

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟ 2018



Single
Resolution Board

Photo credits: istockphoto/ Ales-A

Εκτύπωση	ISBN 978-92-9475-173-7		doi:10.2877/961807	FP-AA-19-001-EL-C
PDF	ISBN 978-92-9475-180-5	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/948549	FP-AA-19-001-EL-N

Περισσότερες πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση διατίθενται στο διαδίκτυο (<http://europa.eu>).

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2019

© Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, 2019

Επιτρέπεται η αναπαραγωγή με αναφορά της πηγής.

Τυπώθηκε από την Υπηρεσία Εκδόσεων στο Λουξεμβούργο

ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟ 2018

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	4
ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ	6
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	7
ΣΥΝΟΨΗ	9
1. ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΟΥ SRB ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	11
1.1. Σχέδια εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB	11
1.2. Εποπτεία του SRB για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και τις αποφάσεις για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα	15
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ	17
2.1. Εργαλεία και πολιτικές	17
2.2. Δεδομένα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης	20
2.4. Ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας	23
2.5. Συνεργασία με εθνικές αρχές, ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα και αρχές εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης	24
2.6. Διεθνείς σχέσεις	27
2.7. Ρυθμιστική δραστηριότητα/νομοθετική διαδικασία των σχετικών φακέλων	29
3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ	31
3.1. Απόφαση για την έναρξη εξυγίανσης και αρνητικές αποφάσεις	31
3.2. Σχέδια που ενισχύουν την ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων	32
4. ΤΟ ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ	35
4.1. Εισφορές	35
4.2. Επενδύσεις	37
4.3. Χρηματοδότηση	38
5. ΤΟ ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΩΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ	39
5.1. Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ)	39
5.2. Επικοινωνία	40

5.3. Διαχείριση πόρων	40
5.3.1. Ανθρώπινοι πόροι	40
5.3.2. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση	41
5.3.3. Οριστικοί λογαριασμοί του 2018	43
5.3.4. Δημόσιες συμβάσεις	44
5.4. Διακυβέρνηση	45
5.4.1. Εσωτερικές νομικές συμβουλές και δικαστικές προσφυγές	45
5.4.2. Εταιρική γραμματεία	46
5.4.3. Συμμόρφωση	46
5.4.4. Εσωτερικός λογιστικός έλεγχος	47
5.4.5. Εξωτερικός λογιστικός έλεγχος	47
5.4.6. Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου	48
6. ΟΜΑΔΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ	49
7. ΔΗΛΩΣΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ	50
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	51
Παράρτημα 1: Οργανόγραμμα	51
Παράρτημα 2: Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2018	52
Παράρτημα 3. Εκτέλεση του προϋπολογισμού του 2018	54
Παράρτημα 4. Οργανόγραμμα του 2018	60
Παράρτημα 6. Οριστικοί λογαριασμοί 2018	63
Παράρτημα 7. Διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2018	64
Παράρτημα 8. Σύνοψη των βασικών δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2018	66
Παράρτημα 9. Μέλη της συνόδου ολομέλειας	69
Παράρτημα 10. Γλωσσάριο	71

ΠΡΟΛΟΓΟΣ



Το 2018 αποτέλεσε ένα ακόμα επιτυχημένο έτος για το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) καθώς συνεχίσαμε να αναπτύσσουμε τόσο τη βασική μας δραστηριότητα, η οποία συνίσταται στον σχεδιασμό της εξυγίανσης τραπεζικών ομίλων, όσο και άλλους συναφείς τομείς δραστηριότητας. Ξεκινήσαμε νέο κύκλο σχεδιασμού εξυγιάνσεων και συμβάλλαμε για ακόμα μία χρονιά στις νομοθετικές διαδικασίες που είναι σε εξέλιξη, παρέχοντας τεχνογνωσία και συμβουλές σε φορείς χάραξης πολιτικής. Το έργο μας επικεντρώθηκε στη μείωση των κινδύνων, στον κοινό μηχανισμό ασφάλειας που θα παρέχεται από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ESM) στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ETE) του SRB και στην παροχή ρευστότητας στις διαδικασίες εξυγίανσης. Μέχρι στιγμής, οι προσπάθειές μας οδήγησαν στη θέσπιση της δέσμης μέτρων για τη μείωση των κινδύνων, και κυρίως στην ενσωμάτωση του προτύπου της συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών («πρότυπο TLAC») στο πλαίσιο της ΕΕ για τις εξυγιάνσεις.

Η επεξεργασία 100 και πλέον σχεδίων εξυγίανσης για τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του SRB συνεχίστηκε σε στενή συνεργασία με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ). Κατά τη δι-

άρκεια του κύκλου σχεδιασμού των εξυγιάνσεων του 2018, διασφαλίζουμε την εναρμονισμένη και αναλογική μεταχείριση όλων των τραπεζών όσον αφορά, αφενός, την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (απαίτηση MREL), και αφετέρου, άλλους τομείς του σχεδιασμού των εξυγιάνσεων που επιβάλλουν τη συμμόρφωση των τραπεζών. Απώτατος στόχος είναι να διασφαλιστεί η δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Για τον σκοπό αυτό, αποφασίσαμε να διαφοροποιήσουμε τις τράπεζες που δραστηριοποιούνται εξ ολοκλήρου στην Τραπεζική Ένωση, δηλαδή τις τράπεζες που δεν διαθέτουν σώματα εξυγίανσης, από τις περισσότερο πολύπλοκες τράπεζες που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο, δηλαδή τις τράπεζες που διαθέτουν σώματα εξυγίανσης και για τις οποίες ο κύκλος σχεδιασμού εκτείνεται κατά πολύ εντός του 2019. Προκειμένου να υποστηρίξουμε το έργο μας και να γίνουμε απολύτως διαφανείς, δημοσιοποιήσαμε την αναλυτική μας πολιτική για την απαίτηση MREL το 2018.

Σκοπός του SRB είναι η δημιουργία σταθερού καθεστώτος με ολοκληρωμένα σχέδια εξυγίανσης για όλους τους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό τον έλεγχό μας έως το 2020. Ωστόσο, είναι προφανές ότι ο σκοπός αυτός δεν σηματοδοτεί το τέλος της πορείας που έχουμε χαράξει. Όπως ακριβώς εξελίσσονται οι τράπεζες και ο τραπεζικός τομέας, έτσι πρέπει να εξελίσσονται και τα σχέδιά μας. Είμαστε πάντα έτοιμοι να αναλύουμε, να αμφισβητούμε και, όπου είναι αναγκαίο, να επικαιροποιούμε και να βελτιώνουμε τα σχέδιά μας ώστε να αποτυπώνουν τις τρέχουσες συνθήκες.

Το 2018 το SRB υποστήριξε ενεργά με την εμπειρογνομosύνη του σε θέματα πολιτικής το έργο που επιτελείται με τους εταίρους σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο. Η διαφάνεια και η χρηστή διακυβέρνηση αποτελούν άλλωστε θεμελιώδεις αρχές του SRB. Για τον σκοπό αυτό, δρομολογήσαμε ολοκληρωμένη διαδικασία για το «δικαίωμα ακρόασης» στην πρώτη εξυγίανση που ανέλαβε το SRB.

Το ΕΤΕ ανέπτυξε περαιτέρω τις ικανότητές του. Οι συζητήσεις σχετικά με τον κοινό μηχανισμό ασφαλείας για το ΕΤΕ ολοκληρώθηκαν σε πολιτικό επίπεδο και ο μηχανισμός αυτός πρέπει τώρα να εφαρμοστεί στην πράξη. Τέλος, αξίζει να σημειωθεί ότι το SRB προσέγγισε τον στόχο που έχει θέσει για τον αριθμό των υπαλλήλων του.

Δεδομένου ότι οι περισσότερες πολιτικές για την εξυγίανση έχουν ήδη εγκριθεί, στο επίκεντρο των προσπαθειών μας βρίσκεται πλέον η εφαρμογή των εν λόγω πολιτικών και η πραγματική δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Οι πολιτικές του SRB βρίσκονται πλέον συγκεντρωμένες στο εγχειρίδιο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, το οποίο λειτουργεί ως οδηγός για τα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης (ΕΚΕ) του SRB. Επιπλέον, επεξεργαζόμαστε αναλυτικές οδηγίες για τις τράπεζες, οι οποίες θα εκδοθούν εντός του καλοκαιριού. Σε τελική ανάλυση, οι τράπεζες είναι αυτές που πρέπει πρωτίστως να κάμψουν τις ανησυχίες για τις δυνατότητες εξυγίανσης τους και να εκπληρώσουν τις προϋποθέσεις εξυγίανσης, καθώς αυτές γνωρίζουν καλύτερα από οποιονδήποτε άλλο την επιχειρηματική τους δομή και τον καλύτερο τρόπο με τον οποίο μπορούν να υπερπηδήσουν ενδεχόμενα εμπόδια. Στη διαδικασία αυτή καθοδηγούμε και παρακολουθούμε τις τράπεζες και, μόνο αν οι τράπεζες δεν σημειώνουν επαρκή πρόοδο, κινούμε επίσημες διαδικασίες σύμφωνα με τον κανονισμό για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (κανονισμός SRMR). Συνεχίζονται επίσης οι προσπάθειες μας για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΛΣΙ). Στην προκειμένη περίπτωση, το SRB παρακολουθεί την πρόοδο που σημειώνουν οι ΕΑΕ και διασφαλίζει ισότιμους όρους ανταγωνισμού στο πλαίσιο του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (ΕΜΕ).

Όσο αφορά τη διαμόρφωση σταθερού πλαισίου για τις εξυγιάνσεις, πριν από λίγους μήνες οι συννομοθέτες ενέκριναν από κοινού δεύτερη οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και δεύτερο κανονισμό για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης. Εναπόκειται πλέον στο SRB να εφαρμόσει τη νομοθεσία. Αξιοποιώντας τα επιτεύγματα που έχει καταφέρει μέχρι σήμερα, το SRB δεν έχει καμία αμφιβολία ότι μπορεί να ενσωματώσει το αναθεωρημένο πλαίσιο και ότι θα ενισχύσει περαιτέρω τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών μέσω κυρίως της ποσότητας και της ποιότητας της απαίτησης MREL. Ωστόσο, επειδή οι αναθεωρημένοι κανόνες είναι ιδιαίτερα περίπλοκοι, πρέπει να εφαρμοστούν με αποτελεσματικό και ενιαίο τρόπο σε όλους τους τομείς του ΕΜΕ. Μεταξύ άλλων θα πρέπει να υπάρξει αποτελεσματική και ισορροπημένη κατανομή της απαίτησης MREL μεταξύ των διαφορετικών διασυστοριακών ομίλων. Τα ζητήματα αυτά θα πρέπει να εξεταστούν προσεκτικά στο μέλλον.

Η νέα Επιτροπή θα πρέπει να εξετάσει διάφορα ζητήματα, μεταξύ αυτών και τα ζητήματα που τίγονται στην τελευταία της έκθεση⁽¹⁾. Η Επιτροπή πρέπει επίσης να προωθήσει άλλα σημαντικά θέματα: το πλήρως εναρμονισμένο Ευρωπαϊκό Σύστημα Ασφάλισης Καταθέσεων, το οποίο έχει καίρια σημασία για την ολοκλήρωση του πλαισίου της Τραπεζικής Ένωσης, καθώς και άλλα ζητήματα όπως π.χ. είναι ο κοινός μηχανισμός ασφαλείας για το ΕΤΕ και η ρευστότητα στις διαδικασίες εξυγίανσης. Επιπλέον, συνεχίζουμε να καταβάλλουμε προσπάθειες για την εναρμόνιση των καθεστώτων αφερεγγυότητας των τραπεζών προκειμένου να θεσπιστούν συνεκτικοί και αποτελεσματικοί κανόνες στην Ευρώπη. Η σημερινή κατάσταση δεν είναι αρκετά καλή αν θέλουμε να αντιμετωπίσουμε με αποφασιστικότητα τα προβλήματα που εντοπίστηκαν κατά τη διάρκεια της πρόσφατης κρίσης.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω όλα τα μέλη του προσωπικού του SRB, τα μέλη του συμβουλίου του και τους εταίρους μας σε εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο για τις επίμονες προσπάθειες που καταβάλλουν, την αφοσίωση και την εξαιρετική συνεργασία που επιδεικνύουν για την επίτευξη του κοινού μας στόχου. Προσβλέπω στη συνέχιση αυτού του πνεύματος το 2019, αλλά και τα επόμενα έτη, ώστε να μπορέσουμε να καταστήσουμε πραγματικότητα τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών, να συνεχίσουμε να ενθαρρύνουμε τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και να προστατεύουμε τους φορολογούμενους.

(1) <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019DC0213&qid=1565598807829&from=EL>

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

BPE	Banco Popular Español S.A.	ΕΔΕ	Έκθεση δεδομένων υποχρεώσεων
Οδηγία BRRD	Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών	ΣΔΔ	Συμφωνία δανειακής διευκόλυνσης
CCP	Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος	ΛΣΙ	Λιγότερο σημαντικό ίδρυμα
Κανονισμός CIR	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/1624 της Επιτροπής της 23ης Οκτωβρίου 2018	ΒΕΚ	Βουλευτής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
ΟΔΚ	Ομάδα διαχείρισης κρίσεων	ΜΣ	Μνημόνιο συνεννόησης
ΣΣ	Συμφωνία συνεργασίας	Απαίτηση MREL	Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις
EAT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών	NCWO	Αρχή περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών
ΕΕΣ	Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο	ΕΑΕ	Εθνική αρχή εξυγίανσης
EKT	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα	RTT	Ομάδα για την τακτική των εξυγιάνσεων
ECON	Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου	ΑΕΕ	Αποσπασμένος εθνικός εμπειρογνώμονας
ΕΣΑΚ	Ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων	SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
ΥΧΑ	Υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών (π.χ. κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι)	ΕΤΕ	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
ΣΧΣ	Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	ΕΜΕ	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης
G-SIB	Συστημικά σημαντική τράπεζα σε παγκόσμιο επίπεδο	Κανονισμός ΕΜΕ	Κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης
ΠΕΣ	Πρότυπο(-α) εσωτερικού ελέγχου	ΕΕΜ	Ενιαίος εποπτικός μηχανισμός
ΤΠΕ	Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών	TFCA	Ειδική ομάδα συντονισμένης δράσης
IMAS	Σύστημα διαχείρισης πληροφοριών	TLAC	Συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών
ΔΝΤ	Διεθνές Νομισματικό Ταμείο		
ΑΔΠ	Αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής		
ΕΚΕ	Εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης		

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 50 του κανονισμού SRMR, στο παρόν έγγραφο παρουσιάζεται η ετήσια έκθεση του SRB για το 2018 και περιγράφονται οι δραστηριότητες και οι επιδόσεις του SRB για το 2018. Σκοπός του έργου που επιτελέστηκε το προηγούμενο έτος ήταν η επίτευξη και η υλοποίηση του οράματος της αποστολής και της εντολής του SRB.

A) ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB καταβάλλει προσπάθειες ώστε να καταστεί αξιόπιστη και έγκυρη αρχή εξυγίανσης, η οποία θα μπορεί να αναλαμβάνει αποτελεσματικά εξυγιάνσεις στο πλαίσιο του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (EME) και να δρα άμεσα και με κατάλληλο, συνεπή και αναλογικό τρόπο με σκοπό τη διαμόρφωση και την επιβολή αποτελεσματικού καθεστώτος εξυγιάνσεων για τις τράπεζες που υπάγονται στη δικαιοδοσία του EME, αποτρέποντας έτσι στο μέλλον τις διασώσεις με ίδια μέσα. Το SRB φιλοδοξεί να αναδειχθεί σε κέντρο εμπειρογνωμοσύνης στον τομέα της εξυγίανσης των τραπεζών εντός της Τραπεζικής Ένωσης και πέραν αυτής.

B) Η ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB είναι η κεντρική αρχή εξυγίανσης εντός της Τραπεζικής Ένωσης. Μαζί με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) των κρατών μελών που συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση, συγκροτεί τον EME. Το SRB συνεργάζεται στενά με τις ΕΑΕ, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (η Επιτροπή), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και τις αρμόδιες εθνικές αρχές. Αποστολή του είναι να διασφαλίσει τη συνεταγμένη εξυγίανση των προβληματικών τραπεζών προκαλώντας τις ελάχιστες δυνατές επιπτώσεις στην πραγματική οικονομία, στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στα δημόσια οικονομικά των συμμετεχόντων κρατών μελών αλλά και σε ευρύτερο επίπεδο. Ο ρόλος του SRB είναι προορατικός: αντί να αναμένει να προκύψουν καταστάσεις που καθιστούν επιβεβλημένη τη διαδικασία της εξυγίανσης, το SRB επικεντρώνεται στον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και στη βελτίωση των δυνατοτήτων εξυγίανσης ώστε να προλαμβάνει τις αρνητικές επιπτώσεις στην οικονομία και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που ενδέχεται να προκληθούν από την πτώχευση μιας τράπεζας.

Γ) Η ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB καταρτίζει μακρόπνοα σχέδια εξυγίανσης με στόχο την ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Εάν τράπεζα η οποία βρίσκεται υπό την ευθύνη του SRB τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει και πληροί τα κριτήρια της εξυγίανσης, το SRB θα φέρει εις πέρας την εξυγίανση μέσω του λεγόμενου καθεστώτος εξυγίανσης. Το SRB είναι επίσης υπεύθυνο για το χρηματοδοτούμενο από τον κλάδο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ), το οποίο συστάθηκε για την παροχή επικουρικής χρηματοδότησης ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή των καθεστώτων εξυγίανσης υπό ορισμένες περιστάσεις. Επιπλέον, το SRB επιβλέπει τη συνεκτική λειτουργία του EME στο σύνολό του. Το SRB συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (κανονισμός SRMR) και άρχισε να λειτουργεί ως ανεξάρτητος οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης την 1η Ιανουαρίου 2015. Απέκτησε πλήρη νομική εντολή για τον σχεδιασμό εξυγιάνσεων και την έκδοση όλων των αποφάσεων που σχετίζονται με τις εξυγιάνσεις την 1η Ιανουαρίου 2016. Κατά την εκτέλεση του έργου του, το SRB παραμένει υπόλογο έναντι των ενδιαφερόμενων μερών με τα οποία συνεργάζεται.

Δ) ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΛΟΓΟΔΟΣΙΑΣ

Ο κανονισμός SRMR καθορίζει αποτελεσματικό και άρτιο πλαίσιο λογοδοσίας για τις δραστηριότητες του SRB έναντι του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (το Κοινοβούλιο), του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (το Συμβούλιο) και της Επιτροπής.

Ένας από τους βασικούς διαύλους της υποχρέωσης λογοδοσίας είναι η ετήσια έκθεση, η οποία, σύμφωνα με τον κανονισμό SRMR (άρθρο 50 παράγραφος 1 στοιχείο ζ)), πρέπει να εγκριθεί κατά τη σύνοδο ολομέλειας του SRB. Το SRB πρέπει εν συνεχεία να διαβιβάσει την έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στα εθνικά κοινοβούλια των συμμετεχόντων κρατών μελών, στο Συμβούλιο, στην Επιτροπή και στο Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο (ΕΕΣ).

Η πρόεδρος παρουσιάζει δημοσίως την ετήσια έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο (άρθρο 45 παράγραφος 3 του κανονισμού SRMR). Τα εθνικά κοινοβούλια των συμμετεχόντων κρατών μελών μπορούν επίσης να υποβάλλουν αιτιολογημένες παρατηρήσεις επί της ετήσιας έκθεσης, στις οποίες το SRB οφείλει να απαντήσει.

Στο πλαίσιο της εφαρμογής του κανονισμού SRMR, το SRB λογοδοτεί ενώπιον των αντιπροσώπων των ευρωπαίων πολιτών στο Κοινοβούλιο μέσω των τακτικών δημόσιων ακροάσεων και της ad hoc ανταλλαγής απόψεων με την πρόεδρο κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (Επιτροπή ECON). Κατόπιν αιτήματος του Συμβουλίου, η πρόεδρος μπορεί επίσης να καταθέσει και ενώπιον του Συμβουλίου.

Το SRB υποχρεούται να απαντήσει, προφορικά ή γραπτώς, στις ερωτήσεις που του απευθύνουν το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Το εθνικό κοινοβούλιο ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους μπορεί άλλωστε να καλέσει την πρόεδρο να συμμετάσχει σε συνεδρίαση ανταλλαγής απόψεων σχετικά με την εξυγίανση οντοτήτων στο εν λόγω κράτος μέλος.

Όσον αφορά το Κοινοβούλιο, η πρόεδρος παρευρέθηκε το 2018 σε τρεις δημόσιες ακροάσεις που διεξήχθησαν από την επιτροπή ECON. Στην τελευταία ακρόαση, που πραγματοποιήθηκε στις 10 Δεκεμβρίου 2018, η πρόεδρος παρουσίασε το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2019.

Με σκοπό την ενημέρωση και την επικοινωνία με το κοινό σχετικά με το έργο, την αποστολή και την εντολή του, το SRB προσέγγισε δυναμικά τα ενδιαφερόμενα μέρη και το ευρύτερο κοινό δημοσιεύοντας ειδικές πληροφορίες στον διαδικτυακό του τόπο, όπως π.χ. την πολιτική του για τις απαιτήσεις MREL το 2018, διεξάγοντας συνομιλίες σε κλαδικό επίπεδο και διοργανώνοντας το τρίτο συνέδριο του SRB. Η πρόεδρος και άλλα μέλη του συμβουλίου επισκέφθηκαν επίσης μεμονωμένες χώρες με στόχο την ανάπτυξη και την ενίσχυση της συνεργασίας με τις αρμόδιες κατά τόπους αρχές και με ενδιαφερόμενους φορείς.

ΣΥΝΟΨΗ

Το 2018 το SRB συμπλήρωσε ως οργανισμός τέσσερα έτη λειτουργίας, καταγράφοντας σημαντική πρόοδο όσον αφορά την περαιτέρω ανάπτυξη και αναβάθμιση των ικανοτήτων του ως «η ευρωπαϊκή αρχή εξυγίανσης» εντός της Τραπεζικής Ένωσης.

Πιο συγκεκριμένα, το SRB σημείωσε σημαντική πρόοδο ενισχύοντας το πλαίσιο εξυγίανσης, αξιοποιώντας περαιτέρω εργαλεία εξυγίανσης και τις αντίστοιχες πολιτικές για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων, βελτιώνοντας την πολιτική του για την απαίτηση MREL, αναβαθμίζοντας την ετοιμότητά του για την αντιμετώπιση κρίσεων, αξιοποιώντας περαιτέρω το ΕΤΕ, ενισχύοντας και ενθαρρύνοντας τη διεθνή και ρυθμιστική συνεργασία και αναπτύσσοντας περαιτέρω εσωτερικές διαδικασίες. Όπως και το 2017 έτσι και το 2018, σύμφωνα με το πρόγραμμα εργασίας του, το SRB επικέντρωσε τις προσπάθειές του στους ακόλουθους βασικούς τομείς παρέμβασης:

- I) ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των οντοτήτων του SRB και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων (ΛΣΙ).
- II) προώθηση άρτιου πλαισίου για τις εξυγιάνσεις.
- III) προετοιμασία και αποτελεσματική διαχείριση κρίσεων.
- IV) αξιοποίηση του ΕΤΕ.
- V) διασφάλιση λιτή και αποδοτικής οργάνωσης.

Οι βασικοί στόχοι που προσδιορίστηκαν στο πλαίσιο των προτεραιοτήτων εργασίας του SRB για το 2018 επιτεύχθηκαν σε μεγάλο βαθμό, ενώ τα βασικά του επιτεύγματα ήταν τα εξής:

- ▶ Επιτελώντας την αποστολή του, η οποία συνίσταται στη διασφάλιση της δυνατότητας εξυγίανσης σημαντικών τραπεζικών ιδρυμάτων, το SRB συνέχισε τη στενή και επιτυχημένη του συνεργασία με τις ΕΑΕ μέσω των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης (ΕΚΕ), εκπονώντας 109 σχέδια εξυγίανσης για τον κύκλο σχεδιασμού εξυγιάνσεων του 2018, ο οποίος χωρίστηκε σε δύο κύματα, όπως περιγράφεται στο πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2018. Το πρώτο κύμα περιλαμβάνει τις απλούστερες τράπεζες που δεν εμφανίζουν δραστηριότητες στα κράτη μέλη εκτός Τραπεζικής Ένωσης ενώ το δεύτερο κύμα περιλαμβάνει τις περισσότερο πολύπλοκες τράπεζες που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο. Επιπλέον, το SRB συνέβαλε σε πέντε σχέδια υποδοχής που εκπονήθηκαν από άλλες αρχές εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλων της ΕΕ. Άλλωστε, όσον αφορά τα καθήκοντα εποπτείας των ΛΣΙ, τα οποία αποσκοπούν στη διασφάλιση ενιαίων μεθόδων εξυγίανσης εντός της Τραπεζικής Ένωσης, οι ΕΑΕ κοινοποίησαν στο SRB 1 189 προκαταρκτικά σχέδια εξυγίανσης, αριθμός που αποτελεί σημαντική αύξηση έναντι του 2017.
- ▶ Όσον αφορά τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων, το SRB επικαιροποίησε το εγχειρίδιό του για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων, το οποίο ενσωματώνει την τελευταία σειρά εργαλείων και πολιτικών. Η δημόσια έκδοση του εγχειριδίου θα δημοσιοποιηθεί σε μεταγενέστερο στάδιο και θα επικεντρώνεται στις προσδοκίες που υπάρχουν έναντι των τραπεζών. Η πολιτική του 2018 για την απαίτηση MREL δημοσιοποιήθηκε σε δύο κύματα με βάση την προσέγγιση δύο κυμάτων που ακολουθήθηκε κατά προτεραιότητα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Επιπλέον, το 2018 το SRB εντατικοποίησε περαιτέρω τις επαφές του με τις τράπεζες που τελούν υπό τον έλεγχό του, διοργανώνοντας πολλές παρουσιάσεις

και εργαστήρια και διεξάγοντας συνομιλίες με τον κλάδο προκειμένου να παρουσιάσει με σαφήνεια τι ακριβώς πρέπει να κάνουν οι τράπεζες για να θεωρηθεί ότι πληρούν τα κριτήρια εξυγίανσης με βάση τις πολιτικές του SRB. Ορισμένες προκλήσεις, όπως π.χ. η ποιότητα δεδομένων σε επίπεδο επιχείρησης, οι πολύπλοκες διαδικασίες αξιοποίησης των μέσων εξυγίανσης με τη βοήθεια εγχειριδίων, αλλά και η ενθάρρυνση της άρσης των εμποδίων που δυσχεραίνουν τις δυνατότητες εξυγίανσης, θα πρέπει να αντιμετωπιστούν με μεγαλύτερη αποφασιστικότητα το 2019.

- ▶ Όσον αφορά τη διεθνή συνεργασία, το SRB συνέχισε να συμβάλλει με την εμπειρογνομosύνη του στις συζητήσεις για τις κανονιστικές ρυθμίσεις, τόσο στο πλαίσιο της νομοθετικής διαδικασίας της ΕΕ όσο και σε διεθνείς ρυθμιστικούς οργανισμούς. Για την ακρίβεια, το SRB συνέχισε να παρέχει την τεχνογνωσία του στους Ευρωπαίους συννομοθέτες κατά τη διάρκεια των διαπραγματεύσεων για τη δέσμη μέτρων σχετικά με τη μείωση των κινδύνων και τον κοινό μηχανισμό ασφαλείας, για τον οποίο επιτεύχθηκε πολιτική συμφωνία τον Δεκέμβριο του 2018 και του οποίου η αποτελεσματική εφαρμογή θα αποδειχθεί καίρια. Επιπλέον, το 2018 το SRB σύναψε τέσσερις διμερείς συμφωνίες συνεργασίας – με την Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας, την Εθνική Τράπεζα της Σερβίας, την Τράπεζα της Αλβανίας και το Μεξικανικό Ινστιτούτο για την Προστασία των Τραπεζικών Καταθέσεων.
- ▶ Όσον αφορά την ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων, το SRB συνέχισε τις προσπάθειες που καταβάλλει σε εσωτερικό επίπεδο για την υλοποίηση σημαντικών σχεδίων, όπως π.χ. είναι το σχέδιο για τις αποτιμήσεις και η δημιουργία ειδικής ομάδας για την τακτική των εξυγιάνσεων (RTT), προκειμένου να βελτιστοποιήσει τις διαδικασίες και τη ροή εργασιών για την αντιμετώπιση των κρίσεων. Σε πρακτικό επίπεδο, υλοποιήθηκαν με επιτυχία τρεις ασκήσεις προσομοίωσης σε διαφορετικές συνθήκες.
- ▶ Το 2018, σύμφωνα με υπολογισμούς του SRB, το ΕΤΕ εισέπραξε εκ των προτέρων εισφορές ύψους 7,5 δισ. EUR προκειμένου να επιτευχθεί ο αναπροσαρμοσμένος στόχος για το ύψος των εισφορών. Τα ποσά που κατέχει συνολικά το ΕΤΕ ανέρχονται επί του παρόντος σε 24,9 δισ. EUR. Οι ΕΑΕ αναμένεται να αναπτύξουν περαιτέρω τις δυνατότητες του ΕΤΕ μεταβιβάζοντας τις εισφορές του 2019 έως τις 27 Ιουνίου του 2019.
Επιπλέον, το ΕΤΕ εφάρμοσε με επιτυχία την επενδυτική του στρατηγική για το 2018 με τους επιλεγμένους εξωτερικούς συνεργάτες στους τομείς της διαχείρισης χαρτοφυλακίου και των υπηρεσιών επιτροπείας ενώ ξεκίνησε να επενδύει σε κινητές αξίες με αποτέλεσμα να επιταχυνθεί η αξιοποίηση του ΕΤΕ.
- ▶ Στο πλαίσιο των προσπαθειών του για την περαιτέρω ανάπτυξη της οργανωτικής του δομής, το SRB βελτίωσε πολλές εσωτερικές διαδικασίες και δομές, όπως π.χ. την υποδομή των τεχνολογιών πληροφορικών και επικοινωνιών (ΤΠΕ) για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και τη διαχείριση κρίσεων, αλλά κυρίως, συνέχισε τις δραστηριότητες πρόσληψης προσωπικού που έχει ξεκινήσει καθώς ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε κατά 24 % σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Με τις δραστηριότητες αυτές θα διασφαλιστεί η επάρκεια του προσωπικού του μετά την αναπροσαρμογή του στόχου το 2018.



Μέλη του συμβουλίου του SRB το 2018

1. ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΟΥ SRB ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Προκειμένου να εκπληρώσει την εντολή του και να εξασφαλίσει τη δυνατότητα εξυγίανσης των προβληματικών τραπεζών και των διασυννοριακών τραπεζικών ιδρυμάτων με τον ελάχιστο δυνατό αντίκτυπο στην πραγματική οικονομία και στα δημόσια οικονομικά, μεγάλο μέρος του έργου του SRB συνίσταται στην κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης για όλες τις τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του SRB, στον καθορισμό δεσμευτικών στόχων για την απαίτηση MREL, καθώς και στον εντοπισμό και στην άρση των εμποδίων που δυσχεραίνουν τη δυνατότητα εξυγίανσης. Προκειμένου να εφαρμόζονται ενιαία σχέδια εξυγίανσης σε όλες τις τράπεζες της Τραπεζικής Ένωσης, η περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικής εποπτείας των ΛΣΙ αποτελεί έναν ακόμη βασικό στρατηγικό τομέα. Σε όλες αυτές τις προσπάθειες, η στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ αποδείχθηκε εξαιρετικά σημαντική.

1.1. Σχέδια εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB

Ενώ τον Ιανουάριο του 2018 οι τράπεζες που υπάγονταν στον έλεγχο του SRB ήταν 129, στο τέλος του έτους ο αριθμός αυτό μειώθηκε ελαφρώς σε 126 τράπεζες. Πέντε τράπεζες δεν τελούν πλέον υπό τον έλεγχο του SRB καθώς οι δύο από αυτές απώλεσαν την ιδιότητα του σημαντικού ιδρύματος, άλλες δύο συγχωνεύτηκαν και εξαγοράστηκαν και η τελευταία τέθηκε σε καθεστώς εκκαθάρισης. Δύο νέες τράπεζες τελούν πλέον υπό τον έλεγχο του SRB λόγω της αναδιάρθρωσης των ομίλων στους οποίους υπάγονται, με τη μία από αυτές να αποτελεί συστημικά σημαντική τράπεζα σε παγκόσμιο επίπεδο (G-SIB) η οποία μετεγκαταστάθηκε στην ΕΕ.

Στο γράφημα και τον πίνακα που ακολουθούν παρουσιάζονται ο συνολικός αριθμός των τραπεζών που τελούν υπό τον έλεγχο του SRB και η κατάσταση του σχεδιασμού των εξυγιάνσεων ανά κράτος μέλος⁽²⁾.



⁽²⁾ Ο πίνακας 1 παρουσιάζει τα σημαντικά ιδρύματα (ΣΙ) σε κάθε κράτος μέλος· ο αριθμός των διασυννοριακών ΛΣΙ αφορά μόνο τα κράτη μέλη που αποτελούν έδρες των εν λόγω τραπεζικών ιδρυμάτων.

Πίνακας 1. Αναλυτική επισκόπηση των δραστηριοτήτων σχεδιασμού εξυγίανσης ανά κράτος μέλος ⁽³⁾

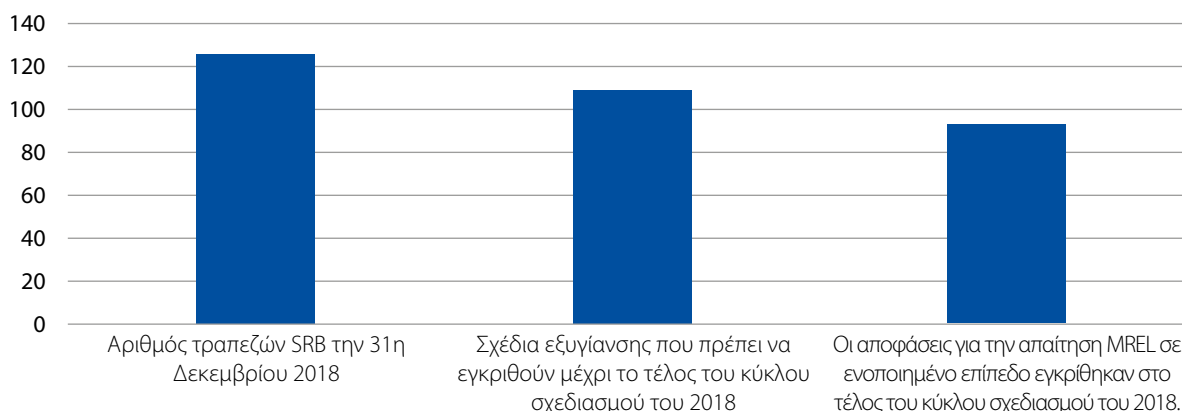
Κράτος μέλος	Αριθμός τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του SRB την 1η Ιανουαρίου 2018	Αριθμός τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2018	Σχέδια εξυγίανσης που πρέπει να εγκριθούν μέχρι το τέλος του κύκλου σχεδιασμού του 2018		Αποφάσεις για την απαίτηση MREL που πρέπει να εγκριθούν μέχρι το τέλος του κύκλου σχεδιασμού του 2018	
			Συνολικός αριθμός	Εκ των οποίων απλουστευμένες υποχρεώσεις	Ενοποιημένο επίπεδο	Μεμονωμένο επίπεδο ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Σύνολο:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 σχέδια + πέντε περιπτώσεις υποδοχής
- ▶ 30 όμιλοι με σώματα + 6 όμιλοι με ευρωπαϊκά σώματα εξυγίανσης
- ▶ 114 ΕΚΕ
- ▶ 8 ομάδες διαχείρισης κρίσεων (ΟΔΚ) υπό την προεδρία του SRB

⁽³⁾ Όπως αναλύεται στη συνέχεια του κειμένου, τα σχέδια εξυγίανσης και οι αποφάσεις για την απαίτηση MREL που πρόκειται να εγκριθούν έως το τέλος του κύκλου σχεδιασμού του 2018 ενδέχεται να υλοποιηθούν το 2019 –ακόμα και μετά τη δημοσίευση της παρούσας έκθεσης– για το δεύτερο κύμα των τραπεζών που περιλαμβάνονται στους τρέχοντες κύκλους σχεδιασμού του 2018.

⁽⁴⁾ Οι αριθμοί αυτοί βασίζονται σε εκτιμήσεις που πραγματοποιήθηκαν στις 12 Νοεμβρίου 2018 στο πλαίσιο του προγράμματος εργασίας του SRB για το 2019 και ενδέχεται να τροποποιηθούν έως το τέλος του κύκλου σχεδιασμού των εξυγιάνσεων του 2018, σε ό,τι αφορά κυρίως το φάσμα των θυγατρικών που καλύπτονται από τις αποφάσεις για την απαίτηση MREL σύμφωνα με την πολιτική του SRB και την ισχύουσα νομοθεσία. Τα εν λόγω αριθμητικά στοιχεία δεν προδικάζουν την έκβαση της επίσημης διαδικασίας λήψης αποφάσεων του SRB, ούτε τις κοινές αποφάσεις που λαμβάνονται με τις αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών που δεν συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση. Το SRB θα αναθεωρήσει τον παρόντα πίνακα σε επερχόμενες δημοσιεύσεις με βάση τις αποφάσεις που λαμβάνονται για κάθε τράπεζα από τις διευρυμένες εκτελεστικές συνόδους.

⁽⁵⁾ Οι εν λόγω τράπεζες ανήκουν στους 111 τραπεζικούς ομίλους της Τραπεζικής Ένωσης και στους πέντε ομίλους εκτός Τραπεζικής Ένωσης για τους οποίους πρέπει να καταρτιστούν σχέδια εξυγίανσης.

Διάγραμμα 1. Σχεδιασμός της εξυγίανσης με μία ματιά

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. ΚΥΚΛΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Βάσει του κύκλου σχεδιασμού του 2018, τα σχέδια εξυγίανσης χωρίστηκαν σε δύο κύματα, όπως περιγράφεται στο πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2018. Το πρώτο κύμα περιλαμβάνει τις απλούστερες τράπεζες που δεν εμφανίζουν δραστηριότητες στα κράτη μέλη εκτός Τραπεζικής Ένωσης ενώ το δεύτερο κύμα περιλαμβάνει τις περισσότερο πολύπλοκες τράπεζες που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο. Οι περισσότερες αποφάσεις για το πρώτο κύμα σχεδίων ολοκληρώθηκαν στο δεύτερο τρίμηνο του 2019 ενώ για το δεύτερο κύμα σχεδίων, για το οποίο ο κύκλος ξεκίνησε τον Σεπτέμβριο του 2018, οι αποφάσεις αναμένεται να ληφθούν το 8^ο τρίμηνο του 2019 μετά το τέλος της τετράμηνης διαδικασίας λήψης κοινών αποφάσεων, όπως προβλέπεται στην οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (οδηγία BRRD).

Στο μέλλον, το SRB προτίθεται να εναρμονίσει περαιτέρω τους κύκλους για όλες τις κατηγορίες τραπεζών που τελούν υπό τον έλεγχό του. Η κατάρτιση χρονοδιαγράμματος, σε συνδυασμό με την καθιέρωση στόχων που ενσωματώθηκαν στους προηγούμενους κύκλους, αντιμετώπισαν αποτελεσματικά το ζήτημα της διεύρυνσης του φάσματος των τραπεζών που καλύπτονταν από σχέδια εξυγίανσης καθώς οι πιο προηγμένες πολιτικές εφαρμόστηκαν με αναλογικό τρόπο, διασφαλίζοντας παράλληλα συνεχώς τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Η διάκριση αυτή θα συνεχιστεί το 2019 σε ό,τι αφορά κυρίως το δεύτερο κύμα τραπεζών για τις οποίες ο κύκλος εκτείνεται στο 2018 και στο 2019. Ωστόσο, με τις νομοθετικές αλλαγές που είναι σε εξέλιξη δυνάμει της δέσμης μέτρων για τη μείωση των κινδύνων, και με τη σταθεροποίηση του καθεστώτος σχεδιασμού των εξυγιάνσεων, το SRB σκοπεύει από το 2020 και μετά να εναρμονίσει εκ νέου τους κύκλους σχεδιασμού για όλες τις κατηγορίες τραπεζών με σκοπό την ενιαία εφαρμογή της νέας νομοθεσίας.

Πίνακας 2. Κύκλοι σχεδιασμού εξυγίανσης 2015-2018

Κύκλος σχεδιασμού	2015	2016	2017	2018 ⁽⁶⁾
Σχέδια εξυγίανσης που εκπονήθηκαν από τα ΕΚΕ	36	92	106	109
Σχέδια υποδοχής	0	6	5	5

⁶ Τα αριθμητικά στοιχεία περιλαμβάνουν τα σχέδια εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν το 2019 για το δεύτερο κύμα τραπεζών, σύμφωνα με την τρέχουσα μορφή των κύκλων σχεδιασμού.

2. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Δεδομένου ότι όλες σχεδόν οι τράπεζες που τελούν υπό τον έλεγχο του SRB καλύπτονται επί του παρόντος από σχέδια εξυγίανσης, δίνεται πλέον ολοένα και μεγαλύτερη έμφαση στην περαιτέρω αξιοποίηση των υφιστάμενων σχεδίων, τα οποία βασίζονται σε περισσότερες και πιο ολοκληρωμένες εσωτερικές πολιτικές του SRB. Τα πιο πρόσφατα σχέδια καλύπτουν σχεδόν όλες τις πτυχές του σχεδιασμού, μεταξύ άλλων την επιλογή των εργαλείων εξυγίανσης, την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης, την αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος ή τη χρήση απλουστευμένων υποχρεώσεων. Αυτή η νέα στρατηγική συμπληρώνει τις πολιτικές που εφαρμόζονταν ήδη από το 2017. Επιπλέον, όταν επαναλαμβάνονται τα ίδια σχέδια, καταγράφεται πρόοδος στην αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης. Άλλωστε, αξίζει να σημειωθεί ότι στον επικείμενο κύκλο, οι οντότητες που δεν σημειώνουν επαρκή πρόοδο μπορούν να υπαχθούν –με την έγκριση του Συμβουλίου Εξυγίανσης– στη διαδικασία άρσης των εμποδίων.

Το SRB εξακολουθεί να εφαρμόζει σταδιακή και σπονδυλωτή προσέγγιση. Ως εκ τούτου, στον κύκλο του 2018 προσδιορίστηκαν δύο κύματα σχεδίων τα οποία εμφανίζουν διαφορετικά πεδία εφαρμογής και διαφορετικές μεθοδολογίες αλλά συνάδουν με τη θεμελιώδη αρχή της αναλογικότητας. Ο τελικός στόχος του SRB και, πιο συγκεκριμένα, η εκπόνηση ολοκληρωμένων σχεδίων για όλες τις οντότητες που τελούν υπό τον έλεγχό του έως το 2020, παραμένει αμετάβλητος. Η διττή προσέγγιση που εφαρμόστηκε για το 2018 ήταν επίσης εναρμονισμένη με τις συστάσεις που απηύθυνε το ΕΕΣ στην ειδική έκθεση του 2017.

3. ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η απαίτηση MREL αντιπροσωπεύει ένα από τα βασικά εργαλεία του SRB για να εξασφαλιστεί η δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του. Σύμφωνα με την εν λόγω απαίτηση, πρέπει να διενεργούνται εξονυχιστικές αναλύσεις των ειδικών προφίλ κινδύνων και των στρατηγικών εξυγίανσης των τραπεζών, καθώς και να ανταλλάσσονται πληροφορίες και να υπάρχει συντονισμός με πολλούς ενδιαφερομένους, όπως οι ΕΑΕ, οι αρμόδιες αρχές, τα μέλη των σωμάτων εξυγίανσης ή οι τράπεζες. Κατά τη διάρκεια του 2018 ολοκληρώθηκαν ορισμένες αποφάσεις για την απαίτηση MREL του κύκλου του 2017 και επιτελέστηκε σημαντικό έργο για τον επόμενο κύκλο. Ενώ στον κύκλο του 2017 είχαν τεθεί δεσμευτικοί στόχοι σχετικά με την απαίτηση MREL για τους περισσότερους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους, στον τρέχοντα κύκλο οι περισσότερες τράπεζες που τελούν υπό τον έλεγχο του SRB θα πρέπει να καλύψουν στόχους για την MREL σε ενοποιημένο επίπεδο: μέχρι το τέλος του κύκλου σχεδιασμού αναμένεται να εγκριθούν 93 δεσμευτικές αποφάσεις σε ενοποιημένο επίπεδο και 249 δεσμευτικές αποφάσεις σε μεμονωμένο επίπεδο.

1.2. Εποπτεία του SRB για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και τις αποφάσεις για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα

Ενώ οι ΕΑΕ είναι άμεσα υπεύθυνες για τα ΛΣΙ ⁽⁷⁾, το SRB εποπτεύει τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και τις αποφάσεις για τα ΛΣΙ, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνεκτική λειτουργία του ΕΜΕ.

Το 2018 οι ΕΑΕ ήταν υπεύθυνες για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης 2 301 ΛΣΙ στην Τραπεζική Ένωση (ο αριθμός κοινοποιήθηκε από τις ΕΑΕ).

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΣΧΕΔΙΩΝ ΜΕΤΡΩΝ

Στο πλαίσιο του εποπτικού ρόλου του SRB, το 2018 οι ΕΑΕ κοινοποίησαν στο SRB 1 189 προκαταρκτικά σχέδια εξυγίανσης, εκ των οποίων τα 1 152 καθόριζαν την απαίτηση MREL. Επιπλέον, κοινοποιήθηκαν τρία σχέδια αποφάσεων για την υπαγωγή οντότητας σε καθεστώς εκκαθάρισης.

Τα 1189 προκαταρκτικά σχέδια εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν στο SRB (για την κατανομή ανά χώρα βλ. **Πίνακα 3**) κάλυπταν το 51,7% των 2 301 ΛΣΙ, για τα οποία πρέπει να καταρτιστεί σχέδιο εξυγίανσης. Το ποσοστό αυτό αποτελεί σημαντική αύξηση σε σύγκριση με το 2017, όταν τα σχέδια εξυγίανσης κάλυπταν μόνο το 17,6% των ΛΣΙ. Από τον συνολικό αριθμό των προκαταρκτικών σχεδίων εξυγίανσης για τα ΛΣΙ, τα 31 σχέδια (2,6%) προέκριναν την εξυγίανση ως προτιμότερη λύση.

2. ΒΕΛΤΙΩΜΕΝΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΟΝ ΕΝΙΑΙΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB βασίζεται σε εργαλεία και διαδικασίες που έχουν αναπτυχθεί για να διασφαλίζουν την απρόσκοπτη άσκηση του εποπτικού του ρόλου σε σχέση με τα ΛΣΙ. Δυνάμει των διατάξεων της συμφωνίας-πλαίσου για τη συνεργασία μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ, το SRB διατηρεί σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης για τα ΛΣΙ, το οποίο περιέχει πληροφορίες για τα ΛΣΙ που εμφανίζουν ενδείξεις επιδείνωσης της χρηματοπιστωτικής τους κατάστασης. Το εργαλείο αυτό δίνει τη δυνατότητα στο SRB να παρακολουθεί επισταμένως τις διαδικασίες και να προετοιμάζεται για την έγκαιρη αξιολόγηση των σχεδίων μέτρων που είναι πιθανό να επιβληθούν για την αντιμετώπιση κρίσεων. Για τον σκοπό αυτό, το 2018 το SRB και οι ΕΑΕ εντατικοποίησαν τη συνεργασία τους προκειμένου να ενημερώνονται εγκαίρως και να ανταλλάσσουν ποιοτικές πληροφορίες.

Το 2018 το SRB φιλοξένησε, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, σύνοδο εργασίας για τα ΛΣΙ προκειμένου να συζητηθούν και να κοινοποιηθούν κοινές βέλτιστες πρακτικές για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης των ΛΣΙ και τη διαχείριση κρίσεων, καθώς και για να διασφαλιστεί η συνεκτική εφαρμογή των εν λόγω πρακτικών με διαφανή τρόπο.

Η πλατφόρμα εξυγίανσης του συστήματος διαχείρισης πληροφοριών (IMAS) που έχει τεθεί σε πλήρη λειτουργία διευκόλυνε εν προκειμένω τη διαδικασία κοινοποίησης των σχεδίων εξυγίανσης των ΛΣΙ και των αποφάσεων για τη διαχείριση των κρίσεων.

⁽⁷⁾ Εξαιρούνται τα διασυνοριακά ΛΣΙ τα οποία, βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού SRMR, αποτελούν οντότητες που τελούν υπό τον άμεσο έλεγχο του SRB.

Πίνακας 3. Ανάλυση των σχεδίων μέτρων εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν το 2018
(από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου 2018)

Κράτος μέλος	Σχεδιασμός εξυγίανσης		Διαχείριση κρίσεων
	Σχέδια εξυγίανσης	Περιλαμβάνουν (δεσμευτικούς ή ενδεικτικούς*) στόχους για την απαίτηση MREL	Αποφάσεις για την υπαγωγή οντότητας σε καθεστώς εκκαθάρισης
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Σύνολο	1.189	1.152	3

* Οι ενδεικτικοί στόχοι για την απαίτηση MREL δεν πρέπει να θεωρούνται επίσημες αποφάσεις των ΕΑΕ.

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Μία από τις βασικές προτεραιότητες του SRB είναι η διαμόρφωση ισχυρού πλαισίου για τις εξυγιάνσεις. Ως εκ τούτου, το SRB έχει τη βούληση να συμβάλει σε αυτήν την αποστολή με διττό τρόπο: πρώτον, με τις συνεχείς κυκλικές βελτιώσεις του σχεδιασμού της εξυγίανσης και των ίδιων των σχεδίων και, δεύτερον, με τη στενή συνεργασία και την ανταλλαγή στοιχείων με τους οργανισμούς της ΕΕ, τις εθνικές αρχές και βασικούς διεθνείς παράγοντες για ζητήματα εξυγίανσης. Η ποιοτική αξιοποίηση και η συνοχή των σχεδίων εξυγίανσης και των πιθανών μέτρων εξυγίανσης υποστηρίζονται από τη συνεχή ανάπτυξη νέων πολιτικών του SRB, οι οποίες λειτουργούν ως οδηγός για τα ΕΚΕ.



2.1. Εργαλεία και πολιτικές

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το έτος 2018 χαρακτηρίστηκε από τη συνεχή ανάπτυξη νέων πολιτικών του SRB, οι οποίες λειτουργούν ως οδηγός για τα ΕΚΕ στα στάδια του σχεδιασμού και της εκτέλεσης της διαδικασίας αξιοποίησης των εργαλείων εξυγίανσης, και ιδίως όσον αφορά τη διαδικασία επιλογής των εργαλείων εξυγίανσης. Οι εργασίες επικεντρώθηκαν στην αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης και στην περαιτέρω ανάπτυξη των πολιτικών για τον προσδιορισμό της απαίτησης MREL. Το σύνολο των εν λόγω πολιτικών θα ληφθεί υπόψη κατά την αναθεώρηση του εγχειριδίου του SRB για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Επιπλέον, το SRB θα δημοσιεύσει έγγραφο που θα παρουσιάζει τι πρέπει να κάνουν οι τράπεζες για να θεωρείται ότι πληρούν τα κριτήρια εξυγίανσης με βάση τις πολιτικές του SRB.

ΠΛΑΙΣΙΟ 1 ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΠΟΥ ΕΓΚΡΙΘΗΚΑΝ ΤΟ 2018

Το 2018 το SRB ενέκρινε πολιτικές εξυγίανσης για τους ακόλουθους τομείς:

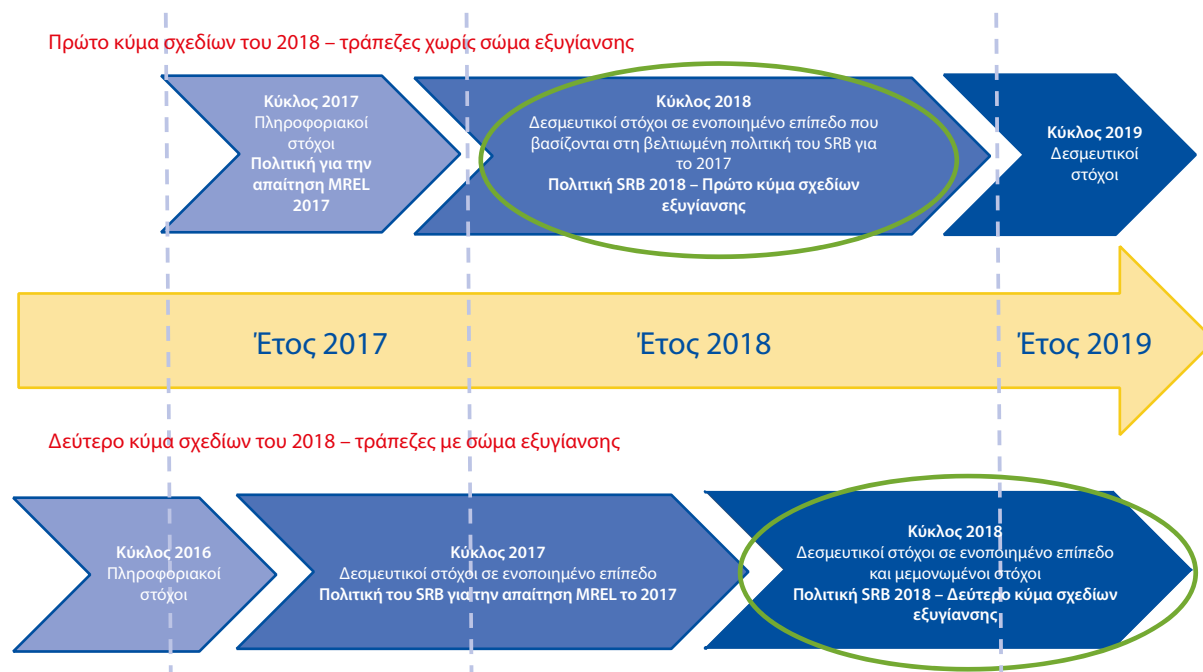
- Πρόσβαση σε υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ)
- Εργαλείο διαχωρισμού στοιχείων του ενεργητικού
- Εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα
- Επιλογή εργαλείων εξυγίανσης
- Κρίσιμες λειτουργίες
- Τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει
- Απαίτηση MREL για το πρώτο κύμα σχεδίων εξυγίανσης, περιλαμβανομένων των στρατηγικών μεταβίβασης
- Απαίτηση MREL 2018 για το δεύτερο κύμα σχεδίων εξυγίανσης
- Αξιολόγηση δημόσιου συμφέροντος
- Αξιολόγηση σχεδίου ανάκαμψης
- Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης
- Πώληση επιχειρηματικού εργαλείου
- Απλουστευμένες υποχρεώσεις

2. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

α) Γενικές διατάξεις

Ως απαίτηση MREL νοείται η ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις. Το διεθνές πρότυπο της συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών («πρότυπο TLAC») που εκπονήθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) εξυπηρετεί τον ίδιο στόχο. Το πρότυπο TLAC πρέπει καταρχήν να εκπληρώνεται με μέσα μειωμένης εξασφάλισης. Ωστόσο, το πρότυπο TLAC καλύπτει μόνο τις συστηματικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο, σε αντίθεση με την απαίτηση MREL που ισχύει για όλα τα τραπεζικά ιδρύματα εντός της ΕΕ, όπως προβλέπεται στην οδηγία 2014/59/ΕΕ.

Το SRB προέβλεψε μεταβατική προσέγγιση δύο σταδίων για τη διαδικασία καθορισμού της απαίτησης MREL στο πλαίσιο του κύκλου σχεδιασμού του 2018. Συγκεκριμένα, λαμβάνοντας υπόψη ότι τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των πιο πολύπλοκων ομίλων θα πρέπει να εξεταστούν με μεγαλύτερη προσοχή, το SRB χώρισε τον κύκλο σχεδιασμού των εξυγιάνσεων σε δύο κύματα. Το πρώτο κύμα ξεκίνησε τον Ιανουάριο του 2018, δίνοντας προτεραιότητα στις τράπεζες που δεν διέθεταν δεσμευτικούς στόχους το 2017. Η πολιτική που εφαρμόστηκε για την απαίτηση MREL έμοιαζε κατά πολύ με την προσέγγιση του 2017. Όσον αφορά τις πιο πολύπλοκες τράπεζες, η πολιτική για την απαίτηση MREL εξελίχθηκε.

Διάγραμμα 2. Χάρτης πορείας για την πολιτική που εφαρμόζεται όσον αφορά την απαίτηση MREL**β) Ανάπτυξη πολιτικών 2018**

Το SRB δημοσίευσε δύο δηλώσεις για την πολιτική που εφαρμόζει όσον αφορά την απαίτηση MREL: στην πρώτη δήλωση, που δημοσιεύθηκε στις 20 Νοεμβρίου 2018, καθορίζονται απαιτήσεις για το πρώτο κύμα τραπεζών και αξιοποιούνται προγενέστερες πολιτικές κατευθύνσεις που εφαρμόστηκαν το 2017, αλλά επέρχονται επιμέρους τροποποιήσεις στη στρατηγική εξυγίανσης της κάθε τράπεζας και δεν δίνεται πλέον προτεραιότητα στο εργαλείο της διάσωσης με ίδια μέσα: στη δεύτερη δήλωση, που δημοσιεύθηκε στις 19 Ιανουαρίου 2019, αναθεωρείται η πολιτική που θα εφαρμοστεί για το δεύτερο κύμα τραπεζών, καθώς πλέον περιλαμβάνονται αυξημένες απαιτήσεις όσον αφορά τη μειωμένη εξασφάλιση, προστίθενται νέες διατάξεις σχετικά με την τοποθεσία των τίτλων που εκδίδονται βάσει της απαίτησης MREL και καθιερώνονται δεσμευτικές αποφάσεις σε μεμονωμένο επίπεδο. Τα βασικά αυτά στοιχεία αποσκοπούν στη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών.

Οι πολιτικές του 2018, τόσο του πρώτου όσο και του δεύτερου κύματος, καλύπτουν όλα τα εργαλεία εξυγίανσης. Όταν η στρατηγική βασίζεται πρωτίστως σε εργαλείο μεταβίβασης (πώληση επιχείρησης - εταιρικών μεριδίων ή περιουσιακών στοιχείων, μεταβατικό ίδρυμα και/ή διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων), το SRB θα αναπροσαρμόζει το ποσό ανακεφαλαιοποίησης εφαρμόζοντας συντελεστή προσαύξησης ανάλογα με την αλλαγή των αναγκών ανακεφαλαιοποίησης λόγω κυρίως των περιουσιακών στοιχείων που θα μεταβιβαστούν και/ή θα υπαχθούν σε καθεστώς εκκαθάρισης σύμφωνα με τις προβλεπόμενες διαδικασίες αφερεγγυότητας. Η προσέγγιση αυτή αποτελεί ενδιάμεσο βήμα προς την κατεύθυνση της εφαρμογής μιας πιο εξειδικευμένης προσέγγισης. Το SRB σκοπεύει να βελτιώσει την πολιτική του για την απαίτηση MREL στις στρατηγικές μεταβίβασης προκειμένου να λαμβάνει υπόψη του τόσο την περίμετρο των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που είναι πιθανό να μεταβιβαστούν ή να πωληθούν σε ένα υποθετικό σενάριο εξυγίανσης, όσο και τους διαφορετικούς τρόπους χρήσης και συνδυασμού των εργαλείων.

Μετά την ενοποιημένη προσέγγιση του 2017, κατά την οποία συνυπολογίζονταν όλες οι υποχρεώσεις που προέκυπταν από τις οντότητες του ίδιου ομίλου εξυγίανσης, το SRB εφαρμόζει πλέον όσον αφορά τις πιο πολύπλοκες τράπεζες την προσέγγιση του «μοναδικού σημείου έναρξης» για τις υποχρεώσεις των τραπεζών, με εξαίρεση τα ίδια κεφάλαια. Μόνον οι υποχρεώσεις που προκύπτουν απευθείας από την

οντότητα εξυγίανσης θα θεωρούνται επιλέξιμες για την κάλυψη των ενοποιημένων στόχων, δεδομένου ότι τα εργαλεία εξυγίανσης θα εφαρμόζονται μόνο στη συγκεκριμένη οντότητα εξυγίανσης, η οποία αποτελεί εν προκειμένω το «σημείο έναρξης» για τη στρατηγική της εξυγίανσης.

Όσον αφορά τις απαιτήσεις μειωμένης εξασφάλισης, το 2018 το SRB, αντί για πληροφοριακούς δείκτες αναφοράς, στις πιο πολύπλοκες τράπεζες καθιέρωσε την εφαρμογή δεσμευτικών και υψηλών ελάχιστων απαιτήσεων μειωμένης εξασφάλισης ώστε, αφενός, να βελτιώσει τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζικών ιδρυμάτων μέσω της εξάλειψης του κινδύνου προβολής αξιώσεων από τους πιστωτές στο πλαίσιο της αρχής περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών (αρχή NWCO), και αφετέρου, να στηρίξει τις τράπεζες για να σχεδιάζουν αποτελεσματικά τις χρηματοδοτικές τους ανάγκες όσον αφορά τις λιγότερο πολύπλοκες τράπεζες εξακολουθούν να ισχύουν πληροφοριακοί στόχοι.

Προκειμένου να διασφαλίσει επαρκή ικανότητα απορρόφησης ζημιών σε όλα τα μέρη του ομίλου εξυγίανσης, όσον αφορά τις πιο πολύπλοκες τράπεζες, το 2019 το SRB θα ξεκινήσει να εκδίδει δεσμευτικούς στόχους σε μεμονωμένη ή υποενοποιημένη βάση για τις θυγατρικές των τραπεζικών ομίλων, δίνοντας προτεραιότητα στις άμεσα εμπλεκόμενες οντότητες. Ο υπολογισμός μεμονωμένων στόχων ακολουθεί κατά κανόνα τη μεθοδολογία των ενοποιημένων στόχων, καθώς λαμβάνονται υπόψη τόσο η δυνατότητα εφαρμογής μεμονωμένων στοιχείων των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας της τυποποιημένης μεθόδου (απαιτήσεις πυλώνων 2, στοιχεία αποθεμάτων ασφαλείας) σε μεμονωμένο επίπεδο, όσο και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά μεταγενέστερων αναπροσαρμογών.

2.2. Δεδομένα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης

Κατά τη διαδικασία του σχεδιασμού της εξυγίανσης, αλλά κυρίως σε περίπτωση κρίσης ή εξυγίανσης, είναι εξαιρετικά σημαντικό οι τράπεζες να μπορούν να κοινοποιούν δεδομένα για τις υποχρεώσεις τους εγκαίρως, εκτάκτως και σε τυποποιημένη μορφή. Για την ελαχιστοποίηση των σφαλμάτων και την αύξηση της αποτελεσματικότητας, οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να είναι σε θέση να συλλέγουν, να αποθηκεύουν, να επεξεργάζονται και να αναλύουν τα δεδομένα που λαμβάνουν με πλήρως αυτοματοποιημένο τρόπο.

Για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης χρησιμοποιήθηκαν και άλλες σημαντικές διαδικασίες συλλογής δεδομένων, όπως π.χ. μέσω του υποδείγματος κοινοποίησης κρίσιμων λειτουργιών και του υποδείγματος κοινοποίησης των υποδομών χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ), τα οποία επεκτείνουν τα τυποποιημένα υποδείγματα παροχής δεδομένων που έχουν σχεδιαστεί από την EAT.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το SRB βελτιώνει συνεχώς την αποδοτικότητα της διαδικασίας συλλογής δεδομένων για τις υποχρεώσεις σύμφωνα με το πρόγραμμα εργασίας του 2018. Οι προσπάθειες αυτές οδήγησαν σε δύο πολύ σημαντικά αποτελέσματα: αφενός, στην έναρξη της συνεργασίας με την EAT με σκοπό την εναρμόνιση της παροχής στοιχείων για τις εξυγιάνσεις, αφετέρου στην ανακοίνωση ότι, από το 2019 και εφεξής, τα στοιχεία στο SRB θα κοινοποιούνται αποκλειστικά και μόνο μέσω του λογισμικού XBRL.

Όσον αφορά τη συνεργασία με την EAT, προκειμένου να μειωθεί η επιβάρυνση που προκαλεί η παροχή στοιχείων, οι τράπεζες μπορούσαν να υποβάλουν μία μόνο αίτηση παροχής δεδομένων όταν υπήρχαν ομοιότητες μεταξύ των εκθέσεων εξυγίανσης που βασίζονταν σε τεχνικά πρότυπα της EAT και των υφιστάμενων εκθέσεων εξυγίανσης του SRB (έκθεση δεδομένων για τις υποχρεώσεις, κρίσιμες λειτουργίες, ΥΧΑ). Ως αποτέλεσμα της προαναφερθείσας διαδικασίας, στις εκθέσεις του SRB ενσωματώθηκαν οι ελάχιστες απαιτήσεις τεσσάρων εκθέσεων σε σύνολο 15 εκθέσεων που βασίζονταν σε τεχνικά εκτελεστικά

πρότυπα. Ως εκ τούτου, από το 2019 και εφεξής, ο αριθμός των εκθέσεων που πρέπει να δημιουργούν οι τράπεζες για το SRB μειώνεται στις τέσσερις. Χάρη στη συνεργασία αυτή, αποφασίστηκε επίσης να εφαρμόζεται η διαδοχική προσέγγιση για την παροχή στοιχείων από τις τράπεζες που τελούν υπό τον έλεγχο του SRB: τράπεζες — κοινοποίηση στις ΕΑΕ — κοινοποίηση στο SRB — κοινοποίηση στην ΕΑΤ. Με τον τρόπο αυτό απλουστεύεται η συλλογή και η διαβίβαση δεδομένων για τις ΕΑΕ καθώς υπεύθυνο για την κοινοποίηση των εκθέσεων εξυγίανσης στην ΕΑΤ θα είναι το SRB.

Όσον αφορά τον μορφότυπο της κοινοποίησης δεδομένων, το SRB ανακοίνωσε το 2018 ότι, από το 2019 και εφεξής, η έκθεση δεδομένων για τις υποχρεώσεις θα κοινοποιείται αποκλειστικά και μόνο σε μορφότυπο XBRL από τις ΕΑΕ και, από το 2020 και μετά, από τις τράπεζες. Τα σημαντικότερα πλεονεκτήματα αυτής της αλλαγής είναι τα εξής: ενθαρρύνονται οι τράπεζες να αυτοματοποιήσουν τις διαδικασίες παροχής στοιχείων, οι τράπεζες και οι ΕΑΕ μπορούν πλέον με μεγαλύτερη ευκολία να αυξήσουν τη συχνότητα παροχής δεδομένων ανάλογα με τις ανάγκες τους, αυτοματοποιούνται οι έλεγχοι των δεδομένων και, κατ'επέκταση, βελτιώνεται η συνολική ποιότητα των δεδομένων για τον υπολογισμό της απαίτησης MREL και τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Από την πλευρά του SRB, η αναβάθμιση του εξοπλισμού ΤΠΕ είναι ήδη σε εξέλιξη ώστε να εφαρμοστούν οι εν λόγω αλλαγές από τον κύκλο συλλογής δεδομένων του 2019. Η ενημέρωση για τις εν λόγω αλλαγές διασφαλίζεται μέσω των διαφόρων επιτροπών και δικτύων στα οποία συμμετέχουν οι ΕΑΕ, καθώς και μέσω εγγράφων που αναρτώνται στον ιστότοπο του SRB.

2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΡΙΣΙΜΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ

Οι αρχές εξυγίανσης χρειάζονται επικαιροποιημένες πληροφορίες για να γνωρίζουν αν τα τραπεζικά ιδρύματα παρέχουν κρίσιμες λειτουργίες. Αν οι τραπεζικές λειτουργίες που παρέχονται σε τρίτους είναι κρίσιμες, η απότομη διακοπή τους έχει σημαντικό αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και/ή στην πραγματική οικονομία. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τον πρώτο στόχο εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να επιδιώκουν να διατηρήσουν τη συνέχεια των κρίσιμων λειτουργιών.

Το 2018 το SRB συγκέντρωσε τις αυτοαξιολογήσεις για τις κρίσιμες λειτουργίες των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του στην έκθεση για τις κρίσιμες λειτουργίες. Το SRB και οι ΕΑΕ επανεξέτασαν τις εκθέσεις που έλαβαν και τις συζήτησαν με τις εν λόγω τράπεζες, προκειμένου να καταλήξουν σε οριστικό συμπέρασμα για την κρίσιμότητα των εν λόγω λειτουργιών. Το εν λόγω συμπέρασμα αποτυπώνεται στα σχέδια εξυγίανσης και μπορεί π.χ. να λαμβάνεται υπόψη από τις αρχές που αξιολογούν κατά πόσον είναι σκόπιμο να εξυγιανθούν οι τράπεζες που αναμένεται να πτωχεύσουν.

Η έκθεση του SRB για τις κρίσιμες λειτουργίες εναρμονίζεται με τους ορισμούς του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/1624 της Επιτροπής της 23ης Οκτωβρίου 2018 (κανονισμός CIR) και ενσωματώνει πλήρως τις απαιτήσεις κοινοποίησης στοιχείων που προβλέπονται στον κανονισμό CIR. Κατά συνέπεια, το 2019 τα τραπεζικά ιδρύματα χρειάζεται μόνο να υποβάλουν την έκθεση για τις κρίσιμες λειτουργίες. Όσο για το αντίστοιχο υπόδειγμα του κανονισμού CIR, θα αναπαράγεται αυτόματα (για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ιστοσελίδα SRB^(*) και επεξηγηματικό σημείωμα για τις τράπεζες). Το περιεχόμενο του υποδείγματος δεν υπέστη ουσιαστικές αλλαγές σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος: οι όποιες τροποποιήσεις οφείλονται κυρίως στην ανάγκη εναρμονισμού του με τον κανονισμό CIR. Η ΕΑΤ θα ενσωματώσει τα πρόσθετα σημεία δεδομένων που ζητεί το SRB στο μοντέλο σημείων δεδομένων 2.9, το οποίο δημοσιεύθηκε τον Μάιο του 2019.

3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

Όταν ένα ίδρυμα τελεί υπό πτώχευση, οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να έχουν πλήρεις πληροφορίες για τους παρόχους υπηρεσιών των ΥΧΑ (ΥΧΑ και διαμεσολαβητές που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών, εκκαθάρισης ή διακανονισμού) που χρησιμοποιεί το εν λόγω ίδρυμα. Η διασφάλιση της συνεχούς

(*) <https://srb.europa.eu/en/content/critical-functions-report>

πρόσβασης στις ΥΧΑ έχει καίρια σημασία για να μπορεί ένα ίδρυμα να συνεχίσει να ασκεί τις τραπεζικές του δραστηριότητες, και ιδιαίτερα τις κρίσιμες λειτουργίες που παρέχει στην οικονομία.

Το SRB συλλέγει αυτές τις πληροφορίες κατά τη διαδικασία του σχεδιασμού της εξυγίανσης και τις συγκεντρώνει στην έκθεση για τις ΥΧΑ. Το υπόδειγμα της εν λόγω έκθεσης βασίζεται στο αντίστοιχο υπόδειγμα του κανονισμού CIR. Κατά συνέπεια, το 2019 τα τραπεζικά ιδρύματα χρειάζεται μόνο να υποβάλουν την έκθεση του SRB για τις ΥΧΑ. Όσο για το αντίστοιχο υπόδειγμα του κανονισμού CIR θα αναπαράγεται αυτόματα (για περισσότερες λεπτομέρειες, βλέπε ιστοσελίδα SRB και οδηγίες για τις τράπεζες σχετικά με την έκθεση ΥΧΑ).

Το υπόδειγμα χρησιμοποιείται για τη συλλογή δεδομένων σε μορφή Excel και για την προετοιμασία των σχετικών κεφαλαίων στις στρατηγικές επιχειρηματικές αναλύσεις των σχεδίων εξυγίανσης. Σε σύγκριση με το 2017, αφαιρέθηκαν ορισμένα ποιοτικά πεδία από το υπόδειγμα (π.χ. τα πεδία σχετικά με τις απαιτήσεις εγγραφής, τη δυνατότητα υποκατάστασης ή τις συνέπειες της εξυγίανσης) με το σκεπτικό ότι οι τράπεζες θα κληθούν να κοινοποιήσουν αυτές τις πληροφορίες με καταλληλότερα μέσα. Παράλληλα, προστέθηκε ένα σημείο δεδομένων σχετικά με τις εισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης του αντισυμβαλλομένου (CCP). Η ΕΑΤ θα ενσωματώσει τα πρόσθετα σημεία δεδομένων που ζητεί το SRB στο μοντέλο σημείων δεδομένων 2.9.

2.3. Επικοινωνία με τράπεζες

Το SRB μπορεί να σημειώνει συνεχή πρόοδο με τις δραστηριότητες του σχεδιασμού της εξυγίανσης, αλλά είναι οι ίδιες οι τράπεζες αυτές που πρέπει να εκπληρώσουν τα κριτήρια εξυγίανσης και να αυξήσουν τις απαιτήσεις MREL. Το SRB συνέχισε να είναι σε στενή επαφή με τον κλάδο και τους ενδιαφερόμενους φορείς προκειμένου να παρέχει πληροφορίες και να συζητά εγκριθείσες πολιτικές και προγραμματισμένες πρωτοβουλίες, διασφαλίζοντας ότι οι τράπεζες είναι ενήμερες για όλες τις ενέργειες και μπορούν να λάβουν εγκαίρως τα κατάλληλα μέτρα.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018:

1. ΣΥΝΟΔΟΙ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Οι σύνοδοι εργασίας με τις τράπεζες αποτελούν ευκαιρία τόσο για τα ΕΚΕ, ώστε να συλλέγουν πληροφορίες από τις τράπεζες, όσο και για τις τράπεζες, ώστε να κατανοούν καλύτερα τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης και να θέτουν σχετικά ερωτήματα στα ΕΚΕ. Οι τράπεζες έχουν την ευκαιρία να επηρεάσουν θετικά τη διαδικασία σχεδιασμού και να κατανοήσουν καλύτερα τις προσδοκίες της αρχής εξυγίανσης. Οι σύνοδοι εργασίας καλύπτουν διάφορα θέματα, μεταξύ άλλων τον εντοπισμό κρίσιμων λειτουργιών ή συζητήσεις για τον χρόνο που απαιτείται για τη μείωση του χάσματος σε σχέση με την απαίτηση MREL. Ο αριθμός των συνόδων εργασίας ανά τράπεζα μπορεί να διαφέρει ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες, ωστόσο σε κάθε κύκλο διοργανώνεται συνήθως μία τουλάχιστον σύνοδος εργασίας.

2. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΤΗΣ ΑΚΡΟΑΣΗΣ

Για να αυξηθεί η διαφάνεια και να διασφαλιστεί ότι όλες οι τράπεζες έχουν τη δυνατότητα να υποβάλλουν τις παρατηρήσεις τους για τις αποφάσεις που αφορούν την απαίτηση MREL, το SRB καθιέρωσε τη διαδικασία του δικαιώματος της ακρόασης για τον κύκλο εξυγίανσης του 2018. Πριν ληφθεί οποιαδήποτε απόφαση, κάθε τράπεζα μπορεί να εκφράσει την άποψή της για την προτεινόμενη απαίτηση. Η διαδικασία αυτή αποτελεί ένα ακόμα στάδιο στο πλαίσιο της προκαταρκτικής επικοινωνίας που αναπτύσσεται μεταξύ των ΕΚΕ και των οντοτήτων, προσφέροντας πολλές δυνατότητες στις τράπεζες ώστε να προβλέπουν και να προετοιμάζονται εγκαίρως για τις δεσμευτικές αποφάσεις που αναμένεται να ληφθούν.

3. ΚΛΑΔΙΚΟΣ ΔΙΑΛΟΓΟΣ

Το 2018 το SRB συνέχισε τη στενή του συνεργασία με τον κλάδο. Πέραν των διμερών συναντήσεων και των συνόδων εργασίας με τις τράπεζες, το SRB διοργάνωσε συνάντηση του συμβουλίου του με την Ευρωπαϊκή Ομοσπονδία Τραπεζών στις 12 Ιουνίου 2018, καθώς και τον εβδομο κλαδικό διάλογο στις 10 Δεκεμβρίου 2018, στον οποίο συμμετείχαν εκπρόσωποι ομοσπονδιών τραπεζών σε ενωσιακό και εθνικό επίπεδο, καθώς επίσης και οι ομόλογοί τους από τα κράτη μέλη της Τραπεζικής Ένωσης, εκπρόσωποι από τις ΕΑΕ, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και την ΕΚΤ. Με την ευκαιρία αυτή, το SRB παρουσίασε τα στοιχεία της πολιτικής του για την απαίτηση MREL του 2018 και την προσέγγιση που ακολουθεί για την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης.

4. BREXIT

Προκειμένου να διασφαλίσει τη δυνατότητα εξυγίανσης όλων των τραπεζών πριν από την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ, το SRB δημοσίευσε τον Νοέμβριο του 2018 έγγραφο θέσης^(*), στο οποίο εξέφραζε ρητά τις προσδοκίες του, θεωρώντας πιθανό ότι οι τράπεζες της Τραπεζικής Ένωσης – οι οποίες είναι είτε τράπεζες με σημαντικές δραστηριότητες σε τρίτες χώρες είτε θυγατρικές τραπεζικών ομίλων τρίτων χωρών – θα εκπληρώσουν μια σειρά από ειδικές προϋποθέσεις εξυγίανσης. Οι εν λόγω συγκεκριμένες προσδοκίες επικεντρώνονταν σε έξι βασικούς τομείς: επιλεξιμότητα που συνδέεται με την απαίτηση MREL, εσωτερική απορρόφηση ζημιών, συνέχιση δραστηριοτήτων, πρόσβαση σε ΥΧΑ, διακυβέρνηση και συστήματα διαχείρισης πληροφοριών. Παράλληλα, το SRB ανέπτυξε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις τράπεζες που μεταφέρουν τις δραστηριότητές τους εντός της Τραπεζικής Ένωσης.

2.4. Ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας

Η αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος αποτελεί σημαντικό στοιχείο όταν αποφασίζεται αν η εξυγίανση εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον και αν αποτελεί προτιμότερη λύση από την υπαγωγή του ιδρύματος σε καθεστώς εκκαθάρισης με βάση τις προβλεπόμενες διαδικασίες αφερεγγυότητας. Ο αντίκτυπος στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα αποτελεί έναν από τους παράγοντες που πρέπει να εξετάζεται κατά την αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος. Ως εκ τούτου, ειδική μονάδα με οριζόντια δομή επικέντρωσε τις εργασίες της σε αυτό το σημαντικό ζήτημα.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. ΚΑΤΑΝΟΗΣΗ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Κατά τη διάρκεια του 2018 το SRB ενίσχυσε τόσο την προσέγγιση που ακολουθεί για την αξιολόγηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στο στάδιο της εξυγίανσης και στο στάδιο του σχεδιασμού της εξυγίανσης, όσο και την προσέγγισή του για την παρακολούθηση των κινδύνων και των τρωτών σημείων του τραπεζικού και χρηματοπιστωτικού τομέα υπό το πρίσμα της εξυγίανσης. Σύμφωνα με τη νομοθεσία, στην αξιολόγηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας εξετάζονται η συστημική διάσταση ενός ιδρύματος, οι πιθανότητες άμεσης και έμμεσης μετάδοσης, καθώς και η εμβέλειά του για την πραγματική οικονομία. Εντός του 2018 ξεκίνησαν συζητήσεις και για άλλα θέματα που αφορούν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Επιπλέον, προκειμένου να υποστηριχθεί και η ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που βασίζεται σε δεδομένα, εντός του SRB συστάθηκε ειδικό τμήμα διαχείρισης δεδομένων.

(*) https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/brexit_position_paper.pdf

2. ΔΙΚΤΥΟ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑ

Το SRB ενίσχυσε επίσης τον τακτικό του διάλογο για θέματα που άπτονται της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας εντός του ΕΜΕ. Το 2018 συστάθηκε ειδικό δίκτυο εμπειρογνομόνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα ώστε όλα τα μέλη του ΕΜΕ να συνενώσουν τις δυνάμεις τους για να αναπτύξουν τα εργαλεία και τις μεθόδους αξιολόγησης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που συνδέονται με τις διαδικασίες της εξυγίανσης. Το δίκτυο αποτελείται από εμπειρογνώμονες σε θέματα χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, οι οποίοι προέρχονται από τις ΕΑΕ, αλλά και από ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, όπως η ΕΚΤ και η Επιτροπή.

2.5. Συνεργασία με εθνικές αρχές, ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα και αρχές εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης

Το 2018 το SRB συνέχισε επίσης τη συνεργασία του με ενδιαφερόμενους φορείς, όπως π.χ. με ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, με εθνικές αρχές κρατών μελών της Τραπεζικής Ένωσης, κρατών μελών που δεν ανήκουν στην Τραπεζική Ένωση και χωρών εκτός ΕΕ, καθώς επίσης και με αρχές διαφόρων επιπέδων. Αυτή η συνεχής συνεργασία σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο διασφαλίζει τη σταθερή ανταλλαγή πληροφοριών, προγραμμάτων εργασίας και βέλτιστων πρακτικών και, ως εκ τούτου, αποδεικνύεται απαραίτητη για το έργο των SRB. Η συνεργασία όχι μόνο ενισχύει το πλαίσιο εξυγίανσης, αλλά βελτιώνει επίσης τη δυνατότητα του SRB να προσθέτει τη δική του οπτική στις συνομιλίες που διεξάγονται σε διεθνές επίπεδο.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2018

1. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΘΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Στην ολομέλεια της 17ης Δεκεμβρίου 2018, το SRB ενέκρινε τροποποιημένο «πλαίσιο για τις πρακτικές ρυθμίσεις συνεργασίας εντός του ενιαίου μηχανισμού εξυγίανσης μεταξύ του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης και των εθνικών αρχών εξυγίανσης» (πλαίσιο συνεργασίας). Η απόφαση ελήφθη με βάση το άρθρο 31 παράγραφος 1 και το άρθρο 50 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του κανονισμού SRMR και τέθηκε σε ισχύ την ημέρα της έγκρισής του.

Με το πλαίσιο συνεργασίας αναπτύσσεται και προσδιορίζεται περαιτέρω η συνεργασία μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ, περιλαμβανομένων των σχετικών διαδικασιών, και διασφαλίζεται κατ'επέκταση η αποτελεσματική και συνεκτική λειτουργία του ΕΜΕ. Μεταξύ των βασικών τροποποιήσεων που επήλθαν σε σύγκριση με το κείμενο του 2016 συγκαταλέγονται οι εξής:

- ▶ αποσαφηνίζεται το γλωσσικό καθεστώς μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ·
- ▶ αποσαφηνίζεται η διαδικασία που ακολουθείται για τη θέσπιση κατευθυντήριων γραμμών και γενικών οδηγιών, καθώς επίσης και εισάγεται ειδική διάταξη σχετικά με τα επεξηγηματικά σημειώματα για τα ΕΚΕ· και
- ▶ επιβεβαιώνεται ότι τα ΕΚΕ αποτελούν τα μοναδικά σημεία επαφής για τις αντίστοιχες οντότητες και ομάδες που τελούν υπό τον έλεγχο του SRB.

Το πλαίσιο συνεργασίας βρίσκεται αναρτημένο στον ιστότοπο του SRB⁽¹⁰⁾.

⁽¹⁰⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/decision_of_the_srb_on_cofra.pdf

2. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΘΕΣΜΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

α) Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

Σύμφωνα με την υποχρέωση δημόσιας λογοδοσίας του SRB, εντός του 2018 η πρόεδρος του SRB παρευρέθηκε σε τρεις δημόσιες ακροάσεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Η πρόεδρος παρουσίασε στη δημόσια ακρόαση της επιτροπής ECON της 11ης Ιουλίου την ετήσια έκθεση 2017, και σε δημόσια ακρόαση της 10ης Δεκεμβρίου το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2019. Το SRB συνέχισε τις στενές του επαφές και τις ανταλλαγές απόψεων με τους βουλευτές του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και τη γραμματεία της επιτροπής ECON για όλα τα θέματα που σχετίζονται με την εντολή του ενώ απάντησε στις κοινοβουλευτικές ερωτήσεις εγκαίρως και με σαφήνεια. Το SRB συνέχισε να παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς τη νομοθετική διαδικασία και τις συνεδριάσεις της επιτροπής για τα σχετικά νομοθετικά ζητήματα, και ιδίως την έγκριση της δέσμης μέτρων για τη μείωση των κινδύνων.



Στις ετήσιες εκθέσεις του για την Τραπεζική Ένωση του 2017 και του 2018, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ζήτησε μεταξύ άλλων τη σύφιξη της συνεργασίας και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών και των αρχών εξυγίανσης (το SRB και η EKT είχαν συνάψει μνημόνιο συνεννόησης στις 30 Μαΐου 2018, για περισσότερες λεπτομέρειες βλ. τμήμα 2.5.2. στοιχείο δ). Ζήτησε επίσης, μεταξύ άλλων, τη δημοσίευση των πληροφοριών για τις δικαστικές προσφυγές, την πρόσβαση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σε σημαντικά έγγραφα στα οποία αναφέρονται αποφάσεις εξυγίανσης, καθώς και την πρόσβαση σε έγγραφα (για τις δημόσιες και ανεπίσημες κεκλεισμένων των θυρών ακροάσεις βλέπε ανωτέρω για την πρόσβαση σε έγγραφα βλέπε τμήμα 6 και παράρτημα 2). Σε επιστολή που απέστειλε ⁽¹⁾ στον βουλευτή του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου κ. Giegold, το SRB επισήμανε τα εμπόδια που υψώνει η εθνική ή η ευρωπαϊκή νομοθεσία για τις δυνατότητες εξυγίανσης, όπως άλλωστε αναφέρεται και στην ετήσια έκθεση της Τραπεζικής Ένωσης. Έθιξε όμως και άλλα θέματα, μεταξύ άλλων την αύξηση των προσπάθειών για την πρόληψη προσωπικού (περισσότερες λεπτομέρειες στο τμήμα 5.3) και τις εκ των προτέρων συνεισφορές που καταβάλλονται στο ΕΤΕ (περισσότερες λεπτομέρειες στο τμήμα 4.1).

β) Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Το 2018 το SRB συνέχισε τη στενή του συνεργασία με τις αρμόδιες γενικές διευθύνσεις της Επιτροπής, και κυρίως με τη Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών και τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού σε όλα τα επίπεδα, καλύπτοντας διάφορες πτυχές του έργου και των καθηκόντων του SRB. Επίσης, η Επιτροπή συμμετείχε με την ιδιότητα του παρατηρητή στην ολομέλεια του SRB, στις εκτελεστικές συνόδους και στις συνεδριάσεις των εσωτερικών επιτροπών του SRB. Στο πλαίσιο αυτής της συνεχούς ανταλλαγής, σκοπός του SRB ήταν να προσφέρει εμπειρογνωμοσύνη και τεχνική στήριξη προκειμένου να διευκολύνει τη διαδικασία εξεύρεσης συμβιβασμού σε σχέση με τη δέσμη μέτρων για τον περιορισμό των κινδύνων, αλλά και να προωθήσει το νομοθετικό έργο για την ασφάλιση των καταθέσεων. Οι τεχνικές συνομιλίες για το μνημόνιο συνεννόησης (ΜΣ) που επισημοποιεί την αμφίδρομη επικοινωνία μεταξύ της Επιτροπής και του SRB ολοκληρώθηκαν τον Δεκέμβριο του 2018. Το ΜΣ αναμένεται να εγκριθεί επίσημα το 2019.



γ) Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Ομοίως, το SRB διατήρησε τους στενούς του δεσμούς και τη συνεργασία του με το Συμβούλιο σε πολλούς τομείς και είχε τακτικές ανταλλαγές με τη βουλγαρική και αυστριακή προεδρία του Συμβουλίου σχετικά με τις προτεραιότητές τους. Η πρόεδρος συμμετείχε στις συνεδριάσεις της Ευρωμάδας μετά από σχετική πρόσκληση. Το SRB συνέβαλε και συμμετείχε στις εργασίες της ομάδας εργασίας «Ευρωμάδα» και της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής για πτυχές που αφορούν τη δέσμη μέτρων μείωσης των κινδύνων, την εφαρμογή του προτύπου TLAC, την ενίσχυση του πλαισίου της δυνατότητας εξυγίανσης



⁽¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/20171121_srb_response_mep_giegold.pdf

και την ασφάλιση των καταθέσεων. Επιπλέον, το SRB παρέχει τεχνική υποστήριξη και παρουσιάσεις για τα συγκεκριμένα θέματα κατά τις συνεδριάσεις της έκτακτης ομάδας εργασίας για το ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων (ΕΣΑΚ), της οποίας είναι μόνιμο μέλος, και στην ομάδα εργασίας του Συμβουλίου για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, μετά από σχετική πρόσκληση. Άλλωστε, το 2018 το SRB συνέχισε να παρέχει τεχνογνωσία προκειμένου να υποστηρίξει τις διαπραγματεύσεις για την καθιέρωση κοινού μηχανισμού ασφαλείας για το ΕΤΕ στο πλαίσιο της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης (TFCA).

δ) Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

Το 2018 το SRB συνέχισε τη στενή του συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με την ΕΚΤ και τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) σε όλα τα επίπεδα, τόσο για επιχειρησιακά όσο και για πολιτικά ζητήματα κατά τη διάρκεια του έτους, σύμφωνα με τους αντίστοιχους κανονισμούς και το ΜΣ. Το 2018 αναθεωρήθηκε το ΜΣ και στις 6 Ιουνίου 2018 υπογράφηκε και δημοσιεύτηκε στον ιστότοπο το αναβαθμισμένο ΜΣ. Βασικός σκοπός ήταν να επεκταθεί η ανταλλαγή πληροφοριών, σύμφωνα και με την καίρια σύσταση που περιλαμβάνεται στην ειδική έκθεση του ΕΕΣ για το 2017. Η αναθεώρηση του ΜΣ το 2018 επικεντρώθηκε στα διδάγματα που αντλήθηκαν από την ανταλλαγή πληροφοριών μετά την υπογραφή του ΜΣ το 2015, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής πληροφοριών σε περιπτώσεις κρίσεων. Το φάσμα της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ του SRB και της ΕΤΕ επεκτάθηκε για να εξυπηρετεί πλέον και σκοπούς του προπαρασκευαστικού σταδίου, της διαχείρισης κρίσεων και της εξυγίανσης. Επιπλέον, το αναθεωρημένο σχέδιο ΜΣ προβλέπει ορισμένες απλουστεύσεις και διευκρινίσεις σχετικά με τις έκτακτες ανταλλαγές πληροφοριών που δεν καλύπτονται από την αυτόματη ανταλλαγή.



ε) Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Το 2018 το SRB συνεργάστηκε στενά με την ΕΑΤ με βασικό επίκεντρο τη λειτουργία των σωμάτων εξυγίανσης και την εφαρμογή του πλαισίου της οδηγίας BRRD. Μεταξύ άλλων, το SRB συνέβαλε στις εργασίες για το εγχειρίδιο σχετικά με τις αποτιμήσεις και στην έκθεση για τη λειτουργία των σωμάτων εξυγίανσης. Επιπλέον, το SRB ανέλαβε πρωτοβουλία και για άλλα θέματα που αφορούν τις διαδικασίες εξυγίανσης, όπως π.χ. οι κατευθυντήριες γραμμές για την εξωτερική ανάθεση ή για την κατοχή χρεογράφων από ιδιώτες που μπορούν να απομειωθούν.



Στην Επιτροπή Εξυγίανσης της ΕΑΤ, το SRB διαδραμάτισε καίριο ρόλο. Πρόεδρος της εν λόγω επιτροπής είναι ένα μέλος πλήρους απασχόλησης του συμβουλίου του SRB, το οποίο συμμετέχει επίσης ως παρατηρητής στις συνεδριάσεις του εποπτικού συμβουλίου της ΕΑΤ. Το SRB, σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο, κοινοποίησε στην ΕΑΤ την πρώτη δέσμη δεσμευτικών αποφάσεων για την απαίτηση MREL. Συνεργάστηκε επίσης με την ΕΑΤ σε θέματα που αφορούν την κοινοποίηση στοιχείων από τις τράπεζες με σκοπό τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων. Πολλές προσπάθειες καταβλήθηκαν για την εναρμόνιση των πλαισίων κοινοποίησης στοιχείων προκειμένου να αυξηθεί η αποδοτικότητα και να μειωθεί η επιβάρυνση των τραπεζών.

3. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΡΧΕΣ ΕΚΤΟΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

α) Διμερείς ρυθμίσεις συνεργασίας σε θέματα εξυγίανσης

Το 2018 το SRB σύναψε τέσσερις διμερείς ρυθμίσεις συνεργασίας – με την Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας (19 Ιουλίου 2018), την Εθνική Τράπεζα της Σερβίας (25 Ιουλίου 2018), την Τράπεζα της Αλβανίας (3 Οκτωβρίου 2018) και το Μεξικανικό Ινστιτούτο για την Προστασία των Τραπεζικών Καταθέσεων (4 Οκτωβρίου 2018). Οι ρυθμίσεις αυτές έρχονται να προστεθούν στις ρυθμίσεις συνεργασίας που συνήφθησαν το 2017 με τον Ομοσπονδιακό Οργανισμό Ασφάλισης των Τραπεζικών Καταθέσεων των ΗΠΑ και τον Οργανισμό Ασφάλισης Καταθέσεων του Καναδά. Οι διαπραγματεύσεις συνεχίστηκαν με την Αυστραλιανή Αρχή Προληπτικής Εποπτείας Τραπεζών, τη Νομισματική Αρχή του Χονγκ Κονγκ, την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών της Ιαπωνίας και την Ελβετική Εποπτική Αρχή Χρηματοπιστωτικού Συστήματος με στόχο τη σύναψη των διμερών ρυθμίσεων το 2019. Οι εν λόγω ρυθμίσεις αποτελούν τη βάση της ανταλλαγής

πληροφοριών και της συνεργασίας για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, καθώς και τη βάση της εφαρμογής του εν λόγω σχεδιασμού για τα χρηματοπιστωτικά τραπεζικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Τραπεζική Ένωση και σε χώρες εκτός της ΕΕ, προκειμένου να ενισχυθούν οι δυνατότητες εξυγίανσης σε διασυνοριακό επίπεδο.

β) Συμφωνίες συνεργασίας για ομάδες διαχείρισης κρίσεων που είναι υπεύθυνες για τις συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο, για τις οποίες το SRB αποτελεί τη φιλοξενούσα αρχή.

Οι υπογράφοντες των εν λόγω συμφωνιών συνεργασίας για τις Ομάδες Διαχείρισης Κρίσεων (ΟΔΚ) περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αρχές εκτός της ΕΕ όπως ο Ομοσπονδιακός Οργανισμός Ασφάλισης των Τραπεζικών Καταθέσεων των ΗΠΑ, το Τμήμα Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Πολιτείας της Νέας Υόρκης, το Συμβούλιο Διοικήτων του Ομοσπονδιακού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ, το Μεξικανικό Ινστιτούτο για την Προστασία των Τραπεζικών Καταθέσεων, η Τράπεζα του Μεξικού, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Μεξικού και η Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας. Το 2018 το SRB ολοκλήρωσε τις διεξοδικές του διαπραγματεύσεις με τους υπογράφοντες και δρομολόγησε τη διαδικασία προσχώρησής τους στη συμφωνία.

Επιπλέον, όσον αφορά τις ΟΔΚ για τις οποίες το SRB αποτελεί τη φιλοξενούσα αρχή, το 2018 το SRB προσχώρησε σε συμφωνίες συνεργασίας για τις ΟΔΚ που είναι υπεύθυνες για τις συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο του Ηνωμένου Βασιλείου (φιλοξενούνται από την Τράπεζα της Αγγλίας), καθώς και σε συμφωνία συνεργασίας για μια ΟΔΚ που είναι υπεύθυνη για γαλλικό γραφείο συμψηφισμού αντισυμβαλλομένου. Επιπλέον, το SRB διεξήγαγε διαπραγματεύσεις για να προσχωρήσει στις συμφωνίες συνεργασίας για τις ΟΔΚ που φιλοξενούνται από τις καναδικές, ελβετικές και αμερικανικές αρχές εξυγίανσης προσβλέποντας στην ολοκλήρωση των συμφωνιών το 2019.

γ) Αξιολόγηση του καθεστώτος επαγγελματικού απορρήτου και εμπιστευτικότητας των αρχών εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Σύμφωνα με το άρθρο 98 της οδηγίας BRRD, η ανταλλαγή πληροφοριών με αρχές εκτός της ΕΕ υπόκειται σε απαιτήσεις και πρότυπα επαγγελματικού απορρήτου ισοδύναμα με εκείνα της ΕΕ. Ως εκ τούτου, το SRB ενέκρινε γνωμοδοτήσεις για την εξομίωση των καθεστώτων επαγγελματικού απορρήτου και εμπιστευτικότητας της Τράπεζας της Αλβανίας, της Αυστραλιανής Αρχής Προληπτικής Εποπτείας των Τραπεζών, της Κεντρικής Τράπεζας της Βραζιλίας, του Γραφείου του Επιθεωρητή Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων του Καναδά, του Μεξικανικού Ινστιτούτου Προστασίας Τραπεζικών Καταθέσεων, της Εθνικής Τράπεζας της Σερβίας, της Νομισματικής Αρχής της Σιγκαπούρης, της Ελβετικής Εποπτικής Αρχής Χρηματοπιστωτικών Αγορών, του Γραφείου του Ελεγκτή Συναλλάγματος των ΗΠΑ και της Αρχής Διαχωρισμού Τραπεζών της Μασαχουσέτης. Συνολικά, ο αριθμός των γνωμοδοτήσεων του SRB για την εξομίωση των καθεστώτων εμπιστευτικότητας αυξήθηκαν σε 15. Επιπλέον, δρομολογήθηκαν αξιολογήσεις άλλων 10 αρχών, οι οποίες θα οριστικοποιηθούν και θα εγκριθούν σταδιακά το 2019.

2.6. Διεθνείς σχέσεις

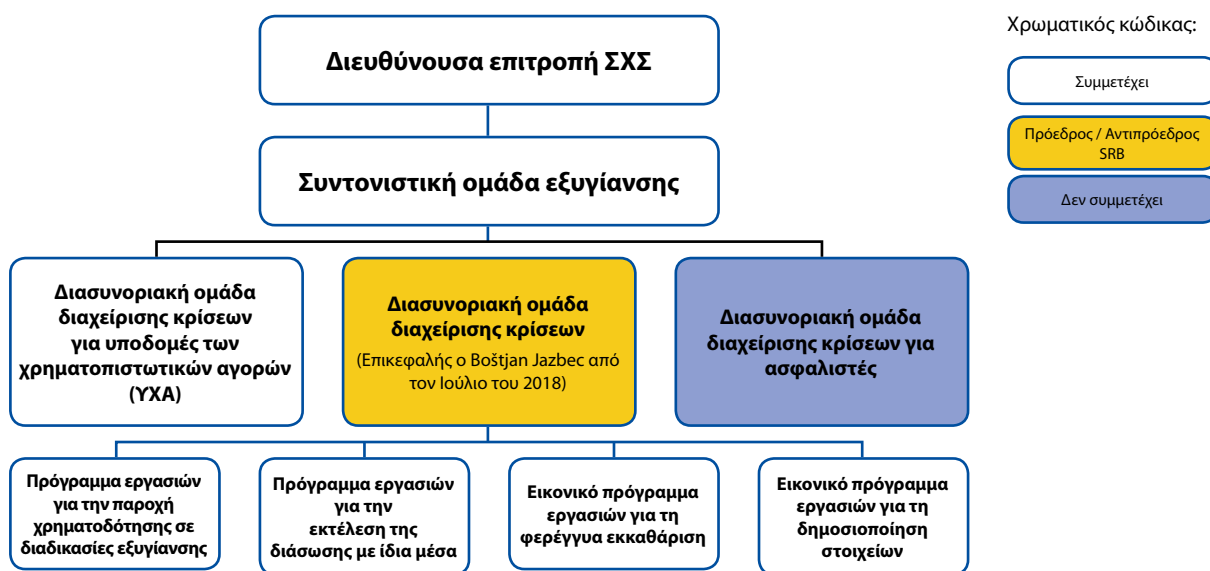
Το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) και άλλοι διακυβερνητικοί οργανισμοί διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο για την προώθηση της σύγκλισης και την παροχή συμβουλών στον τομέα της εξυγίανσης. Στο πλαίσιο αυτό, και με την ιδιότητα που έχει ως αρχή εξυγίανσης στην τραπεζική ένωση με άμεση ευθύνη για τις σημαντικότερες τράπεζες και για τους διασυνοριακούς τραπεζικούς ομίλους, το SRB συνέχισε την εξειδίκευσή του και έθεσε την αυξανόμενη εμπειρογνωμοσύνη του στην υπηρεσία των εν λόγω διακυβερνητικών οργανισμών.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2018

1. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

Η Συντονιστική Ομάδα Εξυγίανσης είναι η γενική επιτροπή που διερευνά ζητήματα εξυγίανσης εντός του ΣΧΣ. Πέραν της Συντονιστικής Ομάδας Εξυγίανσης, το SRB συμμετείχε σε όλες τις σχετικές ομάδες εξυγίανσης και σε προγράμματα εργασίας του ΣΧΣ, μεταξύ άλλων στη διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων για τις τράπεζες, στην οποία προεδρεύει από τον Ιούλιο του 2018 ένα μέλος του συμβουλίου του SRB, αλλά και στη διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων που επικεντρώνεται σε ζητήματα συναφή με τις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών. Στο διάγραμμα 3 παρουσιάζονται συνοπτικά οι βασικές επιτροπές του ΣΧΣ που συνδέονται με τις δραστηριότητες του SRB.

Πίνακας 3. Επιτροπές, ομάδες και άξονες δράσης του ΣΧΣ στον τομέα της εξυγίανσης



Όσον αφορά το πλαίσιο του ΣΧΣ για την εξυγίανση των τραπεζών, το SRB υποστήριξε το ΣΧΣ στις προσπάθειες που καταβάλλει για την περαιτέρω αξιοποίηση των βασικών του στοιχείων, συμβάλλοντας κυρίως στην εκπόνηση εγγράφων εργασίας που αφορούν τόσο την εκτέλεση της διάσωσης με ίδια μέσα⁽¹²⁾ όσο και τη χρηματοδότηση των στρατηγικών στοιχείων απλών σχεδίων εξυγίανσης⁽¹³⁾. Και τα δύο έγγραφα δημοσιεύτηκαν τον Ιούνιο του 2018. Στο πλαίσιο της διασυννοριακής ομάδας διαχείρισης κρίσεων, το SRB συνέβαλε στην προώθηση των εργασιών για τη δημοσιοποίηση στοιχείων που αφορούν τόσο τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τη δυνατότητα εξυγίανσης όσο και τη φερέγγυα εκκαθάριση των χρηματοοικονομικών παραγώγων και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, οι οποίες πρέπει να τεθούν σε δημόσια διαβούλευση το 2019. Επιπλέον, το SRB, σε συνεργασία με την Επιτροπή και τις ΕΑΕ, διαβίβασαν τις παρατηρήσεις τους σχετικά με την εφαρμογή του προτύπου TLAC, οι οποίες θα δημοσιευθούν πριν από τη σύνοδο κορυφής της ομάδας G20 του 2019. Άλλωστε, το SRB συνέβαλε στην τρίτη θεματική αξιολόγηση ομοτίμων του ΣΧΣ για τα καθεστώτα εξυγίανσης, στην οποία εξετάζεται η εφαρμογή των απαιτήσεων που διέπουν τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης στις δικαιοδοσίες του ΣΧΣ, καθώς και τα μέτρα που λαμβάνουν αρχές και εταιρείες ώστε να αναπτυχθούν και να υποστηριχθούν αξιόπιστα και άρτια σχέδια εξυγίανσης. Τέλος, στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης που διενεργήθηκε από το ΣΧΣ το 2018, το SRB υπέβαλε κοινές επιστολές για τις συστημικά σημαντικά τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο που τελούν υπό τον έλεγχό του, παρουσιάζοντας την πρόοδο που έχει σημειωθεί και τις προκλήσεις που απομένουν για να αυξηθούν οι δυνατότητες εξυγίανσης.

⁽¹²⁾ Βλ. ΣΧΣ, *Principles on Bail-in Execution*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>)

⁽¹³⁾ Βλ. ΣΧΣ, *Funding Strategy Elements of an Implementable Resolution Plan*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>)

2. ΔΙΕΘΝΕΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ (ΔΝΤ)

Το 2018 το βασικό αντικείμενο της συνεργασίας του SRB με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) αφορούσε το πρόγραμμα αξιολόγησης του χρηματοπιστωτικού τομέα της ζώνης του ευρώ, το οποίο ξεκίνησε στο τέλος του 2017. Το πρώτο εξάμηνο του 2018 το SRB, ως η αρχή εξυγίανσης της ζώνης του ευρώ, συμμετείχε ενεργά από κοινού με την Επιτροπή και την ΕΚΤ στη διαδικασία αυτή. Κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου, το SRB παρείχε στο ΔΝΤ αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις ιδιαιτερότητες της λειτουργίας του ΕΜΕ, τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης των σημαντικών πιστωτικών τραπεζικών ιδρυμάτων και την πρόοδο που κατέγραφε συνολικά η εκπόνηση των αντίστοιχων εγγράφων καθοδήγησης και των μεθοδολογιών στον τομέα της εξυγίανσης. Στη διαδικασία αυτή συμμετείχαν επίσης ορισμένες ΕΑΕ, παρέχοντας πληροφορίες για τις εθνικές ιδιαιτερότητες ή για την εμπειρία που αποκόμισαν από τη διαχείριση της πρόσφατης κρίσης. Το πρόγραμμα του ΔΝΤ για την αξιολόγηση του χρηματοπιστωτικού τομέα της ζώνης του ευρώ ολοκληρώθηκε στις 19 Ιουλίου 2018 με τη δημοσίευση της αξιολόγησης της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη ζώνη του ευρώ.

2.7. Ρυθμιστική δραστηριότητα/νομοθετική διαδικασία των σχετικών φακέλων

Το 2018 το SRB συνέχισε τον εντατικό του διάλογο με την Επιτροπή και τους συννομοθέτες του Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για θέματα που αφορούσαν την εξυγίανση στο πλαίσιο της προόδου που σημειώθηκε όσον αφορά τη δέσμη μέτρων για τη μείωση των κινδύνων. Η αποστολή του SRB εν προκειμένω ήταν να παρέχει εμπειρογνωμοσύνη και τεχνικές συμβουλές σε όλα τα στάδια της νομοθετικής διαδικασίας.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2018

1. ΔΕΣΜΗ ΜΕΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Σε όλη τη διάρκεια του 2018, το SRB συνεργάστηκε εντατικά με τους νομοθέτες της ΕΕ στη λεγόμενη δέσμη μέτρων για το τραπεζικό σύστημα. Η δέσμη μέτρων περιλάμβανε τη νομοθετική αναθεώρηση της οδηγίας BRRD, του κανονισμού SRMR, του κανονισμού και της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις με σκοπό, μεταξύ άλλων, την ενσωμάτωση των προτύπων TLAC και Βασιλείας III στο νομοθετικό πλαίσιο της ΕΕ. Σύμφωνα με τη σύσταση αριθ. 6 που διατύπωσε το ΕΕΣ στην έκθεση αριθ. 23 του 2017, το SRB κατέβαλε προσπάθειες για να μεταλαμπαδεύσει στους νομοθέτες την πείρα και την τεχνογνωσία που απέκτησε κατά την εφαρμογή του νομοθετικού πλαισίου που διέπει επί του παρόντος την εξυγίανση και τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Μετά από αιτήματα των νομοθετών, το SRB παρουσίασε μελέτες για συγκεκριμένα θέματα, όπως επίσης και ποσοτικές εκτιμήσεις, ενώ διέθεσε ειδικούς πόρους για να διαβιβάσει αναλύσεις και μια σειρά από παρατηρήσεις στο Κοινοβούλιο, στην Επιτροπή ή στις διαφορετικές συνθέσεις του Συμβουλίου. Οι νομοθέτες κατέληξαν σε πολιτική συμφωνία ως προς τη δέσμη μέτρων για το τραπεζικό σύστημα τον Δεκέμβριο του 2018. Ενεργώντας με διορατικό τρόπο, το SRB παρακολούθησε στενά την ολοκλήρωση των κανόνων και ξεκίνησε την προετοιμασία για τη θέση σε ισχύ και την εφαρμογή τους στο μέλλον.

2. ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

Το 2018 το SRB συνέχισε τη συνεργασία του με εταίρους της ΕΕ και διεθνείς παράγοντες με σκοπό τη θέσπιση νομοθεσίας για τη συντεταγμένη εξυγίανση των υποδομών χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ), οι οποίες διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στις ευρωπαϊκές χρηματοπιστωτικές αγορές. Το SRB συνέχισε να προωθεί τις θέσεις του και να μεταφέρει την εμπειρογνωμοσύνη του τόσο στα σχετικά διεθνή φόρουμ, όπως στο ΣΧΣ το οποίο τον Νοέμβριο του 2018 δημοσίευσε έγγραφο θέσης για τους χρηματοδοτικούς πόρους που υποστηρίζουν την εξυγίανση των αντισυμβαλλομένων για τη μεταχείριση των μετοχικών τίτλων των αντισυμβαλλομένων, όσο και σε άλλους Ευρωπαίους και διεθνείς εταίρους. Το

SRB τονίζει συστηματικά τη σημασία της καθιέρωσης πλαισίου εξυγίανσης για τους αντισυμβαλλομένους ιδίως ενόψει της διασυνδεσιμότητας πολλών τραπεζών που τελούν υπό τον έλεγχο του SRB με τους αντισυμβαλλομένους. Το SRB θα παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς την πρόοδο που καταγράφει το θέμα αυτό και θα είναι έτοιμο να συμβάλει στη συζήτηση, όποτε προσκληθεί.

3. ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Το 2018 συνεχίστηκαν επίσης σε τεχνικό επίπεδο οι συζητήσεις στα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα για τη θέσπιση ευρωπαϊκού συστήματος ασφάλισης καταθέσεων (ΕΣΑΚ) με σκοπό την καθιέρωση ενός όλο και πιο συγκεντρωτικού συστήματος εγγύησης των καταθέσεων για όλα τα μέλη της ζώνης του ευρώ και την ολοκλήρωση του τρίτου πυλώνα της Τραπεζικής Ένωσης. Το SRB θεωρεί ότι η εφαρμογή του τρίτου πυλώνα αποτελεί προαπαιτούμενο της ολοκλήρωσης της Τραπεζικής Ένωσης και υποστήριξε αυτές τις τεχνικές συζητήσεις διαβιβάζοντας αναλυτικές παρατηρήσεις για τον συνολικό σχεδιασμό του ΕΣΑΚ, για τη χρήση εναλλακτικών μέτρων και τα χαρακτηριστικά πιθανών εναλλακτικών σχεδίων του ΕΣΑΚ. Επίσης, στο πλαίσιο της νέας ομάδας εργασίας υψηλού επιπέδου για το ΕΣΑΚ, η οποία δημιουργήθηκε από μέλη της Ευρωομάδας τον Δεκέμβριο του 2018, το SRB θα προσπαθήσει να προσφέρει τεχνογνωσία και να δώσει ώθηση σε αυτό το σημαντικό εγχείρημα.

4. ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΟΥ ΕΤΕ

Προκειμένου να εκπληρώσει τη νομικώς δεσμευτική εντολή που του έχει ανατεθεί για τις περιπτώσεις στις οποίες η διαδικασία της εξυγίανσης προϋποθέτει την πρόσβαση στο ΕΤΕ, το ΕΤΕ πρέπει οπωσδήποτε να έχει στη διάθεσή του επαρκή οικονομικά μέσα ανά πάσα στιγμή. Μολονότι το 2018 το ύψος χρηματοδότησης του ΕΤΕ συνέχισε να αυξάνεται μέσω των εκ των προτέρων εισφορών και οι συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης (ΣΔΔ) είχαν ήδη τεθεί σε ισχύ, ένας κοινός μηχανισμός ασφαλείας θα μπορούσε να αποτελέσει αποτελεσματικό διορθωτικό μέτρο έσχατης ανάγκης ώστε να εφαρμόζεται πάντα η στρατηγική για τις εξυγιάνσεις και, κατ' επέκταση, να υποστηρίζεται περαιτέρω και η χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Σε όλη τη διάρκεια του 2018, το SRB συνέχισε τη στενή του συνεργασία με τις ρυθμιστικές αρχές και τα κράτη μέλη στο πλαίσιο της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης (TFCA). Καρπός αυτής της συνεργασίας αποτελεί η πολιτική συμφωνία που επιτεύχθηκε κατά τη διάρκεια του Συμβουλίου Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων της 4ης Δεκεμβρίου 2018 για την καθιέρωση κοινού μηχανισμού ασφαλείας. Η σημαντική αυτή συμφωνία ορίζει ότι πρέπει να αποσαφηνιστούν περαιτέρω οι όροι λειτουργίας της διαδικασίας λήψης αποφάσεων και της αιρεσιμότητας όταν ενεργοποιείται ο κοινός μηχανισμός ασφαλείας.

Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει στο μέλλον να ενισχυθούν περαιτέρω η συνεργασία και οι ανταλλαγές με τον ΕΜΣ προκειμένου να αποφεύγονται επικαλύψεις ρόλων όταν ενεργοποιείται ο κοινός μηχανισμός ασφαλείας και να εφαρμόζονται ταχύρυθμες διαδικασίες λήψης αποφάσεων κατά τη διάρκεια των εξυγιάνσεων.

3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ

Ένα από τα σημαντικότερα καθήκοντα του SRB είναι να προετοιμάζεται για την αντιμετώπιση κρίσεων. Ως εκ τούτου, το 2018 το SRB συνέχισε το έργο του για την ετοιμότητα στη διαχείριση κρίσεων, υλοποίησε σχέδιο αποτίμησης και διεξήγαγε προσομοιώσεις. Επιπλέον, το SRB έλαβε αρνητική απόφαση για την εξυγίανση των τραπεζικών ιδρυμάτων ABLV Bank, AS και ABLV Bank Luxembourg S.A. Άλλωστε, το SRB συνέχισε να διαχειρίζεται τις συνέπειες της εξυγίανσης του ιδρύματος Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Απόφαση για την έναρξη εξυγίανσης και αρνητικές αποφάσεις

ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2018

1. ABLV BANK, AS ΚΑΙ ABLV BANK LUXEMBOURG S.A.

Στις 23 Φεβρουαρίου 2018, μετά την απόφαση της ΕΚΤ να χαρακτηρίσει την τράπεζα ABLV Bank, AS και τη θυγατρική της ABLV Bank Luxembourg S.A. ως «τραπεζικά ιδρύματα που τελούν υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσουν», το SRB αποφάσισε ότι η διαδικασία της εξυγίανσης δεν ενδίδνυται για τις εν λόγω τράπεζες.

Το SRB συμφώνησε με την εκτίμηση της ΕΚΤ και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπήρχαν εναλλακτικά μέτρα εποπτείας ή μέτρα ιδιωτικού τομέα που θα μπορούσαν να αποτρέψουν την πτώχευση των τραπεζών. Αφού εξέτασε προσεκτικά αν η διαδικασία της εξυγίανσης είναι αναγκαία και αναλογική για την προστασία των στόχων που καθορίζονται στο πλαίσιο της ΕΕ για τις εξυγιάνσεις, το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για τις εν λόγω δύο τράπεζες, η διαδικασία της εξυγίανσης δεν εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον. Συγκεκριμένα, καμία από αυτές τις τράπεζες δεν επιτελούσε κρίσιμες λειτουργίες και η πτώχευσή τους δεν αναμενόταν να έχει σημαντικό δυσμενές αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα των κρατών μελών.

Το SRB κοινοποίησε και τις δύο αποφάσεις στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Λετονίας και στην Επιτροπή Χρηματοπιστωτικής εποπτείας του Λουξεμβούργου (Commission de Surveillance du Secteur Financier) ενώ οι διαδικασίες της πτώχευσης διεκπεραιώθηκαν με βάση το δίκαιο της Λετονίας και του Λουξεμβούργου, αντίστοιχα.

2. BANCO POPULAR – ΣΥΝΕΧΕΙΑ ΠΟΥ ΔΟΘΗΚΕ

Στις 7 Ιουνίου 2017 το SRB εξέδωσε την πρώτη του απόφαση για την εξυγίανση ιδρύματος. Η απόφαση αφορούσε την τράπεζα BPE, που αποτελεί το μητρικό ίδρυμα του ομίλου Banco Popular ⁽¹⁴⁾. Μετά την έναρξη ισχύος του προγράμματος εξυγίανσης, οι μετοχές της BPE, όπως επίσης και το σύνολο των επιχειρήσεων του Ομίλου Banco Popular, μεταβιβάστηκαν στον Όμιλο Santander με άμεσα αποτελέσματα, αφού προηγουμένως ασκήθηκαν οι εξουσίες απομείωσης και μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων της BPE.

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

Μετά την εφαρμογή του προγράμματος εξυγίανσης το οποίο διασφάλισε τη συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών που παρέχονται από τον όμιλο Banco Popular, θωράκισε τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και απέτρεψε τη χρήση δημόσιων πόρων, το SRB δρομολόγησε την κατά τον νόμο απαιτούμενη διαδικασία αποτίμησης προκειμένου να εκτιμηθεί αν οι μέτοχοι και οι πιστωτές που είχαν θιγεί από την εξυγίανση της Banco Popular (θιγόμενοι μέτοχοι και πιστωτές) θα είχαν τύχει καλύτερης μεταχείρισης αν η Banco Popular είχε υπαχθεί στις προβλεπόμενες διαδικασίες αφερεγγυότητας (αποτίμηση 3). Το αποτέλεσμα της εν λόγω αποτίμησης αναμένεται να ληφθεί υπόψη από το SRB όταν αποφασίσει αν είναι απαραίτητο να χορηγηθεί αποζημίωση στους θιγόμενους μετόχους και πιστωτές.

Στις 2 Αυγούστου 2018 μετά την υποβολή της έκθεσης για την αποτίμηση 3 από τη Deloitte, το SRB αποφάσισε προκαταρκτικά ότι δεν είναι απαραίτητο να χορηγηθεί αποζημίωση και ότι δεν διαπιστώνεται διαφορά μεταξύ, αφενός, της μεταχείρισης που είχαν οι θιγόμενοι μέτοχοι και πιστωτές, και αφετέρου, της μεταχείρισης που θα είχαν οι εν λόγω μέτοχοι και πιστωτές εάν το τραπεζικό ίδρυμα είχε υπαχθεί στην προβλεπόμενη διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την ημερομηνία της εξυγίανσης. Επιπλέον, δυνάμει του άρθρου 41 παράγραφος 2 στοιχείο α) του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το SRB δρομολόγησε τη διαδικασία του «δικαιώματος ακρόασης». Κατά τη διάρκεια της εν λόγω διαδικασίας, οι θιγόμενοι μέτοχοι και πιστωτές που εκπλήρωναν ορισμένες τυπικές απαιτήσεις είχαν τη δυνατότητα να υποβάλουν παρατηρήσεις που θα επηρέαζαν μελλοντικά την οριστική απόφαση του SRB για την αναγκαιότητα ή όχι της αποζημίωσης.⁽¹⁵⁾

Λόγω του μεγάλου αριθμού θιγόμενων μετόχων και πιστωτών⁽¹⁶⁾, το SRB διέθεσε σημαντικούς πόρους για να διασφαλίσει την ομαλή και αποδοτική διεκπεραίωση τη διαδικασίας. Σε πρώτη φάση, 12 000 περίπου ιδιώτες δήλωσαν συμμετοχή στη διαδικασία του «δικαιώματος της ακρόασης». Η προθεσμία για τη διατύπωση και αποστολή γραπτών παρατηρήσεων από τους εν λόγω θιγόμενους μετόχους και πιστωτές που θεωρήθηκε ότι εκπλήρωναν τις σχετικές απαιτήσεις έληξε στις 26 Νοεμβρίου 2018. Την περίοδο αυτή το SRB εξετάζει και αναλύει τις παρατηρήσεις που έλαβε.

Όσον αφορά τα αιτήματα πρόσβασης σε έγγραφα που αφορούν την εξυγίανση της BPE, το SRB εξακολουθεί να δημοσιεύει έγγραφα στο δημόσιο μητρώο εγγράφων σύμφωνα με τη νομοθεσία της ΕΕ για τη διαφάνεια.⁽¹⁷⁾

Το 2018 οι προσφυγές σχετικά με την εξυγίανση της BPE συνεχίστηκαν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ. Στο τμήμα 5.4.1. διατίθενται πρόσθετες πληροφορίες.

3.2. Σχέδια που ενισχύουν την ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων

Προκειμένου να αυξηθεί η ετοιμότητά του για τη διαχείριση των κρίσεων και των διαδικασιών εξυγίανσης στο μέλλον, και για να διασφαλίζεται η ομαλή και έγκαιρη αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζικών ιδρυμάτων, το SRB καταβάλλει συνεχώς προσπάθειες ώστε να βελτιώσει τη δέσμη εργαλείων που διαθέτει με σκοπό τη διαχείριση κρίσεων. Λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις παρατηρήσεις των ΕΑΕ και άλλων ενδιαφερομένων, όσο και τα διδάγματα που αντλήθηκαν από προγενέστερες κρίσεις, το SRB δρομολόγησε μια σειρά από σχέδια και διαδικασίες. Μεταξύ αυτών των πρωτοβουλιών συγκαταλέγονται το σχέδιο ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων, η ανάπτυξη αξιόπιστου πλαισίου αποτίμησης, καθώς και η εκτέλεση τακτικών δοκιμών για σκοπούς προσομοίωσης.

⁽¹⁵⁾ Άρθρο 76 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού SRMR.

⁽¹⁶⁾ Δεν είναι γνωστό πόσοι ακριβώς είναι οι θιγόμενοι μέτοχοι και πιστωτές αλλά ο αριθμός τους υπολογίζεται περίπου σε 300 000.

⁽¹⁷⁾ Πληροφορίες για τις υποθέσεις και τις αποφάσεις που έλαβε η επιτροπή εξέτασης προσφυγών σχετικά με το ίδρυμα BPE περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο 6.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. ΣΧΕΔΙΟ ΕΤΟΙΜΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ

Το 2018 το σχέδιο ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων επικεντρώθηκε κυρίως στην εφαρμογή ενός χάρτη πορείας με συστάσεις για την υιοθέτηση κοινής και συνεκτικής προσέγγισης έναντι της διαχείρισης κρίσεων. Τα εν λόγω μέτρα που αποσκοπούν στην αποδοτική διαχείριση των κρίσεων συνδέονται με τη σύσταση ειδικής ομάδας για την τακτική των εξυγιάνσεων (RTT), την εκπόνηση εγχειριδίων και τυποποιημένων προτύπων και διαδικασιών, την οργάνωση προγραμμάτων κατάρτισης και την ανάπτυξη συστήματος ΤΠΕ για την αποδοτικότερη αντιμετώπιση κρίσεων.

Μετά την επιτυχή εφαρμογή του χάρτη πορείας το 2018, το 2019 η ομάδα RTT θα γίνει μόνιμη ομάδα προκειμένου να βασιστεί στο έργο που έχει ήδη επιτελεστεί, και κυρίως προκειμένου να εκτελεί προσομοιώσεις στα τραπεζικά ιδρύματα, ελέγχοντας τις διαδικασίες και τη μεταξύ τους επικοινωνία.

2. ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΕΙΣ

Το πλαίσιο για τις αποτιμήσεις, το οποίο ολοκληρώθηκε το 2018 και δημοσιοποιήθηκε τον Φεβρουάριο του 2019, έχει σκοπό να παρέχει σε ανεξάρτητους αποτιμητές και στο ευρύ κοινό πληροφορίες για τις προσδοκίες του SRB όσον αφορά τις αρχές και τις μεθοδολογίες που εφαρμόζονται στις εκθέσεις αποτίμησης, όπως ακριβώς ορίζεται στο νομοθετικό πλαίσιο. Η διαδικασία αυτή αφορά τόσο την αποκαλούμενη αποτίμηση 2 – που μπορεί να είναι είτε προσωρινή είτε οριστική, ανάλογα με την περίπτωση – όσο και την αποτίμηση 3.

Το πλαίσιο για τις αποτιμήσεις αποσκοπεί στη μείωση της ανασφάλειας τόσο για τους ανεξάρτητους αποτιμητές όσο και για το SRB, παρέχοντας τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την επίτευξη των στόχων της αποτίμησης και, κατά συνέπεια, αυξάνοντας τη συγκρισιμότητα και τη συνεκτικότητα των αποτιμήσεων σε μελλοντικές διαδικασίες εξυγίανσης. Στο πλαίσιο περιγράφονται τα χαρακτηριστικά της αποτίμησης στις διαδικασίες εξυγίανσης. Περιγράφονται οι προσδοκίες του αποτιμητή, τα χαρακτηριστικά της έκθεσης αποτίμησης, η οποία περιλαμβάνει και επεξηγήσεις για ορισμένες παραδοχές ή για αποκλίσεις από αυτές τις παραδοχές, καθώς επίσης και η σχέση μεταξύ της εφαρμογής εργαλείων εξυγίανσης και των χαρακτηριστικών της αποτίμησης.

Το SRB θεωρεί επίσης ότι το έγγραφο αυτό είναι χρήσιμο για τις τράπεζες που τελούν υπό τον έλεγχό του. Η ικανότητα των συστημάτων διαχείρισης πληροφοριών των τραπεζών να παρέχουν με ακρίβεια και εγκαίρως πληροφορίες στο πλαίσιο της ετοιμότητας για τις διαδικασίες εξυγίανσης έχει καίρια σημασία για την αξιοπιστία και την αρτιότητα των αποτιμήσεων. Η διαθεσιμότητα δεδομένων σε προσβάσιμη μορφή και η αξιοπιστία των δεδομένων αποτελούν θεμελιώδεις προϋποθέσεις για την εκτέλεση του έργου της αποτίμησης. Μολονότι το SRB δεν έχει την πρόθεση να αναπτύξει και να προσδιορίσει στο παρόν έγγραφο το πλαίσιο για τις απαιτήσεις πληροφόρησης, θεωρεί ωστόσο ότι πρέπει να επισημανθούν οι πληροφορίες που χρειάζεται ενδεχομένως ο αποτιμητής για τη διενέργεια των αποτιμήσεων.

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) και το SRB προχωρούν εντατικά τη συνεργασία τους προκειμένου να διαμορφώσουν από κοινού το πλαίσιο εντός του οποίου πρέπει να παρέχονται με ακρίβεια και εγκαίρως οι πληροφορίες για την αποτίμηση. Το SRB είναι αποφασισμένο να μην επιβάλει περιττά ρυθμιστικά βάρη στις εποπτευόμενες οντότητες και να μην επιβάλει τις ίδιες απαιτήσεις με αυτές που υπάρχουν ήδη για την παροχή στοιχείων. Στο μέτρο του δυνατού, το αίτημα παροχής δεδομένων βασίζεται σε ήδη υφιστάμενες πληροφορίες που κοινοποιήθηκαν στο παρελθόν.

3. ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΕΙΣ

α) Διασυννοριακή εξυγίανση συστημικά σημαντικών τραπεζών σε παγκόσμιο επίπεδο (τριμερής άσκηση 2018)

Το 2018 το SRB, συμμετέχοντας σε πρόγραμμα τριμερούς συνεργασίας που ξεκίνησε το 2015, εντατικοποίησε την τριμερή του συνεργασία με αρχές εξυγίανσης και εποπτικές αρχές από τις ΗΠΑ, το Ηνωμένο Βασίλειο και την Τραπεζική Ένωση (το SRB, την Επιτροπή και την ΕΚΤ), καθώς και με τα Υπουργεία Οικονομικών του Ηνωμένου Βασιλείου και των ΗΠΑ. Δίνοντας συνέχεια στην κορυφαίου επιπέδου διασυννοριακή άσκηση εξυγίανσης που διενεργήθηκε τον Οκτώβριο του 2016 μεταξύ αυτών τριών δικαιοδοσιών, το πρόγραμμα εργασίας του 2018 επικεντρώθηκε στη διερεύνηση περαιτέρω τεχνικών λεπτομερειών για την αξιοποίηση των πλαισίων των ΗΠΑ, του Ηνωμένου Βασιλείου και της Τραπεζικής Ένωσης και στον συντονισμό των διεθνών αρχών στον τομέα της διασυννοριακής εξυγίανσης.

Δεδομένου ότι η βούληση για την ενίσχυση της ετοιμότητας στην αντιμετώπιση κρίσεων εξακολουθεί να υπάρχει, η τριμερής προσπάθεια θα συνεχιστεί και το 2019 προκειμένου να ενισχυθεί η ετοιμότητα για τη διαχείριση των εξυγιάνσεων συστημικά σημαντικών τραπεζών (ΣΣΤ) σε παγκόσμιο επίπεδο.

β) Προσομοιώσεις μεταξύ τραπεζικών ιδρυμάτων

Τον Νοέμβριο του 2018 το SRB διοργάνωσε τη δεύτερη άσκηση προσομοίωσης για την αντιμετώπιση κρίσεων, χρησιμοποιώντας απλουστευμένο σενάριο τραπεζικής πτώχευσης, με τη συμμετοχή εκπροσώπων του SRB, της Επιτροπής, (Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού και Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών), της ΕΚΤ και της γαλλικής ΕΑΕ σε τεχνικό επίπεδο.

Ο στόχος της άσκησης ήταν να δοκιμαστούν τα παραδοτέα του έργου της ειδικής ομάδας για την τακτική των εξυγιάνσεων (έγγραφα, διαδικασίες και εργαλεία προσομοίωσης) πριν ολοκληρωθεί το δεύτερο στάδιο του σχεδίου ετοιμότητας για τη διαχείριση κρίσεων.

Η άσκηση αποδείχθηκε χρήσιμη καθώς εντοπίστηκαν παράμετροι που επιδέχονται βελτίωση στα έγγραφα και στα υποδείγματα εκθέσεων, ενώ παρασχέθηκαν και χρήσιμα στοιχεία για μελλοντικές εκπαιδευτικές ασκήσεις και οργανωτικές πτυχές προκειμένου να αναπτυχθούν πλήρως οι προσομοιώσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων που αναμένεται να πραγματοποιηθούν στο τέλος του 2019.

4. ΤΟ ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

4.1. Εισφορές

Τα πιστωτικά ιδρύματα και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων των 19 κρατών μελών που συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση καταβάλλουν εισφορές στο ΕΤΕ. Το ΕΤΕ θα αναπτυχθεί σταδιακά εντός οκταετούς μεταβατικής περιόδου (2016-2023) και στο τέλος αυτής της περιόδου υπολογίζεται ότι θα έχει στη διάθεσή του ποσά που θα αντιστοιχούν στο 1 % τουλάχιστον των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

Τον Ιούνιο του 2018 οι ΕΑΕ μεταβίβασαν στο ΕΤΕ εκ των προτέρων εισφορές ύψους 7,5 δισ. EUR για το 2018, τις οποίες το SRB υπολόγισε βάσει του κανονισμού SRMR (συμπεριλαμβάνονται και οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής). Μετά την είσπραξη των εκ των προτέρων εισφορών του 2018, τα ποσά που διαθέτει το ΕΤΕ ανέρχονται σε 24,9 δισ. EUR.



ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. ΕΝΤΥΠΟ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Κατά τη διάρκεια του καλοκαιριού του 2018 το SRB συνεργάστηκε στενά με τις ΕΑΕ προκειμένου να απλουστεύσει και να επικαιροποιήσει το έντυπο κοινοποίησης δεδομένων για τον κύκλο των εκ των προτέρων εισφορών του 2019. Στη μεθοδολογία προσαρμογής του κινδύνου, προστέθηκε ως νέος δείκτης κινδύνου η μεταβλητή «μερίδιο διατραπεζικών δανείων και καταθέσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση».

2. ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Σε όλη τη διάρκεια του 2018 το SRB συνέχισε να χρησιμοποιεί το σύστημα είσπραξης εισφορών που αναπτύχθηκε το 2017 ενώ, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, επικαιροποίησε τους κανόνες επικύρωσης και το σύστημα ταξινόμησης.

3. ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Με τη βοήθεια εντατικών ελέγχων και σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, διασφαλίστηκε κατά τη διάρκεια του υπολογισμού ότι όλα τα σημεία δεδομένων που έπρεπε να κοινοποιήσουν τα τραπεζικά ιδρύματα συμπεριλαμβάνονταν στα σχετικά έγγραφα ενώ διενεργήθηκαν και έλεγχοι σε αντιπαραβολή με εποπτικά στοιχεία της ΕΚΤ. Επιπλέον, τα τραπεζικά ιδρύματα που ανήκουν στους εποπτευόμενους ομίλους του ΕΕΜ έπρεπε να παράσχουν πρόσθετες εγγυήσεις για τα δεδομένα που δεν έχουν ακόμα κοινοποιηθεί βάσει των εποπτικών ή λογιστικών πλαισίων. Οι ΕΑΕ είχαν τη διακριτική ευχέρεια να επεκτείνουν το φάσμα των δραστηριοτήτων των τραπεζικών ιδρυμάτων και των δεδομένων που καλύπτονταν από την απαίτηση πρόσθετων εγγυήσεων.

4. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Στην ομάδα εργασίας για τους υπολογισμούς, οι ΕΑΕ, η Επιτροπή, η ΕΚΤ, η ΕΑΤ και το SRB συζήτησαν τις λεπτομέρειες της διαδικασίας του υπολογισμού. Ο ανεξάρτητος υπολογισμός του Κοινού Κέντρου Ερευνών της Επιτροπής οδήγησε στα ίδια αποτελέσματα με τα αποτελέσματα στα οποία κατέληξε το SRB χρησιμοποιώντας τα δικά του εργαλεία. Τέλος, πραγματοποιήθηκαν επίσημες διαβουλεύσεις με την ΕΚΤ, τις εθνικές αρμόδιες αρχές και τις ΕΑΕ σχετικά με το τελικό ποσό που έπρεπε να εισπραχθεί από τα τραπεζικά ιδρύματα.

5. ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Όπως το 2017, αλλά και σύμφωνα με το πρόγραμμα εργασίας του 2018, το SRB, σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ, συνέχισε το 2018 την εναρμόνιση της διαδικασίας με την οποία κοινοποιούνται στα τραπεζικά ιδρύματα τα ποσά εισφορών, λαμβάνοντας γενική απόφαση για ένα πρότυπο υπολογισμού, στην οποία περιγράφεται η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται, και προσαρτώντας στην απόφαση αυτή εναρμονισμένο παράρτημα στο οποίο επεξηγείται ο εκάστοτε υπολογισμός και το τελικό ποσό που αναλογεί στο κάθε ίδρυμα.

6. ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Το 2018 διενεργήθηκε άσκηση επαλήθευσης δεδομένων προκειμένου να επαληθευτεί και να βελτιωθεί η ποιότητα των δεδομένων που κοινοποιούνται από τα τραπεζικά ιδρύματα. Από επιλεγμένο δείγμα τραπεζικών ιδρυμάτων ζητήθηκε να παρασχεθούν επιπλέον πληροφορίες στο SRB. Η ανάλυση απέδειξε ότι η ποιότητα δεδομένων ήταν πολύ υψηλή.

7. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΜΕΤΑΚΛΗΤΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου, το οποίο ορίζει ότι οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής (ΑΔΠ) πρέπει να αντιστοιχούν σε επίπεδα από 15 % έως 30 % του συνολικού ποσού των εισφορών που εισπράττονται σε ετήσια βάση, το μερίδιο των ΑΔΠ για το 2018 ορίστηκε σε 15 % και ως εξασφαλίσεις προβλεπόταν η χρήση μετρητών.

8. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΑΝ ΚΡΙΝΕΤΑΙ ΑΝΑΓΚΑΙΟ

Σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ, το SRB ξεκίνησε το 2018 να σχεδιάζει διαδικασία σχετικά με την είσπραξη πρόσθετων εκ των προτέρων εισφορών και εκ των υστέρων εισφορών, η οποία θα συνεχιστεί το 2019.

4.2. Επενδύσεις

Σύμφωνα με το άρθρο 75 του κανονισμού SRMR, το SRB είναι υπεύθυνο για την επένδυση των εκ των προτέρων εισφορών που εισπράττονται. Στο τέλος του Δεκεμβρίου του 2018, τα ποσά που βρίσκονταν στη διάθεση του ΕΤΕ ανέρχονταν σε 24,9 δισ. EUR. Το ποσό αυτό αποτελείται από το ποσό του χαρτοφυλακίου του SRB (22,1 δισ. EUR) και από το ποσό των ΑΔΠ (2,8 δισ. EUR). Το χαρτοφυλάκιο του SRB περιέχει στρατηγικό ταμειακό υπόλοιπο ύψους 13 δισ. EUR και επενδύσεις σε εντολές για τη διαπραγμάτευση κινητών αξιών ύψους 9 δισ. EUR. Τα ποσά επενδύονται σύμφωνα με τον κατ'εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/451 της Επιτροπής.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. Η ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΘΗΚΟΝΤΩΝ ΟΛΟΚΛΗΡΩΘΗΚΕ ΜΕ ΕΠΙΤΥΧΙΑ

Το SRB αποφάσισε να αναθέσει σε εξωτερικό φορέα όσο το δυνατόν περισσότερες δραστηριότητες διαχείρισης επενδύσεων. Επενδυτικά καθήκοντα μπορούν να ανατίθενται μόνο σε οργανισμούς δημόσιου δικαίου, σε κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), διεθνή τραπεζικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί βάσει του δημόσιου διεθνούς δικαίου ή τραπεζικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί βάσει του δικαίου της ΕΕ. Στις αρχές του 2018 ολοκληρώθηκε διαδικασία κατά την οποία επιλέχθηκε υποθεματοφύλακας και ο πρώτος πάροχος υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

2. ΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΞΕΚΙΝΗΣΑΝ ΣΤΙΣ 8 ΜΑΪΟΥ 2018 ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΟΥ 2018

Τον Μάιο επενδύθηκε σταδιακά η πρώτη δόση ύψους 4,5 δισ. EUR. Μετά την είσπραξη των εκ των προτέρων εισφορών τον Ιούνιο, μεταβιβάστηκε στον εξωτερικό συνεργάτη η δεύτερη δόση ύψους 4,5 δισ. EUR και το ποσό αυτό επενδύθηκε στις 2 Ιουλίου 2018. Η αμοιβή επί των ταμειακών υπολοίπων που βρίσκονται στη διάθεση των κεντρικών τραπεζών του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών ήταν το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ (σε όλη τη διάρκεια του 2018 - 0,4 %). Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες προσέθεσαν θετική αξία στη χρηματοοικονομική απόδοση. Η συνολική απόδοση του χαρτοφυλακίου του SRB για το 2018 ήταν -0,16 % λαμβανομένων υπόψη και των αμοιβών.

3. ΩΣ ΠΡΟΤΥΠΟ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΦΑΡΜΟΣΤΗΚΑΝ ΟΙ ΤΡΙΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΑΜΥΝΑΣ

Στις αρχές του 2018 το SRB ενέκρινε πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου με βάση το πρότυπο των τριών γραμμών άμυνας. Η μονάδα του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης αποτελεί την πρώτη γραμμή άμυνας. Η ανεξάρτητη διαχείριση κινδύνου, για την οποία ορίστηκε υπεύθυνος διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου, αποτελεί τη δεύτερη γραμμή άμυνας. Ο εσωτερικός λογιστικός έλεγχος αποτελεί την τρίτη γραμμή άμυνας.

4. ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΟΥ 2019

Η επενδυτική στρατηγική αναθεωρήθηκε και εγκρίθηκε στο τέλος του 2018 προκειμένου να ενσωματωθούν πρόσθετοι δείκτες κινδύνου ρευστότητας. Στο πλαίσιο του επενδυτικού σχεδίου του 2019, ελήφθη απόφαση για την έναρξη επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα προκειμένου να αυξηθεί η διαφοροποίηση ανά τομέα, όπως προβλέπεται στον κατ'εξουσιοδότηση κανονισμό.

4.3. Χρηματοδότηση

Η ομάδα χρηματοδότησης είναι υπεύθυνη για την αξιοποίηση του ΕΤΕ, εξασφαλίζοντας την αποδοτική χρήση διαθέσιμων πηγών χρηματοδότησης και πιθανών εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης, όταν τα ποσά που εισπράττονται μέσω των εκ των προτέρων εισφορών και των έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών δεν είναι άμεσα προσβάσιμα ή δεν καλύπτουν τις δαπάνες που προκύπτουν από τις διαδικασίες εξυγίανσης.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

1. ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΤΕ

Το 2018 η ομάδα χρηματοδότησης σχεδίασε διαδικασία για την παρακολούθηση ενεργειών, στην οποία αναλύονται όλες οι ενέργειες που θα διασφαλίσουν τη δυνατότητα αξιοποίησης του ΕΤΕ. Η διαδικασία αυτή συμβάλλει στην περαιτέρω κατανόηση των εργασιών και καθηκόντων που θα εκτελούνται όταν χρησιμοποιείται το ταμείο στις διαδικασίες εξυγίανσης. Το SRB έλεγξε τις βασικές ενέργειες εκτελώντας προσομοίωση της διαδικασίας εξυγίανσης με τη χρήση του ΕΤΕ.

2. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Στο πλαίσιο της παρακολούθησης των συμφωνιών δανειακής διευκόλυνσης (ΣΔΔ), το SRB ενημέρωσε τα κράτη μέλη για τη χρηματοδοτική ικανότητα που διαθέτουν τα κράτη μέλη στα αντίστοιχα εθνικά τμήματά τους. Η ενημέρωση αυτή αυξάνει την ετοιμότητα των κρατών μελών για το ενδεχόμενο εκταμιεύσεων με βάση τη ΣΔΔ.

5. ΤΟ ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΩΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ

Το SRB συνέχισε να εργάζεται για την ολοκλήρωση της συγκρότησής του ώστε να εκπληρώσει την εντολή και τη δέσμευση που έχει αναλάβει με σκοπό την ανάδειξή του σε σύγχρονο, ικανό και επαγγελματικό οργανισμό και την υποστήριξη των βασικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

5.1. Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ)

Το τμήμα ΤΠΕ του SRB έχει δύο βασικούς στόχους πρώτον, να υποστηρίζει το SRB ως οργανισμό και δεύτερον να παρέχει συστήματα και υπηρεσίες που αποσκοπούν στη στήριξη των δραστηριοτήτων εξυγίανσης των αναλύσεων κινδύνου και της συλλογής χρηματοοικονομικών δεδομένων από ΕΑΕ και άλλους βασικούς ενδιαφερόμενους όπως η ΕΑΤ και η ΕΚΤ. Το τμήμα ΤΠΕ συνεργάζεται στενά με τις επιχειρηματικές μονάδες και τη διευθύνουσα επιτροπή ΤΠΕ, η οποία εποπτεύει και παρακολουθεί όλα τα έργα ΤΠΕ προκειμένου να αναβαθμίσει τη διαλειτουργικότητα και να αποτρέψει επικαλύψεις και επαναλήψεις.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

- ▶ Τον Απρίλιο του 2018 ξεκίνησε το **έργο για τις ακροάσεις της αποτίμησης 3** προκειμένου να υποστηριχθεί η διαδικασία του «δικαιώματος της ακρόασης» για τους θιγόμενους της εξυγίανσης της Banco Popular το 2017. Το έργο λειτουργούσε συμπληρωματικά με το πρόγραμμα εργασίας για τις ΤΠΕ του 2018 και αποτέλεσε ύψιστη προτεραιότητα λόγω των έκτακτων περιστάσεων, καθώς έπρεπε να δοθεί η δυνατότητα στους θιγόμενους να εκφράσουν την άποψή τους για τη διαδικασία της εξυγίανσης. Στο γ' τρίμηνο, μέσω του νέου συστήματος, τα ενδιαφερόμενα μέρη είχαν τη δυνατότητα να υποβάλουν τα δεδομένα εγγραφής τους και να προσθέσουν τις παρατηρήσεις τους σε ψηφιακή πλατφόρμα. Το SRB εξετάζει και αναλύει επί του παρόντος όλες τις παρατηρήσεις που έχουν υποβληθεί.
- ▶ Το σχέδιο **της ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων** ξεκίνησε τον Ιούλιο του 2018 με σκοπό τη δημιουργία ενός μέσου ΤΠΕ που θα υποστηρίζει τις διαδικασίες διαχείρισης κρίσεων, από τον εντοπισμό των τραπεζών που διέρχονται κρίση έως την ενεργοποίηση της διαδικασίας της εξυγίανσης.
- ▶ Το έργο **της εξυγίανσης του συστήματος διαχείρισης πληροφοριών (IMAS)** εφαρμόστηκε σε συνεργασία με την ΕΚΤ στο πλαίσιο της πλατφόρμας IMAS. Το έργο αποσκοπεί στην τυποποίηση της εκπόνησης των σχεδίων εξυγίανσης, παρέχοντας μια ασφαλή και συνεργατική πλατφόρμα για τη διαχείριση του ετήσιου κύκλου σχεδιασμού εξυγιάνσεων.
- ▶ Η ταξινόμηση της **έκθεσης δεδομένων για τις υποχρεώσεις** υλοποιήθηκε σε συνεργασία με την ΕΑΤ, διασφαλίζοντας κοινό πλαίσιο κοινοποίησης για όλα τα δεδομένα που συνδέονται με εξυγιάνσεις.
- ▶ Το 2018 το τμήμα ΤΠΕ ξεκίνησε να συγκροτεί **κέντρο για την αποκατάσταση της λειτουργίας των τραπεζικών ιδρυμάτων μετά από καταστροφές** με σκοπό τη συνέχιση των κρίσιμων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων όταν σημειώνονται σημαντικές διαταραχές. Το κέντρο αποκατάστασης της λειτουργίας των τραπεζικών ιδρυμάτων μετά από καταστροφές θα συμβάλει στη σημαντική μείωση του υπολειπόμενου κινδύνου που προκαλείται από τη διαταραχή της επιχειρησιακής συνέχειας. Το SRB θα έχει τη δυνατότητα να εκτελεί τυπικές εργασίες από το κέντρο

αποκατάστασης της λειτουργίας των τραπεζικών ιδρυμάτων μετά από καταστροφές εντός πολύ μικρού χρονικού διαστήματος. Η πρωτοβουλία αυτή θα συνεχιστεί το 2019.

- ▶ Στο δ' τρίμηνο δρομολογήθηκε το έργο της **αποθήκης δεδομένων**. Ξεκίνησε η αρχιτεκτονική ανάλυση και η ανάλυση του μοντέλου δεδομένων και διασφαλίστηκε ότι το XBRL και το μοντέλο των σημείων δεδομένων συνιστούν το καθιερωμένο πρότυπο διαχείρισης δεδομένων εντός του SRB. Οι επιχειρήσεις που συνεργάζονται με το SRB δραστηριοποιούνται ενεργά εδώ και καιρό με σκοπό την καθιέρωση κεντρικού σημείου αναφοράς για τις τραπεζικές οντότητες.
- ▶ Το SRB ολοκλήρωσε τη δημιουργία ώριμου **συστήματος διαχείρισης της ασφάλειας των πληροφοριών** με σκοπό την ελαχιστοποίηση των κινδύνων ασφαλείας που παρουσιάζουν οι ΤΠΕ (μεταξύ άλλων για τα μεταφερόμενα δεδομένα) και τη μεγιστοποίηση της ανταλλαγής μυστικών πληροφοριών για τις απειλές στον κυβερνοχώρο μεταξύ διαφόρων ενδιαφερόμενων φορέων.

5.2. Επικοινωνία

Το SRB δεσμεύεται ότι θα παρέχει ενημερωμένες, αξιόπιστες και διαφανείς υπηρεσίες δημοσίων σχέσεων με βάση τις βέλτιστες πρακτικές και ότι θα κατανοεί σε βάθος τα προβλήματα που επηρεάζουν το SRB και τους ενδιαφερομένους μέσω της μονάδας επικοινωνίας του. Η ομάδα επικοινωνίας παρουσιάζει οριζόντια δομή και είναι υπεύθυνη για την εσωτερική και την εξωτερική επικοινωνία.

Η ομάδα επικοινωνίας παρέχει διαφάνεια και διασφαλίζει ότι οι ενδιαφερόμενοι γνωρίζουν το έργο που επιτελούν οι συνάδελφοι που δραστηριοποιούνται στον τομέα του SRB, επισφραγίζοντας έτσι τη φήμη που έχει αποκτήσει το SRB ως «η αρχή εξυγίανσης της Ευρώπης» και αυξάνοντας την προβολή του τόσο εντός όσο και εκτός της ΕΕ.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

- ▶ Τον Οκτώβριο του 2018 πραγματοποιήθηκε η τρίτη συνδιάσκεψη του SRB⁽¹⁸⁾ με τίτλο «10 years after the crisis: are banks now resolvable?» (10 έτη μετά την κρίση: πληρούν πλέον οι τράπεζες τα κριτήρια εξυγίανσης) διαδίδοντας τα βασικά μηνύματα του οργανισμού. Πάνω από 500 ενδιαφερόμενοι συγκεντρώθηκαν στις Βρυξέλλες για να ακούσουν υψηλού επιπέδου ομιλητές και δημόσιες συζητήσεις.
- ▶ Διοργανώθηκε επίσης νέα εκπαιδευτική ημερίδα για δημοσιογράφους. Η εκδήλωση αυτή βοήθησε τους δημοσιογράφους της ΕΕ να κατανοήσουν καλύτερα τις εργασίες του SRB. Φιλοδοξεί μάλιστα να αποτελέσει αναπόσπαστο στοιχείο του επικοινωνιακού έργου του SRB.
- ▶ Την άνοιξη του 2018 το SRB διοργάνωσε το ετήσιο πρωινό με εκπροσώπους του Τύπου των Βρυξελλών και την αντίστοιχη συνέντευξη Τύπου. Επίσης, διοργανώθηκαν ενημερώσεις τεχνικού χαρακτήρα για τον Τύπο, οι οποίες κάλυψαν διάφορα θέματα.

5.3. Διαχείριση πόρων

5.3.1. Ανθρώπινοι πόροι

Στο πεδίο των ανθρώπινων πόρων, η πρόσληψη επαρκώς καταρτισμένου προσωπικού, το οποίο αναμένεται να αποτελέσει τη σταθερή βάση του εργατικού δυναμικού του SRB, τόσο σε λειτουργικούς όσο και σε υποστηρικτικούς τομείς, παρέμεινε στο επίκεντρο των δραστηριοτήτων των ανθρώπινων πόρων το 2018 και συνοδεύτηκε από πολιτικές και την παροχή υπηρεσιών στους τομείς της εκμάθησης και της επαγγελματικής εξέλιξης.

⁽¹⁸⁾ <https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/fp0418900enn.pdf>

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

- ▶ Εντατικοποίηση προσλήψεων: Πέραν της πρόσληψης προσωπικού από τους εφεδρικούς καταλόγους επιτυχόντων που είναι σε ισχύ, το 2018 το SRB ολοκλήρωσε 21 νέες διαδικασίες επιλογής έκτακτων υπαλλήλων, στο πλαίσιο των οποίων έλαβε περίπου 2 500 αιτήσεις. Έτσι, το 2018 το SRB ήταν σε θέση να υποδεχθεί 95 νεοπροσληφθέντες. Εκτός των 6 μόνιμων μελών του συμβουλίου, το προσωπικό του SRB περιλαμβάνει 315 υπαλλήλους (αυξημένοι κατά 24 % σε σύγκριση με το 2017) και 19 αποσπασμένους εθνικούς εμπειρογνώμονες (αυξημένοι κατά 27 % σε σύγκριση με το 2017). Το ποσοστό εναλλαγής του έτους ανήλθε σε 7%.
- ▶ Το 2018 το SRB προσέφερε στο προσωπικό του 302 σεμινάρια κατάρτισης (σεμινάρια σε αίθουσες διδασκαλίας, ενημερωτικά σεμινάρια, εργαστήρια ή ανεπίσημα σεμινάρια), καλύπτοντας 150 ημέρες κατάρτισης για την ανάπτυξη τεχνικών δεξιοτήτων, κοινωνικών δεξιοτήτων και των αντίστοιχων δεξιοτήτων στον τομέα των ΤΠΕ.
- ▶ Επιπλέον, ο οργανισμός ενέκρινε την εφαρμογή κανόνων για τους μάρτυρες δημόσιου συμφέροντος, πραγματοποιώντας ένα σημαντικό βήμα για τον εντοπισμό, την κοινοποίηση και τη διαχείριση των περιστατικών απάτης μέσω εμπιστευτικών και ασφαλών διαύλων. Άλλωστε, επιτελέστηκε σημαντικό έργο όσον αφορά την εφαρμογή της πολιτικής για την πρόληψη των παρενοχλήσεων.

5.3.2. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση

Στην παρούσα ενότητα εξετάζονται οι δραστηριότητες που αφορούν τη γενική χρηματοοικονομική διαχείριση του SRB, καθώς και τον χρηματοοικονομικό προγραμματισμό και την πληροφόρησή του. Εξετάζονται η επίβλεψη και η διαφύλαξη των πράξεων ορθής εκτέλεσης του προϋπολογισμού, καθώς και λογιστικές πράξεις και πράξεις διαχείρισης διαθεσίμων. Επιπλέον, η μονάδα οικονομικών και δημόσιων συμβάσεων διαχειρίζεται και παρέχει συμβουλές για την προετοιμασία, την έναρξη των διαδικασιών, την ενημέρωση και τη δημοσίευση των προκηρύξεων των δημόσιων συμβάσεων του SRB.

Από την πλευρά των εσόδων, ως εισόδημα αναγνωρίστηκε το ποσό των 104,1 εκατ. EUR, το οποίο είναι αντίστοιχο του ύψους των δαπανών του 2018.

Στο σκέλος των δαπανών, σύμφωνα με τον πίνακα εκτέλεσης του προϋπολογισμού, ποσό άνω των 42,6 εκατ. EUR διατέθηκε για το προσωπικό, περίπου 13,2 εκατ. EUR διατέθηκαν για λοιπές διοικητικές δαπάνες (μισθώματα, υποστήριξη ΤΠΕ κλπ.) και σχεδόν 48,4 εκατ. EUR διατέθηκαν για λειτουργικές δαπάνες (βλ. παράρτημα 3).

ΕΣΟΔΑ

Σύμφωνα με τον κανονισμό SRMR, το SRB χρηματοδοτείται μέσω των εισφορών των οντοτήτων που τελούν υπό την ευθύνη του.

Οι εισφορές για τον διοικητικό προϋπολογισμό του SRB του 2018 διέπονταν από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής⁽¹⁹⁾ σχετικά με το οριστικό σύστημα των εισφορών.

Στις 8 Ιανουαρίου 2018 τέθηκε σε ισχύ νέος κανονισμός για το οριστικό σύστημα των διοικητικών εισφορών, ο οποίος καλύπτει τις δαπάνες λειτουργίας του SRB (κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής). Ο κανονισμός αυτός αντικαθιστά το μεταβατικό σύστημα που ίσχυε από την ημερομηνία έναρξης των δραστηριοτήτων του SRB (Νοέμβριος 2014) και ορίζει επιγραμματικά το μόνιμο σύστημα χρηματοδότησης των διοικητικών δαπανών του SRB.

Στο πλαίσιο του νέου συστήματος, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Τραπεζική Ένωση πρέπει να συμβάλλουν στις διοικητικές δαπάνες του SRB. Το ίδιο ισχύει και για όλες τις μητρικές επιχειρήσεις

⁽¹⁹⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής, της 14ης Σεπτεμβρίου 2017, σχετικά με το οριστικό σύστημα των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, ΕΕ L 337 της 19.12.2017, α. 6.

(συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών), τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τα χρηματοπιστωτικά τραπεζικά ιδρύματα που υπόκεινται στην ενοποιημένη εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ»).

Το 2018 το SRB εισέπραξε επιτυχώς διοικητικές εισφορές ύψους 91,4 εκατ. EUR ⁽²⁰⁾ από 2 727 τραπεζικά ιδρύματα.

ΔΑΠΑΝΕΣ

Στις δαπάνες του προϋπολογισμού περιλαμβάνονται πληρωμές που εκτελούνται με πιστώσεις του τρέχοντος έτους και με πιστώσεις που μεταφέρονται από το προηγούμενο οικονομικό έτος. Στις παραγράφους που ακολουθούν συνοψίζεται η εκτέλεση των πιστώσεων ανά τίτλο. Λεπτομερέστερη ανάλυση παρέχεται στο παράρτημα 3.

Το 2018 το SRB καθόρισε 369 αναλήψεις υποχρεώσεων από τον προϋπολογισμό, οι οποίες ανέρχονταν συνολικά σε 67,4 εκατ. EUR στο μέρος I του προϋπολογισμού και σε 62,1 εκατ. EUR στο μέρος II, ενώ εκτέλεσε 2 386 πληρωμές συνολικού ύψους 51,1 εκατ. EUR στο ΜΕΡΟΣ I και 58,2 εκατ. EUR στο μέρος II. Επίσης με τις μεταφερόμενες πιστώσεις πληρωμών εκτελέστηκαν 408 πληρωμές ύψους 14,7 εκατ. EUR. Το 2018 το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού ανήλθε σε 64,7% για τις πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων και σε 49,1% για τις πιστώσεις πληρωμών. Το ποσό των πιστώσεων που μεταφέρθηκαν στο 2019 ανήλθε σε 16,3 εκατ. EUR και το συνολικό ποσοστό μεταφοράς ανήλθε στο 24,2% των πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων. Από το συνολικό ποσό που μεταφέρθηκε στο 2019, περίπου 6,2 εκατ. EUR (38 %) αφορούν έκτακτες ανάγκες του SRB.

ΤΙΤΛΟΣ 1: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο προϋπολογισμός του 2018 (μετά τις μεταφορές) για τον τίτλο 1 ανήλθε σε 42,6 εκατ. EUR, από τα οποία είχαν δεσμευθεί τα 36,8 εκατ. EUR (ποσοστό εκτέλεσης 86,4 %). Το τελικό ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν ανήλθε σε 36,1 εκατ. EUR και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 98,2% του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.

Ο βασικός τομέας δαπανών αφορούσε το εν ενεργεία προσωπικό του SRB. 33,7 εκατ. EUR διατέθηκαν για σκοπούς μισθοδοσίας (βασικοί μισθοί, οικογενειακά επιδόματα, επιδόματα αποδημίας, εγκατάστασης και εκπατισμού, ασφάλιση, συνταξιοδοτικά δικαιώματα κλπ.). 0,8 εκατ. EUR διατέθηκαν για προσωρινό προσωπικό και 0,4 εκατ. EUR για σκοπούς κατάρτισης.

ΤΙΤΛΟΣ 2: ΔΑΠΑΝΕΣ ΥΠΟΔΟΜΩΝ

Ο προϋπολογισμός του 2018 (μετά τις μεταφορές) για τον τίτλο 2 ανήλθε σε 13,2 εκατ. EUR. Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν υποχρεώσεις συνολικού ύψους 11,5 εκατ. EUR, ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 87,6%. Το τελικό ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν υπερέβη ελαφρώς τα 9 εκατ. EUR και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 78,9% του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.

Οι βασικοί τομείς δαπανών αφορούσαν τη μίσθωση των εγκαταστάσεων (3 εκατ. EUR), υποδομές ΤΠΕ (3,3 εκατ. EUR), την ασφάλεια και συντήρηση του κτιρίου (1,2 εκατ. EUR).

ΤΙΤΛΟΣ 3: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Ο Τίτλος 3 αφορά αποκλειστικά τις λειτουργικές δαπάνες που σχετίζονται με την εφαρμογή του κανονισμού SRMR. Ο προϋπολογισμός που εγκρίθηκε για το 2018 ανήλθε σε 48,4 εκατ. EUR.

⁽²⁰⁾ Στο ποσό αυτό συμπεριλαμβάνεται το ποσό του προϋπολογισμού του τελευταίου οικονομικού έτους για το οποίο έχουν δημοσιευθεί τελικοί λογαριασμοί (Υ-2).

Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν υποχρεώσεις ύψους 19 εκατ. EUR, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 39,4%. Το τελικό ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν ανήλθε σε 5,9 εκατ. EUR και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 30,8 % του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.

Ο τομέας στον οποίο ο ρυθμός εκτέλεσης του προϋπολογισμού ήταν χαμηλότερος αφορούσε το ταμείο λόγω των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης για την υλοποίηση επενδύσεων οι οποίες, μολονότι είχαν προϋπολογιστεί σε 6 εκατ. EUR, απορρόφησαν τελικά πολύ μικρότερο ποσό (1,1 εκατ. EUR).

Ο χαμηλός ρυθμός εκτέλεσης του προϋπολογισμού για τις έκτακτες ανάγκες του SRB οφειλόταν στις χαμηλές δαπάνες των συμβουλευτικών υπηρεσιών, καθώς το SRB χρειάστηκε τελικά να διαχειριστεί λιγότερες πιθανές διαδικασίες εξυγίανσης και δικαστικών προσφυγών από ό,τι είχε εκτιμηθεί. Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων των έκτακτων αναγκών, η εκτέλεση είναι λιγότερο προβλέψιμη σε σύγκριση με άλλους τομείς και, ως εκ τούτου, δεν υπάρχει ετήσιος στόχος.

Οι τομείς δαπανών αφορούν μελέτες και συμβουλευτικές υπηρεσίες (δηλαδή έκτακτες ανάγκες του SRB) για την εφαρμογή του προγράμματος εργασίας του SRB, νομικές υπηρεσίες και δικαστικές προσφυγές, την ανάπτυξη και συντήρηση των ΤΠΕ, με σκοπό κυρίως τη στήριξη του σχεδιασμού των εξυγιάνσεων και των δραστηριοτήτων λήψης αποφάσεων, καθώς επίσης και δαπάνες εξωτερικής ανάθεσης για την υλοποίηση επενδύσεων.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Τα αποτελέσματα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού⁽²¹⁾ για το 2018 υπολογίζονται σε 50,4 εκατ. EUR (30,4 εκατ. EUR το 2017) και θα καταχωριστούν στον προϋπολογισμό του 2019 αφού προηγουμένως εγκριθούν από την ολομέλεια του SRB τον Σεπτέμβριο του 2019.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

- ▶ Ολοκλήρωση του νέου διοικητικού μηχανισμού είσπραξης εισφορών στο πλαίσιο του νέου συστήματος που οδήγησε στην επιτυχή τιμολόγηση και είσπραξη των εισφορών του διοικητικού προϋπολογισμού 2018 από τα 2 727 συνολικά τραπεζικά ιδρύματα (103 τραπεζικά ιδρύματα το 2017).
- ▶ Το 98,7 % των πληρωμών εκτελέστηκαν εγκαίρως, υπερβαίνοντας τον βασικό δείκτη αποδοτικότητας του 2018, καθώς ο στόχος για την έγκαιρη πληρωμή των τιμολογίων είχε οριστεί στο 90 %.

5.3.3. Οριστικοί λογαριασμοί του 2018

Οι οριστικοί λογαριασμοί του 2018 απεικονίζουν την οικονομική κατάσταση του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2018, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων του, τις ταμειακές του ροές και τις μεταβολές του καθαρού ενεργητικού του οικονομικού έτους σύμφωνα με τον δημοσιονομικό κανονισμό του και τους λογιστικούς κανόνες της ΕΕ που ενέκρινε ο υπόλογος της Επιτροπής.

Στο τέλος του 2018, μετά την είσπραξη των εκ των προτέρων εισφορών, των διοικητικών εισφορών και των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής (ΑΔΠ), καταγράφηκε σημαντική αύξηση του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού/παθητικού από 17,46 δισ. EUR σε 25 δισ. EUR. Η αύξηση των στοιχείων ενεργητικού έχει πάψει να αποτυπώνεται στον όγκο των μετρητών που βρίσκονται στη διάθεση της τράπεζας. Απεικονίζεται ωστόσο στην αύξηση των διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού σε 7,35 δισ. EUR λόγω της έναρξης των επενδυτικών δραστηριοτήτων τον Μάιο του 2018.

Οι εκ των προτέρων εισφορές για το ΕΤΕ που εισπράχθηκαν το 2018 αύξησαν τα έσοδα σε 6,75 δισ. EUR. Μετά την αφαίρεση των συναφών επιλέξιμων δαπανών για τη διατήρηση των εν λόγω κεφαλαίων στους λογαριασμούς εθνικών κεντρικών τραπεζών, το χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα του έτους ήταν 6,70 δισ. EUR, αυξάνοντας το καθαρό ενεργητικό του SRB σε 22,05 δισ. EUR.

⁽²¹⁾ Λεπτομέρειες για το αποτέλεσμα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού παρουσιάζονται στους οριστικούς λογαριασμούς του 2018 (βλ. Παράρτημα 6). Τα στοιχεία αυτά θα αναρτηθούν στον ιστότοπο του SRB στο γ' τρίμηνο του 2019.

Όσον αφορά το διοικητικό σκέλος των οριστικών λογαριασμών του 2018, το SRB τιμολόγησε και εισέπραξε από τα τραπεζικά ιδρύματα 91,40 εκατ. EUR αφού αξιοποίησε αδιάθετα κεφάλαια ύψους 12,77 εκατ. EUR, τα οποία είχαν συσσωρευτεί από προηγούμενες λογιστικές περιόδους. Προκειμένου να ισορροπήσει τις συνολικές διοικητικές δαπάνες με τις λειτουργικές δαπάνες του έτους, το 2018 αναγνωρίστηκαν έσοδα από τις διοικητικές εισφορές ύψους 59,79 εκατ. EUR. Ως εκ τούτου, δεν προκύπτει καθαρό ενεργητικό από τις διοικητικές δραστηριότητες του SRB.

Όσον αφορά τις διοικητικές δαπάνες, το 66 % (2017 65 %) των διοικητικών δαπανών του SRB συνδέονταν με το προσωπικό ενώ το 24 % (2017: 18 %) συνδέονταν με άλλες σημαντικές διοικητικές δαπάνες (μισθώσεις και στήριξη ΤΠΕ).

Ενώ το 2017 οι λειτουργικές δαπάνες αντιστοιχούσαν στο 30 % των συνολικών δαπανών, το 2018 οι δαπάνες αυτές κατέγραψαν σημαντική μείωση, αντιπροσωπεύοντας το 15 % των συνολικών δαπανών. Η διαφορά αυτή αποδίδεται στην κατακόρυφη μείωση των δαπανών που συνδέονται με τα έξοδα μελετών και συμβουλευτικών υπηρεσιών (όπως π.χ. η χρηματοοικονομική αποτίμηση) για πιθανές εξυγιάνσεις και δικαστικές προσφυγές.

Στο παράρτημα 6 παρέχονται η «Έκθεση οικονομικής κατάστασης» της 31ης Δεκεμβρίου 2018 και η «Κατάσταση οικονομικών αποτελεσμάτων» για το 2018.

Οι οικονομικές καταστάσεις του SRB για το 2018 θα είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο του SRB το γ' τρίμηνο του 2019.

5.3.4. Δημόσιες συμβάσεις

Το ετήσιο πρόγραμμα σύναψης δημόσιων συμβάσεων του SRB για το 2018 καταρτίστηκε σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις για τις δημόσιες συμβάσεις που περιλαμβάνονται στον δημοσιονομικό κανονισμό της ΕΕ.



Οι διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων που προκηρύχθηκαν το 2018 είχαν κυρίως σκοπό να διασφαλίσουν ότι οι λειτουργικές δραστηριότητες εκπληρώνουν τις ανάγκες του 2018 και να συμβάλουν στη βελτίωση της αποδοτικότητας. Το SRB ανέθεσε με επιτυχία δημόσιες συμβάσεις για όλες τις αναγκαίες υπηρεσίες και τα αγαθά που ζήτησαν οι επιμέρους μονάδες κατά τη διάρκεια του 2018. Όσον αφορά τον προγραμματισμό των μελλοντικών συμβάσεων του SRB, η εφαρμογή του ενδεικτικού προγράμματος μελλοντικών συμβάσεων βελτιώθηκε αισθητά σε σύγκριση με το 2017 λόγω της τακτικής παρακολούθησης και αναπροσαρμογής του προγράμματος. Όσον αφορά το διοικητικό σκέλος, το SRB αξιοποίησε σε μεγάλο βαθμό συμβάσεις που είχαν συναφθεί από την Επιτροπή και άλλες οντότητες.

Το 2018 η ομάδα δημόσιων συμβάσεων επικεντρώθηκε στην τεκμηρίωση των μεθόδων και διαδικασιών και στην επικαιροποίηση των υποδειγμάτων της με σκοπό την εναρμόνισή τους με τον νέο δημοσιονομικό κανονισμό της ΕΕ που τέθηκε σε ισχύ τον Αύγουστο του 2018⁽²²⁾. Παρασχέθηκε επίσης εντατική κατάρτιση στους εσωτερικούς πελάτες. Επιπλέον, εκτελέστηκαν προπαρασκευαστικές εργασίες για την ψηφιοποίηση και την εφαρμογή του συστήματος των ηλεκτρονικών δημόσιων συμβάσεων, το οποίο περιλαμβάνει εσωτερικά εργαλεία παρακολούθησης και εξωτερικές πλατφόρμες για τις ηλεκτρονικές δημόσιες συμβάσεις, όπως π.χ. το «e-Tendering» (ηλεκτρονική δημοσίευση των προκηρύξεων), το «e-Submission» (ηλεκτρονική υποβολή προσφορών) και το «e-Invoicing» (ηλεκτρονική τιμολόγηση).

Αναλυτική παρουσίαση των διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων του 2018 περιλαμβάνεται στο παράρτημα 7.

5.4. Διακυβέρνηση

5.4.1. Εσωτερικές νομικές συμβουλές και δικαστικές προσφυγές

Η νομική υπηρεσία του SRB αποτελείται από το εσωτερικό τμήμα του SRB που αναφέρεται απευθείας στον διευθυντή του SRB. Ο ρόλος της νομικής υπηρεσίας του SRB είναι διττός: i) παρέχει εσωτερικές νομικές συμβουλές σε όλες τις μονάδες του SRB και ii) διαχειρίζεται τις προσφυγές που κινούνται ενώπιον των ευρωπαϊκών δικαιοδοτικών σωμάτων.

Όσον αφορά τον ρόλο της νομικής υπηρεσίας, επικουρεί το SRB, όλες τις εσωτερικές μονάδες εξυγίανσης του οργανισμού, αλλά και άλλα τμήματα ως εσωτερικό οριζόντιο τμήμα που παρέχει νομικές συμβουλές και καλύπτει όλες τις σημαντικές δραστηριότητες και τους τομείς ευθύνης του SRB.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2018

Το 2018 η νομική υπηρεσία του SRB συνέχισε να παρέχει εσωτερικές νομικές συμβουλές που αφορούσαν, μεταξύ άλλων, τους βασικούς τομείς του σχεδιασμού της εξυγίανσης, τον καθορισμό της απαίτησης MREL και σχετικές πολιτικές και εγχειρίδια, διαδικασίες εξυγίανσης, ζητήματα σχετικά με το ΕΤΕ, τη διεθνή συνεργασία και τη συνεργασία μεταξύ των τραπεζικών ιδρυμάτων, όπως επίσης και τη διαχείριση πόρων.

Όσον αφορά τον ρόλο της διαχείρισης των προσφυγών ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου, η νομική υπηρεσία συμμετέχει τόσο στην εκπόνηση και προετοιμασία των γραπτών δηλώσεων που ζητούν τα δικαιοδοτικά σώματα του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σε συνδυασμό με την παροχή εξωτερικών συμβουλών, όσο και στην προετοιμασία για τις σχετικές ακροάσεις.

Όσον αφορά τις προσφυγές που εκκρεμούν ενώπιον των δικαιοδοτικών σωμάτων του Δικαστηρίου το 2018, αναφέρονται οι ακόλουθες υποθέσεις:

⁽²²⁾ Κανονισμός (ΕΕ, Ευρατόμ) 2018/1046 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουλίου 2018, σχετικά με τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στον γενικό προϋπολογισμό της Ένωσης.

- 1) Ενενήντα εννέα αγωγές για την εξυγίανση της Banco Popular υποβλήθηκαν από πρώην μετόχους και πιστωτές της τράπεζας. Οι αγωγές στρέφονται, μεταξύ άλλων, κατά του SRB και εκκρεμούν ενώπιον του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου. Από αυτές τις 99 υποθέσεις, το Γενικό Δικαστήριο εντόπισε και επέλεξε έξι πιλοτικές υποθέσεις –στις πέντε από αυτές το SRB έχει την ιδιότητα του εναγομένου και στην έκτη υπόθεση το SRB συμμετέχει ως παρεμβαίνον– για να προχωρήσει στον δεύτερο γύρο της γραπτής διαδικασίας και της ακρόασης. Οι υπόλοιπες υποθέσεις εκκρεμούν έως ότου εκδοθεί οριστική απόφαση για αυτές τις έξι πιλοτικές υποθέσεις.
- 2) Δεκαπέντε αγωγές για τις εκ των προτέρων εισφορές των ετών 2016, 2017 και 2018 που προορίζονται για το ΕΤΕ υποβλήθηκαν από τράπεζες. Οι αγωγές αυτές στρέφονται κατά του SRB και εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου. Όσον αφορά τις προσφυγές για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016 που κινήθηκαν ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης το 2016, μία από αυτές αποσύρθηκε και άλλη μία (αίτηση ασφαλιστικών μέτρων) απορρίφθηκε.
- 3) Δύο αγωγές για την απόφαση του SRB να μην εγκρίνει σχέδιο εξυγίανσης για την τράπεζα ABLV Bank, AS, οι οποίες υποβλήθηκαν από την ίδια την τράπεζα και από πρώην μέτοχο της εν λόγω τράπεζας, εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- 4) Πέντε αγωγές για τις αποφάσεις που έλαβε το SRB στο πλαίσιο της πρόσβασης του κοινού σε έγγραφα και/ή του καθεστώτος πρόσβασης στα αρχεία βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 και του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001.

5.4.2. Εταιρική γραμματεία

Η εταιρική γραμματεία συνέχισε να επικουρεί το Συμβούλιο Εξυγίανσης και να εργάζεται για τη σταθεροποίηση της εσωτερικής διακυβέρνησης και για τη θεσμική αρτιότητα των διαδικασιών λήψης αποφάσεων. Το έργο της επικεντρώνεται στην οργάνωση των συνεδριάσεων του συμβουλίου ανάλογα με την εκάστοτε σύνθεσή του, στις προσωπικές συναντήσεις και στις γραπτές διαδικασίες. Συνολικά, το συμβούλιο του SRB οργάνωσε μέσω των διάφορων συνθέσεών του 40 συνεδριάσεις και 276 γραπτές διαδικασίες.

5.4.3. Συμμόρφωση

Η ομάδα συμμόρφωσης κατάφερε να τοποθετήσει τα ζητήματα δεοντολογίας και συμμόρφωσης στο επίκεντρο των καθημερινών δραστηριοτήτων του SRB. Στο πλαίσιο αυτό, η ομάδα εξακολουθεί να αναπτύσσει τις τακτικές της δραστηριότητες και, μεταξύ άλλων, να παρέχει συμβουλές σε θέματα δεοντολογίας και συμμόρφωσης, να παρακολουθεί τις υποχρεώσεις των μελών του προσωπικού σε σχέση με την κοινοποίηση στοιχείων και να διαχειρίζεται τους κινδύνους της συμμόρφωσης.

Η ομάδα συμμόρφωσης επικουρεί επί του παρόντος το προσωπικό στους ακόλουθους τρεις βασικούς τομείς:

- ▶ Εσωτερικοί κανόνες: χάραξη πολιτικών συμμόρφωσης και κατευθυντήριων γραμμών σε βασικά θέματα και παροχή συμβουλών σε άλλες μονάδες για τον τομέα της ειδικεύσεώς της και σε σχέση με τη δεοντολογία και τη συμμόρφωση.
- ▶ Ευαισθητοποίηση για τη δεοντολογία και τη συμμόρφωση. Διάφορες δραστηριότητες ευαισθητοποίησης με σκοπό την εξοικείωση των μελών του προσωπικού του SRB με τους κανόνες δεοντολογίας και συμμόρφωσης μέσω της έκδοσης ενημερωτικών δελτίων και διοργάνωση υποχρεωτικών εκπαιδευτικών σεμιναρίων σχετικά με θέματα συμμόρφωσης.
- ▶ Στήριξη των επιχειρηματικών τομέων του SRB. Σε καθημερινή βάση, η ομάδα συμμόρφωσης παρέχει συμβουλές σε μέλη του προσωπικού για θέματα δεοντολογίας και συμμόρφωσης.

Κατά τη διάρκεια του 2018 η ομάδα συμμόρφωσης απάντησε σε περισσότερες από 200 μεμονωμένες ερωτήσεις και βοήθησε τα μέλη του προσωπικού του SRB να διασφαλίσουν τη συμμόρφωση με τους εσωτερικούς κανόνες και τον κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης.

5.4.4. Εσωτερικός λογιστικός έλεγχος

Σύμφωνα με τον χάρτη εσωτερικού λογιστικού ελέγχου, κατά τον εσωτερικό λογιστικό έλεγχο παρέχονται αντικειμενικές διαβεβαιώσεις, συμβουλές και χρήσιμες πληροφορίες με βάση τους κινδύνους που υπάρχουν. Μέσω των εκθέσεων και των συστάσεων που διατυπώνονται, ο εσωτερικός έλεγχος βοηθά το SRB να επιτύχει τους στόχους του, επιφέροντας μια συστηματική και πειθαρχημένη προσέγγιση για την αξιολόγηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης, ελέγχου και διακυβέρνησης κινδύνων.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

Το 2018 η ομάδα εσωτερικού λογιστικού ελέγχου ολοκλήρωσε:

- ▶ τρεις λογιστικούς ελέγχους διασφάλισης για τις διοικητικές εισφορές, την εξωτερική ανάθεση και τη χρήση συμβούλων, καθώς επίσης και για την εξωτερική ανάθεση των επενδύσεων του Ταμείου·
- ▶ συμβουλευτική διαδικασία για τη διαχείριση και κατανομή πόρων· και
- ▶ λογιστικούς ελέγχους παρακολούθησης για τις αποστολές και τις εκ των προτέρων εισφορές του Ταμείου.

Στο τέλος του έτους βρισκόταν σε εξέλιξη λογιστικός έλεγχος για τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης και λογιστικός έλεγχος παρακολούθησης για τις δημόσιες συμβάσεις.

Πέραν του προγράμματος λογιστικών ελέγχων, η ομάδα εσωτερικού λογιστικού ελέγχου εκτέλεσε πρόσθετα καθήκοντα μετά από αίτημα της Διεύθυνσης διατηρώντας, μεταξύ άλλων, τη γενική εποπτεία του εσωτερικού λογιστικού ελέγχου στο SRB και εξετάζοντας εξονυχιστικά τις εξαιρέσεις και τις περιπτώσεις μη συμμόρφωσης.

5.4.5. Εξωτερικός λογιστικός έλεγχος

Το ΕΕΣ εκπονεί εκθέσεις για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB σε κάθε οικονομικό έτος, οι οποίες περιλαμβάνουν δήλωση αξιοπιστίας όσον αφορά τους ετήσιους λογαριασμούς, καθώς και δήλωση σχετικά με τη νομιμότητα και την κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί. Το 2018 το ΕΕΣ δημοσίευσε την έκθεση ελέγχου του για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για το οικονομικό έτος 2017 ⁽²³⁾. Το ΕΕΣ καλούσε στις διαπιστώσεις του το SRB να βελτιωθεί στους ακόλουθους τομείς:

- ▶ έγκαιρη εκτέλεση πληρωμών·
- ▶ προγραμματισμός μελλοντικών δημόσιων συμβάσεων·
- ▶ πιθανή χρήση διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων με διαπραγμάτευση·
- ▶ χρήση του εργαλείου των ηλεκτρονικών δημόσιων συμβάσεων της Επιτροπής (e-Procurement)·
- ▶ πιθανή χρήση του ιστοτόπου του Ευρωπαϊκού Οργανισμού Επιλογής Προσωπικού για τη δημοσίευση των προκηρύξεων θέσεων εργασίας του οργανισμού.

⁽²³⁾ 2017 Ο έλεγχος των οργανισμών της ΕΕ εν συντομία: Παρουσίαση της ετήσιας έκθεσης του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου σχετικά με τους οργανισμούς της ΕΕ για το οικονομικό έτος 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_EL.pdf)

Το 2018 το ΕΕΣ δημοσίευσε επίσης ειδική έκθεση για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις ⁽²⁴⁾ του 2017 με συστάσεις που αφορούσαν:

- ▶ ολοκλήρωση των λογιστικών κατευθυντήριων οδηγιών για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκειμένου να εφαρμοστούν στους ετήσιους λογαριασμούς του 2018·
- ▶ ανάγκη για συνεχή αξιολόγηση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων με βάση προσδιορίσιμες ποσοτικές απαιτήσεις, δικαστικές αποφάσεις και ιστορικά στοιχεία·
- ▶ καθιέρωση επαρκών διαδικασιών και δικλίδων ελέγχου ώστε να διασφαλίζονται η ακρίβεια, η πληρότητα και το επίκαιρο των πληροφοριών που λαμβάνονται από τις ΕΑΕ.

Επιπλέον, οι ετήσιοι λογαριασμοί ελέγχονται από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή. Το 2018 ο εξωτερικός ελεγκτής δημοσίευσε τη χωρίς επιφυλάξεις έκθεση ελέγχου του για την αξιοπιστία των τελικών ετήσιων λογαριασμών του SRB για το 2017.

Τόσο το ΕΕΣ όσο και ο εξωτερικός ελεγκτής του SRB παρακολούθησαν επίσης την κατάσταση των συστάσεων που είχαν εκδοθεί τα προηγούμενα έτη.

5.4.6. Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου

Στα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου (ΠΕΕ) προσδιορίζονται οι προσδοκίες και οι απαιτήσεις για τη δημιουργία ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικών ελέγχων, το οποίο θα παρέχει εύλογες διασφαλίσεις για την επίτευξη των στόχων του SRB. Αυτά τα πρότυπα ελέγχου αναπτύχθηκαν σύμφωνα με τα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου (ΠΕΕ) της Επιτροπής, τα οποία βασίζονται στα πρότυπα της Διεθνούς Επιτροπής Οργανισμών Χορηγίας. Τα πρότυπα καλύπτουν τους τομείς της αποστολής, των τιμών, των πράξεων, των πόρων, των δραστηριοτήτων ελέγχου, του σχεδιασμού, της κοινοποίησης στοιχείων, της επικοινωνίας, της διαχείρισης κινδύνου, της αξιολόγησης και των διαδικασιών λογιστικού ελέγχου. Κάθε πρότυπο αποτελείται από μια σειρά απαιτήσεων, οι οποίες πρέπει να πληρούνται. Λόγω του ραγδαία αυξανόμενου μεγέθους του οργανισμού, επιδιώκεται η συνεχής ανάπτυξη του πλαισίου.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2018

- ▶ Το 2018 το SRB διενήργησε τριμηνιαίους ελέγχους προκειμένου να εξακριβώσει την πορεία εφαρμογής του εκάστοτε ΠΕΕ στο SRB. Το πλαίσιο καλύπτει 16 ΠΕΕ, τα οποία είναι απαραίτητα προκειμένου να καθοριστεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, να προωθηθεί η σαφής λογοδοσία της διοίκησης και να εξασφαλιστεί η εποπτεία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου από το SRB.
- ▶ Το SRB ολοκλήρωσε το στάδιο του εντοπισμού κινδύνων, στο πλαίσιο της άσκησης της εκτίμησης κινδύνου σε όλους τους τομείς του SRB, χρησιμοποιώντας ερωτηματολόγιο για την εκτίμηση κινδύνου.
- ▶ Το SRB ολοκλήρωσε το στάδιο της ανάλυσης του προγράμματος που είχε εκπονήσει για τη διαχείριση της επιχειρησιακής συνέχειας.
- ▶ Το SRB βελτίωσε τη διαχείριση των περιστατικών μη συμμόρφωσης και τη διαδικασία κοινοποίησης εξαιρέσεων.

⁽²⁴⁾ Έκθεση δυνάμει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις (του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου, της Επιτροπής ή άλλων) απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού αυτού για το οικονομικό έτος 2017 συνοδευόμενη από τις απαντήσεις του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, της Επιτροπής και του Συμβουλίου (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_EL.pdf)

6. ΟΜΑΔΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ

Η αρμοδιότητα της ομάδας εξέτασης προσφυγών του SRB, η οποία καθιερώνεται με το άρθρο 85 (κανονισμός SRMR), περιλαμβάνει τον έλεγχο συγκεκριμένων αποφάσεων που αφορούν τις τράπεζες. Οι αποφάσεις αυτές αφορούν τομείς όπως ο καθορισμός της απαίτησης MREL, τα εμπόδια που δυσχεραίνουν την εξυγίανση, οι απλουστευμένες υποχρεώσεις για ορισμένα τραπεζικά ιδρύματα, οι αποφάσεις που λαμβάνονται από το συμβούλιο του SRB με αφορμή αιτήσεις χορήγησης πρόσβασης του κοινού σε έγγραφα, όπως επίσης και η συνεισφορά των τραπεζικών ιδρυμάτων στις διοικητικές δαπάνες του συμβουλίου.

Η ομάδα εξέτασης προσφυγών αποτελείται από πέντε μέλη και δύο αναπληρωματικά μέλη που είναι απολύτως ανεξάρτητα και δεν απασχολούνται από το SRB. Η γραμματεία της ομάδας εξέτασης προσφυγών συνδυάστηκε σε οργανωτικό επίπεδο με τα μεμονωμένα καθήκοντα του γραφείου προστασίας δεδομένων του SRB τον Ιούλιο του 2018. Διατήρησε μάλιστα την ανεξαρτησία της από τα άλλα λειτουργικά τμήματα του SRB. Η γραμματεία της ομάδας εξέτασης προσφυγών επικουρεί τα μέλη, καλύπτοντας διάφορες πτυχές του έργου τους, από τη διαχείριση υποθέσεων μέχρι τη λειτουργική υποστήριξη. Το 2018 η γραμματεία περιλάμβανε δύο μέλη του προσωπικού του SRB και έναν αποσπασμένο εθνικό εμπειρογνώμονα (SNE).

ΒΑΣΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ ΤΟ 2018

- ▶ Λόγω της εξυγίανσης της Banco Popular τον Ιούνιο του 2017, από τον Σεπτέμβριο του 2017 η ομάδα εξέτασης προσφυγών λάμβανε συνεχώς προσφυγές κατά των επιβεβαιωτικών αποφάσεων του SRB για την απαγόρευση της πρόσβασης σε έγγραφα που συνδέονταν με τη διαδικασία εξυγίανσης της Banco Popular.

Για ορισμένες από αυτές τις υποθέσεις εκδόθηκε απόφαση στο τέλος του 2017 μετά την πρώτη ακρόαση των μερών. Για τις υπόλοιπες υποθέσεις η απόφαση επρόκειτο να εκδοθεί εντός του 2018. Αργότερα, και συγκεκριμένα εντός του 2018, η ομάδα εξέτασης προσφυγών έλαβε πολλές συμπληρωματικές προσφυγές κατά των επιβεβαιωτικών αποφάσεων του SRB. Τον Απρίλιο του 2018 πραγματοποιήθηκε δεύτερη κοινή ακρόαση στις Βρυξέλλες. Στις 19 Ιουνίου 2018 η ομάδα εξέτασης προσφυγών εξέδωσε 11 αποφάσεις για τις υποθέσεις που αφορούσαν τη χορήγηση πρόσβασης σε έγγραφα. Στο τέλος του 2018 συνολικά 15 υποθέσεις που αφορούσαν τη χορήγηση πρόσβασης σε έγγραφα στο πλαίσιο της εξυγίανσης της Banco Popular εξακολουθούσαν να εκκρεμούν ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών και βρίσκονταν σε διαφορετικά στάδια της διαδικασίας.

- ▶ Εντός του 2018 η ομάδα εξέτασης προσφυγών ενέκρινε επίσης μια σειρά από αποφάσεις ⁽²⁵⁾ σχετικά με την υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να συμβάλλουν στο (οριστικό) σύστημα των διοικητικών εισφορών.
- ▶ Στις 16 Οκτωβρίου 2018, μετά από ακρόαση των μερών, η ομάδα εξέτασης προσφυγών ενέκρινε απόφαση σχετικά με τον καθορισμό της απαίτησης MREL σε ενοποιημένο επίπεδο για συγκεκριμένο τραπεζικό όμιλο· η απόφαση μάλιστα είχε προσβληθεί.

⁽²⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. ΔΗΛΩΣΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ

Η υπογράφουσα Elke König, πρόεδρος του συμβουλίου και διευθύντρια του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, με την ιδιότητα του διατάκτη:

Δηλώνω ότι τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην παρούσα έκθεση αποδίδουν αληθή και ακριβή εικόνα ⁽²⁶⁾.

Παρέχω την εύλογη διαβεβαίωση ότι οι πόροι που διατέθηκαν για τις δραστηριότητες της παρούσας έκθεσης έχουν αξιοποιηθεί για τους επιδιωκόμενους σκοπούς σύμφωνα με τις αρχές της χρηστής δημοσιονομικής διαχείρισης, καθώς και ότι οι θεσπισθείσες διαδικασίες ελέγχου παρέχουν τις απαραίτητες εγγυήσεις όσον αφορά τη νομιμότητα και την κανονικότητα των σχετικών συναλλαγών.

Βεβαιώνω ότι, εξ όσων γνωρίζω, δεν έχει παραλειφθεί από την παρούσα έκθεση τίποτα το οποίο θα μπορούσε να ζημιώσει το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.

Η εν λόγω εύλογη διαβεβαίωση βασίζεται στην προσωπική μου κρίση και στα στοιχεία που έχω στη διάθεσή μου, μεταξύ των οποίων τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης και οι επαληθεύσεις των εκ των υστέρων ελέγχων που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους.

Βρυξέλλες, 28 Ιουνίου 2019

Elke König

Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

⁽²⁶⁾ Ο όρος «ακριβής εικόνα» σημαίνει εν προκειμένω αξιόπιστη, πλήρης και ορθή εικόνα για την κατάσταση που επικρατεί στην υπηρεσία.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Παράρτημα 1: Οργανόγραμμα



Παράρτημα 2: Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2018

Η παρούσα ετήσια έκθεση για την πρόσβαση στα έγγραφα καταρτίζεται σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2001, για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής («**κανονισμός περί διαφάνειας**») ⁽²⁷⁾. Καλύπτει την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2018 έως την 31η Δεκεμβρίου 2018 και βασίζεται στα στατιστικά στοιχεία που συνοψίζονται παρακάτω.

Το SRB υπόκειται στον κανονισμό περί διαφάνειας κατά τη διεκπεραίωση των αιτήσεων πρόσβασης του κοινού στα έγγραφα τα οποία έχει στην κατοχή του, σύμφωνα με το άρθρο 90 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

Οι πρακτικές ρυθμίσεις για την εφαρμογή του κανονισμού περί διαφάνειας από το SRB καθορίζονται στην απόφαση του SRB της 9ης Φεβρουαρίου 2017 σχετικά με την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB/ES/2017/01), η οποία εγκρίθηκε σύμφωνα με το άρθρο 90 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 ⁽²⁸⁾.

ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΕΓΓΡΑΦΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΟ 2018

Το 2018 το SRB έλαβε 74 αρχικές αιτήσεις και 36 επιβεβαιωτικές αιτήσεις σχετικά με 55 περίπου έγγραφα. Πρέπει να σημειωθεί ότι πολλές από αυτές τις αιτήσεις ήταν πανομοιότυπες και/ή η ίδια δικηγορική εταιρεία ζήτησε πρόσβαση σε έγγραφα για λογαριασμό διαφόρων πελατών. Οι αιτήσεις αυτές αφορούν την απόφαση του SRB για την εξυγίανση της BPE.

Στις περισσότερες περιπτώσεις, το SRB παρείχε μερική πρόσβαση στα έγγραφα, αφού η δημοσιοποίηση ορισμένων πληροφοριών θα υπονόμειε τα συμφέροντα που προστατεύονται βάσει του άρθρου 4 του κανονισμού περί διαφάνειας.

Η μερική πρόσβαση και οι απαγορεύσεις βασίστηκαν στις ακόλουθες εξαιρέσεις από τη δημοσιοποίηση των εγγράφων που προβλέπονται στον κανονισμό περί διαφάνειας:

- ▶ προστασία του δημοσίου συμφέροντος όσον αφορά τη χρηματοπιστωτική, νομισματική ή οικονομική πολιτική της ΕΕ ή ενός κράτους μέλους (άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) τέταρτη περίπτωση του κανονισμού περί διαφάνειας)
- ▶ προστασία των εμπορικών συμφερόντων φυσικού ή νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένης της πνευματικής ιδιοκτησίας (άρθρο 4 παράγραφος 2 πρώτη περίπτωση του κανονισμού περί διαφάνειας)
- ▶ προστασία της ιδιωτικής ζωής και της ακεραιότητας του ατόμου (άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού περί διαφάνειας)
- ▶ προστασία του σκοπού των επιθεωρήσεων, των ερευνών και των ελέγχων (άρθρο 4 παράγραφος 2 τρίτη περίπτωση του κανονισμού περί διαφάνειας) και
- ▶ προστασία της διαδικασίας λήψης αποφάσεων (άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού περί διαφάνειας).

⁽²⁷⁾ ΕΕ L 145, της 31.5.2001, σ. 43.

⁽²⁸⁾ 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 τραπεζικών 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. 1-90.

Σημειώνεται επίσης ότι ορισμένα από τα έγγραφα που ζητήθηκαν δεν υπήρχαν ή δεν ήταν στη διάθεση του SRB. Ως εκ τούτου, το SRB ενημέρωσε αναλόγως του αιτούντες.

Το 2018 το SRB δημιούργησε ηλεκτρονικό δημόσιο μητρώο εγγράφων που είναι προσβάσιμο στον διαδικτυακό του τόπο (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Παράρτημα 3. Εκτέλεση του προϋπολογισμού του 2018

ΤΙΤΛΟΣ Ι. ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά BAL (C8) (2)-(4)	Ακύρωση (1)-(2)
A-1100	Βασικοί μισθοί	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33%	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33%	0,00	2 076 955,50
A-1101	Οικογενειακά επιδόματα	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16%	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16%	0,00	692 108,32
A-1102	Επιδόματα αποδημίας	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73%	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73%	0,00	349 366,23
A-110	Σύνολο	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41%	29 453 912	26 335 481,95	89,41%	0,00	3 118 430,05
A-1111	Αποσπασμένοι εθνικοί υπαλλήλοι	1 260 000,00	919 570,41	72,98%	1 260 000,00	919 570,41	72,98%	0,00	340 429,59
A-1112	Εκπαιδευόμενοι	150 000,00	125 920,81	83,95%	150 000,00	125 920,81	83,95%	0,00	24 079,19
A-111	Σύνολο:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15%	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15%	0,00	364 508,78
A-1130	Ασφάλιση ασθενειών	840 000,00	743 798,45	88,55%	840 000,00	743 798,45	88,55%	0,00	96 201,55
A-1131	Ασφάλιση ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών	123 000,00	83 623,16	67,99%	123 000,00	83 623,16	67,99%	0,00	39 376,84
A-1132	Ασφάλιση ανεργίας	320 000,00	252 829,66	79,01%	320 000,00	252 829,66	79,01%	0,00	67 170,34
A-1133	Σύσταση ή διατήρηση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30%	4 600 000	4 015 685,70	87,30%	0,00	584 314,30
A-113	Σύνολο:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62%	5 883 000	5 095 936,97	86,62%	0,00	787 063,03
A-1140	Επιδόματα τοκετού και θανάτου	6 000,00	1 189,86	19,83%	6 000,00	1 189,86	19,3%	0,00	4 810,14
A-1141	Δαπάνες ταξιδιού κατά την ετήσια άδεια	400 000,00	331 243,39	82,81%	400 000,00	331 243,39	82,81%	0,00	68 756,61
A-1142	Εκπεριτροπής υπηρεσία και υποχρέωση επιφύλαξης	40 000,00	24 836,84	62,09%	40 000,00	24 836,84	62,09%	0,00	15 163,16
A-1149	Άλλα επιδόματα και αποζημιώσεις	37 000,00	16 744,77	45,26%	37 000,00	16 744,77	45,26%	0,00	20 255,23
A-114	Σύνολο:	483 000,00	374 014,86	77,44%	483 000,00	374 014,86	77,44%	0,00	108 985,14
A-1150	Υπερωρίες	60 000,00	0,00	0%	60 000,00	0,00	0%	0,00	60 000,00
A-115	Σύνολο:	60 000,00	0,00	0%	60 000,00	0,00	0%	0,00	60 000,00
A-1200	Έξοδα προαλήψεων	270 000,00	192 126,98	71,16%	270 000,00	151 395,71	56,07%	40 731,27	77 873,02
A-1201	Δαπάνες εγκατάστασης, επανεγκατάστασης, ημερησίων αποζημιώσεων, μετακίνησης και ταξιδιού	1 534 000,00	900 311,19	58,69%	1 534 000,00	900 311,19	58,69%	0,00	633 688,81
A-120	Σύνολο:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56%	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30%	40 731 27,00	711 561,83

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (8) (2)-(4)	Ακύρωση (1)-(2)
A-1300	Έξοδα αποστολών, έξοδα μετακίνησης και συναφείς δαπάνες	40 000,00	9 463,91	23,66%	40 000,00	7 662,11	19,16%	1 801 80,00	30 536,09
A-130	Σύνολο:	40 000,00	9 463,91	23,66%	40 000,00	7 662,11	19,16%	1 801,80	30 536,09
A-1400	Επίταση	25 000,00	3 079,98	12,32%	25 000,00	2 071,40	8,29%	1 008,58	21 920,02
A-140	Σύνολο:	25 000,00	3 079,98	12,32%	25 000,00	2 071,40	8,29%	1 008,58	21 920,02
A-1410	Ιατρικές υπηρεσίες	150 000,00	44 922,00	29,95%	150 000,00	26 174,00	17,45%	18 748,00	105 078,00
A-141	Σύνολο:	150 000,00	44 922,00	29,95%	150 000	26 174,00	17,45%	18 748,00	105 078,00
A-1420	Κοινωνικές σχέσεις μεταξύ υπαλλήλων	25 000,00	16 398,76	65,60%	25 000,00	15 754,70	63,02%	644,06	8 601,24
A-1421	Ειδικά επιδόματα αναπηρίας και συνδρομή	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	0,00
A-1422	Νηπιακοί σταθμοί και σχολική φοίτηση	860 000,00	689 337,96	80,16%	860 000,00	558 684,60	64,96%	130 653,36	170 662,04
A-142	Σύνολο:	885 000,00	705 736,72	79,74%	885 000,00	574 439,30	64,91%	131 297,42	179 263,28
A-1500	Περαιτέρω κατάρτιση και μαθήματα γλωσσών για το προσωπικό	632 000,00	503 245,61	79,63%	632 000,00	400 719,32	63,40%	102 526,29	128 754,39
A-150	Σύνολο:	632 000,00	503 245,61	79,63%	632 000,00	400 719,32	63,40%	102 526,29	128 754,39
A-1600	Διοικητική συνδρομή από κοινοτικό θεσμικό όργανο	551 000,00	547 504,09	99,37%	551 000,00	446 433,20	81,02%	101 070,9	3 495,91
A-1601	Υπηρεσίες προσωρινών υπαλλήλων	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54%	1 204 000,00	786 085,57	65,29%	267 914,43	150 000,00
A-160	Σύνολο:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25%	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23%	368 985,32	153 495,91
A-1700	Δαπάνες εκπροσώπησης	15 000,00	1 000,00	6,67%	15 000,00	461,10	3,07%	538,90	14 000,00
A-170	Σύνολο:	15 000,00	1 000,00	6,67%	15 000,00	461,10	3,07%	538,90	14 000,00
A-170	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ Ι	42 595 912,00	36 812 315,48	86,42%	42,595 912,00	36 146 677,90	84,86%	665 637,58	5 783 596,52

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (8)(2)-(4)	Ακυρώθηκαν (1)-(2)
A-2000	Μισθώματα	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41%	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59%	25 000,00	18 009,70
A-200	Σύνολο:	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41%	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59%	25 000,00	18 009,70
A-2010	Ασφάλιση	7 000,00	5 547,32	79,25%	7 000,00	4 437,86	63,40%	1 109,46	1 452,68
A-201	Σύνολο:	7 000,00	5 547,32	79,25%	7 000,00	4 437,86	63,40%	1 109,46	1 452,68
A-2020	Συντήρηση και καθαριότητα	500 000,00	483 666,85	96,73%	500 000,00	387 884,86	77,58%	95 781,99	16 333,15
A-202	Σύνολο:	500 000,00	483 666,85	96,73%	500 000,00	387 884,86	77,58%	95 781,99	16 333,15
A-2030	Ύδρευση, φυσικό αέριο, ηλεκτρισμός, θέρμανση	200 000,00	168 146,97	84,07%	200 000,00	140 807,07	70,40%	27 339,90	31 853,03
A-203	Σύνολο:	200 000,00	168 146,97	84,07%	200 000,00	140 807,07	70,40%	27 339,90	31 853,03
A-2040	Εξοπλισμός εγκαταστάσεων	350 000,00	214 987,72	61,43%	350 000,00	64 563,79	18,45%	150 423,93	135 012,28
A-204	Σύνολο:	350 000,00	214 987,72	61,43%	350 000,00	64 563,79	18,45%	150 423,93	135 012,28
A-2050	Ασφάλεια και φύλαξη του κτιρίου	1 100 000,00	901 339,42	81,94%	1 100 000,00	859 412,05	78,13%	41 927,37	198 660,58
A-205	Σύνολο:	1 100 000,00	901 339,42	81,94%	1 100 000,00	859 412,05	78,13%	41 927,37	198 660,58
A-2100	Εξοπλισμός ΤΠΕ - υλισμικό και λογισμικό	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99%	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34%	115 111,47	285 319,83
A-2101	Συντήρηση ΤΠΕ	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88%	1 391 000,00	860 668,03	61,87%	459 072,01	71 259,96
A-2103	Ανάλυση, προγραμματισμός, τεχνική βοήθεια και άλλες εξωτερικές υπηρεσίες για τη διοίκηση του οργανισμού	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00%	1 187 400,00	708 610,62	59,68%	466 863,41	11 925,97
A-2104	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	594 000,00	339 879,21	57,22%	594 000,00	93 044,27	15,66%	246 834,94	254 120,79
A-210	Σύνολο:	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05%	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32%	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Τεχνικός εξοπλισμός και εγκαταστάσεις	88 916,65	88 916,65	100%	88 916,65,00	1 471,93	1,66%	87 444,72	0,00
A-220	Σύνολο:	88 916,65	88 916,65	100%	88 916,65,00	1 471,93	1,66%	87 444,72	0,00
A-2210	Είδιο επίπλωσης	200 000,00	86 988,30	43,49%	200 000,00	75 199,50	37,60%	11 788,80	113 011,70
A-221	Σύνολο:	200 000,00	86 988,30	43,49%	200 000,00	75 199,50	37,60%	11 788,80	113 011,70
A-2250	Δαπάνες τεκμηρίωσης και βιβλιοθήκης	618 000,00	486 956,25	78,80%	618 000,00	415 671,57	67,26%	71 284,68	131 043,75
A-225	Σύνολο:	618 000,00	486 956,25	78,80%	618 000,00	415 671,57	67,26%	71 284,68	131 043,75
A-2300	Γραφική ύλη και προμήθειες γραφείου	70 000,00	38 885,14	55,55%	70 000,00	31 108,11	44,44%	7 777,03	31 114,86
A-230	Σύνολο:	70 000,00	38 885,14	55,55%	70 000,00	31 108,11	44,44%	7 777,03	31 114,86

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκαν (1)-(2)
A-2320	Τραπεζικά και άλλα χρηματοοικονομικά έξοδα	2 000,00	893,61	44,68%	2 000,00	393,61	19,68%	500,00	1 106,39
A-232	Σύνολο:	2 000,00	893,61	44,68%	2 000,00	393,61	19,68%	500,00	1 106,39
A-2330	Νομική προστασία	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	0,00
A-233	Σύνολο:	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	0,00
A-2350	Διάφορες ασφάλειες	7 000,00	703,12	10,04%	7 000,00	703,12	10,04%	0,00	6 296,88
A-2351	Κόστος διοικητικών μεταφοράσεων και διεργονείας	50 000,00	21 242,00	42,48%	50 000,00	19 520,00	39,04%	1 722,00	28 758
A-2352	Έξοδα μεταφοράς και μετακίνησης	55 000,00	32 882,41	59,79%	55 000,00	32 532,41	59,15%	350,00	22 117,59
A-2353	Επιχειρηματικές συμβουλές	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83%	1 237 216,77	641 731,00	51,87%	556 268,77	39 217
A-2354	Δαπάνες γενικών συνεδριάσεων	20 000,00	2 995,17	14,98%	20 000,00	2 995,17	14,98%	0,00	17 004,83
A-2355	Δημοσιεύσεις	50 000,00	500,00	1%	50 000,00	0,00	0%	500,00	49 500,00
A-2356	Λοιπές διοικητικές δαπάνες	20 000,00	15 441,59	77,21%	20 000,00	14 441,59	72,21%	1 000,00	4 558,41
A-235	Σύνολο:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37%	1 439 216,77	711 923,29	49,47%	559 840,77	167 452,71
A-2400	Έξοδα ταχυδρομείου και επίδοσης	60 000,00	30 030,50	50,05%	60 000,00	23 024,40	38,37%	7 006,10	29 969,50
A-240	Σύνολο:	60 000,00	30 030,50	50,05%	60 000,00	23 024,40	38,37%	7 006,10	29 969,50
A-2410	Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	255 892,00	122 373,80	47,82%	255 892,00	59 567,09	23,28%	62 806,71	133 518,20
A-241	Σύνολο:	255 892,00	122 373,80	47,82%	255 892,00	59 567,09	23,28%	62 806,71	133 518,20
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ II	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61%	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08%	2 437 913,29	1 631 165,08

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (8)(2)-(4)	Ακυρώθηκαν (1)-(2)
B3-100	Διακυβέρνηση	340 000,00	117 923,35	34,68%	340 000,00	104 475,72	30,73%	13 447,63	222 076,65
B3-101	Υποστηρικτικές δραστηριότητες για το Ταμείο	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34%	7 575 000,00	781 915,70	10,32%	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Ετοιμότητα εξυγίανσης	1 150 000,00	850 000,00	73,91%	1 150 000,00	0,00	0%	850 000,00	300 000,00
B3-103	Πλαίσιο εξυγίανσης	210 000,00	0,00	0%	210 000,00	0,00	0%	0,00	210 000,00
B3-310	Σύνολο:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41%	9 275 000,00	886 391,42	9,56%	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Επικοινωνία	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01%	2 175 000,00	749 551,15	34,46%	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Αποστολές	1 625 000,00	850 402,12	52,33%	1 625 000,00	732 462,76	45,07%	117 939,36	774 597,88
B3-113	Λειτουργία ΤΠΕ	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29%	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69%	5 028 431,39	1 284 004,04
B3-311	Σύνολο:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72%	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12%	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Ομάδα εξέτασης προσφυγών	1 000 000,00	428 742,25	42,87%	1 000 000,00	322 829,63	32,28%	105 912,62	571 257,75
B3-201	Επικοινωνία κατά τη διάρκεια κρίσεων	2 250 000,00	0,00	0%	2 250 000,00	0,00	0%	0,00	2 250 000,00
B3-202	Έκτακτες ανάγκες για το Ταμείο	3 000 000,00	0,00	0%	3 000 000,00	0,00	0%	0,00	3 000 000,00
B3-203	Δικαστικές προσφυγές	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95%	5 000 000,00	510 796,67	10,22%	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Συμβουλευτικές υπηρεσίες	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29%	15 000 000,00	242 835,00	1,62%	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Έκτακτες ανάγκες για την αντιμετώπιση κρίσεων	325 000,00	50 000 00,00	15,38%	325 000,00	804,86	0,25%	49 195,14	275 000,00
B3-320	Σύνολο:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54%	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05%	6 241 909,42	19 255 824,42
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ ΙΙΙ	48 380 000,00	19 038 395,83	39,35%	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12%	13 175 159,77	29 341 604,17
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι 2018									
ΓΠ	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις πληρωμών (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (8)(2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι 2018	104 136 000,00	67 379 634,23	64,70%	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07%	16 278 710,64	36 756 365,77

ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2018- ΜΕΡΟΣ ΙΙ-ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ
ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ/ΠΗΓΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΡΟ-ΕΣΟΔΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ-2018

Γραμμές προϋπολογισμού	Διαθέσιμος προϋπολογισμός την 1/1/2018	Τελικές πιστώσεις (1)	Αναλήψεις υποχρεώσεων πριν το 2018	Σύνολο αναλήψεων υποχρεώσεων το 2018	Σύνολο αναλήψεων υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων επί των πιστώσεων % (2)/(1)	Σύνολο πληρωμών (3)	Πληρωμές επί των πιστώσεων % (3)/(1)	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων που μεταφέρθηκαν (1)-(2)	Πιστώσεις πληρωμών που μεταφέρθηκαν (1)-(3)
B4-000 Χρήση του Ταμείου στο πλαίσιο προγραμμάτων εξυγίανσης		5,00		5,00	5,00	100,00%	5,00	100,00%	0,00	0,00
B4-010 Επενδύσεις	15 348,726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Αποδόσεις επενδύσεων	1 331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27%	58 162 030,62	54,57%	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Τραπεζικές προμήθειες και επιβαρύνσεις	1 211,90	4 609,40	693,40	3 916,00	4 609,40	100,00%	4 149,80	90,03%	0,00	459,60
B4-032 Προμήθειες ανάληψης υποχρεώσεων για ρυθμίσεις ενδιάμεσης χρηματοδότησης		0,00							0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ ΙΙ	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30%	58 166 185,42	0,26%	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

ΕΓΓΡΑΦΗ ΤΙΤΛΟΣ ΙΧ – ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΤΟΥΣ Ν. (ΑΡΘΡΟ 18 ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB)

ΓΠ	Γραμμές προϋπολογισμού	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Αναλήψεις υποχρεώσεων που καθορίστηκαν	Αναλήψεις υποχρεώσεων %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Πληρωμές %	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων που μεταφέρθηκαν	Πιστώσεις πληρωμών που μεταφέρθηκαν
B9-000	Εξισορρόπηση από το αποθεματικό	30 371 897,59	0,00	0%	30 371 897,59	0,00	0%	30 371 897,59	30 371 897,59

Παράρτημα 4. Οργανόγραμμα του 2018

Ο αριθμός των έκτακτων υπαλλήλων αυξήθηκε κατά 23,5%, συγκεκριμένα από 255 το 2017 σε 315 το 2018, και αντιστοιχεί στο 90% του συνολικού αριθμού που προτείνεται στο οργανόγραμμα (350 υπάλληλοι).

Κατηγορία και βαθμός ⁽²⁹⁾	2018		2017	
	Προβλεπόμενες θέσεις εκτάκτων υπαλλήλων (TA)	Εν ενεργεία	Προβλεπόμενες θέσεις εκτάκτων υπαλλήλων (TA)	Εν ενεργεία
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
ΣΥΝΟΛΟ AD	278	249	278	200
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
ΣΥΝΟΛΟ AST	48	42	52	36
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	10	0
AST/SC 2	3	2	5	2
AST/SC 1	7	22	5	17
ΣΥΝΟΛΟ AST/SC	24	24	20	19
Γενικό σύνολο	350	315	350	255
CA	0	0	0	0
SNE	35	19	25	15

⁽²⁹⁾ TA: έκτακτος υπάλληλος. AD: υπάλληλος διοίκησης. AST: βοηθός υπάλληλος. SC: υπάλληλος γραμματείας και CA: συμβασιούχος υπάλληλος. SNE: αποσπασμένος εθνικός εμπειρογνώμονας.

Παράρτημα 5. Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια και φύλο

Ιθαγένεια*	2018		2017	
	Προσωπικό	%	Προσωπικό	%
BE	39	12,4%	36	14,1%
BG	11	3,5%	8	3,1%
CZ	3	1,0%	1	0,4%
DK	1	0,3%	1	0,4%
DE	23	7,3%	20	7,8%
EE	0	0,0%	0	0,0%
IE	5	1,6%	2	0,8%
EL	29	9,2%	20	7,8%
ES	33	10,5%	30	11,8 %
FR	32	10,2%	26	10,2%
HR	6	1,9%	7	2,7%
IT	43	13,7%	31	12,2%
CY	2	0,6%	2	0,8%
LV	3	1,0%	3	1,2%
LT	4	1,3%	3	1,2%
LU	0	0,0%	0	0,0%
HU	4	1,3%	3	1,2%
MT	2	0,6%	2	0,8%
NL	7	2,2%	9	3,5%
AT	5	1,6%	5	2,0%
PL	16	5,1%	12	4,7%
PT	8	2,5%	6	2,4%
RO	23	7,3%	19	7,5%
SI	2	0,6%	0	0,0%
SK	3	1,0%	1	0,4%
FI	4	1,3%	3	1,2%
SE	1	0,3%	1	0,4%
UK	6	1,9%	4	1,6%
Σύνολο	315	100%	255	100,0%

*Συμπεριλαμβανομένων των έξι μελών του συμβουλίου του SRB.

Η εκπροσώπηση ανδρών και γυναικών είναι σχεδόν ισορροπημένη σε επίπεδο απόλυτων αριθμών αλλά η ισορροπία αυτή πρέπει να επιτευχθεί και στο επίπεδο των βαθμών των υπαλλήλων τα επόμενα έτη και στο μέτρο του δυνατού. Στις 31/12/2018 στο SRB απασχολούνταν 153 γυναίκες και 162 άνδρες ως έκτακτοι υπάλληλοι.

Φύλο	2018		2017	
	Αριθμός	%	Αριθμός	%
Άνδρες	162	51,4%	127	49,8%
Γυναίκες	153	48,6%	128	50,2%

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΦΥΛΩΝ ΑΝΑ ΒΑΘΜΟ:

Βαθμός/φύλο	%		Αριθμός		
	Γυναίκες	Άνδρες	Γυναίκες	Άνδρες	Σύνολο
AD 12	0%	100%	0	4	4
AD 11	0%	100%	0	2	2
AD 10	25 %	75%	3	9	12
AD 9	55%	45%	6	5	11
AD 8	47%	53%	20	23	43
AD 7	41%	59%	15	22	37
AD 6	44%	56%	38	48	86
AD 5	39%	61%	21	33	54
AST 4	77%	23%	10	3	13
AST 3	58%	42%	14	10	24
AST 2	100%	0%	1	0	1
AST 1	100%	0%	4	0	4
AST-SC2	100%	0%	2	0	2
AST-SC1	86%	14%	19	3	22
Σύνολο	48,6%	51,4%	153	162	315

Παράρτημα 6. Οριστικοί λογαριασμοί 2018

ΕΚΘΕΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΝ 31Η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018 (ΣΕ EUR)

Περιγραφή	2018	2017	Μεταβολή
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	2 014 645,40	3 426 032,09	- 1 411 386,69
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (μη κυκλοφορούντα)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Μακροπρόθεσμη προχρηματοδότηση	-	-	-
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	-
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (μη κυκλοφορούντα)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Βραχυπρόθεσμη προχρηματοδότηση	6 704,50	45 000,00	- 38 295,50
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Μετρητά και μέσα εξομοιούμενα με μετρητά	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2018 (ΣΕ EUR)

Περιγραφή	2018	2017	Μεταβολή
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Μη συναλλαγματικά έσοδα από εισφορές στο Ταμείο	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Λοιπά μη συναλλαγματικά έσοδα από διοικητικές εισφορές	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Λοιπά συναλλαγματικά λειτουργικά έσοδα	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Λοιπά διοικητικά έσοδα	27 207,73	-	27 207,73
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	- 59 747 290,06	- 53 788 735,44	- 5 958 554,62
Διοικητικά έξοδα	- 50 816 237,98	- 37 279 433,11	- 13 536 804,87
Σύνολο δαπανών προσωπικού	- 33 137 124,94	- 24 044 906,10	- 9 092 218,84
Δαπάνες σχετικές με πάγια στοιχεία ενεργητικού	- 2 144 990,89	- 1 104 981,86	- 1 040 009,03
Λοιπές διοικητικές δαπάνες	- 15 534 122,15	- 12 129 545,15	- 3 404 577,00
Λειτουργικές δαπάνες	- 8 931 052,08	- 16 509 302,33	7 578 250,25
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Χρηματοοικονομικά έσοδα	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Χρηματοοικονομικές δαπάνες	- 62 999 602,37	- 52 194 791,05	- 10 804 811,32
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Έκτακτα κέρδη	-	-	-
Έκτακτες ζημιές	-	-	-
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΕΚΤΑΚΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	-	-	-
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Παράρτημα 7. Διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2018

Είδη διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2018	Όχι
Ανοικτή διαδικασία	3
Κλειστή διαδικασία	0
Διαδικασίες με διαπραγμάτευση χαμηλής και μεσαίας αξίας (1 000 > 14 999)	12
Διαδικασίες με διαπραγμάτευση χαμηλής και μεσαίας αξίας (15 000 > 144 000)	8
Ειδική σύναψη δημόσιας σύμβασης με διαπραγμάτευση βάσει του άρθρου 11	14
Επανάληψη διαδικασιών βάσει των συμβάσεων-πλαίσια του SRB SRBOP12015 παρτίδες 1 και 2 και SRBOP52017	4

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΣΥΝΑΨΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΤΟΥ 2018

ΑΝΟΙΚΤΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
SRB/OP/1/2018	ΠΑΡΟΧΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ, ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΤΡΑΕΖΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	Αξιολόγηση σε εξέλιξη
SRB/OP/2/2018	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	Αξιολόγηση σε εξέλιξη
SRB/OP/3/2018	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ - ΠΑΡΟΧΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΧΡΟΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΣΩΝ	Αξιολόγηση σε εξέλιξη

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΧΑΜΗΛΗΣ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΑΣ ΑΞΙΑΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΗΘΗΚΕ (ΣΕ EUR)
EUR 15 000 > 144 000	SRB/NEG/1/2018	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΩΝ ΣΕΜΙΝΑΡΙΩΝ/ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΩΝ	140 000
	SRB/NEG/4/2018	ΕΚΤΑΚΤΗ ΤΡΟΦΟΔΟΣΙΑ	15 000
	SRB/NEG/8/2018	ΝΟΜΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ	15 000
	SRB/NEG/9/2018	ΠΑΡΟΧΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕΣΩ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	124 994
	SRB/NEG/10/2018	ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΓΛΩΣΣΙΚΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ	115 000
	SRB/NEG/28/2018	ΠΑΡΟΧΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΓΙΑ ΘΕΜΑΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ	15 000
	SRB/NEG/33/2018	ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΣΤΗΝ ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	15 000
	SRB/NEG/40/2018	ΗΜΕΡΕΣ ΕΚΤΟΣ ΕΔΡΑΣ SRB 2019	ΠΡΟΚΗΡΥΧΘΗΚΕ

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΑΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ

	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΗΘΗΚΕ (ΣΕ EUR)
Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως στ), ζ), η), θ)	SRB/NEG/3/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο β)	Συντήρηση και εξέλιξη των συστημάτων είσπραξης εισφορών (ΣΕΕ) και του υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων (ΥΔΥ)	Ανατέθηκε	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο β)	Συνδρομή premium στους «Financial Times»	Ανατέθηκε	17 204
	SRB/NEG/11/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	80 000
	SRB/NEG/16/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο θ)	Παροχή υπηρεσιών σχετικά με εξυγιάνσεων	Ανατέθηκε	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	140 000
	SRB/NEG/24/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	100 000
	SRB/NEG/25/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	75 000
	SRB/NEG/26/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	100 000
	SRB/NEG/27/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	250 000
	SRB/NEG/31/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	45 000
	SRB/NEG/32/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο β)	Παροχή beck-online υπηρεσιών	Εκκρεμεί	
	SRB/NEG/36/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	45 000
	SRB/NEG/38/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	38 000
	SRB/NEG/39/2018	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο ζ)	Στέγαση κέντρου δεδομένων για την αποκατάσταση της λειτουργίας των τραπεζικών ιδρυμάτων μετά από καταστροφές	Προκηρύχθηκε	

ΕΠΑΝΕΝΑΡΞΗ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΗΘΗΚΕ (ΣΕ EUR)
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 1	ΠΑΡΟΧΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ — SC 5	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	1 000 000
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 12	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	1 500 000
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 13	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	1 000 000
SRB/OP/5/2017	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 1	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	100 000
SRB/OP/5/2017	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 2	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	1 000 000
SRB/OP/5/2017	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 3	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	120 000

Παράρτημα 8. Σύνοψη των βασικών δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2018

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2018	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΓΙΑ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ				
1	Πλήρως ολοκληρωμένα σχέδια εξυγίανσης για τραπεζικούς ομίλους που καλύπτονται από σώματα εξυγίανσης και τελούν υπό τον άμεσο έλεγχο του SRB ⁽³⁰⁾ , στο πλαίσιο των οποίων προσδιορίζονται πρωτίστως τα σημαντικά εμπόδια και η απαίτηση MREL σε επίπεδο υλικής οντότητας	100 %	100 %	Ο αριθμός αντιπροσωπεύει τον εκτιμώμενο ρυθμό ολοκλήρωσης μέχρι το τέλος του τρέχοντος κύκλου, όπως περιγράφεται στο τμήμα 3.2.1.1 του προγράμματος εργασίας του SRB για το 2018. Όσον αφορά την τελική αξία θεωρείται ότι έχει ήδη διενεργηθεί πρώτη εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης και ότι έχουν καθοριστεί στόχοι MREL σε επίπεδο οντότητας για όλες τις σχετικές οντότητες.
2	Πλήρως αναβαθμισμένα σχέδια εξυγίανσης για τραπεζικούς ομίλους που καλύπτονται από σώματα εξυγίανσης και τελούν υπό τον άμεσο έλεγχο του SRB, στο πλαίσιο των οποίων προσδιορίζεται δεσμευτικός στόχος για την απαίτηση MREL σε ενοποιημένο επίπεδο	75 %	82 %	Ο αριθμός αντιπροσωπεύει τον ρυθμό ολοκλήρωσης μέχρι το τέλος του κύκλου του 2018 (ο οποίος συνέπεσε μερικώς με το ημερολογιακό έτος 2019).
3	Αξιολόγηση σχεδίων αποφάσεων εξυγίανσης για ΛΣΙ που τελούν υπό τον άμεσο έλεγχο ΕΑΕ	100 %	100 %	Τα σχέδια αποφάσεων εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν το 2018 αξιολογήθηκαν και υποβλήθηκαν στη διευρυμένη σύσκεψη εκτελεστικών στελεχών για τη λήψη απόφασης (ορισμένες από τις διευρυμένες συσκέψεις εκτελεστικών στελεχών πραγματοποιήθηκαν στις αρχές του 2019).
ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΑΡΤΙΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ				
4	Αναθεώρηση του πλαισίου συνεργασίας με τις ΕΑΕ των συμμετεχόντων κρατών μελών	Ολοκληρώθηκε στο τέλος του γ' τριμήνου	Ναι	Το πλαίσιο συνεργασίας αναθεωρήθηκε και εγκρίθηκε επίσημα από την ολομέλεια του SRB στις 17 Δεκεμβρίου 2018.
5	Ολοκλήρωση όλων των βασικών πολιτικών που αφορούν εργαλεία εξυγίανσης, καθορισμός πολιτικών για την απαίτηση MREL σε σημαντικούς τραπεζικούς ομίλους και αντίστοιχη επικαιροποίηση του εγχειριδίου για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης	Τέλος του γ' τριμήνου για τις πολιτικές και τέλος του δ' τριμήνου για την επικαιροποίηση του εγχειριδίου	Ναι	Το SRB ανέπτυξε πολιτικές που λειτουργούν ως οδηγός για τα εσωτερικά κλίμακα εξυγίανσης (ΕΚΕ) στα στάδια του σχεδιασμού και της εκτέλεσης της διαδικασίας αξιοποίησης των εργαλείων εξυγίανσης, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στη διαδικασία επιλογής των εργαλείων. Οι εργασίες επικεντρώθηκαν στην αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης και στην περαιτέρω ανάπτυξη των πολιτικών για τον προσδιορισμό της απαίτησης MREL.

³⁰ Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) του κανονισμού SRMR.

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2018	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
6	Συμφωνίες συνεργασίας με αρμόδιες αρχές της Τραπεζικής Ένωσης και κρατών μελών που δεν συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση καλύπτοντας σημαντικά τραπεζικά ιδρύματα και ΛΣΙ	Ολοκλήρωση για όλα τα κράτη μέλη της Τραπεζικής Ένωσης και για το 50 % των κρατών μελών που δεν συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση στο τέλος του δ' τριμήνου	Σε εξέλιξη	Στις αρχές του 2018 επαναπροσδιορίστηκαν οι προτεραιότητες στο ευρύ φάσμα του καθεστώτος συνεργασίας (συμφωνίες συνεργασίας, μηνύονια συνεννόησης κ.λπ.). Κατά συνέπεια, το SRB επικεντρώθηκε στις συμφωνίες συνεργασίας των ομάδων διαχείρισης κρίσεων για τις συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο (η συμφωνία σε τεχνικό επίπεδο επιτεύχθηκε τον Νοέμβριο του 2018). Συμφωνίες ανταλλαγής δεδομένων με κράτη μέλη της Τραπεζικής Ένωσης που αφορούν ΛΣΙ. Εντός του 2018 διερευνήθηκαν διάφοροι δίαυλοι ανταλλαγής. Προκειμένου να βελτιστοποιηθεί η διαδικασία, οι συζητήσεις μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ για τη ροή πληροφοριών συνεχίζονται. Συμφωνίες με κράτη μέλη που δεν συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση. Το SRB ξεκίνησε διαπραγματεύσεις: εκπόνησε σχέδιο υποδείγματος για τα μηνύονια συνεννόησης και ξεκίνησε διαπραγματεύσεις με τον ΕΕΠ της ΕΚΤ. Μετά τη συμφωνία της ΕΚΤ, το υπόδειγμα του μηνυονίου συνεννόησης SRB-ΕΚΤ θα υποβληθεί στις εποπτικές αρχές και στις αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών που δεν συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση.
7	Ενεργής συμμετοχή στα σχετικά ευρωπαϊκά και διεθνή φόρουμ (κυρίως στην ΕΑΤ και στο ΣΧΣ) για να εμπλουτιστεί το έργο που επιτελείται στον τομέα των πολιτικών και να γνωστοποιηθούν οι πολιτικές προσεγγίσεις της SRB	Συμμετοχή 90 %	100%	Οι εκπρόσωποι του SRB συμμετείχαν σε όλες τις συνεδριάσεις των διαφορετικών ομάδων εργασίας και συνθέσεων της ΕΑΤ· όσον αφορά τις εργασίες του ΣΧΣ, το SRB συμμετείχε και συνέβαλε ενεργά στις επτά συνεδριάσεις και στις τέσσερις τηλεφωνικές συσκέψεις της Συντονιστικής Ομάδας Εξυγίανσης και των οικείων ομάδων που είναι υπεύθυνες για τις εξυγιάνσεις.
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ				
8	Συντονισμός εθνικών εγχειριδίων για τη διαχείριση κρίσεων	Τρεις συνεδριάσεις για τον συντονισμό των εθνικών εγχειριδίων	Τρεις συνεδριάσεις για τον συντονισμό των εθνικών εγχειριδίων	Το SRB συντόνισε τα προγράμματα εργασίας για την αξιοποίηση των εθνικών εγχειριδίων διαχείρισης κρίσεων. Το 2018 διοργανώθηκαν πολλές τηλεφωνικές διασκέψεις και συσκέψεις με ΕΑΕ προκειμένου να συζητηθούν τα αποτελέσματα της άσκησης και να διασφαλιστεί η συνοχή μεταξύ των δικαιοδοσιών. Οι εργασίες παρουσιάστηκαν στην ολομέλεια του SRB τον Ιανουάριο του 2019.
9	Διοργάνωση εκπαιδευτικών σεμιναρίων για τη χρήση του εγχειριδίου διαχείρισης κρίσεων από το αρμόδιο προσωπικό του SRB	3	3	Η ιδέα του εγχειριδίου διαχείρισης κρίσεων προτάθηκε στο προσωπικό του SRB κατά τη διάρκεια εκδήλωσης του SRB που είχε ως σκοπό την ανάπτυξη του συλλογικού πνεύματος των εργαζομένων. Επιπλέον, τα ουσιαστικά ζητήματα που θίγει το εγχειρίδιο παρουσιάστηκαν και συζητήθηκαν σε κάθε μονάδα με βάση τη συμμετοχή της εκάστοτε ομάδας και την πείρα που έχει αποκομίσει από τις διαδικασίες των εξυγιάνσεων.
10	Προσομοιώσεις για το αρμόδιο προσωπικό του SRB και τις ΕΑΕ της Τραπεζικής Ένωσης ή τις ΕΑΕ των κρατών μελών που δεν συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση	Τρεις ασκήσεις	Τρεις ασκήσεις	Το SRB προετοίμασε και/ή διενήργησε μια σειρά από ασκήσεις προσομοίωσης προκειμένου να δοκιμάσει και να βελτιώσει περαιτέρω τις διαδικασίες διαχείρισης κρίσεων. Προκειμένου να δοκιμαστούν διαφορετικά επίπεδα συνεργασίας, η πρώτη άσκηση προσομοίωσης αφορούσε το εσωτερικό του SRB, η δεύτερη άσκηση αφορούσε επίσης μια ΕΑΕ, την Επιτροπή και την ΕΚΤ, ενώ η τρίτη απευθυνόταν στις αρχές εξυγίανσης εκτός της Τραπεζικής Ένωσης.
ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΤΕ				
11	Εφαρμογή του σχεδίου επενδύσεων το 2018	100%	100%	Το SRB άρχισε να επενδύει σε κινητές αξίες τον Μάιο του 2018 και εφάρμοσε το σχέδιο επενδύσεων σε δύο στάδια τον Μάιο και τον Ιούλιο του 2018.

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2018	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
12	Εκπόνηση εγγράφων, περιλαμβανομένων των όρων και των προϋποθέσεων χρήσης του ΕΤΕ	100%	100%	Έχουν ήδη προετοιμαστεί σχέδια υποδειγμάτων κοινοποίησης πληροφοριών για τα πιθανότερα σενάρια εξυγίανσης. Συγκεκριμένα, έχουν προετοιμαστεί i) έγγραφο για τη δανειακή και πιστωτική διευκόλυνση ii) πλαίσιο εγγυήσεων για νεοεκδοθέντα δάνεια που λειτουργεί και ως iii) παρεπόμενη εγγύηση.
13	Παρακολούθηση της ΣΔΔ, διερεύνηση του ενδεχόμενου χρήσης εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης και ενεργή συμβολή στην ανάπτυξη του κοινού μηχανισμού ασφαλείας για το ΕΤΕ	Έως το γ' τρίμηνο 2018	δ' τρίμηνο 2018	Οι όροι λειτουργίας του κοινού μηχανισμού ασφαλείας για το ΕΤΕ συμφωνήθηκαν τον Δεκέμβριο του 2018. Δεν χρησιμοποιήθηκαν ΣΔΔ αλλά τα κράτη μέλη ήταν επαρκώς ενημερωμένα για τα χρηματοδοτικά μέσα που ήταν διαθέσιμα για κάθε εθνικό τμήμα. Στο πλαίσιο του προγράμματος εργασιών της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης, το 2019 συνεχίζεται η συζήτηση για τις διαφορετικές εναλλακτικές επιλογές παροχής ρευστότητας στις διαδικασίες της εξυγίανσης.
ΛΙΤΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ				
14	Διάθεση της πρώτης έκδοσης του συστήματος ΤΠΕ για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων, μέχρι το τέλος του α' τριμήνου, και για τη διαχείριση κρίσεων, μέχρι το τέλος του δ' τριμήνου	100%	Όχι	Το σύστημα IMAS για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων ήταν διαθέσιμο τον Δεκέμβριο του 2018- η εφαρμογή του καθυστέρησε γενικά σε μεγάλο βαθμό επειδή καθυστέρησε η παράδοση του συστήματος από τον εξωτερικό πάροχο. Η πρώτη έκδοση του συστήματος διαχείρισης κρίσεων R4Crisis έχει προγραμματιστεί για το τέλος του δ' τριμήνου του 2019. Κατά τη διάρκεια του αρχικού σταδίου του προγράμματος, το πεδίο εφαρμογής του έπρεπε να αναπροσαρμοστεί. Μετά την αποσαφήνιση του πεδίου εφαρμογής και τη λεπτομερή ανάλυσή του, η διάθεση του προγράμματος υλοποιήθηκε σε πολλά στάδια.
15	Εφαρμογή κέντρου δεδομένων για την αποκατάσταση της λειτουργίας των τραπεζικών ιδρυμάτων μετά από καταστροφές	Ολοκληρώθηκε στο τέλος του 2018	γ' τρίμηνο 2019	Η εφαρμογή του κέντρου δεδομένων για την αποκατάσταση της λειτουργίας των τραπεζικών ιδρυμάτων μετά από καταστροφές αποτελεί σύνθετη διαδικασία και κατά τη διάρκεια των διαδικασιών ανάθεσης συμβάσεων και των συμβάσεων-πλαίσιας παρουσιάστηκαν πολλές καθυστερήσεις. Ως εκ τούτου, η ημερομηνία εφαρμογής που προβλέπεται στο χρονοδιάγραμμα του έργου πρέπει να αναθεωρηθεί καθώς εξαρτάται από το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας που είναι υπό εκπόνηση.
16	Έγκαιρη διεκπεραίωση όλων των αιτήσεων συμμόρφωσης, των αιτήσεων παροχής νομικών συμβουλών, καθώς και των ένδικων διαφορών και των υποθέσεων της ομάδας εξέτασης προσφυγών του SRB	90%	93,4%	Κατά μέσο όρο οι αιτήσεις που αναφέρονται ανωτέρω διεκπεραιώθηκαν εγκαίρως με το ποσοστό επιτυχίας να ανέρχεται σε 93,4 %. Το 100 % των αιτήσεων που αφορούσαν ένδικες διαφορές και υποθέσεις της ομάδας εξέτασης προσφυγών διεκπεραιώθηκαν εγκαίρως, ενώ οι αιτήσεις συμμόρφωσης και οι αιτήσεις παροχής νομικών συμβουλών εμφάνισαν ποσοστά 96 % και 84 % αντίστοιχα.
17	Έγκαιρη εξόφληση τιμολογίων	90%	98,7%	Το άρθρο 73 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB ορίζει τις προθεσμίες εξόφλησης σε 30/60/90 (ημερολογιακές) ημέρες, ανάλογα με τον βαθμό περιπλοκότητας της σύμβασης. Ως ημερομηνία έναρξης της προθεσμίας λογίζεται η ημερομηνία παραλαβής του τιμολογίου από το SRB και ως ημερομηνία λήξης η ημερομηνία κατά την οποία πιστώνεται ο λογαριασμός του SRB. Όλες οι αναγκαίες ενέργειες για την επαλήθευση, την έγκριση και την εξόφληση του τιμολογίου πρέπει να πραγματοποιηθούν εντός αυτής της περιόδου.
18	Εφαρμογή των προτύπων εσωτερικού ελέγχου	Έκθεση εκτίμησης κινδύνου στο τέλος του γ' τριμήνου	Ναι	Η έκθεση προσδιορισμού και εκτίμησης κινδύνου για το σύνολο του SRB ολοκληρώθηκε τον Σεπτέμβριο του 2018.

Παράρτημα 9. Μέλη της συνόδου ολομέλειας

ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΣΥΝΟΔΟΥ ΟΛΟΜΕΛΕΙΑΣ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018

ΘΕΣΗ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΡΧΗ
Πρόεδρος	Elke KÖNIG	SRB
Αντιπρόεδρος	TIMO LÖYTTYNIEMI	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Mauro GRANDE	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Antonio CARRASCOSA	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Boštjan JAZBEC	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Dominique LABOUREIX	SRB
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Romain STROCK	Λουξεμβούργο — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Nicole STOLK-LUYTEN	Κάτω Χώρες — De Nederlandsche Bank
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Dana MEAGER	Σλοβακία — Σλοβακικό Συμβούλιο Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Aldo GIORDANO	Μάλτα — Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών Μάλτας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Riin HEINASTE	Εσθονία — Finantsinspeksioon (Εσθονική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Klaus KUMPFMÜLLER	Αυστρία — Αυστριακή Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Tuija TAOS	Φινλανδία — Φινλανδική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Thorsten PÖTZSCH	Germany — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Πορτογαλία — Banco de Portugal
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Marko BOSNJAK	Σλοβενία — Banka Slovenije
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Frédéric VISNOVSKY	Γαλλία — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Jaime PONCE HUERTA	Ισπανία — FROB (Ισπανική Εκτελεστική Αρχή Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Pierre WUNSCH	Βέλγιο — Εθνική Τράπεζα του Βελγίου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Μιχάλης ΣΤΥΛΙΑΝΟΥ	Κύπρος — Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Βασίλειος ΜΑΔΟΥΡΟΣ	Ιρλανδία — Central Bank of Ireland (Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Tomas GARBARAVIČIUS	Λιθουανία — Τράπεζα της Λιθουανίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Μαρία ΜΑΥΡΙΔΟΥ	Ελλάδα — Τράπεζα της Ελλάδος
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Enzo SERATA	Ιταλία — Banca d'Italia — Μονάδα Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Jelena LEBEDEVA	Λετονία — Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Αγορών και Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Jesus SAURINA	Ισπανία — Banco de España — Ισπανική Αρχή Προληπτικής Εξυγίανσης
Παρατηρητής	Ignazio ANGELONI	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

ΘΕΣΗ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΡΧΗ
Παρατηρητής	Olivier GUERSENT	Ευρωπαϊκή Επιτροπή — Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής	Isabelle VAILLANT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Παράρτημα 10. Γλωσσάριο

Σώματα εξυγίανσης	Συστάθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 88 της οδηγίας BRRD για τον συντονισμό του έργου μεταξύ των αρχών εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των ΕΑΕ μη συμμετεχόντων κρατών μελών.
Εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης	Συστάθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 83 του κανονισμού SRMR για τον καλύτερο συντονισμό της κατάρτισης των σχεδίων εξυγίανσης και τη διασφάλιση της ομαλής ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ ΕΑΕ. Εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης συστάθηκαν για όλους τους τραπεζικούς ομίλους που περιλαμβάνουν νομικές οντότητες συσταθείσες σε τουλάχιστον δύο χώρες της τραπεζικής ένωσης.
Διαδικασία αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης	Διαδικασία που διεξάγεται σε ετήσια βάση και αφορά όλες τις συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο. Αποσκοπεί στην προώθηση της επαρκούς και συνεκτικής υποβολής στοιχείων για τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών σε παγκόσμιο επίπεδο και στον καθορισμό των μέτρων που πρέπει να ληφθούν για την αντιμετώπιση σημαντικών επαναλαμβανόμενων προβλημάτων που υπονομεύουν τις δυνατότητες εξυγίανσης. Η διαδικασία αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης διεξάγεται σε ομάδες διαχείρισης κρίσεων.
Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις	Η ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις πρέπει να καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης, στα οποία περιλαμβάνεται και η διάσωση με ίδια μέσα, δηλαδή η απομείωση ή η μετατροπή κεφαλαίων και οφειλών.
Αρχή περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών	Η αρχή NCWO ορίζεται στο άρθρο 34 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) της οδηγίας BRRD σχετικά με τις γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση και προβλέπει ότι κανένας πιστωτής δεν πρέπει να υφίσταται μεγαλύτερες ζημιές από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας. Ομοίως, το άρθρο 34 παράγραφος 1 στοιχείο θ) της οδηγίας BRRD προβλέπει ότι η διαδικασία της εξυγίανσης αναλαμβάνεται σύμφωνα με τις διασφαλίσεις που προβλέπονται στην εν λόγω οδηγία (και μία εξ αυτών είναι η αρχή NCWO).
Κοινός μηχανισμός ασφαλείας	Μηχανισμός που πρόκειται να αναπτυχθεί κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου του ΕΤΕ. Θα επιτρέπει και θα διευκολύνει τον δανεισμό του ΕΤΕ σε καταστάσεις στις οποίες το ΕΤΕ δεν χρηματοδοτείται επαρκώς από τον τραπεζικό τομέα. Το σύστημα θα είναι διαθέσιμο ως ύστατη λύση και σε πλήρη συμμόρφωση με τους κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων. Ο τραπεζικός τομέας θα έχει την τελική ευθύνη για την επιστροφή των ποσών μέσω της επιβολής εισφορών σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένων των εκ των υστέρων εισφορών.
Δέσμη μέτρων για τη μείωση των κινδύνων	Ολοκληρωμένη δέσμη μεταρρυθμίσεων που εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Νοέμβριο του 2016 με σκοπό τη μεταφορά διαφόρων στοιχείων του διεθνούς ρυθμιστικού πλαισίου, όπως π.χ. τα πρότυπα TLAC, στο ευρωπαϊκό νομοθετικό πλαίσιο επιφέροντας τροποποιήσεις στην οδηγία BRRD, στον κανονισμό SRMR, καθώς επίσης και στον κανονισμό και στην οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Οι συννομοθέτες κατέληξαν σε οριστική συμφωνία σχετικά με τη δέσμη μέτρων για τη μείωση του κινδύνου στις αρχές του 2019.

Επαφή με την ΕΕ

Αυτοπροσώπως

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα πληροφοριών Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου κέντρου στη διεύθυνση: https://europa.eu/european-union/contact_el

Στο τηλέφωνο ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

Η υπηρεσία Europe Direct απαντά στις ερωτήσεις σας σχετικά με την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορείτε να επικοινωνείτε με αυτήν την υπηρεσία:

- με δωρεάν τηλεφωνική κλήση: 00 800 6 7 8 9 10 11 (ορισμένοι πάροχοι ενδέχεται να χρεώνουν αυτές τις κλήσεις),
- καλώντας τον παρακάτω πρότυπο αριθμό: +32 22999696 ή
- με μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου μέσω της ιστοσελίδας: https://europa.eu/european-union/contact_el

Εύρεση πληροφοριών για την ΕΕ

Στο διαδίκτυο

Μπορείτε να βρείτε πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ στον δικτυακό τόπο Europa στη διεύθυνση: https://europa.eu/european-union/index_el

Δημοσιεύσεις της ΕΕ

Μπορείτε να τηλεφορτώσετε ή να παραγγείλετε δωρεάν δημοσιεύσεις της ΕΕ στον ιστότοπο: <https://publications.europa.eu/el/publications>. Για πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν δημοσιεύσεων μπορείτε να απευθυνθείτε στην υπηρεσία Europe Direct ή στο τοπικό κέντρο πληροφοριών (βλ. https://europa.eu/european-union/contact_el).

Νομοθεσία της ΕΕ και σχετικά έγγραφα

Για να συμβουλευθείτε νομικές πληροφορίες της ΕΕ σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταξύ άλλων και το δίκαιο της ΕΕ που ισχύει από το 1952, μεταβείτε στον ιστότοπο EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Δημόσια δεδομένα από την ΕΕ

Η δικτυακή πύλη δημόσιων δεδομένων της ΕΕ (<http://data.europa.eu/euodp/el>) παρέχει πρόσβαση σε σύνολα δεδομένων της ΕΕ. Τα δεδομένα μπορούν να τηλεφορτώνονται και να επαναχρησιμοποιούνται δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς.

ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Treurenberg 22, 1049 Brussels
<https://srb.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7