



Andrea ENRIA

Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου

Κα Κωνσταντίνα Κούνεβα
Μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
60, rue Wiertz
B-1047 Βρυξέλλες

Φρανκφούρτη, 14 Φεβρουαρίου 2019

Σχετ. Η επιστολή σας (QZ001)

Αξιότιμο μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, κυρία Κούνεβα,

Σας ευχαριστώ για την επιστολή σας αναφορικά με τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ΕΚΤ, την οποία μου διαβίβασε ο κ. Roberto Gualtieri, Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, μαζί με συνοδευτική επιστολή, στις 16 Ιανουαρίου 2019.

Στην επιστολή σας αναφέρεστε σε σχετικές ερωτήσεις τις οποίες απηύθυνε προς την ΕΚΤ μέλος της Ομοσπονδιακής Βουλής της Γερμανίας (Bundestag). Θα ήθελα να διευκρινίσω ότι οι ερωτήσεις στις οποίες αναφέρεστε τέθηκαν από το μέλος της Ομοσπονδιακής Βουλής της Γερμανίας κ. Schäffler και υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ μέσω του Προέδρου της Ομοσπονδιακής Βουλής της Γερμανίας. Οι απαντήσεις της ΕΚΤ στις ερωτήσεις του κ. Schäffler, όπως και οι απαντήσεις στις ερωτήσεις του μέλους του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου κ. Viegas για το ίδιο θέμα, οι οποίες επίσης ελήφθησαν τον Ιούλιο του 2018, δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία¹.

Όσον αφορά την ερώτησή σας σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο διασφαλίζεται η αξιοπιστία των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των τραπεζών έναντι συγκρούσεων συμφερόντων, θα ήθελα κατ' αρχάς να σας παραπέμψω στις ανωτέρω επιστολές. Σε αυτές η προκάτοχός μου απαντά διεξοδικά σε σειρά ερωτημάτων που τέθηκαν από το μέλος της Ομοσπονδιακής Βουλής της Γερμανίας κ. Schäffler και το μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου κ. Viegas με θέμα τη συμμετοχή συμβούλων σε δραστηριότητες που σχετίζονται με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ΕΚΤ. Όσον αφορά την επιλογή εξωτερικών παρόχων, επισημαίνεται ότι η ΕΚΤ εξετάζει προσεκτικά τους σχετικούς κινδύνους, κυρίως ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων, και διασφαλίζει την αποτροπή τους στον μέγιστο, κατά το δυνατόν, βαθμό μέσω σειράς διατάξεων στις σχετικές συμβάσεις. Οι εξωτερικοί πάροχοι που συμμετέχουν σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων πρέπει να εξασφαλίζουν αυστηρό διαχωρισμό μεταξύ της ομάδας που υποστηρίζει την άσκηση και οποιωνδήποτε άλλων ομάδων λειτουργούν ως σύμβουλοι μεγάλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή επενδυτών. Ο υπογράφων τη σύμβαση εντός της υπηρεσιακής μονάδας

¹ https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter181001_Schauble.en.pdf
https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter181108_Schauble.en.pdf
https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter180711_Viegas.en.pdf

της ΕΚΤ που προμηθεύτηκε την υπηρεσία, με την υποστήριξη της Γενικής Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών και του Τμήματος Κεντρικής Διαχείρισης Προμηθειών, παρακολουθεί και διαχειρίζεται τη συμμόρφωση των εξωτερικών παρόχων προς τις συμβατικές ρυθμίσεις.

Επίσης, πάντα ζητείται από τα μέλη του προσωπικού εξωτερικών παρόχων που εκτελούν υπηρεσίες για την τραπεζική εποπτεία της ΕΚΤ να υπογράφουν μεμονωμένες συμφωνίες εμπιστευτικότητας. Επιπλέον, όταν εξωτερικά μέλη προσωπικού βρίσκονται στις κτιριακές εγκαταστάσεις της ΕΚΤ, υπόκεινται στον εσωτερικό κανονισμό της ΕΚΤ για εξωτερικά μέλη προσωπικού. Αυτός περιλαμβάνει λεπτομερείς απαιτήσεις για τη διαφύλαξη της ασφάλειας και της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών, των δεδομένων και των εγγράφων που αφορούν την ΕΚΤ, το προσωπικό της, τη σύμβαση και την εκτέλεσή της. Προκειμένου να διασφαλίζεται η ασφάλεια των δεδομένων, το προσωπικό εξωτερικών παρόχων έχει πρόσβαση σε οποιοσδήποτε πληροφορίες, δεδομένα ή έγγραφα μέσω των εγκαταστάσεων πληροφορικής της ΕΚΤ. Με άλλα λόγια, οι πληροφορίες, τα δεδομένα και τα έγγραφα της ΕΚΤ δεν είναι σε καμία χρονική στιγμή προσβάσιμα εκτός της ειδικής υποδομής πληροφορικής της ΕΚΤ. Τέλος, πρόσθετες δικλείδες ασφαλείας υπό μορφή μεταβατικών ρητρών διασφαλίζουν ότι τα μέλη του προσωπικού εξωτερικών παρόχων που συμμετέχουν σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων δεν μετατίθενται σε σχετικά έργα για ανάλογο χρονικό διάστημα από τη λήξη των καθηκόντων τους.

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Andrea Enria