



Andrea ENRIA

Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου

κ. Δημήτριο Παπαδημούλη
Μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
60, rue Wiertz
B-1047 Βρυξέλλες

Φρανκφούρτη, 18 Μαρτίου 2019

Σχετ.: Η επιστολή σας (QZ-019)

Αξιότιμο μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, κύριε Παπαδημούλη,
Σας ευχαριστώ για την επιστολή σας σχετικά με ενδεχόμενες κυρώσεις σε τράπεζες και τραπεζικά στελέχη λόγω εμπλοκής τους σε υποθέσεις φορολογικής απάτης, την οποία μου διαβίβασε ο κ. Roberto Gualtieri, Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, μαζί με συνοδευτική επιστολή, στις 18 Φεβρουαρίου 2019.

Όπως θα γνωρίζετε, η εντολή που έχει ανατεθεί στην Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ περιορίζεται στην προληπτική εποπτεία και δεν περιλαμβάνει τη φορολογική απάτη ή άλλες αξιόποινες δραστηριότητες, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο ευθύνης των αρμόδιων εθνικών αρχών.

Προς απάντηση στην ερώτησή σας για το πώς η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ αντιμετωπίζει την ενδεχόμενη εμπλοκή τραπεζικών στελεχών σε υποτιθέμενα ποινικά αδικήματα στο πλαίσιο των αξιολογήσεων της καταλληλότητας, τα μέλη των διοικητικών οργάνων των τραπεζών θα πρέπει να πληρούν διαρκώς τα κριτήρια καταλληλότητας για τον ρόλο για τον οποίο έχουν διοριστεί. Η εμφάνιση νέων γεγονότων μπορεί να οδηγήσει σε επαναξιολόγηση από την Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ¹ η οποία θα μπορούσε, σε σοβαρές περιπτώσεις, να έχει ως αποτέλεσμα την απομάκρυνση μέλους του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 στοιχείο ιγ) του κανονισμού ΕΕΜ². Ειδικότερα, οποιοδήποτε γεγονός θα μπορούσε να επηρεάσει την καλή φήμη μέλους του διοικητικού οργάνου, ιδίως σε περίπτωση κατά την οποία εκκρεμούν κυρώσεις ή ποινικές διαδικασίες σε βάρος αυτού, οποιοσδήποτε εξελίξεις ή οποιαδήποτε έκβαση ανάλογης υπόθεσης μπορεί να οδηγήσουν στην επαναξιολόγηση της καταλληλότητας του συγκεκριμένου προσώπου. Στις περισσότερες περιπτώσεις κατά τις οποίες εκκρεμούν ποινικές διαδικασίες θα ζητηθεί από την εποπτευόμενη οντότητα να παρακολουθήσει αυτές τις διαδικασίες και να γνωστοποιήσει αμέσως στην Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ τυχόν νέες εξελίξεις, καθώς και τον τυχόν αντίκτυπο που ενδέχεται να έχουν

¹ Βλ. άρθρο 94 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014 («κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ»).

² Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013.

αυτές οι εξελίξεις στην αξιολόγηση (της καταλληλότητας του εμπλεκόμενου μέλους του διοικητικού οργάνου) που διενεργεί η ίδια η εποπτευόμενη οντότητα.

Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ, κατά την αξιολόγηση που διενεργεί όσον αφορά εν εξελίξει ποινικές ή διοικητικές διαδικασίες, λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων: α) το στάδιο της διαδικασίας, ειδικά αν οι καταδικαστικές ή άλλες αποφάσεις είναι τελικές ή αν υπάρχει ενδεχόμενο ή προοπτική έφεσης, β) τη φύση νέων ή υφιστάμενων διώξεων ή κατηγοριών, μεταξύ άλλων κατά πόσον η δίωξη είναι ποινική ή διοικητική ή αν σχετίζεται με απιστία, γ) τον χρόνο που έχει παρέλθει από το υποτιθέμενο αδίκημα, δ) την ύπαρξη άλλων εκκρεμών ή παρελθουσών ερευνών και την έκβαση αυτών, καθώς και τις πιθανές κυρώσεις σε περίπτωση καταδικαστικής απόφασης, ε) την προσωπική εμπλοκή του μέλους του διοικητικού οργάνου και στ) κατά πόσον υπάρχουν στοιχεία που να αποδεικνύουν την ύπαρξη ελαφράς ή βαρείας αμέλειας ή δόλου. Κάθε αξιολόγηση διενεργείται κατά περίπτωση, αφού ληφθούν υπόψη όλες οι διαθέσιμες πληροφορίες.

Όσον αφορά την ερώτησή σας σχετικά με πιθανές κυρώσεις σε βάρος μελών των διοικητικών οργάνων τραπεζών, θα ήθελα να διευκρινίσω ότι οι εξουσίες επιβολής κυρώσεων κατανέμονται μεταξύ της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ και των εθνικών αρμόδιων αρχών (ΕΑΑ) εντός του ευρωπαϊκού εποπτικού πλαισίου. Σύμφωνα με το άρθρο 18 του κανονισμού ΕΕΜ, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ έχει μόνο την εξουσία να επιβάλλει κυρώσεις σε βάρος σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων υπό την εποπτεία της όταν αυτά παραβαίνουν τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, όπως ορίζεται στην ενωσιακή νομοθεσία. Αν οι παραβάσεις αυτές διαπράττονται από φυσικά πρόσωπα, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ μπορεί να ζητήσει από την οικεία ΕΑΑ να κινήσει τις δέουσες διαδικασίες σε εθνικό επίπεδο. Η ΕΑΑ διενεργεί αυτές τις διαδικασίες και αποφασίζει τις επακόλουθες κυρώσεις σύμφωνα με την εφαρμοζόμενη εθνική νομοθεσία. Πάντως, η επιβολή κυρώσεων για φορολογική απάτη δεν εμπίπτει στο πεδίο της εντολής των φορέων προληπτικής εποπτείας.

Όσον αφορά την ερώτησή σας για το πώς η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ σκοπεύει να θωρακίσει το τραπεζικό σύστημα έναντι της φορολογικής απάτης, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ γνωρίζει ότι η παράβαση της σχετικής εθνικής νομοθεσίας μπορεί να έχει αντίκτυπο σε ένα πιστωτικό ίδρυμα. Προς τον σκοπό αυτόν, έχει αναγνωρίσει τον κίνδυνο συμπεριφοράς – συστατικό στοιχείο του οποίου είναι και η μη συμμόρφωση με τις φορολογικές νομοθετικές διατάξεις – ως βασικό κίνδυνο για το τραπεζικό σύστημα της ζώνης του ευρώ. Συνεπώς, λαμβάνει τον εν λόγω κίνδυνο υπόψη κατά την άσκηση της προληπτικής εποπτείας των τραπεζών υπό την αρμοδιότητά της.

Επίσης, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ αξιολογεί την εσωτερική διακυβέρνηση και τη διαχείριση κινδύνων των εποπτευόμενων ιδρυμάτων κατ' εφαρμογή της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD IV)³ και των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (EBA/GL/2017/11). Αυτές οι νομικές πράξεις απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα να διαθέτουν εύρωστα πλαίσια διακυβέρνησης, τα οποία, μεταξύ άλλων, θα πρέπει να περιλαμβάνουν αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και υποβολής αναφορών κινδύνων, καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου. Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ λαμβάνει την ύπαρξη αυτών των μηχανισμών υπόψη κατά τη διενέργεια της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP). Όταν εντοπίζει αδυναμίες, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ

³ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013.

επιβάλλει στις τράπεζες ποιοτικές και ποσοτικές απαιτήσεις με σκοπό την αντιμετώπιση των εντοπιζόμενων ανεπαρειών όπου χρειάζεται.

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Andrea Enria