



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Απολογισμός 2020

ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΕΤ

Διοικητικό Συμβούλιο

Πρόεδρος
Γεώργιος Χαντζηνικολάου
Πρόεδρος Δ.Σ.
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Αντιπρόεδροι
Γκίκας Χαρδούβελης
Πρόεδρος Δ.Σ.
ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Βασίλειος Ράπανος
Πρόεδρος Δ.Σ.
ALPHA BANK

Γεώργιος Ζανιάς
Πρόεδρος Δ.Σ.
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK Α.Ε.

Μέλη
Κωνσταντίνος Μακέδος
Πρόεδρο Δ.Σ.
ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Peter Yeates
Chief Executive Officer
HSBC CONTINENTAL EUROPE, GREECE

Αιμίλιος Κυριάκου
Διευθύνων Σύμβουλος
CITIBANK EUROPE PLC

Γεώργιος Τανισκίδης
Πρόεδρο Δ.Σ.
OPTIMA BANK Α.Ε.

Βασίλειος Τραπεζάνογλου
Πρόεδρο Δ.Σ.
VIVABANK Α.Ε.

Χαρούλα Απαλαγάκη
Γενική Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Εκτελεστική Επιτροπή

Πρόεδρος
Σταύρος Ιωάννου
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK Α.Ε.

Αντιπρόεδρος
Σπυρίδων Ανδρονικάκης
Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer
ALPHA BANK

Μέλη
Χριστίνα Θεοφιλίδη
Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Βασίλειος Κουτεντάκης
Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Κωνσταντίνος Κάμαρης
Managing Director, Head of Global Markets &
Securities Services
HSBC CONTINENTAL EUROPE, GREECE

Δημήτριος Κυπαρίσσης
Διευθύνων Σύμβουλος
OPTIMA BANK Α.Ε.

Χαρούλα Απαλαγάκη
Γενική Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων

Πρόεδρος

Βασίλειος Κάβαλος

Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων και Χρηματαγοράς
ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Αντιπρόεδρος

Κωνσταντίνος Κάμαρης

Managing Director, Head of Global Markets & Securities Services
HSBC CONTINENTAL EUROPE, GREECE

Μέλη

Αθανάσιος Αρβανίτης

Γενικός Διευθυντής
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Γεώργιος Μιχαλόπουλος

Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Διαχειρίσεως Διαθεσίμων
ALPHA BANK

Αναστάσιος Ιωαννίδης

Γενικός Διευθυντής Global Markets
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK Α.Ε.

Μαρίνος Δαναλάτος

Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

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 τη νομοθεσία που αφορά τη Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας

<https://www.hba.gr/info/n4738>

Για την εκπαιδευτική δραστηριότητα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ETI)

<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 2020	5
Οι προτεραιότητες της ΕΕΤ	7
Επικοινωνιακή πολιτική – Εξωστρέφεια	9
Εκπαιδευτική δράση - Χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός	10
Ρυθμιστικές εξελίξεις: Λειτουργία, εποπτεία, ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων, λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών, εταιρική και εσωτερική διακυβέρνηση	18
Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων	48
Νομικά θέματα, προστασία δεδομένων, θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ)	52
Αναπτυξιακά προγράμματα χρηματοδότησης της οικονομίας	56
Υπηρεσίες Πληρωμών - Ασφάλεια συναλλαγών	68
Αναβάθμιση Εφαρμογών και Υπηρεσιών μηχανογράφησης ΕΕΤ	82
Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2020 (βασικοί δείκτες)	83

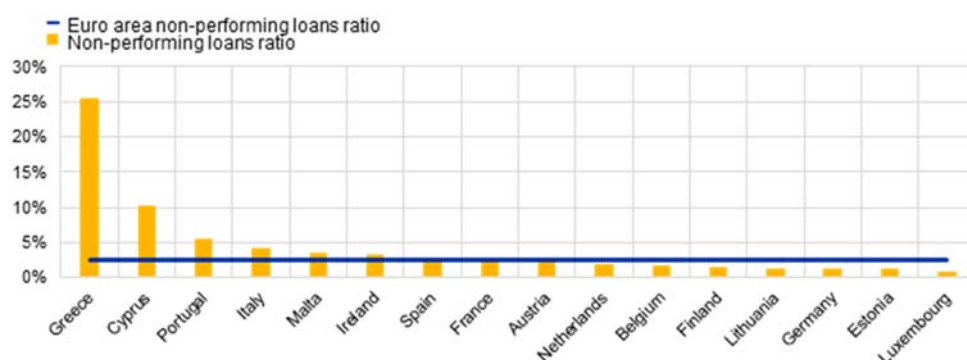
.....

Επίκαιρα ζητήματα και προκλήσεις για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2020

Η σημαντικότερη πρόκληση για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2020 ήταν η αντιμετώπιση των πρωτόγνωρα αρνητικών συνεπειών της πανδημικής κρίσης ('COVID-19').

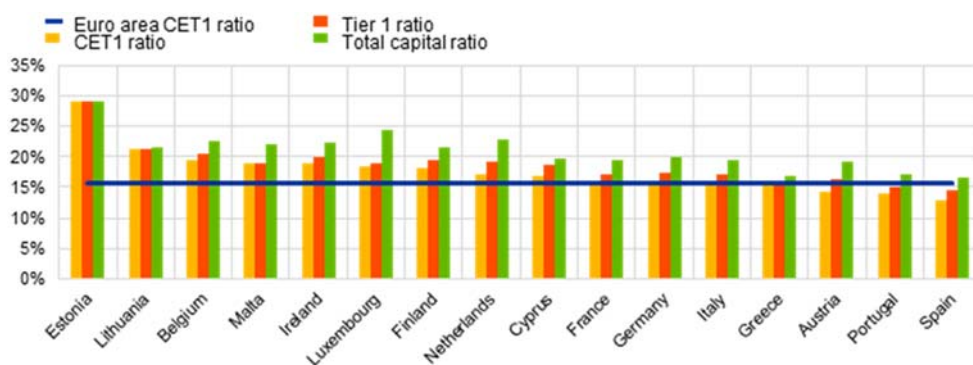
Ωστόσο, και το 2020 ιδιαίτερα σημαντική για το ελληνικό τραπεζικό υπήρξε:

1. Η συνέχιση της αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και η βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών.



Πηγή: ECB, supervisory banking statistics for the fourth quarter of 2020

2. Η διατήρηση υψηλών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και η αναβάθμιση της πιστοληπτικής του αξιολόγησης.



Πηγή: ECB, supervisory banking statistics for the fourth quarter of 2020

3. Η έγκαιρη προετοιμασία για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που είχε ανακοινωθεί για το 2020 και λόγω των έκτακτων συνθηκών της πανδημικής κρίσης, μεταφέρθηκε για το 2021.
4. Η προετοιμασία για την υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), συνολικού ποσού 71 δισ. ευρώ.
5. Η πιστωτική επέκταση προς επιχειρήσεις και νοικοκυριά για την αντιμετώπιση των αρνητικών συνεπειών της πανδημίας του κορωνοϊού και την τόνωση της ελληνικής οικονομίας με στοχευμένες δράσεις.

6. Η συνέχιση των επενδύσεων στις νέες τεχνολογίες και η κεφαλαιοποίηση του ψηφιακού τρόπου λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος, όπως αυτός διαμορφώθηκε υπό συνθήκες πανδημίας.
7. Η διατήρηση του θετικού ρυθμού επιστροφής των καταθέσεων και της χωρίς προβλήματα πρόσβασης στη διατραπεζική αγορά.
8. Η προσαρμογή των επιχειρηματικών μοντέλων με στόχο την αποτελεσματικότερη διαφοροποίηση των πηγών κερδοφορίας των τραπεζών σε ένα περιβάλλον μεσοπρόθεσμα αρνητικών επιτοκίων.
9. Η αποτελεσματική εφαρμογή του διαρκώς μεταβαλλόμενου Ευρωπαϊκού ρυθμιστικού πλαισίου και η ομαλή προετοιμασία του κλάδου σε ό,τι αφορά τα δρομολογούμενα μέτρα με έμφαση στις εποπτικές προσδοκίες για την αντιμετώπιση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.

Οι προτεραιότητες της ΕΕΤ

Σε μια εξαιρετικά δύσκολη χρονιά η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της στρατηγικής της όπως αυτή διαμορφώνεται από τα Καταστατικά της Όργανα, συνέχισε τις τακτικού χαρακτήρα ουσιαστικές συνομιλίες με τα κρίσιμα για το εγχώριο τραπεζικό σύστημα Υπουργεία, τις εποπτικές Αρχές των Τραπεζών και τους θεσμικούς φορείς στην Ελλάδα και το εξωτερικό, εξασφαλίζοντας τη συνεχή ενημέρωση των μελών με διαφάνεια, πληρότητα και ισότητα.

Η συνδρομή προς τα μέλη υπήρξε διαρκής για την ερμηνεία και την πρακτική υλοποίηση του νομοθετικού πλαισίου, όπως ενδεικτικά: Covid-19 quick fix measures, διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, νέος πτωχευτικός κώδικας, χρηματοδότηση της οικονομίας, νέο εποπτικό πλαίσιο, πλαίσιο αφερεγγυότητας και εξυγίανσης, επενδυτικές υπηρεσίες, καταπολέμηση ηλεκτρονικού εγκλήματος και ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, ενιαία ψηφιακή αγορά, υπηρεσίες πληρωμών, κ.λπ.

Κατά τη διάρκεια του 2020 πραγματοποιήθηκαν, στη συντριπτική πλειοψηφία μέσω τηλεδιασκέψεων, περισσότερες από 400 συνεδριάσεις καταστατικών οργάνων, συμβουλίων, συντονιστικών και διατραπεζικών επιτροπών, και ομάδων έργου.



Συνεχίστηκαν και το 2020 οι στοχευμένες παρεμβάσεις για τη βελτίωση της εικόνας του τραπεζικού συστήματος.

Στο επίκεντρο του ενδιαφέροντος και το 2020 ήταν η παροχή στα μέλη βέλτιστων εκπαιδευτικών λύσεων για την πιστοποίηση γνώσεων και δεξιοτήτων του προσωπικού τους, με αύξηση κατά 70% αύξηση του αριθμού συμμετοχών στα εκπαιδευτικά του προγράμματα (2020: 4.553, 2019: 2.678), η σχεδόν αποκλειστική εφαρμογή της εξ' αποστάσεως και ηλεκτρονικής εκπαίδευσης (e-learning) και η ενδυνάμωση των δράσεων χρηματοπιστωτικού εγγραματισμού σε μαθητές πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης.

Τέλος, μεγάλη έμφαση δόθηκε (α) στην αυστηρή τήρηση των κανόνων υγειονομικής προστασίας του προσωπικού, και (β) στη χωρίς προβλήματα για την καθημερινότητα της ΕΕΤ με τα μέλη της, μετάπτωση των εργασιών της σε καθεστώς τηλεργασίας (αποκλειστικής ή σε ποσοστό άνω του 50% σταθερά από τις αρχές Μαρτίου 2020). Ακολουθήθηκαν, πιστά, οι κάθε φορά ισχύοντες κανόνες τηλεργασίας και φυσικής παρουσίας και το Ανθρώπινο Δυναμικό της ΕΕΤ έδειξε πιστή προσήλωση στην τήρηση όλων των μέτρων ασφαλείας. Σε εβδομαδιαία βάση, ο επικεφαλής κάθε τομέα της ΕΕΤ συνέτασσε και υπέβαλε προς τη Γενική Γραμματεία, αναλυτική κατάσταση

Απολογισμός 2020

προόδου εργασιών. Η εβδομαδιαία υποβολή απολογισμού εργασιών αφορά κατά κύριο λόγο στο χρονικό διάστημα της τηλεργασίας.

Συνεντεύξεις – Παρουσιάσεις – Ενημερώσεις

Συνολικά για θέματα επικαιρότητας (μέτρα ενίσχυσης ρευστότητας της οικονομίας, μέτρα στήριξης επιχειρήσεων και νοικοκυριών που επλήγησαν από την πανδημία Covid-19, νέα νομοθεσία για την αφερεγγυότητα, νέο πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζικών καταστημάτων και των φυσικών και ηλεκτρονικών συναλλαγών λόγω Covid-19, πλατφόρμα εξωδικαστικού συμβιβασμού, εταιρική διακυβέρνηση και διατάξεις για την ελληνική κεφαλαιαγορά, διαχείριση προβληματικών δανείων, προστασία καταναλωτή, χρηματοπιστωτική εκπαίδευση, Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση, ρυθμίσεις οφειλών νοικοκυριών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων), πραγματοποιήθηκαν:

- παρουσίες 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 συμμετείχε σε επιλεγμένες εκδηλώσεις της χρηματοοικονομικής και ακαδημαϊκής κοινότητας.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικοινωνιακής στρατηγικής της, κατά τη διάρκεια του έτους πραγματοποιήθηκαν διαδικτυακές συναντήσεις με την Ελληνική κυβέρνηση και αντιπολίτευση, καθώς και με αρμόδιες εποπτικές αρχές και φορείς εκπροσώπησης των παραγωγικών τάξεων.

Συμμετοχή σε συνέδρια / Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

- Διαδικτυακές παρουσιάσεις/Ομιλίες των Προέδρων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής, της Γενικής Γραμματέως και εκπροσώπων της ΕΕΤ σε εκδηλώσεις τρίτων φορέων όπως παραγωγικών τάξεων, φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα, επιμελητηρίων, εποπτικών και λοιπών ανεξάρτητων αρχών.
- Χορηγίες και παροχή αιγίδας σε επιλεγμένες εκδηλώσεις (επιστημονικά συνέδρια, ενημερωτικές ημερίδες, πολιτιστικές εκδηλώσεις).
- Η ΕΕΤ, και για το έτος 2020, 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 πληθώρα διαδικτυακών συνεδριάσεων, επιτροπών και ομάδων εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), μεταξύ των οποίων και στις συνεδριάσεις της Επικοινωνιακής Επιτροπής της ΕΤΟ που πραγματοποιήθηκαν μέσω τηλεδιασκέψεων εντός του έτους 2020.

Εκπαιδευτική δράση – Χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός

Α. Εκπαιδευτική δραστηριότητα ETI

Το 2020 το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ETI) εμπλουτίστηκε με νέα αντικείμενα 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, λαμβάνοντας πάντοτε υπόψη την εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων για την προστασία από την πανδημία.

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 EET. Εξάλλου, λόγω πανδημικής κρίσης, διαπιστώθηκε σημαντική αύξηση της ζήτησης εκπαιδευτικών προγραμμάτων που παρέχονται αποκλειστικά ηλεκτρονικά.

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 της χώρας μας.

Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα

Η EET είναι ιδρυτικό μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (European Banking & Financial Services Training Association - EBTF) και από 01.01.2020 εκπροσωπείται με ένα μέλος και στο Διοικητικό της Συμβούλιο.

Επιπλέον, στις αρχές του 2020, η EET ανέλαβε την Προεδρία της Επιτροπής για τη Διαπίστευση Πιστοποιητικών Triple E (Triple E Committee). Η εν λόγω Επιτροπή είναι υπεύθυνη για το Πρότυπο Triple E, τον τεχνικό έλεγχο των αιτήσεων απόκτησης πιστοποίησης Triple E για τα πιστοποιητικά του χρηματοπιστωτικού τομέα και τον έλεγχο ανανέωσης και διατήρησης των πιστοποιήσεων αυτών.

Το πρότυπο Triple E προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να σχεδιάζεται και να εφαρμόζεται ένα πιστοποιητικό μη τυπικής επαγγελματικής εκπαίδευσης. Δεν αποτελεί εργαλείο πιστοποίησης προσώπων, αλλά ένα σύνολο κριτηρίων για τη διαπίστευση φορέων ως προς την ποιότητα των τίτλων που αυτοί παρέχουν, προσφέροντας τυποποιημένες πληροφορίες σχετικά με την ποιότητα, το επίπεδο και το περιεχόμενο των διαπιστευμένων πιστοποιητικών. Συμβάλλει, επίσης, στη διαφάνεια, καθώς διευκολύνει τη σύγκριση τίτλων σε εθνικό και διεθνές επίπεδο.

Τέλος, η EET συμμετέχει και στην Επιτροπή Triple E EFCB, η οποία έχει αναλάβει την επικαιροποίηση του περιεχομένου, των μαθησιακών αποτελεσμάτων και του μοντέλου αξιολόγησης του Πιστοποιημένου Προγράμματος EFCB (European Founding Certificate in Banking). Το πρόγραμμα EFCB είναι το πρώτο πιστοποιητικό στο οποίο εφαρμόστηκε το Πρότυπο Triple E το 2016.

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

Το ETI διατήρησε και κατά το έτος 2020 την παροχή του εκπαιδευτικού προγράμματος για την Πιστοποίηση Επαγγελματικής Επάρκειας Στελεχών Τραπεζών και Μεσιτών Πιστώσεων σε θέματα Στεγαστικής Πίστης.

Το πρόγραμμα πιστοποίησης που προέκυψε μετά τη στρατηγική συνεργασία του ETI με την Moody's Analytics το 2019 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 EET και τις εξελισσόμενες προσδοκίες της εγχώριας αγοράς στεγαστικής πίστης.

Μέχρι σήμερα, περισσότερα από 2.000 στελέχη των τραπεζών μελών της EET έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς το πρόγραμμα και είναι κάτοχοι της σχετικής πιστοποίησης.

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, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη διασφάλιση των κανόνων για την προστασία από τον COVID-19, τόσο για τους εργαζόμενους όσο και για τους συμμετέχοντες, σε συνεργασία με τις εποπτικές αρχές και την αρμόδια Επιτροπή Εξετάσεων πραγματοποίησε:

- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (α1-δ), (ε), (στ1) και (στ2) στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Ιούνιο, με τη συμμετοχή 66 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (α1-δ), (ε), (στ1) και (στ2) στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Σεπτέμβριο, με τη συμμετοχή 701 υποψηφίων.

Ανοικτή εκπαίδευση

Το 2020, πέραν των τακτικών επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενα σεμινάρια, στο πρόγραμμα του ETI προστέθηκε η νέα εκπαιδευτική θεματική «Sustainable Finance» που στοχεύει στην παροχή γνώσεων σχετικά με τις πρωτοβουλίες και δράσεις της διεθνούς και της ευρωπαϊκής κοινότητας για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Πρόκειται για ένα εισαγωγικό σεμινάριο, οι θεματικές του οποίου θα αναπτυχθούν περαιτέρω το 2021.

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 κατηγοριών στελεχών όσο και οι επαναληπτικές διοργανώσεις υφιστάμενων ενδοεπιχειρησιακών προγραμμάτων.

Το 2020 σε στενή συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Eurobank, ολοκληρώθηκε η εκπαίδευση στελεχών της που αφορούσε την προετοιμασία τους για τις εξετάσεις απόκτησης Πιστοποιητικού «Επαγγελματικών Γνώσεων Επενδυτικών Προϊόντων βασιζόμενων σε Ασφάλιση». Επιπλέον, συνεχίστηκε με αρκετές διοργανώσεις το πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων, με τίτλο «Χρηματοδότηση Μικρών Επιχειρήσεων (επίπεδο I & II)», το οποίο υλοποιείται στην Eurobank από το 2010.

Το ETI, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Attica Bank, προχώρησε στην υλοποίηση ειδικού e-learning προγράμματος στη θεματική «Βασικές Γνώσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης» για τα στελέχη της.

Επίσης, σε στενή συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Optima Bank, το ETI διαμόρφωσε εκπαιδευτικό πρόγραμμα e-learning με τίτλο «Πρόληψη & Καταστολή Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος & Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Καταπολέμηση της Διαφθοράς», το οποίο θα παρακολουθήσουν τα στελέχη της τράπεζας στις αρχές του 2021.

Προγράμματα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA (Chartered Financial Analyst)

Για δέκατη τρίτη 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 ενδέκατη χρονιά, αντίστοιχο πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA–Level II. Σημειώνεται ότι για τέταρτη φορά το 2020 προσφέρθηκε πρόγραμμα προετοιμασίας υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης CFA–Level III.

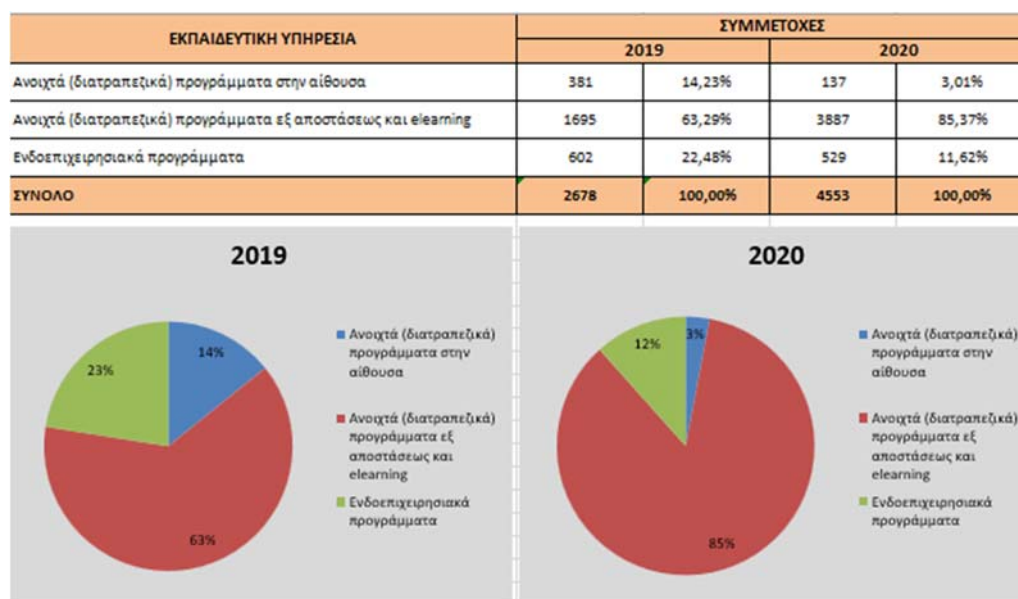
Με εισηγητές κατόχους του πιστοποιητικού CFA και ενεργά στελέχη της αγοράς, θεματολογία και μέθοδο ειδικά σχεδιασμένες για εκπαίδευση 100 περίπου ωρών, και επιλεγμένο εκπαιδευτικό υλικό που διανέμεται δωρεάν στους υποψηφίους, ο αριθμός των συμμετεχόντων στα εν λόγω προγράμματα παρουσιάζει σταθερά αυξητική 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 2020 περίπου 2000 στελέχη, στο αντικείμενο «Νομοθετικό πλαίσιο κεφαλαιαγοράς (α1-δ)».

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

Στατιστικά στοιχεία



B. 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 της Ευρωπαϊκής Ένωσης Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα, μέλος του Σωματείου Επιχειρηματικότητας Νέων/JA Greece), και αναπτύσσει ποικίλες δράσεις και προγράμματα για μαθητές της πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης. Ωστόσο οι προκλήσεις για το σχολικό έτος 2019-2020 ήταν μεγάλες εξαιτίας της προσωρινής απαγόρευσης λειτουργίας όλων των εκπαιδευτικών δομών της χώρας την περίοδο Μαρτίου - Μαΐου και Νοεμβρίου – Δεκεμβρίου 2020 εξαιτίας των μέτρων για την προστασία από την πανδημία.

Εθνικός και πανευρωπαϊκός Διαγωνισμός Γνώσεων για το Χρήμα

Το 2020, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ), στο πλαίσιο των δράσεων για την υποστήριξη του θεσμού της “European Money Week” της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, πραγματοποίησε τον τρίτο Εθνικό Διαγωνισμό Γνώσεων για το Χρήμα στις 3 Ιουνίου 2020. Ο Διαγωνισμός είχε αρχικά προγραμματιστεί για τις 18 Μαρτίου 2020, αλλά λόγω της προσωρινής απαγόρευσης λειτουργίας όλων των εκπαιδευτικών δομών της χώρας εξαιτίας των μέτρων για την προστασία από την πανδημία αποφασίστηκε η αναβολή του και η διοργάνωσή του τον Ιούνιο.

Ο Διαγωνισμός πραγματοποιήθηκε διαδικτυακά μεταξύ 73 (από τις 109 αρχικά υποβαλλόμενες συμμετοχές) τάξεων από 23 Γυμνάσια της χώρας μας, ιδιωτικά και δημόσια, από την Αθήνα, το Γαλαξίδι, τη Θεσσαλονίκη, την Καβάλα, τη Λάρισα, τη Μυτιλήνη, τη Σίκινο, την Τρίπολη, τη Χαλκίδα 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 εκπροσωπεί το σχολείο της και την Ελλάδα στον αντίστοιχο Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό «European Money Quiz» (EMQ).

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, λόγω της πανδημίας, αποφάσισε την ακύρωση του Ευρωπαϊκού Διαγωνισμού EMQ 2020 και την αντικατάστασή του με έναν Μεγάλο Τελικό για όλους (μαθητές, δασκάλους, πολίτες) στις 16 Ιουνίου 2020. Ο Μεγάλος Τελικός διεξήχθη διαδικτυακά στην αγγλική γλώσσα, όπου μεταξύ άλλων έγινε παρουσίαση των Εθνικών Πρωταθλητών, για όσες χώρες κατάφεραν να ολοκληρώσουν του Εθνικούς τους Διαγωνισμούς, και παρουσίαση της Έκθεσης της EBF για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό.

Η ΕΕΤ πραγματοποιεί τον Εθνικό Διαγωνισμό Γνώσεων για το Χρήμα από το 2018 πάντοτε με την υποστήριξη του Υπουργείου Παιδείας και Θρησκευμάτων σεβόμενη πλήρως το σχολικό πρόγραμμα. Ωστόσο, το 2020, κατατέθηκε αίτηση προς το Υπουργείο Παιδείας για τη συμπερίληψή του στους επίσημους Διαγωνισμούς του Υπουργείου. Μετά και από γνωμοδότηση του Ινστιτούτου Εκπαιδευτικής Πολιτικής, το Υπουργείο Παιδείας ενέκρινε τη διεξαγωγή του Εθνικού Διαγωνισμού Γνώσεων για το Χρήμα και για το επόμενο σχολικό έτος (2020-2021) για μαθητές της Γ' Γυμνασίου και για πρώτη φορά, για μαθητές της Α' Γενικού και Επαγγελματικού Λυκείου. Η ενημέρωση και συμμετοχή των μαθητών θα πραγματοποιείται στο πλαίσιο των μαθημάτων Κοινωνικής και Πολιτικής Αγωγής, και Πολιτικής Παιδείας αντίστοιχα.



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 τον χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό των μαθητών τους, ανέλαβε την πρωτοβουλία να μεταφράσει στα ελληνικά το βιβλίο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για τον 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 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2020 (ISBN: 978-960-6867-31-6) για τους Καθηγητές και μαθητές που θα συμμετάσχουν στον Εθνικό και Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό για το Χρήμα. Για το επόμενο σχολικό έτος 2020-2021, το Υπουργείο Παιδείας και Θρησκευμάτων ενέκρινε τη χρήση του βιβλίου από τους Εκπαιδευτικούς Γυμνασίων. Προς τον σκοπό αυτό η ΕΕΤ ξεκίνησε διαδικασίες για την ψηφιακή διάθεση του βιβλίου από την ειδικά διαμορφωμένη ιστοσελίδα της ΕΕΤ για το EMQ.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Το 2020 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) 2020* και στη διεξαγωγή του τρίτου Ευρωπαϊκού Διαγωνισμού για το Χρήμα "European Money Quiz (EMQ)".



Επιπλέον, η ΕΒΕ δημοσίευσε, τον Δεκέμβριο του 2020, στην ιστοσελίδα της το [Financial Literacy Playbook for Europe](#). Η συγκεκριμένη δημοσίευση παρουσιάζει τα αποτελέσματα της έρευνας που πραγματοποίησε η Ομάδα Έργου για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (FEPG) της ΕΒΕ κατά το πρώτο εξάμηνο του 2020 μεταξύ των Τραπεζικών Ενώσεων-Μελών της. Η ΕΕΤ συμμετέχει σε όλες τις σχετικές συναντήσεις εργασίας της FEPG και συγκαταλέγεται μεταξύ των συντελεστών του έργου.

Η συνεισφορά του Financial Literacy Playbook της ΕΒΕ έγκειται στο γεγονός ότι αποτελεί μια ολοκληρωμένη επισκόπηση των πρωτοβουλιών χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης του τραπεζικού τομέα (125 εθνικές πρωτοβουλίες σε 35 Ευρωπαϊκές χώρες) και μπορεί να χρησιμοποιηθεί, τόσο ως βάση αναφοράς ανά χώρα, όσο και ως συμπλήρωμα των διαφόρων εκθέσεων που έχουν ήδη δημοσιευθεί για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση στην Ευρώπη (Σχέδιο Δράσης της ΕΒΑ, OECD, ΕΕ CMU).

Συμμετοχή στις εργασίες της ΕΒΤΝ για τον χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό

Η ΕΕΤ, ως μέλος του Δ.Σ. της ΕΒΤΝ και με την ιδιότητα του Προέδρου της Επιτροπής Triple E Committee, συμμετέχει ενεργά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού (Financial Literacy Committee – FinLICO) της ΕΒΤΝ.

Επιπλέον, η ΕΕΤ από κοινού με την Frankfurt School έχουν αναλάβει, για λογαριασμό της ΕΒΤΝ, το σύνολο των εργασιών από τη συμμετοχή της τελευταίας στο Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα ERASMUS+ με τίτλο Sustainable Financial Literacy – SfinLit. Στο πρόγραμμα συμμετέχουν οκτώ (8) εταίροι: (1) UNED - Universidad Nacional de Educacion a Distancia, Ισπανία (Ανάδοχος/ Συντονιστής), (2) Laurea - University of Applied Sciences, Φινλανδία, (3) IEF - Institut d'estudis Financers, Ισπανία, (4) EFFEBI - Association Finance & Banking, Ιταλία, (5) ΕΒΤΝ, Βέλγιο, (6) Agora Roermond School, Ολλανδία, (7) Corck Institute Technology, Ιρλανδία, και (8) Περιφερειακή Διεύθυνση Πρωτοβάθμιας και Δευτεροβάθμιας Εκπαίδευσης Θεσσαλίας, Ελλάδα. Σκοπός του Προγράμματος είναι η ανάπτυξη δεξιοτήτων Sustainable Financial Literacy για νέους μαθητές και νεαρούς ενήλικες μέσω ανάπτυξης πιλοτικού προγράμματος κατάρτισης σε ένα ανοιχτό και ευέλικτο ηλεκτρονικό περιβάλλον μάθησης. Το πρόγραμμα ξεκίνησε τον Σεπτέμβριο του 2020 και θα ολοκληρωθεί τον Αύγουστο του 2022.

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 2019-2020 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.

Quality Net Foundation

Η ΕΕΤ το 2020 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](#) προκειμένου να διευκολύνει τους συμμετέχοντες για τον Πανελλήνιο Σχολικό Διαγωνισμό Bravo Schools. Το 2020 στο πρόγραμμα δήλωσαν συμμετοχή 236 σχολεία από τα οποία δέκα (10) σχολεία πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης συμμετείχαν στον Πανελλήνιο Διαγωνισμό Bravo Schools για τον Στόχο 8 με επτά (7) Καλές Πρακτικές, μία Μαθητική Δημιουργία και δύο Σχέδια Μαθήματος.

Α. Θέματα λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων

A1. Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19

Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873 για την τροποποίηση του CRR όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές προς αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19 (CRR “quick fix”)

Με στόχο τη διευκόλυνση της παροχής πιστώσεων προς την πληττόμενη από την πανδημική κρίση οικονομία, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προτείνει στοχευμένες τροποποιήσεις στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR). Ειδικότερα, οι προτεινόμενες αλλαγές από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή αφορούν:

- την παράταση κατά δύο (2) έτη των μεταβατικών ρυθμίσεων του CRR σχετικά με την πλήρη εφαρμογή του IFRS 9, ιδίως σε σχέση με τις προβλέψεις για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές,
- την αναβολή κατά ένα (1) έτος της εφαρμογής του κεφαλαιακού αποθέματος για τον δείκτη μόχλευσης (leverage ratio buffer) για τα G-SIIs,
- την ευνοϊκότερη μεταχείριση των πιστώσεων που αφορούν εγγυήσεις του δημοσίου στο πλαίσιο του άρθρου 47γ CRR, σε σχέση με τις αφαιρέσεις για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα,
- συγκεκριμένες πτυχές του υπολογισμού του δείκτη μόχλευσης, και
- την επιτάχυνση της εφαρμογής της εξαίρεσης των software assets από τις αφαιρέσεις που εφαρμόζονται από τις τράπεζες στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με τις νομοθετικές και μη νομοθετικές στάσεις πληρωμών δανείων που εφαρμόζονται εξαιτίας της κρίσης του COVID-19 (moratoria schemes)

Στις 2 Απριλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (εφεξής ΕΒΑ) δημοσίευσε διευκρινιστικές κατευθυντήριες γραμμές όσον αφορά τα κριτήρια που πρέπει να πληρούν, τόσο οι δημόσιες όσο και οι ιδιωτικές πρωτοβουλίες, με αντικείμενο τις διευκολύνσεις στην εξυπηρέτηση των δανείων (‘public and private moratoria’). Οι κατευθυντήριες γραμμές συμπληρώνουν την προηγούμενη ανακοίνωση που εξέδωσε η ΕΒΑ στις 25 Μαρτίου 2020, σχετικά με την ταξινόμηση των δανείων σε αθέτηση (loans in default), τον προσδιορισμό των ανοιγμάτων υπό καθεστώς ανοχής (forborne exposures) και τη λογιστική τους αντιμετώπιση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 (IFRS 9).

Στο πλαίσιο των κατευθυντηρίων γραμμών επεξηγείται ποιες προϋποθέσεις πρέπει να πληρούν τα εν λόγω moratoria ώστε να μην πραγματοποιείται ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής (forbearance) ή αθέτησης (default) ή να θεωρούνται υπό επείγουσα αναδιάρθρωση (distressed restructuring). Η ισχύς του εν λόγω πλαισίου ορίστηκε από την ΕΒΑ έως τον Σεπτέμβριο 2020.

Ωστόσο, τον Δεκέμβριο του 2020, η ΕΒΑ, αφού έλαβε υπόψη τις επιπτώσεις από το δεύτερο κύμα της πανδημίας, ανακοίνωσε την επέκταση της ισχύος του καθεστώτος αναστολής πληρωμών δανείων (moratoria schemes), έως την 31^η Μαρτίου 2021. Οι επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές εισάγουν δυο νέες προϋποθέσεις, (1) τον περιορισμό της συνολικής διάρκειας της παύσης πληρωμών έως 9 μήνες (9-month cap requirement) και (2) την υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να τεκμηριώνουν στην εποπτική αρχή τον τρόπο με τον οποίο αξιολογούν τότε ο οφειλέτης ενδέχεται να περιέλθει σε κατάσταση αδυναμίας αποπληρωμής της οφειλής του.

Τέλος, οι επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές, δίνουν τη δυνατότητα επαναταξινόμησης (reclassification) για εκείνα τα δάνεια, που στο χρονικό διάστημα μεταξύ 1/10/2020-1/12/2020, ταξινομήθηκαν ως αθετηθέντα (defaulted), ενώ θα μπορούσαν να είχαν τύχει ευνοϊκότερης ρύθμισης εντασσόμενα σε κάποιο πρόγραμμα παύσης πληρωμών (moratorium).

Δράσεις της ΕΕΤ

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της σχετικά με το περιεχόμενο των εν λόγω ανακοινώσεων της ΕΒΑ. Οι κατευθυντήριες γραμμές αποτέλεσαν αντικείμενο συζήτησης μεταξύ των μελών, ώστε να αποσαφηνιστούν οι πρακτικές συνέπειες από την εφαρμογή τους. Ταυτόχρονα, η ΕΕΤ συμμετείχε σε συναντήσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) ώστε να μπορεί να ενημερώνει τα μέλη της σχετικά με τις εξελίξεις που σημειώνονται σε πανευρωπαϊκό επίπεδο.

Περιορισμός των διανομής μερισμάτων ενόψει των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19

Εντός του 2020, οι αρμόδιες ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές, με συνεχείς ανακοινώσεις και συστάσεις, κάλεσαν τα πιστωτικά ιδρύματα να απέχουν από ή να περιορίσουν τις διανομές μερισμάτων ή τις επαναγορές μετοχών έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2021, εξαιτίας των συνεχιζόμενων αρνητικών επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19. Ειδικότερα, η ΕΚΤ συνέστησε στα πιστωτικά ιδρύματα τα ακόλουθα:

- i. τα μερίσματα και οι εξαγορές μετοχών να παραμείνουν κάτω από το 15% των συσσωρευμένων κερδών για το 2019-2020, και να μην υπερβούν τις 20 μονάδες βάσης του δείκτη Common Equity Tier 1 (CET1), όποιο από τα δύο είναι χαμηλότερο,
- ii. τα πιστωτικά ιδρύματα που σκοπεύουν να διανείμουν μερίσματα ή να επαναγοράσουν μετοχές θα πρέπει να εμφανίζουν κερδοφορία και να διαθέτουν ισχυρή κεφαλαιακή βάση, ενώ θα πρέπει να απέχουν από τη διανομή ενδιάμεσων μερισμάτων το 2021.

Επιπροσθέτως, η ΕΚΤ επανέλαβε την εποπτική προσδοκία της ότι τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ασκούν συντηρητική πολιτική όσον αφορά τις μεταβλητές αποδοχές, ακολουθώντας το ίδιο χρονοδιάγραμμα που προβλέπεται για τις διανομές μερισμάτων και τις εξαγορές μετοχών, ήτοι έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2021. Τέλος, η ΕΚΤ συνέστησε στις εθνικές εποπτικές αρχές να εφαρμόζουν κατά περίπτωση την ίδια προσέγγιση και στα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται υπό την άμεση εποπτεία τους.

Προς την ίδια κατεύθυνση, η EBA δημοσίευσε ανακοίνωση με την οποία κάλεσε τα πιστωτικά ιδρύματα να απέχουν από διανομές κεφαλαίων και άλλες πολιτικές διανομής, συμπεριλαμβανομένης της επαναγοράς μετοχών (share buy-backs), εκτός εάν οι εν λόγω διανομές πραγματοποιηθούν με εξαιρετική σύνεση. Η εν λόγω ανακοίνωση της EBA είχε ως στόχο τη διασφάλιση της διατήρησης επαρκούς επιπέδου κεφαλαίων στον τραπεζικό τομέα, δεδομένου ότι η πανδημία COVID-19 και η αβεβαιότητα σχετικά με τον αντίκτυπό της στην ευρωπαϊκή οικονομία αναμένεται να συνεχιστεί, με πιθανή περαιτέρω επιδείνωση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων κατά τα επόμενα τρίμηνα.

Επικαιροποιημένο Σχέδιο Δράσης (Action Plan) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την περαιτέρω μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs) και την ενίσχυση της χρηματοδότησης της οικονομίας μετά το πέρας της τρέχουσας πανδημίας

Τον Δεκέμβριο 2020, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή παρουσίασε επικαιροποιημένο σχέδιο δράσης για την περαιτέρω μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs) και την ενίσχυση της χρηματοδότησης της οικονομίας μετά το πέρας της τρέχουσας πανδημίας. Το σχέδιο της Επιτροπής στηρίζεται σε 4 πυλώνες και σε μεγάλο βαθμό περιλαμβάνει ήδη γνωστά εργαλεία, αλλά και νομοθετικές πρωτοβουλίες που βρίσκονται ήδη σε εξέλιξη. Ειδικότερα, προβλέπει:

- την περαιτέρω ανάπτυξη των δευτερογενών αγορών για NPLs, συνοδευόμενη από την ενίσχυση της προστασίας των οφειλετών,
- την αναμόρφωση του καθεστώτος της εταιρικής πτώχευσης (corporate insolvency) και της νομοθεσίας για την ανάκτηση των εξασφαλίσεων (debt recovery),
- την υποστήριξη από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή των σχεδίων των κρατών μελών για τη σύσταση εθνικών Asset Management Companies (AMCs), και τέλος
- την τυχόν εφαρμογή προληπτικών δημόσιων μέτρων για τη στήριξη της χρηματοδότησης της οικονομίας, όπου αυτό απαιτείται, μέσω σχημάτων κρατικών ενισχύσεων (state aid) αλλά και του νομοθετικού πλαισίου της BRRD.

Προσωρινή μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς

Τον Απρίλιο 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), ανακοίνωσε την προσωρινή μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αγοράς. Η εν λόγω απόφαση αποσκοπεί αφενός στη διατήρηση της ρευστότητας στο ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα και αφετέρου στη διευκόλυνση των δραστηριοτήτων ειδικής διαπραγμάτευσης (market-making), λόγω των εξαιρετικά δυσμενών συνθηκών που επικρατούν στη διεθνή αγορά, εξαιτίας της πανδημίας. Η εν λόγω απόφαση θα αξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα, ανάλογα με τις εξελίξεις της πανδημικής κρίσης.

Αναθεώρηση χρονοδιαγράμματος υλοποίησης των προτύπων του πλαισίου της Βασιλείας III λόγω της πανδημίας

Τον Μάρτιο 2020, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (Basel Committee on Banking Supervision) δημοσίευσε δελτίο τύπου για την αναθεώρηση του χρονοδιαγράμματος υλοποίησης των τελικών ρυθμίσεων της Βασιλείας III, με στόχο την ενίσχυση της ανεκτικότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος λόγω της πανδημίας του COVID-19 στο παγκόσμιο τραπεζικό σύστημα. Ειδικότερα, η ημερομηνία εφαρμογής των προτύπων της Βασιλείας III που υιοθετήθηκαν τον Δεκέμβριο του 2017, παρατείνεται κατά ένα έτος, έως τον Ιανουάριο του 2023. Παράλληλα, παρατείνονται κατά ένα έτος (έως τον Ιανουάριο 2028) και οι μεταβατικές ρυθμίσεις αναφορικά με τις προβλέψεις ελάχιστου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων στο πλαίσιο της εφαρμογής της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων (output floor).

Ανακοίνωση της IOSCO σε σχέση με την εφαρμογή των λογιστικών προτύπων κατά τη διάρκεια της πανδημίας

Τον Απρίλιο 2020, ο Διεθνής Οργανισμός Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγοράς (εφεξής IOSCO) εξέδωσε ανακοίνωση σε σχέση με την εφαρμογή των λογιστικών προτύπων (IFRS 9) κατά τη διάρκεια της πανδημίας. Ειδικότερα, με την εν λόγω ανακοίνωση η IOSCO παρείχε οδηγίες στους εκδότες σε σχέση με την εφαρμογή του προτύπου IFRS 9, κυρίως σε ό,τι αφορά την εκτίμηση των επιπτώσεων των διαφόρων μέτρων στήριξης που λαμβάνονται από τις κυβερνήσεις, τις αρμόδιες αρχές και τους επόπτες ενόψει της δυσμενούς τρέχουσας συγκυρίας κατά την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR), τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL) και τις λοιπές υποχρεώσεις γνωστοποίησης.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών/ Επικαιροποίηση εξειδικευμένης ενότητας για τον COVID-19 στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ

Η ΕΕΤ ενημέρωνε διαρκώς τα μέλη για οποιαδήποτε πρωτοβουλία λαμβανόταν σε ρυθμιστικό επίπεδο για την αντιμετώπιση της πανδημίας και επικαιροποιούσε διαρκώς την ιστοσελίδα της, στην ειδική προς τούτο θεματική που δημιουργήθηκε, ώστε να υπάρχει εύκολη πρόσβαση στην πληροφόρηση, αλλά και συγκέντρωση της πληροφόρησης σε συγκεκριμένο χώρο.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε στις διάφορες συναντήσεις της ΕΤΟ αναφορικά με τις πρωτοβουλίες ρυθμιστικού χαρακτήρα που στόχο είχαν την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας. Εξασφαλίστηκε με τον τρόπο αυτό η συμμετοχή και εκπροσώπηση των μελών της, στην ενημέρωσή τους για τις εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο, και στην πληροφόρησή τους για συναφείς πρωτοβουλίες σε άλλα κράτη μέλη.

A2. Ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στη διακυβέρνηση, τη διαχείριση κινδύνων και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων

Οδηγός ΕΚΤ όσον αφορά τους κλιματικούς και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους για τις τράπεζες

Τον Νοέμβριο 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, μέσω του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), δημοσίευσε τον Οδηγό με τις εποπτικές της προσδοκίες όσον αφορά τη διαχείριση και τη δημοσιοποίηση στοιχείων για τους κλιματικούς και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους από τις τράπεζες. Στόχος του Οδηγού είναι να παράσχει μεγαλύτερη σαφήνεια όσον αφορά τον τρόπο με τον οποίο η ΕΚΤ αντιλαμβάνεται την ορθή, αποτελεσματική και ολοκληρωμένη διαχείριση, καθώς και τη δημοσιοποίηση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων υπό το ισχύον πλαίσιο προληπτικής εποπτείας. Οι κατευθύνσεις που περιέχονται στον εν λόγω Οδηγό θα χρησιμοποιούνται στον εποπτικό διάλογο της ΕΚΤ με τα σημαντικά ιδρύματα που εποπτεύονται άμεσα από αυτήν. Παράλληλα, ωστόσο, η ΕΚΤ, συνιστά στις Εθνικές Αρμόδιες Αρχές (ΕΑΑ) να εφαρμόζουν τις προσδοκίες που περιγράφονται στον ως άνω Οδηγό κατά την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων κατά τρόπο που να είναι ανάλογος προς τον χαρακτήρα, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος. Ειδικότερα, οι προσεχείς ενέργειες της ΕΚΤ, στο πλαίσιο του παρόντος Οδηγού, θα είναι οι ακόλουθες:

(α) εντός του 2021 οι τράπεζες θα διενεργήσουν αυτοαξιολόγηση (self-assessment) αναφορικά με τις προσδοκίες της ΕΚΤ και ακολούθως θα εκπονήσουν σχετικά σχέδια δράσης, (β) στη συνέχεια, η ΕΚΤ θα προβεί σε συγκριτική αξιολόγηση των ως άνω αυτοαξιολογήσεων και των συναφών σχεδίων δράσης στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου, (γ) εντός του 2022, η ΕΚΤ θα διενεργήσει πλήρη εποπτική εξέταση των πρακτικών των τραπεζών και στη συνέχεια θα λάβει συγκεκριμένα μέτρα, όπου κρίνεται απαραίτητο.

Περαιτέρω, επισημαίνεται ότι η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2022 θα δίνει έμφαση στους κλιματικούς/περιβαλλοντικούς κινδύνους. Τα σημαντικά ιδρύματα καλούνται να εξετάζουν τις τρέχουσες πρακτικές διαχείρισης των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων και δημοσιοποίησης των σχετικών στοιχείων υπό το φως των προσδοκιών που παρουσιάζονται στον Οδηγό και, όπου χρειάζεται, να αρχίσουν να τις ενισχύουν.

Παράλληλα, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ) έθεσε σε διαβούλευση έγγραφο συζήτησης (discussion paper) αναφορικά με τον τρόπο που θα ενσωματωθούν οι κίνδυνοι διακυβέρνησης, η διαχείριση κινδύνων, η εποπτεία, αλλά και το επιχειρηματικό μοντέλο των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων. Με το εν λόγω έγγραφο διαβούλευσης προτείνονται για πρώτη φορά κοινοί ορισμοί για τους κινδύνους ESG και παρουσιάζεται μία ολοκληρωμένη πρόταση σχετικά με την ενσωμάτωση των εν λόγω κινδύνων στο ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο των εποπτευόμενων ιδρυμάτων. Η προτεινόμενη προσέγγιση της ΕΒΑ εστιάζει στους κινδύνους που ανακύπτουν για τα ως άνω ιδρύματα εξαιτίας της επίδρασης των παραγόντων ESG στους αντισυμβαλλόμενούς τους. Προς αυτή την κατεύθυνση, προτείνεται η σταδιακή ενσωμάτωση των εν λόγω κινδύνων στην επιχειρηματική στρατηγική, τις διαδικασίες και την εσωτερική διακυβέρνηση των ιδρυμάτων. Μεταξύ άλλων,

προτείνεται, επίσης, η εισαγωγή των παραγόντων ESG στη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP) ως συνιστώσα της αξιολόγησης των αρμοδίων αρχών.

Δράσεις EET

Ενημέρωση μελών

Η EET ενημέρωσε τα μέλη της τόσο για τη διαβούλευση του εν λόγω Οδηγού όσο και για τη δημοσίευση της οριστικής μορφής του. Επιπρόσθετα, προχώρησε στην επικαιροποίηση των εκπροσώπων των μελών στην αρμόδια ομάδα εργασίας της EET ώστε να υπάρξει εμβάθυνση στα θέματα που τίγονται, αλλά και να επιτευχθεί η ομαλή προσαρμογή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στις απαιτήσεις που εισάγει ο Οδηγός.

A.3 Διαβούλευση της EAT αναφορικά με τη μελλοντική εξέλιξη των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (EU-wide stress tests)

Τον Ιανουάριο 2020, η EBA ξεκίνησε δημόσια διαβούλευση σχετικά με την πιθανή μελλοντική εξέλιξη του ισχύοντος πλαισίου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Στόχος της διαβούλευσης είναι η αξιολόγηση της επάρκειας του ισχύοντος πλαισίου για το μέλλον και η προσαρμογή του σε τυχόν νέα δεδομένα, λαμβάνοντας υπόψη ότι η διενέργεια των εν λόγω ασκήσεων στον ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό κλάδο ξεκίνησε το έτος 2011. Τα κύρια ζητήματα της συζήτησης στο κείμενο διαβούλευσης εντοπίζονται, μεταξύ άλλων, στα ακόλουθα:

- Προτείνεται η διενέργεια των stress-tests να περιλαμβάνει δύο σκέλη: Το πρώτο αφορά την εποπτική αρχή και συνδέεται στενά με τις αποφάσεις για πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις που λαμβάνει στο πλαίσιο του Pillar 2 Guidance (P2G) (‘εποπτικό σκέλος’). Το δεύτερο αφορά την τράπεζα, η οποία προβαίνει η ίδια σε αξιολόγηση κινδύνων επί τη βάση του δυσμενούς σεναρίου και, ακολούθως, σε κοινοποίηση της αξιολόγησης στην εποπτική αρχή (‘τραπεζικό σκέλος’).
- Όσον αφορά το εποπτικό σκέλος, αυτό θα βασίζεται σε κοινή ευρωπαϊκή μεθοδολογία και προβλέπεται η ευχέρεια της εποπτικής αρχής να προσαρμόσει ή να αντικαταστήσει τις εκτιμήσεις της τράπεζας.
- Η μεθοδολογία που θα διέπει το τραπεζικό σκέλος αναμένεται να είναι πιο απλή από αυτήν που ισχύει σήμερα, θα βασίζεται και αυτή στην κοινή ευρωπαϊκή μεθοδολογία, ωστόσο θα δίνει μεγαλύτερη ευχέρεια στην τράπεζα κατά τη διενέργεια των σχετικών υπολογισμών.

Ως προς το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής του ως άνω νέου πλαισίου, η EBA ανακοίνωσε ότι επρόκειτο να αποφασίσει σχετικά με τις αλλαγές στο υφιστάμενο πλαίσιο εντός του φθινοπώρου του 2020 και να οριστικοποιήσει τη νέα μεθοδολογία μέχρι το τέλος του 2021. Ακολούθως η νέα δομή, αναμένεται να τεθεί σε εφαρμογή, το νωρίτερο, κατά τη διεξαγωγή του stress test 2022.

A.4 Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 2020/2176 όσον αφορά την αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1

Τον Δεκέμβριο 2020, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 2020/2176 της Επιτροπής που τροποποιεί τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά την αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (deduction of software assets from Common Equity Tier 1 items). Σύμφωνα με το άρθρο 2, ο εν λόγω Κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ήτοι από τις 23 Δεκεμβρίου 2020.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της σχετικά με τη δημοσίευση του εν λόγω Κανονισμού καθώς τα μέλη της είχαν συμμετάσχει ενεργά στις διαβουλεύσεις και τις πρωτοβουλίες της ΕΤΟ προς τις αρμόδιες ευρωπαϊκές αρχές, αναφορικά με την εν λόγω θεματική.

A.4 Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σε σχέση με τη χορήγηση και παρακολούθηση των δανείων (Guidelines on loan origination and monitoring)

Τον Μάιο 2020, η ΕΒΑ δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές σε σχέση με τη χορήγηση και παρακολούθηση δανείων στο πλαίσιο της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV). Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές αποσκοπούν στη 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 (AML). Οι κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνουν ρυθμίσεις σχετικά με τα ακόλουθα:

- το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης και ελέγχου για την έγκριση των χορηγήσεων και τη διαδικασία που διέπει την παροχή πιστώσεων, λαμβάνοντας ως βάση τις ισχύουσες κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ για την εσωτερική διακυβέρνηση,
- την πραγματοποίηση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, λαμβάνοντας υπόψη τη διαφοροποίηση (α) καταναλωτών, (β) πολύ μικρών και μικρών επιχειρήσεων, (γ) μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων,
- τις εποπτικές προσδοκίες σχετικά με την τιμολόγηση των πιστώσεων βάσει κινδύνου,
- τις προσεγγίσεις ως προς την εκτίμηση της αξίας της εξασφάλισης κατά τη στιγμή της χορήγησης της πίστωσης, καθώς και την επακόλουθη παρακολούθηση και επανεκτίμηση της αξίας των εν λόγω εξασφαλίσεων,
- τη συνεχή παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου και των πιστωτικών ανοιγμάτων.

Οι ως άνω κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 30 Ιουνίου 2021.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της για τη δημοσίευση των κατευθυντήριων γραμμών και συμμετείχε ενεργά στις συζητήσεις που έγιναν σε επίπεδο ΕΤΟ.

A.5 Συμμετοχή της ΕΕΤ σε Νομοπαρασκευαστικές Επιτροπές

Νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή του Υπουργείου Οικονομικών για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία, οι εργασίες της οποίας θα συνεχιστούν και κατά τη διάρκεια του 2021. Τα βασικά σημεία της εν λόγω πρότασης Οδηγίας, περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- Πεδίο εφαρμογής και ορισμός καλυμμένων ομολόγων: Το πεδίο εφαρμογής των προτεινόμενων διατάξεων θα καταλαμβάνει τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα με εγκατάσταση στην Ευρωπαϊκή Ένωση (άρθρο 2 πρότασης Οδηγίας). Περαιτέρω, ως «καλυμμένο ομόλογο» ορίζεται κάθε τίτλος δανειακής υποχρέωσης που εκδίδεται από πιστωτικό ίδρυμα και εξασφαλίζεται από συνολικά στοιχεία κάλυψης, στα οποία οι επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα έχουν δικαίωμα άμεσης προσφυγής ως προνομιακοί πιστωτές.
- Διαρθρωτικά στοιχεία καλυμμένων ομολόγων: Περιλαμβάνονται διατάξεις σε σχέση με τη λειτουργία των εν λόγω μέσων χρηματοδότησης.
- Δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων: Με τις προτεινόμενες διατάξεις εναρμονίζεται το πλαίσιο άσκησης της δημόσιας εποπτείας και καθορίζονται τα καθήκοντα και οι υποχρεώσεις των αρμόδιων εθνικών αρχών.

Νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (CRD 5)

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή του Υπουργείου Οικονομικών για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της ανωτέρω Οδηγίας, οι εργασίες της οποίας έληξαν τον Ιούλιο του 2020, με την αποστολή σχεδίου νόμου προς το αρμόδιο Υπουργείο. Το σχέδιο νόμου αναμένεται να ψηφιστεί από τη Βουλή των Ελλήνων εντός του 2021. Οι κυριότερες αλλαγές που εισάγονται με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις στην Οδηγία 2013/36 είναι, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

1. Εισάγονται αλλαγές στην αδειοδότηση των εταιρειών συμμετοχών (holding companies) και των μεικτών εταιρειών συμμετοχών (mixed holding companies), καθώς επίσης και των ενδιάμεσων μητρικών εταιρειών (intermediate parent company). Ταυτόχρονα καθορίζονται και οι απαιτήσεις γνωστοποίησης πληροφοριών με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνονται οι ανωτέρω νομικές οντότητες ώστε να λάβουν άδεια λειτουργίας εντός της ΕΕ. Πιστωτικά ιδρύματα τρίτων χωρών οφείλουν να συστήνουν ενδιάμεση μητρική εταιρεία σε κράτος μέλος της ΕΕ ώστε να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Οδηγίας.
2. Εισάγονται οι προϋποθέσεις για τη συνεργασία των αρμόδιων αρχών με τους διεθνείς οργανισμούς (IMF κλπ.) και την αποστολή στοιχείων για τη διεξαγωγή αξιολογήσεων (π.χ. FSAP).
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων, την τυποποιημένη προσέγγιση ή την απλοποιημένη τυποποιημένη προσέγγιση για τη διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου. Εναπόκειται στην αρμόδια αρχή να καθορίσει την επάρκεια της προσέγγισης που χρησιμοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα για την αξιολόγηση, διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου επιτοκίου.
4. Εισάγονται αλλαγές αναφορικά με το διοικητικό όργανο των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα, η αρμόδια αρχή δύναται να αντικαθιστά τα μέλη του διοικητικού οργάνου που κρίνονται ανεπαρκή και δεν πληρούν τις απαιτήσεις καταλληλότητας, όπως αυτές καταγράφονται στο άρθρο 91, για να διοικούν το πιστωτικό ίδρυμα.
5. Παρέχεται η δυνατότητα στις αρμόδιες αρχές να προσαρμόζουν τις παραμέτρους της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) ανάλογα με το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο απευθύνονται.
6. Εισάγονται αλλαγές στον Πυλώνα 2 και στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αυτός θέτει. Ειδικότερα, καθορίζονται οι προϋποθέσεις για τη γνωστοποίηση περισσότερων πληροφοριών και με μεγαλύτερη συχνότητα, ενώ παράλληλα καθορίζονται και οι προϋποθέσεις σύμφωνα με τις οποίες οι αρμόδιες αρχές θα μπορούν να απαιτούν από τα πιστωτικά ιδρύματα την διακράτηση περισσότερων ιδίων κεφαλαίων για να καλύπτονται κίνδυνοι που αποδεικνύονται ότι δεν καλύπτονται επαρκώς από τις διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 ή για την κάλυψη μελλοντικών ζημιών που ενδέχεται να προκύψουν από δυνητικά σενάρια ακραίων καταστάσεων.

Β. Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων

B.1 Ανακοινώσεις των SRB και EBA σε σχέση με τις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 στο σχεδιασμό εξυγίανσης και την επίτευξη των στόχων MREL

Λόγω των προκλήσεων της πανδημίας COVID-19, τον Απρίλιο του 2020, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (εφεξής SRB) δημοσίευσε ανακοίνωση με την οποία αποσαφηνίζει ότι θα συνεχίσει τις προγραμματισμένες εργασίες του εντός του 2020 σε σχέση με τα σχέδια εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και τη λήψη αποφάσεων για το MREL στις αρχές του 2021. Ωστόσο, αναφέρει ότι θα επιδείξει ευελιξία και, όπου απαιτείται, ενδέχεται να δεχτεί καθυστερήσεις στην υποβολή μη ουσιωδών πληροφοριών και στοιχείων εντός του resolution planning cycle 2020.

Στην ίδια κατεύθυνση, εντός του 2020, η EBA δημοσίευσε ανακοινώσεις σε σχέση με τη σπουδαιότητα του σχεδιασμού εξυγίανσης και ανάκαμψης σε περιόδους αβεβαιότητας ώστε να διασφαλίζεται ότι η εξυγίανση και η ανάκαμψη αντιστοίχως παραμένουν μια αξιόπιστη επιλογή σε περιόδους ακραίων καταστάσεων. Προς τον σκοπό αυτό, οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 στα πιστωτικά ιδρύματα κατά τη λήψη αποφάσεων σε σχέση με τον σχεδιασμό εξυγίανσης και ανάκαμψης, καθώς και τον προσδιορισμό του MREL αυτών.

Δράσεις EET

Ενημέρωση μελών/ Επικαιροποίηση εξειδικευμένης ενότητας για τον COVID-19 στην ιστοσελίδα της EET

Η EET παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις όσον αφορά τη λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 στον χρηματοπιστωτικό τομέα που σχετίζονται μεταξύ άλλων με την εξυγίανση και την ανάκαμψη των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Προς τον σκοπό αυτό, η EET δημιούργησε ειδική ενότητα COVID-19 στην ιστοσελίδα της με σκοπό την ενημέρωση και τη διαρκή πρόσβαση τόσο των τραπεζών μελών της όσο και του κοινού στην εν λόγω πληροφόρηση.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η EET συμμετείχε ενεργά στις πρωτοβουλίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας όσον αφορά τη λήψη από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης μέτρων ελάφρυνσης των πιστωτικών ιδρυμάτων λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19, και ιδίως όσον αφορά την υιοθέτηση ελαστικής προσέγγισης σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης και το επίπεδο του MREL.

B.2 Νέα Οδηγία BRRD2 και νέος Κανονισμός SRMR 2

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 σχετικό άρθρο της BRRD για τις υποχρεώσεις που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας.

Στο πλαίσιο αυτό, εντός του 2020, η ΕΒΑ προέβη στην υποβολή σειράς σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς υιοθέτηση, κατ' εφαρμογή των σχετικών εντολών που τις ανατίθενται σύμφωνα με το ως άνω πλαίσιο, τα οποία μεταξύ άλλων αφορούν:

- την υποβολή αναφορών και τη δημοσιοποίηση στοιχείων για το MREL,
- τη συμβατική αναγνώριση των εξουσιών,
- τις περιπτώσεις υπό τις οποίες κρίνεται νομικά ή με κάθε άλλο τρόπο ανέφικτη η συμβατική αναγνώριση της διάσωσης με ίδια μέσα στις συμβάσεις που διέπονται από τη νομοθεσία τρίτης χώρα,
- τον εντοπισμό και τη μετάδοση από τις αρχές εξυγίανσης στην ΕΒΑ πληροφοριών σχετικά με το MREL, και
- τη μεθοδολογία που χρησιμοποιούν οι αρχές εξυγίανσης προκειμένου να εκτιμήσουν την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων (P2R) του άρθρου 104^α της CRD και τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης για τον σκοπό του προσδιορισμού του MREL.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

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

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

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή του Υπουργείου Οικονομικών για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου «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», οι εργασίες της οποίας έληξαν τον Σεπτέμβριο του 2020 με την αποστολή σχεδίου νόμου προς το αρμόδιο Υπουργείο. Το σχέδιο νόμου ψηφίστηκε, πρόσφατα.

Καθ' όλη τη διάρκεια των εργασιών της ανωτέρω Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής, η ΕΕΤ ενημέρωνε σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για την εξέλιξη της διαδικασίας ενσωμάτωσης της BRRD 2.

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 αυτής 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.3 Δημοσίευση της πολιτικής MREL του SRB υπό το νέο πακέτο μέτρων για τον τραπεζικό τομέα

Τον Μάιο 2020, το SRB δημοσίευσε την επικαιροποιημένη πολιτική του σε σχέση με το MREL, υπό το πρίσμα των νέων διατάξεων για τη μείωση των κινδύνων στον τραπεζικό τομέα (CRR2/CRD5 και SRMR2/BRRD2).

Ειδικότερα, η εν λόγω δημοσίευση παρέχει διευκρινίσεις σχετικά με την πολιτική MREL που θα εφαρμόσει το SRB με έμφαση, μεταξύ άλλων, στα ακόλουθα θέματα:

- τον τρόπο υπολογισμού ('calibration') του MREL, λαμβάνοντας υπόψη το μέτρο ανοίγματος δείκτη μόχλευσης (Leverage Ratio Exposure Measure- LRE) υπό τον CRR2,
- την απαίτηση χαμηλότερης εξοφλητικής προτεραιότητας ('subordination') των –επιλέξιμων για σκοπούς MREL– μέσων που εκδίδουν τα συστημικά σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα ('Pillar 1 Banks'),
- την υποχρέωση τήρησης εσωτερικού MREL ('internal MREL') από οντότητες του ομίλου οι οποίες δεν αποτελούν οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης,

- τις απαιτήσεις MREL για πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό, όταν τουλάχιστον ένα από αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα ή ο κεντρικός οργανισμός είναι οντότητα εξυγίανσης ('cooperative networks'),
- την επιλεξιμότητα υποχρεώσεων για σκοπούς MREL όταν αυτές διέπονται από δίκαιο τρίτης χώρας, και τέλος
- την εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για το MREL μέχρι το έτος 2024, συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων στόχων του SRB για τα έτη 2022 και 2023.

Δράσεις ΕΕΤ

Συμμετοχή στις εργασίες του Single Resolution Board (SRB)

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη συνεδρίαση του 10^{ου} SRB Industry Dialogue που έλαβε χώρα τον Ιούνιο του 2020. Τα θέματα που συζητήθηκαν αφορούσαν κυρίως:

- την ως άνω επικαιροποιημένη πολιτική του SRB για το MREL,
- τις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 στον σχεδιασμό εξυγίανσης για το έτος 2020, και
- το τριετές πρόγραμμα εργασιών του SRB για την περίοδο 2021-2023.

B.4 Δημοσίευση των προσδοκιών του SRB για τη διασφάλιση της δυνατότητας εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις αρχές Απριλίου 2020, το SRB 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 εν λόγω προσδοκίες του SRB καλύπτουν τις ακόλουθες θεματικές ενότητες:

1. Ρυθμίσεις διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων
2. Δυνατότητα απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης
3. Διασφάλιση ρευστότητας και χρηματοδότησης κατά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης
4. Διασφάλιση της συνέχειας των λειτουργιών και της πρόσβασης των ιδρυμάτων σε FMIs
5. Πληροφοριακά συστήματα και απαιτήσεις παροχής στοιχείων
6. Επικοινωνιακή διαχείριση
7. Διασφάλιση του διαχωρισμού και της αναδιοργάνωσης των τραπεζικών δραστηριοτήτων

Η εφαρμογή των ανωτέρω προσδοκιών του SRB για τα πιστωτικά ιδρύματα αποτελεί έναν από τους βασικότερους στόχους του πολυετούς προγράμματος εργασιών του SRB για την περίοδο 2021-2023, όπως αυτό δημοσιεύτηκε τον Νοέμβριο του 2020.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση 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.

B.5 Δημοσίευση του καθεστώτος χορήγησης αδείας του SRB για τη μείωση των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων υπό το νέο πλαίσιο του SRMR 2

Τον Δεκέμβριο 2020, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) δημοσίευσε ανακοίνωση για την επικαιροποιημένη προσέγγισή του αναφορικά με το καθεστώς χορήγησης αδείας (permission regime) για την ανάκληση, εξόφληση, αποπληρωμή ή επαναγορά των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις, από τις 28 Δεκεμβρίου 2020, απαιτείται η χορήγηση προηγούμενης άδειας για όλα τα μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων, περιλαμβανομένων των υψηλής προτεραιότητας μη εξασφαλισμένων απαιτήσεων (senior unsecured liabilities) και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων για το εσωτερικό MREL (internal MREL-eligible liabilities).

Με την εν λόγω ανακοίνωση, το SRB ως στόχο έχει να επεξηγήσει πώς θα πραγματοποιηθεί η μετάβαση από την υφιστάμενη διαδικασία αξιολόγησης των αιτήσεων χορήγησης των ως άνω αδειών στο νέο πλαίσιο έως:

- την 1^η Ιανουαρίου 2022, που είναι η προθεσμία που έχουν τα ιδρύματα να συμμορφωθούν με τους ενδιάμεσους στόχους MREL βάσει του άρθρου 12(ια) του SRMR 2, και
- την έκδοση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (RTS) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών βάσει του άρθρου 78α του CRR 2, η οποία αναμένεται εντός του 2021.

Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

Γ.1 Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 στις κεφαλαιαγορές

Τον Ιούλιο του 2020, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή πρότεινε τα ακόλουθα στοχευμένα μέτρα για την ανάκαμψη των κεφαλαιαγορών από τις δυσμενείς επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19:

- **Την τροποποίηση της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/65 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID Quick Fix).** Ειδικότερα, οι προτεινόμενες αλλαγές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:
 - την απλοποίηση των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών, κυρίως προς τους επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους και τους επαγγελματίες πελάτες, για παράδειγμα όσον αφορά τις δημοσιοποιήσεις σχετικά με το κόστος και τις λοιπές επιβαρύνσεις,
 - την εξαίρεση των εταιρικών ομολόγων με ρήτρες make-whole από το καθεστώς διακυβέρνησης προϊόντων,
 - την αναστολή της υποχρέωσης έκδοσης εκθέσεων σε σχέση με τη βέλτιστη εκτέλεση εντολών από τους τόπους διαπραγμάτευσης,
 - την υιοθέτηση ειδικής εξαίρεσης που θα επιτρέψει στα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων να ομαδοποιούν τα κόστη έρευνας και εκτέλεσης όταν πρόκειται για έρευνα σχετικά με εκδότες μικρής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης, και
 - τη λήψη μέτρων για την περαιτέρω ανάπτυξη της ευρωπαϊκής αγοράς ενεργειακών παραγώγων.
- **Την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 για το ενημερωτικό δελτίο (Prospectus Quick Fix).** Η βασικότερη αλλαγή αφορά τη δημιουργία ενός προσωρινού ευρωπαϊκού «ενημερωτικού δελτίου για την ανάκαμψη της ΕΕ» (“EU Recovery Prospectus”) το οποίο θα είναι διαθέσιμο για αυξήσεις κεφαλαίου έως και 150% του ανεξόφλητου κεφαλαίου (outstanding capital), εντός περιόδου 12 μηνών. Το ενημερωτικό δελτίο ανάκαμψης θα έχει σύντομη μορφή – περίπου 30 σελίδες – και θα εγκρίνεται σε σύντομο χρονικό διάστημα, ώστε να διευκολυνθεί η έκδοση κεφαλαίων από τις εταιρείες. Το νέο καθεστώς θα εφαρμοστεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022, προκειμένου να μπορέσουν οι εκδότες να συγκεντρώσουν τα αναγκαία πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της κρίσης από τον COVID-19.
- Στα ως άνω προτεινόμενα μέτρα προστέθηκε, κατόπιν εισήγησης του Συμβουλίου, η **τροποποίηση της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ (Transparency Directive) περί της προαιρετικής αναβολής της εφαρμογής του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφοτύπου (ESEF).** Ειδικότερα, με την εν λόγω τροποποίηση δίνεται στα κράτη μέλη η δυνατότητα να αναβάλλουν κατά ένα έτος την υποχρέωση των εισηγμένων εταιρειών να καταρτίζουν όλες τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις σε ευρωπαϊκό ενιαίο ηλεκτρονικό μορφότυπο αναφοράς (ESEF), δηλαδή να εφαρμόσουν την εν

λόγω απαίτηση για τις οικονομικές χρήσεις που αρχίζουν από την 1^η Ιανουαρίου 2021 και εφεξής.

Περί τα τέλη του 2020, επιτεύχθηκε πολιτική συμφωνία για τα ανωτέρω κείμενα, τα οποία αναμένεται να δημοσιευτούν στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ εντός του πρώτου τριμήνου του 2021.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της τόσο για τις νομοθετικές πρωτοβουλίες της Επιτροπής όσο και για τις σχετικές διεργασίες που γίνονται σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες των Primary Markets Working Group και Secondary Markets Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με αντικείμενο, μεταξύ άλλων, την κατάρτιση κοινής απάντησης των ευρωπαϊκών τραπεζικών ενώσεων επί της ως άνω πρότασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής περί στοχευμένης τροποποίησης των απαιτήσεων των MiFID II και Prospectus Regulation για την ανάκαμψη των κεφαλαιαγορών από τις δυσμενείς επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19.

Γ.2 Ανακοινώσεις Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών στο πλαίσιο του COVID-19

Παράλληλα, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) προέβη στη δημοσίευση σειράς ανακοινώσεων σε σχέση με την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της εν εξελίξει πανδημίας στις κεφαλαιαγορές, οι βασικότερες από τις οποίες αφορούν τα ακόλουθα:

- την παράταση των υποχρεώσεων γνωστοποίησης για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 (SFTR) και του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 (MiFIR), έως τις 13 Ιουλίου 2020,
- την αναβολή λήψης εποπτικών ενεργειών σε σχέση με την εφαρμογή του νέου καθεστώτος βήματος τιμής (tick size regime) για τους συστηματικούς εσωτερικοποιητές βάσει του MiFIR, έως τις 26 Ιουνίου 2020,
- την εφαρμογή των απαιτήσεων της MiFID II για την καταγραφή των τηλεφωνικών συνδιαλέξεων,
- την υποβολή αναφορών από τους τόπους εκτέλεσης και τις επιχειρήσεις επενδύσεων σε σχέση με τη βέλτιστη εκτέλεση στο πλαίσιο της MiFID II,
- την τήρηση από τις επιχειρήσεις επενδύσεων των υποχρεώσεων επαγγελματικής συμπεριφοράς έναντι των ιδιωτών πελατών σύμφωνα με την MiFID II,
- την αναβολή της έναρξης εφαρμογής των απαιτήσεων για τη συμμόρφωση με τη διαδικασία διακανονισμού (settlement discipline) στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 (CSDR), έως την 1^η Φεβρουαρίου 2022,

- την προσωρινή απαγόρευση των ανοικτών πωλήσεων, ή άλλων συναλλαγών οι οποίες δημιουργούν ή αυξάνουν την καθαρή αρνητική θέση σε μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην ΕΕ στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 236/2012 (Short Selling Regulation),
- τις λογιστικές επιπτώσεις των μέτρων οικονομικής στήριξης που έχουν υιοθετηθεί από τα κράτη μέλη της ΕΕ με αφορμή το ξέσπασμα της πανδημίας στην υποβολή χρηματοοικονομικών αναφορών, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, και ιδίως στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses),
- τη δυνατότητα παράτασης της δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων των εισηγμένων εταιρειών, που αναφέρονταν στην οικονομική χρήση που έληξε στις ή μετά τις 31.12.2019 και σε κάθε περίπτωση πριν την 1.4.2020, για περίοδο δύο μηνών και ενός μήνα αντιστοίχως,
- τη σπουδαιότητα της παροχής κατάλληλων, αξιόπιστων και επικαιροποιημένων πληροφοριών κατά τη δημοσίευση των εξαμηνιαίων οικονομικών εκθέσεων των εισηγμένων εκδοτών, όσον αφορά τις επιπτώσεις της πανδημίας, και
- την αναβολή της λήψης εποπτικών ενεργειών όσον αφορά την εκπλήρωση των απαιτήσεων για τον εξωτερικό έλεγχο τόσο των διαχειριστών των δεικτών αναφοράς επιτοκίων όσο και των συνεισφερόντων σε δείκτες αναφοράς επιτοκίων, στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (Benchmarks Regulation), έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2020.

Γ.3 Νέο σχέδιο δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την Ένωση Κεφαλαιαγορών (Capital Markets Union)

Το νέο σχέδιο δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ενίσχυση της Ένωσης Κεφαλαιαγορών (CMU Action Plan) δημοσιεύτηκε τον Σεπτέμβριο 2020, κατόπιν σχετικής έκθεσης του Φόρουμ Υψηλού Επιπέδου για την Ένωση Κεφαλαιαγορών (High Level Forum), επισημαίνοντας για άλλη μια φορά τη σπουδαιότητα της Ένωσης Κεφαλαιαγορών στο πλαίσιο της ανάκαμψης των ευρωπαϊκών επιχειρήσεων από την οικονομική κρίση που προκάλεσε η πανδημία.

Το νέο σχέδιο δράσης προτείνει 16 νομοθετικές και μη νομοθετικές ενέργειες, με τις οποίες επιθυμεί να διασφαλίσει την επίτευξη των ακόλουθων, μεταξύ άλλων, στόχων:

- την υλοποίηση μιας πράσινης, βιώσιμης, ψηφιακής και χωρίς αποκλεισμούς και οικονομικής ανάκαμψης για τα κράτη μέλη της ΕΕ, καθιστώντας τη χρηματοδότηση πιο προσιτή για τις ευρωπαϊκές επιχειρήσεις, ιδίως τις ΜμΕ,
- την καθιέρωση της ΕΕ ως έναν ακόμη ασφαλέστερο τόπο για τους ιδιώτες που αποταμιεύουν και επενδύουν μακροπρόθεσμα, και
- την ολοκλήρωση των εθνικών κεφαλαιαγορών σε μια ενιαία αγορά κεφαλαίων ολόκληρης της ΕΕ.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωνε σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις επί του νέου σχεδίου δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την Ένωση Κεφαλαιαγορών.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες των Financing Growth Steering Committee, Primary Markets Working Group και Secondary Markets Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με αντικείμενο την κατάρτιση κοινού εγγράφου θέσεων των ευρωπαϊκών τραπεζικών ενώσεων, μέσω της ΕΤΟ, επί του ως άνω σχεδίου δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την Ένωση Κεφαλαιαγορών.

Γ.4 Αναθεώρηση του πλαισίου MiFID II/MiFIR για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων

Τον Φεβρουάριο 2020, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε δημόσια διαβούλευση σε σχέση με την αναθεώρηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID II) και του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 (MiFIR) για την υποβολή σχετικών εκθέσεων προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 90 της MiFID II και το άρθρο 52 του MiFIR, αντίστοιχα.

Ειδικότερα, η ως άνω διαβούλευση περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- α. γενικότερες ερωτήσεις σε σχέση με την εμπειρία των ενδιαφερομένων από την εφαρμογή του πλαισίου MiFID II/MiFIR τα δύο τελευταία χρόνια,
- β. ερωτήσεις σε σχέση με ειδικότερες τεχνικές πτυχές του υφιστάμενου πλαισίου MiFID II/MiFIR οι οποίες έχουν διαχωριστεί:
 - i. σε τομείς υψηλής προτεραιότητας για αναθεώρηση, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται η καθιέρωση του ενοποιημένου δελτίου συναλλαγών (consolidated tape), θέματα προστασίας του επενδυτή, η έρευνα στον τομέα των επενδύσεων, ιδίως όσον αφορά την αγορά ΜμΕ και η ανάπτυξη των ευρωπαϊκών αγορών παραγώγων επί εμπορευμάτων, και
 - ii. σε τομείς μη υψηλής προτεραιότητας, στις οποίες περιλαμβάνονται η υποχρέωση διαπραγμάτευσης παραγώγων, τα πολυμερή συστήματα διαπραγμάτευσης, ο μηχανισμός διπλού μεγίστου ορίου συναλλαγών (double volume cap), η μη διακριτική πρόσβαση των χρηματοπιστωτικών μέσων σε εκκαθάριση, η ψηφιοποίηση και οι νέες τεχνολογίες, καθώς και οι συναλλαγές σε συνάλλαγμα.

Τέλος, η ΕΕΤ απηύθυνε πρόσκληση προς τα ενδιαφερόμενα μέρη να αναδείξουν τυχόν επιπρόσθετες κανονιστικές πτυχές ή ζητήματα που έχουν εντοπίσει, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στο κείμενο διαβούλευσης.

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 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, αλλά και σε κάθε ενδιαφερόμενο τρίτο, διαρκούς πρόσβασης στην εν λόγω πληροφόρηση.

Συνεδριάσεις μελών

Η EET πραγματοποίησε σειρά συνεδριάσεων με τα μέλη της με σκοπό την καταγραφή και γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μιας σειράς ζητημάτων που ανακύπτουν κατά την εφαρμογή της νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά και τα οποία χρήζουν παροχής διευκρινίσεων από την εποπτική αρχή, δίνοντας έμφαση στο νομοθετικό πλαίσιο της MiFID II, PRIIPs και UCITS.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η EET συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στο Secondary Markets Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, στη θεματολογία του οποίου εντάσσεται και το πλαίσιο για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων της MiFID II. Ειδικότερα, η EET συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της ΕΤΟ με αντικείμενο την κατάρτιση κοινής απάντησης των ευρωπαϊκών τραπεζικών ενώσεων, στη διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την αναθεώρηση του πλαισίου MiFID II/MiFIR.

Γ.5 Αναθεώρηση του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 (PRIIPs) σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν «συσκευασμένα» επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα 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 τη διενέργεια συγκεκριμένων τροποποιήσεων 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 1^η Ιανουαρίου 2022 (άρθρο 32 PRIIPs Regulation).

Στο πλαίσιο αυτό, κατόπιν αδυναμίας των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ESAs) να υιοθετήσουν σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σε σχέση με την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/653 που συμπληρώνει τον ανωτέρω Κανονισμό λόγω διαφωνίας του Εποπτικού Συμβουλίου της ΕΙΟΡΑ, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή κάλεσε τον Δεκέμβριο του 2020 τις ESAs να υποβάλλουν τα σχετικά RTS εντός περιόδου έξι εβδομάδων, τονίζοντας την ανάγκη άμεσης τροποποίησης του ανωτέρω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού. Οι ESAs αναμένεται να υποβάλλουν τις τελικές τους προτάσεις στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή εντός του πρώτου τριμήνου του 2021.

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.ά.

Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ πραγματοποίησε σειρά συνεδριάσεων με τα μέλη της με σκοπό την καταγραφή και γνωστοποίηση στην αρμόδια εποπτική αρχή των ζητημάτων που τυχόν ανακύπτουν κατά την εφαρμογή της νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά και τα οποία χρήζουν περαιτέρω διευκρινίσεων, δίνοντας έμφαση στο νομοθετικό πλαίσιο της MiFID II, PRIIPs και UCITS.

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.

Γ.6 Αναθεώρηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς

Τον Σεπτέμβριο του 2020, η ESMA δημοσίευσε έκθεση σε σχέση με την αναθεώρηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς (MAR), κατόπιν του σχετικού επίσημου αιτήματος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής βάσει του άρθρου 38 του Κανονισμού, καθώς και της σχετικής διαβούλευσης που εξέδωσε η ESMA τον Οκτώβριο του 2019. Ειδικότερα, η ανωτέρω έκθεση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

α. προτάσεις για στοχευμένες τροποποιήσεις του MAR όσον αφορά, μεταξύ άλλων:

- i. τις βολιδοσκοπήσεις της αγοράς (*market soundings*), και ιδίως την ανάγκη αποσαφήνισης ότι οι απαιτήσεις του άρθρου 11 είναι υποχρεωτικές για τους συμμετέχοντες στην αγορά, και εφόσον τηρηθούν, τους προστατεύουν από την κατηγορία περί αποκάλυψης παράνομων προνομιακών πληροφοριών,

- ii. τις απαιτήσεις για τους χρηματοοικονομικούς δείκτες αναφοράς και τη σχέση του MAR με τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, και τέλος
- iii. τα συστήματα επιστροφής παρακρατούμενων φόρων (withholding tax reclaim schemes), και ιδίως την κατάργηση των νομικών περιορισμών όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εθνικών αρμόδιων αρχών και των φορολογικών αρχών,

β. την παροχή επιπρόσθετων οδηγιών όσον αφορά τις θεματικές της προνομιακής πληροφόρησης και των σχετικών γνωστοποιήσεων ιδίως όσον αφορά τον ορισμό και την καθυστερημένη δημοσιοποίηση της προνομιακής πληροφόρησης σε διάφορες περιπτώσεις.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ 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.

Γ.7 Αναθεώρηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (Benchmarks Regulation) σχετικά με την παύση χρηματοπιστωτικών δεικτών αναφοράς

Τον Ιούλιο 2020, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση τροποποίησης του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (Benchmarks Regulation) με σκοπό την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της παύσης παροχής δεικτών αναφοράς κρίσιμης σημασίας (critical benchmarks).

Ενόψει της παύσης παροχής του δείκτη αναφοράς LIBOR στο τέλος του 2021, η εν λόγω πρόταση έχει ως στόχο να διασφαλίσει ότι, όταν παύει να παρέχεται ένας δείκτης αναφοράς ευρείας χρήσεως, το γεγονός αυτό δεν διαταράσσει την οικονομία και δεν βλάπτει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ειδικότερα, με την εν λόγω πρόταση προτείνονται τα ακόλουθα:

- δυνατότητα ορισμού από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή δείκτη αναφοράς σε αντικατάσταση (replacement benchmark) ενός δείκτη αναφοράς που θα πάψει να δημοσιεύεται, εφόσον η εν λόγω παύση μπορεί να οδηγήσει σε σημαντική διαταραχή της λειτουργίας των ευρωπαϊκών κεφαλαιαγορών, καθώς και
- δυνατότητα εξαίρεσης ορισμένων δεικτών αναφοράς ξένου συναλλάγματος τρίτων χωρών (third country foreign exchange benchmarks) από το πεδίο εφαρμογής του Benchmarks Regulation.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε σε συνεχή βάση τα μέλη της αναφορικά με όλες τις τρέχουσες εξελίξεις σε σχέση τόσο με την αναμόρφωση (EURIBOR) όσο και με την παύση ορισμένων

χρηματοπιστωτικών δεικτών αναφοράς, όπως των δεικτών EONIA και LIBOR, στο πλαίσιο του Benchmarks Regulation.

Γ.8 Αναθεώρηση του εθνικού πλαισίου για τον διακανονισμό αξιογράφων και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων

Κατ' εφαρμογή του νέου πλαισίου για τον διακανονισμό αξιογράφων και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων, η εταιρεία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.» (ATHEXCSD), υπό την ιδιότητά της ως «Διαχειριστής Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.)», έχει υποβάλλει αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 (CSDR) και του νόμου 4569/2018 (ΦΕΚ Α' 179).

Προϋπόθεση της ανωτέρω αδειοδότησης της ATHEXCSD είναι η προσαρμογή των συστημάτων και των υπηρεσιών αυτής στο νέο περιβάλλον του πλαισίου CSDR. Οι βασικότερες αλλαγές του νέου πλαισίου αφορούν κυρίως:

- την απελευθέρωση των υπηρεσιών ΚΑΤ και την ελευθερία επιλογής από τους εκδότες οποιουδήποτε ΚΑΤ στην ΕΕ,
- την υιοθέτηση συλλογικών λογαριασμών (omnibus accounts) πέραν της ισχύουσας υποδομής λογαριασμών ανά πελάτη, και
- το πλαίσιο για τη συμμόρφωση με τη διαδικασία διακανονισμού (settlement discipline).

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών/ Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε και ενημέρωσε σε συνεχή βάση τις τράπεζες μέλη της για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις όσον αφορά τη μετάβαση της ATHEXCSD στο νέο περιβάλλον του CSDR.

Στο πλαίσιο της ενημέρωσης, η ΕΕΤ πραγματοποίησε σειρά συνεδριάσεων με τις τράπεζες μέλη της με αντικείμενο την ανταλλαγή απόψεων επί ζητημάτων που ανακύπτουν από την ανωτέρω προσαρμογή, καθώς και του χρονοδιαγράμματος υλοποίησης των σχετικών αλλαγών.

Κοινές συνεδριάσεις ΕΕΤ και ΕΧΑΕ

Η ΕΕΤ διοργάνωσε από κοινού με την ΕΧΑΕ σειρά συνεδριάσεων για την ενημέρωση των τραπεζών μελών της σε σχέση με τις εργασίες προσαρμογής της ATHEXCSD στο νέο περιβάλλον του CSDR.

Γ.9 Αναθεώρηση του εθνικού πλαισίου για το ενημερωτικό δελτίο

Με τις διατάξεις των άρθρων 57 έως 68 του νόμου 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136) αναμορφώθηκε η ελληνική νομοθεσία και θεσπίστηκαν μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, καταργώντας τις διατάξεις των άρθρων 1 έως και 26 του νόμου 3401/2005.

Ειδικότερα οι εν λόγω διατάξεις αφορούν κυρίως:

- την ευθύνη για το ενημερωτικό δελτίο,

- τη χρησιμοποιούμενη γλώσσα σύνταξης του ενημερωτικού δελτίου και τις διαφημίσεις,
- την αρμόδια αρχή, καθώς και
- την επιβολή και δημοσίευση κυρώσεων και μέτρων.

Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προέβη στην έκδοση νέων κανονιστικών αποφάσεων σε σχέση με τις διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης των ενημερωτικών δελτίων, τη γλώσσα αυτών, καθώς και το περιεχόμενο των πληροφοριακών δελτίων.

Με τις εν λόγω κανονιστικές αποφάσεις καταργήθηκαν όλες οι προηγούμενες αποφάσεις της ΕΚ που σχετίζονταν με την κατανομή και τον προσδιορισμό της τιμής για τη διάθεση μετοχών με δημόσια προσφορά ή του επιτοκίου για την έκδοση ομολογιών, καθώς και κάθε προηγούμενη ρύθμιση για τους αναδόχους που περιλαμβάνονταν στον Κανονισμό Αναδοχών.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη της για όλες τις εξελίξεις σε σχέση με τον Κανονισμό για το ενημερωτικό δελτίο και την προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας στις διατάξεις αυτού.

Γ.10 Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την αναμόρφωση του Συνεγγυητικού

Με Απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών συγκροτήθηκε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την αναμόρφωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τη σύσταση και λειτουργία του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών του ν. 2533/1997. Υπενθυμίζεται ότι το εν λόγω σύστημα αποζημίωσης επενδυτών λειτουργεί στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας 97/9/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τα συστήματα αποζημιώσεως των επενδυτών. Τα μέλη της επιτροπής ασχολήθηκαν με όλο το εύρος των θεμάτων που διέπουν τη λειτουργία του Συνεγγυητικού όπως, μεταξύ άλλων:

- (α) τον σκοπό, το αντικείμενο και το πεδίο εφαρμογής,
- (β) τη διακυβέρνηση και τις εργασιακές σχέσεις,
- (γ) τη συμμετοχή των μελών,
- (δ) το εύρος κάλυψης και τη διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων,
- (ε) το ενεργητικό και τα διαθέσιμα του Σκέλους Κάλυψης Επενδυτικών Υπηρεσιών, καθώς και το ενεργητικό και τα διαθέσιμα του Σκέλους Εξυγίανσης, και
- (στ) την τοποθέτηση και τη χρήση των διαθεσίμων του.

Η Ν/Π επιτροπή ολοκλήρωσε τις εργασίες της εντός του πρώτου τριμήνου του 2021.

Γ.11 Συμμετοχή στην πρωτοβουλία του Υπουργείου Οικονομικών αναφορικά με τη στρατηγική ανάπτυξη της ελληνικής κεφαλαιαγοράς

Η ΕΕΤ συμμετείχε, σε ανώτατο επίπεδο, μαζί με τους λοιπούς εμπλεκόμενους φορείς της αγοράς, στην πρωτοβουλία του Υπουργείου Οικονομικών για τη σύσταση Επιτροπής Εμπειρογνομόνων και την επεξεργασία προτάσεων για τη στρατηγική ανάπτυξη της ελληνικής κεφαλαιαγοράς. Στο πλαίσιο των εργασιών της, η επιτροπή ασχολήθηκε με τους ακόλουθους πέντε βασικούς άξονες, οι οποίοι θα συμβάλλουν στη βελτίωση της ελληνικής αγοράς:

- (α) αύξηση της ζήτησης για επενδύσεις, μέσω της αύξησης εγχώριων μακροχρόνιων επενδύσεων και αποταμιεύσεων,
- (β) αύξηση της προσφοράς επενδύσεων και της ισόρροπης χρηματοδότησης της οικονομίας, μέσω της εισαγωγής των μετοχών επιχειρήσεων στην ελληνική ρυθμιζόμενη αγορά,
- (γ) ενίσχυση του πλαισίου λειτουργίας της αγοράς,
- (δ) υποστήριξη της βιώσιμης ανάπτυξης μέσω της κεφαλαιαγοράς, και τέλος
- (ε) ανάπτυξη του χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού με έμφαση σε θέματα κεφαλαιαγορών.

Τα μέλη της ΕΕΤ αντάλλαξαν απόψεις επί των ανωτέρω θεμάτων και συνέβαλαν ιδιαίτερως εποικοδομητικά στο έργο της Επιτροπής Εμπειρογνομόνων.

Δ. Εταιρική και Εσωτερική Διακυβέρνηση

Δ.1 Νόμος 4706/2020 περί αναθεώρησης του εθνικού πλαισίου για την εταιρική διακυβέρνηση και την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων

Ο ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136) «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις», ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 17 Ιουλίου 2020 στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εισήγαγε, μεταξύ άλλων, διατάξεις σε σχέση με την ενίσχυση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων.

1. Αναθεώρηση του εθνικού πλαισίου για την εταιρική διακυβέρνηση

Με τις διατάξεις του νόμου αναθεωρήθηκε το νομοθετικό πλαίσιο για την εταιρική διακυβέρνηση των ανωνύμων εταιρειών με εισηγμένες μετοχές ή άλλες κινητές αξίες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα, λαμβάνοντας υπόψη αφενός τις μεταβολές στο νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη δράση των εν λόγω εταιρειών σε ενωσιακό επίπεδο, κατά το διάστημα που μεσολάβησε από την εισαγωγή του ν. 3016/2002 (Α' 110) μέχρι και σήμερα, αφετέρου τις σύγχρονες τάσεις στη θεματική της εταιρικής διακυβέρνησης. Οι εν λόγω διατάξεις θα αρχίσουν να εφαρμόζονται από τις 17 Ιουλίου 2021.

Ειδικότερα, οι κυριότερες αλλαγές που επιφέρει το νέο νομοθετικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης για τις εισηγμένες εταιρείες αφορούν:

- τη σύνθεση και τη λειτουργία του διοικητικού συμβουλίου,
- την καθιέρωση Επιτροπών Αμοιβών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων,
- τον Κανονισμό Λειτουργίας της εταιρείας,
- τον εσωτερικό έλεγχο,
- τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης,
- την ενημέρωση των επενδυτών, και
- την επιβολή κυρώσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι προκειμένου να αποφευχθούν επικαλύψεις ή αντίθεση των νέων διατάξεων με υφιστάμενες διατάξεις, οι οποίες ήδη διέπουν το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης συγκεκριμένων κατηγοριών ανωνύμων εταιρειών που υπάγονται σε διαδικασίες προληπτικής εποπτείας, προβλέπεται επιφύλαξη υπέρ των ειδικότερων διατάξεων του ενωσιακού ή του εθνικού δικαίου, που διέπουν την εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών εποπτευομένων:

- είτε στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή την Τράπεζα της Ελλάδος,
- είτε από την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο των λοιπών εποπτικών της αρμοδιοτήτων,
- είτε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Δράσεις ΕΕΤ

Συμμετοχή στη δημόσια διαβούλευση του Υπουργείου Οικονομικών

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη δημόσια διαβούλευση που πραγματοποίησε το Υπουργείο Οικονομικών εντός του Μαρτίου 2020 με σκοπό τη συλλογή των απόψεων των ενδιαφερομένων μερών για την εν λόγω νομοθετική πρωτοβουλία, προτού αυτή κατατεθεί στη Βουλή των Ελλήνων προς ψήφιση, υποβάλλοντας τις παρατηρήσεις των τραπεζών μελών της.

Συμμετοχή στις εργασίες της Συμβουλευτικής Επιτροπής της ΕΚ

Εντός του 2020 η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της Συμβουλευτικής Επιτροπής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της οποίας είναι μέλος, για την εταιρική διακυβέρνηση, υποβάλλοντας ιδίως τις παρατηρήσεις των τραπεζών μελών της επί των σχεδίων κανονιστικών πράξεων της ΕΚ σε σχέση με την πολιτική καταλληλότητας, την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και το σύστημα προσδιορισμού, υπολογισμού και επιμέτρησης του ύψους των κυρώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4706/2020.

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 σχετικές εργασίες του ΕΣΕΔ, 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. Ο νέος Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης αναμένεται να δημοσιευτεί εντός του 2021.

2. Ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο των διατάξεων της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 όσον αφορά την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων (Shareholder Rights Directive II)

Με τις διατάξεις των άρθρων 25 έως 36 του ν. 4706/2020 ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία (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» (Shareholder Rights Directive II - SRD II), η οποία δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 20 Μαΐου 2017.

Ειδικότερα οι εν λόγω διατάξεις καθορίζουν ειδικές απαιτήσεις, προκειμένου να ενθαρρυνθεί η συμμετοχή των μετόχων, ιδίως μακροπρόθεσμα, που αφορούν κυρίως:

- την ταυτοποίηση των μετόχων,
- τη διαβίβαση πληροφοριών,
- τη διευκόλυνση της άσκησης των δικαιωμάτων των μετόχων,
- τη διαφάνεια των θεσμικών επενδυτών, των διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων και των πληρεξούσιων συμβούλων.

Δράσεις ΕΕΤ

Συμμετοχή σε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή του Υπουργείου Οικονομικών για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 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 οποίας έλαβαν χώρα το φθινόπωρο του 2019.

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

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες του Post Trading Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας σε σχέση με τη συγκριτική επισκόπηση της προόδου ενσωμάτωσης, καθώς και της προόδου εφαρμογής, της SRD II μεταξύ των κρατών μελών.

Δ.2 Τροποποίηση των απαιτήσεων για τη διακυβέρνηση και τις αποδοχές της CRD 5 μέσω της δέσμης μέτρων για τη μείωση των κινδύνων στο τραπεζικό σύστημα (Risk Reduction Measures Package)

Η νέα Οδηγία (ΕΕ) 878/2019 (CRD 5) και ο νέος Κανονισμός (ΕΕ) 876/2019 (CRR 2) περιλαμβάνουν διατάξεις, μεταξύ άλλων, όσον αφορά τη διακυβέρνηση και τις αποδοχές. Οι εν λόγω διατάξεις αφορούν, τα ακόλουθα:

- τον εντοπισμό των υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος ('material risk takers'),
- την κατάρτιση ουδέτερων, ως προς το φύλο, πολιτικών αποδοχών για τα ιδρύματα, και
- τις απαιτήσεις γνωστοποίησης σε σχέση με τις ουδέτερες, ως προς το φύλο, πολιτικές αποδοχών.

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΒΑ δημοσίευσε τον Ιούνιο του 2020 σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σε σχέση με τα κριτήρια εντοπισμού του προσωπικού που έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος, το οποίο έχει υποβληθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς υιοθέτηση. Με την έναρξη ισχύος των σχετικών ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναμένεται να καταργηθεί ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 604/2014.

Δράσεις ΕΕΤ

Συμμετοχή σε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της CRD 5 στο ελληνικό δίκαιο

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή του Υπουργείου Οικονομικών για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου οι εργασίες της οποίας έληξαν τον Ιούλιο του 2020 με την αποστολή σχεδίου νόμου προς το αρμόδιο Υπουργείο. Το σχέδιο νόμου αναμένεται να ψηφιστεί από τη Βουλή των Ελλήνων εντός του 2021 (βλέπε και ανωτέρω αναφορά υπό Α.6).

Ενημέρωση μελών

Καθ' όλη τη διάρκεια του 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 έλαβε μέρος σε σειρά τηλεδιασκέψεων της ΕΤΟ, με αντικείμενο την κατάρτιση κοινής απάντησης των ευρωπαϊκών τραπεζικών ενώσεων, μέσω της ΕΤΟ, στη διαβούλευση της ΕΒΑ για τα ανωτέρω σχέδια RTS, όσον αφορά τον εντοπισμό των material risk takers.

Δ.3 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 178/5/2.10.2020 της Τράπεζας της Ελλάδος για το πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών (outsourcing)

Η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) υπ' αριθμ. 178/5/2.10.2020 της Τράπεζας της Ελλάδος για το πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών, με την οποία υιοθετήθηκαν οι σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ), δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (τεύχος Β' 4410) στις 6 Οκτωβρίου 2020.

Ειδικότερα, η εν λόγω Πράξη προσδιορίζει τις απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης που θα πρέπει να εφαρμόζουν τα ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων κατά την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, και ιδίως την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.

Με την παρούσα Πράξη καταργήθηκε το Παράρτημα 1 «Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing)» της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α' 59).

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση Μελών/ Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε ανελλιπώς τις τράπεζες μέλη της για την εξέλιξη της υιοθέτησης των νέων κατευθυντηρίων γραμμών της ΕΒΑ σε σχέση με την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Κατά τη διάρκεια του 2019, ενόψει της έναρξης εφαρμογής των εν λόγω κατευθυντηρίων γραμμών της ΕΒΑ και εν αναμονή της υιοθέτησης τους στο εθνικό δίκαιο, η ΕΕΤ είχε αναλάβει σχετική πρωτοβουλία η οποία είχε ως στόχο την κοινοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος:

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

Δ.4 Διαβουλεύσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σε σχέση με την αναθεώρηση των κατευθυντηρίων γραμμών για την εσωτερική διακυβέρνηση, την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τις ορθές πολιτικές αποδοχών

Εντός του 2020, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση σχέδια κατευθυντηρίων γραμμών όσον αφορά:

1. Την αναθεώρηση των κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) για την εσωτερική διακυβέρνηση βάσει των νέων απαιτήσεων της CRD 5 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 (IFD).

Οι προτεινόμενες αλλαγές στις ισχύουσες κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ αφορούν κυρίως:

- τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ML/FT risk),
 - τα δάνεια και τις συναλλαγές των μελών του διοικητικού οργάνου,
 - τη θέσπιση πολιτικής αποδοχών ουδέτερης ως προς το φύλο, και
 - τη διακυβέρνηση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σε σχέση με τη διακυβέρνηση κινδύνων (ESG risks)
2. Την αναθεώρηση των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της EBA και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις βάσει των νέων απαιτήσεων της CRD 5 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 (IFD).

Οι προτεινόμενες αλλαγές στις ισχύουσες κατευθυντήριες γραμμές της EBA αφορούν κυρίως:

- τη σημασία της καταλληλότητας των μελών για τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ML/FT risk),
 - τη σημασία της καταλληλότητας των μελών για την εξυγίανση των ιδρυμάτων ή τη λήψη μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, και
 - την ισορροπημένη σύνθεση του διοικητικού οργάνου ως προς το φύλο.
3. Τις ορθές πολιτικές αποδοχών σύμφωνα με τις νέες απαιτήσεις των άρθρων 74, 92 και 94 της CRD 5.

Οι προτεινόμενες αλλαγές στις ισχύουσες κατευθυντήριες γραμμές της EBA αφορούν κυρίως τα ακόλουθα:

- την εφαρμογή πολιτικής αποδοχών ουδέτερης ως προς το φύλο,
- την εξαίρεση των μικρών ιδρυμάτων και του προσωπικού με χαμηλά επίπεδα μεταβλητών αποδοχών από τις απαιτήσεις για την αναβολή (deferral arrangements) των μεταβλητών αποδοχών και την πληρωμή σε μέσα (pay out in instruments),
- τις προϋποθέσεις που διέπουν την εφαρμογή των απαιτήσεων για τις αποδοχές σε ενοποιημένη βάση ή μη, σε περίπτωση που μέλη του ομίλου καταλαμβάνονται από ειδικότερη νομοθεσία (όπως τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ (UCITS), 2011/61/ΕΕ (AIFMD) και 2014/65/ΕΕ (MiFID II)), και
- ρυθμίσεις σε σχέση με την αποζημίωση λόγω απόλυσης (severance payments) και τα οικονομικά κίνητρα παραμονής στη θέση εργασίας (retention bonuses), ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι δεν παραβιάζεται το προβλεπόμενο όριο στις πρόσθετες αμοιβές (bonus cap).

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε ανελλιπώς τις τράπεζες μέλη της για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις επί του πλαισίου για την εσωτερική διακυβέρνηση, τη σύνθεση του ΔΣ και τις ορθές πολιτικές αποδοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και των επιμέρους εργασιών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ).

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις σχετικές εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), λαμβάνοντας μέρος σε σειρά συνεδριάσεων αυτής με αντικείμενο την κατάρτιση κοινής απάντησης των ευρωπαϊκών τραπεζικών ενώσεων, μέσω της ΕΤΟ, στις ως άνω διαβουλεύσεις.

Δ.5 Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη βιώσιμη εταιρική διακυβέρνηση

Τον Οκτώβριο 2020, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε διαβούλευση αναφορικά με την πρόθεσή της να αναλάβει πρωτοβουλία για την ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία και την ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με το σχέδιο ανάκαμψης από την κρίση της πανδημίας λόγω COVID-19.

Ειδικότερα, η εν λόγω πρωτοβουλία ως στόχο έχει να ενθαρρύνει τις επιχειρήσεις να λαμβάνουν υπόψη στις επιχειρηματικές τους αποφάσεις τις περιβαλλοντικές, κοινωνικές, ανθρωπιστικές και οικονομικές επιπτώσεις και να επικεντρώνονται περισσότερο στη δημιουργία μακροπρόθεσμης βιώσιμης αξίας και όχι στην επίτευξη οικονομικών στόχων με βραχυπρόθεσμο ορίζοντα.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Πρόταση Οδηγίας για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων

Στο πλαίσιο της δέσμης μέτρων για τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs), η οποία δημοσιεύθηκε τον Μάρτιο 2018, προτάθηκε μεταξύ άλλων η θέσπιση Οδηγίας «για τους διαχειριστές 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 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 είχε αρχικά προγραμματιστεί εντός του 2020, όμως λόγω των συνεπειών της πανδημίας Covid-19 οι σχετικές εργασίες μετατέθηκαν χρονικά και αναμένονται πλέον εντός του 2021. Η ΕΕΤ παρακολουθεί τις εξελίξεις και ενημερώνει τα μέλη της σχετικά.

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 πίστωσης, 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 προτεινόμενη 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 είχε αρχικά προγραμματιστεί εντός του 2020, όμως

λόγω της επιδημιολογικής κρίσης του Covid-19 οι σχετικές εργασίες μετατέθηκαν χρονικά και αναμένονται εντός του 2021. Η ΕΕΤ παρακολουθεί τις εξελίξεις και ενημερώνει τα μέλη της σχετικά.

N. 4714/2020 (άρθρα 71 – 83) – Πρόγραμμα «Γέφυρα» - Συνεισφορά Δημοσίου στην αποπληρωμή δανείων με εξασφαλίσεις στην κύρια κατοικία για τους πληγέντες του Covid-19

Στις 31 Ιουλίου δημοσιεύτηκε ο Ν. 4714/2020. Στα άρθρα 71 – 83 αυτού εισάγεται ένα πρόγραμμα υποστήριξης των δανειοληπτών φυσικών προσώπων, οι οποίοι έχουν λάβει δάνειο παραχωρώντας εμπράγματη εξασφάλιση στην κύρια κατοικία του. Το πρόγραμμα προβλέπει, ειδικότερα, την 9μηνη επιδότηση (μέχρι ποσοστού 90%) των δόσεων δανείων όσων δανειοληπτών επλήγησαν από την επιδημιολογική κρίση του COVID-19.

Η ΕΕΤ συμμετείχε, ενεργά, όχι μόνο στη διαμόρφωση των κρίσιμων διατάξεων και ιδίως των κριτηρίων επιλεξιμότητας και συντόνισε το σύνολο των εργασιών της αρμόδιας ομάδας εργασίας (στην οποία συμμετείχαν εκπρόσωποι όλων των μελών της), αλλά και στην επίλυση όσων ερμηνευτικών ζητημάτων ανέκυψαν από την εφαρμογή του νόμου. Για την υλοποίηση του ως άνω έργου συγκροτήθηκαν οι ακόλουθες Ομάδες εργασίας με εκπροσώπους των μελών: α) Ομάδα Data, β) Ομάδα Business και γ) Ομάδα IT.

N. 4738/2020 – Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας (Νέος Πτωχευτικός)

Στις 27 Οκτωβρίου 2020 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυβέρνησης (ΦΕΚ Α'207) ο Ν. 4738/2020 με τίτλο «Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας και άλλες διατάξεις».

Με το νέο πλαίσιο αναδιάρθρωσης και πτώχευσης προβλέπεται η συνολική ρύθμιση των οφειλών φυσικών και νομικών προσώπων έναντι του συνόλου των πιστωτών τους (Δημόσιο και ιδιωτικοί φορείς). Μεταξύ άλλων, τροποποιείται το υφιστάμενο πλαίσιο απαλλαγής του οφειλέτη και εισάγονται ρυθμίσεις για τους ευάλωτους οφειλέτες. Παράλληλα, με τον νέο νόμο ενσωματώνονται στο εσωτερικό δίκαιο οι διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 1023/2019 «Πλαίσιο για την προληπτική αναδιάρθρωση και την απαλλαγή του οφειλέτη από τα χρέη».

Ως ημερομηνία έναρξης ισχύος του νέου πλαισίου ορίστηκε αρχικά η 1η Ιανουαρίου 2021. Ωστόσο, με τον Ν. 4764/2020 παρατάθηκε η έναρξη ισχύος του Ν. 4738/2020 ως εξής: α) για φυσικά πρόσωπα και μικρές επιχειρήσεις, με περιουσία έως 350.000 ευρώ: 1η Ιουνίου 2021, β) για τις μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και τα φυσικά πρόσωπα με επιχειρηματική δραστηριότητα, με περιουσία άνω των 350.000 ευρώ και κύκλο εργασιών άνω των 700.000 ευρώ: 1η Μαρτίου 2021.

Η ΕΕΤ συμμετείχε μέσω των στελεχών της, αλλά και των εκπροσώπων των μελών της στη διαμόρφωση των διατάξεων του νόμου (υποβλήθηκαν συνολικά 12 σχέδια), καθώς επίσης στη σύνταξη και διατύπωση παρατηρήσεων και απόψεων στις αρμόδιες εποπτικές αρχές. Ομοίως και μετά την τυπική έναρξη ισχύος του νόμου, συνεχίζεται η συμμετοχή της ΕΕΤ σε όλες τις ομάδες εργασίας, ώστε να οριστικοποιηθούν οι 51 συνολικά ΚΥΑ που απαιτούνται για την ολοκληρωμένη εφαρμογή του νόμου. Ως προς τα ζητήματα που κρίνονται

σημαντικά για το τραπεζικό σύστημα, αλλά και γενικότερα για την υποστήριξη του έργου υλοποίησης του Ν. 4738/2020 συστήθηκαν, με τη συνδρομή της ΕΕΤ και του Συμβούλου του έργου, οι ακόλουθες Ομάδες εργασίες με εκπροσώπους των τραπεζών – μελών: α) Ομάδα Business, β) Ομάδα Retail, γ) Ομάδα Legal και δ) Ομάδα IT/Data.

Ν. 4745/2020 – Επιτάχυνση της εκδίκασης εκκρεμών αιτήσεων του Ν. 3869/2010

Στις 6 Νοεμβρίου 2020 δημοσιεύτηκε ο Ν. 4745/2020 με τίτλο «Ρυθμίσεις για την επιτάχυνση της εκδίκασης εκκρεμών υποθέσεων του ν. 3869/2010, σύμφωνα με τις επιταγές της παρ. 1 του άρθρου 6 της Ε.Σ.Δ.Α., ως προς την εύλογη διάρκεια της πολιτικής δίκης, τροποποιήσεις του Κώδικα Δικηγόρων και άλλες διατάξεις».

Με τη νέα ρύθμιση επιχειρείται η επίσπευση της συζήτησης των αιτήσεων ρύθμισης οφειλών του Ν. 3869/2010, οι οποίες εκκρεμούν ενώπιον των πρωτοβάθμιων δικαστηρίων και έχουν προσδιορισθεί σε δικάσιμο μετά τις 15.6.2021.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ, εντός του 2020, 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 εστάλησαν προς τη Συντονιστική Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων, 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 2020, η ΕΕΤ οργάνωσε και συντόνισε πληθώρα συναντήσεων και, κυρίως, τηλεδιασκέψεων για τις ως άνω θεματικές, με στόχο την ανταλλαγή απόψεων και τη διασφάλιση κοινής κατανόησης των μελών, μέσω της συγκρότησης εξειδικευμένων ομάδων εργασίας για την επεξεργασία των ως άνω θεμάτων (λ.χ. Ομάδα Εργασίας Νομικών, με αντικείμενο την υποβολή προτάσεων βελτίωσης των διατάξεων που αφορούν στα NPLs).

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 15 φορές εντός του 2020, ήταν ο Ν. 4714/2020 για το πρόγραμμα «ΓΕΦΥΡΑ», ο Ν. 4745/2020 για την επιτάχυνση της εκδίκασης των εκκρεμών αιτήσεων του Ν. 3869/2010, ο Ν. 4738/2020 για τη Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας (Νέος Πτωχευτικός), καθώς και ο Ν. 4605/2019 για την προστασία της κύριας κατοικίας.

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.

Συνοψίζοντας, η Συντονιστική Επιτροπή κατά το έτος 2020 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 το καθένα τα σε καθυστέρηση χαρτοφυλάκιά τους.

Α. Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Legal Committee

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της Legal Committee της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (EBF), η οποία συνεδρίασε περί τις 4 φορές εντός του έτους και καθ' όλη τη διάρκεια του 2020 ενημέρωνε συστηματικά τα μέλη της. Μεταξύ των θεματικών που απασχόλησαν την Legal Committee ήταν η παρακολούθηση των νομοθετικών εξελίξεων σχετικά με τις προτάσεις Οδηγιών για τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Ειδικότερα, ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην πρόταση Οδηγίας για τους διαχειριστές πιστώσεων, καθώς και στην πρόταση Οδηγίας για την ταχεία εξωδικαστική εκτέλεση επί εξασφαλίσεων. Τέλος, εντός του 2020 η Legal Committee ασχολήθηκε με τη συλλογή υποθέσεων από τα μέλη της EBF, οι οποίες εκδικάζονται ενώπιον του ΔΕΕ και αφορούν σε ζητήματα γενικότερου τραπεζικού ενδιαφέροντος.

Retail Committee

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της Retail Committee της EBF, η οποία συνεδρίασε 4 φορές εντός του έτους και καθ' όλη τη διάρκεια του 2020 ενημέρωνε συστηματικά τα μέλη της. Κύριο αντικείμενο εργασιών της εν λόγω Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, η παρακολούθηση της διαδικασίας αναθεώρησης των Οδηγιών για την καταναλωτική πίστη ('Consumer Credit Directive') και για την ενυπόθηκη πίστη ('Mortgage Credit Directive'). Περαιτέρω, μεταξύ των θεματικών που απασχόλησαν την Retail Committee και τα μέλη της εντάσσεται και η παρακολούθηση των εξελίξεων σχετικά με την Οδηγία για την εξ αποστάσεως παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ('Distance Marketing of Financial Services Directive').

Β. Διατραπεζικές Επιτροπές

Νομική Επιτροπή & Επιτροπή για θέματα καταναλωτή

Τα μέλη των ως άνω Επιτροπών ενημερώνονταν συστηματικά για τις σχετικές νομοθετικές εξελίξεις σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο. Η ΕΕΤ ενημέρωνε τα μέλη των Επιτροπών, μεταξύ άλλων, για τις θεματικές που απασχόλησαν τη Legal και τη Retail Committee της EBF, αντίστοιχα.

Γ. Λοιπά θέματα

Παρέμβαση στο νομοσχέδιο για τον εκσυγχρονισμό της πολεοδομικής νομοθεσίας

Η ΕΕΤ παρενέβη στο Υπουργείο Περιβάλλοντος αποστέλλοντας σχετικές επιστολές, με αφορμή το υπό διαβούλευση νομοσχέδιο για τον εκσυγχρονισμό της πολεοδομικής νομοθεσίας, για τα ζητήματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή των διατάξεων για την τακτοποίηση αυθαίρετων κατασκευών σε ακίνητα που αποκτούνται από πλειστηριασμούς. Στις περιπτώσεις αυτές αντίθετα με την οικειοθελή μεταβίβαση ακινήτων, η μεταβίβαση γίνεται με αναγκαστικές διαδικασίες και όποιος αποκτά το ακίνητο με πλειστηριασμό επιβαρύνεται με την τακτοποίηση των αυθαίρετων κατασκευών, καθώς αγνοεί την ύπαρξή τους.

Τελικά, με το άρθρο 128 του ν.4759/2020 αναστέλλονται οι κυρώσεις για αυθαίρετες κατασκευές και αλλαγές χρήσεις της Κατηγορίας 5 εφόσον αφορούν ακίνητα που αποκτώνται μέσω αναγκαστικού πλειστηριασμού και η αίτηση υπαγωγής υποβληθεί εντός ενός έτους από την έκδοση της κατακυρωτικής έκθεσης και το αργότερο μέχρι 31-12-2025.

Διασύνδεση Τραπεζών Γ.Ε.ΜΗ.

Το ζήτημα της διασύνδεσης Τραπεζών με το Γ.Ε.ΜΗ. είχε απασχολήσει τη Νομική Επιτροπή της ΕΕΤ τόσο το 2013, όσο και τέλη του 2019 και με βάση τα σχετικά συμπεράσματα και το νέο νομικό πλαίσιο για το Γ.Ε.Μ.Η. (ν.4635/2019 άρθρα 85 επομ.), η ΕΕΤ απέστειλε σχετική επιστολή στον προϊστάμενο του Γ.Ε.ΜΗ..

Το ζήτημα της διασύνδεσης τραπεζών – Γ.Ε.Μ.Η. εν γένει θα απασχολήσει την ΕΕΤ και το 2021.

Θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ)

Η ΕΕΤ έχει συστήσει διατραπεζική επιτροπή για τα θέματα του ΔΕΕ, η οποία έχει ως αντικείμενο τη διαμόρφωση θέσεων των τραπεζών στα αντικείμενα που εξετάζει η Τραπεζική Επιτροπή του ΔΕΕ και τη συμμετοχή στη διατύπωση και παρακολούθηση της εφαρμογής των ομοιόμορφων κανόνων του ΔΕΕ.

Επίσης, η εν λόγω διατραπεζική επιτροπή ασχολείται ενίοτε με ζητήματα που απασχολούν τις Διευθύνσεις Χρηματοδότησης του Εισαγωγικού και Εξαγωγικού Εμπορίου των τραπεζών μελών της ΕΕΤ.

Στο πλαίσιο αυτό, οργανώθηκε, στις αρχές Απριλίου 2020, ηχοδιάσκεψη με μεγάλη συμμετοχή, με θέμα τα ζητήματα Trade Finance που ανέκυψαν λόγω της πανδημίας, όπως η εφαρμογή των διατάξεων που υπάρχουν στους κανόνες του ΔΕΕ και που ρυθμίζουν την κατάσταση ανωτέρας βίας, οι ρήτρες ανωτέρας βίας στις εμπορικές συμβάσεις, η ηλεκτρονική αποστολή εγγράφων κ.λπ.

Στην κατανόηση και την επίλυση των ζητημάτων που ανέκυψαν από την πανδημία συνέβαλε και σχετικό έγγραφο οδηγιών του ΔΕΕ.

Κοινοβουλευτικός έλεγχος

Το Υπουργείο Οικονομικών κατά πάγια τακτική του αποστέλλει στην ΕΕΤ τις ερωτήσεις και αναφορές των βουλευτών που αφορούν θέματα του τραπεζικού τομέα και ζητά τις απόψεις της ΕΕΤ. Η ΕΕΤ απαντά πάντα στις ερωτήσεις.

Τα θέματα που τέθηκαν, μεταξύ άλλων, αφορούσαν, τα ζητήματα δέσμευσης και κατάσχεσης λογαριασμών εις χείρας των τραπεζών, την παύση λειτουργίας καταστημάτων, την αναστολή προθεσμιών δόσεων των δανείων, τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο, τις χρεώσεις και τις προμήθειες των τραπεζών, τη μεταβίβαση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, και την εξυπηρέτηση του κοινού στα υποκαταστήματα κατά τη διάρκεια της πανδημίας.

Συντονιστική Επιτροπή Υπευθύνων Προστασίας Δεδομένων (Data Protection Officers – DPOs)

Η ΕΕΤ έχει συστήσει την επιτροπή DPOs, η οποία παρακολουθεί και εξετάζει ζητήματα εφαρμογής και ερμηνείας του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (GDPR - 2016/679) και της εν γένει νομοθεσίας για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.

Κατά τη διάρκεια του 2020 συζητήθηκαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα:

- Διαρροή δεδομένων πιστωτικών καρτών
- Προτάσεις τροποποίησης του ν.4624/2019
- Προσαρμογή του σχεδίου Κώδικα Δεοντολογίας που έχει εκπονηθεί από την Επιτροπή DPOs

- Δεδομένα Βιντεοεπιτήρησης

Για το ζήτημα αυτό εστάλη και επιστολή στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα με την οποία εξητείτο αφενός η παράταση για την εφαρμογή νέων προδιαγραφών ενημέρωσης των υποκειμένων και αφετέρου διευκρινίσεις ως προς τον χρόνο τήρησης των δεδομένων.

- Η υπ' αριθ. 3 απόφαση της ολομέλειας του Αρείου Πάγου
- Χρόνος τήρησης δεδομένων

Νομικό Συμβούλιο

Στο Νομικό Συμβούλιο της ΕΕΤ, συζητήθηκαν το 2020, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα:

- Ονομαστικοποίηση ανωνύμων μετοχών
- Ο υπολογισμός των τόκων στις επιχειρηματικές πιστοδοτήσεις μετά την υπ' αριθ. 368/2019 απόφαση του Αρείου Πάγου
- Ζητήματα του δικαίου των υπερχρεωμένων νοικοκυριών
- Ζητήματα δέσμευσης περιουσιακών στοιχείων και ιδίως λογαριασμών
- Ενεχυρίαση κατάθεσης
- Πιστοποιητικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας
- Δυνατότητα κατάρτισης συμφωνιών ρύθμισης τραπεζικών οφειλών μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου
- Εναλλακτική διαμόρφωση κοινού τραπεζικού λογαριασμού
- Ζητήματα από το δίκαιο των αξιογράφων
- Ερμηνεία και εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 982 παρ.3 του ΚΠολΔ
- Χρονικά όρια του ακατασχέτου στα εκ του νόμου ακατάσχετα επιδόματα και λοιπά βοηθήματα
- Ζητήματα εφαρμογής του άρθρου 977Α του ΚΠολΔ
- Συνταγματικότητα της διάταξης για την κακουργηματική απιστία κατά τραπεζών
- Διαχρονικό δίκαιο προνομίων κατάσχεσης
- Ανατοκισμός εισφοράς του ν.128/1975
- Νομική ισχύς των καταχωρήσεων στο Γ.Ε.Μ.Η.
- Παραγραφή της αξίωσης τράπεζας κατά του εντολέως της πηγάζουσας από την κατάπτωση εγγυητικής επιστολής

Αιτήματα προς το Υπουργείο Εργασίας

Η ΕΕΤ απέστειλε επιστολή στο Υπουργείο Εργασίας με αίτημα την εξαίρεση προσκόμισης ασφαλιστικής ενημερότητας από τις τράπεζες σε σειρά συναλλαγών.

Αιτήματα προς το Υπουργείο Δικαιοσύνης

Η ΕΕΤ, κατά τη διάρκεια της επιδημιολογικής κρίσης, λόγω της καθολικής αναστολής των δικαστηρίων και των παρεμφερών Υπηρεσιών (Υποθηκοφυλακεία/Ενεχυροφυλακεία) υπέβαλε, κατ' επανάληψη αιτήματα προς το Υπουργείο Δικαιοσύνης, για τη σταδιακή επανέναρξη των λειτουργιών όλων αυτών των φορέων. Επίσης, συνέβαλε με εκτεταμένες παρατηρήσεις της στη διαμόρφωση του νόμου επαναλειτουργίας των δικαστηρίων.

Αναπτυξιακά προγράμματα χρηματοδότησης της οικονομίας

Συνεργασία ΕΕΤ – Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων

Α. Ενίσχυση επιχειρήσεων που επλήγησαν λόγω της πανδημίας COVID-19

Πρόγραμμα επιδότησης τόκων υφιστάμενων δανείων Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της διαρκούς συνεργασίας της με το Υπουργείο Ανάπτυξης & Επενδύσεων, συνεργάστηκε στενά με την πολιτική ηγεσία του Υπουργείου με σκοπό την ενίσχυση των επιχειρήσεων που επλήγησαν από την πανδημία COVID και τη στήριξη της οικονομίας γενικότερα.

Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ συντόνισε τις ενέργειες των Τραπεζών μελών της και πραγματοποίησε πλήθος τηλεδιασκέψεων με την πολιτική ηγεσία και τις αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου προκειμένου να επιλυθούν ζητήματα νομικής, τεχνικής και λειτουργικής φύσεως, με σκοπό την άμεση έναρξη του προγράμματος επιδότησης των τόκων υφιστάμενων επιχειρηματικών δανείων ΜμΕ.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και λόγω συνέχισης της πανδημίας η ΕΕΤ συνεργαζόταν με το Υπουργείο για την επίλυση επί μέρους ζητημάτων (λ.χ. δυνατότητα ένταξης στη δράση δανείων τα οποία είναι σε καθεστώς ρύθμισης, μηχανογραφικές προσαρμογές κ.λπ.) με στόχο την ομαλή ροή του προγράμματος.

Β. Επενδυτικός/Αναπτυξιακός νόμος

Συνεργασία ΕΕΤ – Τραπεζών – ΥπΑνΕπ για την ενεργό συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων στην υλοποίηση επενδύσεων του Αναπτυξιακού νόμου

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο κοινής ομάδας εργασίας που συγκροτήθηκε μεταξύ του αρμόδιου Υπουργείου – ΕΕΤ – Τραπεζών, υπέβαλε και υποστήριξε προτάσεις της με σκοπό τη σύντμηση του χρόνου διεκπεραίωσης και υλοποίησης των υπαχθέντων στον Αναπτυξιακό νόμο επενδυτικών σχεδίων και ως εκ τούτου στην ταχύτερη απορρόφηση και στην εν γένει αποτελεσματικότερη χρήση των κονδυλίων μέσω της ενεργούς συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε όλα τα στάδια υλοποίησης του Αναπτυξιακού Νόμου.

Ανάπτυξη Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος (ΟΠΣ) για την υποστήριξη των επενδύσεων του Αναπτυξιακού νόμου

Η ΕΕΤ συνέδραμε, μέσω της αρμόδιας ad hoc διατραπεζικής ομάδας έργου, στη διαμόρφωση των τεχνικών προδιαγραφών του νέου Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος για την υποστήριξη επενδύσεων που υποβάλλονται στο πλαίσιο του αναπτυξιακού/επενδυτικού νόμου.

ΜΧΤ, Μέσα Χρηματοοικονομικής Τεχνικής

Η ΕΕΤ, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, παρακολούθησε ενδελεχώς την πορεία των χρηματοοικονομικών εργαλείων της προγραμματικής περιόδου, υποβάλλοντας παράλληλα τις προτάσεις της με σκοπό την αξιοποίηση των σχετικών κονδυλίων και τη διοχέτευσή τους στην πραγματική οικονομία για τη

στήριξη της επιχειρηματικότητας και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων.

Συνεργασία ΕΕΤ με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα

Α. ΤΕΠΙΧ II - Ταμείο Επιχειρηματικότητας / Δράση Επιχειρηματική Χρηματοδότηση

Υπο-πρόγραμμα Κεφαλαίου Κίνησης με επιδότηση επιτοκίου

Η ΕΕΤ και οι Τράπεζες μέλη της, με στόχο την αντιμετώπιση των δυσμενών επιπτώσεων της πανδημικής κρίσης στη ρευστότητα των επιχειρήσεων, λόγω αναστολής ή περιορισμού της λειτουργίας τους, συνεργάστηκαν στενά με τη Διοίκηση και τα στελέχη της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) για την άμεση εφαρμογή του προγράμματος Κεφάλαια Κίνησης με επιδότηση επιτοκίου (πρόγραμμα συνεπένδυσης).

Στο πλαίσιο αυτό, υπό τον συντονισμό της ΕΕΤ, πραγματοποιήθηκε πλήθος τηλεδιασκέψεων όλων των συνεργαζόμενων μερών (Υπουργείο-ΕΑΤ-Τράπεζες-ΕΕΤ) προκειμένου να επιλυθούν ζητήματα νομικής, τεχνικής και λειτουργικής φύσεως και να καταστεί άμεσα εφικτή η ενίσχυση των επιχειρήσεων.

Υπ' αυτό το πρίσμα υποβλήθηκαν αρμοδίως από την ΕΕΤ πληθώρα σχολίων, συμπληρώσεων και ερωτημάτων, η δε συνεργασία συνεχίστηκε εποικοδομητικά καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Το τραπεζικό σύστημα κατάφερε σε εξαιρετικά σύντομο χρονικό διάστημα και ιδιαίτερες, λόγω του Covid-19, συνθήκες, να ανταποκριθεί και να επεξεργαστεί δεκάδες χιλιάδες αιτήματα επιχειρήσεων για ένταξή τους στα προγράμματα της ΕΑΤ. Η μεγάλη ζήτηση του εν λόγω προγράμματος για κεφάλαια κίνησης οδήγησε στην έναρξη και νέου αντίστοιχου προγράμματος προκειμένου να καλυφθούν και οι επιχειρήσεις που είχαν αποκλειστεί λόγω της εξάντλησης πόρων.

Β. ΤΕΠΙΧ Ι, ΙΙ & ΕΝΔΙΑΜΕΣΟ

Η ΕΕΤ, με σκοπό να εφαρμοστούν οι αποφάσεις των τραπεζών μελών της για τη διευκόλυνση των αποπληρωμών υφιστάμενων δανείων επιχειρήσεων πελατών τους από αμιγώς τραπεζικά δανειακά κεφάλαια, συνεργάστηκε με την ΕΑΤ προκειμένου να υπάρξει η δυνατότητα οι διευκολύνσεις αυτές να υλοποιούνται και στα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από τις Τράπεζες στο πλαίσιο του ΤΕΠΙΧ Ι, ΕΝΔΙΑΜΕΣΟ και ΤΕΠΙΧ ΙΙ (ήτοι αναστολή της καταβολής δόσεων κεφαλαίου για τρεις (3), έξι (6) ή εννέα (9) μήνες, με επιμερισμό των ποσών αυτών στις υπολειπόμενες δόσεις του δανείου ή με ισόχρονη παράταση της διάρκειας του δανείου).

Η ΕΕΤ υπέβαλε, επίσης, το αίτημα να εφαρμόζεται οριζόντια η παραπάνω διευκόλυνση σε όσους πελάτες το αιτηθούν χωρίς να απαιτείται η από μέρους της ΕΑΤ έγκριση ή κάποια επιπρόσθετη ανταλλαγή αρχείων, με απλή ενημέρωση και μόνο και χωρίς η διευκόλυνση αυτή να θεωρείται ως ρύθμιση.

Γ. Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε στενά με την ΕΑΤ και στο πλαίσιο του «Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19» το οποίο δημιουργήθηκε για να

υποστηρίζει την πρόσβαση των επιχειρήσεων σε δανειακά κεφάλαια, μέσω της παροχής εγγυοδοσίας, και απώτερο σκοπό τον μετριασμό των επιπτώσεων της Πανδημίας COVID-19 στη λειτουργία των επιχειρήσεων, ενισχύοντας τη ρευστότητα τους με δάνεια κεφαλαίου κίνησης.

Στο πλαίσιο αυτό και με στόχο την άμεση ενίσχυση των πληττόμενων από την πανδημία επιχειρήσεων, η ΕΕΤ υπέβαλε αρμοδίως ερωτήματα των Τραπεζών μελών της τα οποία αφορούσαν, μεταξύ άλλων, στην επιλεξιμότητα των επιχειρήσεων και στα κριτήρια ένταξής τους στο πρόγραμμα, τον ορισμό των προβληματικών επιχειρήσεων, του ύψους της επιδοτούμενης προμήθειας, κ.λπ.

Ακολούθησαν συνεχείς διαβουλεύσεις όλων των εμπλεκόμενων μερών προκειμένου να ολοκληρωθούν τα σχετικά συμβατικά κείμενα και να εκκινήσει το πρόγραμμα για τις ενδιαφερόμενες, εντός περιμέτρου, επιχειρήσεις.

Η συνεργασία ΕΕΤ- τραπεζών-EAT οδήγησε στην ενεργοποίηση Β' κύκλου του Ταμείου Εγγυοδοσίας COVID – 19 με πόρους προερχόμενους από το Εθνικό Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και από συγχρηματοδοτούμενους πόρους του Ευρωπαϊκού Ταμείου Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ), μέσω του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα, Καινοτομία 2014-2020 (ΕΠΑΝΕΚ).

Δ. Στήριξη επιχειρήσεων που επλήγησαν από την κατάρρευση της Thomas Cook

Η ΕΕΤ και οι Τράπεζες μέλη της, μετά από συναντήσεις που πραγματοποιήθηκαν με εκπροσώπους της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, υπέβαλαν αρμοδίως τις παρατηρήσεις τους επί του περιεχομένου σχετικής Πρόσθετης Πράξης της ΕΑΤ προκειμένου να καταστεί εφικτή, το συντομότερο δυνατό, η στήριξη των επιχειρήσεων που επλήγησαν από την κατάρρευση της Thomas Cook.

Με δεδομένη την εξαιρετικά περιοριστική περίμετρο του προγράμματος (μικρός αριθμός των δυνητικά ωφελούμενων επιχειρήσεων), την ιδιαίτερη δυσκολία να αποδειχθεί η τυπική και ουσιαστική σύνδεση πολλών επιχειρήσεων με την Thomas Cook αλλά και, κυρίως, της έναρξης της πανδημίας η ΕΕΤ πρότεινε, και έγινε αποδεκτό, οι επιχειρήσεις αυτές να υπαχθούν στο καθεστώς στήριξης των επιχειρήσεων που πλήττονται από τον COVID – 19.

Συνεργασία με Υπουργείο Περιβάλλοντος & Ενέργειας

Πρόγραμμα ΕΚΟ (I και II)

Η ΕΕΤ, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικράτησαν από τον Μάρτιο 2020 λόγω της πανδημίας COVID-19, ζήτησε από τους αρμόδιους φορείς (ΥΠΕΝ και ΕΑΤ), την αναστολή των καταληκτικών προθεσμιών (έγκρισης / σύμβασης / εκταμίευσης), των προτάσεων που έχουν υποβληθεί στο πλαίσιο του εν λόγω Προγράμματος, προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι δυσκολίες που αντιμετωπίζουν οι δικαιούχοι στην ολοκλήρωση των επενδύσεών τους.

Το αίτημα της ΕΕΤ, κατόπιν συνεργασίας με όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, έγινε αποδεκτό και οδήγησε στην έκδοση ΚΥΑ για την τροποποίηση του Προγράμματος.

Περαιτέρω η ΕΕΤ, στο πλαίσιο υποστήριξης του Προγράμματος μέσω του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος που έχει αναπτυχθεί προς τον

σκοπό αυτό, συνέχισε τη συνεργασία της τόσο με τις υπηρεσίες του Υπουργείου όσο και με την ανάδοχο εταιρεία με σκοπό τη συνέχιση της ομαλής ροής όλων των προβλεπόμενων διαδικασιών μέσω του ΟΠΣ.

Πρόγραμμα «Εξοικονομώ- Αυτονομώ»

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου με σκοπό την έναρξη του νέου προγράμματος «Εξοικονομώ-Αυτονομώ» για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον υφιστάμενο οικιακό κτηριακό τομέα στο πλαίσιο της τρέχουσας προγραμματικής περιόδου 2014-2020.

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ υπέβαλε ερωτήματα που αφορούσαν, μεταξύ άλλων, στο περιεχόμενο των παραγόμενων εντύπων του συστήματος, στο περιεχόμενο των όρων αποποίησης ευθύνης, σε αλλαγές στις υφιστάμενες λίστες καταστημάτων τραπεζών, σε λίστες τιμών δυναμικών πεδίων που εμφανίζονται – αποστέλλονται κατά την υποβολή της αίτησης δανείου και άλλες τροποποιήσεις επί των μηχανογραφικών προδιαγραφών, προκειμένου να καταστεί εφικτή η απρόσκοπτη συνεργασία όλων των εμπλεκόμενων μερών (δικαιούχοι-τράπεζες, ΕΑΤ, Υπουργείο) κατά την έναρξη του νέου κύκλου του προγράμματος.

Η ΕΕΤ έχει συγκροτήσει ad hoc Ομάδα Εργασίας για την παρακολούθηση του εν λόγω προγράμματος με στόχο την άμεση επίλυση προβλημάτων/δυσλειτουργιών που προκύπτουν, καθώς και τη δυνατότητα βελτιώσεων σε αυτό προς όφελος των δικαιούχων και με σκοπό την απορρόφηση των πόρων του προγράμματος.

Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με τις αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης με στόχο την επιτάχυνση της υλοποίησης των επενδυτικών Σχεδίων Βελτίωσης στο πλαίσιο του ΠΑΑ 2014-2020.

Προς τον σκοπό αυτό διερευνήθηκε η δυνατότητα χορήγησης χρηματοδοτικής στήριξης προς τους δικαιούχους, προκειμένου να διευκολυνθούν στην ολοκλήρωση των επενδυτικών τους έργων, με ταυτόχρονη εκχώρηση της επιχορήγησης από πλευράς των τραπεζών, μέσω διαδικασίας που θα υλοποιείται από το ΠΣΚΕ.

Η διαδικασία αυτή οριστικοποιήθηκε με τη συμφωνία (ΕΕΤ-τραπεζών-Υπουργείου) επί συγκεκριμένου κειμένου πρόσθετης πράξης για τις δανειακές συμβάσεις και ακολούθησε η έκδοση σχετικού Οδηγού διαχείρισης των πράξεων αυτών, η ανάλογη παραμετροποίηση του ΠΣΚΕ και η ενημέρωση των αρμόδιων Δ/νσεων Αγροτικής Οικονομίας των Περιφερειών της χώρας.

Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Οικονομικών

Η ΕΕΤ συνέχισε τη συνεργασία της με την αρμόδια Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους με σκοπό την επιτάχυνση της επεξεργασίας αιτημάτων κατάπτωσης.

Συνεργασία με φορείς / Οργανισμούς

Α. Συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF)

Ταμείο Υποδομών (ΤΑΜΥΠΟΔ)

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες μέλη της υπέβαλε τις προτάσεις της προς την αρμόδια αρχή του Ταμείου προκειμένου το νέο αυτό χρηματοδοτικό εργαλείο να επιτελέσει τον σκοπό του προς όφελος των ενδιαφερόμενων επιχειρήσεων και της οικονομίας (με την απορρόφηση των διαθέσιμων πόρων), αλλά και για την επίτευξη των ενεργειακών στόχων της χώρας στο πλαίσιο του Εθνικού Σχεδίου για την Ενέργεια και το Κλίμα (χρηματοδότηση έργων Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας).

Οι προτάσεις αυτές αφορούσαν στην παροχή καλύτερων δυνατών χρηματοδοτικών λύσεων προς τους Τελικούς Δικαιούχους (υπολογισμός του Ακαθάριστου Ισοδύναμου Επιχορήγησης-ΑΙΕ, ελάφρυνση από πρόσθετες επιβαρύνσεις όπως η εισφορά 0,6% του Ν.128/1975, κόστος εγγραφής των εξασφαλίσεων σε σχέση με τα ομολογιακά δάνεια, κ.λπ.), προκειμένου να μην ατονήσει το επενδυτικό ενδιαφέρον και να καταστεί εφικτή η έγκαιρη αξιοποίηση των πόρων του προγράμματος.

Νέο Εγγυοδοτικό Ταμείο (ESIF ERDF GREECE GUARANTEE FUND)

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις Τράπεζες μέλη της, παρέθεσε τις απόψεις της σε ερωτήματα της αρμόδιας υπηρεσίας του EIF αναφορικά με το νέο εγγυοδοτικό πρόγραμμα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων για μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Συγκεκριμένα τα ερωτήματα αφορούσαν στη λειτουργία του Συστήματος «Σώρευσις» συνδυαστικά με τη λειτουργία του ΠΣΚΕ.

Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής η ΕΕΤ υπέβαλε και περαιτέρω προτάσεις της αναφορικά, μεταξύ άλλων, με την ανάγκη αυτόματης τροφοδότησης των συστημάτων (ΠΣΚΕ & Σώρευσις) μέσω της κατάλληλης διαλειτουργικότητας, το είδος της απαιτούμενης ενημέρωσης, τον χρόνο (pre, during, post) και το εύρος των στοιχείων διαλειτουργικότητας, καθώς και την περιοδικότητα του reporting προς το EIF.

Β. Συνεργασία ΕΕΤ με τον Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ)

Η ΕΕΤ συντόνισε τις αναγκαίες συναντήσεις της Διοίκησης του e-ΕΦΚΑ με τις τράπεζες και συνεργάστηκε με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και σκοπό την οριστική εκκαθάριση παλαιότερων απαιτήσεων των τραπεζών. Επίσης, λόγω του μεγάλου όγκου τους, στην επίλυση ζητημάτων που αφορούσαν στην επεξεργασία και στον έλεγχο από τις υπηρεσίες του e-ΕΦΚΑ, των στοιχείων για εκχωρημένα τιμολόγια τα οποία υπέβαλαν οι Τράπεζες.

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
- Εθνικό Συμβούλιο Εξαγωγών,
- Τριτοβάθμιο Διατραπεζικό Πειθαρχικό Συμβούλιο, Υπουργείο Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας,
- Επενδυτικό Συμβούλιο JEREMIE,
- Επενδυτικό Συμβούλιο ΤΕΠΙΧ,
- Διοικητικό Συμβούλιο ΕΛΑΝΕΤ,
- Τριμελής Επιτροπή του άρθρου Β-2 στ της από 30.07.1997 ΣΣΕ ΟΤΟΕ – Τραπεζών και
- Τοπική Διοικητική Επιτροπή του ΙΚΑ για θέματα εντασσόμενων ταμείων.

ΑΕΙΦΟΡΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Συμμετοχή της ΕΕΤ στο Εθνικό Συμβούλιο του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας για την κυκλική οικονομία

Η ΕΕΤ συμμετέχει στο Εθνικό Συμβούλιο για την κυκλική οικονομία, στόχος του οποίου είναι η διαμόρφωση κατάλληλων πολιτικών και δράσεων στρατηγικού χαρακτήρα στο πλαίσιο της μετάβασης από το γραμμικό στο κυκλικό μοντέλο ανάπτυξης της οικονομίας σύμφωνα και με το Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ) και την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία (European Green Deal).

Στις συνεδριάσεις του συμβουλίου συζητήθηκαν, μεταξύ άλλων, θέματα κανονιστικών ρυθμίσεων για την ενσωμάτωση της Κυκλικής Οικονομίας στο υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο, αντηλλάγησαν απόψεις και υποβλήθηκαν οι προτάσεις από τους συμμετέχοντες φορείς.

Οι προτάσεις της ΕΕΤ αφορούσαν στον σχεδιασμό των κατάλληλων χρηματοδοτικών «πράσινων» εργαλείων (δείκτες ESG) καθώς και των μηχανισμών που θα οδηγήσουν στη σύνδεση της επιχειρηματικότητας με την τεχνολογική καινοτομία οδηγώντας κατ' αυτό τον τρόπο στη χρήση του κυκλικού μοντέλου ανάπτυξης σε εναρμόνιση με τους στόχους προς μια βιώσιμη και ανθεκτική οικονομία. Επίσης, η ΕΕΤ πρότεινε και τη δημιουργία δράσεων για προγράμματα κατάρτισης και επιμόρφωσης τόσο για επιχειρήσεις όσο και για μαθητές της Α/βάθμιας και Β/βάθμιας εκπαίδευσης.

Πέραν αυτού, η ΕΕΤ μαζί με τις Τράπεζες μέλη της συμμετείχε στη διαβούλευση για την κατάρτιση Οδικού Χάρτη για την κυκλική οικονομία. Το τελικό κείμενο, ως αποτέλεσμα της διαβούλευσης, προβλέπει την ανάπτυξη συνεργειών και τη συμμετοχή των φορέων σε οριζόντιες, αλλά εξειδικευμένες δράσεις ανά τομέα δραστηριότητας. Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ υπέβαλε συγκεκριμένο πλαίσιο προτάσεων με σκοπό τη συμμετοχή της στην πλειονότητα των επιμέρους δράσεων που σχεδιάζει η δημόσια διοίκηση για την επίτευξη της στρατηγικής

της στον τομέα της κυκλικής οικονομίας, επιδεικνύοντας για μια ακόμη φορά την ισχυρή βούληση του τραπεζικού τομέα να συνεισφέρει ενεργά στο σχεδιαζόμενο νέο μοντέλο ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας.

Σημειώνεται ότι στο Εθνικό Συμβούλιο, πλέον της ΕΕΤ, συμμετέχουν εκπρόσωποι του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ), του Τεχνικού Επιμελητηρίου Ελλάδας (ΤΕΕ), των Συνδέσμων: Εξαγωγέων (ΣΕΒΕ), Βιομηχανιών Πλαστικών Ελλάδος (ΣΒΠΕ), Ελληνικών Βιομηχανιών Τροφίμων (ΣΕΒΤ), Ελληνικών Τουριστικών Επιχειρήσεων (ΣΕΤΕ), Βιομηχανιών Παραγωγής Υλικών Συσκευασίας (ΣΥΒΙΠΥΣ), η Κεντρική Ένωση Επιμελητηρίων Ελλάδος (ΚΕΕΕ), κ.ά.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στην Ομάδα Εργασίας Sustainable Financing του ΥΠΕΝ

Η ΕΕΤ, κατόπιν αποδοχής της πρότασης του αρμόδιου Γενικού Γραμματέα Φυσικών Πόρων και Υδάτων, συντονίζει (από κοινού με το ΤΑΙΠΕΔ) την Ομάδα Εργασίας Sustainable Financing που συστήθηκε με στόχο την υποστήριξη του Εθνικού Συμβουλίου για την κυκλική οικονομία, την ανάπτυξη «πράσινων» χρηματοδοτικών εργαλείων για την υλοποίηση των δράσεων που προβλέπονται στον Οδικό Χάρτη του ΥΠΕΝ, την παροχή τεχνογνωσίας σε επιμέρους θέματα (Taxonomy), κ.ά.

Συνεργασία ΕΕΤ - Υπουργείου Μεταφορών και Υποδομών και Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας για την προώθηση της ηλεκτροκίνησης

Η ΕΕΤ και οι Τράπεζες μέλη της, στο πλαίσιο της Πράσινης Συμφωνίας για την προώθηση της ηλεκτροκίνησης, συμφώνησαν να συνδράμουν στη διαμόρφωση συγκεκριμένου οδικού χάρτη για την υποστήριξη της πρωτοβουλίας συμβάλλοντας ενεργά, μεταξύ άλλων, στη δημιουργία ευέλικτων χρηματοδοτικών προϊόντων. Ένα από αυτά τα προγράμματα, σε συνεργασία και με το Υπουργείο Εξωτερικών ήταν και το «ΑΣΤΥΠΑΛΛΙΑ πράσινο νησί»

Συνεργασία με την Ειδική Γραμματεία του Υπουργείου Οικονομικών αρμόδια για θέματα της αειφόρου ανάπτυξης και της βιώσιμης χρηματοδότησης

Η ΕΕΤ, συνεργάστηκε με τον αρμόδιο Ειδικό Γραμματέα και τα στελέχη του Υπουργείου Οικονομικών υποβάλλοντας τις προτάσεις της στη θεματική του Sustainable Finance με σκοπό να συνδράμει στον διάλογο του Υπουργείου με τους Θεσμούς για τη συγκεκριμένη θεματική.

Οι προτάσεις της ΕΕΤ αφορούσαν στην ανάπτυξη/δημιουργία:

- υλικού ενημέρωσης των επιχειρήσεων της χώρας για τις νέες πολιτικές και τα νέα δεδομένα που διαμορφώνονται στο διεθνές, αλλά και κυρίως ευρωπαϊκό περιβάλλον αναφορικά με τις πράσινες χρηματοδοτήσεις και την αειφόρο ανάπτυξη (αξιολόγηση και ESG κριτήρια, οφέλη για τις επιχειρήσεις από την έγκαιρη προσαρμογή τους στο νέο περιβάλλον, ευκολότερη πρόσβαση σε χρηματοδοτικά εργαλεία (EIB, EIF, EBRD) στο πλαίσιο και του European Green Deal, κ.ά.), καθώς και
- προγραμμάτων κατάρτισης και επιμόρφωσης της νέας γενιάς (πρόγραμμα Environmental & Financial Literacy).

Συνεργασία EET με το Υπουργείο Επενδύσεων & Ανάπτυξης

Η EET ανταποκρινόμενη σε πρόσκληση του Υπουργού Ανάπτυξης και Επενδύσεων παρευρέθηκε σε συνάντηση στην οποία, πλέον του Υπουργού και των αρμόδιων Γενικών Γραμματέων του Υπουργείου, συμμετείχαν ο Γενικός Γραμματέας του ΥΠΕΝ καθώς και η Διοίκηση του CSR Hellas, με σκοπό να αναλυθούν περαιτέρω πτυχές των βιώσιμων χρηματοοικονομικών προς όφελος όλων των ενδιαφερόμενων μερών και κυρίως της επιχειρηματικής κοινότητας.

Στο πλαίσιο αυτό η EET παρέθεσε τις απόψεις της και ενημέρωσε την πολιτική διοίκηση για τις νέες απαιτήσεις που εφαρμόζονται ήδη στις πιστοδοτικές διαδικασίες των τραπεζών μελών της κατά την αξιολόγηση αιτημάτων χρηματοδότησης των επιχειρήσεων μέσω του Συστήματος Διαχείρισης Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Κινδύνων (ESMS). Επισήμανε το ενδιαφέρον της για ανάπτυξη συνεργειών και κοινού συντονισμού μεταξύ των ενδιαφερομένων μερών (stakeholders) προκειμένου να ενημερωθούν οι επιχειρήσεις για τις νέες προκλήσεις αλλά ταυτόχρονα και ευκαιρίες που δημιουργούνται στο πλαίσιο επίτευξης των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης της διεθνούς κοινότητας.

Συνεργασία EET – Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ)

Η EET συνεργάστηκε με τη Διοίκηση και τα στελέχη του ΤΧΣ με σκοπό την ευρύτερη προώθηση των βιώσιμων χρηματοοικονομικών. Στο πλαίσιο αυτό διενεργήθηκαν συναντήσεις όπου αναλύθηκαν οι δράσεις / πρωτοβουλίες της EET και διερευνήθηκαν τρόποι κοινής σύμπραξης για τα θέματα ESG & Finance.

Υπ' αυτό το πρίσμα και με δεδομένη την κοινή στοχοθεσία των δύο φορέων αναπτύχθηκε μονιμότερη συνεργασία η οποία είχε ως αποτέλεσμα:

- την από κοινού προβολή της σημασίας υπογραφής των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής της Χρηματοοικονομικής Πρωτοβουλίας των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον (Principles for Responsible Banking/UNEP FI), από όλους τους εμπλεκόμενους φορείς. Η πρωτοβουλία αυτή αναπτύχθηκε με τοποθετήσεις (συνεντεύξεις) των Διευθυνόντων Συμβούλων των Συστημικών Τραπεζών, του Προέδρου του ΤΧΣ, του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Προέδρου της EET σε ειδικό αφιέρωμα εντύπου ευρείας κυκλοφορίας,
- τη διοργάνωση διαδικτυακής συζήτησης με θέμα «Τραπεζικές Πρακτικές για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Εταιρική Διακυβέρνηση» στην οποία συμμετείχε η EET, αναπτύσσοντας τη θεματική: «Banking sector and Climate change, Challenges and Opportunities».

Συνεργασία EET με την Τράπεζα της Ελλάδος

Η EET έχει αναπτύξει μόνιμη συνεργασία με την αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας της Ελλάδος για τη θεματική των βιώσιμων χρηματοοικονομικών και της αειφόρου ανάπτυξης. Υπ' αυτό το πρίσμα διερευνήθηκαν:

- η από κοινού ανάπτυξη εκπαιδευτικού προγράμματος στη θεματική του Financial & Environmental Literacy, και

- η συμβολή της EET σε δράσεις του ευρωπαϊκού πολυετούς προγράμματος LIFE-AdaptInGR «Ενισχύοντας την εφαρμογή πολιτικής για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή στην Ελλάδα».

Σημειώνεται ότι η EET συμμετείχε σε εκδήλωση που πραγματοποίησε η ΤτΕ σε συνεργασία με την βρετανική πρεσβεία με θέμα: «The Green Transition Agenda».

Συνεργασία της EET με το Institute for Sustainable Development του European Public Law Organization (EPLO):

Η EET, έχει αναπτύξει μονιμότερη συνεργασία με το EPLO, και συμμετέχει στην Ομάδα διαλόγου που έχουν οργανώσει το Forum Convergences Greece/Συγκλίσεις, και το Institute for Sustainable Development του EPLO, με την υποστήριξη του Πράσινου Ταμείου, και αντικείμενο την ανάπτυξη των ΑΠΕ για τη μετάβαση σε μια οικονομία χωρίς άνθρακα, καθώς και την προστασία των φυσικών οικοσυστημάτων.

Το έργο «Πρώθηση των ΑΠΕ και διασφάλιση του περιβάλλοντος και της κοινωνικής συνοχής» έχει τη χρηματοδότηση του Πράσινου Ταμείου και είναι σε εξέλιξη.

Επιπρόσθετα, η EET και το EPLO διερευνούν την ανάπτυξη περαιτέρω συνεργασίας τόσο σε εκπαιδευτικά θέματα «ESGs and Sustainable Finance» όσο και στο πλαίσιο πρότασης που ήδη έχει υποβάλει προς έγκριση το EPLO στο πλαίσιο του ευρωπαϊκού προγράμματος LIFE σε συνεργασία με την Κεντρική Ένωση Δήμων Ελλάδας (ΚΕΔΕ), την ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Περιβάλλοντος και Πολιτισμού (ΕΛΛΕΤ), την Ελληνική Επιστημονική Ένωση Αιολικής Ενέργειας (ΕΛΕΤΑΕΝ), και τον Σύνδεσμο Παραγωγών Ενέργειας με Φωτοβολταϊκά (ΣΠΕΦ).

Η πρόταση του έργου αυτού στοχεύει στη λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση της μεγάλης καθυστέρησης υλοποίησης έργων ΑΠΕ, ειδικά σε περιοχές Natura 2000 (N2K), λόγω κοινωνικών αντιδράσεων, προσφυγών στο ΣτΕ και απουσίας σαφών μεθοδολογιών και διαδικασιών εκτίμησης των επιπτώσεων και προσδιορισμού μέτρων μετριασμού τους.

Συνεργασία με CSR Hellas και Eurocert (Ευρωπαϊκή Εταιρία Ελέγχων και Πιστοποιήσεων)

Η EET και οι Τράπεζες μέλη της στο πλαίσιο της μακρόχρονης συνεργασίας τους με το CSR Hellas διερεύνησαν τρόπους ενημέρωσης των μελών του Δικτύου για τα βιώσιμα χρηματοοικονομικά. Στο πλαίσιο αυτό συζητήθηκε ευρύτερα και διεξοδικά το πρότυπο «ETHOS» που έχει αναπτύξει το CSR σε συνεργασία με τον φορέα πιστοποίησης Eurocert, ένα νέο πρότυπο που πιστοποιεί την εφαρμογή αρχών Εταιρικής Υπευθυνότητας και Βιώσιμης Ανάπτυξης, και είναι βασισμένο στις αρχές Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UN Global Compact) με σκοπό τη διερεύνηση της χρήσης του και από τον τραπεζικό τομέα.

Συνεργασία με το Δίκτυο Υπεύθυνων Οργανισμών και Ενεργών Πολιτών (QualityNet Foundation)

Η EET, ως ιδρυτικό μέλος της Πρωτοβουλίας “Sustainable Greece 2020”, η οποία υλοποιείται από το Δίκτυο των Υπεύθυνων Οργανισμών και Ενεργών Πολιτών (“QualityNet Foundation”) σε συνεργασία με τους σημαντικότερους

επιχειρηματικούς φορείς της χώρας, συμμετείχε σε όλες τις Επιστημονικές Επιτροπές και Ομάδες Εργασίας της Πρωτοβουλίας.

Στο πλαίσιο αυτό η EET συμμετείχε:

- στην αξιολόγηση επιχειρηματικών προτάσεων που υποβλήθηκαν για την ανάδειξη των «The Most Sustainable Companies», και
- σε εκπαιδευτική Ημερίδα του QNF με τίτλο: «Εκπαίδευση της Αλυσίδας Αξίας σύμφωνα με τον Ελληνικό Κώδικα Βιωσιμότητας» που απευθυνόταν σε στελέχη επιχειρήσεων. Η EET ανέπτυξε το θέμα: Οφέλη της δημοσιοποίησης μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών από επιχειρήσεις, ESMS, και τραπεζικός δανεισμός.

Επίσης, η EET συμμετείχε ως βασικός Ομιλητής στην επετειακή εκδήλωση της Πρωτοβουλίας με τίτλο «Sustainable Greece 2020: 5 + 1 χρόνια δράσης και αποτελέσματα», εκφράζοντας έτσι την προσήλωσή της στα θέματα της βιώσιμης ανάπτυξης που έχουν θετικό αντίκτυπο για την κοινωνία και οικονομία. Η στρατηγική της EET και των Τραπεζών μελών της έχει επισφραγιστεί, για τα θέματα αυτά, με τον πλέον κατηγορηματικό και θεσμικό τρόπο με την υπογραφή των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής.

Πρόταση της EET σε σχέδιο γνώμης της ΟΚΕ

Η EET υπέβαλε τις προτάσεις της σε σχέδιο γνώμη της Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής (ΟΚΕ) με θέμα: «Προτεραιότητες και προκλήσεις στο πλαίσιο του ΕΣΕΚ για την επίτευξη υψηλού ρυθμού ενεργειακής αναβάθμισης του κτηριακού αποθέματος».

Οι προτάσεις της EET, οι οποίες και λήφθηκαν υπόψη στην υποβολή της τελικής πρότασης της ΟΚΕ προς τη Δημόσια Διοίκηση, αφορούσαν στην ενεργό συμβολή του τραπεζικού συστήματος στη συγκεκριμένη θεματική, αλλά και στο ευρύτερο πλαίσιο της αειφόρου ανάπτυξης. Επισημαίνεται ότι η EET συμμετείχε στις υποομάδες που είχε συγκροτήσει το ΥΠΕΝ για τη δημιουργία του τελικού σχεδίου του ΕΣΕΚ.

Διατραπεζική συνεργασία για την εφαρμογή του Environmental & Social Management System (ESMS)

Η EET συνέχισε τη διατραπεζική συνεργασία με τις Τράπεζες μέλη της με σκοπό την εφαρμογή του Συστήματος Διαχείρισης Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Κινδύνων (ESMS) και ειδικότερα για τα κοινοπρακτικά δάνεια που απαιτούν κοινό πλαίσιο ενεργειών και υποχρεώσεων.

Δημιουργία εκπαιδευτικού σεμιναρίου της EET - Sustainable Finance Training

Η EET, στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής Αειφόρου Ανάπτυξης, προχώρησε στη δημιουργία εκπαιδευτικού υλικού στη θεματική του Sustainable Finance και ήδη κατά το τρέχον έτος, διενεργήθηκαν τρεις εκπαιδευτικοί κύκλοι, από το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο (ETI) με ιδιαίτερη απήχηση και συμμετοχές.

Ο στόχος του σεμιναρίου είναι η ανάδειξη των διεθνών και ευρωπαϊκών πρωτοβουλιών για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος, η κατανόηση της επίδρασης της κλιματικής

αλλαγής στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, ο προσδιορισμός του νέου ρόλου των τραπεζών στη «σύγχρονη» τραπεζική, οι ευκαιρίες και οι προκλήσεις για το τραπεζικό σύστημα, η αναγνώριση του νέου περιβάλλοντος και πως αυτό θα επηρεάσει τις σχέσεις των τραπεζών με τους πελάτες τους (κυρίως επιχειρήσεις).

Έμφαση δίνεται, επίσης, στις νέες ρυθμιστικές απαιτήσεις των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών για τη διαχείριση των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων καθώς τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους αυτούς στην επιχειρησιακή στρατηγική, στη διακυβέρνηση και στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων. Οι συγκεκριμένοι κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν τη βαθμονόμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων των Τραπεζών, ενώ θα συμπεριλαμβάνονται υπόψη και στα stress tests των Τραπεζών. Τέλος, γίνεται αναφορά στους νέους κανόνες που θα επηρεάσουν την πολιτική των χρηματοδοτήσεων (EU Taxonomy Regulation), καθώς επίσης και στις υποχρεώσεις που απορρέουν για τις Τράπεζες και τις επιχειρήσεις από τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Συνεργασία EET με το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο στο πλαίσιο του έργου LIFE «Ενισχύοντας την εφαρμογή πολιτικής για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή στην Ελλάδα»

Η EET σε συνεργασία με τις Τράπεζες μέλη της, ανταποκρινόμενη σε πρόσκληση του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου, συμμετείχε, και υπέβαλε τις προτάσεις της, στην έρευνα του ΕΜΠ στο πλαίσιο του έργου LIFE-AdaptInGR «Ενισχύοντας την εφαρμογή πολιτικής για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή στην Ελλάδα» για την καταγραφή των δυσκολιών που αντιμετωπίζουν ή αναμένεται να αντιμετωπίσουν οι υπηρεσίες και φορείς της κεντρικής διοίκησης κατά την υλοποίηση μέτρων και δράσεων προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, καθώς και την καταγραφή τυχόν αναγκών επιμόρφωσης και ενημέρωσης των στελεχών τους.

Συμμετοχή της EET σε δημόσιες διαβουλεύσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής / Συνεργασία EET με Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ)

Η EET, ως μέλος της ΕΤΟ, υπέβαλε τις απόψεις/προτάσεις των Τραπεζών μελών της συμμετέχοντας στις δημόσιες διαβουλεύσεις της ΕΕ αναφορικά με:

- την αναθεώρηση της Οδηγίας για τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών (NFRD),
- την ανανέωση της στρατηγικής της ΕΕ στη θεματική των βιώσιμων χρηματοοικονομικών (Renewed Sustainable Finance Strategy), και
- το ευρωπαϊκό σχέδιο για την κυκλική οικονομία.

Περαιτέρω η EET συμμετέχει στις εργασίες της αρμόδιας ομάδας έργου της ΕΤΟ για τα βιώσιμα χρηματοοικονομικά με σκοπό την παρακολούθηση και διαμόρφωση κειμένων θέσεων επί του Σχέδιου Δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης

Συνεργασία EET – ΚΑΠΕ

Η EET, ανταποκρινόμενη σε πρόσκληση του ΚΑΠΕ (Κέντρο Ανανεώσιμων Πηγών και Εξοικονόμησης Ενέργειας) πρόσφερε τη στήριξή της προκειμένου να

"ενισχύσει" την πρόταση που το ΚΑΠΕ υπέβαλε με σκοπό την ανάληψη και υλοποίηση έργου στο πλαίσιο του προγράμματος Horizon 2020.

Το ΚΑΠΕ συντονίζει, ως leader, την υποβολή πρότασης με τίτλο: «SMAFIN: Supporting Smart Financing implementation for energy efficient Balkan buildings», από κοινού με το INZEB-Ινστιτούτο Κτιρίων Μηδενικής Ενεργειακής κατανάλωσης (Ελλάδα), REGEA (Κροατία), ENERO (Ρουμανία), Cluster Pro-nZEB (Ρουμανία), ENEFFECT (Βουλγαρία), με σκοπό να στηρίξει την εφαρμογή της έξυπνης χρηματοδότησης για θέματα επενδύσεων στον τομέα της ενεργειακής απόδοσης στα οποία θα συμμετέχουν δημόσιοι φορείς, τοπικές και περιφερειακές αρχές, εκπρόσωποι του χρηματοπιστωτικού τομέα, της βιομηχανίας, του κατασκευαστικού τομέα και ESCOs (Energy Service Companies).

Συμμετοχή της ΕΕΤ σε Ημερίδες / Συνέδρια / Εκδηλώσεις

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της ενεργούς συμβολής της στους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών, συμμετείχε σε πλήθος Ημερίδων, Συνεδριάσεων, Forum, webinars, κ.ά. με σκοπό να συνεισφέρει στο δημόσιο διάλογο ενώ παρείχε επίσης τη συνδρομή της σε ειδικά ένθετα δημοσιογραφικών εντύπων με αρθρογραφία αναφορικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη και χρηματοδότηση.

A. Πληρωμές

Πανευρωπαϊκή πρωτοβουλία για τις πληρωμές (“European Payments Initiative” – ‘EPI’)

Οι 16 ευρωπαϊκές τράπεζες, εγκατεστημένες στο Βέλγιο, τη Γαλλία, τη Γερμανία, την Ισπανία και την Ολλανδία, ανακοίνωσαν στις αρχές Ιουλίου 2020 την EPI με στόχο τη δημιουργία, σταδιακά από το 2022 και έως το 2025, ενός πανευρωπαϊκού σχήματος πληρωμών λιανικής προς αξιοποίηση από τους ευρωπαίους καταναλωτές και επιχειρήσεις.

Κατά τη διάρκεια Νοεμβρίου-Δεκεμβρίου 2020, η EET συντόνισε για λογαριασμό των τραπεζών μελών της δυο (2) παρουσιάσεις της EPI από την εταιρεία συμβούλων Oliver Wyman. Η EET θα συνεχίσει την τακτική ενημέρωσή των τραπεζών για την πρόοδο των εργασιών της EPI και τις λύσεις πληρωμών λιανικής που θα προτείνει προς σταδιακή υλοποίηση από το 2022.

Ενοποίηση των συστημάτων TARGET2 και TARGET2 Securities

Η EET παρακολούθησε στενά την πρόοδο του έργου ενοποίησης των δυο συστημάτων με διαρκείς ενημερώσεις των μελών της, συμπεριλαμβανομένης της απόφασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την αναβολή του έργου κατά ένα έτος (Νοέμβριος 2022 αντί Νοεμβρίου 2021).

Μετάθεση της ημερομηνίας μετάπτωσης στα μηνύματα ISO 20022 για τις διασυνοριακές πληρωμές SWIFT

Εντός του 2020, η EET παρακολούθησε τις σχετικές διαβουλεύσεις και ενημέρωσε τα μέλη της για την απόφαση του SWIFT να μεταθέσει την υιοθέτηση του προτύπου ISO 20022 στις διασυνοριακές πληρωμές κατά ένα (1) έτος (Νοέμβριος 2022 αντί Νοέμβριος 2021), κυρίως λόγω των δυσμενών επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 στην τήρηση του χρονοδιαγράμματος.

Πανευρωπαϊκή προσβασιμότητα των άμεσων πληρωμών σε ευρώ

Εντός του 2020, η EET παρακολούθησε στενά το θέμα της προσβασιμότητας των άμεσων μεταφορών πιστώσεων σε ευρώ (SCT inst) το οποίο έχει αναδειχθεί έντονα σε πανευρωπαϊκό επίπεδο. Σύμφωνα και με το κείμενο στρατηγικής που δημοσίευσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Σεπτέμβριο του 2020, σχετικά με τις πληρωμές μικρής αξίας (“retail payments”), οι άμεσες πληρωμές σε ευρώ (Instant payments) αναφέρονται ως το ‘new normal’.

Στο πλαίσιο αυτό, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατέστησε γνωστή την πρόθεσή της να λάβει μέτρα για να διασφαλίσει την πανευρωπαϊκή προσβασιμότητα των άμεσων πληρωμών σε ευρώ μέσω της υπηρεσίας ‘TIPS’, (TARGET Instant Payment Settlement), εξασφαλίζοντας τη διαλειτουργικότητα μεταξύ TIPS (ECB), RT1 (EBA), καθώς και των λοιπών εθνικών Clearing and Settlement Mechanisms – CSMs (π.χ. ΔΙΑΣ).

Στρατηγική της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με τις πληρωμές μικρής αξίας (“retail payments”) και τη θεματική του “digital finance” και της τεχνολογίας “Fintech”



Τον Σεπτέμβριο 2020 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε τη στρατηγική της για [τις πληρωμές μικρής αξίας](#), και για [τη θεματική του “digital finance” και της τεχνολογίας “Fintech”](#).

Στόχος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, με τα δυο αυτά κείμενα στρατηγικής της,

η προσφορά στους ευρωπαίους καταναλωτές καταναλωτές και επιχειρήσεις περισσότερων επιλογών, διασφαλίζοντας παράλληλα τη σταθερότητα του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Η ΕΕΤ συμμετείχε, μέσω της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, στη δημόσια διαβούλευση που διεξήγαγε το β' τρίμηνο του 2020 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Πιθανή έκδοση ψηφιακού ευρώ

Το τέταρτο τρίμηνο του 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δημοσίευσε τρίμηνη σχετικά με την πιθανή έκδοση ψηφιακού ευρώ. Στη διαδικτυακή έρευνα της ΕΚΤ, η οποία ολοκληρώθηκε στις αρχές Ιανουαρίου 2021, ελήφθησαν περισσότερες από 8.000 απαντήσεις από εκπροσώπους καταναλωτών, επιχειρήσεων και επαγγελματιών ενώσεων. Η ΕΚΤ αναμένεται να δημοσιεύσει λεπτομερή ανάλυση έως το πρώτο εξάμηνο 2021, πριν από την απόφαση για την έκδοση (ή μη) ψηφιακού ευρώ.

Σύμφωνα με την έκθεση της ΕΚΤ, το ψηφιακό ευρώ θα σχεδιαστεί ως ηλεκτρονική μορφή χρήματος κεντρικής τράπεζας, προσβάσιμο σε όλους τους πολίτες και τις επιχειρήσεις, όπως τα τραπεζογραμμάτια και κέρματα. Θα συμπληρώνει τα μετρητά και σε καμία περίπτωση δεν θα τα αντικαταστήσει.

Πρόσβαση στα Μετρητά (Access to Cash)

Η ΕΕΤ, μέσω της συμμετοχής της στην αρμόδια ομάδα έργου της Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, παρακολούθησε κατά τη διάρκεια του 2020 όλο το εύρος των ευρωπαϊκών εξελίξεων στη θεματική της πρόσβασης στα μετρητά.

Η πρόσβαση των πολιτών στα μετρητά και η διασφάλισή της είναι μία από τις προτεραιότητες του Συμβουλίου Πληρωμών Μικρής Αξίας σε Ευρώ (‘ERPB’) για το 2020 και 2021.

Τροποποίηση Κανονισμού για την υποβολή στοιχείων για τις στατιστικές πληρωμών

Τον Δεκέμβριο του 2020, δημοσιεύτηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/2011 της ΕΚΤ «που τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 για τις στατιστικές πληρωμών (ΕΚΤ/2013/43). Με τον Κανονισμό προστίθεται, μεταξύ άλλων, η υποβολή στοιχείων από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών για υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών (“payment initiation services”) και για απατηλές (“fraudulent”) πράξεις πληρωμών. Η εφαρμογή του ξεκινά την 1η Ιανουαρίου 2022.

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

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

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες μέλη της, συνέχισε καθόλη τη διάρκεια του 2020 το συντονισμό των διατραπεζικών 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 2020, αναφορικά με τις απαιτήσεις SCA αφορούσαν (μεταξύ άλλων):

(1) τις ανέπαφες συναλλαγές σε τερματικό αποδοχής ('POS'),

(2) τις συναλλαγές (μικρής και μεγάλης αξίας) σε περιβάλλον

ηλεκτρονικού εμπορίου ("e-commerce"), και

(3) τις επαναλαμβανόμενες συναλλαγές ("recurring transactions").

Παράλληλα, η ΕΕΤ παρείχε στις τράπεζες-μέλη της ενημέρωση σε διαρκή βάση αναφορικά με τις εξελίξεις σε επίπεδο ΕΕ [π.χ. Γνώμες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ('ΕΒΑ'), αποφάσεις εθνικών αρμόδιων αρχών για περιόδους προσαρμογής των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, κ.λπ.].

Τέλος, η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της 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.

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

Η ΕΕΤ συνέχισε να ενημερώνει σε διαρκή βάση τα μέλη της για τις ενέργειες που

απαιτούνται, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, 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



OPEN BANKING?

«όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας».

Παράλληλα, προέβη στις απαραίτητες ενέργειες σε διατραπεζικό επίπεδο για την έγκαιρη προσαρμογή των τραπεζών-μελών της στην απαίτηση της Τράπεζας της Ελλάδος περί ένταξης των πληροφοριών των συναλλαγών που

διενεργούνται με κάρτες πληρωμών στα dedicated PSD 2 APIs, έργο το οποίο ολοκληρώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Στατιστική παρακολούθηση των περιστατικών απάτης στις πληρωμές

Βάσει του πλαισίου που διαμόρφωσε η Τράπεζα της Ελλάδος για τη στατιστική παρακολούθηση από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών των περιστατικών απάτης στις πληρωμές, η ΕΕΤ συνέδραμε στην έγκαιρη προετοιμασία των



τραπεζών-μελών της για τις δυο (2) υποβολές των εν λόγω στοιχείων που έλαβαν χώρα τον Μάιο και Νοέμβριο του 2020.

Μείωση του φόρου εισοδήματος για δαπάνες απόκτησης αγαθών και λήψης υπηρεσιών στην ημεδαπή ή σε

κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ., οι οποίες έχουν εξοφληθεί με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής

Η ΕΕΤ, λαμβάνοντας υπόψη τις αλλαγές που επέρχονται από το φορολογικό έτος 2020 και εφεξής, προχώρησε, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, στη διαμόρφωση επικαιροποιημένου κειμένου δεκατριών (13) συχνών ερωτήσεων και απαντήσεων για τα θέματα που άπτονται της μείωσης του φόρου εισοδήματος για δαπάνες απόκτησης αγαθών και λήψης υπηρεσιών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής.



Το επικαιροποιημένο αυτό κείμενο αναρτήθηκε, μέσω [Ανακοίνωσης](#), στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ στις αρχές Νοεμβρίου 2020.

Προσαρμογή στις απαιτήσεις των διατάξεων των άρθρων 3α και 3β του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009 «όσον αφορά ορισμένες χρεώσεις για τις διασυνοριακές πληρωμές εντός της ΕΕ και χρεώσεις μετατροπής νομισμάτων»

Με τα άρθρα 3α και 3β του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/518, καθιερώθηκαν μια



σειρά από απαιτήσεις διαφάνειας και ενημέρωσης των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών (καταναλωτών και επιχειρήσεων) από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος) για τις χρεώσεις

μετατροπής νομισμάτων που σχετίζονται με συναλλαγές:

- καρτών πληρωμών σε ATM ή στο σημείο πώλησης, ή/και
- μεταφορών πιστώσεων, οι οποίες διενεργούνται είτε μέσω διαδικτύου είτε μέσω της χρήσης φορητής συσκευής (π.χ. κινητό τηλέφωνο, tablet).

Οι εν λόγω απαιτήσεις τέθηκαν σε εφαρμογή στις 19 Απριλίου 2020. Η ΕΕΤ, με γνώμονα την τρέχουσα συγκυρία και τις ενέργειες των τραπεζών-μελών της για την ικανοποίηση απαιτήσεων που απορρέουν από εθνικές νομοθετικές πράξεις (π.χ. Νόμοι, Υπουργικές Αποφάσεις) στο πλαίσιο της πρόληψης και καταπολέμησης της εξάπλωσης του κορωνοϊού COVID-19, προχώρησε στην υποβολή αιτήματος προς την αρμόδια εθνική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος) για τη χορήγηση τρίμηνης παράτασης της ημερομηνίας έναρξης εφαρμογής των προαναφερθέντων άρθρων του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009, ήτοι έως τις 19 Ιουλίου 2020, το αργότερο.

Για το συγκεκριμένο ζήτημα η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε στις αρχές Απριλίου 2020 [Ανακοίνωση](#), μέσω της οποίας δίνεται η διακριτική ευχέρεια στις εθνικές αρμόδιες αρχές των κρατών μελών της ΕΕ παροχής ευελιξίας (“flexibility”) στην εφαρμογή των νέων αυτών απαιτήσεων με γνώμονα τη διασφάλιση της σταθερότητας και της εύρυθμης λειτουργίας των ηλεκτρονικών καναλιών διενέργειας συναλλαγών πληρωμών (e-banking, mobile banking, POS/e-POS, ATM, APS).

Σχέδιο σταδιακής μετάπτωσης στις απαιτήσεις «ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη» (‘SCA’) των συναλλαγών με κάρτες πληρωμών σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου στο πλαίσιο του Νόμου 4537/2018 (‘PSD 2’)

Με τις διατάξεις του κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής καθιερώθηκαν από τις 14 Σεπτεμβρίου 2019 σε πανευρωπαϊκό επίπεδο, μεταξύ άλλων, μια σειρά από απαιτήσεις για τη λεγόμενη «ισχυρή ταυτοποίηση του πελάτη» (strong customer authentication, SCA). Οι εν λόγω απαιτήσεις, οι οποίες συνιστούν υποχρέωση για όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. τράπεζες, ιδρύματα πληρωμών, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος κ.λπ.), εφαρμόζονται, όταν ο πληρωτής (καταναλωτής ή/και επιχείρηση):



(α) έχει πρόσβαση διαδικτυακά, ή μέσω άλλης φορητής συσκευής (π.χ. smartphone, tablet) στον λογαριασμό πληρωμών του,

(β) εκκινεί ηλεκτρονική πράξη πληρωμής [π.χ. σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου (e-commerce)], και

(γ) εκτελεί οποιαδήποτε ενέργεια μέσω εξ’ αποστάσεως δίαυλου [π.χ. σε ηλεκτρονικό τερματικό αποδοχής καρτών πληρωμών (e-POS)], η οποία μπορεί να ενέχει κίνδυνο απάτης στις πληρωμές ή να περικλείει άλλους κινδύνους.

Η καθιέρωση των ως άνω απαιτήσεων ασφαλείας προβλέφθηκε από την Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 (‘PSD 2’) με πρόδηλο στόχο την περαιτέρω μείωση των περιστατικών απάτης (“fraud”) στις ηλεκτρονικές συναλλαγές και, κατά συνέπεια, τον περιορισμό αμφισβήτησης των συναλλαγών από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών (καταναλωτές ή/και επιχειρήσεις).

Η προθεσμία αυτή παρατάθηκε τον Οκτώβριο του 2019 από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (‘EBA’), μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2020. Η παράταση υπαγορεύθηκε από την πολυπλοκότητα των απαιτούμενων αλλαγών στην

κατηγορία των συναλλαγών με κάρτες πληρωμών σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου.

Συνεκτιμήθηκαν, επίσης, η φύση και ο αριθμός των εμπλεκόμενων φορέων (ήτοι συστήματα καρτών πληρωμών, πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, πάροχοι υπηρεσιών πληροφορικής, επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου, καταναλωτές-κάτοχοι καρτών πληρωμών).

Λαμβάνοντας υπόψη τις ανωτέρω εξέλιξεις και σε συνδυασμό με μια σειρά από λόγους που σχετίζονται με την επιχειρησιακή ετοιμότητα της εγχώριας αγοράς (ιδίως δε των μεγάλων επιχειρήσεων που αποδέχονται και εκτελούν τη συντριπτική πλειοψηφία, σε αριθμό και αξία, των συναλλαγών με κάρτες πληρωμών σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου), η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος και το Υπουργείο Οικονομικών συγκεκριμένη πρόταση για τη σταδιακή μετάπτωση στις εν λόγω απαιτήσεις έως τις 31 Μαρτίου 2021. Αντίστοιχες παρατάσεις, λόγω της πανδημικής κρίσης, εγκρίθηκαν από πολλές εθνικές αρμόδιες αρχές των κρατών μελών της ΕΕ.

Κλαδική έρευνα της Επιτροπής Ανταγωνισμού στις χρηματοοικονομικές τεχνολογίες (“Fintech”)

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της κλαδικής έρευνας που διενήργησε η Επιτροπή Ανταγωνισμού το β' εξάμηνο του 2020 για την τεχνολογία “Fintech”, προχώρησε, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, στην υποβολή σχετικού υπομνήματος στην Επιτροπή Ανταγωνισμού. Παράλληλα, συμμετείχε σε σχετική ηλεκτρονική ημερίδα που διοργανώθηκε τον Οκτώβριο του 2020.



Η ΕΕΤ αναμένει το πρώτο σχέδιο της Έκθεσης επί της κλαδικής έρευνας, η οποία σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα θα δημοσιευτεί στο τέλος Μαρτίου 2021, προκειμένου να τοποθετηθεί με σχόλια και παρατηρήσεις της, μετά από διαβούλευση με τα μέλη της.

Διαρκής αύξηση στον αριθμό και την αξία μέσων πληρωμών πλην των μετρητών

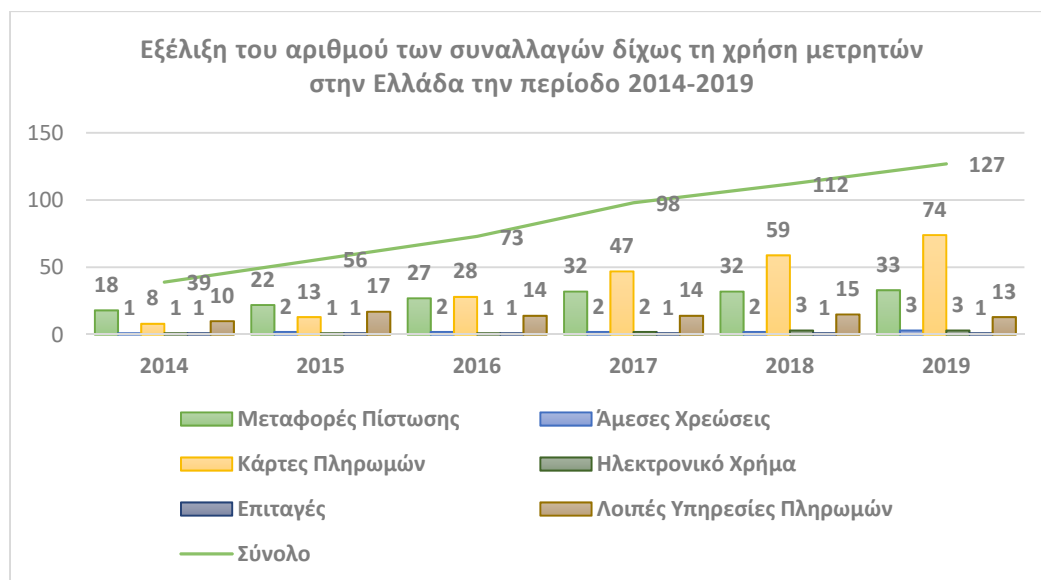
Η ΕΕΤ, όπως κάθε χρόνο, ενημέρωσε τις τράπεζες-μέλη της για τη δημοσίευση, τον Σεπτέμβριο του 2020, των στατιστικών στοιχείων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για το έτος 2019 που αφορούν την Ελλάδα.

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 2019, σε 1,357 δισ. (+157 εκατ. σε σχέση με το 2018) και στις 127 συναλλαγές ανά κάτοικο (+15 συναλλαγές σε σχέση με το 2018), έναντι 286 συναλλαγών ανά κάτοικο στην ευρωζώνη (+21 συναλλαγές σε σχέση με το 2018).



Σε όρους αξίας συναλλαγών, οι μεταφορές πιστώσεων ανήλθαν σε 699,1 δισ. ευρώ (75% επί του συνόλου της αξίας για την Ελλάδα), οι επιταγές στα 89,4 δισ. ευρώ (9,6%), οι άμεσες χρεώσεις στα 9 δισ. ευρώ (1%), οι κάρτες πληρωμών στα 26,2 δισ. ευρώ (2,8%), το ηλεκτρονικό χρήμα στα 3,2 δισ. ευρώ (0,3%) και οι λοιπές υπηρεσίες πληρωμών (π.χ. εμβάσματα) στα 105,7 δισ. ευρώ (11,3%).

Στατιστικά στοιχεία χρήσης καρτών πληρωμών και τερματικών αποδοχής τους

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

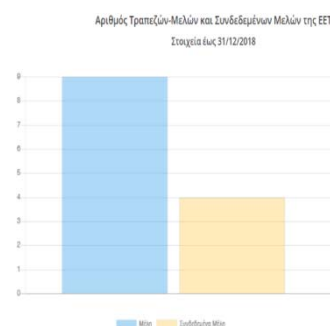
Στατιστικά στοιχεία που δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ

Εντός του α' εξαμήνου 2020 ολοκληρώθηκε

η συλλογή
και η



Διάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος / Συνοπτική συγκριτική παρουσίαση



Αριθμός Καταστημάτων και Α.Τ.Μ Τραπεζών-Μελών & Συνδεδεμένων Μελών ΕΕΤ
Στοιχεία έως 31/12/2018

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 2019 και άλλων σημαντικών στοιχείων και διασυνδέσεων ('links').

Ειδικότερα, οι δραστηριότητες που αφορούν την ιστοσελίδα της ΕΕΤ για το 2020 συνοψίζονται στην επικαιροποίηση και εισαγωγή αναθεωρημένων αρχείων παρουσίασης των στοιχείων έτους 2019 που αφορούν:

- τη διάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος συνοπτικά και αναλυτικά (δίκτυο τραπεζικών καταστημάτων, αριθμό 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.

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

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά 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.

Για την επιτυχή ολοκλήρωση της αυθεντικοποίησης, το φυσικό πρόσωπο χρησιμοποιεί αποκλειστικά τους προσωπικούς κωδικούς-διαπιστευτήρια που

του έχουν αποδοθεί είτε από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (κωδικοί TaxisNet) είτε από τις συμμετέχουσες στην εφαρμογή τράπεζες. Προϋπόθεση για την αξιοποίηση της εν λόγω εφαρμογής είναι οι πελάτες να διαθέτουν internet ή/και mobile banking.

Η διαδικασία ολοκληρώνεται με two-factor authentication, ήτοι με αποστολή SMS OTP/Push notification, κ.λπ. στον αριθμό του τηλεφώνου επικοινωνίας του πελάτη, ο οποίος είναι ήδη καταχωρημένος στη βάση της τράπεζας συνεργασίας του και χρησιμοποιείται για την έγκριση εγχρήματων συναλλαγών του.

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

Δράσεις στο πλαίσιο καταπολέμησης των επιπτώσεων της τρέχουσας πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19

Με το ξέσπασμα της πανδημίας COVID-19, τον Μάρτιο 2020, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ ανέλαβε μια σειρά από πρωτοβουλίες για την προστασία, τόσο του συναλλακτικού κοινού όσο και του ίδιου του έμφυχου δυναμικού των τραπεζών-μελών της.

Οι εν λόγω πρωτοβουλίες αφορούσαν τις εξής θεματικές ενότητες:

- 1. Συναλλαγές που διεκπεραιώνονται χωρίς φυσική παρουσία στο δίκτυο των τραπεζικών καταστημάτων πριν την επιβολή του μέτρου του προσωρινού περιορισμού της κυκλοφορίας των πολιτών προς αντιμετώπιση του κινδύνου διασποράς του κορωνοϊού COVID-19**

Στις 18 Μαρτίου 2020, η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, εξέδωσε [Ανακοίνωση](#) για τις συναλλαγές που διεκπεραιώνονται χωρίς φυσική παρουσία στο δίκτυο των τραπεζικών καταστημάτων και ειδικότερα:

- 2. Συναλλαγές που δεν πραγματοποιούνται στο δίκτυο των τραπεζικών καταστημάτων μετά την επιβολή του μέτρου του προσωρινού περιορισμού της κυκλοφορίας των πολιτών προς αντιμετώπιση του κινδύνου διασποράς του κορωνοϊού COVID-19**

Περαιτέρω, στις 3 Αυγούστου 2020, η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, εξέδωσε νέα [Ανακοίνωση](#) για τις συναλλαγές που δεν πραγματοποιούνται στο δίκτυο των τραπεζικών καταστημάτων, καθώς και στην ανάγκη τήρησης των μέτρων προστασίας έναντι του κορωνοϊού COVID-19 σε περίπτωση προσέλευσης στα τραπεζικά καταστήματα (ήτοι προστατευτική μάσκα και τήρηση αποστάσεων ασφαλείας).



- 3. Αναστολή προθεσμιών, λήξης, εμφάνισης και πληρωμής αξιογράφων κατά 75 ημέρες**

Στις 2 Απριλίου 2020, η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, εξέδωσε [Ανακοίνωση](#) για την παροχή διευκρινίσεων σε συνέχεια σχετικής Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΠΝΠ), μέσω της οποίας προβλέφθηκε η αναστολή των προθεσμιών λήξης, εμφάνισης και πληρωμής επιταγών, συναλλαγματικών

και γραμματίων σε διαταγή (με ημερομηνία πληρωμής από 30.03.2020 μέχρι 31.05.2020) κατά 75 ημέρες.

Παρόμοια [Ανακοίνωση](#) εξεδόθη στις 27 Νοεμβρίου 2020, μετά και τη δημοσίευση του Νόμου 4753/2020, στο άρθρο 35 του οποίου προβλεπόταν η αναστολή των προθεσμιών λήξης, εμφάνισης και πληρωμής επιταγών, συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή (με ημερομηνία πληρωμής από 18.11.2020 μέχρι 31.12.2020) κατά 75 ημέρες.

4. Αύξηση του ορίου των ανέπαφων συναλλαγών με κάρτες πληρωμών χωρίς τη χρήση PIN στο ύψος των 50 ευρώ

Στις 26 Μαρτίου 2020, η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, εξέδωσε [Ανακοίνωση](#) αναφορικά με την αύξηση από τις 30 Μαρτίου και έως τις 31 Μαΐου 2020 του ορίου των ανέπαφων συναλλαγών με κάρτες πληρωμών χωρίς τη χρήση PIN στο ύψος των 50 ευρώ έναντι 25 ευρώ που ίσχυε μέχρι εκείνη την περίοδο.



Με το συγκεκριμένο μέτρο ελαχιστοποιήθηκε σε σημαντικό βαθμό η φυσική επαφή των κατόχων καρτών με το πληκτρολόγιο των τερματικών αποδοχής ('POS') στο πλαίσιο της αντιμετώπισης των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19.

Παρόμοιες Ανακοινώσεις δημοσιεύθηκαν στις [19 Μαΐου](#), [22 Σεπτεμβρίου](#) και [21 Δεκεμβρίου 2020](#) για την παράταση του συγκεκριμένου μέτρου έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2020, 31 Δεκεμβρίου 2020 και 31 Μαρτίου 2021 αντίστοιχα.

Ηλεκτρονική επίδοση άρσεων κατασχέσεων από το Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών («ΚΕΑΟ»)

Τον Ιανουάριο 2020, ξεκίνησε από το ΚΕΑΟ (ΕΦΚΑ) η νέα κεντροποιημένη ηλεκτρονική διαδικασία απευθείας αποστολής των άρσεων κατασχέσεων στα αρμόδια νομικά τμήματα των τραπεζών μελών της ΕΕΤ.

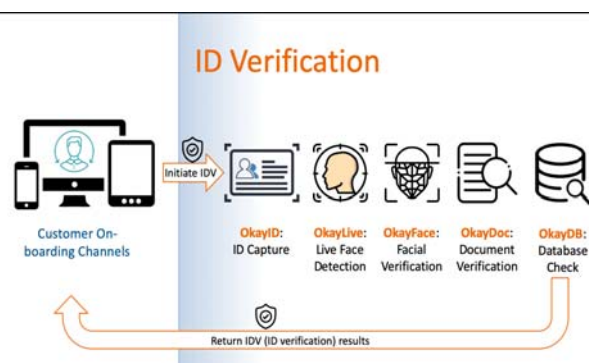
Β. Ασφάλεια των συναλλαγών

Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 ('AMLD 5')

Τον Οκτώβριο του 2020 ολοκληρώθηκε η διαδικασία ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 ('AMLD 5') στην ελληνική νομοθεσία μέσω της ψήφισης και συνακόλουθης δημοσίευσης του Νόμου 4734/2020. Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής και ενημέρωνε σε διαρκή βάση σχετικά τις τράπεζες-μέλη της.



Όροι και προϋποθέσεις για την εξ' αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος



Τον Ιούνιο του 2020, δημοσιεύθηκε η υπ' αριθμ. 172/29.5.2020 ΠΕΕ της Τράπεζα της Ελλάδος, μέσω της οποίας καθιερώνονται οι όροι και οι προϋποθέσεις για την εξ' αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων κατά τη σύναψη επιχειρηματικής

σχέσης με τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εποπτεύονται από αυτήν.

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, συμμετείχε ενεργά στη δημόσια διαβούλευση που διενήργησε τον Απρίλιο του 2020 η Τράπεζα της Ελλάδος, υποβάλλοντας τα σχόλια και τις παρατηρήσεις της για τη διαμόρφωση του τελικού κειμένου.

Τέλος, αντίστοιχου περιεχομένου Απόφαση δημοσίευσε για τους εποπτευόμενους φορείς και το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς τον Οκτώβριο του 2020.

Εξελίξεις στο πεδίο των οικονομικών κυρώσεων (“financial sanctions”)

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωνε 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»).



Λειτουργία Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων στο πλαίσιο του Νόμου 4557/2018

Η ΕΕΤ, καθόλη τη διάρκεια του έτους, ενημέρωσε έγκαιρα τις τράπεζες-μέλη της όσον αφορά τις διαδοχικές αναστολές λειτουργίας (έως τις 2 Οκτωβρίου 2020) του Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων που προβλέπεται στα άρθρα 20 και 21 του Νόμου 4557/2018.

Παράλληλα, τα μέλη ενημέρωθηκαν και για τις παρατάσεις (με την πλέον πρόσφατη εκείνη που εκπνέει τον Φεβρουάριο 2021) που έχουν δοθεί για τη διαδικασία καταχώρισης των απαραίτητων στοιχείων στο εν λόγω Μητρώο από όλα τα υπόχρεα πρόσωπα.

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.

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

Κατά τη διάρκεια του 2020, η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες των ομάδων έργου (τεχνική και κανονιστική/νομική) που συγκροτήθηκαν με πρωτοβουλία του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης με σκοπό την υλοποίηση υπηρεσίας, μέσω της οποίας υφιστάμενος πελάτης-φυσικό πρόσωπο μιας τράπεζας θα μπορεί να επιβεβαιώνει και επαληθεύει τα στοιχεία ταυτοποίησής του στην τράπεζα συνεργασίας του. Υπήρξε συστηματική ενημέρωση όλων των μελών για την πρόοδο του έργου κατά τη διάρκεια του 2020. Η παραγωγική λειτουργία της υπηρεσίας αναμένεται εντός του 2021.



Διατραπεζικός Οδηγός επί των τυπολογιών και βέλτιστων πρακτικών αντιμετώπισης περιστατικών external fraud

Κατά τη διάρκεια του 2020, η ΕΕΤ επεξεργάστηκε και διαμόρφωσε διατραπεζικό Οδηγό με τις τυπολογίες και βέλτιστες πρακτικές αντιμετώπισης περιστατικών “external fraud” που έχουν εντοπίσει οι διευθύνσεις εσωτερικού ελέγχου των τραπεζών-μελών της.

Ο εν λόγω διατραπεζικός Οδηγός δεν συνιστά ένα στατικό κείμενο. Αντίθετα, θα επικαιροποιείται ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Έκθεση αξιολόγησης της Ελλάδας στο πλαίσιο επισκόπησης εφαρμογής της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς

Η ΕΕΤ παρέθεσε, κατόπιν σχετικής πρόσκλησης από το Υπουργείο Δικαιοσύνης, τα σχόλια και τις παρατηρήσεις της επί της Εκτελεστικής Περίληψης της έκθεσης αξιολόγησης της Ελλάδας στο πλαίσιο του 2ου έτους του 2ου κύκλου επισκόπησης εφαρμογής της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς.

Ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του συναλλακτικού κοινού σε συγκεκριμένες τυπολογίες απάτης (“fraud”)

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της διαχρονικής ενημέρωσης και ευαισθητοποίησης του συναλλακτικού κοινού σε συγκεκριμένες τυπολογίες απάτης και σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, προχώρησε τον Μάιο, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο του 2020 στη δημοσίευση των ακόλουθων Ανακοινώσεων (αντίστοιχα):

- [“SIM Swapping”](#),
- [Τηλεφωνικές κλήσεις για «υποτιθέμενη» βλάβη υπολογιστή](#), και
- [Χρήσιμες συμβουλές για ασφαλείς ηλεκτρονικές συναλλαγές](#).

Συνεργασία ΕΕΤ - Ελληνικής Αστυνομίας

Στο πλαίσιο της διαρκούς συνεργασίας 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.

Επίσης, κατά τη διάρκεια του 2020 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 2020 η Διεύθυνση Δίωξης Ηλεκτρονικού Εγκλήματος της Ελληνικής Αστυνομίας (ΔΔΗΕ), ζήτησε τη συνεργασία των Τραπεζών, αλλά και των ηλεκτρονικών εμπόρων, σε αυτή την ευρωπαϊκή δράση καταπολέμησης της απάτης με κάρτες πληρωμής σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου.

2. Καταπολέμηση περιστατικών απάτης στα αεροδρόμια

Στο πλαίσιο αυτής της δράσης της Europol που 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 Europol για την ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του κοινού σε σχέση με τη μεταφορά παράνομου χρήματος (money mule)

Η ΕΕΤ και τα μέλη της συμμετείχαν ενεργά, σε συνεργασία με την Ελληνική Αστυνομία, στην εκστρατεία της Europol για την ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του κοινού σε σχέση με τη μεταφορά παράνομου χρήματος (“EMMA 6”).



Συλλογή και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων

1. Ληστειών και βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ATM

Όπως κάθε χρόνο, έτσι και το 2020 η 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.

2. 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 2020:

- 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 μελών της (ATM και POS), και
- χρηματικές απώλειες που είχαν οι τράπεζες μέλη της από αντιγραφές καρτών τους στο εξωτερικό και στην Ελλάδα.

3. Συμβάντων ασφαλείας στον «κυβερνοχώρο» (“cyberthreats”)



Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, συνέλεξε, επεξεργάστηκε και απέστειλε καθόλη τη διάρκεια του α' εξαμήνου του 2020 στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία («ΕΤΟ») στοιχεία περί συμβάντων ασφαλείας στον «κυβερνοχώρο» που αντιμετώπισαν οι τράπεζες λόγω και των ιδιαίτερων συνθηκών της τρέχουσας πανδημικής κρίσης.

Αναβάθμιση Εφαρμογών και Υπηρεσιών μηχανογράφησης ΕΕΤ

Ψηφιακή βάση ρυθμιστικών εξελίξεων (Regulatory Repository)

Περαιτέρω εμπλουτισμός της ψηφιακής βάσης ρυθμιστικών εξελίξεων (**Regulatory Repository**) προς ενημέρωση των τραπεζών μελών της ΕΕΤ. Σκοπός της βάσης είναι η πρόσβαση των μελών σε μία εύχρηστη και συστηματικά ταξινομημένη, και πλήρως επικαιροποιημένη, ηλεκτρονική βιβλιοθήκη, σε σχέση με το συχνά μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό πλαίσιο. Με τον τρόπο αυτό διευκολύνουμε την απευθείας ενημέρωσή των μελών, ως προς τις ρυθμιστικές εξελίξεις, και διαχειριζόμαστε καλύτερα το μεγάλο όγκο πληροφοριών.

Extranet

Περαιτέρω εμπλουτισμός της εφαρμογής ελεγχόμενης πρόσβασης για τη διαχείριση και αποστολή αρχείων (**Extranet**). 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.

Ηλεκτρονικό πρωτόκολλο αιτημάτων προς φορείς

Ιστοσελίδα της ΕΕΤ

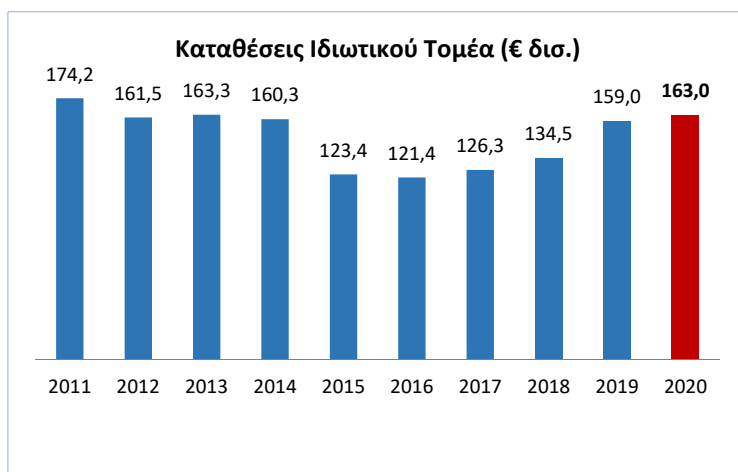
Η ΕΕΤ διαθέτει και συντηρεί μια απολύτως σύγχρονη και επικαιροποιημένη ιστοσελίδα με σωρεία χρηστικών και ενημερωτικών ενοτήτων, έχοντας υιοθετήσει σύγχρονες τεχνολογίες και προηγμένα πρότυπα ασφαλείας.

Στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ, κατά τη διάρκεια του 2020, τέθηκε σε λειτουργία νέα ειδική ενότητα σχετικά με το **Κορωνοϊό COVID-19** για τη συνεχή παρακολούθηση των ευρωπαϊκών και εθνικών εξελίξεων στη συγκεκριμένη θεματική.

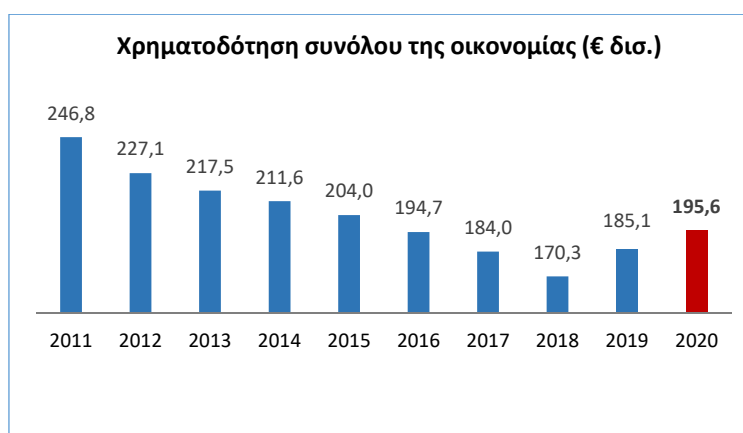
Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2020 (βασικοί δείκτες)



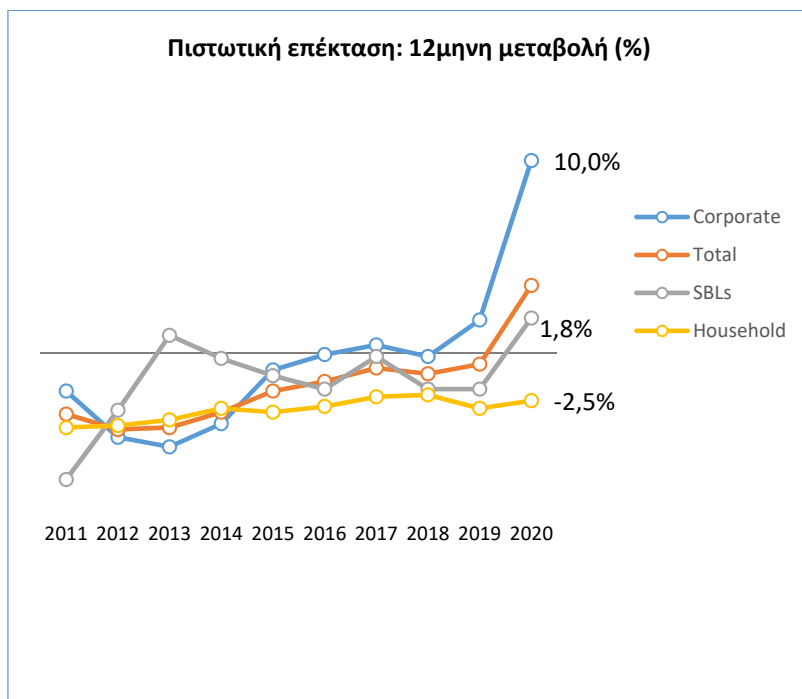
Πηγή: ΤτΕ, Συγκεντρωτική Λογιστική Κατάσταση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων



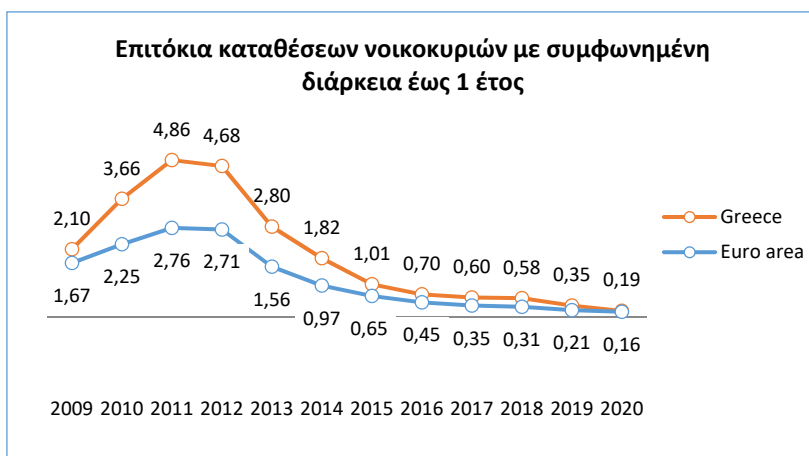
Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζική χρηματοδότηση και καταθέσεις



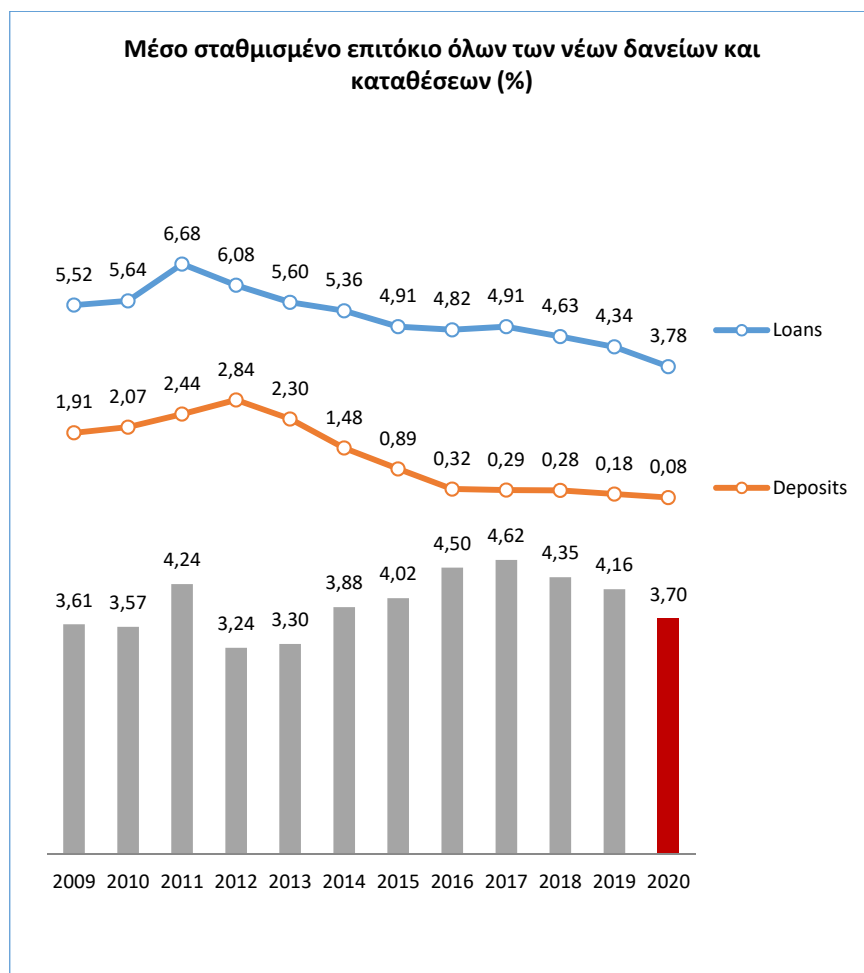
Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζική χρηματοδότηση και καταθέσεις



Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζική χρηματοδότηση και καταθέσεις

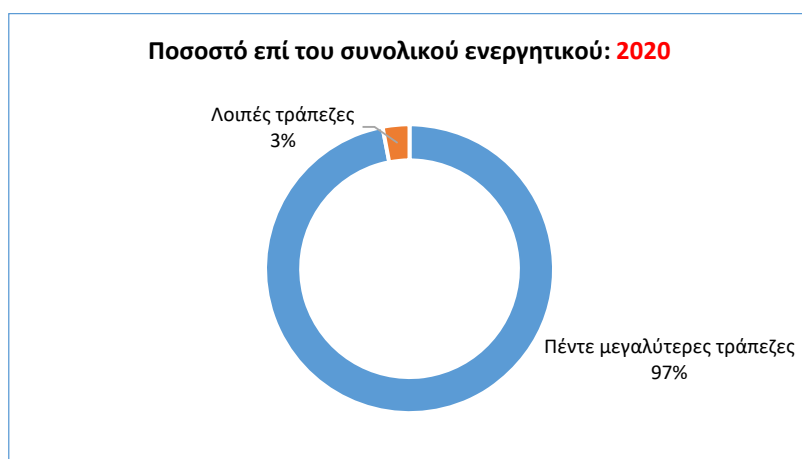
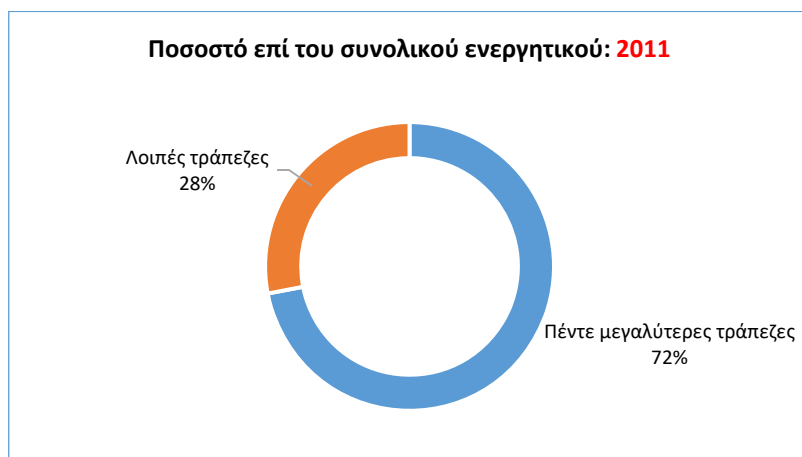


Πηγή: ΕΚΤ και ΤτΕ, Τραπεζικά Επιτόκια Καταθέσεων και Δανείων



Πηγή: ΤτΕ, Τραπεζικά Επιτόκια Καταθέσεων και Δανείων

Δείκτες συγκέντρωσης



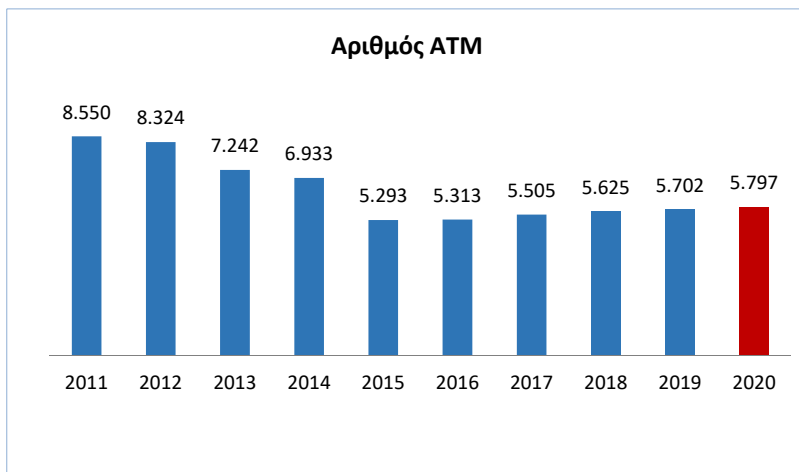
Πηγή: ΤτΕ, Διαρθρωτικοί Δείκτες Χρηματοπιστωτικού Συστήματος



Πηγή: ΤτΕ, Διαρθρωτικοί Δείκτες Χρηματοπιστωτικού Συστήματος



Πηγή: ΤτΕ, Διαρθρωτικοί Δείκτες Χρηματοπιστωτικού Συστήματος



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