



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Απολογισμός 2019

ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΕΤ

Διοικητικό Συμβούλιο

Πρόεδρος
Γεώργιος Χαντζηνικολάου
Πρόεδρος Δ.Σ.
Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Αντιπρόεδροι
Κώστας Μιχαηλίδης
Πρόεδρος Δ.Σ.
Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Βασίλειος Ράπανος
Πρόεδρος Δ.Σ.
Alpha Bank Α.Ε.

Γεώργιος Ζανιάς
Πρόεδρος Δ.Σ.
Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε.

Μέλη
Κωνσταντίνος Μητρόπουλος
Πρόεδρος Δ.Σ.
Attica Bank Α.Τ.Ε.

Peter Yeates
Chief Executive Officer
HSBC France

Αιμίλιος Κυριάκου
Διευθύνων Σύμβουλος
Citibank Europe PLC

Γεώργιος Τανισκίδης
Πρόεδρος Δ.Σ.
Optima Bank Α.Ε.

Γεώργιος Αρώνης
Πρόεδρος
Εκτελεστικής Επιτροπής ΕΕΤ

Χαρούλα Απαλαγάκη
Γενική Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Εκτελεστική Επιτροπή

Πρόεδρος
Γεώργιος Αρώνης
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Alpha Bank Α.Ε.

Αντιπρόεδρος
Σταύρος Ιωάννου
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε.

Μέλη
Βασίλειος Κουτεντάκης
Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Χριστίνα Θεοφιλίδη
Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Ιωάννης Τσακιράκης
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Attica Bank Α.Τ.Ε.

Κωνσταντίνα Ντεκελέ
Γενική Διευθύντρια Οργάνωσης &
Τεχνολογίας
CITIBANK EUROPE Plc.

Χαρούλα Απαλαγάκη
Γενική Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων

Πρόεδρος

Βασίλειος Κάβαλος

Βοηθός Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων & Χρηματαγοράς
Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Αντιπρόεδρος

Κωνσταντίνος Κάμαρης

Head of Markets & Capital Financing
HSBC France

Μέλη

Αθανάσιος Αρβανίτης

Γενικός Διευθυντής
Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Γεώργιος Μιχαλόπουλος

Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων
Alpha Bank Α.Ε.

Κωνσταντίνος Βασιλείου

Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Group Corporate & Investment Banking
Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε.

Μαρίνος Δαναλάτος

Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων
Attica Bank Α.Τ.Ε.

Παναγιώτης Γαβριηλίδης

Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων
Optima Bank Α.Ε.

Χαρούλα Απαλαγάκη

Γενική Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Για όλα τα τελευταία νέα, τις εκδόσεις, τις εκδηλώσεις, τις ομιλίες / συνεντεύξεις, και στατιστικά στοιχεία που αφορούν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα επισκεφθείτε την ιστοσελίδα μας

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

<https://www.hba.gr/>

Για το παρατηρητήριο ρυθμιστικών εξελίξεων αντιμετώπισης των δυσμενών συνεπειών του κορωνοϊού

<https://www.hba.gr/info/Covid19>

Για την εκπαιδευτική δραστηριότητα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ)

<https://www.hba.gr/eti/>

Για τις πρωτοβουλίες ενίσχυσης του χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού

<https://www.hba.gr/info/FinancialLiteracy>

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Επίκαιρα ζητήματα και προκλήσεις για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2019	6
Οι προτεραιότητες της ΕΕΤ	8
Ειδικές Εκδόσεις της ΕΕΤ	9
Επικοινωνιακή πολιτική – Εξωστρέφεια	10
Εκπαιδευτική δράση - Χρηματοπιστωτικός Εγγραμματισμός	12
Ρυθμιστικές εξελίξεις	19
Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων	41
Αναπτυξιακά προγράμματα χρηματοδότησης της οικονομίας	46
Υπηρεσίες Πληρωμών - Ασφάλεια συναλλαγών	54
Αναβάθμιση Εφαρμογών και Υπηρεσιών μηχανογράφησης ΕΕΤ	66
Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2019 (βασικοί δείκτες)	68

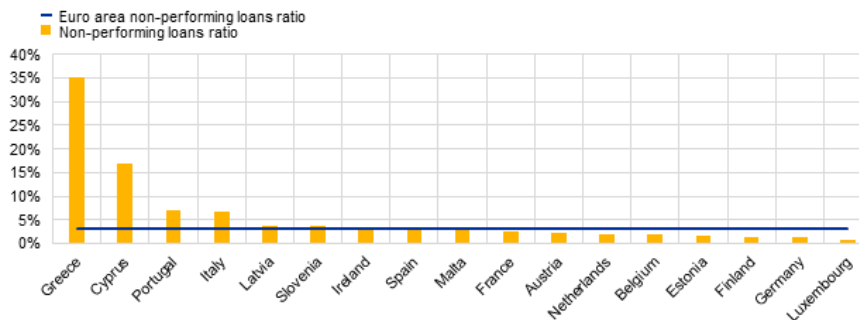
.....

Απολογισμός 2019

Επίκαιρα ζητήματα και προκλήσεις για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2019

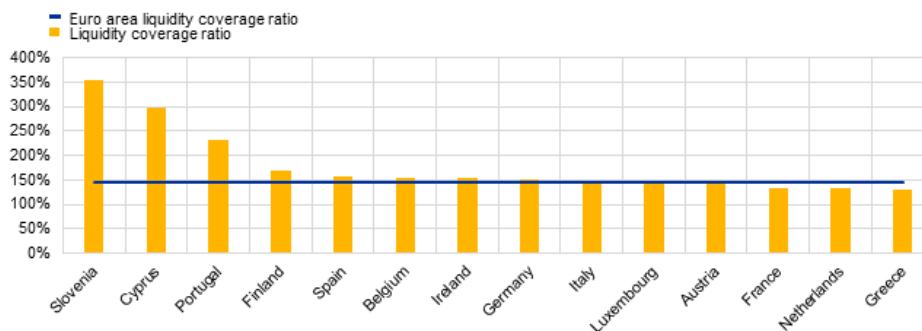
Ιδιαίτερα σημαντική για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα υπήρξε και κατά τη διάρκεια του 2019:

1. Η αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και η βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού των μελών της EET.



Πηγή: ECB, supervisory banking statistics for the fourth quarter of 2019

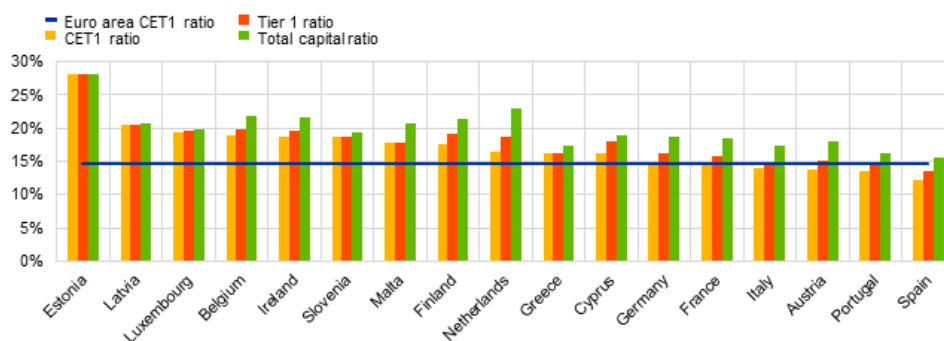
2. Η ενίσχυση της ρευστότητας των Τραπεζών μέσω της επιστροφής καταθέσεων, της πρόσβασής τους στη διατραπεζική αγορά και της πλήρους απεξάρτησής τους από τον έκτακτο μηχανισμό ενίσχυσης της ρευστότητας (ELA).



Πηγή: ECB, supervisory banking statistics for the fourth quarter of 2019

3. Η πλήρης άρση των περιορισμών στις αναλήψεις μετρητών και στις μεταφορές κεφαλαίων από την 1^η Σεπτεμβρίου 2019.
4. Η διατήρηση της οργανικής κερδοφορίας του.

5. Η διατήρηση υψηλών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας.



Πηγή: ECB, supervisory banking statistics for the fourth quarter of 2019

6. Οι επενδύσεις στις νέες τεχνολογίες, η βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών εξυπηρέτησης της πελατείας και η περαιτέρω ενίσχυση της ασφάλειας των συναλλαγών.
7. Η ενεργός παρουσία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στην ενίσχυση των αναπτυξιακών μέτρων για την τόνωση της ελληνικής οικονομίας με στοχευμένες δράσεις.
8. Η αποτελεσματική εφαρμογή του νέου Ευρωπαϊκού ρυθμιστικού πλαισίου και η ομαλή προετοιμασία του τραπεζικού συστήματος σε ό,τι αφορά το διαρκώς εξελισσόμενο πλαίσιο.
9. Η έγκαιρη προετοιμασία για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που είχε ανακοινωθεί για τον Ιανουάριο 2020 (Stress Test 2020) και η οποία λόγω των έκτακτων συνθηκών της πανδημικής κρίσης, αναβλήθηκε κατά ένα έτος.

Οι προτεραιότητες της ΕΕΤ

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της, όπως αυτή διαμορφώνεται από τα Καταστατικά Όργανα, οι προτεραιότητες δράσεων της ΕΕΤ το 2019 επικεντρώθηκαν στην παροχή διαρκούς συνδρομής στα μέλη, στο σύνολο των εξελίξεων (νομοθετικών, ρυθμιστικών, πρακτικών).

Η ΕΕΤ διατήρησε την ιδιότητα του θεσμικού συνομιλητή των Εποπτικών Αρχών, των θεσμικών φορέων εντός και εκτός Ελλάδος, και των αρμόδιων Υπουργείων και λοιπών φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα.



Η εξασφάλιση ισότιμης μεταχείρισης των μελών μας με τη συμμετοχή τους στο σύνολο των Συντονιστικών και Διαπραγματευτικών Επιτροπών της ΕΕΤ. Η πρωτοβουλία αυτή έτυχε ιδιαίτερης ανταπόκρισης από τα στελέχη των μελών, τα οποία με την ενεργό και ουσιαστική τους συμμετοχή στήριξαν σημαντικά τις εργασίες μας.

Κατά τη διάρκεια του 2019, στις εγκαταστάσεις της ΕΕΤ πραγματοποιήθηκαν 345 συνεδριάσεις καταστατικών οργάνων, συμβουλίων, διαπραγματευτικών επιτροπών, και ομάδων έργου, και περισσότερες από 30 ηχοδιασκέψεις

Η εκπαίδευση παρέμεινε στο επίκεντρο του ενδιαφέροντός μας με αύξηση των συμμετεχόντων στα εκπαιδευτικά προγράμματα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου κατά 44,5% σε σχέση με το 2018 και με το ποσοστό της εξ' αποστάσεως εκπαίδευσης (e-learning) να ανέρχεται στο 63% έναντι 57% το 2018. Ο χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός και η εξωστρέφεια στη διάδοση του βασικού τρόπου λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού τομέα, ενδυναμώθηκε περαιτέρω το 2019 με δράσεις της ΕΕΤ, εγκεκριμένες από το Υπουργείο Παιδείας, για μαθητές δημοτικού και γυμνασίου.

Διαρκής επικοινωνία με τους φορείς εκπροσώπησης των παραγωγικών τάξεων.

Διεύρυνση της συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία και τις επιμέρους Ευρωπαϊκές Ενώσεις.

Στο πλαίσιο υποστήριξης της Διοίκησης της ΕΕΤ στις συνομιλίες της με τα κρίσιμα για το εγχώριο τραπεζικό σύστημα Υπουργεία, τις εποπτικές αρχές και θεσμικούς φορείς στην Ελλάδα και το εξωτερικό, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών έχει δημιουργήσει δυο ειδικές εκδόσεις, στην αγγλική, τις οποίες και επικαιροποιεί σε τριμηνιαία σχεδόν βάση.

Η πρώτη έκδοση, με τίτλο **Greek Banking System Overview**, η οποία επικαιροποιήθηκε στις 31/5/2019, περιλαμβάνει όλες τις απαιτούμενες για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα πληροφορίες, όπως η διάρθρωση και ο βαθμός συγκέντρωσής του, η κεφαλαιακή του επάρκεια, η ρευστότητά του, στοιχεία δικτύου καταστημάτων, ATM, POS τα στοιχεία συναλλαγών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών. Μεταξύ άλλων περιλαμβάνει, επίσης, ρητές αναφορές, στη συνεχιζόμενη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, στην εταιρική διακυβέρνηση, στην κερδοφορία, στην ποιότητα ενεργητικού, στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, κ.λπ.

Η δεύτερη έκδοση, με τίτλο **Greece: Domestic growth outlook, achievements & challenges**, η οποία επικαιροποιήθηκε στις 31/10/2019, περιλαμβάνει όλες τις κρίσιμες εκείνες για την ελληνική οικονομία πληροφορίες, όπως την εξέλιξη των μακροοικονομικών δεικτών, την αποτελεσματικότητα συγκεκριμένων κλάδων της ελληνικής οικονομίας, την ιδιωτική κατανάλωση, τις ιδιωτικοποιήσεις, κ.λπ.

Οι εν λόγω εκδόσεις είναι διαθέσιμες και στο Extranet της ΕΕΤ στην ειδική ενότητα «Χρήσιμα Έγγραφα».

Συνεντεύξεις – Παρουσιάσεις – Ενημερώσεις

Συνολικά για θέματα επικαιρότητας (μέτρα ενίσχυσης ρευστότητας της οικονομίας, εγγύηση καταθέσεων και λειτουργίας του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων, καταναλωτική πίστη, διαχείριση προβληματικών δανείων, πλειστηριασμοί, προστασία καταναλωτή, χρηματοπιστωτική εκπαίδευση, πτωχεύσεις ιδιωτών, γενικός κανονισμός για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση, διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση και επιπτώσεις της στην Ελλάδα, περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων, φυσική ασφάλεια τραπεζών και ασφάλεια συναλλαγών, εγγυήσεις αναχρηματοδοτήσεων και ρυθμίσεις οφειλών νοικοκυριών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ηλεκτρονικές συναλλαγές, Βασιλεία III) πραγματοποιήθηκαν:

- παρουσιάσεις στη Βουλή και συναντήσεις με τις ηγεσίες των κομμάτων
- ενημερωτικές συναντήσεις με την πολιτειακή και πολιτική ηγεσία της χώρας
- εμφανίσεις, συνεντεύξεις και παρεμβάσεις σε ΜΜΕ
- άρθρα στον ημερήσιο και περιοδικό, έντυπο και ηλεκτρονικό τύπο

Εκδηλώσεις και λοιπές επικοινωνιακές δράσεις

Η ΕΕΤ διοργάνωσε αλλά και συμμετείχε σε επιλεγμένες εκδηλώσεις της χρηματοοικονομικής και ακαδημαϊκής κοινότητας.

Το 2019 ξεχώρισε η διοργάνωση διεθνούς ημερίδας στο Λονδίνο με θέμα «*The new era of the Greek Financial Sector*», η οποία πραγματοποιήθηκε στις 24



Σεπτεμβρίου, στο περιθώριο της ετήσιας διοργάνωσης Sibos 2019, και τέθηκε υπό την αιγίδα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών. Σκοπός της διοργάνωσης ήταν να αναδείξει ότι το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και η ελληνική κεφαλαιαγορά

κινούνται γρήγορα και σταθερά σε μια νέα εποχή, αλλά και να παρουσιάσει τις οικονομικές, τεχνολογικές και τραπεζικές προόδους που έχουν επιτευχθεί, καθώς και τα προσεχή σχέδια των Τραπεζών για τον ψηφιακό τους μετασχηματισμό και την εξυγίανση των ισολογισμών τους.

Επίσης, στο πλαίσιο της ετήσιας επικοινωνιακής στρατηγικής της, κατά τη διάρκεια του έτους πραγματοποιήθηκαν με πρωτοβουλία της ΕΕΤ συναντήσεις και γεύματα εργασίας με τον Πρωθυπουργό και μέλη της Ελληνικής κυβέρνησης και αντιπολίτευσης, καθώς και με αρμόδιες εποπτικές αρχές, φορείς εκπροσώπησης των παραγωγικών τάξεων, πρέσβεις, βαλκανικές ενώσεις τραπεζών και εκπροσώπους τύπου Ελληνικών ΜΜΕ.

Συμμετοχή σε συνέδρια / Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

- Παρουσιάσεις/Ομιλίες του Προέδρου, της Γενικής Γραμματέως και εκπροσώπων της ΕΕΤ σε εκδηλώσεις τρίτων φορέων όπως παραγωγικών τάξεων, φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα, Επιμελητηρίων κ.τ.λ.
- Χορηγίες και παροχή αιγίδας σε επιλεγμένες εκδηλώσεις (επιστημονικά συνέδρια, ενημερωτικές ημερίδες, πολιτιστικές εκδηλώσεις) και συμβολική οικονομική ενίσχυση σχολείων ακριτικών περιοχών
- Η ΕΕΤ, και για το έτος 2019, υποστήριξε εκδηλώσεις για βράβευση και απονομή υποτροφιών σε φοιτητές χρηματοοικονομικών και τραπεζικών σχολών Ελληνικών Πανεπιστημιακών ιδρυμάτων

Εκπροσώπηση στην Ευρώπη – Συνεδριάσεις ΕΤΟ

Η ΕΕΤ είχε τακτική συμμετοχή σε σωρεία συνεδριάσεων, επιτροπών και ομάδων εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), μεταξύ των οποίων και στις συνεδριάσεις της Επικοινωνιακής Επιτροπής της ΕΤΟ στις Βρυξέλλες και το Άμστερνταμ, που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2019.

Α. Εκπαιδευτική δραστηριότητα ETI

Το 2019 το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ETI) εμπλουτίστηκε με νέα αντικείμενα και μεθόδους για να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες που προέκυψαν από τις εθνικές, αλλά και τις ευρωπαϊκές εξελίξεις. Η διοργάνωση εξετάσεων - τόσο για λογαριασμό των αρμόδιων εποπτικών αρχών όσο και για την κάλυψη ειδικών αναγκών αξιολόγησης σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο - συνεχίστηκε ικανοποιητικά.

Κομβικής σημασίας αποδείχτηκε η επένδυση του ETI στην εξ αποστάσεως εκπαίδευση μέσω της αξιοποίησης σύγχρονων τεχνολογιών (e-learning), με συγκριτικό πλεονέκτημα, μεταξύ άλλων, την ποιότητα του εκπαιδευτικού υλικού και την εξοικονόμηση σημαντικών πόρων για τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ.

Τέλος, ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στις θεσμικές δράσεις του Ινστιτούτου, τόσο για την πιστοποίηση γνώσεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα με τη στρατηγική συνεργασία με διεθνείς εκπαιδευτικούς οργανισμούς, όσο και για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση με σκοπό την ενίσχυση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού των μαθητών.

Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN)

Η ΕΕΤ στις 14 Ιουνίου 2019, κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση της Ευρωπαϊκής Ένωσης Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN) στη Φρανκφούρτη στέλεχος της ΕΕΤ εκλέχθηκε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της EBTN για την περίοδο 01.01.2020-31.12.2022.

Πιστοποίηση Επαγγελματικής Επάρκειας Στελεχών Τραπεζών και Μεσιτών Πιστώσεων σε θέματα Στεγαστικής Πίστης

Το ETI κατά το έτος 2019, ξεκίνησε την παροχή του εκπαιδευτικού προγράμματος για την Πιστοποίηση Επαγγελματικής Επάρκειας Στελεχών Τραπεζών και Μεσιτών Πιστώσεων σε θέματα Στεγαστικής Πίστης.

Το πρόγραμμα πιστοποίησης προέκυψε μετά τη στρατηγική συνεργασία του ETI με την Moody's Analytics και στηρίζεται εξολοκλήρου στη μέθοδο e-learning, διατίθεται στα ελληνικά και καλύπτει πλήρως τις απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας που προβλέπονται στην Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την Ενυπόθηκη Πίστη (νόμος 4438/2016).

Πέρα από την εκπλήρωση των κανονιστικών απαιτήσεων, το πρόγραμμα επικεντρώνεται στην ουσιαστική αναβάθμιση των γνώσεων και δεξιοτήτων του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων προκειμένου να αναδειχθεί ο ρόλος τους ως υπεύθυνων συμβούλων των πελατών τους, σύμφωνα με τους στόχους των τραπεζών μελών της ΕΕΤ και τις εξελισσόμενες προσδοκίες της εγχώριας αγοράς στεγαστικής πίστης.

Εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Σύμφωνα με την κοινή απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β' 1925/30.05.2018) για την πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας των απασχολούμενων στα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, το ETI αναγνωρίζεται ως φορέας διοργάνωσης εξετάσεων πιστοποίησης για όλα τα πιστοποιητικά. Στο πλαίσιο αυτό το ETI σε συνεργασία με τις εποπτικές αρχές και την αρμόδια Επιτροπή Εξετάσεων πραγματοποίησε:

- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά α1 και ε στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάρτιο του 2019, με τη συμμετοχή 39 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (α1-δ), στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάιο και τον Νοέμβριο 2019, με τη συμμετοχή 2.020 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για την ανανέωση ισχύος πιστοποιητικών μέσω εξέτασης στο Νομοθετικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς, στην Αθήνα, τον Σεπτέμβριο 2019 με τη συμμετοχή 22 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (ε) (στ1) και (στ2) στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Νοέμβριο 2019, με τη συμμετοχή 67 υποψηφίων.

Ανοικτή εκπαίδευση

Το 2019, πέραν των τακτικών επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενα σεμινάρια, στο πρόγραμμα του ETI προστέθηκαν νέες εκπαιδευτικές θεματικές, όπως:

- Το σεμινάριο ενημέρωσης «Ο Νόμος 4605/2019 «για την προστασία πρώτης κατοικίας» που με ευσύνοπτο και κατανοητό τρόπο παρουσίασε τις βασικές αλλαγές που επέρχονται με τον Νόμο 4605/2019 σε σχέση με το προϊσχύον πλαίσιο προστασίας της κύριας κατοικίας.
- Εκπαίδευση για τους αναθεωρημένους κανόνες Incoterms® 2020 και η επίδρασή τους στις Συμβάσεις, στα Έγγραφα Μεταφοράς & Ασφάλισης και στις Ενέγγυες Πιστώσεις

Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

Σημαντικό στοιχείο για την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης που παρέχει το ETI, αλλά και την καθιέρωσή του ως στενού συνεργάτη των Διευθύνσεων Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού των τραπεζών, αποτελούν τόσο τα νέα ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα που σχεδιάστηκαν για να καλύψουν τις ανάγκες συγκεκριμένων ομάδων στελεχών όσο και οι επαναληπτικές διοργανώσεις υφιστάμενων ενδοεπιχειρησιακών προγραμμάτων.

Το 2019 και σε στενή συνεργασία με τη Διεύθυνση εκπαίδευσης της Alpha Bank, ολοκληρώθηκε η εκπαίδευση 30 στελεχών της σε ειδικά διαμορφωμένο πρόγραμμα παρουσίασης των κανόνων Incoterms® 2020.

Παράλληλα, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η εκπαίδευση πιστοποίησης γνώσεων με τίτλο «Η Κανονιστική Συμμόρφωση στις Τράπεζες» για 16 στελέχη της τράπεζας Πειραιώς, που εργάζονται στην αντίστοιχη διεύθυνση. Το ETI προσφέρει το εν λόγω πρόγραμμα από το 2007, και το επικαιροποιεί τακτικά, έχει διάρκεια περίπου 60 ώρες στην αίθουσα, ενώ κάτοχοι του σχετικού τίτλου είναι σήμερα περισσότερα από 270 στελέχη, δηλαδή η πλειονότητα των απασχολούμενων στις μονάδες κανονιστικής συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας μας.

Το 2019 συνεχίστηκε με πολλές διοργανώσεις το πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων, με τίτλο «Χρηματοδότηση Μικρών Επιχειρήσεων (επίπεδο I&II)», το οποίο υλοποιείται στη Eurobank από το 2010. Επίσης, ολοκληρώθηκε με επιτυχία το πιλοτικό πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων στελεχών της Eurobank με τίτλο STAMP (Strategic Troubled Assets Management Professional), όπου περίπου 100 στελέχη της παρακολούθησαν το ειδικά διαμορφωμένο για τις ανάγκες του οργανισμού εκπαιδευτικό πρόγραμμα και συμμετείχαν στις σχετικές εξετάσεις πιστοποίησης.

Το ETI, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Attica Bank, προχώρησε στην υλοποίηση ειδικού σεμιναρίου με θέμα «Ο Νόμος 4537/2018 για τις υπηρεσίες πληρωμών» για 130 στελέχη και υπαλλήλους της τράπεζας.

Προγράμματα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA (Chartered Financial Analyst)

Για δωδέκατη συνεχή χρονιά το ETI προσέφερε, σε συνεργασία με την CFA Society Greece, εκπαιδευτικό πρόγραμμα προετοιμασίας υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης CFA–Level I, και για δέκατη χρονιά, αντίστοιχο πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA–Level II. Σημειώνεται ότι για τρίτη φορά το 2019 προσφέρθηκε πρόγραμμα προετοιμασίας υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης CFA–Level III.

Με εισηγητές κατόχους του πιστοποιητικού CFA και ενεργά στελέχη της αγοράς, θεματολογία και μέθοδο ειδικά σχεδιασμένες για εκπαίδευση 100 περίπου ωρών, και επιλεγμένο εκπαιδευτικό υλικό που διανέμεται δωρεάν στους υποψηφίους, ο αριθμός των συμμετεχόντων στα εν λόγω προγράμματα παρουσιάζει σταθερά αυξητική τάση τα τελευταία χρόνια.

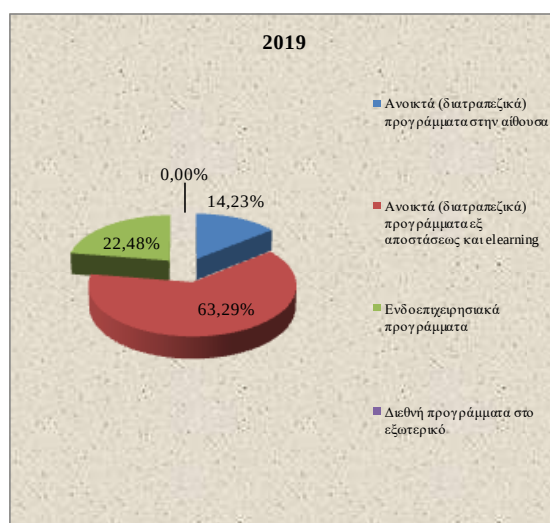
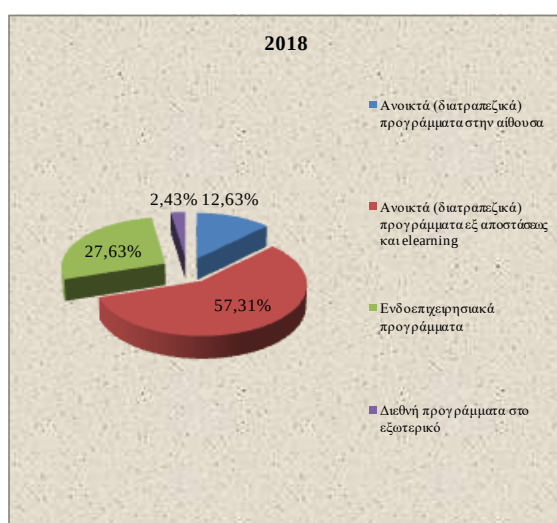
Υπηρεσίες ηλεκτρονικής εκπαίδευσης - πλατφόρμα ηλεκτρονικής εκπαίδευσης ETI

Το ETI, ανταποκρινόμενο στις ανάγκες του χρηματοπιστωτικού τομέα για πιο ευέλικτες, αξιόπιστες και ταυτόχρονα οικονομικές εκπαιδευτικές λύσεις συνεκτιμώντας παράλληλα την ευρύτατη διάδοση και τα πλεονεκτήματα της τεχνολογίας στον χώρο της εκπαίδευσης, διαθέτει πλατφόρμα ηλεκτρονικής εκπαίδευσης. Σε αυτήν συμμετείχαν για το έτος 2019 περίπου 850 στελέχη, στο αντικείμενο «Νομοθετικό πλαίσιο κεφαλαιαγοράς (α1-δ)».

Στόχος του ΕΤΙ είναι η περαιτέρω ανάπτυξη της ηλεκτρονικής εκπαίδευσης και η προσφορά περισσότερων μαθημάτων με τον τρόπο αυτό.

Στατιστικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ			
	2018		2019	
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα	234	12,63%	381	14,23%
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα εξ αποστάσεως και elearning	1062	57,31%	1695	63,29%
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	512	27,63%	602	22,48%
Διεθνή προγράμματα στο εξωτερικό	45	2,43%	0	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ	1.853	100,00%	2.678	100,00%



Β. Χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) ως θεσμικός φορέας εκπροσώπησης των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, αναγνωρίζει τη σημασία του χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού και έχει εντάξει στους βασικούς άξονες δραστηριότητάς της την προώθηση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης στην Ελλάδα.

Στο πλαίσιο αυτό συμμετέχει σε διεθνή και ευρωπαϊκά fora (συνδεδεμένο μέλος στο Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ, υποστηρικτής του Παγκόσμιου Στόχου 8 για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη του ΟΗΕ, μέλος της Ομάδας Δράσης της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για το Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό, μέλος του Σωματείου Επιχειρηματικότητας Νέων/JA Greece), και αναπτύσσει ποικίλες δράσεις και προγράμματα για μαθητές της πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης.

Εθνικός και πανευρωπαϊκός Διαγωνισμός Γνώσεων για το Χρήμα

Το 2019, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ), στο πλαίσιο των δράσεων για την υποστήριξη του θεσμού της “European Money Week” της Ευρωπαϊκής

Τραπεζικής Ομοσπονδίας, πραγματοποίησε τον Δεύτερο Διαγωνισμό Γνώσεων για το Χρήμα στις 27 Μαρτίου 2019.

Ο Διαγωνισμός πραγματοποιήθηκε διαδικτυακά μεταξύ 78 τάξεων από 28 Γυμνάσια της χώρας μας, ιδιωτικά και δημόσια, από την Αθήνα, την Αλεξανδρούπολη, το Γαλαξίδι, το Ηράκλειο Κρήτης, τη Θεσσαλονίκη, τα Ιωάννινα, την Καρδίτσα, το Κιλκίς, τη Λάρισα, τη Μυτιλήνη, τη Ναύπακτο, τον Πύργο Ηλείας, το Ρέθυμνο, τη Σίκινο, την Τρίπολη, και τα Χανιά.

Ο Εθνικός Διαγωνισμός Γνώσεων για το Χρήμα, αποτελεί το πρώτο σκέλος της από κοινού πρωτοβουλίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και των μελών της για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό μαθητών ηλικίας 13-15 χρονών, καθώς η νικήτρια τάξη εκπροσώπησε το σχολείο της και την Ελλάδα στον Δεύτερο Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό “European Money Quiz” που πραγματοποιήθηκε στις Βρυξέλλες, την Τρίτη 7 Μαΐου 2019. Ευρωπαίοι Πρωταθλητές, μεταξύ 28 ομάδων, για το έτος 2019 αναδείχθηκε η ομάδα της Σλοβενίας.



Στόχος της ΕΕΤ, μέσω της εν λόγω πρωτοβουλίας είναι να καταστήσει τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση εφικτή ακόμα και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές της Ελλάδας. Προς τον σκοπό αυτό η [ειδικά διαμορφωμένη ιστοσελίδα της ΕΕΤ για το European Money Quiz](#) παραμένει ενεργή καθ’ όλη τη διάρκεια του έτους έτσι ώστε τα παιχνίδια γνώσεων για το Χρήμα να είναι προσβάσιμα από όλους, μαθητές, καθηγητές και γονείς.

Έκδοση του Βιβλίου Πρώτα Χρηματοοικονομικά Βήματα



Η ΕΕΤ, αναγνωρίζοντας τις προσπάθειες και τις ανάγκες των Καθηγητών να υποστηρίξουν το χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό των μαθητών τους, ανέλαβε την πρωτοβουλία να μεταφράσει στα ελληνικά το βιβλίο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για το Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό “First Steps in Finance”. Σε συνεργασία με τον Ισλανδό συγγραφέα του, κ. Gunnar Baldvinsson, και ομάδας στελεχών της, η ΕΕΤ προχώρησε στη δημιουργία του Βιβλίου τα «Πρώτα Χρηματοοικονομικά Βήματα», το οποίο θα είναι

διαθέσιμο για τους Καθηγητές και μαθητές που θα συμμετάσχουν στον Εθνικό και Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό για το Χρήμα το 2020. Η ιδιαιτερότητα της ελληνικής εκδόσεως έγκειται στο γεγονός, ότι οι πληροφορίες που

παρέχει έχουν εξειδικευτεί πέραν του ευρωπαϊκού πλαισίου ώστε να ανταποκρίνονται στην ελληνική πραγματικότητα.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Το 2019 οι εργασίες της Ομάδας Έργου της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (Financial Education Project Group - FEPG), στην οποία συμμετέχει η ΕΕΤ, επικεντρώθηκαν κυρίως στην υλοποίηση της *European Money Week (EMW) 2019* και στη διεξαγωγή του Δεύτερου Ευρωπαϊκού Διαγωνισμού για το Χρήμα “European Money Quiz (EMQ)”, την από κοινού, δηλαδή, πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και των μελών της για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό μαθητών ηλικίας 13-15 χρονών. Στη συνέχεια -με βάση τον απολογισμό- στην προετοιμασία της 6^{ης} *European Money Week 2020* και του Τρίτου Ευρωπαϊκού Διαγωνισμού για το Χρήμα.

Επιπλέον, η ΕΒΦ λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντική ενίσχυση του ενδιαφέροντος τόσο για το θεσμό της *European Money Week*, όσο και για το European Money Quiz, αλλά κυρίως τα αιτήματα των Καθηγητών για την ύπαρξη εκπαιδευτικού υλικού για τον Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό, προχώρησε στη μετάφραση και εκτύπωση της διεθνούς εκδόσεως του πετυχημένου στην Ισλανδία βιβλίου “FYRSTU SKREF. Ì FJÀRMÁLUM” του συγγραφέα Gunnar Baldvinsson. Το Βιβλίο “First Steps in Finance” παρουσιάστηκε κατά τις διήμερες εκδηλώσεις για τον Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό στις 6-7 Μαΐου 2019 στις Βρυξέλλες. Τα μέλη της FEPG, εφόσον το επιθυμούν, μπορούν να προβούν στη μετάφραση της διεθνούς εκδόσεως στην εθνική τους γλώσσα.

Σωματείο Επιχειρηματικότητας Νέων/Junior Achievement Greece (ΣΕΝ/JA Greece)

Το ΣΕΝ/JA Greece υλοποιεί προγράμματα του διεθνούς οργανισμού Junior Achievement Worldwide, με στόχο την ευαισθητοποίηση των μαθητών σε οικονομικά και επιχειρηματικά θέματα. Η ΕΕΤ, μέλος του ΣΕΝ από το 2007, είναι Χρυσός Υποστηρικτής του εκπαιδευτικού προγράμματος *Τράπεζες σε Δράση* (Banks in Action), που απευθύνεται σε μαθητές λυκείου. Το πρόγραμμα για το σχολικό έτος 2018-2019 δεν πραγματοποιήθηκε λόγω αδυναμίας πόρων του ΣΕΝ.

Σκοπός του προγράμματος, το οποίο διδάσκουν εθελοντές-στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι να προσφέρει στους μαθητές την ευκαιρία να αποκτήσουν βασικές χρηματοπιστωτικές γνώσεις και κατάλληλες δεξιότητες, ώστε να διαχειρίζονται τα οικονομικά τους ως ενημερωμένοι καταναλωτές και να διευρύνουν τους ορίζοντές τους ως μελλοντικοί επαγγελματίες. Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με το ΣΕΝ, θα προβεί στη σχεδιαστική αναμόρφωση του προγράμματος προκειμένου να καταστεί εφικτή η υλοποίηση του κατά το επόμενο σχολικό έτος (2020-2021).

Quality Net Foundation

Η ΕΕΤ το 2019 συνέχισε τη συνεργασία της με την Quality Net Foundation στο πλαίσιο υλοποίησης του Παγκόσμιου Στόχου Βιώσιμης Ανάπτυξης που αφορά την «ενίσχυση των εγχώριων χρηματοπιστωτικών θεσμών

προκειμένου να ενθαρρυνθεί και να διευρυνθεί η πρόσβαση σε ασφαλιστικές και χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες για όλους».

Το εκπαιδευτικό υλικό που διαμορφώθηκε το 2018 για τους μαθητές, τους Καθηγητές και τους γονείς είναι αναρτημένο στη σχετική ιστοσελίδα του Βιωματικού Σχολείου (www.biomatiko.gr) προκειμένου να διευκολύνει τους συμμετέχοντες για τον Πανελλήνιο Σχολικό Διαγωνισμό Bravo Schools. Το 2019 στο πρόγραμμα δήλωσαν συμμετοχή 256 σχολεία πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης από τα οποία δεκαέξι (16) συμμετείχαν και στον Πανελλήνιο Διαγωνισμό Bravo Schools με δεκατρείς (13) Καλές Πρακτικές, δύο Μαθητικές Δημιουργίες και ένα Σχέδιο Μαθήματος. Από τα δεκαέξι (16) συμμετέχοντα σχολεία, τα έντεκα (11) ήταν σχολεία πρωτοβάθμιας εκπαίδευσης.

Α. Θέματα εποπτείας και λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων

Α.1 Νέα νομοθεσία για τη μείωση των κινδύνων στον τραπεζικό τομέα (Risk Reduction Measures): τροποποίηση του CRR και της CRD IV

Νέος Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR)

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 προβλέπει τροποποιήσεις στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σχέση με τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

Ο νέος CRR θα αρχίσει να εφαρμόζεται από τις 28 Ιουνίου 2021 με τις επιμέρους εξαιρέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 3 παρ. 3 έως 8 αυτού.

Νέα Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD 4)

Η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 τροποποιεί την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD4), η οποία ενσωματώνεται στο ελληνικό δίκαιο με τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων», προβλέποντας νέες ρυθμίσεις σε σχέση με τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου.

Η ενσωμάτωση της εν λόγω Οδηγίας στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί έως τις 28 Δεκεμβρίου 2020.

Δράσεις ΕΕΤ

Συμμετοχή σε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 στο ελληνικό δίκαιο

Τον Νοέμβριο του 2019, με απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών συγκροτήθηκε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878. Μέλη της Επιτροπής ορίστηκαν εκπρόσωποι της Τράπεζας της Ελλάδος, του Υπουργείου Οικονομικών, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους και της ΕΕΤ.

Έργο της Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής είναι η σύνταξη σχεδίου νόμου, αιτιολογικής έκθεσης και έκθεσης αξιολόγησης συνεπειών ρυθμίσεων για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της εν λόγω Οδηγίας μέχρι τις 28 Ιουνίου 2020.

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ, κατά τη διάρκεια της νομοθετικής διαδικασίας προέβη σε διαρκή ενημέρωση των τραπεζών μελών της αναφορικά με τις εργασίες των ευρωπαϊκών οργάνων επί των διατάξεων των νέων νομοθετημάτων.

Συνεδριάσεις μελών

Εντός του 2019, επιμέρους θέματα ενδιαφέροντος στο πλαίσιο των νέων διατάξεων του CRR και της CRD4 συζητήθηκαν στις αρμόδιες επιτροπές και ομάδες εργασίας της ΕΕΤ. Σχετικές συνεδριάσεις έλαβαν χώρα τόσο σε επίπεδο των επικεφαλής Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων (CROs), όσο και στο επίπεδο της Ομάδας Εργασίας Reporting and Statistics, αλλά και στελεχών που μετέχουν στις Ομάδες Εργασίας για τα ίδια κεφάλαια και τις εποπτικές αναφορές. Επιμέρους θέματα της νέας Οδηγίας, με έμφαση στις νέες ρυθμίσεις σχετικά με τις κατευθύνσεις και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα 2, έτυχαν ιδιαίτερης επεξεργασίας λόγω των σημαντικών αλλαγών που επέρχονται στο ισχύον πλαίσιο.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετέχει ενεργά στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) είτε μέσω διαβουλεύσεων για την κατάρτιση κειμένων θέσεων επί των διαφόρων προτεινόμενων ρυθμίσεων, είτε μέσω συμμετοχής σε συνεδριάσεις με μέλη λοιπών ευρωπαϊκών τραπεζικών ενώσεων.

Εντός του 2019, η ΕΕΤ παρακολούθησε τις εργασίες πολυάριθμων επιτροπών και ομάδων εργασίας που λειτουργούν στο πλαίσιο της ΕΤΟ, με κυριότερες το SSM Strategy Group, το Single Resolution Mechanism Expert Group και την Banking Supervision Committee. Παράλληλα, παρακολούθησε τις εργασίες πολυάριθμων ομάδων εργασίας που αναφέρονται στις ως άνω Επιτροπές και που επεξεργάζονται σε τεχνικό επίπεδο τις ανωτέρω θεματικές.

A.2 Βασιλεία 4 – Νέα διεθνή πρότυπα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και δημόσια διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

Η ΕΕΤ παρακολούθησε συστηματικά τις εξελίξεις αναφορικά με την υιοθέτηση του νέου εποπτικού πλαισίου της Επιτροπής της Βασιλείας. Οι αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο προβλέπουν, μεταξύ άλλων, την εισαγωγή μιας αναθεωρημένης τυποποιημένης προσέγγισης για τον πιστωτικό κίνδυνο και τον λειτουργικό κίνδυνο, την αναθεώρηση της προσέγγισης IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο, την αναθεώρηση του πλαισίου προσαρμογής της πιστοληπτικής αποτίμησης (CVA), και την εισαγωγή ενός κατώτατου ορίου στα ίδια κεφάλαια (output floor) για τις τράπεζες που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB.

Στις 11 Οκτωβρίου 2019, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ξεκίνησε διαβούλευση σε σχέση με την υιοθέτηση του πλήρους πλαισίου των προτύπων προληπτικής εποπτείας της Βασιλείας στο ευρωπαϊκό δίκαιο. Βάσει των αποτελεσμάτων της διαβούλευσης, οι νομοθετικές προτάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την

περαιτέρω τροποποίηση των CRR/CRD αναμένεται να υποβληθούν μέχρι το καλοκαίρι του 2020.*

Τα ερωτήματα που θέτει η Επιτροπή σε σχέση με την υιοθέτηση της Βασιλείας IV εντάσσονται ειδικότερα στις ακόλουθες θεματικές ενότητες:

1. Πιστωτικός κίνδυνος
2. Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFTs)
3. Λειτουργικός κίνδυνος
4. Κίνδυνος αγοράς
5. Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA risk)
6. Output floor
7. Κεντροποιημένη υποβολή εποπτικών αναφορών και γνωστοποιήσεων
8. Sustainable finance
9. Αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου ('fit and proper')

Δράσεις της EET:

Ενημέρωση μελών

Η EET ενημέρωσε διεξοδικά τα μέλη της για τις εξελίξεις στην εν λόγω θεματική, μέσα από την εκπόνηση σχετικών κειμένων και παρουσιάσεων. Αποδέκτες της συγκεκριμένης πληροφόρησης ήταν τα μέλη της διατραπεζικής Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και οι ομάδες εργασίας για τα ίδια κεφάλαια, τη ρευστότητα και την εταιρική διακυβέρνηση.

Συνεδριάσεις μελών

Τα μέλη της διατραπεζικής Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά τις τακτικές τους συνεδριάσεις ενημερώθηκαν από την EET αναφορικά με τα κυριότερα σημεία των νέων ρυθμίσεων και των επιπτώσεων που αναμένεται να έχουν στα ευρωπαϊκά πιστωτικά ιδρύματα. Ιδιαίτερη σημασία δόθηκε στις διατάξεις του CRR2 με τις οποίες καθιερώνονται επιμέρους στοιχεία του πλαισίου της Βασιλείας 4, καθώς και στη διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Κατά το 2019, η ΕΤΟ έθεσε σε προτεραιότητα τη Βασιλεία 4. Μέσω της ειδικής Ομάδας Έργου (Basel 4 Task Force) που δημιουργήθηκε προέβη στην κατάρτιση κειμένου θέσεων το οποίο κοινοποίησε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Απρίλιο 2019 και την εκπόνηση μελέτης επιπτώσεων σε συνεργασία με τη συμβουλευτική εταιρεία Copenhagen Economics. Η εν λόγω μελέτη δημοσιεύτηκε τον Νοέμβριο 2019.

Η EET συμμετείχε στις εργασίες της ειδικής Ομάδας Έργου της ΕΤΟ, παρακολουθώντας τις συνεδριάσεις που έλαβαν χώρα στις Βρυξέλλες, καθώς και τις τηλεδιασκέψεις που οργανώθηκαν σε όλη τη διάρκεια του έτους.

* Λόγω της κρίσης που προκάλεσε η πανδημία του COVID-19, η εν λόγω προθεσμία παρατάθηκε κατά ένα χρόνο.

A.3 Κανονισμός 2019/630 (NPE Prudential Backstop Regulation)

Εντός του 2019, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο Κανονισμός 2019/630 για την τροποποίηση του Κανονισμού 575/2013 (CRR) όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Prudential Backstop Regulation). Στο πλαίσιο των νέων ρυθμίσεων εισάγονται νέες διατάξεις στον CRR σε σχέση με τον υπολογισμό των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης ζημιών (minimum loss coverage) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs).

Δράσεις της ΕΕΤ:

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε διεξοδικά τα μέλη της για όλες τις πτυχές της νομοθετικής διαδικασίας μέχρι την υιοθέτηση του εν λόγω Κανονισμού. Μεταξύ άλλων, αποδέκτες της σχετικής ενημέρωσης ήταν τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και επιμέρους ομάδες εργασίας της ΕΕΤ με αντικείμενο εργασιών τα ίδια κεφάλαια και τις ευρωπαϊκές πτυχές της διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Συνεδριάσεις μελών/Συμμετοχή σε online workshop της ΕΚΤ

Κατά το 2019, αρκετά επιμέρους θέματα του εν λόγω Κανονισμού αποτέλεσαν αντικείμενο των εργασιών ομάδων εργασίας της ΕΕΤ. Μεταξύ άλλων, έμφαση δόθηκε στον προγραμματισμό της υλοποίησης των νέων προβλέψεων (calendar effect) του νέου Κανονισμού σε συνάρτηση με τις ανάλογες απαιτήσεις της ΕΚΤ (Addendum) της ECB σχετικά με τις εποπτικές προσδοκίες για τις προβλέψεις των NPEs, όπως ισχύει. Στο πλαίσιο διαφορετικών συνεδριάσεων, ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε, επίσης, και στη συνδυαστική εφαρμογή του νέου Κανονισμού με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ για την εφαρμογή του ορισμού αθέτησης (“New definition of default”) για την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης (definition of default) δυνάμει του άρθρου 178 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (CRR) (ΕΒΑ/GL/2016/07).

Στο πλαίσιο αυτό, τον Δεκέμβριο 2019, η ΕΚΤ πραγματοποίησε online workshop με θέμα το NPE coverage expectations reporting package. Η εν λόγω συνεδρίαση απευθυνόταν στα συστημικά ιδρύματα υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ. Η ΕΕΤ διασφάλισε τη συμμετοχή εκπροσώπων των ελληνικών τραπεζών στη σχετική συνεδρίαση και παρείχε ενημέρωση προς όλα τα μέλη της αναφορικά με το περιεχόμενο της συζήτησης.

A.4 Ζητήματα εποπτικών και στατιστικών αναφορών (Reporting requirements)

Κατά το 2019, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών επικαιροποίησε επιμέρους πτυχές του ισχύοντος πλαισίου κανόνων μεθοδολογίας για την υποβολή στοιχείων εκ μέρους των τραπεζών.

Περαιτέρω, περί τα τέλη Δεκεμβρίου 2019, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η υπ' αριθμ. 164/1/13.12.2019 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία:

α) καταργείται η Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2442/29-1-1999 «Επάρκεια των προβλέψεων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι απαιτήσεών τους από πιστοδοτήσεις», και

β) τροποποιείται η ΠΔ/ΤΕ 2651/20-1-2012 «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα» όσον αφορά τα υποβαλλόμενα στοιχεία σε σχέση με τον υπολογισμό ελάχιστων προβλέψεων.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ελάφρυνση του εθνικού πλαισίου υποβολής εποπτικών αναφορών

Κατόπιν επικοινωνίας με την Τράπεζα της Ελλάδος, η ΕΕΤ συνέστησε ειδική ομάδα έργου για την επεξεργασία συγκεκριμένων προτάσεων αναθεώρησης των εποπτικών αναφορών που προβλέπονται δυνάμει διατάξεων του εθνικού ρυθμιστικού πλαισίου. Το αποτέλεσμα των σχετικών εργασιών κοινοποιήθηκε προς την αρμόδια διεύθυνση της Τράπεζας της Ελλάδος και τα επιμέρους αιτήματα και προτάσεις των μελών της ΕΕΤ έγιναν δεκτά σε μεγάλο βαθμό.

Τροποποίηση Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 42/2014

Σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος, πραγματοποιήθηκαν κοινές συνεδριάσεις μεταξύ ΕΕΤ και ΤτΕ με θέμα την περαιτέρω τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 42/2014 αναφορικά με το πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Η ΕΕΤ συνέστησε ειδική Ομάδα Έργου για την προετοιμασία μιας ολοκληρωμένης και συνεκτικής πρότασης προς την Τράπεζα της Ελλάδος η οποία λαμβάνει υπόψη το ισχύον ενωσιακό πλαίσιο υποβολής εποπτικών αναφορών. Οι προτάσεις της ΕΕΤ κοινοποιήθηκαν στην ΤτΕ περί τα τέλη του 2019.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε με μόνιμη εκπροσώπηση στις συναντήσεις του Reporting and Statistics Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας. Επισημαίνεται ότι, η εν λόγω ομάδα εργασίας παρακολουθεί στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της ένα ιδιαιτέρως διευρυμένο χαρτοφυλάκιο θεμάτων που σχετίζονται με στατιστικές αναφορές και υποβολές στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας, όπως το AnaCredit κ.ά. Παράλληλα, η ΕΕΤ ενημέρωσε διεξοδικά τα μέλη της αντίστοιχης εγχώριας ομάδας εργασίας για το περιεχόμενο των συναντήσεων, τη σχετική αλληλογραφία και τις πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν όσον αφορά τη σύνταξη κειμένων θέσεων και τη συμμετοχή στις αντίστοιχες διαβουλεύσεις.

B. Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων

B.1 Νέα Οδηγία BRRD2 και νέος Κανονισμός SRMR2

Εντός του 2019, δημοσιεύτηκαν στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

- ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/877 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (SRMR) όσον αφορά την ικανότητα απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων, και
- η Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (BRRD) σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ.

Οι κυριότερες αλλαγές που εισάγονται είναι οι ακόλουθες:

- Εισάγονται οι έννοιες της «οντότητας εξυγίανσης» (resolution entity) και του «ομίλου εξυγίανσης» (resolution group).
- Τροποποιείται το πλαίσιο που διέπει το MREL.
- Υιοθετείται το μέγιστο διανεμητέο ποσό σε σχέση με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (M-MDA)
- Υιοθετούνται εξουσίες αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων (Moratorium tool).
- Τίθενται περιορισμοί στην πώληση επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης (subordinated eligible liabilities) σε ιδιώτες πελάτες.
- Τροποποιείται το άρθρο 55 της BRRD για τις υποχρεώσεις που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας.

Οι διατάξεις του ως άνω Κανονισμού τίθενται σε ισχύ από τις 28 Δεκεμβρίου 2020 και κατά την ίδια αυτή ημερομηνία θα πρέπει, επίσης, να έχει ολοκληρωθεί η ενσωμάτωση της νέας Οδηγίας στις εθνικές νομοθεσίες των κρατών μελών.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της για τη δημοσίευση της νέας αυτής νομοθεσίας, καθώς και για όλες τις σχετικές δημοσιεύσεις εκ μέρους των ευρωπαϊκών αρχών (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης).

Στο πλαίσιο των νέων διατάξεων, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών εντέλλεται να προβεί στην κατάρτιση νέων ή την αναθεώρηση υφιστάμενων τεχνικών προτύπων και κατευθυντηρίων γραμμών τα οποία εξειδικεύουν επιμέρους ζητήματα εφαρμογής των εν λόγω ρυθμίσεων. Κατά πάγια πρακτική, η ΕΕΤ ενημερώνει τις αρμόδιες επιτροπές και ομάδες εργασίας της για το σύνολο των εν λόγω εξελίξεων και συντονίζει τη συμμετοχή τους στις σχετικές διαβουλεύσεις.

Συμμετοχή σε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της BRRD 2 στο ελληνικό δίκαιο

Στις αρχές Νοεμβρίου 2011, με Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών συγκροτήθηκε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ.

Μέλη της Επιτροπής ορίστηκαν εκπρόσωποι της Τράπεζας της Ελλάδος, του Υπουργείου Οικονομικών, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους και της ΕΕΤ.

Έργο της Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής είναι η σύνταξη σχεδίου νόμου, αιτιολογικής έκθεσης και έκθεσης αξιολόγησης συνεπειών ρυθμίσεων για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της εν λόγω Οδηγίας μέχρι τις 28 Ιουνίου 2020.

Επεξεργασία κοινού πρότυπου συμβατικού όρου για τη διασφάλιση της συνέχειας στην παροχή υπηρεσιών προς τραπεζικά ιδρύματα

Λαμβάνοντας υπόψη την απαίτηση διασφάλισης της λειτουργικής συνέχειας των τραπεζών ακόμη και σε περιπτώσεις όπου λαμβάνονται μέτρα εξυγίανσης, τα μέλη της ΕΕΤ επεξεργάστηκαν ένα πρότυπο συμβατικό όρο σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης προς αυτήν την κατεύθυνση. Οι σχετικές συνεδριάσεις πραγματοποιήθηκαν λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές δημοσιεύσεις του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης και το αποτέλεσμα των σχετικών εργασιών έχει τεθεί σε γνώση της εν λόγω ευρωπαϊκής αρχής.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετέχει με σταθερή εκπροσώπηση στις εργασίες του Crisis Intervention Working Group και του Single Resolution Mechanism Expert Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας. Μέσω της συμμετοχής της επετεύχθη η ουσιαστική ανταλλαγή απόψεων με τις λοιπές ευρωπαϊκές τραπεζικές ενώσεις - μέλη της Ομοσπονδίας επί των επικείμενων ρυθμιστικών εξελίξεων στον τομέα της ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, στη θεματολογία των οποίων εντάσσεται και η υιοθέτηση του νομοθετικού πλαισίου για τη μείωση των κινδύνων στον τραπεζικό τομέα.

B.2 Εργασίες της Επιτροπής για την εναρμόνιση του δικαίου αφερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων στην ΕΕ

Εντός του 2019, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή διενήργησε μια πρώτη αξιολόγηση του ενδεχομένου της εναρμόνισης των εθνικών δικαίων περί τραπεζικής αφερεγγυότητας αποσκοπώντας στην ενίσχυση των διαθέσιμων εργαλείων για την αντιμετώπιση μελλοντικών τραπεζικών κρίσεων. Στην περίπτωση που υιοθετηθεί ευρωπαϊκή νομοθεσία προς αυτή την κατεύθυνση, οι εφαρμοζόμενες διαδικασίες σε περίπτωση τραπεζικής αφερεγγυότητας (όχι λήψεως μέτρων εξυγίανσης) θα βασίζονται σε κοινούς κανόνες για όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και όχι σε εθνικές διατάξεις (π.χ. άρθρο 145 ν. 4261/2014 «Ειδική Εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων»).

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών και συμμετοχή σε Ομάδα έργου της ΕΤΟ

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε ανελλιπώς τις τράπεζες μέλη της για όλες τις σχετικές εξελίξεις. Για την πληρέστερη παρακολούθηση του εν λόγω θέματος, η ΕΕΤ όρισε μόνιμο εκπρόσωπο στην νέα Ομάδα Έργου της ΕΤΟ η οποία θα επιδιώξει στενότερη συνεργασία με τις αρμόδιες ευρωπαϊκές υπηρεσίες που αξιολογούν το ενδεχόμενο υποβολής σχετικής νομοθετικής πρότασης.

Β.3 Δημοσίευση των προσδοκιών του SRB για τη διασφάλιση της δυνατότητας εξυγίανσης και διενέργεια διαβούλευσης

Το τέταρτο τρίμηνο του 2019, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης δημοσίευσε τις προσδοκίες που καλούνται να εκπληρώσουν τα πιστωτικά ιδρύματα υπό την αρμοδιότητά του με στόχο τη διασφάλιση της δυνατότητας υποβολής τους σε εξυγίανση.

Οι συστάσεις του SRB προς τα ιδρύματα αποσκοπούν στα ακόλουθα αποτελέσματα:

1. Υιοθέτηση αποτελεσματικών ρυθμίσεων διακυβέρνησης.
2. Διασφάλιση επαρκούς ικανότητας απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης.
3. Καθιέρωση διαδικασιών για τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και χρηματοδότησης κατά την εξυγίανση.
4. Διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας και της πρόσβασης σε υποδομές της χρηματαγοράς.
5. Διατήρηση αποτελεσματικών πληροφοριακών συστημάτων (MIS) και υποδομών για την υποβολή στοιχείων.
6. Εκπόνηση σχεδίων επικοινωνίας με το κοινό.
7. Προσαρμογή της εταιρικής δομής των ομίλων και της αλληλεξάρτησης μεταξύ των μελών τους με στόχο την αποφυγή εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης.

Δράσεις ΕΕΤ

Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ, μέσω της συμμετοχής της στις αρμόδιες επιτροπές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, παρακολούθησε ενεργά όλο το εύρος των ρυθμιστικών εξελίξεων στο πλαίσιο της ανάκαμψης και της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, ενημερώνοντας ταυτόχρονα τις τράπεζες μέλη της. Στο πλαίσιο αυτό, έλαβαν χώρα περισσότερες συνεδριάσεις της διατραπεζικής Ομάδας Εργασίας για την ανάκαμψη και εξυγίανση.

Συμμετοχή στις εργασίες του Single Resolution Board (SRB)

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη συνεδρίαση του SRB Industry Dialogue που έλαβε χώρα τον Δεκέμβριο 2019 στις Βρυξέλλες. Τα θέματα που συζητήθηκαν αφορούσαν κυρίως:

- τις εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF),
- τον προσδιορισμό του MREL, και
- την αξιολόγηση των σχεδίων εξυγίανσης.

Γ. Εταιρική και Εσωτερική Διακυβέρνηση πιστωτικών ιδρυμάτων

Γ.1 Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ολοκλήρωση της ενσωμάτωσης της Βασιλείας III στο ευρωπαϊκό δίκαιο ('fit and proper' test)

Εντός του 2019 η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά τις εργασίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με την εφαρμογή της Βασιλείας III στο ευρωπαϊκό δίκαιο. Μεταξύ των θεμάτων που απασχόλησαν την Επιτροπή στο πλαίσιο της δημόσιας διαβούλευσης ήταν και οι απαιτήσεις καταλληλότητας ('fit and proper requirements') των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

Ειδικότερα, σε σχέση με τις απαιτήσεις 'fit and proper', προτείνεται η διεύρυνση/εξειδίκευση των ρυθμίσεων της CRD ως προς τα ακόλουθα:

- την αξιολόγηση των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις ('key function holders'),
- τη διάρκεια και τον τύπο της διαδικασίας έγκρισης των μελών του διοικητικού συμβουλίου από τις αρμόδιες αρχές,
- τις απαιτήσεις αναλογικότητας,
- τις απαιτήσεις ατομικής καταλληλότητας των μελών διοικητικού συμβουλίου, και τέλος
- την εκτίμηση παραγόντων σε σχέση με την κουλτούρα και την ηθική συμπεριφορά κατά την εν λόγω αξιολόγηση καταλληλότητας.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε ανελλιπώς τις τράπεζες μέλη της επί των θεμάτων της Βασιλείας III, μεταξύ των οποίων και των νέων προτύπων για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών διοικητικού συμβουλίου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις ('fit and proper requirements').

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας σε σχέση με την ανωτέρω διαβούλευση. Ειδικότερα, η ΕΕΤ συμμετείχε:

- σε ειδική συνεδρίαση της ΕΤΟ σε σχέση με το τμήμα της ως άνω διαβούλευσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που αφορά τις απαιτήσεις καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις. Σκοπός της συνεδρίασης ήταν η ανταλλαγή απόψεων με τις λοιπές ευρωπαϊκές τραπεζικές ενώσεις - μέλη της ΕΤΟ επί των ερωτήσεων που θέτει το σχετικό τμήμα της διαβούλευσης.

- στην κατάρτιση κοινής απάντησης των ευρωπαϊκών τραπεζικών ενώσεων, μέσω της ΕΤΟ, στην ως άνω διαβούλευση, υποβάλλοντας στην ΕΤΟ τα σχόλιά της κατόπιν διαβούλευσης με τις τράπεζες μέλη της.

Γ.2 Τροποποίηση των απαιτήσεων για τη διακυβέρνηση και τις αποδοχές στο πλαίσιο της CRD IV

Η νέα Οδηγία (ΕΕ) 878/2019 (CRD V) και ο νέος Κανονισμός (ΕΕ) 876/2019 (CRR II), περιλαμβάνουν διατάξεις, μεταξύ άλλων, όσον αφορά τη διακυβέρνηση και τις αποδοχές. Οι εν λόγω διατάξεις αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- τον εντοπισμό των υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος (α. 94 παρ. 2 CRD V),
- τις απαιτήσεις αναλογικότητας (α. 94 παρ. 3-5 CRD V),
- την κατάρτιση ουδετέρων ως προς το φύλο πολιτικών αποδοχών για τα ιδρύματα (α. 74 παρ. 3 CRD V), και
- τις απαιτήσεις γνωστοποίησης σε σχέση με τις ουδέτερες ως προς το φύλο πολιτικές αποδοχών.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Καθ' όλη τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για όλες τις εξελίξεις από την υιοθέτηση της νέας δέσμης μέτρων για τη μείωση των κινδύνων στο τραπεζικό σύστημα μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται οι νέες απαιτήσεις των CRD V και CRR II για τη διακυβέρνηση και τις αποδοχές.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) σε σχέση με τις νέες απαιτήσεις για τις αποδοχές που εισάγονται με την CRD V και τον CRR II σύμφωνα με τα ανωτέρω. Ειδικότερα, η ΕΕΤ συμμετείχε στη συνεδρίαση που πραγματοποιήθηκε στις 17 Σεπτεμβρίου 2019 μεταξύ της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σε σχέση με τις νέες απαιτήσεις των CRD V και CRR II για τις αποδοχές.

Επίσης, ενόψει της εν λόγω συνεδρίασης, συμμετείχε σε σειρά συνεδριάσεων μεταξύ των μελών της ΕΤΟ με σκοπό την προετοιμασία των θεμάτων ημερήσιας διάταξης για την εν λόγω συνεδρίαση καθώς και επιμέρους ζητημάτων που επρόκειτο να διατυπωθούν ενώπιον των εκπροσώπων της ΕΒΑ.

Γ.3 Αναθεώρηση του εθνικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης

Εντός του προηγούμενου έτους, το υπουργείο Οικονομικών και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνέβαλαν στην προώθηση μιας νέας νομοθετικής πρωτοβουλίας για την ενίσχυση και τον εκσυγχρονισμό του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στην Ελλάδα. Οι κυριότερες αλλαγές που αναμένεται να

επιφέρει το νέο νομοθετικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης αφορούν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- τη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου,
- την καθιέρωση Επιτροπών Αμοιβών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων,
- τον Κανονισμό Λειτουργίας της εταιρείας,
- τον εσωτερικό έλεγχο,
- τις απαιτήσεις διαφάνειας, και
- την επιβολή κυρώσεων.

Η ΕΕΤ υπέβαλλε τις παρατηρήσεις των τραπεζών μελών της σε σχέση με το σχέδιο νόμου για την εταιρική διακυβέρνηση στο πλαίσιο των εργασιών της Συμβουλευτικής Επιτροπής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ), της οποίας είναι μέλος. Το σχέδιο νόμου για την εταιρική διακυβέρνηση αναμένεται να ψηφιστεί από τη Βουλή των Ελλήνων εντός του 2020.

Δράσεις ΕΕΤ

Συμμετοχή στις εργασίες του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ)

Στο πλαίσιο της αναθεώρησης του εθνικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ), μέλος του οποίου είναι η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, υπό την αιγίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών, προέβη με τη σειρά του στην εκκίνηση των εργασιών για την αναθεώρηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) του Χρηματιστηρίου Αθηνών για την αναθεώρηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, έχοντας αναλάβει, σε συνεργασία με λοιπά μέλη – συμμετέχοντες στο Συμβούλιο, την κατάρτιση της ενότητας του κώδικα για το σύστημα εσωτερικού ελέγχου και την Επιτροπή Ελέγχου. Οι εργασίες για την οριστικοποίηση του κώδικα αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2020.

Γ.4 Οδηγία (ΕΕ) 2017/828 όσον αφορά την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων (Shareholder Rights Directive II)

Η Οδηγία (ΕΕ) 2017/828 (Shareholder Rights Directive II – SRD II) για την τροποποίηση της οδηγίας 2007/36/ΕΚ όσον αφορά την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων δημοσιεύτηκε στις 20 Μαΐου 2017. Τα κράτη μέλη είχαν προθεσμία να θέσουν σε ισχύ τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις έως τις 10 Ιουνίου 2019, εκτός ορισμένων επιμέρους διατάξεων τις οποίες θα πρέπει να ενσωματώσουν στο εθνικό δίκαιο έως τις 4 Σεπτεμβρίου 2020.

Ειδικότερα, οι ρυθμίσεις της νέας Οδηγίας προβλέπουν:

- την εξακρίβωση των στοιχείων των μετόχων και τη διαβίβαση πληροφοριών μεταξύ των μετόχων και της εταιρείας,
- την εποπτεία επί των αποδοχών των διοικητικών στελεχών,

- ρυθμίσεις σχετικά τις συναλλαγές συνδεδεμένων μερών, και
- ρυθμίσεις για τη διασφάλιση μεγαλύτερη διαφάνεια.

Δράσεις EET

Συμμετοχή σε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της οδηγίας στο εθνικό δίκαιο

Η EET συμμετείχε στη Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή του Υπουργείου Οικονομικών για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου «για την τροποποίηση της οδηγίας 2007/36/ΕΚ όσον αφορά την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων». Οι εργασίες της Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής έλαβαν χώρα το φθινόπωρο του 2019 και έληξαν με την αποστολή σχεδίου νόμου προς το αρμόδιο Υπουργείο. Το σχέδιο νόμου για την εταιρική διακυβέρνηση αναμένεται να ψηφιστεί από τη Βουλή των Ελλήνων εντός του 2020.

Ενημέρωση/Συνεδριάσεις μελών

Καθ' όλη τη διάρκεια των εργασιών της ανωτέρω Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής, η EET ενημέρωνε σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για την εξέλιξη της διαδικασίας ενσωμάτωσης της SRD II.

Στο πλαίσιο αυτό, η EET πραγματοποίησε συνεδρίαση με σκοπό την παρουσίαση των προς ενσωμάτωση διατάξεων της SRD II και την περαιτέρω συζήτηση τυχόν επιμέρους ζητημάτων που παρουσιάζουν ιδιαίτερο ενδιαφέρον για τις εργασίες των μελών της.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η EET συμμετείχε ενεργά στην πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για την κατάρτιση συγκριτικού πίνακα σε σχέση με την πρόοδο ενσωμάτωσης της SRD II μεταξύ των κρατών μελών.

Γ.5 Νομοθετική ρύθμιση σε σχέση με τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί σύγκλησης Γενικής Συνέλευσης εταιρίας και περί Διορισμού Προσωρινής Διοίκησης αυτής

Ο νόμος 4640/2019 (ΦΕΚ Α' 190) «Διαμεσολάβηση σε αστικές και εμπορικές υποθέσεις - Περαιτέρω εναρμόνιση της Ελληνικής Νομοθεσίας προς τις διατάξεις της Οδηγίας 2008/52/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2008 και άλλες διατάξεις», ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 30 Νοεμβρίου 2019 στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εισήγαγε, μεταξύ άλλων, διάταξη σε σχέση με τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί σύγκλησης Γενικής Συνέλευσης εταιρείας και περί Διορισμού Προσωρινής Διοίκησης αυτής (άρθρο 40).

Η εν λόγω διάταξη δεν εφαρμόζεται σε νομικά πρόσωπα εποπτευόμενα από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) ή από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Δράσεις ΕΕΤ

Συμμετοχή στις εργασίες της Συμβουλευτικής Επιτροπής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της Συμβουλευτικής Επιτροπής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ), με την ιδιότητα του μέλους αυτής, όσον αφορά τη διατύπωση απόψεων σε σχέση με την υιοθέτηση της παρούσας νομοθετικής διάταξης.

Ειδικότερα, κατόπιν διαβούλευσης με τις τράπεζες μέλη της, η ΕΕΤ μετέφερε τις απόψεις των τραπεζών μελών της περί εξαιρέσεως των πιστωτικών ιδρυμάτων από το πεδίο εφαρμογής της εν λόγω διάταξης λόγω του ειδικότερου πλαισίου που διέπει την εταιρική διακυβέρνηση αυτών και ιδίως των εκτεταμένων εξουσιών των κατεχοχών αρμόδιων εποπτικών αρχών αυτών, ήτοι τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Γ.6 Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων (outsourcing)

Οι αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές (final Guidelines) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) για την εξωτερική ανάθεση από τα πιστωτικά ιδρύματα δραστηριοτήτων σε τρίτους φορείς (outsourcing) δημοσιεύτηκαν στις 25 Φεβρουαρίου 2019 με βάση το άρθρο 74 παρ. 1 και 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV).

Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τις ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της ορθής διαχείρισης κινδύνου, που θα πρέπει να εφαρμόζουν τα ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος κατά την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, ιδίως την εξωτερική ανάθεση ουσιαστών ή σημαντικών λειτουργιών. Η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των ως άνω κατευθυντηρίων γραμμών ήταν η 30η Σεπτεμβρίου 2019.

Δράσεις ΕΕΤ

Συνεδριάσεις μελών

Ενόψει της έναρξης εφαρμογής των αναθεωρημένων κατευθυντηρίων γραμμών της ΕΒΑ σε σχέση με την εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων, και εν αναμονή της υιοθέτησης τους από την Τράπεζα της Ελλάδος, τα μέλη της ΕΕΤ πραγματοποίησαν σειρά συνεδριάσεων με σκοπό:

- την κατάρτιση ενός συνοπτικού καταλόγου περιπτώσεων εξωτερικής ανάθεσης, εντός και εκτός του πεδίου εφαρμογής των εν λόγω κατευθυντηρίων γραμμών, και
- την καταγραφή τυχόν άλλων ζητημάτων που μπορεί να ανακύψουν από την εφαρμογή των ως άνω κατευθυντηρίων γραμμών.

Τα εν λόγω κείμενα κοινοποιήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Γ.7 Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σε σχέση με την έκδοση κατευθυντηρίων γραμμών για την προέλευση και παρακολούθηση των δανείων (loan origination and monitoring)

Το σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) για την προέλευση και παρακολούθηση των δανείων (loan origination and monitoring) στο πλαίσιο της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV) τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση στις 19 Ιουνίου 2019.

Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις στοχεύεται η βελτίωση των πρακτικών, των διαδικασιών και των ρυθμίσεων διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τη χορήγηση και παρακολούθηση των δανείων. Παράλληλα, λαμβάνονται υπόψη οι ισχύοντες κανόνες προστασίας του καταναλωτή, καθώς και οι διατάξεις για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Ως ημερομηνία λήξης της διαβούλευσης τέθηκε η 30η Σεπτεμβρίου 2019.

Δράσεις ΕΕΤ

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) σε σχέση με την ανωτέρω διαβούλευση. Ειδικότερα, η ΕΕΤ συμμετείχε:

- σε σειρά συνεδριάσεων της ΕΤΟ με αντικείμενο την κατάρτιση κοινής απάντησης των ευρωπαϊκών τραπεζικών ενώσεων, μέσω της ΕΤΟ, στην ως άνω διαβούλευση. Σκοπός της συμμετοχής της ήταν η ανταλλαγή απόψεων με τις λοιπές ευρωπαϊκές τραπεζικές ενώσεις - μέλη της ΕΤΟ με σκοπό τη διερεύνηση τυχόν κοινών θέσεων/παρατηρήσεων επί των επιμέρους ζητημάτων της διαβούλευσης,
- στην κατάρτιση της ανωτέρω κοινής απάντησης της ΕΤΟ στη σχετική διαβούλευση, υποβάλλοντας τα σχόλια της κατόπιν διαβούλευσης με τις τράπεζες μέλη της.

Δ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

Δ.1 Πρωτοβουλίες στο πλαίσιο του Capital Markets Union (CMU)

Νέο πλαίσιο απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 ('Investment Firm Regulation' – 'IFR') και η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 ('Investment Firm Directive' – 'IFD'), τα οποία δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 5 Δεκεμβρίου 2019, αποτελούν από κοινού το νέο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων.

Στόχος της εν λόγω μεταρρύθμισης είναι η προσαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας στο προφίλ κινδύνου και τα επιχειρηματικά μοντέλα των επιχειρήσεων επενδύσεων, διαφυλάσσοντας παράλληλα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, δεδομένου ότι μέχρι τη θέσπιση του νέου

αυτού πλαισίου για όλες τις επιχειρήσεις επενδύσεων ίσχυαν οι ίδιοι κανόνες όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, τη ρευστότητα και τη διαχείριση κινδύνων που ισχύουν και για τις τράπεζες (CRD και CRR). Το νέο πλαίσιο αναμένεται να εφαρμοστεί από την 26^η Ιουνίου 2021.

Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129 για το ενημερωτικό δελτίο

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129 «*σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 2003/71/ΕΚ*» ξεκίνησε να εφαρμόζεται από την 21η Ιουλίου 2019.

Οι βασικότερες αλλαγές που επιφέρει ο Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129 αφορούν:

- το πεδίο εφαρμογής των κανόνων για το ενημερωτικό δελτίο,
- την έκδοση ενημερωτικού δελτίου για τις μικρότερες επιχειρήσεις και τις μικρές εκδόσεις,
- το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου,
- την κατάρτιση απλοποιημένου ενημερωτικού δελτίου κατά τη δευτερογενή έκδοση για τις εισηγμένες επιχειρήσεις,
- τη θέσπιση ειδικού καθεστώτος για τους συχνούς εκδότες, και
- τη δημιουργία ενός ενιαίου σημείου πρόσβασης για όλα τα ενημερωτικά δελτία της ΕΕ.

Νέο εναρμονισμένο πλαίσιο για τα καλυμμένα ομόλογα (covered bonds)

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2160 «*για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τα ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων*» και η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162 «*σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων*», τα οποία δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 18 Δεκεμβρίου 2019, αποτελούν το νέο εναρμονισμένο πλαίσιο για τα καλυμμένα ομόλογα.

Οι βασικότερες αλλαγές που επιφέρει το νέο πλαίσιο για τα καλυμμένα ομόλογα είναι οι ακόλουθες:

- παρέχει έναν κοινό ορισμό των καλυμμένων ομολόγων,
- καθορίζει τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά του μέσου,
- ορίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων,
- καθορίζει τους κανόνες που επιτρέπουν τη χρήση της ένδειξης «ευρωπαϊκά καλυμμένα ομόλογα», και τέλος
- ενισχύει τους όρους χορήγησης προνομιακής αντιμετώπισης προληπτικής εποπτείας στα καλυμμένα ομόλογα βάσει του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η ανωτέρω Οδηγία θα πρέπει να ενσωματωθεί από τα κράτη μέλη έως τις 8 Ιουλίου 2021 και να αρχίσει να εφαρμόζεται το αργότερο από τις 8 Ιουλίου 2022, ενώ ο ως άνω Κανονισμός θα αρχίσει να εφαρμόζεται από τις 8 Ιουλίου 2022.

Αναθεώρηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (EMIR) για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/834 «για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 σε σχέση με την υποχρέωση εκκαθάρισης, την αναστολή της υποχρέωσης εκκαθάρισης, τις απαιτήσεις αναφοράς, τις τεχνικές μείωσης κινδύνου για συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που δεν εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, την εγγραφή και την εποπτεία των αρχείων καταγραφής συναλλαγών και τις απαιτήσεις για αρχεία καταγραφής συναλλαγών» (EMIR Refit) δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 28 Μαΐου 2019 στο πλαίσιο του σχεδίου για την Ένωση Κεφαλαιαγορών. Οι βασικότερες αλλαγές που επιφέρει ο εν λόγω Κανονισμός αφορούν:

- τον ορισμό του χρηματοοικονομικού αντισυμβαλλομένου,
- την εξαίρεση των μικρών χρηματοοικονομικών αντισυμβαλλομένων από την υποχρέωση εκκαθάρισης,
- τις προϋποθέσεις βάσει των οποίων οι μη χρηματοοικονομικοί αντισυμβαλλόμενοι καθίστανται επιλέξιμοι για κεντρική εκκαθάριση, καθώς και για τη συμμόρφωσή τους με τους κανόνες που διέπουν την παροχή ασφαλειών,
- την αναστολή της υποχρέωσης εκκαθάρισης,
- την ενίσχυση των προϋποθέσεων διαφάνειας για τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους,
- την ελάφρυνση της υποχρέωσης υποβολής αναφορών, και
- την ενίσχυση των υποχρεώσεων για τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών / Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη της για όλες τις εξελίξεις σε σχέση με:

- τον Κανονισμό για το ενημερωτικό δελτίο,
- το νέο νομοθετικό πλαίσιο για τα καλυμμένα ομόλογα,
- τον αναθεωρημένο Κανονισμό για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών, και
- το νέο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων,

Τα ανωτέρω νομοθετήματα συμπληρώνουν λοιπά νομοθετικά κείμενα όπως κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, κείμενα κατευθυντηρίων γραμμών, κείμενα ερωτήσεων και απαντήσεων (Q&As) κ.ά.

Επίσης, η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά και σε στενή συνεργασία με τα υπόλοιπα μέλη της ΕΕΤ στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με σκοπό την

επίτευξη ενιαίας κατανόησης και κοινής αντιμετώπισης επί σειράς ζητημάτων που σχετίζονται με την εφαρμογή των ανωτέρω νομοθετημάτων.

Δ.2 Πρωτοβουλίες αναθεώρησης του νομοθετικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία της κεφαλαιαγοράς

Αναθεώρηση του πλαισίου MiFID II/MiFIR για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων

Με το άρθρο 90 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID II) και το άρθρο 52 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 (MiFIR), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξουσιοδοτείται να υποβάλλει εντός του 2020, μετά από διαβούλευση με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με την αναθεώρηση του πλαισίου MiFID II/MiFIR.

Η ανωτέρω έκθεση αναμένεται να αφορά κυρίως τα ακόλουθα:

- τη λειτουργία των Μηχανισμών Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ),
- τη λειτουργία του καθεστώτος για τις αγορές ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ),
- τον αντίκτυπο των απαιτήσεων όσον αφορά την αλγοριθμική διαπραγμάτευση,
- τον μηχανισμό απαγόρευσης ορισμένων προϊόντων ή πρακτικών,
- την επιβολή των διοικητικών και ποινικών κυρώσεων,
- τις επιπτώσεις από την εφαρμογή ορίων θέσεως και διαχείρισης θέσεως στη ρευστότητα, την κατάχρηση της αγοράς, την ομαλή διαμόρφωση των τιμών και στους όρους διακανονισμού στις αγορές παραγώγων επί εμπορευμάτων,
- την εξέλιξη των τιμών για τα προ-διαπραγματευτικά και τα μετα-διαπραγματευτικά δεδομένα διαφάνειας των συναλλαγών από ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ, ΜΟΔ και Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.,
- τις συνέπειες της απαίτησης για κοινοποίηση αμοιβών, προμηθειών, και μη χρηματικών οφελών σε σχέση με την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας ή παρεπόμενης υπηρεσίας στον πελάτη,
- τη λειτουργία των ενοποιημένων δελτίων παρακολούθησης (consolidated tape), και
- τις υποχρεώσεις συναλλαγματικής διαφάνειας, και ιδίως τις επιπτώσεις του μηχανισμού μέγιστου ορίου συναλλαγών.

Στο πλαίσιο αυτό, στις 5 Δεκεμβρίου 2019, η ESMA υπέβαλλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή την πρώτη της έκθεση αναθεώρησης του πλαισίου αναφορικά με την εξέλιξη των τιμών για τα προ-διαπραγματευτικά και τα μετα-διαπραγματευτικά δεδομένα και το ενοποιημένο δελτίο παρακολούθησης. Εντός του πρώτου τριμήνου 2020 αναμένεται η δημοσίευση σχετικού ερωτηματολογίου από την Επιτροπή, το οποίο θα καλύπτει όλες τις θεματικές της οδηγίας και θα περιλαμβάνει προτάσεις αναθεώρησης για την περαιτέρω ελάφρυνση του πλαισίου, κυρίως σε ό,τι αφορά τα θέματα συναλλακτικής διαφάνειας και προστασίας του επενδυτή.

Δράσεις EET

Ενημέρωση μελών/ Επικαιροποίηση εξειδικευμένης ενότητας για τη MiFID II/MiFIR στην ιστοσελίδα της EET

Η EET ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις του 2019 στο πλαίσιο της MiFID II, κυρίως σε ό,τι αφορά την έκδοση ποικίλων νομοθετικών κειμένων, όπως κείμενα κατευθυντηρίων γραμμών, κείμενα ερωτήσεων και απαντήσεων (Q&As), γνωμοδοτήσεις της ESMA (Opinions), διευκρινιστικά κείμενα (Briefings), και ανακοινώσεις (Statements).

Επιπροσθέτως, η EET συνέχισε τη διαρκή επικαιροποίηση της ειδικής ενότητας που διατηρεί από το 2017 στην ιστοσελίδα της σε σχέση με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο της MiFID II, με στόχο την παροχή στις τράπεζες μέλη της διαρκούς πρόσβασης στην εν λόγω πληροφόρηση.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η EET συμμετείχε στις εργασίες του Secondary Markets Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ETO), το οποίο συνεδριάζει σε τακτική βάση. Ειδικότερα, η EET συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της ETO σε σχέση με την αναθεώρηση του πλαισίου MiFID II/MiFIR, ως ακολούθως:

- μέσω της συμμετοχής της σε σειρά σχετικών συνεδριάσεων με σκοπό την ανταλλαγή απόψεων με τις λοιπές ευρωπαϊκές τραπεζικές ενώσεις-μέλη της ETO για την επίτευξη ενιαίας κατανόησης και κοινής αντιμετώπισης επί σειράς ζητημάτων που σχετίζονται με την εφαρμογή των διατάξεων του ευρωπαϊκού πλαισίου για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την ανάγκη αναθεώρησης αυτών, και
- μέσω τη συμβολής της στην κατάρτιση κοινού κειμένου θέσεων της ETO επί της επερχόμενης αναθεώρησης του πλαισίου MiFID II/MiFIR με αφορμή το σχετικό κείμενο θέσεων που εξέδωσε το Υπουργείο Οικονομικών της Γερμανίας.

Αναθεώρηση του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 (PRIIPs) σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση

Σύμφωνα με το άρθρο 33 του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 (PRIIPs), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εντός του 2019 ξεκίνησε τις εργασίες για την επανεξέταση των διατάξεων του εν λόγω Κανονισμού με σκοπό:

- αφενός μεν την αντιμετώπιση τυχόν ζητημάτων που εντοπίστηκαν από τα ενδιαφερόμενα μέρη και τους εποπτικούς φορείς από την έναρξη εφαρμογής του KID το 2018, και
- αφετέρου δε τη διενέργεια συγκεκριμένων αλλαγών με στόχο την εφαρμογή των εν λόγω κανόνων σε κεφάλαια ΟΣΕΚΑ (UCITS) και, κατά περίπτωση, σε κεφάλαια μη ΟΣΕΚΑ που προσφέρονται σε ιδιώτες επενδυτές (non-UCITS), τα οποία αναμένεται να ενταχθούν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού από την 1η Ιανουαρίου 2022 (άρθρο 32 PRIIPs Regulation).

Στο πλαίσιο αυτό, εντός του τρίτου τριμήνου 2019 οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ESAs) δημοσίευσαν κείμενο διαβούλευσης σε σχέση με την τροποποίηση

του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/653 που συμπληρώνει τον ανωτέρω Κανονισμό σε σχέση με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τα PRIIPs. Οι ESAs αναμένεται να υποβάλλουν τις τελικές τους προτάσεις στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς το τέλος του πρώτου τριμήνου του 2020.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ παρακολουθεί στενά και ενημερώνει συνεχώς τις τράπεζες μέλη της για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις στο πλαίσιο του Κανονισμού PRIIPs, το πλαίσιο του οποίου συμπληρώνουν ποικίλα νομοθετικά κείμενα όπως κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, κείμενα κατευθυντηρίων γραμμών, κείμενα ερωτήσεων και απαντήσεων (Q&As) κ.λπ.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες του Secondary Markets Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας. Σκοπός της συμμετοχής της ήταν η ανταλλαγή απόψεων με τις λοιπές ευρωπαϊκές τραπεζικές ενώσεις - μέλη της ΕΤΟ επί των τρεχουσών ρυθμιστικών εξελίξεων στον τομέα της δευτερογενούς αγοράς, στη θεματολογία των οποίων εντάσσεται και η εφαρμογή του πλαισίου που εισάγει ο Κανονισμός για τα PRIIPs.

Επίσης, μέσω της ΕΤΟ, η ΕΕΤ συμμετείχε στην ανωτέρω διαβούλευση των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ESMA, EBA, EIOPA - ESAs) για την τροποποίηση του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών (KID) για τα PRIIPs.

Αναθεώρηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς (MAR)

Σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει εξουσιοδοτηθεί να υποβάλλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο έκθεση σε σχέση με την αναθεώρηση του Κανονισμού έως τις 3 Ιουλίου 2019. Στο πλαίσιο αυτό, η ESMA δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης για την αναθεώρηση του ανωτέρου Κανονισμού στις 3 Οκτωβρίου 2019.

Ειδικότερα, τα βασικά σημεία του ανωτέρω κειμένου διαβούλευσης αφορούν τα ακόλουθα:

- την πιθανή συμπερίληψη των spot FX συμβάσεων στο πεδίο εφαρμογής του MAR,
- τον ορισμό και την καθυστερημένη δημοσιοποίηση της προνομιακής πληροφόρησης σε διάφορες περιπτώσεις,
- την καταλληλότητα των συνθηκών υπό τις οποίες επιβάλλεται απαγόρευση των συναλλαγών στα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα (PDMRs),
- την πιθανή καθιέρωση ενός πλαισίου για την επιτήρηση των βιβλίων εντολών πέραν των ορίων μιας αγοράς (cross-market order book surveillance) όσον αφορά τυχόν κατάχρηση της αγοράς,
- τα συστήματα cum/ex και διάφορα συστήματα επιστροφής παρακρατούμενων φόρων, και
- τη διασυνοριακή επιβολή κυρώσεων.

Η ESMA αναμένεται να υποβάλλει τελικό σχέδιο της έκθεσης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή έως την άνοιξη του 2020.

Δράσεις EET

Ενημέρωση μελών

Η EET παρακολουθεί στενά και ενημερώνει συνεχώς τις τράπεζες μέλη της για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις στο πλαίσιο του Κανονισμού για την κατάχρηση της αγοράς, το πλαίσιο του οποίου συμπληρώνουν ποικίλα νομοθετικά κείμενα όπως κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, κείμενα κατευθυντηρίων γραμμών, κείμενα ερωτήσεων και απαντήσεων (Q&As) κ.ά.

Δ.3 Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2019/356 σε σχέση με τη γνωστοποίηση των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 (SFTR)

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2019/356 «για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα λεπτομερή στοιχεία των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ) που πρέπει να αναφέρονται σε αρχεία καταγραφής συναλλαγών» δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 22 Μαρτίου 2019 και άρχισε να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του.

Η έναρξη ισχύος του ανωτέρω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού συνεπάγεται την έναρξη εφαρμογής των απαιτήσεων γνωστοποίησης των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων του SFTR (άρθρο 4) για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων κατόπιν παρέλευσης 12 μηνών, ήτοι από τις 11 Απριλίου 2020.*

Δράσεις EET

Ενημέρωση μελών

Η EET ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για όλες τις εξελίξεις σε σχέση με το πλαίσιο περί διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και επαναχρησιμοποίησης, το οποίο συμπληρώνουν ποικίλα νομοθετικά κείμενα όπως κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, κείμενα κατευθυντήριων γραμμών, κείμενα ερωτήσεων και απαντήσεων (Q&As) κ.ά.

Δ.4 Αναμόρφωση των επιτοκίων αναφοράς και μετάβαση σε νέα επιτόκια μηδενικού κινδύνου του ευρώ στο πλαίσιο του Benchmarks Regulation

Με την εισαγωγή του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (Benchmarks Regulation) για τους χρηματοοικονομικούς δείκτες αναφοράς, ο οποίος δημοσιεύθηκε το έτος 2016 και τέθηκε σε ισχύ τον Ιανουάριο του 2018, ξεκίνησε η διαδικασία αναμόρφωσης των ευρωπαϊκών επιτοκίων αναφοράς.

Η ανωτέρω αναμόρφωση συνίσταται κυρίως στη μετάβαση από το επιτόκιο αναφοράς για το ευρώ διάρκειας μιας ημέρας (EONIA) στο νέο επιτόκιο μηδενικού κινδύνου του ευρώ (ESTER) και στην υιοθέτηση μια νέας υβριδικής μεθοδολογίας υπολογισμού για το EURIBOR.

* Λόγω της κρίσης που προκάλεσε η πανδημία του COVID-19, η εν λόγω προθεσμία παρατάθηκε έως 13/7/2020.

Εντός του 2019, οι βασικότερες εξελίξεις που σημειώθηκαν στο πλαίσιο της ως άνω διαδικασίας αναμόρφωσης ήταν οι ακόλουθες:

- η δημοσίευση της υβριδικής μεθοδολογίας για τον υπολογισμό του EURIBOR στις 31 Ιανουαρίου 2019,
- η αδειοδότηση του Ευρωπαϊκού Ιδρύματος Χρηματαγορών (EMMI) από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Αγορών (FSMA) ως διαχειριστή του EURIBOR στις 2 Ιουλίου 2019,
- η δημοσίευση της δήλωσης δείκτη αναφοράς του EMMI για τη διαχείριση του EURIBOR στις 19 Ιουλίου 2019,
- η δημοσίευση του δείκτη EONIA με βάση την αναθεωρημένη μεθοδολογία υπολογισμού του με βάση το ESTER στις 2 Οκτωβρίου 2019,
- η ολοκλήρωση της σταδιακής εφαρμογής της υβριδικής μεθοδολογίας για το EURIBOR στις 28 Νοεμβρίου 2019,
- η αδειοδότηση του Ευρωπαϊκού Ιδρύματος Χρηματαγορών (EMMI) από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Αγορών (FSMA) ως παρόχου και διαχειριστή του EONIA στις 11 Δεκεμβρίου 2019, και
- η δημοσίευση της δήλωσης δείκτη αναφοράς του EMMI για τη διαχείριση του EONIA στις 18 Δεκεμβρίου 2019,

Δράσεις EET

Ενημέρωση μελών

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η EET παρακολούθησε στενά τις εξελίξεις γύρω από το εν λόγω θέμα τόσο μέσω των ανακοινώσεων του Ευρωπαϊκού Ιδρύματος Χρηματαγορών όσο και του Working Group on euro risk-free rates της ΕΚΤ. Στη συνέχεια παρείχε ενημέρωση στα μέλη της σε συνεχή βάση αναφορικά με όλες τις τρέχουσες εξελίξεις σε σχέση με την αναμόρφωση των ευρωπαϊκών επιτοκίων αναφοράς στο πλαίσιο του Benchmarks Regulation.

E. Brexit*

Ενόψει της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Brexit), στις 29 Μαρτίου 2019 (ημερομηνία η οποία μεταφέρθηκε για τις 31 Ιανουαρίου 2020 δυνάμει του άρθρου 50, παράγραφος 3 της ΣΕΕ), η EET δημιούργησε ειδική ενότητα Brexit στην ιστοσελίδα της με σκοπό την ενημέρωση τόσο των τραπεζών μελών της όσο και του κοινού επί των σχετικών εξελίξεων και ανακοινώσεων που σχετίζονται κυρίως με τις εργασίες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Για σκοπούς διευκόλυνσης του επισκέπτη, η ύλη της εν λόγω ιστοσελίδας κατανέμεται σε ευρωπαϊκό και σε εθνικό επίπεδο και περιλαμβάνει όλες τις ανακοινώσεις και τις οδηγίες που εκδίδουν οι αρμόδιες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο του Brexit και έχουν ως στόχο να ενημερώσουν και να υποστηρίξουν τους εμπλεκόμενους φορείς της αγοράς να προετοιμαστούν, κυρίως, για το

* Το Ηνωμένο Βασίλειο αποχώρησε από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) στις 31 Ιανουαρίου 2020, τα μεσάνυχτα (CET), έχοντας συνάψει με την ΕΕ συμφωνία αποχώρησης (withdrawal agreement), η οποία τέθηκε σε εφαρμογή την 1^η Φεβρουαρίου 2020.

ενδεχόμενο αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ χωρίς την επίτευξη συμφωνίας (no deal Brexit).

Ειδικότερα, όσον αφορά το ευρωπαϊκό επίπεδο, το σχετικό πληροφοριακό υλικό κατανέμεται περαιτέρω στους αντίστοιχους τομείς ρυθμιστικού ενδιαφέροντος, ήτοι στους τομείς λειτουργίας και εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, ανάκαμψης και εξυγίανσης, προστασίας καταθετών, λειτουργίας και εποπτείας κεφαλαιαγορών, συστημάτων πληρωμών και ηλεκτρονικής τραπεζικής.

Επίσης, για λόγους πληρέστερης ενημέρωσης έχει συμπεριληφθεί ειδικό πεδίο με ανακοινώσεις γενικού περιεχομένου, αλλά και χρήσιμους συνδέσμους για την περαιτέρω αναζήτηση χρήσιμου πληροφοριακού υλικού.

Οδηγία (ΕΕ) 1023/2019 για την αναδιάρθρωση και την αφερεγγυότητα

Στις 26 Ιουνίου του 2019 δημοσιεύτηκε η Οδηγία (ΕΕ) 2019/1023 για την αναδιάρθρωση και την αφερεγγυότητα («Οδηγία για τη 2η ευκαιρία»). Στόχος της Οδηγίας είναι η διασφάλιση της αποτελεσματικότητας του εθνικού πλαισίου των κρατών μελών αναφορικά με τις διαδικασίες αναδιάρθρωσης, αφερεγγυότητας και απαλλαγής από τα χρέη των αφερέγγυων ή υπερχρεωμένων οφειλετών, ιδίως περιορίζοντας τη διάρκεια των σχετικών διαδικασιών.

Μέσω των διατάξεων της Οδηγίας παρέχεται στις επιχειρήσεις η δυνατότητα να συνεχίσουν πλήρως ή εν μέρει τη λειτουργία τους μέσω τροποποίησης της σύνθεσης, των όρων ή της δομής στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, καθώς και της κεφαλαιακής τους διάρθρωσης.

Η αναδιάρθρωση θα επιχειρείται προτού οι επιχειρήσεις καταστούν υπερήμερες ως προς την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους, αμβλύνοντας έτσι και τις αρνητικές επιπτώσεις για τον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα. Παράλληλα, επιχειρήσεις μη βιώσιμες θα τίθενται σε εκκαθάριση το συντομότερο δυνατό, προς αποφυγή μεγαλύτερης συσσώρευσης χρέους.

Ως ημερομηνία έναρξης ισχύος της Οδηγίας ορίζεται η 16η Ιουλίου 2019. Σημειώνεται ότι ως καταληκτική ημερομηνία ενσωμάτωσης της Οδηγίας στο εσωτερικό δίκαιο των κρατών μελών ορίζεται η 17η Ιουλίου 2021, με εξαίρεση την ενσωμάτωση συγκεκριμένων διατάξεων.

Η ΕΕΤ παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις αναφορικά με την ενσωμάτωση της Οδηγίας στο εσωτερικό δίκαιο και ενημερώνει σχετικά τα μέλη της.

Πρόταση Οδηγίας για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων

Στο πλαίσιο της δέσμης μέτρων για τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs) στην Ευρώπη, η οποία δημοσιεύθηκε τον Μάρτιο 2018, προτάθηκε μεταξύ άλλων η θέσπιση Οδηγίας «για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων» (Proposal for a Directive on credit servicers and credit purchasers). Η εν λόγω νομοθετική πρωτοβουλία στοχεύει στη σύγκλιση και δημιουργία μίας ενιαίας δευτερογενούς αγοράς για τα NPLs.

Με την προτεινόμενη Οδηγία ορίζονται οι δραστηριότητες των διαχειριστών πιστώσεων, καθορίζονται κοινοί κανόνες για την αδειοδότηση και την εποπτεία και παράλληλα επιβάλλονται ενιαίοι κανόνες δεοντολογίας σε ολόκληρη την ΕΕ.

Μέσω της προτεινόμενης Οδηγίας, εισάγεται, μεταξύ των άλλων, η υποχρέωση του αγοραστή τραπεζικών συμβάσεων να ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές για την απόκτηση των δανείων, παράλληλα δε διαμορφώνεται ένα θεσμικό πλαίσιο ώστε να μην θίγονται τα νόμιμα δικαιώματα και τα συμφέροντα των δανειοληπτών.

Η έναρξη των συζητήσεων σε επίπεδο τριμερούς διαλόγου για την ανωτέρω νομοθετική πρωτοβουλία αναμένεται εντός του 2020 και η ΕΕΤ θα ενημερώνει τα μέλη για τις εξελίξεις.

Πρόταση Οδηγίας για την ταχεία εξωδικαστική εκτέλεση επί εξασφαλίσεων

Προτείνεται εκ μέρους της Επιτροπής η δυνατότητα, να συμφωνηθεί εκ των προτέρων μεταξύ των τραπεζών και των δανειοληπτών, η ανάκτηση του περιουσιακού στοιχείου που έχει παραχωρηθεί ως εξασφάλιση της πιστώσεως, χωρίς την ανάγκη προσφυγής σε δικαστικές και εξώδικες ενέργειες.

Ο ανωτέρω μηχανισμός (Accelerated Extrajudicial Collateral Enforcement – ‘ΑΕΕΕ’) θα παρέχει τη δυνατότητα άμεσης εκποίησης του περιουσιακού στοιχείου, χωρίς ανάγκη προσφυγής σε δικαστήριο για την απόκτηση εκτελεστού τίτλου (λ.χ. δικαστικής απόφασης ή διαταγής πληρωμής). Εκτελεστό τίτλο θα αποτελεί η ίδια η σύμβαση δανείου, στην οποία θα συμφωνείται η παροχή δικαιώματος εξωδικαστικής πώλησης του βαρυνόμενου περιουσιακού στοιχείου.

Σύμφωνα με την Οδηγία ο μηχανισμός αυτός δεν θα ισχύει για τα καταναλωτικά δάνεια, καθώς και για δάνεια που εξασφαλίζονται με εμπράγματο βάρος στην πρώτη κατοικία του δανειολήπτη. Συνεπώς, το ανωτέρω δικαίωμα θα μπορεί να συμφωνηθεί μόνο στο πλαίσιο επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων, και υπό την προϋπόθεση ότι το βαρυνόμενο περιουσιακό στοιχείο δεν αποτελεί πρώτη κατοικία, ζήτημα, το οποίο θα κρίνεται κατά το χρόνο κατάρτισης της σχετικής συμφωνίας.

Η έναρξη των συζητήσεων σε επίπεδο τριμερούς διαλόγου για την ανωτέρω νομοθετική πρωτοβουλία αναμένεται εντός του 2020 και η ΕΕΤ θα ενημερώνει τα μέλη για τις εξελίξεις.

N. 4605/2019 – Προστασία κύριας κατοικίας

Με τον Ν. 4605/2019 θεσπίστηκε το νέο πλαίσιο προστασίας της κύριας κατοικίας από πιθανή ρευστοποίηση. Ειδικότερα, παρέχεται η δυνατότητα στους οφειλότες να ρυθμίσουν την οφειλή του στεγαστικού/επαγγελματικού δανείου για το οποίο έχει εγγραφεί υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης στην κύρια κατοικία τους και να την προστατεύσουν από πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης.

Βασικά σημεία διαφοροποίησης του εν λόγω πλαισίου σε σχέση με προγενέστερες ρυθμίσεις αποτελούν τα κατωτέρω:

- (i) η ταυτόχρονη συμμετοχή του Δημοσίου στην αποπληρωμή των δόσεων της ρύθμισης, μέσω της καταβολής μηνιαίας συνεισφοράς εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που τίθενται σχετικά στο Νόμο, και
- (ii) η δυνατότητα υπαγωγής στον Νόμο φυσικών προσώπων ανεξαρτήτως της εμπορικής ή μη ιδιότητάς τους.

Στο πλαίσιο ρύθμισης του Ν. 4605/2019 συμφωνείται μία μηνιαία δόση για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Το ποσό αποπληρωμής αντιστοιχεί στο 120% της αξίας της κύριας κατοικίας και το υπόλοιπο τμήμα των ρυθμισμένων απαιτήσεων αποσβήνεται μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της ρύθμισης, όπως και κάθε υποθήκη ή προσημείωση που εγγράφηκε επί της κύριας κατοικίας για ρυθμισμένη απαίτηση.

Ως ημερομηνία έναρξης ισχύος του νέου πλαισίου προστασίας της κύριας κατοικίας είχε αρχικά οριστεί η 30η Απριλίου 2019. Η υποβολή των αιτήσεων

ξεκίνησε την 1η Ιουλίου 2019. Καταληκτική ημερομηνία υποβολής αίτησης υπαγωγής στο εν λόγω πλαίσιο ήταν η 30η Απριλίου 2020, η οποία παρατάθηκε μέχρι την 31η Ιουλίου 2020.

N. 4649/2019 - Σχέδιο «Ηρακλής»

Σε εθνικό επίπεδο, με στόχο τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (‘ΜΕΔ’) δημοσιεύθηκε ο Ν. 4649/2019, με τον οποίο καθορίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις σχετικά με την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων, με κύρια εγκατάσταση στην Ελλάδα.

Προβλέπεται η μεταφορά ΜΕΔ σε μια εταιρεία ειδικού σκοπού (Special Purpose Vehicle – ‘SPV’) η οποία θα αναθέσει σε εταιρεία διαχείρισης ή σε πιστωτικό ίδρυμα, πλην του μεταβιβάζοντος, την είσπραξη και εν γένει διαχείρισή τους και θα εκδώσει ακολούθως ομόλογα τα οποία θα αποπληρώνονται με τα έσοδα που θα προκύπτουν από την ανάκτηση των ΜΕΔ. Πρόκειται για μια διαδικασία Προστασίας Στοιχείων Ενεργητικού (Asset Protection Scheme) μέσω της τιτλοποίησης των ανωτέρω απαιτήσεων, για την οποία προβλέπεται υπό προϋποθέσεις η εγγύηση του Δημοσίου.

Η έναρξη εφαρμογής του Ν. 4649/2019 αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από την 16.12.2019. Το υποβαλλόμενο αίτημα είτε από το πιστωτικό ίδρυμα είτε από την εταιρεία ειδικού σκοπού σχετικά με την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου γίνεται αποδεκτό εφόσον υποβληθεί έως τις 10.04.2021, εντός περιόδου δεκαοκτώ (18) μηνών από την 10.10.2019, ημερομηνία δημοσίευσης της απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 7309 C (2019) για το εν λόγω πρόγραμμα.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ, εντός του 2019, παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε τα μέλη της για το σύνολο των εξελίξεων αναφορικά με τις νομοθετικές πρωτοβουλίες που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση των ΜΕΔ, τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και εθνικό επίπεδο. Οι σχετικές ενημερώσεις εκ μέρους της ΕΕΤ, κατευθύνονταν προς τις διατραπεζικές Επιτροπές Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων και Διαχείρισης Κινδύνων, αλλά και προς τις υπόλοιπες Ομάδες Εργασίας που είναι επιφορτισμένες με τη διεξοδικότερη παρακολούθηση των εξελίξεων στη θεματική αυτή.

Συνεδριάσεις μελών

Κατά τη διάρκεια του 2019, η ΕΕΤ οργάνωσε και συντόνισε πληθώρα συναντήσεων για την ως άνω θεματική με στόχο την ανταλλαγή απόψεων και τη διασφάλιση κοινής κατανόησης των μελών ως προς τις επιμέρους θεματικές ενδιαφέροντος, μέσω της σύστασης εξειδικευμένων ομάδων εργασίας για την επεξεργασία των ως άνω θεμάτων.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις πρωτοβουλίες και στις δημόσιες διαβουλεύσεις της ΕΤΟ γύρω από τη θεματική των ΜΕΔ. Επίσης, υπέβαλε τακτικά προτάσεις

και σχόλια στα κείμενα θέσεως της ΕΤΟ, συμβάλλοντας με τον τρόπο αυτό στη διαμόρφωση της πολιτικής της.

Συντονιστική Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων της ΕΕΤ

Η Συντονιστική Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων συγκροτήθηκε τον Ιανουάριο του 2017 και έχει ως αντικείμενα εργασιών, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: (i) την παρακολούθηση του κανονιστικού πλαισίου για τις απαιτήσεις σε καθυστέρηση, (ii) την παρέμβαση προς τους αρμόδιους φορείς και τη διαβούλευση με αυτούς για τα θέματα των NPLs, καθώς και (iii) την ανάπτυξη λειτουργικών υποδομών μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των θεμάτων των NPLs.

Κύριοι θεματικοί άξονες των εργασιών της Επιτροπής, η οποία συνεδρίασε περί τις 10 φορές εντός του 2019, ήταν ο Ν. 4605/2019 για την προστασία της κύριας κατοικίας, Ν. 4469/2017 (OCW), καθώς και ο Ν. 3869/2010. Παράλληλα, κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής συζητήθηκαν και διάφορα άλλα ζητήματα που άπτονται της κανονιστικής διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων. Σημειώνεται, ακόμη, ότι στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής προετοιμάζονταν τα προς συζήτηση θέματα με εκπροσώπους των Θεσμών για το σύνολο των ζητημάτων που αφορούν στη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.

Πιο αναλυτικά, σε εθνικό επίπεδο, η Συντονιστική Επιτροπή ασχολήθηκε ενεργά με θέματα ερμηνείας και υλοποίησης του Ν. 4605/2019, που ρυθμίζει το νέο πλαίσιο προστασίας της κύριας κατοικίας, του Ν. 4469/2017 για τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών επιχειρήσεων, η ισχύς του οποίου παρατάθηκε 2 φορές εντός του 2019, καθώς και του Ν. 3869/2010 για τη ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων. Ειδική μνεία θα πρέπει να γίνει στις τροποποιήσεις που συζητήθηκαν στην Επιτροπή, και προετοιμάστηκαν ακολουθώντας από τα στελέχη της ΕΕΤ, για τις μείζονος σημασίας νομοθετικές αλλαγές επί των ανωτέρω νομοθετημάτων.

Παράλληλα, η Συντονιστική Επιτροπή ασχολήθηκε με τις εργασίες διασύνδεσης των εκκρεμών αιτήσεων των Ν. 3869/2010 με τις αιτήσεις του Ν. 4605/2019 μέσω διατραπεζικής πλατφόρμας, προς την κατεύθυνση απλοποίησης των διαδικασιών και αποτελεσματικότερης διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση.

Συνοψίζοντας, η Συντονιστική Επιτροπή κατά το έτος 2019 υπέβαλε σειρά παρατηρήσεων για το σύνολο των θεμάτων στο πεδίο της διαχείρισης των NPLs και βρισκόταν σε διαρκή συνεργασία με τους αρμόδιους για τα θέματα αυτά φορείς όπως ενδεικτικά, η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους και η Τράπεζα της Ελλάδος. Κατά τα λοιπά και με εξαίρεση τα κοινού ενδιαφέροντος νομοθετικά και λειτουργικά ζητήματα, τα μέλη διαχειρίζονται χωριστά τα σε καθυστέρηση χαρτοφυλάκιά τους.

Προστασία κύριας κατοικίας

Με τα άρθρα 68 – 84 του Ν. 4605/2019 θεσπίστηκε το νέο πλαίσιο προστασίας της κύριας κατοικίας από πιθανή ρευστοποίηση. Ειδικότερα, παρασχέθηκε η δυνατότητα στους οφειλέτες να ρυθμίσουν την οφειλή του στεγαστικού/επαγγελματικού δανείου για το οποίο έχουν εγγράψει υποθήκη ή

προσημείωση υποθήκης στην κύρια κατοικία τους και να την προστατεύσουν από πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης, με πιθανή επιδότηση της δόσης τους από το Δημόσιο, εφόσον πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια.

Κατ' ουσίαν το πλαίσιο που εισήχθη με τον Ν. 4605/2019 στοχεύει στην κάλυψη του «κενού» προστασίας της κύριας κατοικίας που δημιουργήθηκε με τη λήξη ισχύος του άρθρου 9 παράγραφος 2 του Ν. 3869/2010.

Στην ΕΕΤ δημιουργήθηκαν, υπό την αιγίδα της Συντονιστικής Επιτροπής NPLs, σχετικές Ομάδες Εργασίας για τη συζήτηση και επίλυση επιχειρηματικών ζητημάτων, καθώς και αντίστοιχη Ομάδα Εργασίας Νομικών. Μεταξύ άλλων, η Ομάδα Εργασίας Νομικών εκπόνησε σχέδιο σύμβασης ρύθμισης στο πλαίσιο του Ν. 4605/2019.

Εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών επιχειρήσεων

Η Ομάδα Εργασίας για τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών επιχειρήσεων (OCW) συνεδρίαζε καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και επεξεργάστηκε ενδελεχώς το σύνολο των θεμάτων που ανέκυπταν στο πλαίσιο του Ν. 4469/2017. Ειδικότερα, η Ομάδα Εργασίας επεξεργάστηκε, μεταξύ άλλων, την τροποποίηση της απλοποιημένης διαδικασίας ρύθμισης οφειλών επιχειρήσεων στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού. Παράλληλα, η Ομάδα Εργασίας ασχολήθηκε με τεχνικής και επιχειρηματικής φύσεως ζητήματα που ανακύπτουν στο πλαίσιο λειτουργίας του OCW Central Hub, του κόμβου διαπραγματικής συνεργασίας για την επεξεργασία των αιτήσεων του εν λόγω νόμου.

Μέσα Χρηματοοικονομικής Τεχνικής (ΜΧΤ)

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της διαρκούς συνεργασίας της με το Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων για τη χορήγηση ρευστότητας στις ΜμΕ της χώρας μας, μέσω των χρηματοοικονομικών εργαλείων της προγραμματικής περιόδου, παρακολούθησε ενδελεχώς την πορεία των εργαλείων αυτών, υποβάλλοντας παράλληλα τις προτάσεις της για την καλύτερη αξιοποίηση των σχετικών κονδυλίων και τη διοχέτευσή τους στην πραγματική οικονομία, με σκοπό τη στήριξη της επιχειρηματικότητας και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων. Οι προτάσεις αυτές αφορούσαν:

- i. στον σχεδιασμό end to end προγραμμάτων με συνεργασία Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) – Τραπεζών,
- ii. στην παροχή δυνατότητας συνδυαστικής εφαρμογής των δράσεων του ΤΕΠΙΧ II με άλλα χρηματοδοτικά εργαλεία (π.χ. COSME),
- iii. στην άρση του περιορισμού της δυνατότητας γεωγραφικής ανακατανομής των αδιάθετων πόρων, και
- iv. στην επέκταση των επιλέξιμων μορφών χρηματοδότησης.

Περαιτέρω η ΕΕΤ έθεσε υπόψη του Υπουργείου μείζονα υφιστάμενα ζητήματα, που αποτελούν εμπόδιο στη συνεργασία των δυο μερών (ΕΑΤ - Τραπεζών) και συγκεκριμένα:

- i. τη διαδικασία καταβολής των εγγυήσεων από την ΕΑΤ (παρατηρούνται καθυστερήσεις ακόμα και όταν έχουν ολοκληρωθεί οι διαδικασίες εκκαθάρισης των δανειακών συμβάσεων),
- ii. απαιτήσεις, που εγείρει η ΕΑΤ για την καταβολή των εγγυήσεων, και οι οποίες δεν προκύπτουν από το ισχύον νομικό πλαίσιο.

Συνεργασία ΕΕΤ με Γενική Γραμματεία ΕΣΠΑ και την ΕΑΤ

Η ΕΕΤ, συντονίζοντας τις δράσεις των Τραπεζών μελών της, συνεργάστηκε με τη Γενική Γραμματεία Δημοσίων Επενδύσεων ΕΣΠΑ και την ΕΑΤ, για την έγκαιρη και απρόσκοπτη έναρξη του Προγράμματος ΤΕΠΙΧ II.



Υπ' αυτό το πρίσμα η ΕΕΤ υπέβαλε πλήθος ερωτημάτων τεχνικής, νομικής και διαδικαστικής φύσεως και κυρίως θέματα που αφορούσαν:

- το περιεχόμενο της επιχειρηματικής συμφωνίας και το κείμενο για την ενημέρωση της δανειολήπτριας επιχείρησης,
- τα ανταλλασσόμενα αρχεία ΤΕΠΙΧ II,
- τις διασυνδέσεις των πληροφοριακών συστημάτων μέσω σχετικών Web Services,

- τα απαιτούμενα δικαιολογητικά,
- το Ειδικό Εργαλείο Υπολογισμού Ακαθάριστου Ισοδύναμου Επιχορήγησης (Α.Ι.Ε.), καθώς και,
- ερωτήματα σχετικά με την Έναρξη Επιλεξιμότητας των Δαπανών, τους Έντοκους Λογαριασμούς Κεφαλαίων, τη διαδικασία ελέγχου των θέσεων εργασίας, τη διαδικασία ελέγχου των αιτημάτων των δανειοληπτών για ρύθμιση των δανείων τους, κ.λπ.

Συνεργασία ΕΕΤ, ΕΥΚΕ, ΕΤΕΑΝ και ΜΟΔ ΑΕ

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με την Ειδική Υπηρεσία Κρατικών Ενισχύσεων (ΕΥΚΕ), την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ) και την ΜΟΔ ΑΕ, προκειμένου να καταστεί εφικτή η υποβολή αιτημάτων χρηματοδότησης από ΜμΕ, εφεξής μέσω του Πληροφοριακού συστήματος Κρατικών Ενισχύσεων (ΠΣΚΕ).

Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ συμμετείχε σε όλα τα στάδια της διαδικασίας περαιτέρω ανάπτυξης του Υποσυστήματος διαχείρισης των χρηματοδοτικών εργαλείων του ΠΣΚΕ, μέσω του οποίου θα πραγματοποιούνται οι ροές εργασιών για τη διαχείριση των χρηματοδοτικών εργαλείων ενίσχυσης ΜμΕ, οι οποίες (ροές εργασιών) συνομολογήθηκαν στο πλαίσιο συνεργασίας με τις τράπεζες μέλη της.

Ακολούθως η ΕΕΤ υπέβαλε προτάσεις, οι οποίες και αφορούσαν διαδικαστικά, τεχνικά και θέματα νομικής φύσεως, μετά την επίλυση των οποίων, κατέστη εφικτή η έναρξη της δράσης αυτής μέσω της προβλεπόμενης διαδικασίας του ΠΣΚΕ.

Προγράμματα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΙΕ) / Ταμείο Υποδομών (ΤΑΜΥΠΟΔ)

Η ΕΕΤ και τα μέλη της συνεργάστηκαν με στελέχη του αρμόδιου Υπουργείου, προκειμένου να απλοποιηθεί η διαδικασία χρηματοδότησης ενεργειακών επενδύσεων από το ΤΑΜΥΠΟΔ. Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ επισήμανε τις προκλήσεις που αντιμετωπίζουν στη χρηματοδότηση κυρίως των έργων ΑΠΕ, καθώς αυτά αναμένεται να απορροφήσουν το σημαντικότερο μέρος των διαθέσιμων πόρων του Ταμείου.



Επενδυτικός (Αναπτυξιακός) Νόμος

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο κοινής ομάδας εργασίας, που συγκροτήθηκε μεταξύ του αρμόδιου Υπουργείου – ΕΕΤ – Τραπεζών, με σκοπό τη σύντμηση του χρόνου διεκπεραίωσης και υλοποίησης των υπαχθέντων στον Επενδυτικό / Αναπτυξιακό νόμο επενδυτικών σχεδίων και ως εκ τούτου στην ταχύτερη απορρόφηση και στην εν γένει αποτελεσματικότερη χρήση των κονδυλίων, πρότεινε στην αρμόδια Γενική Γραμματεία Ιδιωτικών Επενδύσεων του Υπουργείου, την ενεργή συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε όλα τα στάδια υλοποίησης του Αναπτυξιακού Νόμου.

Υπ' αυτό το πρίσμα υπέβαλε αρμοδίως και σχετική πρότασή της με τη συνδρομή συμβουλευτικής εταιρείας κοινής αποδοχής από όλα τα μέρη.

Ακολουθώντας, ζητήθηκε από το Υπουργείο η συνδρομή της ΕΕΤ (οικονομική και τεχνική) στην αναβάθμιση του Πληροφοριακού Συστήματος Κρατικών Ενισχύσεων (ΠΣΚΕ), προκειμένου να επισπευσθούν οι σχετικές διαδικασίες (από την υποβολή μέχρι και την εκταμίευση) ολοκλήρωσης των επενδυτικών έργων για την τρέχουσα, αλλά και τη νέα προγραμματική περίοδο (2021-2027).

Για τον λόγο αυτό, συγκροτήθηκε εκ νέου ad hoc ομάδα εργασίας, με σκοπό την αξιολόγηση της αρχιτεκτονικής και των λειτουργιών του υπάρχοντος Πληροφοριακού συστήματος, ώστε, σε συνδυασμό με την ανάλυση των επιχειρησιακών αναγκών, να προσδιοριστούν οι αναγκαίες παρεμβάσεις, βελτιώσεις και παραμετροποιήσεις που θα απαιτηθούν για την εύρυθμη λειτουργία αυτού. Η εν λόγω Ομάδα εργασίας συνεργάστηκε με τη Γενική Γραμματεία Ιδιωτικών Επενδύσεων και ΣΔΙΤ, την Ειδική Γραμματεία Διαρθρωτικών Προγραμμάτων και τη ΜΟΔ.

Τέλος, η ΕΕΤ υπέβαλε αρμοδίως τις προτάσεις της κατά το στάδιο διαβούλευσης του Αναπτυξιακού πολυνομοσχεδίου ζητώντας, εκ νέου, την ενεργό συμμετοχή των τραπεζών μελών της στην υλοποίηση έργων του επενδυτικού νόμου.

Συνεργασία ΕΕΤ με Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή

Η ΕΕΤ συμμετείχε, κατόπιν πρόσκλησης του αρμόδιου Γενικού Γραμματέα Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή, σε ad hoc Ομάδα Έργου (με τη συμμετοχή του CSR Hellas, του Συμβουλίου του ΣΕΒ για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, του INEMY-ΕΣΕΕ, και άλλων κοινωνικών φορέων), με στόχο τη διαμόρφωση της εθνικής στρατηγικής για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη. Στο πλαίσιο της Ομάδας Έργου, η ΕΕΤ υπέβαλε τις απόψεις της, οι οποίες και προωθήθηκαν αρμοδίως στο Ερευνητικό Πανεπιστημιακό Ινστιτούτο Αστικού Περιβάλλοντος και Ανθρώπινου Δυναμικού του Παντείου Πανεπιστημίου.

Η διαμόρφωση εθνικής στρατηγικής για τα θέματα ΕΚΕ θα πρέπει να συνδέεται με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης της UN 2030 Agenda, αλλά και να στοχεύει, σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές, στην αυτοδέσμευση των ίδιων των εταιρειών στις αρχές αυτές.

Η υιοθέτηση των προτάσεων της ΕΕΤ εκτιμάται ότι θα συμβάλει σημαντικά στην επιδιωκόμενη εξωστρέφεια των επιχειρήσεων και τη βασισμένη στα διεθνή επιχειρηματικά πρότυπα προσφορά τους προς την κοινωνία, καθώς οι δράσεις ΕΚΕ εμπλουτίζουν και εδραιώνουν την εμπιστοσύνη μεταξύ όλων των συντελεστών της αγοράς.

Παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε δάνεια, που χορηγήθηκαν για την ενίσχυση φυσικών προσώπων αλλά και επιχειρήσεων όλων των κλάδων της οικονομίας

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με τη Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους (ΓΛΚ) με σκοπό την απρόσκοπτη εφαρμογή των Υπουργικών Αποφάσεων, που αφορούν στην ενίσχυση (παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων / δανείων με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου) φυσικών προσώπων και επιχειρήσεων που λειτουργούν στη χώρα και έχουν πληγεί από φυσικές καταστροφές.

Περαιτέρω η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της Υπουργικής Απόφασης αναφορικά με τους όρους και προϋποθέσεις διατήρησης της ισχύος της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων, συντόνισε τις ενέργειες των Τραπεζών μελών της και υπέβαλε αρμοδίως στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, πληθώρα σχετικών ερωτήσεων τα οποία, μεταξύ άλλων, αφορούσαν τη διαδικασία κατάπτωσης κατόπιν αθέτησης της ρύθμισης, την προμήθεια ασφάλειας, τη διαχείριση καταγγελλμένων συμβάσεων κ.λπ. Ακολούθησε εκτενής και στενή συνεργασία με την αρμόδια Διεύθυνση του ΓΛΚ και επιλύθηκαν ζητήματα για την απρόσκοπτη εφαρμογή της σχετικής απόφασης.

Εξοικονόμηση κατ' Οίκον II (Α' & Β' κύκλος)

Η ΕΕΤ, με σκοπό την επίσπευση ολοκλήρωσης της επεξεργασίας των αιτημάτων φυσικών προσώπων που έχουν ενταχθεί στο εν λόγω Πρόγραμμα και την καταβολή των ενισχύσεων στους δικαιούχους, συνεργάστηκε στενά με το αρμόδιο Υπουργείο (ΥΠΕΝ), αλλά και εκπροσώπους της αρμόδιας Γεν. Γραμματείας του ΕΣΠΑ/Υπ. Ανάπτυξης.

Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ ανέφερε τις αιτίες καθυστέρησης [πολύ μεγάλος όγκος αιτημάτων, καθυστερήσεις στη διαδικασία αξιολόγησης από την ΕΑΤ, καθυστερήσεις στην προσκόμιση δικαιολογητικών από τη Δημόσια Διοίκηση (έκδοση αδειών μικρής κλίμακας), κ.ά. και συμφωνήθηκαν οι περαιτέρω ενέργειες, προκειμένου να δρομολογηθεί ο ασφαλής επιχειρησιακός σχεδιασμός όλων των απαιτούμενων διαδικασιών αλλά και συνεργειών με τα λοιπά εμπλεκόμενα μέρη (ΕΤΕΑΝ και δικαιούχους / φυσικά πρόσωπα) για την απρόσκοπτη ροή της Δράσης.

Παράλληλα, η ΕΕΤ, μέσω της ad hoc Ομάδας Εργασίας, που έχει συγκροτήσει για το εν λόγω πρόγραμμα, συνεδρίαζε τακτικά καθόλη τη διάρκεια του έτους με σκοπό να παράσχει τη συνδρομή της σε όλα τα στάδια της διαδικασίας και μεταξύ όλων των εμπλεκόμενων μερών.

Εθνικό Συμβούλιο για την Κυκλική Οικονομία

Η ΕΕΤ, μετά την υποβολή των προτάσεων της στην Ημερίδα διαβούλευσης για την κυκλική οικονομία, κλήθηκε να συμμετάσχει στο Εθνικό Συμβούλιο που έχει συγκροτηθεί από το ΥΠΕΝ με τη συμμετοχή εκπροσώπων από 16 παραγωγικούς φορείς της οικονομίας.

Η θεματική της κυκλικής οικονομίας αποτελεί μία εκ των προτεραιοτήτων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στο πλαίσιο του European Green Deal.

Δημόσια διαβούλευση για την εκπόνηση του Εθνικού Σχεδίου για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ)

Η ΕΕΤ συμμετείχε και υπέβαλε τις σχετικές προτάσεις της, τόσο στις τεχνικές ομάδες έργου του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας με σκοπό την οριστικοποίηση του εθνικού σχεδίου για την ενέργεια και το κλίμα, όσο και στη δημόσια διαβούλευση, που επακολούθησε στο πλαίσιο του εθνικού ενεργειακού σχεδιασμού της χώρας για την επόμενη δεκαετία.

Στο πλαίσιο αυτό και μέσω της αρμόδιας διατραπεζικής Επιτροπής Αειφόρου ανάπτυξης, η ΕΕΤ παρακολουθούσε τις εξελίξεις επί του συγκεκριμένου θέματος, καθώς και τις συστάσεις που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς τη

χώρα μας αναφορικά με τις περαιτέρω δράσεις που πρέπει να αναλάβει προκειμένου να συνεισφέρει στους ενεργειακούς στόχους της ΕΕ για το 2030.

Πρώθηση των χρηματοδοτικών εργαλείων για την ενεργειακή απόδοση

Η ΕΕΤ συμμετείχε στις συναντήσεις που διοργάνωσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε συνεργασία με το ΥΠΕΚΑ και τη Χρηματοοικονομική Πρωτοβουλία του Περιβαλλοντικού Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI) διατυπώνοντας τις απόψεις της αναφορικά με την πρώθηση των χρηματοδοτικών εργαλείων για την ενεργειακή απόδοση.

Αντικείμενο των συναντήσεων αποτέλεσε, μεταξύ άλλων, η συζήτηση της Πολιτικής Ενεργειακής Απόδοσης της ΕΕ, καθώς και τα μέτρα στήριξης της ΕΕ σε επενδύσεις ενεργειακού χαρακτήρα, η παρουσίαση βέλτιστων πρακτικών χρηματοδότησης επενδύσεων ενεργειακής απόδοσης μέσω ιδιωτικών κεφαλαίων, η διευκόλυνση επενδύσεων στον τομέα της ενέργειας, κ.ά., προκειμένου να προσδιοριστούν τα επόμενα βήματα για τη διευκόλυνση των επενδύσεων στην Ενεργειακή Απόδοση στη χώρα μας.

Συνεργασία ΕΕΤ με Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων

Η ΕΕΤ, εξέφρασε στο Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων το ισχυρό ενδιαφέρον των Τραπεζών μελών της για τη στήριξη των αγροτών/κτηνοτρόφων της χώρας μας και συμμετείχε σε διαβούλευση με σκοπό την εκτίμηση της εφαρμογής των χρηματοδοτικών εργαλείων στον αγροτικό τομέα της Ελλάδας κατά την τρέχουσα προγραμματική περίοδο.

Ακολουθώντας, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με στελέχη και την πολιτική ηγεσία του Υπουργείου και τη Διοίκηση του ΟΠΕΚΕΠΕ, προκειμένου να επιλυθούν διάφορα τρέχοντα ζητήματα (ακατάσχετο των ενισχύσεων σε τραπεζικούς λογαριασμούς αγροτών), και, κυρίως, να επιλεγούν τρόποι διευκόλυνσης της διαδικασίας χρηματοδότησης για την υλοποίηση των σχεδίων βελτίωσης του ΠΑΑ 2014-2020. Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις Τράπεζες μέλη της υπέβαλε σχετικά ερωτήματα προς διευκρίνιση, με προεξάρχουσα την επίλυση του ζητήματος της εκχώρησης της επιχορήγησης, ώστε απρόσκοπτα να καταβληθούν οι ενισχύσεις στους αγρότες.

Συνεργασία ΕΕΤ με ΕΦΕΠΑΕ

Η ΕΕΤ συνεργάζεται με τον Ενδιάμεσο Φορέα Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Ανταγωνιστικότητας και Επιχειρηματικότητας (ΕΦΕΠΑΕ) για την επίλυση θεμάτων, που αφορούν το μέρος της δανειοδότησης ΜμΕ, οι οποίες έχουν υποβάλει επενδυτικά σχέδια στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ.

Συνεργασία ΕΕΤ με το Quality Net Foundation (Πρωτοβουλία Sustainable Greece 2020)

Η ΕΕΤ είναι ιδρυτικό μέλος στην Πρωτοβουλία “Sustainable Greece 2020”, η οποία υλοποιείται από το Δίκτυο των Υπεύθυνων Οργανισμών και Ενεργών Πολιτών (“Quality Net Foundation”) σε συνεργασία με τους σημαντικότερους επιχειρηματικούς φορείς της χώρας. Απώτερος στόχος της εν λόγω Πρωτοβουλίας είναι να ευαισθητοποιήσει την ελληνική επιχειρηματική

κοινότητα και την ευρύτερη κοινωνία για θέματα «Βιώσιμης Ανάπτυξης» και «Υπεύθυνης Επιχειρηματικότητας».

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ συμμετείχε στην αναδιαμόρφωση του Ελληνικού Κώδικα Βιωσιμότητας των επιχειρήσεων, στη δημιουργία Επιχειρηματικού Δείκτη Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainability Performance Directory), καθώς και στις Επιστημονικές Επιτροπές και Ομάδες Εργασίας της εν λόγω Πρωτοβουλίας.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία («ΕΤΟ»)

Ομάδα Έργου για τις «πράσινες»/βιώσιμες χρηματοδοτήσεις

Η ΕΕΤ συμμετείχε καθόλη τη διάρκεια του 2019 στις εργασίες της Ομάδας Έργου για τις «πράσινες»/βιώσιμες χρηματοδοτήσεις, οι οποίες αφορούσαν:

- την παρακολούθηση και διαμόρφωση κειμένων θέσεων επί του Σχέδιου Δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης και των επιμέρους πρωτοβουλιών, που προβλέπονται σε αυτό, σε επίπεδο ΕΕ
- τη συμμετοχή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας σε δημόσιες διαβουλεύσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και
- την παρακολούθηση των εξελίξεων σε διεθνές επίπεδο αναφορικά με τη διαμόρφωση από τη Χρηματοοικονομική Πρωτοβουλία των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον (‘UNEP FI’) των καλούμενων «Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής» (‘Principles for Responsible Banking’, ‘PRB’). Ήδη τρεις (3) συστημικές Τράπεζες μέλη μας είναι Ιδρυτικά μέλη της Πρωτοβουλίας.

Επιτροπή για τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων

Η ΕΕΤ συμμετείχε, καθόλη τη διάρκεια του 2019, στις εργασίες της Επιτροπής που ασχολείται με θέματα χρηματοδότησης επιχειρήσεων.

Επενδυτικό Σχέδιο για την Ευρώπη (Investment Plan for Europe)

Η ΕΕΤ, μέσω της συγκρότησης ad hoc διατραπεζικής ομάδας έργου, εξετάζει τα εν εξελίξει ζητήματα, που αφορούν το Ευρωπαϊκό Ταμείο στρατηγικών Επενδύσεων (EFSI), καθώς και τη δυνατότητα διόδευσης των ευρωπαϊκών κονδυλίων της τρέχουσας προγραμματικής περιόδου μέσω αυτού, υποβάλλοντας αρμοδίως τις προτάσεις της.



Σημειώνεται ότι το «Επενδυτικό Σχέδιο για την Ευρώπη», έχει προϋπολογισμό 650 δισ. ευρώ και έχει ως στόχο την αναθέρμανση και την επανεκκίνηση της ευρωπαϊκής οικονομίας, ενώ θα συνεχιστεί και την επόμενη προγραμματική περίοδο.



Τέλος εντός του 2019 υπεγράφησαν συμφωνίες μεταξύ τραπεζών-μελών της ΕΕΤ και του EIF για τη διοχέτευση κονδυλίων μέσω των προγραμμάτων COSME και InnovFin.

Σύστημα Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης (ESMS)

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο λειτουργίας της Διατραπεζικής Επιτροπής Αειφόρου Ανάπτυξης, επέλυσε, μεταξύ άλλων, θέματα αναφορικά με την ορθή και αποτελεσματικότερη εφαρμογή των «απαιτήσεων» του ESMS, την ενημέρωση των πελατών των Τραπεζών και την αποτύπωση του νέου πλαισίου υποχρεώσεων των επιχειρήσεων στα συμβατικά κείμενα. Επίσης, εξέτασε τη δυνατότητα εφαρμογής του συστήματος σε κοινοπρακτικά δάνεια.

Στο πλαίσιο λειτουργίας της Επιτροπής αυτής, η ΕΕΤ παρείχε ενημέρωση στις τράπεζες-μέλη της για τις εξελίξεις που λαμβάνουν χώρα σε διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο, αναφορικά με τα θέματα αειφόρου ανάπτυξης και βιώσιμης χρηματοδότησης.

Συμμετοχή της ΕΕΤ σε Ημερίδες / Συνέδρια / Εκδηλώσεις

- Η ΕΕΤ κλήθηκε και συμμετείχε στην 1^η συνεδρίαση της Ειδικής Μόνιμης Επιτροπής της Βουλής για την προστασία του Περιβάλλοντος όπου και ενημέρωσε τους Έλληνες βουλευτές για τις πρωτοβουλίες που αναλαμβάνονται από το χρηματοπιστωτικό σύστημα για την προώθηση βιώσιμων και περιβαλλοντικά υπεύθυνων επενδύσεων (sustainable banking).
- Η ΕΕΤ κλήθηκε και συμμετείχε σε Ημερίδα με θέμα: «Πράσινη Χρηματοδότηση και μετασχηματισμός της οικονομίας», στην οποία ανέπτυξε τις δράσεις του τραπεζικού μας συστήματος για τον αναπροσανατολισμό των ροών κεφαλαίων προς βιώσιμες επενδύσεις με σκοπό την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής.
- Η ΕΕΤ κλήθηκε και συμμετείχε στην ετήσια εκδήλωση της «Ναυτεμπορικής» ως κεντρικός ομιλητής, αλλά και με συμμετοχή σε panel ομιλητών για θέματα αειφόρου ανάπτυξης.

Συμμετοχή της ΕΕΤ σε Επιτροπές και Ομάδες Εργασίας του Δημόσιου και ευρύτερου Δημόσιου τομέα

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της προώθησης του καταστατικού της σκοπού, συμμετέχει στις ακόλουθες επιτροπές και ομάδες έργου του Δημόσιου και ευρύτερου Δημόσιου τομέα:

- Επιτροπή Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία 2014-2020,
- Επιτροπή Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος Αγροτικής Ανάπτυξης 2014-2020,
- Κεντρική Γνωμοδοτική Επιτροπή του άρθρου 27 του Ν.4399/2016 (Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης),
- Επιτροπή Κοινωνικών Εταίρων και Δημόσιας Διοίκησης του Ν. 4399/2016
- Επιτροπή Διευκόλυνσης Εμπορίου,
- Εθνικό Συμβούλιο Εξαγωγών,
- Τριτοβάθμιο Διατραπεζικό Πειθαρχικό Συμβούλιο, Υπουργείο Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας,

- Επενδυτικό Συμβούλιο JEREMIE,
- Επενδυτικό Συμβούλιο ΤΕΠΙΧ,
- Διοικητικό Συμβούλιο ΕΑΤ,
- Διοικητικό Συμβούλιο ΕΛΑΝΕΤ,
- Τριμελή Επιτροπή του άρθρου Β-2 στ της από 30.07.1997 ΣΣΕ ΟΤΟΕ – Τραπεζών, και
- Τοπική Διοικητική Επιτροπή του ΙΚΑ για θέματα εντασσόμενων ταμείων.

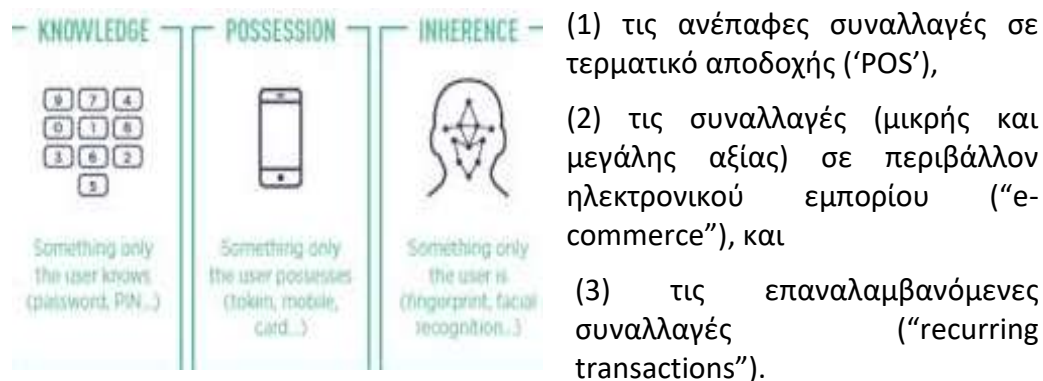
Α. Πληρωμές

Οι υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά ('PSD 2')

Απαιτήσεις ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη ('SCA') στις συναλλαγές με κάρτες πληρωμών

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις Τράπεζες μέλη της, προέβη τον Μάρτιο 2019, στη συγκρότηση ad hoc ομάδας έργου, με σκοπό την καταγραφή των ενεργειών που απαιτούνται για την εφαρμογή των απαιτήσεων ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη ('SCA') στις συναλλαγές με κάρτες πληρωμών στο πλαίσιο του Νόμου 4537/2018 ('PSD 2').

Ειδικότερα, τα θέματα που απασχόλησαν τις τράπεζες, κατά τη διάρκεια του 2019, αναφορικά με τις απαιτήσεις SCA αφορούσαν:



Η ΕΕΤ επεξεργάστηκε, σε συνεργασία με τα μέλη, και ακολούθως δημοσίευσε (τον Ιούλιο και Σεπτέμβριο 2019 αντίστοιχα) δύο δελτία τύπου για την ασφάλεια των συναλλαγών τα οποία απευθύνονται:

- [στις επιχειρήσεις που δέχονται κάρτες πληρωμών](#), και
- [στους καταναλωτές που χρησιμοποιούν κάρτες πληρωμών](#),

ενόψει των αλλαγών που επήλθαν, λόγω της έναρξης ισχύος του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής «όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας» στις 14 Σεπτεμβρίου 2019.

Παράλληλα, η ΕΕΤ παρείχε στα μέλη ενημέρωση σε διαρκή βάση αναφορικά με τις εξελίξεις σε επίπεδο ΕΕ [π.χ. Γνώμες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ('ΕΒΑ')] που αφορούσαν το σκέλος της παροχής «περιόδου προσαρμογής» από τις εθνικές αρμόδιες αρχές (στην περίπτωση της Ελλάδας, από την ΤτΕ) έναντι των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. τράπεζες) για τη μετάπτωση στις απαιτήσεις SCA των συναλλαγών με κάρτες πληρωμών που διενεργούνται σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου.

Τέλος, η ΕΕΤ συμμετέχει, από τον Δεκέμβριο 2019, στις εργασίες της νεοσύστατης ad hoc ομάδας έργου της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας («ΕΤΟ») για τις απαιτήσεις 'SCA' στις συναλλαγές με κάρτες πληρωμών που διενεργούνται σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου, με σκοπό την ανταλλαγή απόψεων και την ανάδειξη βέλτιστων πρακτικών μεταξύ των εκπροσώπων των εθνικών ενώσεων τραπεζών στην εν λόγω θεματική.



Κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας ("Open Banking")

Η ΕΕΤ προέβη, κατά τη διάρκεια του έτους 2019, στην ενημέρωση σε διαρκή βάση των Τραπεζών μελών της αναφορικά με τις ενέργειες που απαιτούνται, από πλευράς τους, προκειμένου να λάβουν οι διεπαφές ('APIs') που ανέπτυξαν, εξαίρεση από τον μηχανισμό έκτακτης ανάγκης που προβλέπεται στο άρθρο 33 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής «όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας».



OPEN BANKING?

Προς τον σκοπό αυτό και για την έγκαιρη προετοιμασία των τραπεζών-μελών, έλαβαν χώρα διατραπεζικές συναντήσεις ειδικού σκοπού το έτος 2019, με τη συμμετοχή και εκπροσώπων της ΤτΕ.

Στατιστική παρακολούθηση των περιστατικών απάτης στις πληρωμές

Στο πλαίσιο που διαμόρφωσε η ΤτΕ για τη στατιστική παρακολούθηση από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. πιστωτικά ιδρύματα) των περιστατικών απάτης στις πληρωμές, βάσει των Κατευθυντήριων Γραμμών της



Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ('ΕΒΑ') στο πλαίσιο της PSD 2, η ΕΕΤ διοργάνωσε ειδικού σκοπού διατραπεζικές συναντήσεις, κατά τη διάρκεια του 2019, για την ανταλλαγή απόψεων μεταξύ των μελών της και την έγκαιρη προετοιμασία τους ενόψει της επικείμενης πρώτης υποβολής

των εν λόγω στοιχείων, τον Νοέμβριο του 2019.

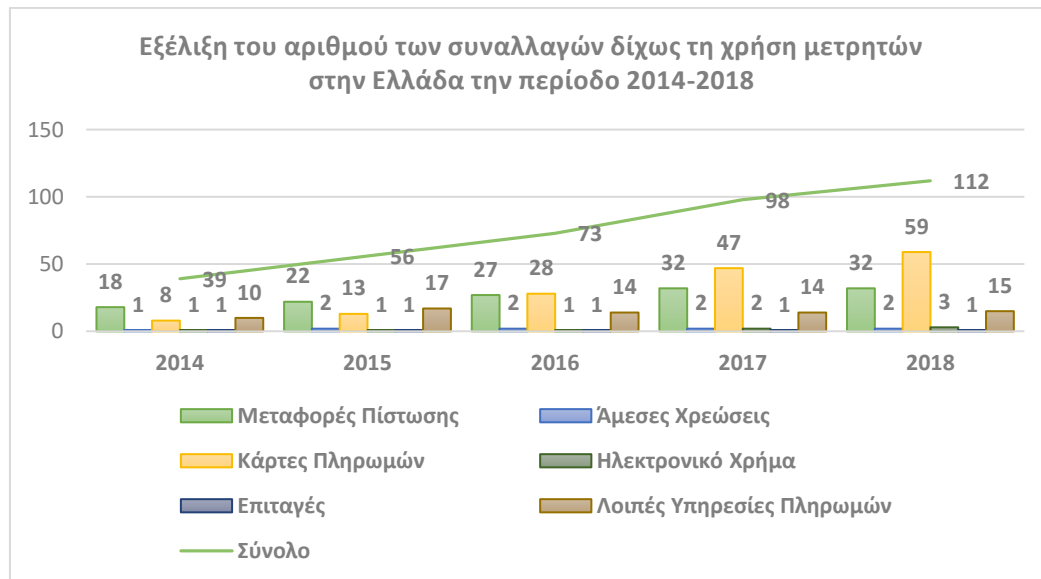
Διαρκής αύξηση στον αριθμό και την αξία πληρωμών με μέσα πλην των μετρητών

Η ΕΕΤ, όπως κάθε χρόνο, ενημέρωσε τις τράπεζες-μέλη της για τη δημοσίευση, τον Ιούλιο του 2019, των στατιστικών στοιχείων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για το έτος 2018 που αφορούν την Ελλάδα.

Ειδικότερα, ο αριθμός των συναλλαγών που έχουν πραγματοποιηθεί με τη χρήση:

- επιταγών,
- χρεωστικών και πιστωτικών καρτών που έχουν εκδοθεί από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που λειτουργούν στην Ελλάδα,
- υπηρεσιών μεταφοράς πιστώσεων,
- υπηρεσιών άμεσων χρεώσεων,
- πληρωμών ηλεκτρονικού χρήματος (εδώ εμπίπτουν και οι συναλλαγές με προπληρωμένες κάρτες), και
- άλλων υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. εμβάσματα)

στην Ελλάδα ανήλθαν, το 2018, σε 1,2 δισ. (+133 εκατ. σε σχέση με το 2017), ήτοι 112 συναλλαγές ανά κάτοικο (+14 συναλλαγές σε σχέση με το 2017), έναντι μόλις 39 συναλλαγών ανά κάτοικο το 2014.



Σε όρους αξίας συναλλαγών, οι μεταφορές πιστώσεων ανήλθαν σε 630,2 δισ. ευρώ (82,3% επί του συνόλου για την Ελλάδα), οι επιταγές στα 102 δισ. ευρώ (13,3%), οι άμεσες χρεώσεις στα 8,3 δισ. ευρώ (1,1%) και οι κάρτες πληρωμών στα 23,1 δισ. ευρώ (3%).

Στατιστικά στοιχεία χρήσης καρτών πληρωμών και τερματικών αποδοχής τους

Όπως κάθε χρόνο, η ΕΕΤ συγκέντρωσε, επεξεργάστηκε και απέστειλε στα μέλη της, σε τριμηνιαία βάση, τα στατιστικά στοιχεία χρήσης καρτών πληρωμών για αγορές και τερματικών αποδοχής τους (POS).



Στατιστικά στοιχεία για το Internet και Mobile Banking, τα ATM και τα APS

Όπως κάθε χρόνο, η ΕΕΤ συγκέντρωσε, επεξεργάστηκε και απέστειλε στα μέλη της, σε τριμηνιαία βάση, τα στατιστικά στοιχεία χρήσης των δικτύων internet και mobile banking, καθώς και των στοιχείων χρήσης των ATM και των Μηχανημάτων Αυτόματων Πληρωμών (APS).

Στατιστικά στοιχεία που δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ

Εντός του 1^{ου} εξαμήνου 2019 ολοκληρώθηκε η συλλογή και η επεξεργασία στατιστικών στοιχείων σχετικά με τα μεγέθη και τους διαρθρωτικούς δείκτες που αφορούν το σύνολο του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Τα μέρη που απαρτίζουν την ενότητα «Στατιστικά Στοιχεία» στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ ανανεώθηκαν πλήρως με την εισαγωγή νέων αρχείων με περίοδο αναφοράς το έτος 2018 και άλλων σημαντικών στοιχείων και διασυνδέσεων ('links').



Ειδικότερα, οι δραστηριότητες που αφορούν την ιστοσελίδα της ΕΕΤ για το 2018 συνοψίζονται στην επικαιροποίηση και εισαγωγή αναθεωρημένων αρχείων παρουσίασης των στοιχείων του 2018 που αφορούν:

- τη διάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος συνοπτικά και αναλυτικά (δίκτυο τραπεζικών καταστημάτων, αριθμός εργαζομένων, δίκτυο ΑΤΜ),
- συνοπτική και αναλυτική παρουσίαση της διεθνούς δραστηριότητάς τους (στοιχεία δικτύου τραπεζικών καταστημάτων και απασχολούμενου προσωπικού σε θυγατρικές και υποκαταστήματα των ελληνικών τραπεζών σε χώρες εντός και εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης), και
- συνοπτική και αναλυτική παρουσίαση των βασικών μεγεθών του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης σε επίπεδο τράπεζας, τραπεζικού ομίλου και υποκαταστημάτων αλλοδαπής που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Ενημερωτικό infographic για την ελληνική αγορά πληρωμών

Η EET, σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC), δημιούργησε ενημερωτικό infographic για την ελληνική αγορά πληρωμών και τις συνθήκες που επικρατούν σε αυτήν. Το ενημερωτικό infographic, συνοδευόμενο από σχετική συνέντευξη, δημοσιεύθηκε στην [ιστοσελίδα](#) του 'EPC' και την ιστοσελίδα της EET.



Διεθνής ημερίδα για τη νέα εποχή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και της ελληνικής κεφαλαιαγοράς

Τον Σεπτέμβριο 2019, η EET διοργάνωσε, σε συνεργασία με τον Όμιλο Χρηματιστηρίου Αθηνών, διεθνή ημερίδα για τη νέα εποχή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και της ελληνικής κεφαλαιαγοράς. Η εκδήλωση έλαβε χώρα στο πλαίσιο του Sibos 2019, της κορυφαίας ετήσιας διεθνούς διοργάνωσης χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Ειδικότερα, σε ένα κοινό 120 συμμετεχόντων από 40 διεθνείς οργανισμούς, οι εκπρόσωποι των συστημικών ελληνικών τραπεζών, του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης ('EBRD') παρουσίασαν τους λόγους για τους οποίους το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα και η ελληνική κεφαλαιαγορά εισέρχονται σε μια νέα, γεμάτη προκλήσεις, αλλά περισσότερο αισιόδοξη περίοδο.

Θετικές μακροοικονομικές προοπτικές, φιλικό επενδυτικό περιβάλλον για Έλληνες και ξένους, συστημική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, δυνατότητα χρηματοδότησης μεγάλων επενδυτικών έργων από το εγχώριο τραπεζικό σύστημα και την κεφαλαιαγορά, φιλόδοξο πρόγραμμα ιδιωτικοποιήσεων, αύξηση τιμών και ζήτησης δανειακών κεφαλαίων για οικιστικά και επαγγελματικά ακίνητα, ψηφιακός μετασχηματισμός κράτους και επιχειρήσεων, υιοθέτηση βέλτιστων διεθνών αρχών υπεύθυνης τραπεζικής, ήταν μερικές μόνο από τις θεματικές που αναπτύχθηκαν από τους 15 ομιλητές στις 3 ενότητες της εκδήλωσης υπό τον συντονισμό δημοσιογράφων της "Thomson Reuters".

Η EET, μετά το πέρας της διεθνούς ημερίδας εξέδωσε σχετικό δελτίο τύπου στα [ελληνικά](#) και [αγγλικά](#).

Επίσημη κυκλοφορία των νέων τραπεζογραμμάτων €100 και €200 της σειράς Ευρώπη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας



Στις 28 Μαΐου 2019, τέθηκαν σε κυκλοφορία τα νέα τραπεζογραμμάτια €100 και €200 της σειράς Ευρώπη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τα οποία διαφέρουν σε μέγεθος από τα τραπεζογραμμάτια των 100 και 200 ευρώ της πρώτης σειράς, διαθέτουν νέα και καινοτόμα χαρακτηριστικά ασφαλείας και η γνησιότητά τους εξακριβώνεται εύκολα με τρεις απλούς ελέγχους: έλεγχος με την αφή, οπτικός έλεγχος και εξέταση υπό γωνία.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε σχετικά τις τράπεζες-μέλη της και τους απέστειλε όλο το υποστηρικτικό υλικό του σχετικού εκπαιδευτικού σεμιναρίου που διοργάνωσε η ΤτΕ τον ίδιο μήνα (ήτοι τον Μάιο του 2019).

Τέλος, η ΕΕΤ ανήρτησε στην ιστοσελίδα της το σχετικό [δελτίο τύπου](#) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Ψηφιακή αυθεντικοποίηση πολιτών (e-ID) από τα συστήματα internet banking των συστημικών τραπεζών-μελών της ΕΕΤ

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά από τα τέλη του 2019 στις εργασίες της ομάδας έργου που συγκροτήθηκε με πρωτοβουλία του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης με σκοπό την ψηφιακή αυθεντικοποίηση πολιτών (e-ID) από τα συστήματα internet banking των τραπεζών.

Στόχος του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης είναι η παροχή, καταρχήν, δύο βασικών υπηρεσιών προς τους πολίτες, ήτοι της ηλεκτρονικής, χωρίς φυσική υπογραφή, εξουσιοδότησης και υπεύθυνης δήλωσης, μέσω ειδικά διαμορφωμένης διαδικτυακής πύλης του Δημοσίου.



Το σημαντικό αυτό έργο ψηφιοποίησης των υπηρεσιών του Ελληνικού Δημοσίου τέθηκε σε παραγωγική λειτουργία τον Απρίλιο του 2020.

Διασύνδεση του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ) με το τραπεζικό σύστημα

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συμμετέχει από το δ' τρίμηνο του 2019 στις εργασίες της ομάδας έργου που έχει συγκροτηθεί με πρωτοβουλία του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με σκοπό τη διασύνδεση του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ) με το εγχώριο τραπεζικό σύστημα.

Σκοπός του εν λόγω έργου είναι η απευθείας άντληση από τις τράπεζες των απαιτούμενων στοιχείων νομιμοποίησης των νομικών προσώπων από το ΓΕΜΗ. Μια τέτοια εξέλιξη αναμένεται να οδηγήσει σε δραστικό περιορισμό του χρόνου νομιμοποίησης των πελατών-νομικών προσώπων στο πλαίσιο είτε επικαιροποίησης των στοιχείων του (για υφιστάμενο πελάτη-νομικό πρόσωπο) ή για σκοπούς έναρξης νέας σχέσης.

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ έχει ήδη αποσταλεί στο ΓΕΜΗ σχετική πρόταση υλοποίησης και εντός του 2020 αναμένεται η έναρξη των σχετικών δοκιμών διασύνδεσης.

Β. Ασφάλεια των συναλλαγών

Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843

Εντός του 2019 ξεκίνησε η διαδικασία ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ)



2018/843 ('AMLD 5') στην ελληνική νομοθεσία. Η ΕΕΤ συμμετείχε στις εργασίες της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής και ενημέρωνε σε διαρκή βάση τις τράπεζες-μέλη της για τη διαδικασία ενσωμάτωσης, η οποία ολοκληρώθηκε στα τέλη του 2019 και

αναμένεται εντός του 2020 η κατάθεση προς ψήφιση στη Βουλή των Ελλήνων του σχεδίου Νόμου, για την ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843.

Αναθεώρηση της Απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος για την πρόληψη χρήσης του τραπεζικού συστήματος για την τέλεση οικονομικών εγκλημάτων

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, επεξεργάστηκε και υπέβαλε τον Απρίλιο του 2019 τις προτάσεις της για την αναθεώρηση συγκεκριμένων διατάξεων της ισχύουσας Απόφασης της ΕΤΠΘ αριθμ. 281/5/2009 της ΤτΕ.



Οι προτάσεις αυτές αφορούσαν:

- (1) τα στοιχεία και έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών και νομικών προσώπων,
- (2) τα στοιχεία οικονομικού και συναλλακτικού προφίλ πελάτη (φυσικού ή νομικού προσώπου) και πραγματικού δικαιούχου, και

- (3) την ηλεκτρονική πιστοποίηση ταυτότητας πελάτη και δυνατότητας ανοίγματος λογαριασμού μέσω διαδικτύου ("digital onboarding").

Αξιολόγηση της Ελλάδας από την Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης ('FATF')



Τον Σεπτέμβριο του 2019 η FATF δημοσίευσε στην ιστοσελίδα της την έκθεση αξιολόγησης του συστήματος πρόληψης του ξεπλύματος χρήματος (ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ) της Ελλάδας.

Όπως προκύπτει, η χώρα μας κατατάσσεται στην πρώτη και υψηλότερη κατηγορία κρατών υπό Κανονική Παρακολούθηση ("Regular Follow-Up"), με υψηλό βαθμό συμμόρφωσης και αποτελεσματικό σύστημα πρόληψης και καταπολέμησης του

ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Θα πρέπει, ωστόσο, σύμφωνα με τα πορίσματα της έκθεσης αξιολόγησης, να ληφθούν μέτρα για τη βελτίωση της καταστολής τέτοιων εγκλημάτων, ενώ παράλληλα έμφαση θα πρέπει να δοθεί στην αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από τις δραστηριότητες φορέων εκτός του χρηματοπιστωτικού συστήματος.



Εξελίξεις στο πεδίο των οικονομικών κυρώσεων ("financial sanctions")

Καθ' όλη τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για τις εξελίξεις στο πεδίο των οικονομικών κυρώσεων των ΗΠΑ σε βάρος τρίτων (εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου) χωρών (π.χ. Ιράν, Βενεζουέλα, Βόρεια Κορέα). Παράλληλα, συμμετείχε ενεργά σε μια σειρά από σχετικές πρωτοβουλίες που ανέλαβε στην εν λόγω θεματική η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία («ΕΤΟ»).



Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153

Η ΕΕΤ συμμετέχει ενεργά στις εργασίες της Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 «σχετικά με τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων».

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 της εν λόγω Οδηγίας, η διαδικασία ενσωμάτωσης θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί το αργότερο έως την 1^η Αυγούστου 2021.



Αξιολόγηση της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τον έλεγχο αποτελεσματικότητας ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 ('AMLD 4')

Κατά τη διάρκεια του έτους, η ΕΕΤ προέβη στην ενημέρωση των μελών της αναφορικά με την επικείμενη αξιολόγηση της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή

Επιτροπή το διάστημα Μαΐου – Ιουνίου 2020* ως προς τη συμμόρφωσή της με τις διατάξεις του Νόμου 4557/2018, με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη η Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 (‘AMLD 4’).

Υλοποίηση της διεκπεραίωσης μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης των μέτρων δέουσας επιμέλειας (e-KYC)



Κατά τη διάρκεια του 2019, η ΕΕΤ συμμετείχε στις εργασίες της ομάδας έργου που συγκροτήθηκε με πρωτοβουλία του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης με σκοπό την υλοποίηση κεντροποιημένης ηλεκτρονικής υπηρεσίας, μέσω της οποίας υφιστάμενος πελάτης-φυσικό πρόσωπο μιας τράπεζας θα μπορεί να επιβεβαιώνει τα στοιχεία ταυτοποίησής του (χωρίς δυνατότητα αλλαγής τους) και θα συναινεί με τρόπο ρητό για την αποστολή τους στην τράπεζα συνεργασίας του, στο πλαίσιο της διαδικασίας επικαιροποίησης των στοιχείων του, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν. 4557/2018. Τα στοιχεία ταυτοποίησης θα αφορούν, σύμφωνα με τις ισχύουσες απαιτήσεις της ΤτΕ, όλα ή κάποια από τα ακόλουθα:

1. Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο
2. Αριθμός δελτίου ταυτότητας
3. Εκδούσα αρχή
4. Ημερομηνία και τόπος γέννησης
5. Παρούσα Διεύθυνση κατοικίας
6. Τηλέφωνο επικοινωνίας
7. Ασκούμενο Επάγγελμα και παρούσα επαγγελματική Διεύθυνση
8. Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ)
9. Στοιχεία εισοδήματος από το πλέον πρόσφατο εκκαθαριστικό σημείωμα Φόρου Εισοδήματος Φυσικού Προσώπου

Η παραγωγική λειτουργία της εν λόγω υπηρεσίας αναμένεται εντός του πρώτου εξαμήνου 2020.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στις εργασίες της νεοσύστατης Συντονιστικής Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας («ΕΤΟ») για το Οικονομικό Έγκλημα

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συμμετέχει ήδη από το δ' τρίμηνο του 2019 στις εργασίες της νεοσύστατης Συντονιστικής Επιτροπής της ΕΤΟ για το Οικονομικό Έγκλημα.

* Λόγω της κρίσης που προκάλεσε η πανδημία του COVID-19, η εν λόγω προθεσμία παρατάθηκε έως το τέλος του 2020.

Στόχος της εν λόγω Επιτροπής είναι η διαμόρφωση προτάσεων του ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου προς τα αρμόδια θεσμικά όργανα της ΕΕ (π.χ. Ευρωπαϊκή Επιτροπή) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για την αποτελεσματικότερη πρόληψη και καταπολέμηση τέλεσης οικονομικών εγκλημάτων μέσω του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος.

Συγκρότηση και συνεδρίαση του Φορέα διαβούλευσης ιδιωτικού τομέα του Νόμου 4557/2018 για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Τον Δεκέμβριο 2019, συγκροτήθηκε και συνεδρίασε για πρώτη φορά ο Φορέας διαβούλευσης ιδιωτικού τομέα που προβλέπεται στο άρθρο 10 του Νόμου 4557/2018, την προεδρία του οποίου έχει η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ.

Αξιολόγηση της Ελλάδας από το Παγκόσμιο Φόρουμ του ΟΟΣΑ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή Πληροφοριών για Φορολογικούς Σκοπούς



Τον Δεκέμβριο 2019, πραγματοποιήθηκε επιτόπια επίσκεψη κλιμακίου του ΟΟΣΑ για την αξιολόγηση της Ελλάδας σε σχέση με τη διαφάνεια και την ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς, κατόπιν σχετικού αιτήματος από την Ελληνική Φορολογική Διοίκηση.

Κατά τη διάρκεια της επιτόπιας επίσκεψης κλήθηκε, μεταξύ άλλων, και συμμετείχε η ΕΕΤ. Εντός του α' εξαμήνου του 2020 αναμένεται η δημοσίευση της έκθεσης από τον ΟΟΣΑ με τα πορίσματα της αξιολόγησης της Ελλάδας στην εν λόγω θεματική.

Συνεργασία ΕΕΤ - Ελληνικής Αστυνομίας

Στο πλαίσιο της διαρκούς συνεργασίας της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και της Ελληνικής Αστυνομίας για θέματα πρόληψης και αντιμετώπισης της απάτης στα μέσα και συστήματα πληρωμών, έχει αναπτυχθεί ένας ιδιαίτερα χρήσιμος δίαυλος επικοινωνίας, ο οποίος αξιοποιήθηκε αρκετές φορές κατά τη διάρκεια του 2019.

Επίσης, κατά τη διάρκεια του 2019 συνεχίστηκε η συνεργασία στις ακόλουθες δράσεις:

1. Καταπολέμηση περιστατικών απάτης στο ηλεκτρονικό εμπόριο (e-commerce)

Στο πλαίσιο της δράσης "European multidisciplinary platform against criminal threats" (EMPACT) της Europol για το 2019 η Διεύθυνση Δίωξης Ηλεκτρονικού Εγκλήματος της Ελληνικής Αστυνομίας (ΔΔΗΕ), ζήτησε τη συνεργασία των Τραπεζών, αλλά και των ηλεκτρονικών εμπόρων, σε αυτή την ευρωπαϊκή δράση με σκοπό την καταπολέμηση των απατών με κάρτες πληρωμής σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου.

2. Καταπολέμηση περιστατικών απάτης στα αεροδρόμια

Στο πλαίσιο αυτής της δράσης της Europol που είναι παγκόσμια και ξεκίνησε το 2015, δημιουργήθηκε ένα κανάλι επικοινωνίας με όλους τους

εμπλεκόμενους φορείς για τη δήλωση απατηλών χρεώσεων καρτών πληρωμών, με σκοπό την έκδοση αεροπορικών εισιτηρίων για δράστες οι οποίοι κατά κανόνα δεν έχουν νομιμοποιητικά έγγραφα και επιδιώκουν να ταξιδέψουν στο εξωτερικό με πλαστογραφημένα έγγραφα ταυτοποίησής τους.

3. Εκστρατείες της Eurorol για την ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του κοινού για τις συχνότερες διαδικτυακές οικονομικές απάτες



Η ΕΕΤ και τα μέλη της συμμετείχαν ενεργά, σε συνεργασία με την Ελληνική Αστυνομία, στις εκστρατείες της Eurorol για την ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του κοινού σε σχέση με τη μεταφορά παράνομου χρήματος (“EMMA 5”) και τη δράση: “No More Ransom”.

Συλλογή και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων

(α) Ληστειών και βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ATM

Όπως κάθε χρόνο, έτσι και το 2019 η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συγκέντρωσε και επεξεργάστηκε στατιστικά στοιχεία που της γνωστοποίησαν οι τράπεζες μέλη της και η αρμόδια διεύθυνση της Ελληνικής Αστυνομίας σχετικά με τις ληστείες και άλλου τύπου παραβιάσεις των τραπεζικών καταστημάτων και των ATM, συμπεριλαμβανομένων βανδαλισμών, που συνέβησαν κατά τη διάρκεια του έτους. Τα εν λόγω στοιχεία χρησιμοποιήθηκαν για την ενημέρωση των διοικήσεων των τραπεζών μελών της ΕΕΤ, των καταστατικών οργάνων της Γενικής Γραμματείας, και των αρμόδιων διατραπεζικών επιτροπών της.

Επίσης, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ απέστειλε στατιστικά στοιχεία που αφορούν τη χώρα μας στο πλαίσιο σύνταξης της ετήσιας έκθεσης της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με τίτλο “Bank robberies and other raid types”, που αναδημοσιεύτηκε τον Νοέμβριο του 2019 και περιλαμβάνει στατιστικά στοιχεία των ληστειών σε τραπεζικά καταστήματα, ATM και χρηματοποστολές από 27 κράτη και για το χρονικό διάστημα από 1^η Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2018.

(β) Απατών με κάρτες πληρωμών σε ATM και POS

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες μέλη της, συνέλεξε, επεξεργάστηκε και απέστειλε για το έτος 2019:

- αναλυτικές πληροφορίες για το κάθε περιστατικό αντιγραφής καρτών (skimming και cash ή card trapping, TRF Reversal & ATM Malware) που πραγματοποιήθηκε στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό με κάρτες έκδοσης των μελών της,
- συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία από περιστατικά απάτης σε όλα τα τερματικά αποδοχής καρτών των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα (ATM και POS), και
- χρηματικές απώλειες που είχαν οι τράπεζες μέλη της από αντιγραφές καρτών τους στο εξωτερικό και στην Ελλάδα.

Πλήρης παύση των περιορισμών στις αναλήψεις μετρητών και στις μεταφορές κεφαλαίων (18 Ιουλίου 2015 – 31 Αυγούστου 2019)

Την 1η Σεπτεμβρίου 2019 τέθηκε σε εφαρμογή η πλήρης άρση των περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων, μετά και τη δημοσίευση του Νόμου 4624/2019 με το άρθρο 86 του οποίου καταργούνται:

- το άρθρο πρώτο της από 18/7/2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων» (ΦΕΚ Α΄ 84),
- οι Υπουργικές Αποφάσεις που εκδόθηκαν κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων της ως άνω από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου, και
- οι κανονιστικές αποφάσεις της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

Η απόφαση για την πλήρη άρση των περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων υλοποιήθηκε ομαλά και χωρίς μηχανογραφικά προβλήματα από τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ.

Αναβάθμιση Εφαρμογών και Υπηρεσιών μηχανογράφησης ΕΕΤ

Ψηφιακή βάση ρυθμιστικών εξελίξεων (Regulatory Repository)

Με πρωτοβουλία της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ σχεδιάστηκε, αναπτύχθηκε και τέθηκε σε λειτουργία το 2019, η ψηφιακή βάση ρυθμιστικών εξελίξεων (Regulatory Repository) με σκοπό την παρουσίαση, σε ψηφιακή μορφή, του κανονιστικού πλαισίου που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα. Ειδικότερα, το Ψηφιακό Αποθετήριο καλύπτει τις ακόλουθες θεματικές:

- το πλαίσιο εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο,
- το πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία και αποστολή του Διοικητικού Συμβουλίου των πιστωτικών ιδρυμάτων (και των Επιτροπών αυτού), σε όλες τις εκφάνσεις του, δηλαδή τη σύνθεση, τις αρμοδιότητες, την αξιολόγηση και τις ιδιότητες των μελών αυτού, και
- τις επιμέρους τραπεζικές λειτουργίες των πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως ενδεικτικά, Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση, Εσωτερικός Έλεγχος, Recovery Banking Unit, Θέματα Λειτουργίας και Εποπτείας Κεφαλαιαγορών, Θέματα Πληρωμών, Καταπολέμηση οικονομικού εγκλήματος, Sustainable Finance κ.α).

Στόχος της ΕΕΤ είναι η παροχή πρόσβασης στις τράπεζες μέλη της σε μια εύχρηστη, συστηματικά ταξινομημένη και πλήρως επικαιροποιημένη ηλεκτρονική βιβλιοθήκη σε σχέση με το μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό πλαίσιο, ώστε να διευκολύνει τη διαρκή ενημέρωσή τους για όλες τις τρέχουσες ρυθμιστικές εξελίξεις.

Extranet

Περαιτέρω εμπλουτισμός της εφαρμογής ελεγχόμενης πρόσβασης για τη διαχείριση και αποστολή αρχείων (Extranet EET). Η μηχανογραφική αυτή αναβάθμισή μας σκοπό έχει την ευχερέστερη, αποτελεσματικότερη και ασφαλή επικοινωνία της Γενικής Γραμματείας με τους εκπροσώπους των μελών της στα καταστατικά όργανα, τις συντονιστικές επιτροπές, τα συμβούλια και τις διατραπεζικές επιτροπές της ΕΕΤ.

Εντός του 2020, θα ολοκληρωθεί και το ηλεκτρονικό πρωτόκολλο, για την παρακολούθηση των υποβληθέντων από την ΕΕΤ αιτημάτων στα αρμόδια για τον τραπεζικό κλάδο Υπουργεία.

Ιστοσελίδα της ΕΕΤ

Η ΕΕΤ διαθέτει και συντηρεί μια απολύτως σύγχρονη και επικαιροποιημένη ιστοσελίδα με σωρεία χρηστικών και ενημερωτικών ενοτήτων, έχοντας υιοθετήσει σύγχρονες τεχνολογίες και προηγμένα πρότυπα ασφαλείας.

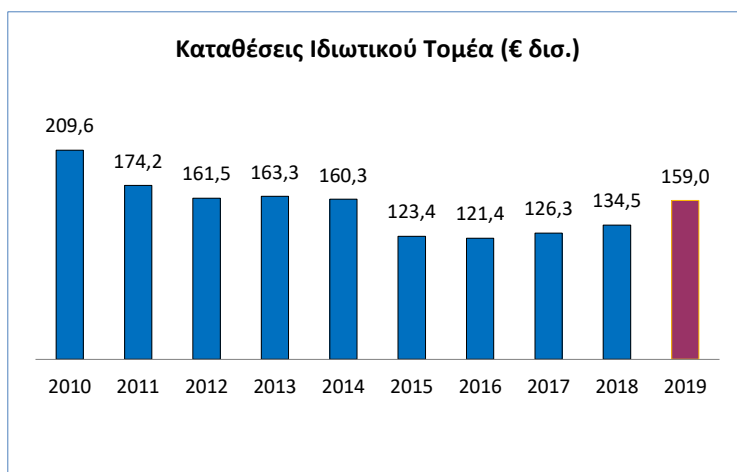
Στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ, κατά τη διάρκεια του 2019, τέθηκαν σε λειτουργία οι ακόλουθες νέες ειδικές ενότητες:

- για το Brexit,
- για την ανάρτηση των Ανακοινώσεων των τραπεζών μελών της ΕΕΤ και της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ στο πλαίσιο εφαρμογής του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (GDPR).

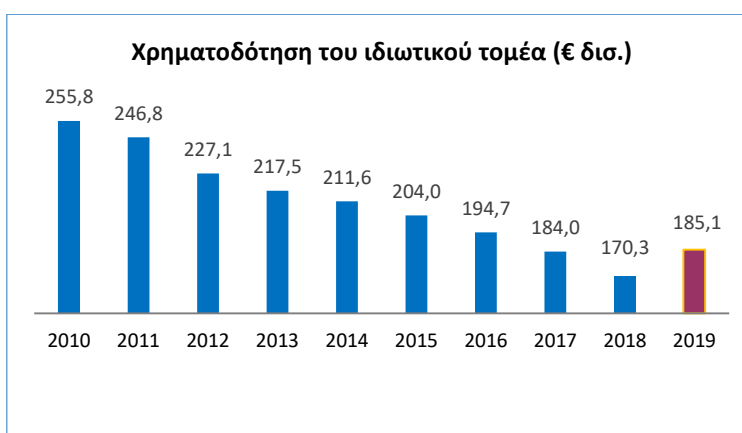
Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2019 (βασικοί δείκτες)



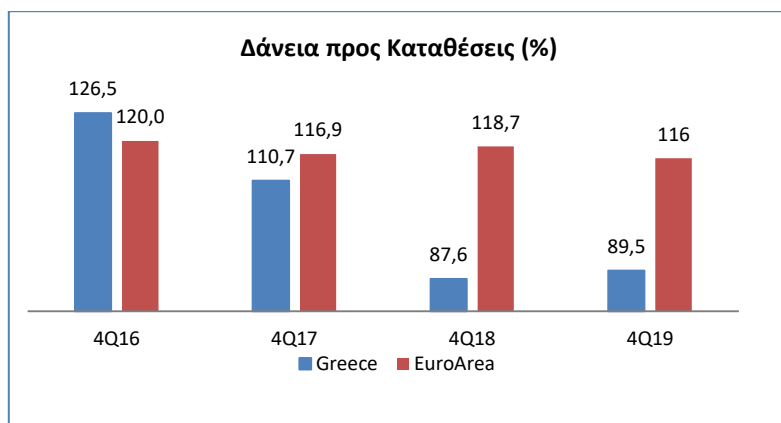
Πηγή: ΤτΕ, Συγκεντρωτική Λογιστική Κατάσταση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων



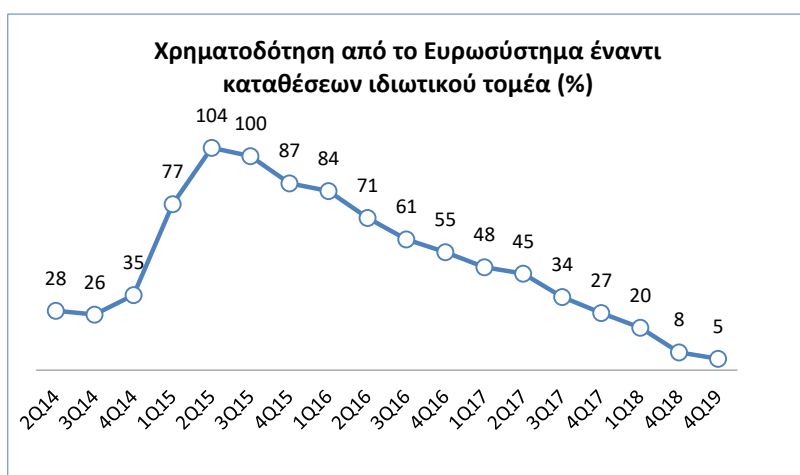
Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζική χρηματοδότηση και καταθέσεις



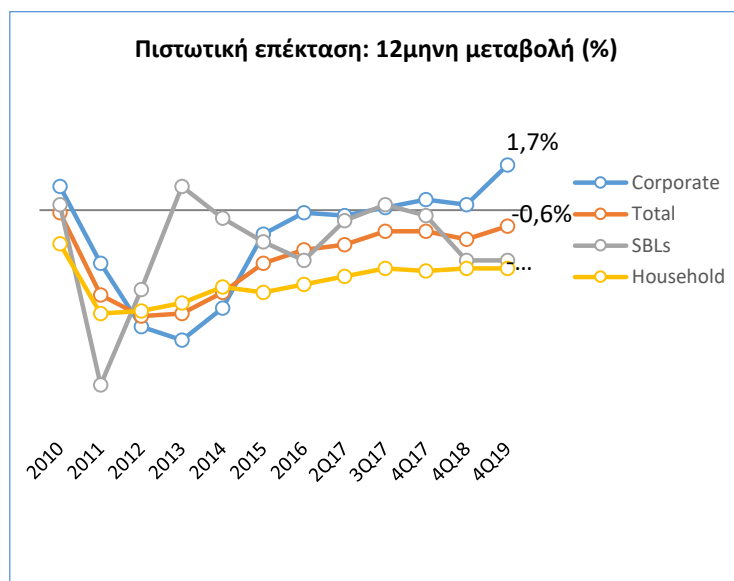
Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζική χρηματοδότηση και καταθέσεις



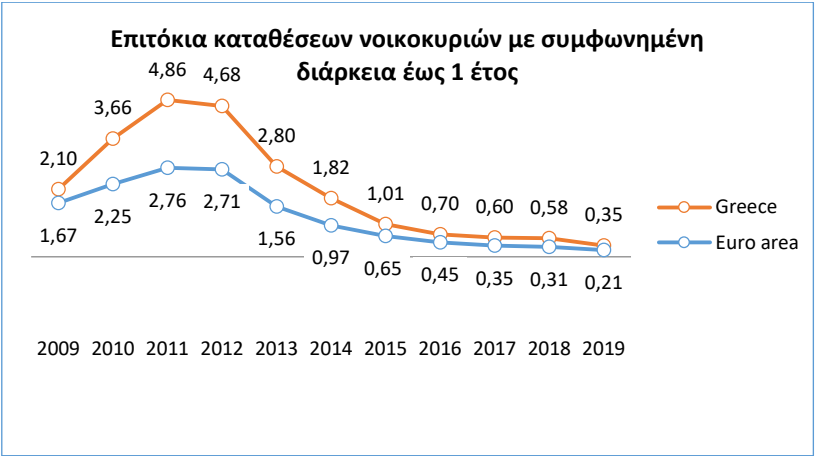
Πηγή: ECB, supervisory banking statistics for the fourth quarter of 2019 & Στοιχεία ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης 4 συστημικών τραπεζών 2019



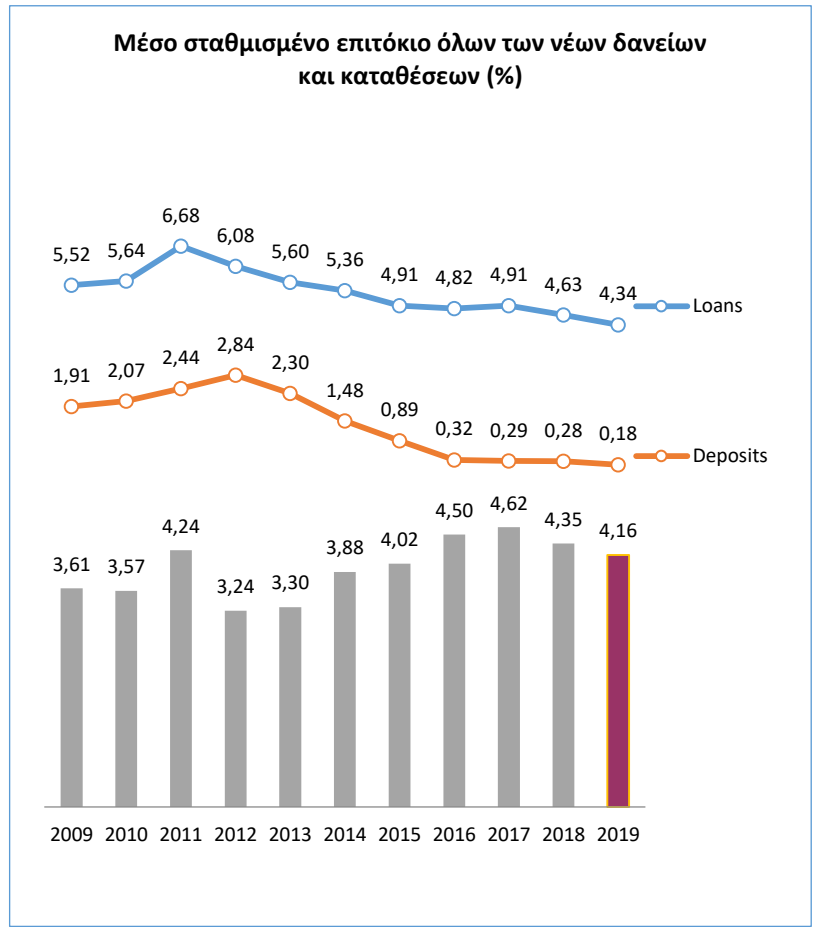
Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζική χρηματοδότηση και καταθέσεις & Ισολογισμός της 31/12/2019



Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζική χρηματοδότηση και καταθέσεις

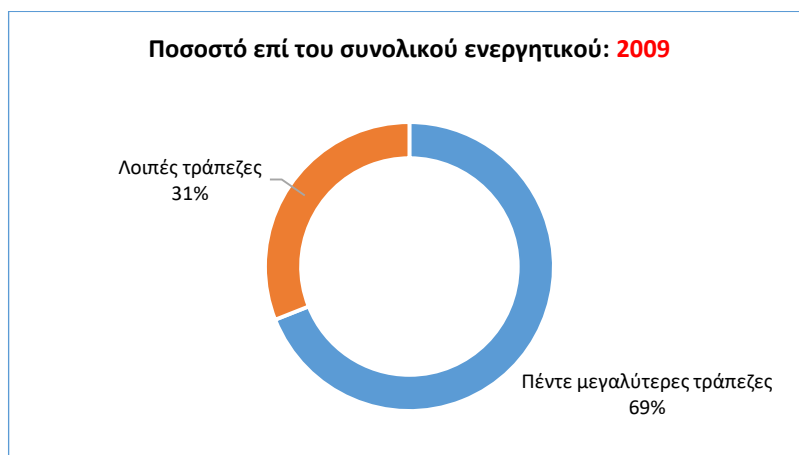


Πηγή: ΕΚΤ και ΤτΕ, Τραπεζικά Επιτόκια Καταθέσεων και Δανείων



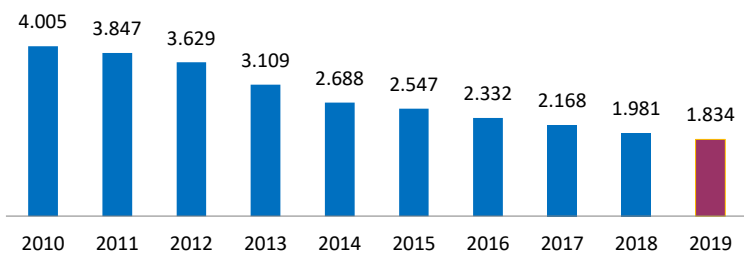
Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζικά Επιτόκια Καταθέσεων και Δανείων

Δείκτες συγκέντρωσης



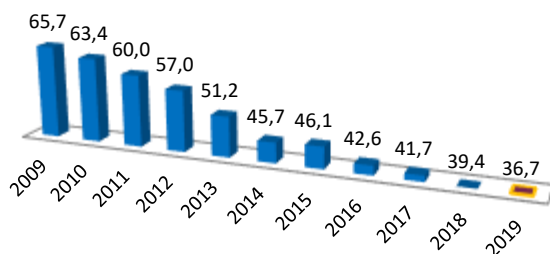
Πηγή: ΤτΕ, Διαρθρωτικοί Δείκτες Χρηματοπιστωτικού Συστήματος

Αριθμός τραπεζικών καταστημάτων



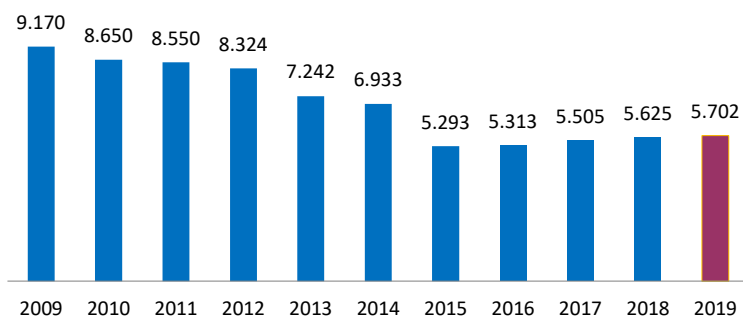
Πηγή: ΤτΕ, Διαρθρωτικοί Δείκτες Χρηματοπιστωτικού Συστήματος

Αριθμός εργαζομένων ('000)



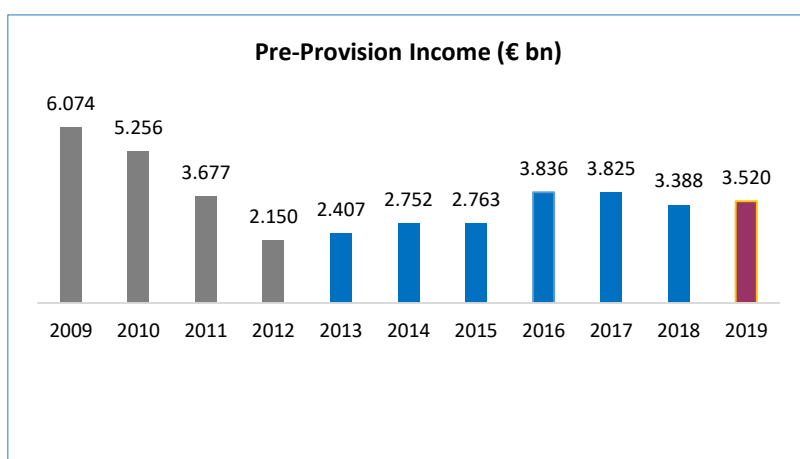
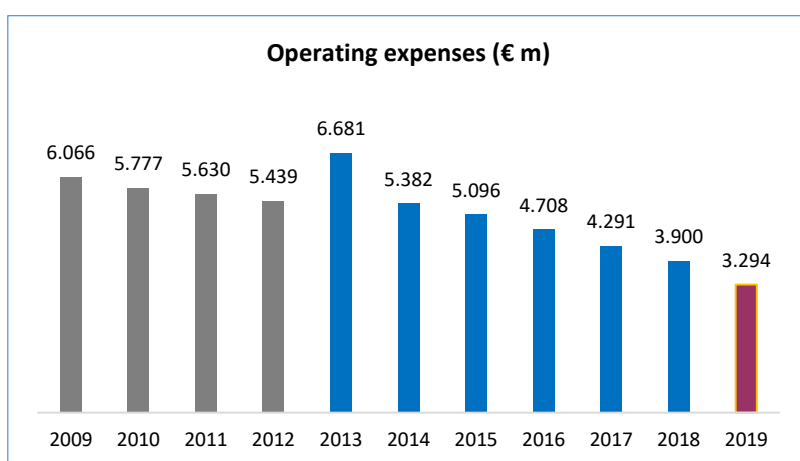
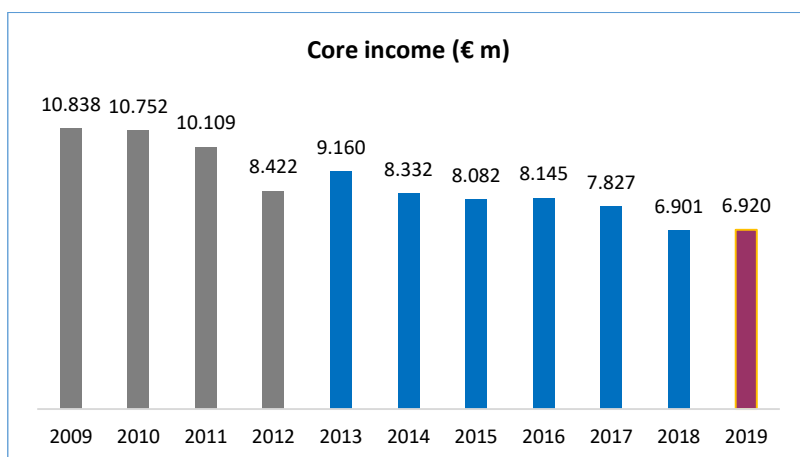
Πηγή: ΤτΕ, Διαρθρωτικοί Δείκτες Χρηματοπιστωτικού Συστήματος

Αριθμός ATM



Πηγή: ΕΕΤ, Δίκτυο Α.Τ.Μ. τραπεζών-μελών της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Δείκτες αποτελεσματικότητας



Πηγή: Στοιχεία ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης 2019 των 4 ελληνικών συστημικών τραπεζών