

## Συστάσεις της ΕΑΤ

αναφορικά με την εποπτεία των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή των τραπεζών στην επιτροπή καθορισμού του Euribor



---

# Συστάσεις αναφορικά με την εποπτεία των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή των τραπεζών στην επιτροπή καθορισμού του Euribor

## *Πίνακας περιεχομένων*

1.	Σύνοψη	3
2.	Υπόβαθρο και αιτιολογία	4
3.	Συστάσεις της ΕΑΤ αναφορικά με την εποπτεία των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή των τραπεζών στην επιτροπή του καθορισμού Euribor	6
4.	Διαβούλευση και αξιολόγηση επιπτώσεων	11
5.	Επιβεβαίωση της εποπτικής αρχής για την υιοθέτηση των συστάσεων	12

## 1. Σύνοψη

Στο πλαίσιο της πρόσφατης εκδήλωσης δημόσιου ενδιαφέροντος για τα επιτόκια αναφοράς των χρηματαγορών, τις διαδικασίες υπολογισμού τους και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησής τους, το Συμβούλιο εποπτών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) και το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) συμφώνησαν, τον Σεπτέμβριο του 2012, ότι η συνεργασία των αρμόδιων αρχών σχετικά με την έρευνα του τρόπου υπολογισμού και την επιβολή των συναφών αποφάσεων στις τράπεζες της επιτροπής καθορισμού του Euribor χρήζει βελτίωσης. Συμφώνησαν επίσης στην από κοινού επισκόπηση της διαδικασίας του Euribor-EBF, ώστε να κατανοηθούν πλήρως η διαδικασία καθορισμού του επιτοκίου Euribor και ο κίνδυνος χειραγώγησής του.

Στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο, ο καθορισμός επιτοκίων αναφοράς δεν αποτελεί ρυθμιζόμενη δραστηριότητα στην ΕΕ, το δε Euribor-EBF, ως διαχειριστής αναφοράς του Euribor, δεν ρυθμίζεται από καμιά ειδική νομοθεσία που διέπει τον χρηματοπιστωτικό τομέα. Δοθείσης της συστημικής σημασίας του Euribor και των ελλείψεων που ανέδειξε η επισκόπηση (Εκθεση σχετικά με τους φορείς διοίκησης και τη διαχείρισης του Euribor), κρίθηκε αναγκαίο να διατυπωθούν συστάσεις για την άμεση λήψη μέτρων βελτίωσης της αξιοπιστίας του Euribor και ενίσχυσης της εμπιστοσύνης σε αυτό.

Οι παρούσες συστάσεις προσδιορίζουν εναρμονισμένες εποπτικές πρακτικές όσον αφορά την εποπτεία της διαδικασίας υποβολής δεδομένων για το Euribor. Η εναρμονισμένη εποπτεία όλων των τραπεζών που συμμετέχουν στην επιτροπή θα αυξήσει την αξιοπιστία του Euribor μέσω της θέσπισης προτύπων για την εποπτεία των διαδικασιών υποβολής δεδομένων. Οι παρούσες συστάσεις συμπληρώνουν τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, οι οποίες δημοσιεύθηκαν στις 27 Σεπτεμβρίου 2011 και έχουν ήδη θεσπίσει διεξοδικότερες απαιτήσεις για την εσωτερική οργάνωση των ιδρυμάτων, το όργανο διοίκησης, τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων, περιλαμβανομένων των διαδικασιών έγκρισης νέων προϊόντων, των συστημάτων πληροφορικής και της διαχείρισης της επιχειρησιακής συνέχειας, καθώς και της διαφάνειας. Επιπροσθέτως των συστάσεων, η EAT και η ΕΑΚΑΑ παρέχουν σχόλια και παρατηρήσεις στο Euribor-EBF βάσει των πορισμάτων της επισκόπησης.

Οι παρούσες συστάσεις εστιάζουν σε προτάσεις ενίσχυσης των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης των τραπεζών που συμμετέχουν στην επιτροπή του Euribor, οι οποίες περιλαμβάνουν τη θέσπιση διαδικασίας εσωτερικής διακυβέρνησης με έμφαση στον εντοπισμό και στη διαχείριση εσωτερικών συγκρούσεων, τη θέσπιση ρυθμίσεων εσωτερικού ελέγχου (μεταξύ των οποίων και ρυθμίσεων σχετικών με τη διεξαγωγή των ελέγχων), την τήρηση αρχείων και τη σύγκριση με πραγματικές συναλλαγές. Με στόχο τη διασφάλιση του αντιπροσωπευτικού χαρακτήρα της επιτροπής, συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να παροτρύνουν όλες τις τράπεζες οι οποίες δραστηριοποιούνται στις χρηματαγορές του ευρώ να συμμετέχουν στην επιτροπή του Euribor.

---

## 2. Υπόβαθρο και αιτιολογία

Τα τελευταία χρόνια τα επιτόκια αναφοράς της χρηματαγοράς, οι διαδικασίες υπολογισμού και οι κανόνες εσωτερικής διακυβέρνησής τους αποτελούν αντικείμενο έντονης δημόσιας κριτικής. Η ανάγκη αναθεώρησης των μηχανισμών καθορισμού των επιτοκίων αναφοράς έχει διατυπωθεί τόσο από τη ρυθμιστική και την εποπτική κοινότητα όσο και από τις χρηματαγορές.

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) ανέλαβαν μια κοινή πρωτοβουλία, λαμβάνοντας υπόψη i) τις ενδεχόμενες σοβαρές ελλείψεις στον τρόπο καθορισμού των διατραπεζικών και λοιπών συναφών επιτοκίων αναφοράς στην ΕΕ, ii) την ευρεία χρήση των διατραπεζικών επιτοκίων αναφοράς και τις συνέπειες που ενδέχεται να έχει για τις χρηματαγορές η απώλεια της εμπιστοσύνης σε αυτά, iii) τη δυσπιστία που μπορεί να προκαλέσει στις χρηματαγορές, όσον αφορά τα λοιπά επιτόκια αναφοράς ή τους συναφείς δείκτες, η δυνητική χειραγώγηση ή ο ανάρμοστος καθορισμός των διατραπεζικών επιτοκίων αναφοράς.

Τα συμβούλια εποπτών της EAT και της ΕΑΚΑΑ συμφώνησαν τον Σεπτέμβριο του 2012 να εξετάσουν θέματα σχετικά με τα επιτόκια αναφοράς, και ειδικότερα:

- τη βελτίωση της συνεργασίας των αρμόδιων αρχών όσον αφορά τις ασκούμενες δραστηριότητες έρευνας και επιβολής μέτρων. Για τον σκοπό αυτόν, τον Οκτώβριο του 2012 συστάθηκε ένα δίκτυο εμπειρογνομόνων για την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τις έρευνες των αρμόδιων αρχών και για τη συνεργασία σε συγκεκριμένες υποθέσεις, ιδίως δε υποθέσεις που αφορούν το Euribor
- την επισκόπηση της διαδικασίας του Euribor-EBF ώστε να κατανοηθούν πλήρως η διαδικασία καθορισμού του επιτοκίου Euribor και η ευαισθησία του στον κίνδυνο χειραγώγησής του, και
- τη θέσπιση αρχών που θα διέπουν τη διαδικασία καθορισμού επιτοκίων αναφοράς στην Ευρώπη (περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, του Euribor και άλλων διαδικασιών συγκρίσιμων επιτοκίων) ώστε να δημιουργηθεί ένα άρτιο πλαίσιο στο εγγύς μέλλον.

Στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο, ο καθορισμός επιτοκίων αναφοράς δεν αποτελεί ρυθμιζόμενη δραστηριότητα στην ΕΕ, το δε Euribor-EBF, ως διαχειριστής αναφοράς του Euribor, δεν ρυθμίζεται από την ειδική νομοθεσία που διέπει τον χρηματοπιστωτικό τομέα. Δοθείσης της συστημικής σημασίας του Euribor και των ελλείψεων που ανέδειξε η επισκόπηση, κρίθηκε αναγκαίο να διατυπωθούν συστάσεις για την άμεση λήψη μέτρων βελτίωσης της αξιοπιστίας του Euribor και ενίσχυσης της εμπιστοσύνης σε αυτό.

Το κανονιστικό πλαίσιο επιβάλλει ήδη απαιτήσεις στα ιδρύματα όσον αφορά την εσωτερική τους διακυβέρνηση, οι οποίες άπτονται επίσης της διαδικασίας καθορισμού των επιτοκίων και της χρήσης επιτοκίων αναφοράς. Το άρθρο 22 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ ορίζει ότι οι αρμόδιες αρχές απαιτούν από κάθε πιστωτικό ίδρυμα να διαθέτει ένα άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του ιδρυτικού κανονισμού της, η EAT εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές με αποδέκτες αρμόδιες αρχές ή χρηματοοικονομικά ιδρύματα για την καθιέρωση συνεπών, αποδοτικών και αποτελεσματικών εποπτικών πρακτικών και την εξασφάλιση της ενιαίας, ομοιόμορφης και συνεπούς εφαρμογής του δικαίου της Ένωσης, περιλαμβανομένης και της οδηγίας 2006/48/ΕΚ. Στόχος των παρούσων συστάσεων είναι η καθιέρωση εναρμονισμένων απαιτήσεων για τις

---

ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης των τραπεζών που συμμετέχουν στη διαδικασία καθορισμού της τιμής του Euribor, επιπλέον των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, οι οποίες δημοσιεύθηκαν στις 27 Σεπτεμβρίου 2011 και έχουν ήδη θεσπίσει διεξοδικότερες απαιτήσεις για την εσωτερική οργάνωση των ιδρυμάτων, το όργανο διοίκησης, τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων, περιλαμβανομένων των διαδικασιών έγκρισης νέων προϊόντων, των συστημάτων πληροφορικής και της διαχείρισης της επιχειρησιακής συνέχειας, καθώς και της διαφάνειας.

Η EAT και η EAKAA συνεργάστηκαν επίσης για την κατάρτιση αρχών που διέπουν τις διαδικασίες καθορισμού επιτοκίων αναφοράς στην Ευρώπη και καλύπτουν όλους τους τύπους επιτοκίων αναφοράς, καθώς και τους διαχειριστές επιτοκίων αναφοράς.

---

### 3. Συστάσεις της EAT αναφορικά με την εποπτεία των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή των τραπεζών στην επιτροπή καθορισμού του Euribor

#### Καθεστώς των συστάσεων

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει συστάσεις οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), η οποία τροποποίησε την απόφαση υπ' αριθ. 716/2009/ΕΚ και κατέργησε την απόφαση 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (στο εξής ο «κανονισμός EAT»). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού της EAT, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις εν λόγω συστάσεις.
2. Οι συστάσεις παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας, ή τον τρόπο ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ στον συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από όλες τις αρμόδιες αρχές στις οποίες/στα οποία απευθύνονται οι συστάσεις να συμμορφωθούν προς αυτές. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι συστάσεις πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντας τις συστάσεις στις εποπτικές πρακτικές τους με τον κατάλληλο δυνατό τρόπο (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), ακόμη και όταν οι συστάσεις απευθύνονται πρωτίστως σε ιδρύματα.

#### Απαιτήσεις γνωστοποίησης

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού της EAT, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες συστάσεις, ή σε αντίθετη περίπτωση να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 11.03.2013. Εάν οι αρμόδιες αρχές δεν παράσχουν καμία γνωστοποίηση μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στην ενότητα 5 του παρόντος εγγράφου, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/Rec/2013/01». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να υποβάλλουν εκθέσεις συμμόρφωσης εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.
4. Η γνωστοποίηση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

---

## ***Πίνακας περιεχομένων***

Κεφάλαιο I – Θέμα, ορισμοί και πεδίο εφαρμογής	8
Κεφάλαιο II - Απαιτήσεις όσον αφορά την εποπτεία των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή τραπεζών στην επιτροπή καθορισμού του Euribor	9
Κεφάλαιο III - Τελικές διατάξεις και εφαρμογή	10

---

Συστάσεις της EAT σχετικά με την εποπτεία των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή τραπεζών στην επιτροπή καθορισμού του Euribor

## **Κεφάλαιο I – Θέμα, ορισμοί και πεδίο εφαρμογής**

### **Θέμα**

1. Οι παρούσες συστάσεις συμπληρώνουν τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (GL 44 της 27ης Σεπτεμβρίου 2011) θέτοντας τις προσδοκίες της εποπτείας σχετικά με τους κανόνες για την εσωτερική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων σε σχέση με τη συμμετοχή τους στην επιτροπή που παρέχει τα επιτόκια Euribor.

### **Ορισμοί**

2. Για τους σκοπούς των παρουσών συστάσεων, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
  - α) ως «Euribor» νοείται τα επιτόκια Euribor για όλες τις διαθέσιμες λήξεις, όπως ορίζονται από το Euribor-EBF.
  - β) ως «τράπεζα της επιτροπής του Euribor» νοούνται τα πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2006/48/EK, τα οποία συμμετέχουν στην επιτροπή που παρέχει τα επιτόκια Euribor, όπως αυτά καθορίζονται από το Euribor-EBF.
  - γ) ως «υπεύθυνος υποβολής» νοείται το αρμόδιο πρόσωπο στην τράπεζα της επιτροπής του Euribor που συμμετέχει στη διαδικασία υποβολής επιτοκίων Euribor.
  - δ) ως «κώδικας συμπεριφοράς» νοείται η εσωτερική τεκμηρίωση που αναλύει τη διαδικασία υποβολής επιτοκίων καθώς και τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των διάφορων παραγόντων.
  - ε) ως «διοικητικό όργανο» νοείται το όργανο (ή τα όργανα) που διοικεί (-ούν) ένα πιστωτικό ίδρυμα ασκώντας, μεταξύ άλλων, τις λειτουργίες εποπτείας και διοίκησης, έχει δε την υπέρτατη εξουσία λήψης αποφάσεων και είναι εξουσιοδοτημένο να καθορίζει τη στρατηγική, τους στόχους και τις γενικές κατευθύνσεις του πιστωτικού ιδρύματος.

### **Πεδίο και επίπεδο εφαρμογής**

3. Οι παρούσες συστάσεις εφαρμόζονται σε όλες τις αρμόδιες αρχές οι οποίες εποπτεύουν τράπεζες που συμμετέχουν στην επιτροπή του Euribor.



---

## **Κεφάλαιο II - Απαιτήσεις όσον αφορά την εποπτεία δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή τραπεζών στην επιτροπή του Euribor**

4. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να εντάξουν υποβολές δεδομένων Euribor στις διαδικασίες των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία υπόκεινται στον εκ μέρους τους εποπτικό έλεγχο.
5. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να διασφαλίζουν ότι η διαδικασία υποβολής επιτοκίων καλύπτεται από τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου κινδύνου των τραπεζών που συμμετέχουν στην επιτροπή. Ειδικότερα, οι τράπεζες της επιτροπής πρέπει να εφαρμόζουν ανά πάσα στιγμή την αρχή της εμπλοκής δύο τουλάχιστον λειτουργών (four eyes principle) στα υποβληθέντα δεδομένα Euribor. Οι τράπεζες της επιτροπής πρέπει να παρέχουν κατάρτιση τόσο στους υπευθύνους υποβολής όσο και στους χρήστες των επιτοκίων Euribor.
6. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να ζητούν από τις τράπεζες της επιτροπής του Euribor να καταρτίσουν, εάν δεν διαθέτουν, ή να επανεξετάσουν, εφόσον ήδη διαθέτουν, τους εσωτερικούς κώδικες συμπεριφοράς για την υποβολή δεδομένων Euribor. Σε κάθε τράπεζα της επιτροπής του Euribor, οι υπεύθυνοι υποβολής και οι άμεσοι προϊστάμενοί τους πρέπει να αναγνωρίζουν εγγράφως ότι έχουν λάβει γνώση του κώδικα συμπεριφοράς και ότι δεσμεύονται να τον τηρούν.
7. Ο κώδικας συμπεριφοράς πρέπει να περιλαμβάνει πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων, η οποία να καλύπτει τα ακόλουθα θέματα:
  - α) αποτελεσματικές διαδικασίες για την πρόληψη ή τον έλεγχο της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ υπαλλήλων που ασκούν δραστηριότητες οι οποίες ενέχουν κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων, εάν η ανταλλαγή των εν λόγω πληροφοριών μπορεί να επηρεάζει τα υποβαλλόμενα δεδομένα αναφοράς
  - β) κανόνες για την αποφυγή αθέμιτης σύμπραξης τόσο μεταξύ συνεισφερουσών οντοτήτων όσο και, μεταξύ συνεισφερουσών οντοτήτων και διαχειριστών επιτοκίων αναφοράς
  - γ) μέτρα για την πρόληψη ή τον περιορισμό της άσκησης από οποιοδήποτε πρόσωπο ανάρμοστης επιρροής στον τρόπο με τον οποίο οι υπάλληλοι που εμπλέκονται στην υποβολή δεδομένων αναφοράς ασκούν τις δραστηριότητές τους
  - δ) άρση κάθε άμεσης σύνδεσης μεταξύ της αμοιβής των υπαλλήλων που εμπλέκονται στην υποβολή δεδομένων αναφοράς και στην αμοιβή άλλων υπαλλήλων, ή στα έσοδα που παράγουν άλλοι υπάλληλοι, οι οποίοι ασκούν πρωτίστως διαφορετική δραστηριότητα, εάν ενδέχεται να ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων σε σχέση με τις εν λόγω δραστηριότητες.
8. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να ζητούν από τις τράπεζες της επιτροπής να θεσπίζουν, να εφαρμόζουν και να διατηρούν κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου με σκοπό την εξασφάλιση της συμμόρφωσης προς τον κώδικα συμπεριφοράς. Οι έλεγχοι που διενεργούνται στα υποβαλλόμενα δεδομένα πρέπει να περιλαμβάνουν συγκρίσεις με πραγματικά,

---

επαληθεύσιμα δεδομένα τα οποία βασίζονται σε συναλλαγές. Στόχος των ελέγχων πρέπει να είναι επίσης ο εντοπισμός τυχόν αντίθετων συναλλαγών μετά την υποβολή των δεδομένων. Η μονάδα συμμόρφωσης πρέπει να υποβάλει ανά τακτά χρονικά διαστήματα εκθέσεις με τα πορίσματά της, περιλαμβανομένων των αντίθετων συναλλαγών, στα ανώτερα διοικητικά στελέχη. Η υποβολή δεδομένων και οι διαδικασίες πρέπει να αποτελούν αντικείμενο περιοδικών ανεξάρτητων εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων.

9. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να ζητούν από τις τράπεζες της επιτροπής να τηρούν κατάλληλα αρχεία όλων των συναφών πτυχών της υποβολής δεδομένων, περιλαμβανομένων των στοιχείων των υπαλλήλων που εμπλέκονται σε μεμονωμένες υποβολές. Τα αρχεία πρέπει να τηρούνται σε μέσο το οποίο επιτρέπει την αποθήκευση πληροφοριών ώστε αυτές να είναι διαθέσιμες για μελλοντική χρήση με τεκμηριωμένη διαδρομή ελέγχου.
10. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές να παροτρύνουν τις τράπεζες να συμμετέχουν στην επιτροπή Euribor λόγω της ιδιαίτερης σημασίας του συγκεκριμένου επιτοκίου αναφοράς στις αγορές τους.

### ***Κεφάλαιο III - Τελικές διατάξεις και εφαρμογή***

11. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ενσωματώσουν καταλλήλως τις παρούσες συστάσεις στις εποπτικές πρακτικές τους έως τις 11.03.2013.

---

#### 4. Διαβούλευση και αξιολόγηση επιπτώσεων

Δοθείσης της συστημικής σημασίας του Euribor και των ελλείψεων που ανέδειξε η επισκόπηση, κρίθηκε αναγκαίο να διατυπωθούν συστάσεις για την άμεση λήψη μέτρων βελτίωσης της αξιοπιστίας του Euribor και ενίσχυσης της εμπιστοσύνης σε αυτό. Η EAT δεν δρομολογεί δημόσια διαβούλευση λόγω του επείγοντος χαρακτήρα του θέματος αλλά και λόγω της φύσης των συγκεκριμένων εποπτικών μέτρων, τα οποία παρέχουν διευκρινίσεις επί της εφαρμογής υφιστάμενων κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση. Η EAT αποφάσισε να διαβουλευτεί σχετικά με τις παρούσες συστάσεις μέσω της ομάδας που εκπροσωπεί τα τραπεζικά συμφέροντα και λειτουργεί στην περίμετρο της.

Λόγω του επείγοντος χαρακτήρα του θέματος, η EAT διενήργησε μόνον υψηλού επιπέδου αξιολόγηση επιπτώσεων. Οι συστάσεις οι οποίες διατυπώνονται στο παρόν έγγραφο συνεπάγονται ελάχιστο πρόσθετο κόστος συμμόρφωσης για τα πιστωτικά ιδρύματα που πρόκειται συμμετάσχουν στην επιτροπή του Euribor και για τις αντίστοιχες εθνικές εποπτικές αρχές, καθώς παρέχουν πρόσθετες διευκρινίσεις επί των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση.

Η EAT φρονεί ότι ο φόρτος αυτός αντισταθμίζεται από τα οφέλη που συνεπάγεται για τα πιστωτικά ιδρύματα, τους καταναλωτές, τους επενδυτές και τις χρηματαγορές η ύπαρξη ενός αξιόπιστου επιτοκίου αναφοράς Euribor. Η ΕΑΚΑΑ, με την οποία συνεργάστηκε η EAT για τις βάσεις των παρουσών συστάσεων, παρέσχε ταυτόσημα σχόλια και παρατηρήσεις.

---

## 5. Επιβεβαίωση της εποπτικής αρχής για την υιοθέτηση των συστάσεων

Ημερομηνία:

Κράτος μέλος/κράτος ΕΟΧ:

Αρμόδια αρχή:

Συστάσεις: Σχετικά με την εποπτεία τραπεζών της επιτροπής  
καθορισμού Euribor

Ονοματεπώνυμο:

Θέση:

Τηλέφωνο:

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο:

Είμαι εξουσιοδοτημένος (-η) να επιβεβαιώσω τη συμμόρφωση προς τις συστάσεις εκ μέρους της αρμόδιας αρχής που εκπροσωπώ:  **Ναι**

Η αρμόδια αρχή συμμορφώνεται ή προτίθεται να συμμορφωθεί προς τις συστάσεις:

**Ναι**       **Όχι**       **Μερική συμμόρφωση**

Η αρμόδια αρχή την οποία εκπροσωπώ δεν συμμορφώνεται, και δεν έχει την πρόθεση να συμμορφωθεί, προς τις συστάσεις για τους ακόλουθους λόγους<sup>1</sup>:

Αναλυτική παρουσίαση της μερικής συμμόρφωσης και αιτιολόγηση:

Η παρούσα κοινοποίηση αποστέλλεται στη διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)<sup>2</sup>.

---

1 Σε περιπτώσεις μερικής συμμόρφωσης, να περιληφθεί ο βαθμός συμμόρφωσης και μη συμμόρφωσης, καθώς και οι λόγοι μη συμμόρφωσης προς κάθε επιμέρους απαίτηση.

2 Επισημαίνεται ότι άλλες μέθοδοι κοινοποίησης της παρούσας επιβεβαίωσης συμμόρφωσης, όπως η κοινοποίηση σε διαφορετική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από την ως άνω αναφερόμενη ή η κοινοποίηση μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος που δεν περιέχει το απαιτούμενο έντυπο, καθιστούν την κοινοποίηση άκυρη.