Συμβουλευτική [έκθεση](#) αριθ. III 5 – 2016 – 0633 σχετικά με περιορισμό της εντολής ελέγχου του γερμανικού ΑΟΕ στον τομέα της εποπτείας τραπεζών και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Ιανουάριος 2017)

### Ανώτατο όργανο ελέγχου των Κάτω Χωρών

- [Έκθεση](#): *Supervision of banks in the Netherlands*, 27 Σεπτεμβρίου 2017
- [Επιστολή](#) προς το κοινοβούλιο των Κάτω Χωρών, η οποία συνοδεύει την έκθεση της Επιτροπής Επαφών σχετικά με την προληπτική εποπτεία μικρού και μεσαίου μεγέθους («λιγότερο σημαντικών») ιδρυμάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μετά τη θέσπιση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (Δεκέμβριος 2017), 14 Δεκεμβρίου 2017, και σχετικό δελτίο Τύπου στα αγγλικά

---

<sup>1</sup> Δεν διατίθεται στο κοινό