

I

(Ψηφίσματα, συστάσεις και γνωμοδοτήσεις)

ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΓΝΩΜΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 7ης Νοεμβρίου 2008

σχετικά με σχέδιο απόφασης της Επιτροπής για τη σύσταση της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας

(CON/2008/63)

(2009/C 45/01)

Εισαγωγή και νομική βάση

Στις 10 Οκτωβρίου 2008 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έλαβε αίτημα των υπηρεσιών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) για τη διατύπωση γνώμης σχετικά με σχέδιο απόφασης της Επιτροπής για τη σύσταση της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας (εφεξής το «σχέδιο απόφασης»). Το σχέδιο απόφασης αποσκοπεί στην αντικατάσταση της απόφασης της Επιτροπής που είχε εκδοθεί το Νοέμβριο του 2003 ⁽¹⁾.

Η αρμοδιότητα της ΕΚΤ για τη διατύπωση γνώμης βασίζεται στο άρθρο 105 παράγραφος 4 της συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, δεδομένου ότι το σχέδιο απόφασης επηρεάζει τη διάρθρωση και τις λειτουργίες μίας από τις επιτροπές της ΕΕ που είναι αρμόδιες στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, αφορά δε την αποστολή του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) να συμβάλλει στην ομαλή άσκηση των πολιτικών που συνδέονται με την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 105 παράγραφος 5 της συνθήκης. Η παρούσα γνώμη εκδόθηκε από το διοικητικό συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 17.5 πρώτη πρόταση του εσωτερικού κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

1. Γενικές παρατηρήσεις

1.1. Το Μάιο του 2008 το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων (Ecofin) κάλεσε την Επιτροπή να αναθεωρήσει τις αποφάσεις της για τη σύσταση των επιτροπών επιπέδου 3, αναθέτοντας στις εν λόγω επιτροπές ειδικά καθήκοντα προς ενίσχυση της εποπτικής συνεργασίας και της σύγκλισης των ρόλων τους στην αξιολόγηση των κινδύνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ανέφερε δε ορισμένα καθήκοντα που θα μπορούσαν επίσης να συμπεριληφθούν στα παραπάνω ⁽²⁾. Εξάλλου, στα συμπεράσματά του το Συμβούλιο Ecofin μνημόνευσε ορισμένα ζητήματα που θα πρέπει να ληφθούν υπόψη στη διαμόρφωση του ρόλου των επιτροπών του επιπέδου 3 όσον αφορά την παρακολούθηση των κινδύνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην ΕΕ και κάλεσε ειδικά την επιτροπή ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors, εφεξής «CEBS») και την επιτροπή τραπεζικής εποπτείας (Banking Supervision Committee, εφεξής «BSC») του ΕΣΚΤ να διασφαλίσουν έναν αποτελεσματικό και πρόσφορο καταμερισμό των εργασιών μεταξύ τους ⁽³⁾. Ενόψει των παραπάνω η ΕΚΤ επικροτεί εν γένει το σχέδιο απόφασης, στο βαθμό που οι τροποποιήσεις τις οποίες προτείνει η Επιτροπή απηχούν τα

⁽¹⁾ Απόφαση 2004/5/ΕΚ της Επιτροπής, της 5ης Νοεμβρίου 2003, για τη σύσταση της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας (ΕΕ L 3 της 7.1.2004, σ. 28).

⁽²⁾ Συμπεράσματα του Συμβουλίου σχετικά με το εποπτικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις ρυθμίσεις χρηματοοικονομικής σταθερότητας, όπως συμφωνήθηκαν από το Συμβούλιο Ecofin της 14ης Μαΐου 2008, σ. 3-5, διαθέσιμα στην ηλεκτρονική σελίδα:

<http://register.consilium.europa.eu/pdf/en/08/st08/st08515-re03.en08.pdf>

⁽³⁾ Συμπεράσματα του Συμβουλίου, σ. 5-6.

συμπεράσματα της αναθεώρησης του πλαισίου Lamfalussy, η οποία διενεργήθηκε το 2007 ⁽¹⁾ και στην οποία συνέβαλε και το Ευρωσύστημα ⁽²⁾. Ταυτόχρονα η ΕΚΤ σημειώνει ότι τον Οκτώβριο του 2008, μετά και τις εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο υπογράμμισε την ανάγκη ενίσχυσης της εποπτείας του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού τομέα ενόψει της βελτίωσης του συντονισμού της εποπτείας σε ευρωπαϊκό επίπεδο ⁽³⁾. Ειδικότερα, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο χαιρέτισε τη συγκρότηση μιας ομάδας υψηλού επιπέδου από την Επιτροπή ⁽⁴⁾. Εν προκειμένω η ΕΚΤ τονίζει ότι οι ειδικότερες παρατηρήσεις που διατυπώνονται στην παρούσα γνώμη τελούν υπό την επιφύλαξη κάθε πιθανής μελλοντικής συμβολής στον ευρύτερο διάλογο που διεξάγεται στο πλαίσιο των εργασιών της εν λόγω ομάδας υψηλού επιπέδου.

- 1.2. Η στήριξη του έργου της CEBS από την ΕΚΤ αποτυπώνεται στη συμβολή της τελευταίας τόσο σε χρηματοοικονομικό όσο και σε τεχνικό επίπεδο. Οι τρέχουσες εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές επιβεβαιώνουν και ενισχύουν τη σημασία της στενής συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ εποπτικών αρχών και κεντρικών τραπεζών, η οποία αποτυπώνεται πλέον εκτενώς στην έντονη συνεργασία μεταξύ CEBS και BSC όσον αφορά την τακτική αξιολόγηση των κινδύνων και την παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.
- 1.3. Η ΕΚΤ στηρίζει την επιδιωκόμενη επίτευξη μεγαλύτερης συνοχής μεταξύ των αποφάσεων της Επιτροπής με τις οποίες συστήθηκαν οι επιτροπές εποπτείας «Lamfalussy» (επιτροπές επιπέδου 3), δηλαδή η CEBS, η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors, εφεξής «CEIOPS») και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών (Committee of European Securities Regulators, εφεξής «CESR») ⁽⁵⁾, η δε Επιτροπή μπορεί, κατά περίπτωση, να λάβει υπόψη τα ειδικότερα σχόλια που διατυπώνονται στην παρούσα γνώμη αναφορικά με τα σχέδια αποφάσεων που αφορούν τις άλλες δύο επιτροπές επιπέδου 3, σε σχέση με τα οποία δεν λαμβάνει χώρα διαβούλευση με την ΕΚΤ.

2. Ειδικότερα σχόλια

2.1. Ανάθεση νέων καθηκόντων στην CEBS (άρθρο 4)

Σχετικά με τα νέα καθήκοντα που προβλέπονται στο σχέδιο απόφασης η ΕΚΤ επιθυμεί να διατυπώσει τα ακόλουθα σχόλια:

Πρώτον, η ΕΚΤ συμφωνεί με την προσθήκη, στο σχέδιο απόφασης, αναφοράς στο ρόλο των επιτροπών επιπέδου 3 τόσο σε σχέση με τη διαμεσολάβηση όσο και σε σχέση με την εκχώρηση καθηκόντων μεταξύ των εποπτικών αρχών ⁽⁶⁾. Πρόσφατα καθεμία από τις επιτροπές επιπέδου 3 υιοθέτησε έναν μηχανισμό διαμεσολάβησης που αποσκοπεί στην επίλυση πιθανών διαφορών και στην ενίσχυση της αμοιβαίας κατανόησης, της καθημερινής συνεργασίας μεταξύ των εποπτικών αρχών και της εποπτικής σύγκλισης ⁽⁷⁾. Καθώς η αποδοτικότητα της ρύθμισης αυτής δεν έχει δοκιμαστεί στην πράξη, θα ήταν επιθυμητός ο έλεγχος της εφαρμογής της σε εύθετο χρόνο. Σε ό,τι αφορά το ρόλο της CEBS στη διευκόλυνση της εκχώρησης καθηκόντων μεταξύ εποπτικών αρχών η ΕΚΤ εκτιμά ότι μια τέτοια εξέλιξη θα μπορούσε να αποβεί επωφελής για την περαιτέρω προαγωγή μιας αποδοτικής και αποτελεσματικής διασυννοριακής κατανομής καθηκόντων μεταξύ εποπτικών αρχών και να συμβάλει στην αποδοτική διαμόρφωση της συνεργασίας μεταξύ των διασυννοριακών τραπεζικών ομίλων και των εποπτικών αρχών.

Εξάλλου, το σχέδιο απόφασης αναφέρεται στη συμβολή της CEBS στην κοινή και ομοιόμορφη εφαρμογή και στη συνεπή τήρηση της κοινοτικής νομοθεσίας, μέσω της έκδοσης νομικών μη δεσμευτικών κατευθυντήριων γραμμών, συστάσεων και προτύπων ⁽⁸⁾. Λόγω της σημασίας της εποπτικής σύγκλισης για την αποτελεσματική ενοποίηση του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού συστήματος, η ΕΚΤ εισηγείται την προσθήκη, μεταξύ των καθηκόντων της CEBS, αναφοράς στο ρόλο της τελευταίας στη διευκόλυνση του ελέγχου εφαρμογής των ανωτέρω μη δεσμευτικών μέτρων στην πράξη, μέσω της χρήσης επιστημονικών εργαλείων ελέγχου.

⁽¹⁾ Ανακοίνωση της Επιτροπής «Αναθεώρηση της διαδικασίας Lamfalussy — Ενίσχυση της εποπτικής σύγκλισης», COM(2007) 727 τελικό.

⁽²⁾ *Eurosystem contribution to the review of the Lamfalussy framework* (Συμβολή του Ευρωσυστήματος στην αναθεώρηση του πλαισίου Lamfalussy), Νοέμβριος 2007, διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.int).

⁽³⁾ Συμπεράσματα της προεδρίας, Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, 15-16 Οκτωβρίου 2008, παράγραφος 8. Τα συμπεράσματα είναι διαθέσιμα στην ηλεκτρονική σελίδα: http://www.consilium.europa.eu/cms3_applications/Applications/newsRoom/related.asp?BID=76&GRP=14127&LANG=1&cmsId=339

⁽⁴⁾ Βλέπε ανακοίνωση της Επιτροπής «Από τη χρηματοπιστωτική κρίση στην ανάκαμψη: ένα ευρωπαϊκό σχέδιο δράσης», COM(2008) 706 τελικό, 29 Οκτωβρίου 2008, διαθέσιμη στην ηλεκτρονική σελίδα: http://ec.europa.eu/commission_barroso/president/pdf/COMM_20081029.pdf

⁽⁵⁾ Βλέπε αιτιολογική σκέψη 6 του σχεδίου απόφασης.

⁽⁶⁾ Βλέπε αιτιολογική σκέψη 14 και άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) του σχεδίου απόφασης (για τη διαμεσολάβηση) και αιτιολογική σκέψη 17 και άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του σχεδίου απόφασης (για την εκχώρηση καθηκόντων).

⁽⁷⁾ Βλέπε το πρωτόκολλο μηχανισμού διαμεσολάβησης της CESR, CESR/06-286b, Αύγουστος 2006, στο δικτυακό τόπο της CESR (<http://www.cesr-eu.org>), το πρωτόκολλο μηχανισμού διαμεσολάβησης της CEBS, CESR/06-286b, 25.9.2007, στο δικτυακό τόπο της CEBS (<http://www.c-eb.org>) και το πρωτόκολλο μηχανισμού διαμεσολάβησης μεταξύ των εποπτικών αρχών ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων, CEIOPS-DOC-14/07, Οκτώβριος 2007, στο δικτυακό τόπο της CEIOPS (<http://www.ceiops.eu>).

⁽⁸⁾ Άρθρο 3 του σχεδίου απόφασης.

Δεύτερον, η ΕΚΤ σημειώνει ότι, ακολούθως προς τα συμπεράσματα του Συμβουλίου Ecofin της 14ης Μαΐου 2008, η Επιτροπή προβλέπει τη συμμετοχή της CEBS στην εκπόνηση των επιχειρησιακών κατευθυντήριων γραμμών προς διασφάλιση της αποδοτικής και ομοιόμορφης λειτουργίας των επιτροπών εποπτικών αρχών⁽¹⁾. Η ρύθμιση αυτή απηχεί την τρέχουσα πρωτοβουλία ενόψει της αναθεώρησης της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις⁽²⁾ που αποσκοπεί στην ενίσχυση των νομικών θεμελίων της λειτουργίας των επιτροπών εποπτικών αρχών. Η ΕΚΤ υπογραμμίζει εν προκειμένω τη σημασία της διασφάλισης της συνοχής των διατάξεων του σχεδίου απόφασης με εκείνες της προαναφερθείσας οδηγίας.

2.2. Συνεργασία μεταξύ CEBS και BSC (άρθρο 5)

Ευθυγραμμιζόμενη με την εντολή του Συμβουλίου Ecofin για τη διασφάλιση ενός αποδοτικού και πρόσφορου καταμερισμού εργασιών μεταξύ της CEBS και της BSC⁽³⁾, η Επιτροπή υπογραμμίζει στο σχέδιο απόφασης την ανάγκη αποτροπής της αλληλοεπικάλυψης των καθηκόντων των δύο επιτροπών⁽⁴⁾. Η Επιτροπή αποδέχεται ότι ο εν λόγω καταμερισμός εργασιών θα μπορούσε ως ένα βαθμό να βασίζεται στη διάκριση μεταξύ προληπτικών αναλύσεων μακροοικονομικού και μικροοικονομικού χαρακτήρα⁽⁵⁾. Ενόψει των παραπάνω και ακολούθως προς προηγούμενη γνώμη της, η ΕΚΤ υπογραμμίζει τη σημασία της αναγνώρισης του ρόλου της BSC, η οποία έχει ήδη διαμορφώσει ένα πλαίσιο παρακολούθησης των εξελίξεων της προληπτικής εποπτείας σε μακροοικονομικό επίπεδο⁽⁶⁾. Το σχέδιο απόφασης αναφέρεται στο γεγονός ότι για την προστασία της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας κρίνεται απαραίτητη η ύπαρξη, σε επίπεδο επιτροπών εποπτικών αρχών, ενός συστήματος πρώιμου εντοπισμού πιθανών διασυστορικών και διατομεακών κινδύνων, καθώς και στο ότι η CEBS εν προκειμένω καλείται να διαδραματίσει συγκεκριμένο ρόλο, εντοπίζοντας κινδύνους μικροοικονομικού χαρακτήρα στον τραπεζικό τομέα και παρέχοντας τακτικά στοιχεία σχετικά με την έκβασή του⁽⁷⁾. Με βάση τα παραπάνω η ΕΚΤ επιθυμεί να διατυπώσει τα ακόλουθα σχόλια.

Πρώτον, η ΕΚΤ επισημαίνει ότι η αναφορά του σχεδίου απόφασης στη συνέργεια μεταξύ BSC και CEBS θα πρέπει να λάβει εντονότερη θετική χροιά, προκειμένου να αντικατοπτρίζει την υφιστάμενη συνεργασία μεταξύ των τριών επιτροπών επιπέδου 3 και της BSC. Ως εκ τούτου, αντί της μείας στην ανάγκη αποτροπής αλληλοεπικαλύψεων με τις εργασίες της BSC, το σχέδιο απόφασης θα μπορούσε να τονίζει την ανάγκη στενότερης σχέσης μεταξύ των τριών αυτών επιτροπών και της BSC⁽⁸⁾.

Εξάλλου, η CEBS και η BSC έχουν ήδη συμφωνήσει να οργανώσουν τη συνέργειά τους με βάση τις αξιολογήσεις των κινδύνων και την παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας σε τακτική βάση, προκειμένου να αποφεύγεται η επικάλυψη εργασιών. Ευθυγραμμιζόμενη με την εντεταλμένη αποστολή της, η BSC εστιάζει στον εντοπισμό των κύριων εποπτικών κινδύνων για το χρηματοπιστωτικό σύστημα και τον τραπεζικό τομέα, ενώ η CEBS εστιάζει στον προληπτικό εντοπισμό ειδικότερων κινδύνων και ζητημάτων που εγείρουν ανησυχία από άποψη εποπτείας, καθώς και σε πιθανά μέτρα πολιτικής.

Δεύτερον, σύμφωνα με το σχέδιο απόφασης, όταν κρίνεται αναγκαίο, η CEBS απαιτείται να «εφιστά την προσοχή των λοιπών επιτροπών εποπτείας, των υπουργείων οικονομικών και των εθνικών κεντρικών τραπεζών για πιθανά ή επικείμενα προβλήματα, προκειμένου να εξασφαλίζεται εγκαίρως προληπτική ή διορθωτική δράση»⁽⁹⁾. Η ΕΚΤ προτείνει την αποσαφήνιση της εν λόγω διάταξης, προκειμένου να αποφεύγονται προβλήματα εμπιστευτικότητας που είναι πιθανόν να ανακύψουν σε περίπτωση διαβίβασης εποπτικών πληροφοριών που αφορούν μεμονωμένες τράπεζες στα οικεία υπουργεία οικονομικών.

(1) Άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του σχεδίου απόφασης.

(2) Σχέδιο οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ όσον αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση κρίσεων, COM(2008) 602 τελικό. Ως οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις αναφέρονται από κοινού οι οδηγίες 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΕ L 177 της 30.6.2006 σ. 1) και 2006/49/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 201).

(3) Συμπεράσματα του Συμβουλίου σχετικά με το πλαίσιο εποπτείας και τις ρυθμίσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη χρηματοοικονομική σταθερότητα, όπως συμφωνήθηκαν από το Συμβούλιο Ecofin της 14ης Μαΐου 2008, διαθέσιμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση:

<http://register.consilium.europa.eu/pdf/en/08/st08/st08515-re03.en08.pdf>

(4) Αιτιολογική σκέψη 21 και άρθρο 5 παράγραφος 5 του σχεδίου απόφασης.

(5) Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΓΔ εσωτερικής αγοράς), *Public Consultation Paper on amendments to Commission Decisions establishing CESR, CEBS & CEIOPS* (έγγραφο δημόσιας διαβούλευσης σχετικά με τροποποιήσεις των αποφάσεων της Επιτροπής για την ίδρυση της CESR, CEBS & CEIOPS), 23 Μαΐου 2008, σ. 11, διαθέσιμο στην ηλεκτρονική διεύθυνση: http://ec.europa.eu/internal_market/finances/docs/committees/consultation_en.pdf

(6) Παράγραφος 7 της γνώμης CON/2004/7 της ΕΚΤ, της 20ης Φεβρουαρίου 2004, κατόπιν αιτήματος του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικά με πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ, 85/611/ΕΟΚ, 91/675/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 94/19/ΕΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2000/12/ΕΚ, 2002/83/ΕΚ και 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, με σκοπό τη θέσπιση νέας οργανωτικής διάρθρωσης των επιτροπών στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ΕΕ C 58 της 6.3.2004, σ. 23).

(7) Αιτιολογική σκέψη 20 και άρθρο 5 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του σχεδίου απόφασης.

(8) Η στενή συνεργασία μεταξύ CEBS και BSC αποτυπώνεται ήδη στο αναθεωρημένο καταστατικό της CEBS, το οποίο τέθηκε σε ισχύ την 10η Ιουλίου 2008 και το οποίο είναι διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο της CEBS (<http://www.c-eps.org>) (βλέπε ενδεικτικά άρθρο 1 παράγραφος 4, άρθρο 4 παράγραφος 5 και άρθρο 6 παράγραφος 4 του καταστατικού της CEBS).

(9) Άρθρο 5 παράγραφος 1 του σχεδίου απόφασης.

Τρίτον, το σχέδιο απόφασης προβλέπει ότι η CEBS θα πρέπει να υποβάλλει στην Επιτροπή, στην οικονομική και δημοσιονομική επιτροπή (ΟΔΕ) και στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο αξιολόγηση των βασικών κινδύνων και τρωτών σημείων στον τομέα των τραπεζών τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση ⁽¹⁾. Από την εμπειρία της BSC όσον αφορά την κοινοποίηση στην ΟΔΕ των αποτελεσμάτων των αναλύσεων προληπτικής εποπτείας σε μακροοικονομικό επίπεδο που διεξάγει συνάγεται ότι, υπό κανονικές συνθήκες, είναι ίσως περισσότερο ενδεδειγμένη η παροχή στοιχείων σε εξαμηνιαία βάση.

2.3. Χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων (άρθρο 11)

Το σχέδιο απόφασης προβλέπει ότι η συνεργασία μεταξύ της CEBS και της CEIOPS στον τομέα της εποπτείας των χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων θα λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο μεικτής επιτροπής για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων. Δεδομένου ότι η ΕΚΤ συμμετέχει ήδη στις εργασίες της υφιστάμενης προσωρινής επιτροπής για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων, καθώς και στην επιτροπή για τους ευρωπαϊκούς χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων, ενδείκνυται η προσθήκη μνείας στη συμμετοχή της με την ιδιότητα του παρατηρητή, από κοινού με την Επιτροπή και την CESR.

2.4. Λήψη αποφάσεων με ειδική πλειοψηφία (άρθρο 14)

Στις 7 Οκτωβρίου 2008 το Συμβούλιο Ecofin χαίρεψε την επίτευξη συμφωνίας των εποπτικών αρχών που συμμετέχουν στις επιτροπές επιπέδου 3 όσον αφορά την πρόβλεψη της λήψης αποφάσεων με ειδική πλειοψηφία στα καταστατικά τους ⁽²⁾. Σύμφωνα με το σχέδιο απόφασης, για τη λήψη αποφάσεων από την CEBS «απαιτείται 1) ειδική πλειοψηφία τουλάχιστον 255/345 των σταδμισμένων ψήφων και 2) απλή πλειοψηφία των κρατών μελών» ⁽³⁾. Αντίθετα, το καταστατικό της CEBS προβλέπει ότι «για τη λήψη αποφάσεων απαιτείται πλειοψηφία τουλάχιστον 255 ψήφων, προερχόμενη τουλάχιστον από τα δυο τρίτα των κρατών μελών». Η ΕΚΤ σημειώνει ότι αμφότερες οι παραπάνω διαδικασίες προβλέπονται στις διατάξεις της συνθήκης τις σχετικές με τη λήψη αποφάσεων με ειδική πλειοψηφία ⁽⁴⁾. Πάντως, για λόγους νομικής σαφήνειας η ΕΚΤ συνιστά τη διασφάλιση συνοχής μεταξύ των κανόνων λήψης αποφάσεων του σχεδίου απόφασης και εκείνων του καταστατικού της CEBS, η οποία ενδέχεται να απαιτεί την εισαγωγή στο σχέδιο απόφασης απευθείας αναφοράς στις σχετικές διατάξεις της συνθήκης.

3. Προτάσεις διατύπωσης

Σε περίπτωση που οι ως άνω προτάσεις της ΕΚΤ οδηγήσουν σε τροποποιήσεις του σχεδίου απόφασης, το παράρτημα περιέχει σχετικές προτάσεις διατύπωσης.

Η παρούσα γνώμη θα δημοσιευθεί στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, αφότου εκδοθεί και δημοσιευθεί από την Επιτροπή η απόφαση για την ίδρυση της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας.

Φρανκφούρτη, 7 Νοεμβρίου 2008.

Ο αντιπρόεδρος της ΕΚΤ
Λουκάς Δ. ΠΑΠΑΔΗΜΟΣ

⁽¹⁾ Άρθρο 5 παράγραφος 2 του σχεδίου απόφασης.

⁽²⁾ Βλέπε συμπεράσματα του Συμβουλίου, όπως συμφωνήθηκαν από το Συμβούλιο Ecofin της 7ης Οκτωβρίου 2008, διαθέσιμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση:
http://www.consilium.europa.eu/ueDocs/cms_Data/docs/pressData/en/ecofin/103250.pdf

⁽³⁾ Άρθρο 14 του σχεδίου απόφασης.

⁽⁴⁾ Το άρθρο 205 παράγραφος 2 της συνθήκης (όπως τροποποιήθηκε τελευταία φορά ενόψει της ένταξης της Βουλγαρίας και της Ρουμανίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση) προβλέπει δυο περιπτώσεις. Με βάση το είδος της πράξης του Συμβουλίου, δηλαδή με βάση το αν η συνθήκη απαιτεί την έκδοση της πράξης προτάσει της Επιτροπής ή όχι, για τη λήψη απόφασης απαιτείται πλειοψηφία τουλάχιστον 255 ψήφων προερχόμενων, αντιστοίχως, i) από την πλειοψηφία των μελών ή ii) τουλάχιστον από τα δυο τρίτα των μελών.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΔΙΑΤΥΠΩΣΗΣ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	Τροποποιήσεις που προτείνει η ΕΚΤ
Τροποποίηση 1 Αιτιολογική σκέψη 21 του σχεδίου απόφασης	
<p>(21) Προκειμένου να αντιμετωπίζονται καταλλήλως τα διατομεακά ζητήματα, οι εργασίες της επιτροπής πρέπει να διασυνδέονται στενά με τις δραστηριότητες της επιτροπής ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων και της ευρωπαϊκής επιτροπής ρυθμιστικών αρχών των αγορών κινητών αξιών. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό για την αντιμετώπιση των πιθανών διατομεακών κινδύνων για τη χρηματοοικονομική σταθερότητα. Ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να δίδεται στην αποτροπή της αλληλοεπικάλυψης με τις εργασίες της επιτροπής τραπεζικής εποπτείας του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.</p>	<p>(21) Προκειμένου να αντιμετωπίζονται καταλλήλως τα διατομεακά ζητήματα, οι εργασίες της επιτροπής πρέπει να διασυνδέονται στενά με τις δραστηριότητες της επιτροπής ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων και της ευρωπαϊκής επιτροπής ρυθμιστικών αρχών των αγορών κινητών αξιών. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό για την αντιμετώπιση των πιθανών διατομεακών κινδύνων για τη χρηματοοικονομική σταθερότητα. Ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να δίδεται στην αποτροπή της αλληλοεπικάλυψης με τις εργασίες της επιτροπής τραπεζικής εποπτείας του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών. Η επιτροπή διατηρεί στενή επαφή και με την επιτροπή τραπεζικής εποπτείας του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.</p>
<i>Αιτιολογική βάση — Βλέπε παράγραφο 2.2 της γνώμης</i>	
Τροποποίηση 2 (Νέο) άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του σχεδίου απόφασης	
	<p>ζ) Διευκόλυνση της επανεξέτασης της πρακτικής εφαρμογής των νομικώς μη δεσμευτικών κατευθυντηρίων γραμμών, συστάσεων και προτύπων που υιοθετεί η επιτροπή.</p>
<i>Αιτιολογική βάση — Βλέπε παράγραφο 2.1 της γνώμης</i>	
Τροποποίηση 3 Άρθρο 5 παράγραφος 2 του σχεδίου απόφασης	
<p>2. Τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, η επιτροπή υποβάλλει στην Επιτροπή, στην οικονομική και δημοσιονομική επιτροπή και στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο αξιολογήσεις των τάσεων της προληπτικής εποπτείας σε μικροοικονομικό επίπεδο, των πιθανών κινδύνων και των τρωτών σημείων στον τομέα των τραπεζών.</p>	<p>2. Τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, η Η επιτροπή υποβάλλει στην Επιτροπή, στην οικονομική και δημοσιονομική επιτροπή και στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο εξαμηνιαίες αξιολογήσεις των τάσεων της προληπτικής εποπτείας σε μικροοικονομικό επίπεδο, των πιθανών κινδύνων και των τρωτών σημείων στον τομέα των τραπεζών.</p>
<i>Αιτιολογική βάση — Βλέπε παράγραφο 2.2 της γνώμης</i>	
Τροποποίηση 4 Άρθρο 5 παράγραφος 4 του σχεδίου απόφασης	
<p>4. Η επιτροπή συνεργάζεται στενά με την επιτροπή ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων και την ευρωπαϊκή επιτροπή ρυθμιστικών αρχών των αγορών κινητών αξιών, προκειμένου να διασφαλίζεται επαρκής κάλυψη των διατομεακών εξελίξεων, των κινδύνων και των τρωτών σημείων.</p>	<p>4. Η επιτροπή συνεργάζεται στενά με την επιτροπή ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων και την ευρωπαϊκή επιτροπή ρυθμιστικών αρχών των αγορών κινητών αξιών και την επιτροπή τραπεζικής εποπτείας του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών προκειμένου να διασφαλίζεται επαρκής κάλυψη των διατομεακών εξελίξεων, των κινδύνων και των τρωτών σημείων.</p>
<i>Αιτιολογική βάση — Βλέπε παράγραφο 2.2 της γνώμης</i>	

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή	Τροποποιήσεις που προτείνει η ΕΚΤ
Τροποποίηση 5	
Άρθρο 5 παράγραφος 5 του σχεδίου απόφασης	
<p>5. Η επιτροπή αποδίδει ιδιαίτερη προσοχή στην αποτροπή της αλληλοεπικάλυψης με τις εργασίες της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας και του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.</p>	<p>5. Η επιτροπή αποδίδει ιδιαίτερη προσοχή στην αποτροπή της αλληλοεπικάλυψης με τις εργασίες της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας και του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.</p>
<i>Αιτιολογική βάση — Βλέπε παράγραφο 2.2 της γνώμης</i>	
Τροποποίηση 6	
Άρθρο 11 του σχεδίου απόφασης	
<p>Η επιτροπή συνεργάζεται με την επιτροπή ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων στον τομέα της εποπτείας των χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων στο πλαίσιο της μεικτής επιτροπής για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων. Η Επιτροπή και η ευρωπαϊκή επιτροπή ρυθμιστικών αρχών των αγορών κινητών αξιών καλούνται να συμμετέχουν στη μεικτή επιτροπή για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων υπό την ιδιότητα του παρατηρητή.</p>	<p>Η επιτροπή συνεργάζεται με την επιτροπή ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών ασφαλίσεων και επαγγελματικών συντάξεων στον τομέα της εποπτείας των χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων στο πλαίσιο της μεικτής επιτροπής για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων. Η Επιτροπή και η ευρωπαϊκή επιτροπή ρυθμιστικών αρχών των αγορών κινητών αξιών και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα καλούνται να συμμετέχουν στη μεικτή επιτροπή για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων υπό την ιδιότητα του παρατηρητή.</p>
<i>Αιτιολογική βάση — Βλέπε παράγραφο 2.3 της γνώμης</i>	