



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Απολογισμός 2025

ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΕΤ

Διοικητικό Συμβούλιο

Πρόεδρος

Γεώργιος Ζανιάς
Πρόεδρος Δ.Σ.

ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK A.E.

Αντιπρόεδρος

Χρήστος Μεγάλου
Διευθύνων Σύμβουλος

ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Μέλη

Παύλος Μυλωνάς
Διευθύνων Σύμβουλος

ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Βασίλειος Ψάλτης
Διευθύνων Σύμβουλος

ALPHA BANK

Φωκίων Καραβίας
Διευθύνων Σύμβουλος
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK A.E.

Ελένη Βρεττού
Διευθύνουσα Σύμβουλος
CREDIA BANK

Δημήτριος Κυπαρίσσης
Διευθύνων Σύμβουλος
OPTIMA BANK A.E.

Αιμίλιος Κυριάκου
Διευθύνων Σύμβουλος
CITIBANK EUROPE PLC

Εκτελεστική Επιτροπή

Πρόεδρος

Χαρούλα Απαλαγάκη
Acting Γενική Διευθύντρια

ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Μέλη

Βασίλειος Κουτεντάκης
Ανώτερος Γενικός Διευθυντής - Chief Retail
Banking

ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Ιωάννης Σταμούλης
Ανώτερος Γενικός Διευθυντής – Group Chief
Risk Officer

ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Ιωάννης Γραμματικός
Γενικός Διευθυντής

ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Γεώργιος Μαλιγιάννης
Γενικός Διευθυντής Μη Εξυπηρετούμενων
Ανοιγμάτων

ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Γεώργιος Τριανταφυλλάκης
Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών

ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Νικόλαος Ζαγορήσιος
Capital Management and Banking Supervision
Director

ALPHA BANK

Δημήτριος Σκούρας Καζάζογλου
Governance and Sustainability Director

ALPHA BANK

Αριστείδης Βουράκης
Διευθύνων Σύμβουλος
AEGEAN BALTIC BANK A.T.E.

Χαράλαμπος Καρώνης
Διευθύνων Σύμβουλος
VIVABANK A.E.

Χαρούλα Απαλαγάκη
Acting Γενική Διευθύντρια
ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Αθανάσιος Αθανασόπουλος
Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής
Συμμόρφωσης
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK A.E.

Χαράλαμπος Κοκολογιάννης
Γενικός Διευθυντής, Group Chief Financial
Officer
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK A.E.

Τάσος Αναστασάτος
Γενικός Διευθυντής
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK A.E.

Κωνσταντίνος Τσαλίκη
HR Director
CITIBANK EUROPE PLC

Παρατηρητές Εκτελεστικής Επιτροπής
Γεώργιος Κουρούμαλος
Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων -
Chief Risk Officer
CREDIA BANK

Αναστασία Πετσινάρη
Νομική Σύμβουλος
OPTIMA BANK A.E.

Ιωάννης Βουγιούκας
Διευθύνων Σύμβουλος
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ Α.Ε.

Κατερίνα Παυλάκη
Management Advisor
VIVABANK A.E.

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/>

Οι σημαντικότερες καταχωρήσεις:

- Χάρτης Καταστημάτων, ATM και APS όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα - <https://www.hba.gr/info/hebicmap>
- Πρόγραμμα «Μαριέττα Γιαννάκου» με τη στήριξη των 4 μεγάλων τραπεζών - <https://www.hba.gr/info/ProgramMarietaGiannakou>
- Βάση Δεδομένων Ρυθμιστικών Εξελίξεων
<https://repository.hba.gr/#/app/dashboard>
- Κάποιες Ειδοποιήσεις είναι Καλύτερο να τις Αγνοείς: Εκστρατεία ενημέρωσης και ευαισθητοποίησης του κοινού για τις ηλεκτρονικές απάτες - <https://www.hba.gr/info/PhishingCamp2023>
- Εφαρμογή των Κανόνων της Βασιλείας III στην Ευρωπαϊκή Ένωση (CRR3/CRD6) - <https://www.hba.gr/info/CRR3CRD6>
- Περιοριστικά μέτρα (κυρώσεις) της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε βάρος της Ρωσίας και της Λευκορωσίας σε συνέχεια της εισβολής στην Ουκρανία στις 24 Φεβρουαρίου 2022 - <https://www.hba.gr/info/sanctions>
- ESG/Sustainable Finance - <https://www.hba.gr/info/esg>
- Επιτόκια αναφοράς και χρηματοοικονομικοί δείκτες
<https://www.hba.gr/Info/ratesandration>
- Εκπαιδευτική δραστηριότητα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ETI) - <https://www.hba.gr/eti/>
- Πρωτοβουλίες χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού
<https://www.hba.gr/info/FinancialLiteracy>
- Πολιτική EET για τον ανταγωνισμό
<https://www.hba.gr/Commi/ALL/PolitikiEETAntagonismos2024.pdf>
- Ενημέρωση εκπροσώπων των μελών της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών στα όργανα, επιτροπές και ομάδες εργασίας αυτής για την προστασία των προσωπικών τους δεδομένων
https://www.hba.gr/epikairotita/UplFiles/GDPR_EnimerosiEkprosoponMelon_31052023.pdf

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Επίκαιρα ζητήματα και προκλήσεις για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2025	5
Οι προτεραιότητες της ΕΕΤ	6
Επικοινωνιακή πολιτική – Εξωστρέφεια	8
Εκπαιδευτική δράση - Χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός	10
Εποπτικές και Ρυθμιστικές εξελίξεις: Λειτουργία, εποπτεία, ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων, λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών, εταιρική και εσωτερική διακυβέρνηση πιστωτικών ιδρυμάτων	23
Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων	54
Νομικά θέματα και προστασία προσωπικών δεδομένων	57
Αναπτυξιακά προγράμματα και χρηματοδότησης της οικονομίας	61
Υπηρεσίες Πληρωμών, ασφάλεια συναλλαγών, καταπολέμηση οικονομικού εγκλήματος	80
Αναβάθμιση Εφαρμογών και Υπηρεσιών μηχανογράφησης ΕΕΤ	108

Επίκαιρα ζητήματα και προκλήσεις για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2025

Ο απολογισμός συντάχθηκε με επιμέλεια και ευθύνη των υπηρεσιακών στελεχών της ΕΕΤ και συγκεκριμένα της acting Γενικής Διευθύντριας κας Χαρούλας Απαλαγάκη, του Ανώτερου Διευθυντή κ. Βασίλη Παναγιωτίδη και των επικεφαλής στελεχών (με αλφαβητική σειρά: Άννας Βασίλα, Άννας Γαρυφάλλη, Σοφίας Ζιάκου, Έλενας Λάσκαρη, Αικατερίνης Νόλκα, Ιωάννη Μούργελα, Αθανάσιου Σκουτέλη, Σύλβιας Φιλιππάκη, Παναγιώτη Χαμπεσή). Σκοπός του απολογισμού, που μετά την έγκρισή του από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση αναρτάται στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ και καθίσταται δημόσια προσβάσιμος, είναι η συγκεντρωτική ενημέρωση των μελών για τις τρέχουσες εξελίξεις, σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο που αφορούν στον τραπεζικό κλάδο. Το έργο, που περιλαμβάνεται στον απολογισμό δεν θα είχε επιτευχθεί από το Ανθρώπινο Δυναμικό της ΕΕΤ, χωρίς την ουσιαστική και σταθερή συνδρομή των εκπροσώπων των τραπεζών μελών μας, τα οποία και από τη θέση αυτή ευχαριστούμε.

Ο τραπεζικός τομέας διατήρησε το 2025 υγιή θεμελιώδη μεγέθη, με υψηλή ρευστότητα, ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, ικανοποιητική κερδοφορία και βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού με περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και σύγκλιση αυτών προς τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

Οι εξελίξεις αυτές δημιουργούν ευνοϊκές προϋποθέσεις ώστε οι τράπεζες να συνεχίσουν να στηρίζουν τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Ωστόσο, η τρέχουσα γεωπολιτική αβεβαιότητα αποτελεί παράγοντα κινδύνου για το κόστος χρηματοδότησης, την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη δυναμική της πιστωτικής επέκτασης.

Τα τραπεζικά επιτόκια χορηγήσεων συνέχισαν να αποκλιμακώνονται σε όλες τις κατηγορίες δανείων με πιο έντονη την υποχώρηση του κόστους δανεισμού στα επιχειρηματικά δάνεια.

Ο ετήσιος ρυθμός πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα παρέμεινε και το 2025 υψηλότερος από τον μέσο όρο της ευρωζώνης, ενώ για πρώτη φορά μετά από πολλά χρόνια, καταγράφηκε επέκταση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τα νοικοκυριά. Η εξέλιξη αυτή αντανακλά τόσο την ενίσχυση της καταναλωτικής πίστης όσο και τη σταδιακή ανάκαμψη της στεγαστικής πίστης.

Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα κατέγραψαν νέα αισθητή άνοδο το 2025, με ρυθμό ταχύτερο σε σχέση με το 2024. Συνολικά, οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 10,4 δισεκ. ευρώ, με το υπόλοιπό τους να διαμορφώνεται στα 213 δισεκ. ευρώ – το υψηλότερο επίπεδο από τα μέσα του 2010.

Η πρόοδος αυτή αποτυπώθηκε και στις διαδοχικές αναβαθμίσεις των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των ελληνικών τραπεζών, που πλέον βρίσκονται εντός της επενδυτικής βαθμίδας, ενδυναμώνοντας περαιτέρω την εμπιστοσύνη προς τον τραπεζικό τομέα της χώρας μας.

Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων 2025, επιβεβαίωσαν την ανθεκτικότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος ακόμη και υπό δυσμενή σενάρια.

Οι θετικές αυτές επιδόσεις αναμένεται να βελτιωθούν περαιτέρω το 2026 και να αποτελέσουν σταθερό υπόβαθρο προκειμένου οι τράπεζες να χρηματοδοτήσουν απρόσκοπτα τις επιχειρήσεις και να συμβάλουν στην αύξηση των επενδύσεων και του ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης.

Οι προτεραιότητες της ΕΕΤ

Η ΕΕΤ, για ακόμα μια χρονιά, εφαρμόζοντας τη στρατηγική και τις κατευθύνσεις των Καταστατικών της Οργάνων, συνέχισε τις τακτικού χαρακτήρα ουσιαστικές συνομιλίες με τα κρίσιμα για το εγχώριο τραπεζικό σύστημα Υπουργεία, τις εποπτικές και ρυθμιστικές Αρχές και τους θεσμικούς φορείς στην Ελλάδα και το εξωτερικό, συμβάλλοντας στη διαμόρφωση των θέσεων του κλάδου και τη συνεχή ενημέρωση των μελών με διαφάνεια, πληρότητα και ισότητα.

Το 2025 ενισχύθηκε η εξωστρέφεια της ΕΕΤ, με παρουσία της στα μέσα ενημέρωσης και παραγωγή ενημερωτικού και οπτικοακουστικού υλικού, με έμφαση στην ανάδειξη της συμβολής του ελληνικού τραπεζικού κλάδου στην οικονομία και την κοινωνία, τόσο σε εθνικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Συνεχίστηκε και το 2025 η παροχή στα μέλη βέλτιστων εκπαιδευτικών λύσεων για την πιστοποίηση γνώσεων και δεξιοτήτων του προσωπικού τους, με ετήσια αύξηση κατά 43% του αριθμού συμμετοχών στα εκπαιδευτικά προγράμματα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (2025: 18.041, 2024: 12.641, 2023: 11.872, 2022: 7.742, 2021: 6.791). Τέλος, η ΕΕΤ ενίσχυσε σημαντικά τις δράσεις της για την προώθηση του χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού, διευρύνοντας τις ομάδες-στόχους και αναπτύσσοντας νέα ψηφιακά και εκπαιδευτικά εργαλεία.

Διατηρήθηκε, επίσης, η διαχρονική συνδρομή των υπηρεσιακών μονάδων της ΕΕΤ προς τα μέλη ιδίως ως προς την ερμηνεία και την πρακτική υλοποίηση του νομοθετικού πλαισίου, όπως ενδεικτικά: Ψηφιακό ευρώ, stablecoins και λοιπά digital assets, Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων, δέσμη προτάσεων της ΕΕ για την ενίσχυση και την ενοποίηση των κεφαλαιαγορών, ανταγωνιστικότητα τραπεζών της Ε.Ε., απλοποίηση (simplification) εποπτικών αναφορών, ανάκαμψη και εξυγίανση, εταιρική διακυβέρνηση, καταπολέμηση της ηλεκτρονικής απάτης και ασφάλεια των συναλλαγών, ανθεκτικότητα στις κυβερνοαπειλές, εταιρική κοινωνική ευθύνη, προετοιμασία για την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Αρχής καταπολέμησης ξεπλύματος βρώμικου χρήματος (AMLA), διαχείριση κινδύνων, υπηρεσίες πληρωμών, καταναλωτική και στεγαστική πίστη,

υλοποίηση δράσεων χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού προς μαθητές, μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τον γενικό πληθυσμό, μετάβαση σε κύκλο διακανονισμού T+1, κ.λπ.



Κατά τη διάρκεια του 2025 πραγματοποιήθηκαν, με φυσική παρουσία, αλλά και μέσω τηλεδιασκέψεων, περισσότερες από 400 συνεδριάσεις καταστατικών οργάνων, συντονιστικών επιτροπών, μόνιμων και ad hoc ομάδων έργου της ΕΕΤ.

Κατά τη διάρκεια του 2025, το Γραφείο Τύπου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών ενισχύθηκε περαιτέρω, με στόχο την πιο συστηματική προβολή των θέσεων, των πρωτοβουλιών και των επιδόσεων του ελληνικού τραπεζικού τομέα στον δημόσιο διάλογο. Μέσω συντονισμένων ενεργειών επικοινωνίας, ενισχύθηκε η εξωστρέφεια της ΕΕΤ, η παρουσία της στα μέσα ενημέρωσης και η παραγωγή ενημερωτικού και οπτικοακουστικού υλικού, με έμφαση στην ανάδειξη της συμβολής του τραπεζικού κλάδου στην οικονομία και την κοινωνία, τόσο σε εθνικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Στο πλαίσιο αυτό, αναπτύχθηκαν τρεις βασικοί άξονες επικοινωνιακής δράσης:

- Ενέργειες ενημέρωσης της κοινής γνώμης σχετικά με τραπεζικά θέματα, όπως ενδεικτικά η χρηματοδότηση της οικονομίας, η σταθερότητα και οι θετικές προοπτικές του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, καθώς και η ασφάλεια των συναλλαγών. Αναδείχθηκαν στοιχεία για την πιστωτική επέκταση των επιχειρήσεων, τη στεγαστική και καταναλωτική πίστη, τα επιτόκια, τις καταθέσεις και την ασφάλεια των συναλλαγών, τα οποία έτυχαν εκτεταμένης αναπαραγωγής στον Τύπο και ενίσχυσαν τη διαρκή και θεσμική παρουσία της ΕΕΤ στον δημόσιο διάλογο.
- Η ανάδειξη της κοινωνικής προσφοράς των μελών της ΕΕΤ μέσω ενός εκτεταμένου προγράμματος χορηγιών και δωρεών συνολικού ύψους 700 εκατ. ευρώ τα τελευταία χρόνια. Εμβληματική πρωτοβουλία, η δωρεά των τεσσάρων τραπεζών (Alpha Bank, Eurobank, Εθνική Τράπεζα και Πειραιώς) στο πρόγραμμα ανακαίνισης σχολικών κτιρίων «Μαριέττα Γιαννάκου», για την οποία υλοποιήθηκε πολυεπίπεδο επικοινωνιακό πλάνο σε τρεις φάσεις. Στην Α' φάση (Ιανουάριος–Ιούνιος 2025) ανακοινώθηκε η αρχική δωρεά με την υπογραφή της σχετικής σύμβασης, ενώ το Γραφείο Τύπου της ΕΕΤ συντόνισε την παραγωγή ενημερωτικού βίντεο που παρουσιάστηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, τον Ιούνιο του 2025. Στη Β' φάση (Σεπτέμβριος 2025) υπήρξε έντονη δημοσιότητα με αφορμή την ανακοίνωση επέκτασης της δωρεάς έως το 2027, θεσμικές συναντήσεις υψηλού επιπέδου με εκτενή κάλυψη από τα μέσα ενημέρωσης, καθώς και προβολή της επίσκεψης των Διοικήσεων των τεσσάρων συστημικών τραπεζών σε ανακαινισμένο σχολείο. Στη Γ' φάση (Οκτώβριος–Δεκέμβριος 2025) συνεχίστηκε η επικοινωνιακή υποστήριξη της πρωτοβουλίας και η ενημέρωση ευρωπαϊκών θεσμών, διατηρώντας τη θετική παρουσία της δράσης στον δημόσιο διάλογο. Μάλιστα, η πρωτοβουλία αυτή παρουσιάστηκε σε συνάντηση εργασίας της European Banking Federation (Comms SG meeting στις 8 Οκτωβρίου 2025).
- Αντίστοιχα, η δωρεά των μελών της ΕΕΤ για την αποκατάσταση και ενίσχυση του Ζωγραφείου Λυκείου στην Κωνσταντινούπολη αποτέλεσε αντικείμενο εκτεταμένης επικοινωνιακής προβολής. Κατά τον Ιούλιο του

2025 ανακοινώθηκε η πρωτοβουλία μέσω Δελτίου Τύπου της ΕΕΤ με ενσωματωμένο οπτικοακουστικό υλικό, ενώ καταγράφηκαν τηλεοπτικές και δημοσιογραφικές αναφορές στη σημασία του έργου. Τον Οκτώβριο του 2025, με αφορμή τα εγκαίνια του σχολείου και την επίσκεψη αντιπροσωπείας της ΕΕΤ στην Κωνσταντινούπολη, όπου έγινε δεκτή σε κλίμα ιδιαίτερης συγκίνησης από τον Οικουμενικό Πατριάρχη κ. Βαρθολομαίο, η δράση έλαβε ιδιαίτερα εκτενή κάλυψη σε μέσα μαζικής ενημέρωσης, με ζωντανές συνδέσεις, ανταποκρίσεις και αναπαραγωγή των σχετικών ανακοινώσεων. Η προβολή ενισχύθηκε με ψηφιακό περιεχόμενο, αναρτήσεις στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης και αναφορές σε ευρωπαϊκό επίπεδο μέσω της European Banking Federation (το Δελτίο Τύπου το οποίο εξέδωσε η ΕΕΤ περιελήφθη στο [ενημερωτικό Newsletter της EBF](#)), ενώ η δημοσιότητα συνεχίστηκε έως το τέλος του έτους με συνεντεύξεις, αφιερώματα και ειδικές αναφορές στη λειτουργική υποστήριξη του ιστορικού σχολείου της ελληνικής Ομογένειας.

Εκπαιδευτική δράση – Χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός

Α. Εκπαιδευτική δραστηριότητα ETI

Το 2025 το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ETI) εμπλουτίστηκε με νέα εκπαιδευτικά αντικείμενα για να ανταποκριθεί στις 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 εκπαιδευτική επιμόρφωση σε ένδο-επιχειρησιακό επίπεδο - συνεχίστηκε με αυξημένη συμμετοχή συγκριτικά με τα προηγούμενα έτη.

Κομβικής σημασίας παραμένει 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 πόρων για τους «εκπαιδευόμενους» του ETI, το 85% των οποίων προέρχεται από τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ. Η πλειοψηφία των εκπαιδευτικών προγραμμάτων πραγματοποιήθηκε μέσω της πλατφόρμας ηλεκτρονικής εκπαίδευσης του ETI <https://elearning.eti.gr/>, ενώ πραγματοποιήθηκαν παράλληλα και κάποιες δια ζώσης εκπαιδεύσεις στο ανακαινισμένο εκπαιδευτικό κέντρο του ETI στην οδό Μασσαλίας 1.

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 και επιχειρήσεων της χώρας μας.

Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN)

Η ΕΕΤ είναι ιδρυτικό μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (European Banking & Financial Services Training Association - EBTN), εκπροσωπείται στο Διοικητικό της Συμβούλιο από το 2020 και από τον Ιανουάριο του 2023 έχει την Αντιπροεδρία της.

Παράλληλα, η ΕΕΤ έχει την Προεδρία της Επιτροπής για τη Διαπίστευση Πιστοποιήσεων (EBTN Accreditation Committee). Η εν λόγω Επιτροπή είναι υπεύθυνη για το Πρότυπο Διαπίστευσης Πιστοποιήσεων, τον τεχνικό έλεγχο των αιτήσεων απόκτησης πιστοποίησης της EBTN για τα πιστοποιητικά του χρηματοπιστωτικού τομέα και τον έλεγχο ανανέωσης και διατήρησης των πιστοποιήσεων αυτών. Το 2025 η Επιτροπή συνεδρίασε δύο φορές και συνέχισε την αποστολή της για την ενίσχυση ενός βιώσιμου και ανθεκτικού χρηματοπιστωτικού τομέα, προωθώντας διαφανείς και υψηλής ποιότητας επαγγελματικές πιστοποιήσεις. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή παρέμεινε προσηλωμένη στην παρακολούθηση των εξελίξεων στην επαγγελματική εκπαίδευση και κατάρτιση (VET), στην επικαιροποίηση του EBTN Accredited Standard, στην ανταπόκριση σε νέες προκλήσεις και στην αξιολόγηση

αιτήσεων διαπίστευσης προσόντων, καθώς και την επικαιροποίηση του προγράμματος European Foundation Certificate in Banking (EFCB).

Κατά τη διάρκεια της χρονιάς σημειώθηκε σημαντική πρόοδος στην ολοκλήρωση του επιχειρησιακού πλαισίου του ανανεωμένου προτύπου EBTN Accreditation Standard, καθώς και στην ανάπτυξη του συστήματος διαπίστευσης micro-credentials, το οποίο αποτελεί βασική προτεραιότητα της Επιτροπής για τα επόμενα έτη.

Το πρότυπο Διαπίστευσης Πιστοποιήσεων της EBTN 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, στο πλαίσιο της Προεδρίας της ΕΕΤ στην Επιτροπή Επιτροπής για τη Διαπίστευση Πιστοποιήσεων, η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στο ευρωπαϊκό Πρόγραμμα European Micro-Credentials and Professional Qualifications Certification System in the Banking and Financial Services Sector (MiCreS EU project). Στόχος του ευρωπαϊκού προγράμματος είναι η διαμόρφωση ενός προτύπου πιστοποίησης για μικρο-διαπιστευτήρια (micro-credentials) και η εφαρμογή του προτύπου στο πρόγραμμα Sustainable Finance της EBTN.

Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών πρέπει να απασχολούνται μόνον πρόσωπα τα οποία διαθέτουν πιστοποιητικό καταλληλότητας και επάρκειας γνώσεων.

Τα πιστοποιητικά για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών έχουν πενταετή ισχύ, και η ανανέωσή τους, ανάλογα με τις προϋποθέσεις που πληροί ο κάτοχος του πιστοποιητικού, μπορεί να επιτευχθεί:

- (α) με την επιτυχή παρακολούθηση εγκεκριμένου από τις εποπτικές αρχές Σεμιναρίου Επιμόρφωσης για το Νομοθετικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς ή
- (β) με την επιτυχή εξέταση στην ενότητα του Νομοθετικού Πλαισίου της Κεφαλαιαγοράς.

Το ΕΤΙ διαθέτει εγκεκριμένο Σεμινάριο Επιμόρφωσης για το «*Νομοθετικό πλαίσιο κεφαλαιαγοράς (α1-δ)*», το οποίο εκτός της αρχικής έγκρισής του από τις Εποπτικές Αρχές με το ΦΕΚ Β'1926/29.06.2016 έλαβε επικαιροποιημένη έγκριση, λόγω σημαντικών αλλαγών στην ύλη, με το ΦΕΚ Β'3862/06.09.2018, ενώ κάθε χρόνο επικαιροποιείται από την ΕΕΤ ώστε η διδακτέα ύλη να προσαρμόζεται στις αλλαγές που έχουν επέλθει στην εξεταστέα ύλη κατά την τελευταία πενταετία από το έτος διοργάνωσης του Σεμιναρίου Επιμόρφωσης.

Το 2025 ολοκλήρωσαν επιτυχώς 1.510 στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών χρηματοπιστωτικών οργανισμών το Σεμινάριο Επιμόρφωσης

«Νομοθετικό πλαίσιο κεφαλαιαγοράς (α1-δ)» και ανανέωσαν τα πιστοποιητικά τους για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

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

- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (α1-β), στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάρτιο, με τη συμμετοχή 510 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (α1-δ), (ε), (στ1) και (στ2) στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάιο, με τη συμμετοχή 978 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (α1-δ), (ε), (στ1) και (στ2), στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Νοέμβριο, με τη συμμετοχή 1.143 υποψηφίων.

Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης

Το 2025 το ETI προσέφερε σεμινάρια επιμόρφωσης για τις εξετάσεις απόκτησης Πιστοποιητικού «Επαγγελματικών Γνώσεων Επενδυτικών Προϊόντων βασιζόμενων σε Ασφάλιση». Επιπλέον, για τέταρτη συνεχή χρονιά, το ETI σχεδίασε και προσέφερε σεμινάρια επαγγελματικής εκπαίδευσης για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων, εγκεκριμένα από την Τράπεζα της Ελλάδος (Τομέας Α και Τομέας Β). Τα συγκεκριμένα σεμινάρια αξιοποιούνται από υφιστάμενους κατόχους πιστοποιητικών επαγγελματικών γνώσεων για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων, που επιθυμούν να διατηρήσουν επίκαιρο και σε ισχύ το πιστοποιητικό τους. Το 2025 ανανέωσαν την πιστοποίησή τους 2.755 στελέχη στον Τομέα Α και 5.937 στελέχη στον Τομέα Β. Το ETI θα συνεχίσει την προσφορά της συγκεκριμένης υπηρεσίας και το 2026.

Πιστοποίηση γνώσεων και δεξιοτήτων στην Κανονιστική Συμμόρφωση

Το εν λόγω πρόγραμμα πιστοποίησης, παρέχεται σταθερά από το 2007 ανταποκρινόμενο διαχρονικά στις αυξημένες και διαρκώς εξελισσόμενες απαιτήσεις του κανονιστικού και εποπτικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Μέχρι σήμερα, κάτοχοι του σχετικού τίτλου είναι περισσότερα από 400 τραπεζικά στελέχη και επαγγελματίες του χρηματοπιστωτικού τομέα, που αντιστοιχούν στην πλειονότητα των

απασχολουμένων στις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα.

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

Το ETI διατήρησε και κατά το 2025 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, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4438/2016.

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

Μέχρι σήμερα, περίπου 3.800 στελέχη των τραπεζών μελών της ΕΕΤ έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς το πρόγραμμα και είναι κάτοχοι της σχετικής πιστοποίησης. Επίσης, για δεύτερη χρονιά το ETI συνεχίζει τη συνεργασία με εταιρείες μεσιτείας πιστώσεων που έχουν λάβει την άδεια ή βρίσκονται σε διαδικασία αδειοδότησης από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), προκειμένου τα στελέχη τους να αποκτήσουν την εν λόγω επαγγελματική επάρκεια.

Ανοικτή εκπαίδευση

Κατά το έτος 2025 συνεχίστηκε η παροχή του εκπαιδευτικού προγράμματος με τίτλο «Κανονισμός DORA: Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα στον Χρηματοπιστωτικό Τομέα» για την παροχή γνώσεων σχετικά με το νέο ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και γενικότερα για την αποτελεσματική πρόληψη και διαχείριση των ψηφιακών κινδύνων. Το σεμινάριο πέραν της αναλυτικής παρουσίασης των απαιτήσεων των πέντε πυλώνων του Κανονισμού, αλλά και των απαιτήσεων των Κανονιστικών Τεχνικών Προτύπων που τον συνοδεύουν, θέτει τον Κανονισμό στις πραγματικές του διαστάσεις, εντοπίζοντας που πρωτοπορεί και που όχι, απαντά στον κατά πόσο καλύπτει υπαρκτές ανάγκες, τι προηγήθηκε του Κανονισμού, αλλά και με ποιους άλλους Κανονισμούς και Οδηγίες σχετίζεται (NIS2, CER, CRA, CSA) και πως αλληλοεπιδρούν.

Επιπλέον, συνεχίστηκε η παροχή του εκπαιδευτικού προγράμματος με τίτλο «Εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών: Basel IV, Capital Requirements Directive (CRD), Capital Requirements Regulation (CRR)». Στόχος του σεμιναρίου είναι η παροχή εξειδικευμένης γνώσης σχετικά με τις πρόσφατες εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο προληπτικής

εποπτείας των τραπεζών, με την ανάλυση να εστιάζεται στις μεταβολές που επιφέρει η οριστικοποίηση του πλαισίου της Βασιλείας (Basel IV) στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και την Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD).

Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

Σημαντικό στοιχείο για την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης που παρέχει το ETI, αλλά και την καθιέρωσή του ως στενού εξωτερικού 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 2025, σε στενή συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης τράπεζας μέλους της ΕΕΤ, συνεχίστηκε 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)» και το πρόγραμμα με τίτλο «Χρηματοδότηση Μικρών Επιχειρήσεων (επίπεδο II)», το οποίο υλοποιείται στο συγκεκριμένο μέλος από το 2010.

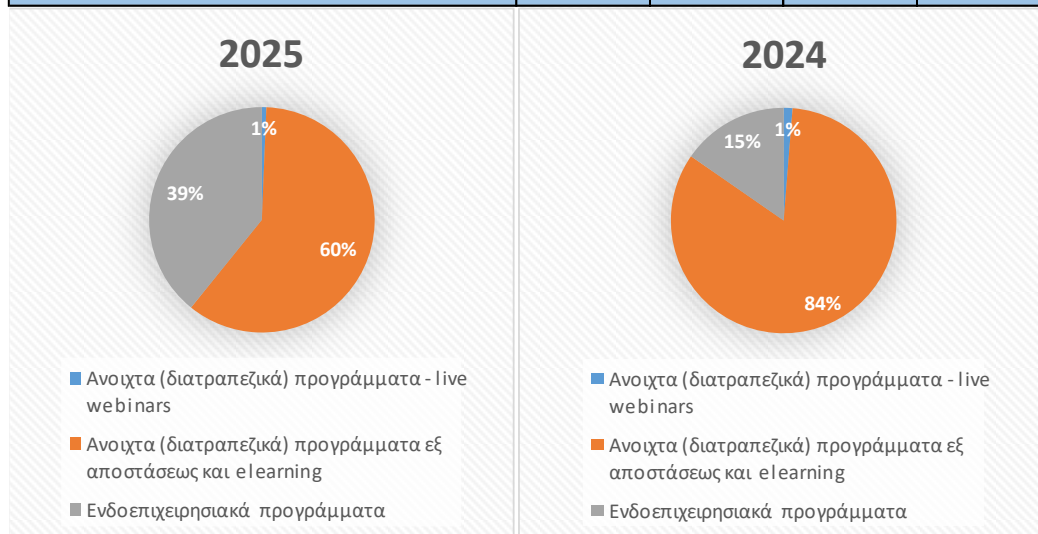
Παράλληλα το 2025, ολοκληρώθηκαν όλοι οι κύκλοι του εκπαιδευτικού προγράμματος εσωτερικής πιστοποίησης για τράπεζα μέλος της ΕΕΤ, διάρκειας 100 και πλέον ωρών, οι οποίοι είχαν σχεδιαστεί εντός του 2024 και στους οποίους εντάχθηκε προσωπικό που απασχολείται στη διεύθυνση αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου (credit).

Σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού τράπεζας μέλους, το σύνολο των πιστοποιημένων στελεχών της για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων παρακολούθησε τα εγκεκριμένα από την ΤτΕ Σεμινάρια του ETI για τη διατήρηση της ισχύς των πιστοποιητικών τους στον Τομέα Α και Τομέα Β.

Τέλος, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού τράπεζας μέλους της ΕΕΤ, το ETI διαμόρφωσε εκπαιδευτικό πρόγραμμα ασύγχρονου χαρακτήρα με τίτλο «Κανονισμός DORA: Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα στον Χρηματοπιστωτικό Τομέα», το οποίο παρακολούθησε το σύνολο του προσωπικού του Ομίλου.

Στατιστικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ			
	2025		2024	
Ανοιχτά (διατραπεζικά) προγράμματα - live webinars	115	0,64%	159	1,26%
Ανοιχτά (διατραπεζικά) προγράμματα εξ αποστάσεως και elearning	10856	60,17%	10542	83,40%
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	7070	39,19%	1940	15,35%
ΣΥΝΟΛΟ	18041	100,00%	12641	100,00%



Β. Χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) ως θεσμικός φορέας εκπροσώπησης των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, αναγνωρίζει τη σημασία του χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού και έχει εντάξει στους βασικούς άξονες δραστηριότητάς της την προώθηση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης στην Ελλάδα. Από τον Σεπτέμβριο του 2022 έχει συσταθεί και λειτουργεί στην ΕΕΤ η Συντονιστική Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού, Εκπαίδευσης & Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού.

Η ΕΕΤ συμμετέχει ενεργά 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 τον 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.

Το 2025, η ΕΕΤ διεύρυνε σημαντικά το πεδίο των δράσεων της, εντάσσοντας νέες ομάδες-στόχους και ενισχύοντας τα διαθέσιμα εργαλεία ενημέρωσης και εκπαίδευσης. Στο πλαίσιο αυτό, δημιουργήθηκε η νέα [ενότητα](#)

[Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ](#), η οποία συγκεντρώνει σε μια ενιαία ψηφιακή πύλη όλες τις σχετικές πρωτοβουλίες, προγράμματα και εκπαιδευτικό υλικό. Η ιστοσελίδα περιλαμβάνει θεματικές ενότητες για [παιδιά](#) και [ενήλικες](#), [μικρομεσαίες επιχειρήσεις](#), [εκπαιδευτικό υλικό](#), καθώς και τις δράσεις της ΕΕΤ σε [εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο](#).

Η πρωτοβουλία αυτή ευθυγραμμίζεται με τις κατευθύνσεις της Ευρωπαϊκής Στρατηγικής για τον Χρηματοοικονομικό Εγγραμματισμό [\[COM \(225\) 681\]](#), ενισχύοντας τη διάχυση αξιόπιστης πληροφόρησης και τη συστηματική υποστήριξη των πολιτών και των επιχειρήσεων στη λήψη τεκμηριωμένων χρηματοοικονομικών αποφάσεων.

Συντονιστική Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού, Εκπαίδευσης & Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού

Η Συντονιστική Επιτροπή (ΣΕ08) συνεδριάζει τακτικά ανά δύο μήνες στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, όπως αυτές καθορίζονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Κατά τη διάρκεια του 2025, η ΣΕ08, αφού επιβεβαίωσε, για άλλη μια χρονιά, την υποστήριξή της στις δράσεις της ΕΕΤ που αφορούν τους μαθητές και εγκαινίασε το πρόγραμμα χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, αποφάσισε ότι η ΕΕΤ πρέπει να προχωρήσει στη δημιουργία και νέων διατραπεζικών προγραμμάτων που θα απευθύνονται σε πρόσθετες ομάδες πληθυσμού.

Προς τον σκοπό αυτό, εντός του 2026 θα ολοκληρωθεί το πρόγραμμα χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού που θα απευθύνονται στον γενικό πληθυσμό, με πιλοτική εφαρμογή στους υπαλλήλους των Μελών της ΕΕΤ και εν συνέχεια θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο ευρύ κοινό.

Πρόγραμμα Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού για τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις

Από τον Οκτώβριο του 2025 είναι δωρεάν διαθέσιμο μέσω της εκπαιδευτικής πλατφόρμας του ΕΤΙ, τετράωρο [ασύγχρονο εκπαιδευτικό πρόγραμμα χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού](#) για ιδιοκτήτες ή διαχειριστές πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, καθώς και για εν δυνάμει ιδιοκτήτες ή διαχειριστές που επιθυμούν να αποκτήσουν βασικές γνώσεις και δεξιότητες για την έναρξη ή την βιώσιμη λειτουργία της επιχείρησής τους.



Το πρόγραμμα παρέχει ενημέρωση για θέματα όπως πρόσβαση σε χρηματοδότηση, διαχείριση ρευστότητας, οικονομική και επιχειρηματική διαχείριση και προγραμματισμό, διαχείριση κινδύνων και κατανόηση του οικονομικού τοπίου στο οποίο θα λειτουργεί μια επιχείρηση. Στόχος της ΕΕΤ είναι να συμβάλλει στη βελτίωση της χρηματοοικονομικής λειτουργίας των επιχειρήσεων και στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους, υποστηρίζοντας παράλληλα τη βιώσιμη επιχειρηματική ανάπτυξη.

Εθνικός και Ευρωπαϊκός Διαγωνισμός Γνώσεων για το Χρήμα

Το 2025, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ), στο πλαίσιο των δράσεων για την υποστήριξη του θεσμού της “European Money Week” της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, πραγματοποίησε τον Όγδοο Εθνικό Διαγωνισμό Γνώσεων για το Χρήμα, στις 19 Μαρτίου 2025. Ο [Διαγωνισμός πραγματοποιήθηκε](#) διαδικτυακά και έλαβαν μέρος 1.958 μαθητές από 230 ομάδες τάξεων 38 Γυμνασίων και 56 Λυκείων της χώρας μας, ιδιωτικά και δημόσια, από τους νομούς Αργολίδας, Αρκαδίας, Αττικής, Αχαΐας, Βοιωτίας, Δωδεκανήσου, Έβρου, Ηρακλείου, Θεσσαλονίκης, Ιωαννίνων, Καβάλας, Καρδίτσας, Κοζάνης, Κυκλάδων, Λακωνίας, Λάρισας, Λασιθίου, Λέσβου, Λευκάδας, Μαγνησίας, Ξάνθης, Πέλλας, Ροδόπης, Σερρών, Τρικάλων, Φθιώτιδας και Χανίων.



Νικήτρια αναδείχθηκε η Τάξη Α1 του Λυκείου Εκπαιδευτήρια Ε. Μαντουλίδη του νομού Θεσσαλονίκης. Ακολουθούν με σειρά κατάταξης στη δεύτερη θέση η Τάξη Γ2, 1ου Πρότυπου Γυμνασίου Μυτιλήνης «Βύρων Σιβολαπένκο» του νομού Λέσβου και στην τρίτη θέση η Τάξη Γ3 του 1ου Πρότυπου Γυμνασίου

Μυτιλήνης «Βύρων Σιβολαπένκο» του νομού Λέσβου.

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).

Στον [Όγδοο Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό «European Money Quiz» \(EMQ\)](#), που πραγματοποιήθηκε δια ζώσης στις Βρυξέλλες στις 22 και 23 Μαΐου 2025, η Ελληνική Ομάδα εκπροσωπήθηκε από τους Εθνικούς Νικητές. Μεταξύ των 30 συμμετεχουσών χωρών οι Έλληνες μαθητές κατέλαβαν θέση στην πρώτη δωδεκάδα, επιτυγχάνοντας μια αξιόλογη παρουσία. Στον τελικό, τις τρεις πρώτες θέσεις κατέλαβαν οι μαθητές από την Ιταλία, τη Βόρεια Μακεδονία και τη Σουηδία.



Η ΕΕΤ πραγματοποιεί τον Εθνικό Διαγωνισμό Γνώσεων για το Χρήμα από το 2018, αρχικά για μαθητές Γυμνασίου, πάντοτε με την υποστήριξη του Υπουργείου Παιδείας και Θρησκευμάτων, σε αρμονία με το σχολικό πρόγραμμα.



Από το 2020, ο Εθνικός Διαγωνισμός Γνώσεων για το Χρήμα συμπεριλαμβάνεται στους επίσημους Διαγωνισμούς του Υπουργείου. Μάλιστα, μετά και από γνωμοδότηση του Ινστιτούτου Εκπαιδευτικής Πολιτικής, το Υπουργείο Παιδείας ενέκρινε τη διεξαγωγή του Εθνικού Διαγωνισμού Γνώσεων για το Χρήμα από το σχολικό έτος (2020-2021) για τους μαθητές της Γ΄ Γυμνασίου και για μαθητές της Α΄ Γενικού και Επαγγελματικού Λυκείου, ενώ παράλληλα ενέκρινε και τη χρήση του βιβλίου της ΕΕΤ «Πρώτα Χρηματοοικονομικά Βήματα» (ISBN: 978-960-6867-31-6) από τους εκπαιδευτικούς στο πλαίσιο προετοιμασίας των μαθητών τους για τον Εθνικό Διαγωνισμό. Το εν λόγω βιβλίο διατίθεται από τον Ιανουάριο του 2021 και σε [ψηφιακή μορφή](#).



Η ενημέρωση και συμμετοχή των μαθητών για τον Εθνικό Διαγωνισμό Γνώσεων για το Χρήμα πραγματοποιείται στο πλαίσιο των μαθημάτων Κοινωνικής και Πολιτικής Αγωγής, και Πολιτικής Παιδείας.

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 και το ψηφιακό βιβλίο να είναι προσβάσιμα σε όλους: μαθητές, καθηγητές και γονείς.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στην Εθνική Στρατηγική για τον Χρηματοοικονομικό Εγγραμματισμό στην Ελλάδα

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της Εθνικής Στρατηγικής για τον Χρηματοοικονομικό Εγγραμματισμό, η ΕΕΤ συνέχισε και το 2025 τη στενή συνεργασία της με τους εμπλεκόμενους φορείς, συμβάλλοντας ενεργά στην υλοποίηση των δράσεων που προβλέπονται από την Εθνική Στρατηγική. Για τον συντονισμό των σχετικών πρωτοβουλιών λειτουργεί η Εθνική Συντονιστική Επιτροπή Χρηματοοικονομικού Εγγραμματισμού (ΕΣΧΕ), η οποία απαρτίζεται από εκπροσώπους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, του Υπουργείου Παιδείας και Θρησκευμάτων, του

Υπουργείου Ανάπτυξης, της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και διαθέτει αποφασιστικές αρμοδιότητες όσον αφορά προτεινόμενες πολιτικές και δράσεις ασκώντας τον επιτελικό συντονισμό και την παρακολούθηση της υλοποίησής τους.

Η Εθνική Συντονιστική Επιτροπή Χρηματοοικονομικού Εγγραμματισμού όρισε, το 2024, τέσσερις Θεματικές Επιτροπές, με σκοπό να επικουρούν το έργο της και να υποβάλουν προτάσεις για υλοποίηση. Συμμετέχοντες στις εν λόγω θεματικές επιτροπές δύναται να είναι μόνο οι αναγνωρισμένοι από την Εθνική Στρατηγική φορείς, μεταξύ των οποίων και η ΕΕΤ. Κατά το 2025, ο αριθμός των Θεματικών Επιτροπών αυξήθηκε σε έξι, ώστε να καλυφθεί αποτελεσματικότερα το εύρος των θεματικών πεδίων της Στρατηγικής. Σημαντικό είναι ότι η ΕΕΤ, εκτός της συμμετοχής ανέλαβε και τον συντονισμό μίας εξ αυτών και συγκεκριμένα της Θεματικής Επιτροπής για τον ψηφιακό χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό, ενισχύοντας τον ρόλο της στη διαμόρφωση πολιτικών που αφορούν την ανάπτυξη ψηφιακών δεξιοτήτων χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης για νέους και ενήλικες.

Κατά τη διάρκεια του 2025 πραγματοποιήθηκαν οι εναρκτήριες συνεδριάσεις όλων των Θεματικών Επιτροπών, στις οποίες η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά, καταθέτοντας προτάσεις προς υλοποίηση:

- ο Θεματική Επιτροπή για ζητήματα εκπαίδευσης (Α΄/θμια και Β΄/θμια εκπαίδευση): Εναρκτήρια συνεδρίαση μέσω τηλεδιάσκεψης την Πέμπτη 3 Απριλίου 2025, ώρα 15:00.
- ο Θεματική Επιτροπή για ζητήματα επαγγελματικής κατάρτισης και Δια Βίου Μάθησης: Εναρκτήρια συνεδρίαση μέσω τηλεδιάσκεψης την Τρίτη 29 Απριλίου 2025, ώρα 15:00.
- ο Θεματική Επιτροπή για ζητήματα ψηφιακού χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού νέων και ενηλίκων: Εναρκτήρια συνεδρίαση την Πέμπτη 11 Σεπτεμβρίου 2025, ώρα 15:00 (κοινή συνεδρίαση με τη θεματική προστασίας καταναλωτή και δανειολήπτη).
- ο Θεματική Επιτροπή για ζητήματα προστασίας του καταναλωτή και του δανειολήπτη: Εναρκτήρια συνεδρίαση την Πέμπτη 11 Σεπτεμβρίου 2025, ώρα 15:00 (κοινή συνεδρίαση με τη θεματική ψηφιακού χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού).
- ο Θεματική Επιτροπή για την ενίσχυση του χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού των ιδιοκτητών πολύ μικρών, μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων: Εναρκτήρια συνεδρίαση την Τετάρτη 19 Νοεμβρίου 2025, ώρα 15:00.
- ο Θεματική Επιτροπή για την προώθηση της κουλτούρας μακροπρόθεσμου οικονομικού προγραμματισμού (αποταμίευση, συνταξιοδότηση, επενδύσεις, δημιουργία περιουσιακών στοιχείων, αξιοποίηση ασφαλιστικών προϊόντων): Εναρκτήρια συνεδρίαση την Πέμπτη 20 Νοεμβρίου 2025, ώρα 15:00.

Με τη συμμετοχή της σε όλες τις Θεματικές Επιτροπές και τον συντονισμό της Επιτροπής ψηφιακού χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού, η ΕΕΤ συνέχισε να συμβάλλει ουσιαστικά στην υλοποίηση της Εθνικής Στρατηγικής,

ενισχύοντας τον ρόλο της ως βασικού φορέα προώθησης της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης στη χώρα μας.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Το 2025 οι εργασίες της Ομάδας Έργου της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (Financial Education Project Group - FEPG), στην οποία η ΕΕΤ όχι μόνο συμμετέχει, αλλά ασκεί την Προεδρία από τον Νοέμβριο του 2023, επικεντρώθηκαν στην υλοποίηση της *European Money Week (EMW)*, στη διεξαγωγή του Όγδοου Ευρωπαϊκού Διαγωνισμού για το Χρήμα "European Money Quiz (EMQ)", στην προετοιμασία του επόμενου Ευρωπαϊκού Διαγωνισμού, και στη διενέργεια της σχετικής έρευνας της ΕΤΟ για την επικαιροποίηση του ["Financial Literacy Playbook for Europe"](#), το οποίο είχε δημοσιευθεί το 2020 και περιείχε πληροφορίες για τις δράσεις χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού των Τραπεζικών Ενώσεων – Μελών της ΕΤΟ.

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Ομάδα Εργασίας FEPG της ΕΤΟ πραγματοποίησε έξι συνεδριάσεις, δύο εκ των οποίων πραγματοποιήθηκαν με φυσική παρουσία ενισχύοντας περαιτέρω τη συνεργασία των Μελών, σε συνέχεια της επιτυχούς συνάντησης της Ομάδας στην Αθήνα το 2024. Οι συνεδριάσεις με φυσική παρουσία πραγματοποιήθηκαν:

- ο τον Ιούνιο στις Βρυξέλλες, στην έδρα της ΕΤΟ, και
- ο τον Δεκέμβριο στο Βερολίνο, στην έδρα της Γερμανικής Ένωσης Τραπεζών.

Η επαναφορά μέρος των διαδικτυακών συναντήσεων της Ομάδας Εργασίας με φυσική παρουσία επέτρεψαν την ουσιαστικότερη ανταλλαγή απόψεων, παρουσίαση καλών πρακτικών και ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των Μελών της FEPG, ενώ η διατήρηση των διαδικτυακών συναντήσεων συνέβαλαν στην συστηματική παρακολούθηση της προόδου των κοινών ευρωπαϊκών δράσεων χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού.

Συμμετοχή στις εργασίες της EBTN για τον χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό

Η ΕΕΤ, έχοντας την Αντιπροεδρία της EBTN και την Προεδρία της Επιτροπής Accreditation Committee, συμμετέχει ενεργά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού (Financial Literacy Committee – FinLICo) της EBTN.

Συμμετοχή σε Συνέδρια του INFE/OECD για τον χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό

Η ΕΕΤ ως affiliate member του International Network on Financial Literacy του ΟΟΣΑ, κατά τη διάρκεια του 2025 παρακολούθησε και συμμετείχε διαδικτυακά στα κάτωθι συνέδρια και παρουσιάσεις:

- ο OECD GMW 2025 Global Launch event 17.03.2025

- OECD Education and Skills Webinars 14 November 2025
- Launch of the Global Money Week 2025 Annual Report, 15.12.2025

Επιπλέον, η EET συμμετείχε με φυσική παρουσία στο OECD/INFE-Banque de France Symposium on Financial Literacy, το οποίο πραγματοποιήθηκε αποκλειστικά με φυσική παρουσία στο Παρίσι στις 31 Οκτωβρίου 2025, ενισχύοντας σημαντικά την περαιτέρω διεθνή παρουσία της EET και την ανταλλαγή τεχνογνωσίας με κορυφαίους φορείς χάραξης πολιτικής στη θεματική του χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού.

Get Involved

Η EET το 2025 συνέχισε τη συνεργασία της με την Get Involved, μια μη-κερδοσκοπική νεανική πρωτοβουλία που ιδρύθηκε το 2017 και επιχειρεί να γεφυρώσει το χάσμα επικοινωνίας μεταξύ των θεσμών, της αγοράς και των ακαδημαϊκών με τους νέους στην Ελλάδα. Σκοπός της Get Involved είναι η προώθηση της οικονομικής παιδείας μέσω μίας διεπιστημονικής προσέγγισης.

Ειδικότερα, η EET:

- Υποστήριξε για πέμπτη χρονιά το Συνέδριο Προσομοίωσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το οποίο αποτελεί ένα εκπαιδευτικό πρόγραμμα που αποσκοπεί στον εμπλουτισμό των γνώσεων των φοιτητών γύρω από τον ρόλο της ΕΚΤ και τα σύγχρονα οικονομικά ζητήματα. Επιπροσθέτως, στο συνέδριο προσομοίωσης του 2025 η EET συμμετείχε, τόσο με κεντρική ομιλία της Acting Γενικής Διευθύντριας της EET, όσο και με ειδική παρουσίαση της Επικεφαλής ETI και Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού της EET στη θεματική «Ο χρηματοπιστωτικός Εγγραμματισμός: Προκλήσεις και Προοπτικές για νέους».
- Συνεργάστηκε για τη δημιουργία Ευρετηρίου Οικονομικών Όρων, το οποίο θα είναι διαθέσιμο διαδικτυακά από το 2026 στην ιστοσελίδα της EET.



Quality Net Foundation

Η EET σε συνεργασία της με την Quality Net Foundation, στο πλαίσιο υλοποίησης του Παγκόσμιου Στόχου 8 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», διαθέτει εκπαιδευτικό υλικό για μαθητές, καθηγητές και γονείς στην [ιστοσελίδα του Βιωματικού Σχολείου](#) προκειμένου να διευκολύνει τους συμμετέχοντες για τον Πανελλήνιο Σχολικό Διαγωνισμό Bravo Schools. Το εκπαιδευτικό υλικό είναι διαθέσιμο και [στην ιστοσελίδα της EET](#).

Επίσκεψη Μαθητών στην ΕΕΤ

Εκπαιδευτική επίσκεψη των τελειόφοιτων μαθητριών και μαθητών των δύο Τμημάτων του Προσανατολισμού Σπουδών Οικονομίας και Πληροφορικής της Λεοντείου Σχολής Νέας Σμύρνης πραγματοποιήθηκε την Τετάρτη 5 Νοεμβρίου 2025, στο πλαίσιο των δράσεων επαγγελματικού προσανατολισμού και χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού.

Κατά τη διάρκεια της επίσκεψης, οι μαθητές και οι μαθήτριες είχαν την ευκαιρία να συνομιλήσουν με την Acting Γενική Διευθύντρια της ΕΕΤ, κα Χαρούλα Απαλαγάκη, τον Ανώτερο Διευθυντή της ΕΕΤ, κ. Βασίλη Παναγιωτίδη και την Επικεφαλής του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου και Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού, κα Σοφία Ζιάκου, συζητώντας θέματα που αφορούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα, τις επαγγελματικές προοπτικές και τη σημασία της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης.

Μνημόνιο Συνεργασίας ΕΕΤ - Ένωση Τραπεζών Αρμενίας



Στις 26 Σεπτεμβρίου 2025 η ΕΕΤ υπέγραψε Μνημόνιο Συνεργασίας με την Ένωση Τραπεζών Αρμενίας, με στόχο την ενίσχυση της θεσμικής συνεργασίας μεταξύ των δύο εθνικών τραπεζικών ενώσεων. Το Μνημόνιο προβλέπει ανταλλαγή τεχνογνωσίας και καλών πρακτικών σε θέματα τραπεζικής λειτουργίας, κανονιστικού πλαισίου,

ψηφιακού μετασχηματισμού, εκπαίδευσης και χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού, καθώς και την προώθηση κοινών δράσεων προς όφελος των μελών και των δύο Ενώσεων.

FIN.e – European Alliance for Financial Education Practitioners

Η ΕΕΤ είχε ουσιαστική παρουσία στο συνέδριο του FIN.e – European Alliance for Financial Education Practitioners που πραγματοποιήθηκε στις 8 Δεκεμβρίου στο Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος και διοργανώθηκε από το European Investment Bank Institute (EIB Institute) σε συνεργασία με την ActionAid Hellas και την Aflatoun International. Στο πλαίσιο της εκδήλωσης, η ΕΕΤ πραγματοποίησε δύο στοχευμένες παρουσιάσεις: ο Ανώτερος Διευθυντής παρουσίασε τις εθνικές δράσεις και πρωτοβουλίες της ΕΕΤ για την ενίσχυση της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης, ενώ η Επικεφαλής ΕΤΙ και Χρηματοπιστωτικού Εγγραμματισμού ανέδειξε τις διεθνείς συνεργασίες και παρεμβάσεις της ΕΕΤ. Η διπλή αυτή συμμετοχή ενίσχυσε την παρουσία της ΕΕΤ στον ευρωπαϊκό διάλογο και ανέδειξε τον πολυεπίπεδο ρόλο της στην προώθηση της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης.

Εποπτικές και Ρυθμιστικές εξελίξεις

Α. Λειτουργία και εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων

Α.1 «Simplification - Competitiveness»: Οι δράσεις της Ε.Ε. για την απλοποίηση της τραπεζικής νομοθεσίας

Α.1.1 Πρωτοβουλίες της Ε. Επιτροπής για την ανταγωνιστικότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων

Η απλοποίηση της ευρωπαϊκής νομοθεσίας αποτελεί ζήτημα υψηλής προτεραιότητας για τη νέα θητεία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (2025-2029), καθώς εκτιμάται ότι μπορεί να λειτουργήσει ως καταλύτης για την τόνωση της ευρωπαϊκής οικονομίας.

Στο πλαίσιο αυτό, στις 21 Οκτωβρίου, δημοσιεύθηκε η πρώτη ετήσια Έκθεση προόδου εργασιών της Επιτρόπου Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Ε. Επιτροπής (DG FISMA), M. L. Albuquerque, στην οποία ανακοινώθηκε, μεταξύ άλλων, η δημοσίευση έκθεσης, εντός του 2026, σχετικά με την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της ανταγωνιστικότητας των ευρωπαϊκών τραπεζών.

Η τελευταία προγραμματίζεται να δημοσιευθεί εντός του 2026 και θα αξιολογήσει την πολυπλοκότητα του κανονιστικού πλαισίου των τραπεζών στην Ενιαία Αγορά, με στόχο την απλοποίηση και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας του τραπεζικού τομέα. Η έκθεση θα βασίζεται στα αποτελέσματα που θα προκύψουν από τη δημόσια διαβούλευση που αναμένεται να πραγματοποιήσει η Επιτροπή το α' τρίμηνο του 2026 για το συγκεκριμένο θέμα.



Πηγή: Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία

Α.1.2 Συστάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την απλοποίηση του πλαισίου προληπτικής εποπτείας

Στις 11 Δεκεμβρίου, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε 17 συστάσεις για την απλοποίηση του ευρωπαϊκού πλαισίου προληπτικής εποπτείας («*Simplification of the European prudential regulatory, supervisory and reporting framework*»), με στόχο να συνδράμει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στην προετοιμασία μελλοντικής νομοθετικής πρωτοβουλίας. Μεταξύ άλλων, η ΕΚΤ εισηγείται τα εξής:

- την απλοποίηση της δομής των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των αποθεμάτων ασφαλείας (buffers),

- τη βελτίωση της ικανότητας απορρόφησης ζημίας του πρόσθετου κεφαλαίου κατηγορίας 1 (AT1),
- την απλοποίηση της πανευρωπαϊκής άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (EU-wide stress test),
- την ευθυγράμμιση του αυστηρότερου πλαισίου εξυγίανσης της Ε.Ε. με τα διεθνή πρότυπα,
- την ολοκλήρωση της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων (Savings and Investments Union), η οποία προϋποθέτει την ολοκλήρωση της Τραπεζικής Ένωσης (Banking Union), μέσω επίτευξης συμφωνίας για το Ευρωπαϊκό Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων (EDIS), και τέλος,
- την εξάλειψη των επικαλύψεων μεταξύ δημοσιοποιήσεων και εποπτικών αναφορών.

A.1.3 Έκθεση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού για την αποτελεσματικότερη εποπτεία

Παράλληλα, στις 11 Δεκεμβρίου, ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM) δημοσίευσε έκθεση με τίτλο «*Streamlining supervision, safeguarding resilience*», παρουσιάζοντας τις μεταρρυθμιστικές του προτεραιότητες για μια απλουστευμένη και αποτελεσματικότερη ευρωπαϊκή τραπεζική εποπτεία. Ειδικότερα, οι μεταρρυθμίσεις στις οποίες θα εστιάσει ο SSM τα επόμενα έτη συνοψίζονται σε τέσσερις άξονες:

- Αναμόρφωση της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (SREP): Μεταξύ άλλων, σχεδιάζεται ένας πιο ολοκληρωμένος συντονισμός μεταξύ των συναρμόδιων ομάδων του SSM, βελτιωμένες διαδικασίες επικοινωνίας με τις τράπεζες και χρήση ολοένα και περισσότερων αυτοματοποιημένων διαδικασιών.
- «Next-level supervision»: Το εν λόγω έργο αναμένεται να επαναξιολογήσει όλες τις βασικές εποπτικές δραστηριότητες του SSM, περιλαμβανομένων των αδειοδοτήσεων, των αποφάσεων που σχετίζονται με τα κεφάλαια, των stress tests και των επιτόπιων ελέγχων (on-site inspections). Ένας από τους βασικούς στόχους της εν λόγω πρωτοβουλίας είναι η απλοποίηση και ο εξορθολογισμός της ευρωπαϊκής τραπεζικής εποπτείας.
- Ενίσχυση της εποπτικής κουλτούρας: Μέσω της πρωτοβουλίας «SSM Supervisory Culture», θα προωθηθεί η υιοθέτηση μιας ενιαίας εποπτικής αντίληψης, η οποία θα βασίζεται στον κίνδυνο, θα είναι ολοκληρωμένη και αποδοτική, και θα εφαρμόζεται τόσο από την ΕΚΤ όσο και από τις εθνικές αρμόδιες αρχές.
- Μέτρηση της αποτελεσματικότητας των εποπτικών δράσεων: Ο SSM, στο πλαίσιο του ανασχεδιασμού των πρωτοβουλιών και ενεργειών του, προβλέπεται να προχωρήσει σε τυποποιημένες διαδικασίες αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας των επιμέρους εποπτικών δράσεων, καταγραφής του αντικτύπου τους και ενίσχυσης της διαφάνειας και της λογοδοσίας.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών/Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε σε συνεχή βάση τις τράπεζες - μέλη της για τις ρυθμιστικές εξελίξεις αναφορικά με την απλοποίηση της τραπεζικής νομοθεσίας και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των ευρωπαϊκών τραπεζών. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκε εκτενής ανταλλαγή απόψεων μεταξύ των μελών της για την παρουσίαση των ευρωπαϊκών δράσεων και τη συλλογή στοιχείων με σκοπό τη διαμόρφωση κοινών θέσεων εκ μέρους του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Συνάντηση με την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας για την απλοποίηση του νομοθετικού πλαισίου

Τον Μάιο 2025, πραγματοποιήθηκε συνάντηση της ΕΕΤ με στελέχη της Τράπεζας της Ελλάδος με αντικείμενο την πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την απλοποίηση της τραπεζικής νομοθεσίας.

Προκειμένου να συμβάλει στην εν λόγω πρωτοβουλία, η ΕΕΤ επιμελήθηκε, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, μια σειρά στοχευμένων προτάσεων προς την κατεύθυνση της απλοποίησης του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τις τράπεζες, την αναδιοργάνωση της εποπτικής δραστηριότητας και την επιτάχυνση συγκεκριμένων διαδικασιών. Οι προτάσεις εστάλησαν στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του Ιουνίου 2025.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στην άσκηση συλλογής πληροφοριών του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού για την απλοποίηση του πλαισίου υποβολής αναφορών και δημοσιοποιήσεων

Τον Αύγουστο, η ΕΕΤ συνέβαλε στη διαμόρφωση των θέσεων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), στο πλαίσιο της διαβούλευσης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) με θέμα την απλοποίηση του πλαισίου υποβολής εποπτικών αναφορών και δημοσιοποιήσεων (*«Simplification in reporting and disclosures requirements»*).

Οι στόχοι της εν λόγω πρωτοβουλίας συνοψίζονται στους εξής:

- τη χαρτογράφηση του πλαισίου υποβολής εποπτικών αναφορών και δημοσιοποιήσεων, τόσο για τα σημαντικά (SIs) όσο και για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (LSIs),
- τον εντοπισμό δυνατοτήτων εξορθολογισμού στις υφιστάμενες αναφορές,
- τη διερεύνηση τρόπων βελτίωσης των νέων αναφορών, καθώς επίσης,
- την απλοποίηση διαδικασιών μέσω, μεταξύ άλλων, της χρήσης κατώτατων ορίων σημαντικότητας (materiality thresholds).

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ συμμετείχε στη συνεδρίαση που πραγματοποίησε ο SSM με ευρωπαϊκές τραπεζικές ενώσεις, τον Οκτώβριο 2025, σχετικά με την παροχή διευκρινίσεων, σε συνέχεια της ως άνω άσκησης συλλογής πληροφοριών.

A.2 Ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619 όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους

Το τελευταίο μέρος των διεθνών προτύπων της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (κανόνες της «Βασιλείας III» για την προληπτική εποπτεία) ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ε.Ε. με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 όσον αφορά τις απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων και την Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους. Η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής του νέου Κανονισμού ήταν η 1^η Ιανουαρίου 2025, με εξαίρεση ορισμένες διατάξεις, η έναρξη εφαρμογής των οποίων ξεκίνησε στις 9 Ιουλίου 2024.

Σε ό,τι αφορά την Οδηγία, τα κράτη μέλη της Ε.Ε. οφείλουν να ενσωματώσουν τις διατάξεις της στις εθνικές έννομες τάξεις έως τις 10 Ιανουαρίου 2026. Η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των διατάξεων της Οδηγίας είναι η 11^η Ιανουαρίου 2026, με ορισμένες εξαιρέσεις που αφορούν σε μεταγενέστερες ημερομηνίες.

Δράσεις της EET

Συμμετοχή στις εργασίες της νομοπαρασκευαστικής ομάδας εργασίας

Η EET συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της νομοπαρασκευαστικής ομάδας εργασίας που συγκροτήθηκε για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619 στην ελληνική έννομη τάξη και την τροποποίηση του ν. 4261/2014 (*«Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων»*). Στην ομάδα εργασίας συμμετείχαν, επίσης, εκπρόσωποι από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας & Οικονομικών και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Παράλληλα, η EET ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες - μέλη της σχετικά με την πρόοδο των εργασιών της νομοπαρασκευαστικής ομάδας εργασίας και τις σημαντικότερες αλλαγές που εισάγονται στο εθνικό πλαίσιο (ιδίως περί διοικητικών προστίμων, αξιολόγησης καταλληλότητας, ρυθμίσεων διακυβέρνησης και νέων απαιτήσεων αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων ESG).

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η EET συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στις εργασίες των Banking Supervision Committee και SSM Strategy Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), οι οποίες παρακολουθούν ενεργά όλες τις εξελίξεις στη θεματική της τραπεζικής εποπτείας. Συμμετείχε, επίσης, στις εργασίες του Basel Committee Principles and Standards Working Group της ΕΤΟ, τα μέλη του οποίου εξειδικεύονται στις θεματικές της κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών και στην τήρηση των συνθηκών ισονομίας μεταξύ της Ε.Ε. και άλλων εννόμων τάξεων, όπως οι Η.Π.Α και το Ηνωμένο Βασίλειο.

A.3 Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (EU-wide stress test)

Την 1^η Αυγούστου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ανακοίνωσε τα αποτελέσματα της πανευρωπαϊκής άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (EU-wide stress test) για το έτος 2025. Στόχος της άσκησης ήταν να συλλεγούν στοιχεία αναφορικά με την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος, υπό το πρίσμα ενός αβέβαιου και μεταβαλλόμενου μακροοικονομικού περιβάλλοντος.

Τα αποτελέσματα του stress test επιβεβαίωσαν ότι οι ευρωπαϊκές τράπεζες παραμένουν ανθεκτικές, ακόμη και σε ένα (θεωρητικό) σενάριο σοβαρής οικονομικής ύφεσης, με γεωπολιτικές εντάσεις και σημαντική μείωση του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ).



Ενημέρωση μελών/Συνεδριάσεις μελών

Η EET ενημέρωσε σε συνεχή βάση τις τράπεζες - μέλη της σχετικά με τις εξελίξεις γύρω από τη θεματική του EU-wide stress test, τόσο όσον αφορά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων όσο και τον σχεδιασμό των σεναρίων της επόμενης άσκησης, που θα πραγματοποιηθεί το 2027.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η EET συμμετείχε ενεργά, με σταθερή εκπροσώπηση, στις εργασίες της Banking Supervision Committee και του Stress Testing Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας. Στο πλαίσιο αυτό, τον Δεκέμβριο 2025, πραγματοποιήθηκε συνάντηση των τραπεζικών ενώσεων-μελών της ΕΤΟ με εκπροσώπους της (EBA), με στόχο την απλοποίηση της μεθοδολογίας του EU-wide stress test, δίνοντας έμφαση κυρίως στην αναμόρφωση του υπολογισμού του κινδύνου της αγοράς.

A.4 Εξελίξεις στη θεματική της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου

A.4.1 Μέτρα μακροπροληπτικής εποπτείας για δάνεια με εξασφάλιση οικιστικά ακίνητα

Την 1^η Ιανουαρίου τέθηκαν σε εφαρμογή οι ρυθμίσεις της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 227/1/08.03.2024 της Τράπεζας της Ελλάδος με θέμα: «Θέσπιση μακροπροληπτικών μέτρων σχετικά με τη δανειακή επιβάρυνση που εφαρμόζονται σε επίπεδο δανειολήπτη για δάνεια και λοιπές πιστώσεις προς φυσικά πρόσωπα με εξασφάλιση οικιστικό ακίνητο σύμφωνα με το άρθρο 133Α του ν. 4261/2014».

Τα εν λόγω δεσμευτικά μέτρα εφαρμόζονται σε επίπεδο δανειολήπτη για δάνεια και λοιπές πιστώσεις προς φυσικά πρόσωπα με εξασφάλιση οικιστικό ακίνητο στην Ελλάδα.

Ειδικότερα, η ΠΕΕ 227/1/08/03/2024 θέσπισε:

- ανώτατο επιτρεπόμενο όριο για τον δείκτη εξυπηρέτησης χρέους προς εισόδημα κατά την έγκριση (debt service-to-income at origination – DSTI-O), το οποίο ορίστηκε στο 50% για τους αγοραστές για πρώτη φορά και στο 40% για τους λοιπούς δανειολήπτες, και
- ανώτατο επιτρεπόμενο όριο για τον δείκτη δανείου προς την αξία του υπέγγυου ακινήτου κατά την έγκριση (loan-to-value at origination – LTV-O), το οποίο ανέρχεται σε 90% για τους αγοραστές για πρώτη φορά και σε 80% για τους λοιπούς δανειολήπτες.

Τα εν λόγω μακροπροληπτικά μέτρα δεν εφαρμόζονται σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και σε δάνεια υπό καθεσώς ρύθμισης (κατά την έννοια των άρθρων 47α και 47β αντίστοιχα του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013), σε δάνεια και λοιπές πιστώσεις που συνδέονται με προγράμματα εθνικής στεγαστικής πολιτικής ή πράσινης μετάβασης, τα οποία διέπονται από ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις (όπως π.χ. το πρόγραμμα «Σπίτι Μου»), καθώς επίσης σε μεταβιβαζόμενα χαρτοφυλάκια από εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 5072/2023.

Ενημέρωση μελών/Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε σε τακτική βάση τις τράπεζες – μέλη της σχετικά με τις εξελίξεις στη θεματική της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ενώ συνέβαλε καθοριστικά στην αποσαφήνιση διαφόρων ζητημάτων γύρω από την εφαρμογή των μακροπροληπτικών μέτρων για δάνεια με εξασφάλιση οικιστικά ακίνητα.

Συνάντηση με την Τράπεζα της Ελλάδος

Στο πλαίσιο αυτό, τον Σεπτέμβριο πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση της ΕΕΤ με εκπροσώπους της Τράπεζας της Ελλάδος, προκειμένου να συζητηθούν τα συμπεράσματα που προέκυψαν από τους πρώτους μήνες εφαρμογής του μέτρου και να αξιολογηθεί το αποτέλεσμα.

A.5 Διαχείριση κινδύνων ESG και δημοσιοποιήσεις Πυλώνα 3

A.5.1 Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων ESG

Στις 9 Ιανουαρίου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαχείριση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων (*Guidelines on the Management of ESG Risks*), σε συνέχεια σχετικής δημόσιας διαβούλευσης.

Το εν λόγω κείμενο, κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων της αναθεωρημένης Οδηγίας της Ε.Ε. για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD6), παρουσιάζει τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων όσον αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων ESG, αποσκοπώντας στην αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από τη μετάβαση προς μια κλιματικά ουδέτερη οικονομία στην Ε.Ε.

Οι κατευθυντήριες γραμμές θα τεθούν σε εφαρμογή στις 11 Ιανουαρίου 2026.

A.5.2 Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την ανάλυση περιβαλλοντικών σεναρίων

Στις 5 Νοεμβρίου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ανάλυση περιβαλλοντικών σεναρίων (*Guidelines on environmental scenario analysis*).

Το εν λόγω ρυθμιστικό κείμενο συμπληρώνει τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων ESG (βλ. ανωτέρω υπό A.5.1), καθορίζοντας τις εποπτικές προσδοκίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διεξάγουν την ανάλυση περιβαλλοντικών σεναρίων.

Οι κατευθυντήριες γραμμές βασίζονται σε δύο πυλώνες:

- στην ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών κινδύνων στο υφιστάμενο πλαίσιο των ασκήσεων προσομοίωσης (stress testing), επιτρέποντας στις τράπεζες να αξιολογούν τις βραχυπρόθεσμες οικονομικές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών κινδύνων και να διασφαλίζουν ότι τα επίπεδα κεφαλαίου και ρευστότητας παραμένουν επαρκή, και
- στην ανάλυση ανθεκτικότητας (resilience analysis), με μακροπρόθεσμη προοπτική, για την αξιολόγηση των μεσοπρόθεσμων έως μακροπρόθεσμων επιπτώσεων των περιβαλλοντικών κινδύνων και ευκαιριών στα επιχειρηματικά μοντέλα, τις στρατηγικές και τα προφίλ κινδύνου των τραπεζών, μέσω της χρήσης υποθέσεων («What if?»).

Η ημερομηνία εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών της EBA, σχετικά με την ανάλυση περιβαλλοντικών σεναρίων, είναι η 1η Ιανουαρίου 2027.

Δράσεις της EET

Ενημέρωση μελών/Συνεδριάσεις μελών

Η EET, εντός του 2025, παρακολούθησε στενά τις εξελίξεις στη θεματική της μετάβασης προς μια πιο βιώσιμη οικονομία και της ενσωμάτωσης των κινδύνων ESG στο ρυθμιστικό πλαίσιο για τη λειτουργία και εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ενημερώνοντας διαρκώς τις τράπεζες - μέλη της.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η EET συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στις εργασίες της ESG Risks Task Force της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ETO), όπου πραγματοποιήθηκε εκτενής ανταλλαγή απόψεων για τις επιμέρους ρυθμιστικές εξελίξεις σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων ESG.

A.6 Εξελίξεις στη θεματική της υποβολής αναφορών

A.6.1 Εφαρμογή της κωδικοποίησης NACE Rev. 2.1

Σύμφωνα με τις κοινές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA), τα πιστωτικά ιδρύματα της Ε.Ε., κατά την υποβολή αναφορών για σκοπούς στατιστικών, εποπτείας και εξυγίανσης, καλούνται να εφαρμόσουν την αναθεωρημένη στατιστική

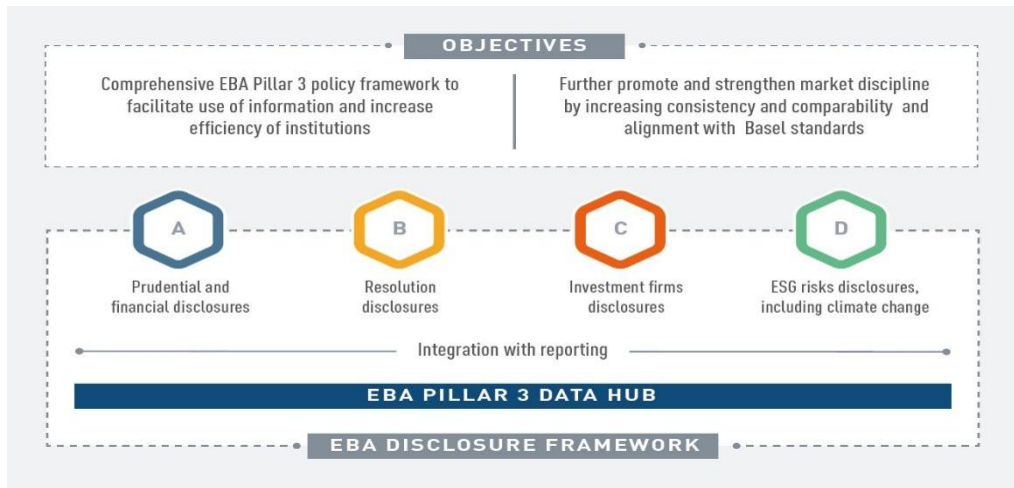
ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων (NACE Rev. 2.1), όπως προβλέπεται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2023/137, με έναρξη ισχύος την 1η Ιανουαρίου 2026.

Στο πλαίσιο αυτό, εντός του 2025, οι τράπεζες προέβησαν στις απαραίτητες προσαρμογές των συστημάτων τους, προκειμένου να βρίσκονται σε ετοιμότητα για την εφαρμογή της νέας κωδικοποίησης. Στην Ελλάδα, η ταξινόμηση NACE Rev. 2.1 αντιστοιχεί στην επικαιροποίηση των Κωδικών Αριθμών Δραστηριότητας (ΚΑΔ) που δηλώνουν οι επιχειρήσεις.

A.6.2 Σχέδιο υλοποίησης του «Pillar 3 Data Hub» της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών

Στις 22 Μαΐου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ) δημοσίευσε σχέδιο υλοποίησης («*Onboarding plan*»), το οποίο περιγράφει τα βήματα που απαιτούνται για την πρόσβαση και την υποβολή πληροφοριών στο «Pillar 3 Data Hub», την κεντρική πλατφόρμα δεδομένων της ΕΒΑ για τις δημοσιοποιήσεις, που θεσπίστηκε με τον αναθεωρημένο Κανονισμό της Ε.Ε. για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation/CRR 3).

Η εν λόγω πρωτοβουλία αποτελεί ορόσημο στη δέσμευση της ΕΒΑ για την ενίσχυση της διαφάνειας και της συνέπειας των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα 3 στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ε.Ε. και την προώθηση ενιαίων κανόνων στην αγορά. Ειδικότερα, το εν λόγω σχέδιο υλοποίησης παρέχει έναν αναλυτικό οδηγό για τον εντοπισμό των ιδρυμάτων και την παροχή πρόσβασης στην Πλατφόρμα Κανονιστικής Αναφοράς «EUCLID» της ΕΒΑ, μέσω της οποίας θα υποβάλλονται τα δεδομένα του Πυλώνα 3. Επίσης, καθορίζει το χρονοδιάγραμμα και τα επιμέρους στάδια της διαδικασίας.



Πηγή: ΕΒΑ

Για πρώτη φορά, οι ενδιαφερόμενοι χρήστες θα μπορούν να εξερευνούν και να οπτικοποιούν τις δημοσιοποιήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων σε μια ενιαία δημόσια πλατφόρμα, επιτρέποντας τη μεταξύ τους σύγκριση.

Οι πλήρεις λειτουργίες του «Pillar 3 Data Hub» θα είναι διαθέσιμες στο κοινό από τον Ιανουάριο 2026.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών/Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες – μέλη της σχετικά με τις εξελίξεις στη θεματική της υποβολής των εποπτικών αναφορών και των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα 3. Παράλληλα, πραγματοποίησε σειρά συναντήσεων αναφορικά με την καταγραφή των ζητημάτων που παρουσιάζονται όσον αφορά τη μετάβαση στη νέα κωδικοποίηση NACE Rev 2.1. και ήρθε σε σχετικές επικοινωνίες με τις αρμόδιες αρχές.

Συμμετοχή τις συνεδριάσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετέχει με σταθερή εκπροσώπηση στις εργασίες του Reporting & Statistics Expert Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), όπου πραγματοποιείται ανταλλαγή απόψεων επί των κυριότερων θεμάτων που απασχολούν τις τράπεζες όσον αφορά τη θεματική της υποβολής αναφορών.

Τον Απρίλιο, η ΕΕΤ συμμετείχε σε συνεδρίαση της ΕΤΟ με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) και το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB), όπου συζητήθηκαν τα αποτελέσματα της κοινής άσκησης για την υποβολή αναφορών ρευστότητας «SRB - SSM Liquidity Reporting Exercise 2024». Στόχος των αρχών είναι από το 2027 τα επιμέρους υποδείγματα ρευστότητας να συγχωνευθούν και τα πιστωτικά ιδρύματα να προβαίνουν σε μια ενιαία υποβολή όσον αφορά την παρακολούθηση της ρευστότητας.

A.7 Εξελίξεις στη θεματική της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς

A.7.1 Εκ νέου αναβολή της ημερομηνίας εφαρμογής των διατάξεων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια για τον κίνδυνο αγοράς (FRTB)

Στις 19 Σεπτεμβρίου, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε. ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2025/1496, σύμφωνα με τον οποίο αναβάλλεται έως την 1η Ιανουαρίου 2027 η εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (CRR) περί απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς (πλαίσιο αναθεώρησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών - FRTB). Η εν λόγω νομοθετική πρωτοβουλία έλαβε χώρα για δεύτερο συνεχόμενο έτος, ύστερα από την πρώτη ετήσια αναβολή που προβλέφθηκε με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2024/2795.

Στο πλαίσιο αυτό, στις 6 Νοεμβρίου, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ανακοίνωσε την έναρξη δημόσιας διαβούλευσης σχετικά με την προληπτική μεταχείριση του κινδύνου αγοράς στην Ε.Ε. Έχοντας ήδη αναβάλει την εφαρμογή των κανόνων κατά δύο έτη (το μέγιστο επιτρεπόμενο βάσει των διατάξεων του CRR), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ζήτησε σχόλια για την εισαγωγή στοχευμένων τροποποιήσεων, μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξης στον CRR, ώστε να αντισταθμιστούν οι αρνητικές επιπτώσεις στα κεφάλαια των τραπεζών της Ε.Ε. για τρία έτη.

Η δημόσια διαβούλευση αναμένεται να ολοκληρωθεί στις αρχές Ιανουαρίου 2026.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών/ Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες - μέλη της για τις εξελίξεις στη θεματική της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς και πραγματοποίησε σειρά συνεδριάσεων, έχοντας ως στόχο την ενημέρωσή τους για τις ευρωπαϊκές εξελίξεις και την ανταλλαγή απόψεων σχετικά με την εφαρμογή του νέου πλαισίου.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στις εργασίες του Market Risk Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), που είναι η αρμόδια ομάδα εργασίας για τις εξελίξεις στη θεματική της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς. Επίσης, συμμετείχε ενεργά στις συνεδριάσεις των επιμέρους ομάδων που ασχολούνται με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και του επιτοκιακού κινδύνου της ΕΤΟ (Liquidity Risk Working Group και ALM & IRRBB Working Group, αντίστοιχα).

A.8 Εξελίξεις στη θεματική των τιτλοποιήσεων

A.8.1 Πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την αναθεώρηση του πλαισίου των τιτλοποιήσεων

Στις 17 Ιουνίου, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε δέσμη μέτρων σχετικά με την τροποποίηση του ευρωπαϊκού πλαισίου για τις τιτλοποιήσεις (securitisations). Τα προτεινόμενα μέτρα αποσκοπούν στη διευκόλυνση της διαδικασίας της τιτλοποίησης στην Ε.Ε., διασφαλίζοντας παράλληλα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Η πρόταση περιλαμβάνει μια σειρά από τροποποιήσεις στον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 περί τιτλοποιήσεων, με στόχο τη μείωση του υψηλού λειτουργικού κόστους για τους εκδότες και τους επενδυτές σε τιτλοποιήσεις εντός Ε.Ε., καθώς και την απλοποίηση ορισμένων απαιτήσεων δέουσας επιμέλειας και διαφάνειας. Επιπλέον, προτείνονται προσαρμογές στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR), ως προς το ύψος των κεφαλαίων που πρέπει να κατέχει η τράπεζα για τα ανοίγματα τιτλοποίησης. Τα εν λόγω μέτρα αποσκοπούν στην εισαγωγή μεγαλύτερης ευαισθησίας κινδύνου στο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας για τις τράπεζες που εκδίδουν τιτλοποιήσεις.

Τέλος, η εν λόγω δέσμη μέτρων περιλαμβάνει σχέδιο τροποποίησης του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), με στόχο την αντιμετώπιση των ασυνεπειών στις υφιστάμενες απαιτήσεις, με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνεται μια τιτλοποίηση, προκειμένου να είναι επιλέξιμη για συμπερίληψη στο απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας της τράπεζας. Εντός του 2026 θα εκκινήσουν οι τριμερείς διαπραγματεύσεις (τρίλογοι) μεταξύ Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, Συμβουλίου της Ε.Ε. και Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την οριστικοποίηση των σχετικών ρυθμίσεων.

A.8.2 Ταχύρρυθμη διαδικασία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την αξιολόγηση των SRT τιτλοποιήσεων

Τον Δεκέμβριο 2025, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε τη θέσπιση μιας ταχύρρυθμης διαδικασίας για την αξιολόγηση των τιτλοποιήσεων στις οποίες επιτυγχάνεται σημαντική μεταβίβαση κινδύνου (SRT securitisations), σε συνέχεια πιλοτικής άσκησης.

Ειδικότερα, όταν οι τράπεζες μεταβιβάζουν κινδύνους μέσω τιτλοποιήσεων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τα εν λόγω ανοίγματα δύνανται να μειωθούν μόνο εφόσον η ΕΚΤ αναγνωρίσει ότι η τιτλοποίηση μεταβιβάζει σε τρίτα μέρη σημαντικό μέρος του κινδύνου — διαδικασία που είναι γνωστή ως «σημαντική μεταβίβαση κινδύνου». Με τις νέες ρυθμίσεις επιταχύνεται η διαδικασία ανταπόκρισης της ΕΚΤ, επιτρέποντας τη μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων ύστερα από σημαντική μεταβίβαση κινδύνου αποκλειστικά για τυποποιημένες τιτλοποιήσεις, υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο: Το τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο αποτελείται από πλήρως εξυπηρετούμενες απαιτήσεις, χωρίς ενδείξεις υποβάθμισης της πιστοληπτικής ποιότητας.
- Μη συγκεντρωτική διάρθρωση: Η σύνθεση του χαρτοφυλακίου δεν εμφανίζει συγκέντρωση κινδύνου πέραν των επιτρεπόμενων ορίων, διασφαλίζοντας επαρκή διαφοροποίηση.
- Περιορισμός μοχλευμένων δανείων (leveraged loans): Οι απαιτήσεις που αφορούν μοχλευμένο δανεισμό δεν υπερβαίνουν το 20% του συνολικού ονομαστικού ποσού του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου.
- Περιορισμένη επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας: Η επίπτωση της μεταβίβασης κινδύνου στους κεφαλαιακούς δείκτες της αναθέτουσας τράπεζας δεν υπερβαίνει τις 25 μονάδες βάσης.
- Τυποποιημένες ρήτρες πρώιμης λήξης: Η δομή της συναλλαγής βασίζεται σε καθιερωμένες και τυποποιημένες συμβατικές ρήτρες πρόωρης καταγγελίας/τερματισμού (early termination clauses).

Η ταχύρρυθμη διαδικασία της ΕΚΤ για την αξιολόγηση των SRT τιτλοποιήσεων θα εκκινήσει τον Ιανουάριο 2026.

Ενημέρωση μελών/ Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά τις ευρωπαϊκές εξελίξεις και ενημέρωσε σε συνεχή βάση τις τράπεζες - μέλη της σχετικά με την πρόοδο του νομοθετικού και εποπτικού έργου στη θεματική των τιτλοποιήσεων.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στις εργασίες των Macro-Prudential Oversight Working Group, Securitisation Prudential Working Group EBF Dedicated Securitisation Task Force, καθώς επίσης και της Banking Supervision Committee, που παρακολουθεί τις σχετικές δραστηριότητες. Στο πλαίσιο αυτό, συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της ΕΤΟ, στο πλαίσιο της

διαμόρφωσης ενιαίων θέσεων και την επικοινωνία τους στα συναρμόδια όργανα της Ε.Ε.

B. Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων

B.1 Νόμος 5193/2025 - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174 όσον αφορά ορισμένες πτυχές της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων

Στις 11 Απριλίου, δημοσιεύθηκε ο ν. 5193/2025 (Α' 56), με τον οποίο ενσωματώνονται στην ελληνική νομοθεσία οι διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174 όσον αφορά ορισμένες πτυχές της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων («Daisy Chains»), τροποποιώντας την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (BRRD) και τον κανονισμό για τον Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRMR).

Οι νέοι κανόνες:

- παρέχουν στις αρχές εξυγίανσης την εξουσία να καθορίζουν εσωτερική ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) σε ενοποιημένη βάση, υπό προϋποθέσεις, και
- θεσπίζουν συγκεκριμένη αντιμετώπιση MREL για τις «οντότητες εκκαθάρισης» (liquidation entities), ήτοι τις οντότητες εντός τραπεζικού ομίλου που προορίζονται για εκκαθάριση, σύμφωνα με το πτωχευτικό δίκαιο, και, ως εκ τούτου, δεν υπόκεινται σε δράσεις εξυγίανσης (μετατροπή ή απομείωση μέσων MREL).

B.2 Επιχειρησιακές οδηγίες του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης σχετικά με την αυτοαξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης

Στις 7 Αυγούστου, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) δημοσίευσε επιχειρησιακές οδηγίες σχετικά με την αυτοαξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης («*Operational Guidance on resolvability self-assessment*»), σε συνέχεια σχετικής δημόσιας διαβούλευσης.

Κύριο αντικείμενο της εν λόγω πρωτοβουλίας αποτελεί το υπόδειγμα αυτοαξιολόγησης (self-assessment template), το οποίο εξειδικεύει τις ικανότητες που θα πρέπει να διαθέτουν τα πιστωτικά ιδρύματα, ώστε να μπορούν να εφαρμόζουν αποτελεσματικά μέτρα εξυγίανσης κατά τη διάρκεια μιας κρίσης. Οι επιμέρους ρυθμίσεις αυτοαξιολόγησης θα αποτυπώνουν, επίσης, τον βαθμό στον οποίο οι δυνατότητες εξυγίανσης των τραπεζών λειτουργούν αποτελεσματικά στην πράξη, όπως προκύπτει από τις τακτικές δοκιμές τους (βλ. κατωτέρω υπό B.3).

Η πρώτη υποβολή για τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση το νέο υπόδειγμα έχει οριστεί για τις 31 Ιανουαρίου 2026 με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2025.

B.3 Επιχειρησιακές οδηγίες του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης σχετικά με τη διενέργεια δοκιμών της δυνατότητας εξυγίανσης

Στις 26 Σεπτεμβρίου, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) δημοσίευσε τις επιχειρησιακές οδηγίες σχετικά με τη διενέργεια δοκιμών της δυνατότητας εξυγίανσης (*«Operational Guidance on resolvability testing»*), σε συνέχεια σχετικής δημόσιας διαβούλευσης.

Σκοπός του εν λόγω κειμένου είναι να διασφαλιστεί μια εναρμονισμένη προσέγγιση στην εφαρμογή του πολυετούς προγράμματος δοκιμών (Multi-Annual Testing Framework) του SRB και στον τρόπο διεξαγωγής των δοκιμών σε σχέση με τη δυνατότητα εξυγίανσης από τις τράπεζες. Ειδικότερα, οι επιχειρησιακές οδηγίες καλύπτουν συγκεκριμένες μεθόδους διενέργειας δοκιμών (desktop exercises, walkthroughs, dry-runs), ενώ περιλαμβάνουν εποπτικές προσδοκίες όσον αφορά τις δραστηριότητες εσωτερικής επιθεώρησης (internal audit) για τη διενέργεια δοκιμών σε σχέση με τη δυνατότητα εξυγίανσης.

B.4 Επιχειρησιακές οδηγίες του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης σχετικά με τον διαχωρισμό και τη μεταβίβαση

Στις 13 Αυγούστου, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) ανακοίνωσε την έναρξη δημόσιας διαβούλευσης στις θεματικές του διαχωρισμού και της μεταβίβασης (*Operational Guidance for banks on Separability and Transferability of Transfer Tools*), μέσω επικαιροποίησης των σχετικών επιχειρησιακών οδηγιών του 2021. Ο σκοπός του εν λόγω ρυθμιστικού κειμένου είναι να δοθούν κατευθύνσεις στις τράπεζες, ώστε να είναι σε θέση να αποδείξουν την ικανότητά τους να υποστηρίξουν την επιτυχή εφαρμογή των εργαλείων μεταβίβασης μέσω της αναγνώρισης της Περιμέτρου Μεταβίβασης (Transfer Perimeter).



Οι επικαιροποιημένες επιχειρησιακές οδηγίες του SRB αναμένεται να δημοσιευθούν εντός του α' τριμήνου 2026.

B.5 Δημόσια διαβούλευση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης σχετικά με θέματα επικοινωνίας

Στις 17 Οκτωβρίου, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) ανακοίνωσε την έναρξη δημόσιας διαβούλευσης επί των επιχειρησιακών οδηγιών του για την επικοινωνία από τις τράπεζες (*«Operational Guidance on banks' communication»*).

Ειδικότερα, εξειδικεύονται οι διατυπώσεις του ρυθμιστικού κειμένου «SRB Expectations for Banks», με γνώμονα το ότι η έγκαιρη και ακριβής επικοινωνία είναι απαραίτητη, όταν λαμβάνονται μέτρα εξυγίανσης για

τράπεζες που βρίσκονται σε σημείο πτώχευσης ή είναι πιθανό να πτωχεύσουν (fail or likely to fail). Παράλληλα με τις ανακοινώσεις των δημόσιων αρχών, οι τράπεζες οφείλουν να εφαρμόζουν στρατηγικές επικοινωνίας που διασφαλίζουν σταθερή και αξιόπιστη ενημέρωση προς τα ενδιαφερόμενα μέρη, προκειμένου να υποστηριχθεί η στρατηγική εξυγίανσης.

Η δημόσια διαβούλευση ολοκληρώθηκε στις 12 Δεκεμβρίου 2025. Ως γενική αρχή, αναμένεται οι τράπεζες να έχουν συμμορφωθεί με το περιεχόμενο των εν λόγω οδηγιών έως τις 30 Ιουνίου 2027.

B.6 Minimum Bail-in Data Template

Τον Νοέμβριο 2025 και τον Μάιο 2026, οι τράπεζες καλούνται να υποβάλουν τα απαραίτητα στοιχεία σύμφωνα με τη συλλογή δεδομένων «*Minimum Bail-in Data Template*» (MBDT) του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB), που ανακοινώθηκε τον Νοέμβριο 2024.

Το MBDT, το οποίο έχει σχεδιαστεί για να χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση κρίσης ή για σκοπούς ασκήσεων κατά το στάδιο δοκιμών των σχεδίων εξυγίανσης, περιλαμβάνει:

- ένα υπόδειγμα, που προβλέπει ένα τυποποιημένο πρότυπο εισαγωγής δεδομένων για όλες τις τράπεζες που υπάγονται στο SRB, ενώ ενσωματώνει συγκεκριμένα στοιχεία προς υποβολή που είναι χρήσιμα, κατά περίπτωση, στις εθνικές αρχές εξυγίανσης, όταν εφαρμόζουν το bail-in σε εθνικό επίπεδο,
- ένα κείμενο οδηγιών, με πληροφορίες για τη συμπλήρωση του ανωτέρω υποδείγματος,
- ένα τεχνικό παράρτημα, που εμπεριέχει α) λεπτομέρειες για την αποστολή των δεδομένων, β) καταγραφή των ζητούμενων δεδομένων βάσει του MBDT σε σχέση με τα λοιπά στοιχεία που συλλέγει το SRB, γ) παραδείγματα υποβολών, και
- μια πρώτη δέσμη κανόνων επαλήθευσης (validation rules) για τη διασφάλιση της ποιότητας των δεδομένων.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών/ Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε και ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες - μέλη της για όλες τις ρυθμιστικές εξελίξεις που αφορούν τη θεματική της εξυγίανσης. Στο πλαίσιο αυτό, εντός του 2025, η ΕΕΤ διοργάνωσε ειδικού σκοπού συναντήσεις, συμβάλλοντας στην ανταλλαγή απόψεων επί των επιμέρους ζητημάτων σχετικά με την εφαρμογή της υποβολής MBDT.

Δράσεις της ΕΕΤ

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στο SRM Expert Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), το οποίο επεξεργάζεται

ζητήματα τεχνικής φύσεως σε σχέση με την εφαρμογή του πλαισίου της εξυγίανσης, και συνέδραμε με τις παρατηρήσεις της στη διαμόρφωση απαντήσεων της ΕΤΟ στις σχετικές δημόσιες διαβουλεύσεις, όσον αφορά θέματα που απασχολούν τις ελληνικές τράπεζες.

Επίσης, η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά τις εργασίες των Deposit Guarantee Working Group και Crisis Intervention Working Group της ΕΤΟ, τα οποία εστιάζουν στις θεματικές της διαχείρισης τραπεζικών κρίσεων και της ασφάλισης των καταθέσεων.

Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης

Εντός του 2025, η ΕΕΤ συμμετείχε σε σειρά τεχνικών συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ του SRB και της ΕΤΟ. Ενδεικτικά, επισημαίνονται οι εξής πρωτοβουλίες:

- Απρίλιος 2025: Συζητήθηκαν οι θεματικές του διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων (separability) και της αυτοαξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης (resolvability self-assessment), ενώ το SRB παρουσίασε την εσωτερική του οργάνωση και το πλαίσιο συνεργασίας του με άλλες αρχές (internal organisation and cooperation).
- Οκτώβριος 2025: Δόθηκε έμφαση στην παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τη θεματική του «resolvability self-assessment».
- Νοέμβριος 2025: Παρουσιάστηκαν τα βασικά σημεία των Επιχειρησιακών Οδηγιών του SRB στη θεματική των σχεδίων αναδιοργάνωσης («Operational Guidance for Business Reorganisation Plan Analysis Report»).

Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

Το 2025 υπήρξε χρονιά σημαντικών εξελίξεων, καθώς σηματοδότησε τη μετάβαση από την Ένωση Κεφαλαιαγορών - Capital Markets Union (CMU) προς την Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων - Savings and Investments Union (SIU). Παρά τις μεταρρυθμίσεις που προωθήθηκαν στο πλαίσιο της CMU, οι ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές παρέμειναν κατακερματισμένες και λιγότερο ανεπτυγμένες σε σύγκριση με τις αγορές κεφαλαίου άλλων μεγάλων οικονομιών.

Ταυτόχρονα, οι εκθέσεις του Enrico Letta με τίτλο «*Much More than a Market*», του Christian Noyer με τίτλο «*Developing European capital markets to finance the future*» και του Mario Draghi με τίτλο «*The future of European competitiveness*», σε συνδυασμό με το περιβάλλον αυξημένης αβεβαιότητας που διαμορφώθηκε από τις γεωπολιτικές εξελίξεις, ανέδειξαν την ανάγκη υιοθέτησης μιας πιο ολιστικής και ολοκληρωμένης προσέγγισης που στοχεύει όχι μόνο στη βελτίωση της λειτουργίας των κεφαλαιαγορών, αλλά και στη διοχέτευση των ευρωπαϊκών αποταμιεύσεων σε παραγωγικές επενδύσεις εντός της ευρωπαϊκής επικράτειας.

Η νέα προσέγγιση της SIU δίνει έμφαση στη μετατροπή των αποταμιεύσεων σε επενδύσεις και αντανακλά την εξέλιξη στη στρατηγική της Ευρωπαϊκής

Επιτροπής αναφορικά με τον τρόπο αξιοποίησης των χρηματοοικονομικών πόρων στην ευρωπαϊκή οικονομία, προκειμένου να χρηματοδοτηθούν στρατηγικοί στόχοι, όπως η πράσινη και η ψηφιακή μετάβαση, και να ενισχυθεί η ανταγωνιστικότητα της ευρωπαϊκής οικονομίας σε παγκόσμιο επίπεδο.

Λοιπές σημαντικές εξελίξεις στο πλαίσιο της λειτουργίας και εποπτείας των κεφαλαιαγορών αποτέλεσαν η απόφαση μετάβασης σε κύκλο διακανονισμού T+1, με ημερομηνία εφαρμογής την 11^η Οκτωβρίου 2027, η οριστικοποίηση της πολιτικής συμφωνίας για την ενίσχυση και την προστασία της συμμετοχής των ιδιωτών επενδυτών στις αγορές κεφαλαίου («*Retail Investment Strategy*»), καθώς και οι εξελίξεις γύρω από το πλαίσιο της αναθεώρησης του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 (MiFIR) και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID II) για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων.

Σε εθνικό επίπεδο, η χρονιά αυτή αποτέλεσε ορόσημο για την ελληνική κεφαλαιαγορά, δεδομένης της απόκτησης του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών (ATHEX GROUP) από τη Euronext. Πρόκειται για μια κομβική εξέλιξη, η οποία αναμένεται να επηρεάσει το σύνολο των διαδικασιών, τόσο στο συναλλακτικό όσο και στο μετα-συναλλακτικό περιβάλλον μέσα στο οποίο λειτουργούν οι συμμετέχοντες της αγοράς. Σημαντικό ορόσημο υπήρξε, επίσης, η δημοσίευση του ν. 5193/2025 με τίτλο «Ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς και άλλες διατάξεις», ο οποίος περιλάμβανε, μεταξύ άλλων, φορολογικά κίνητρα για την ανάπτυξη της αγοράς και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας. Παράλληλα, η εισαγωγή ειδικών διατάξεων για τον εκσυγχρονισμό του θεσμικού πλαισίου λογαριασμών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και την αναμόρφωση του θεσμικού πλαισίου των Ανώνυμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (ΑΕΕΑΠ), επιδιώκεται η δημιουργία ενός πιο ευέλικτου, διαφανούς και ελκυστικού επενδυτικού περιβάλλοντος, ικανού να προσελκύσει εγχώρια και διεθνή κεφάλαια και να στηρίξει τη βιώσιμη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Επιπρόσθετα, εντός του 2025 συστάθηκαν δύο νομοπαρασκευαστικές ομάδες εργασίας, υπό τον συντονισμό του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, οι οποίες αναμένεται να ολοκληρώσουν τις εργασίες τους εντός του 2026: η πρώτη, αφορά στην ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864 σχετικά με τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (ESAP), ενώ έργο της δεύτερης είναι η ενσωμάτωση της Οδηγίας 2024/927 (AIFMD II), όσον αφορά τις ρυθμίσεις ανάθεσης καθηκόντων, τη διαχείριση κινδύνου ρευστότητας, την υποβολή εποπτικών αναφορών, την παροχή υπηρεσιών θεματοφύλακα και φύλαξης και τη δανειοδότηση από οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων.

Γ.1 Πρωτοβουλίες στο πλαίσιο της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων (Savings and Investments Union, SIU)

Στις 19 Μαρτίου, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε Ανακοίνωση αναφορικά με τη στρατηγική της για την Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων. Στόχος της εν λόγω πρωτοβουλίας, που αποτελεί αναμόρφωση του προηγούμενου

σχεδίου δράσης για την Ένωση Κεφαλαιαγορών (CMU), είναι η δημιουργία ενός ολοκληρωμένου, αποτελεσματικού και ανταγωνιστικού χρηματοπιστωτικού συστήματος στην ΕΕ. Μέσω της πρωτοβουλίας αυτής επιδιώκεται η βελτίωση του τρόπου με τον οποίο το χρηματοπιστωτικό σύστημα διοχετεύει τις αποταμιεύσεις των πολιτών σε παραγωγικές επενδύσεις. Η επιτυχία του εγχειρήματος προϋποθέτει συνεργασία από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και απαιτεί συντονισμένες προσπάθειες και στενή συνεργασία σε τέσσερις άξονες:

Πολίτες και αποταμιεύσεις: Οι ιδιώτες θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα, εφόσον το επιθυμούν, να επενδύουν μεγαλύτερο μέρος των αποταμιεύσεών τους σε προϊόντα της κεφαλαιαγοράς με υψηλότερες αποδόσεις, μεταξύ άλλων, ενόψει της συνταξιοδότησής τους.

Επενδύσεις και χρηματοδότηση: Για την τόνωση των επενδύσεων, και ιδίως εκείνων που αφορούν κρίσιμους τομείς, η Επιτροπή αναμένεται να θεσπίσει πρωτοβουλίες με στόχο τη βελτίωση της διαθεσιμότητας κεφαλαίων και την πρόσβαση σε κεφάλαια για όλες τις επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων.

Ενοποίηση και επέκταση: Η μείωση των ανεπαρκειών που απορρέουν από τον κατακερματισμό των αγορών θα απαιτήσει σημαντικές προσπάθειες για την άρση τυχόν ρυθμιστικών ή εποπτικών φραγμών στις διασυνοριακές δραστηριότητες των υποδομών της αγοράς, στη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και στη διανομή κεφαλαίων. Αυτό θα επιτρέψει στις επιχειρήσεις να επεκταθούν εντός της ΕΕ.

Αποδοτική εποπτεία στην ενιαία αγορά: Η Επιτροπή θα προτείνει μέτρα για να διασφαλίσει ότι όλοι οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές τυγχάνουν παρόμοιας μεταχείρισης, ανεξάρτητα από τον τόπο εγκατάστασής τους στην ΕΕ. Αυτό θα απαιτήσει την ενίσχυση της χρήσης εργαλείων σύγκλισης, καθώς και την ανακατανομή των εποπτικών αρμοδιοτήτων σε εθνικό και ενωσιακό επίπεδο.



Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση/ Συνεδριάσεις Μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε σε συνεχή βάση τις τράπεζες-μέλη της για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις στο πλαίσιο του Savings and

Investments Union, ειδικότερα, όσον αφορά στην έναρξη δημόσιων διαβουλεύσεων, στη θέσπιση πρωτοβουλιών και στη δημοσίευση νομοθετικών προτάσεων που την πλαισιώνουν. Για τον σκοπό αυτό, έθεσε υπόψη των μελών των αρμόδιων επιτροπών την από 15 Απριλίου διαβούλευση της Ε. Επιτροπής σχετικά με την ολοκλήρωση των ευρωπαϊκών κεφαλαιαγορών («*Targeted consultation on integration of EU capital markets*»). Στόχος της εν θέματι στοχευμένης διαβούλευσης ήταν η συλλογή παρατηρήσεων σχετικά με τα εμπόδια που υφίστανται και δυσχεραίνουν την ενοποίηση των χρηματοπιστωτικών αγορών εντός της ΕΕ.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ, μέσω της σταθερής συμμετοχής της στο Savings and Investments Union Strategy Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), στη θεματολογία του οποίου εντάσσεται η εν λόγω πρωτοβουλία, συνέχισε να συμβάλλει ενεργά στον διάλογο και στη διαμόρφωση προτάσεων πολιτικής για την ενίσχυση της αποταμίευσης και των επενδύσεων στην ΕΕ.

Γ.1.1 Δημοσίευση δέσμης προτάσεων της ΕΕ για την ενίσχυση και την ενοποίηση των κεφαλαιαγορών (Market Integration and Supervision Package)

Επίκεντρο της στρατηγικής για την Ένωση Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων αποτέλεσε η δημοσίευση, τον Δεκέμβριο, δέσμης προτάσεων της ΕΕ για την ενίσχυση και την ενοποίηση των κεφαλαιαγορών (Market Integration and Supervision Package), η οποία επιδιώκει την ανάπτυξη ενός συνεκτικού, ανταγωνιστικού και αποδοτικού χρηματοπιστωτικού πλαισίου στην ΕΕ. Στόχος των εν λόγω μέτρων είναι η άρση των εμποδίων και η ενίσχυση της ενιαίας αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.



Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Η δέσμη προτάσεων περιλαμβάνει (α) την Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και (β) τρεις νομοθετικές προτάσεις:

(α) μία πρόταση κανονισμού (Master Regulation), με την οποία προτείνονται τροποποιήσεις σε 14 κανονισμούς, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται ο Κανονισμός (ΕΕ) 1095/2010 για την ίδρυση και λειτουργία της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), ο Κανονισμός (ΕΕ) 648/2012 για τις υποδομές των ευρωπαϊκών αγορών (EMIR), ο Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFIR), ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων (MiCA), ο Κανονισμός (ΕΕ) 909/2014 για τα

κεντρικά αποθετήρια τίτλων (CSDR) και ο Κανονισμός (ΕΕ) 2022/858 για την τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού (DLTPR),

(β) μία πρόταση οδηγίας (Master Directive), η οποία τροποποιεί:

- την Οδηγία 2009/65/ΕΚ για τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (UCITS),
- την Οδηγία 2011/61/ΕΕ για τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (AIFMD), και
- την Οδηγία 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID), και τέλος,

(γ) μία πρόταση κανονισμού, με την οποία αντικαθίσταται η Οδηγία για το αμετάκλητο του διακανονισμού (Settlement Finality Directive) και τροποποιείται η Οδηγία για τις χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (Financial Collateral Directive).

Συνολικά, η εν λόγω δέσμη μέτρων περιέχει μεγάλο εύρος ρυθμιστικών αλλαγών οι οποίες, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν:

- τον νέο ενισχυμένο ρόλο της ESMA, η οποία θα αποκτήσει άμεσο εποπτικό ρόλο σε σημαντικές υποδομές του χρηματοπιστωτικού τομέα που μέχρι σήμερα εποπτεύονται από εθνικές αρχές (όπως σε σημαντικούς τόπους διαπραγμάτευσης - trading venues, σημαντικούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους - CCPs, σημαντικά κεντρικά αποθετήρια τίτλων - CSDs, πανευρωπαϊκούς διαχειριστές αγοράς - REMOs, παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων – CASPs),
- την ενίσχυση του καθεστώτος διαβατηρίου για τις ρυθμιζόμενες αγορές και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και την καθιέρωση ενός νέου καθεστώτος «πανευρωπαϊκού διαχειριστή αγοράς» για τους διαχειριστές τόπων διαπραγμάτευσης,
- τη διευκόλυνση της καινοτομίας και την άρση των κανονιστικών φραγμών, τροποποιώντας το πιλοτικό καθεστώς DLT (Κανονισμός (ΕΕ) 2022/858), με σκοπό να αυξηθεί η ευελιξία και η αναλογικότητα του καθεστώτος, καθώς και η κλίμακα και το πεδίο εφαρμογής του,
- την απλοποίηση και μείωση του διοικητικού φόρτου, μέσω της μετατροπής οδηγιών σε κανονισμούς.

Κατά τη συνήθη νομοθετική διαδικασία, η ως άνω δέσμη μέτρων αναμένεται να συζητηθεί και να εγκριθεί από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, κατόπιν σχετικών διαπραγματεύσεων εντός του 2026.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση/ Συνεδριάσεις Μελών/ Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ, διατηρώντας συνεχή εποπτεία των εξελίξεων, ενημέρωσε εγκαίρως τα μέλη της αναφορικά με τη νέα δέσμη μέτρων για την ενίσχυση και την ενοποίηση των κεφαλαιαγορών. Υπό το πρίσμα των εκτεταμένων αλλαγών

που προτείνονται, η ΕΕΤ παρουσίασε αναλυτικά τις προτεινόμενες τροποποιήσεις για την ολοκλήρωση της ευρωπαϊκής κεφαλαιαγοράς, και αναμένεται να συμμετάσχει στη διαμόρφωση θέσης επί του προτεινόμενου κειμένου, μέσω της συμμετοχής της στις αρμόδιες επιτροπές και ομάδες εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Γ.1.2 Λογαριασμοί Αποταμίευσης και Επενδύσεων (SIAs)

Στις 30 Σεπτεμβρίου, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε κείμενο Σύστασης (Recommendation) προς τα κράτη μέλη, αναφορικά με τη δημιουργία Λογαριασμών Αποταμίευσης και Επενδύσεων (Savings and Investment Accounts – SIAs). Κύριος σκοπός της Σύστασης είναι η αύξηση της συμμετοχής των ιδιωτών επενδυτών στις ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές, ενθαρρύνοντας τα κράτη μέλη να θεσπίσουν ή να ενισχύσουν τους εν λόγω λογαριασμούς, υιοθετώντας απλοποιημένες διαδικασίες και ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση, κατά τα πρότυπα αντίστοιχων προϊόντων που διατίθενται σε άλλα κράτη μέλη.



Στη Σύσταση, η Επιτροπή διατύπωσε τις ακόλουθες προϋποθέσεις για τη θέσπιση των εν λόγω λογαριασμών:

- διασφάλιση ότι οι λογαριασμοί αυτοί είναι απλοί, ασφαλείς και εύκολα προσβάσιμοι για τους πολίτες, τόσο ηλεκτρονικά όσο και με φυσικό τρόπο,
- διασφάλιση ευελιξίας των SIAs, με την έννοια ότι οι επενδυτές θα μπορούν να ανοίγουν πολλαπλούς λογαριασμούς σε διαφορετικούς παρόχους,
- προσφορά των SIAs από ευρύ φάσμα εξουσιοδοτημένων χρηματοπιστωτικών φορέων, ώστε να ενισχύεται ο ανταγωνισμός και να εξασφαλίζεται η ποικιλία επιλογών για τους πολίτες,
- αναβάθμιση των ήδη υφιστάμενων SIAs, ώστε να ανταποκρίνονται στα βέλτιστα πρότυπα,
- παροχή ευρείας επενδυτικής επιλογής (κατ' ελάχιστον μετοχές, ομόλογα, μερίδια ΟΣΕΚΑ), αλλά αποφυγή πολύπλοκων και υψηλού κινδύνου προϊόντων, και
- παροχή φορολογικών κινήτρων που είναι στοχευμένα και κατανοητά. Πιο συγκεκριμένα, προτείνονται απλοποιημένες φορολογικές διαδικασίες, εκπτώσεις από την φορολογητέα βάση (ήτοι παροχή δυνατότητας για τα ποσά που επενδύονται σε SIAs να εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημα), φορολογικές απαλλαγές, αναβολές φόρων και εφαρμογή ενιαίου φορολογικού συντελεστή για τα εισοδήματα από SIAs.

Παρότι η Σύσταση δεν είναι δεσμευτική, τα κράτη μέλη ενθαρρύνονται να ακολουθήσουν την ίδια προσέγγιση κατά την υιοθέτηση του σχετικού πλαισίου για τέτοιου τύπου λογαριασμούς.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση/ Συνεδριάσεις Μελών

Η ΕΕΤ παρακολούθησε συστηματικά τις σχετικές εξελίξεις και προέβη στην έγκαιρη ενημέρωση των τραπεζών-μελών της αναφορικά με την εν λόγω πρωτοβουλία για τη δημιουργία Λογαριασμών Αποταμίευσης και Επενδύσεων. Στο πλαίσιο αυτό, το θέμα εξετάστηκε διεξοδικά στις αρμόδιες διατραπεζικές επιτροπές της ΕΕΤ, με στόχο την αποτύπωση και αξιολόγηση των δυνητικών ωφελειών από τη θέσπιση αντίστοιχων λογαριασμών για τους πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στη δυνατότητα ενίσχυσης της συμμετοχής καταθετών και ιδιωτών επενδυτών στην κεφαλαιαγορά, καθώς και στη διοχέτευση αποταμιευτικών πόρων προς παραγωγικούς τομείς της οικονομίας.

Γ.1.3 Προτάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την προστασία και την ενίσχυση των ιδιωτών επενδυτών στην ΕΕ (“Retail Investment Package”)

Τον Μάιο 2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε δέσμη μέτρων για την προστασία και την ενίσχυση των ιδιωτών επενδυτών στην ΕΕ (“Retail Investment Package”), βάσει της Δράσης 8 του CMU Action Plan. Η ως άνω προτεινόμενη δέσμη μέτρων αποτελείται από:

- α) μια τροποποιητική οδηγία, η οποία αναθεωρεί τους ισχύοντες κανόνες που ορίζονται στην Οδηγία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID II), την Οδηγία για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (IDD), την Οδηγία για τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (UCITS Directive), την Οδηγία για τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (AIFMD) και την Οδηγία σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Solvency II), καθώς και
- β) έναν τροποποιητικό κανονισμό, ο οποίος αναθεωρεί τον Κανονισμό για τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και τα επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP Regulation).

Εντός του 2024, σημειώθηκε έντονη δραστηριότητα και διαμορφώθηκαν οι θέσεις του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, ενώ ξεκίνησαν οι τριμερείς διαπραγματεύσεις (τρίλογοι) μεταξύ των θεσμικών οργάνων της ΕΕ για την οριστικοποίηση της νομοθεσίας. Στο πλαίσιο αυτό, στις 18 Δεκεμβρίου 2025, επιτεύχθηκε επί της αρχής συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, υπό τον συντονισμό της Δανικής Προεδρίας. Αν και το κείμενο της συμφωνίας δεν έχει ακόμα δημοσιευθεί, με βάση τα δημοσιευμένα δελτία τύπου των συν-νομοθετών, η πολιτική συμφωνία, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει τα εξής:

- την υποχρέωση για τις επιχειρήσεις επενδύσεων να αξιολογούν τη σχέση κόστους–οφέλους των προϊόντων σε σύγκριση με ομάδες ομοειδών χρηματοπιστωτικών μέσων (peer grouping),
- σχετικά με τις αντιπαροχές, την εισαγωγή μιας νέας διαδικασίας ελέγχου (inducements test), ενώ παρέχεται η δυνατότητα στα κράτη μέλη να αποφασίζουν την απαγόρευση των αντιπαροχών,
- προστίθενται νέες διατάξεις για την ενίσχυση του χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού και την επίβλεψη των "finfluencers",
- αλλάζουν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης των επενδυτών προκειμένου να καταστεί κάποιος επαγγελματίας επενδυτής, και τέλος,
- επέρχονται βελτιώσεις στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID) για τα συσκευασμένα επενδυτικά και ασφαλιστικά προϊόντα που διατίθενται σε ιδιώτες (PRIIPs).

Οι τεχνικοί τρίλογοι για την οριστικοποίηση των νομικών κειμένων θα συνεχιστούν υπό την Κυπριακή Προεδρία και αναμένεται να ολοκληρωθούν το πρώτο εξάμηνο του 2026. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να μεταφέρουν τους νέους κανόνες στο εθνικό τους δίκαιο 24 μήνες μετά τη δημοσίευσή τους στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ, ενώ η εφαρμογή του νέου πλαισίου θα εκκινήσει 30 μήνες μετά τη δημοσίευσή του, με εξαίρεση τους νέους κανόνες στο πλαίσιο των PRIIPs, οι οποίοι θα αρχίσουν να εφαρμόζονται 18 μήνες μετά τη δημοσίευσή τους.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση/ Συνεδριάσεις Μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε σε συνεχή βάση τις τράπεζες-μέλη της για όλες τις εξελίξεις στο πλαίσιο της ως άνω προτεινόμενης δέσμης μέτρων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την προστασία και την ενδυνάμωση της συμμετοχής των ιδιωτών επενδυτών στις κεφαλαιαγορές της ΕΕ. Οι σχετικές προτάσεις, καθώς και ο αντίκτυπος αυτών για τις ελληνικές τράπεζες, συζητηθήκαν εκτενώς σε σχετικές συνεδριάσεις των μελών της ΕΕΤ.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στο Secondary Markets Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), στη θεματολογία του οποίου εντάσσεται το πλαίσιο για την προστασία των ιδιωτών επενδυτών. Ειδικότερα, η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στις εργασίες της ΕΤΟ για την κατάρτιση κειμένου θέσεων, καθώς και κειμένου αντιπροτάσεων προς τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, όσον αφορά το Retail Investment Package και ειδικότερα αναφορικά με τη διακυβέρνηση προϊόντων (Value for Money) και τις αντιπαροχές (inducements).

Γ.1.4 Αναθεώρηση του πλαισίου MiFIR/MiFID II για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων – Νόμος 5259/2025

Στις 8 Μαρτίου 2024, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/791 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014, όσον αφορά την ενίσχυση της διαφάνειας των δεδομένων, την άρση των εμποδίων στη θέσπιση και λειτουργία ενοποιημένων δελτίων συναλλαγών, τη βελτιστοποίηση των υποχρεώσεων διαπραγμάτευσης και την απαγόρευση είσπραξης πληρωμής για τη ροή εντολών. Παράλληλα, δημοσιεύτηκε και η Οδηγία 2024/790, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ («MiFID II review»), η οποία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τροποποιήσεις που στοχεύουν στην ενδυνάμωση των επενδυτών, ιδίως μέσω της διάθεσης ενοποιημένων δεδομένων της αγοράς σε επίπεδο ΕΕ, στην αύξηση της παγκόσμιας ανταγωνιστικότητας των κεφαλαιαγορών της ΕΕ και στη διασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού. Τα κράτη μέλη είχαν στη διάθεσή τους 18 μήνες για να θέσουν σε ισχύ τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με την Οδηγία, ήτοι έως την 29η Σεπτεμβρίου 2025.

Στο πλαίσιο αυτό και με στόχο την παροχή πρακτικής καθοδήγησης στους συμμετέχοντες στην αγορά, η ESMA δημοσίευσε, τον Οκτώβριο, δήλωση σχετικά με την εφαρμογή των νέων διατάξεων του Κανονισμού και της Οδηγίας, σχετικά με:

- ο τα παράγωγα επί εμπορευμάτων και τα παράγωγα επί των δικαιωμάτων εκπομπής ρύπων, καθώς και το νέο καθεστώς που εφαρμόζεται στους συστηματικούς εσωτερικοποιητές (systematic internalisers),
- τον «μοναδικό» πλέον μηχανισμό μέγιστου ορίου συναλλαγών, όπως καθιερώθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/791, και
- την εφαρμογή των αναθεωρημένων κανόνων διαφάνειας για ομόλογα, δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα, δικαιώματα εκπομπής ρύπων και μετοχικά μέσα.

Σε εθνικό επίπεδο, στις 12 Δεκεμβρίου δημοσιεύθηκε ο ν. 5259/2025 (Α' 228), ο οποίος ενσωμάτωσε την Οδηγία (ΕΕ) 2024/790. Ειδικότερα, τα άρθρα 164 - 172 του ανωτέρω νόμου τροποποίησαν ορισμένες ρυθμίσεις του ν. 4514/2018 («Αγορές Χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις»), όπως, μεταξύ άλλων, τα άρθρα σχετικά με την περίμετρο των εξαιρέσεων, τους ορισμούς του πολυμερούς συστήματος και του συστηματικού εσωτερικοποιητή, την υποχρέωση εκτέλεσης εντολών με τους πλέον ευνοϊκούς για τον πελάτη όρους, όπου, μεταξύ άλλων, καταργείται η υποχρέωση των ΑΕΠΕΥ να δημοσιεύουν, σε ετήσια βάση, τους πέντε πρώτους τρόπους εκτέλεσης από άποψη όγκου συναλλαγών στους οποίους εκτέλεσαν εντολές πελατών κατά το προηγούμενο έτος, καθώς και στοιχεία για την ποιότητα εκτέλεσης που επιτεύχθηκε.

Επίσης, επήλθαν τροποποιήσεις σχετικά με την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τους κανόνες του πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ή του μηχανισμού οργανωμένης διαπραγμάτευσης

(ΜΟΔ) και με άλλες εκ του νόμου υποχρεώσεις, τις οργανωτικές απαιτήσεις της ρυθμιζόμενης αγοράς, την ανθεκτικότητα των συστημάτων, τα μέτρα διακοπής διαπραγμάτευσης και την ηλεκτρονική διαπραγμάτευση, το βήμα τιμής (tick size), καθώς και τα όρια για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων και σε παράγωγα επί δικαιωμάτων εκπομπής.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση/ Συνεδριάσεις Μελών

Η ΕΕΤ παρουσίασε στις τράπεζες-μέλη της, τις αλλαγές που επέφερε συνολικά η αναθεώρηση του πλαισίου MiFIR/MiFID II, τόσο σε ευρωπαϊκό, όσο και σε εθνικό επίπεδο, και ειδικότερα τις αλλαγές που επήλθαν με τη θέση σε ισχύ του ν. 5259/2025.

Γ.1.5 Αναθεώρηση των κανόνων σε σχέση με την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση (listing rules) στις ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/2809 για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 2017/1129, (ΕΕ) αριθ. 596/2014 και (ΕΕ) αριθ. 600/2014 προκειμένου να καταστούν οι δημόσιες κεφαλαιαγορές στην Ένωση πιο ελκυστικές για τις εταιρείες και να διευκολυνθεί η πρόσβαση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε κεφάλαια («*Listing Act*»), αποτελεί κεντρικό μέρος της στρατηγικής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ενίσχυση της ένωσης κεφαλαιαγορών. Ο κανονισμός δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ στις 14 Νοεμβρίου 2024, ενώ τέθηκε σε ισχύ στις 4 Δεκεμβρίου 2024.

Στο πλαίσιο αυτό, εντός του 2025, και σε συνέχεια των αιτημάτων για την παροχή τεχνικής καθοδήγησης (technical advice) που έλαβε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η ESMA δημοσίευσε τις ακόλουθες εκθέσεις:

- τεχνική συμβουλή σχετικά με τις τροποποιήσεις των διατάξεων για την επενδυτική έρευνα στην κατ' εξουσιοδότηση οδηγία MiFID II, στο πλαίσιο του Listing Act,
- τεχνική συμβουλή σχετικά με την κατάχρηση αγοράς και τις αγορές ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων (SME Growth Markets), καθώς και εκθέσεις, κατευθυντήριες γραμμές και προτάσεις για τεχνικά πρότυπα (RTS/ITS).

Κατά τη διάρκεια του 2025, το κανονιστικό πλαίσιο του EU Listing Act εισήλθε σε φάση σταδιακής εφαρμογής, με βασικές εξελίξεις και εφαρμογή των σχετικών διατάξεων να αναμένονται εντός του 2026.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση Μελών/Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στο Primary Markets Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, στη θεματολογία του οποίου εντάσσονται, μεταξύ άλλων, οι κανόνες για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση (listing rules), ενημερώνοντας παράλληλα τις τράπεζες-μέλη της.

Γ.2 Εθνικές Εξελίξεις

Γ.2.1 Νόμος 5193/2025 «Ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς και άλλες διατάξεις»

Τον Απρίλιο, δημοσιεύθηκε ο ν. 5193/2025 (ΦΕΚ Α' 56/11.4.2025), ο οποίος περιλαμβάνει μια σειρά μέτρων που έχουν ως στόχο την ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς, τη βελτίωση της λειτουργίας του Χρηματιστηρίου και την ενθάρρυνση της ζήτησης και της διάθεσης επενδυτικών προϊόντων. Μεταξύ άλλων, ο νόμος προβλέπει τα εξής:

- την υιοθέτηση μέτρων ώστε να διευκολύνεται η μεταφορά κινητών αξιών, (αυξάνεται το όριο για την έκδοση πληροφοριακού δελτίου αντί ενημερωτικού δελτίου σε δημόσιες προσφορές κινητών αξιών, από 5 σε 8 εκατομμύρια ευρώ),
- τη θέσπιση φορολογικών και άλλων κινήτρων, όπως ενδεικτικά προσαυξημένη έκπτωση για δαπάνες που αφορούν στην εισαγωγή πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε ρυθμιζόμενη αγορά, μείωση συντελεστή φόρου τόκων εισηγμένων εταιρικών ομολόγων, καθώς και επέκταση κινήτρων για «επενδυτικούς αγγέλους» που επενδύουν σε εταιρείες ενταγμένες σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης,
- τη διευκόλυνση των διασυνοριακών συναλλαγών των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων, και των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων,
- την εισαγωγή του θεσμού των συλλογικών λογαριασμών σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε κινητές αξίες και Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων,
- την πρόβλεψη δυνατότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, ως εποπτικών φορέων, να διεξάγουν έρευνα αγοράς με μυστικούς πελάτες («mystery shopping»),
- τη διεύρυνση των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία αναλαμβάνει την εποπτεία διαφορετικών τομέων δραστηριότητας (π.χ. κρυπτοστοιχεία, ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα κ.λπ.), και τέλος
- τα εθνικά εφαρμοστικά μέτρα του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 («Markets in crypto-assets»/ MiCA).

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση/ Συνεδριάσεις Μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες-μέλη της, στο πλαίσιο σχετικών συνεδριάσεων των μελών της, για το νέο νόμο και για τις αλλαγές που αυτός επιφέρει.

Γ.2.2 Σύσταση νομοπαρασκευαστικής ομάδας εργασίας σχετικά με την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864 όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (ESAP)

Με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 θεσπίστηκε το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (European Single Access Point - ESAP), προκειμένου να

αποτελέσει μια ενιαία ηλεκτρονική πλατφόρμα, που συγκεντρώνει δημόσιες πληροφορίες σχετικά με χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, θέματα κεφαλαιαγοράς και βιωσιμότητας, με στόχο να διευκολύνει την πρόσβαση, να αυξήσει τη διαφάνεια και να υποστηρίξει την καλύτερη ενημέρωση των επενδυτών και τη λειτουργία της ενιαίας αγοράς δεδομένων. Η πλατφόρμα δεν εισάγει νέες υποχρεώσεις δημοσιοποιήσεων πέρα από αυτές που ήδη προβλέπει η ισχύουσα νομοθεσία της ΕΕ, επιτρέπει, ωστόσο, τη δημοσίευση επιπλέον πληροφοριών και στοιχείων σε εθελούσια βάση, τα οποία δε θα αντιβαίνουν σε όσα ορίζονται από το ενωσιακό δίκαιο. Η βελτίωση της πρόσβασης του κοινού στις χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες των οντοτήτων συμβάλλει ώστε οι φορείς λήψης αποφάσεων, οι επαγγελματίες επενδυτές και οι μικροεπενδυτές, οι μη κυβερνητικές οργανώσεις, οι οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών, οι κοινωνικές και περιβαλλοντικές οργανώσεις, καθώς και άλλοι συμμετέχοντες στην αγορά, να λαμβάνουν ορθές, τεκμηριωμένες και περιβαλλοντικά και κοινωνικά υπεύθυνες επενδυτικές αποφάσεις που εξυπηρετούν την αποτελεσματική λειτουργία της αγοράς.

Συνακόλουθα, η συνοδευτική Οδηγία (ΕΕ) 2023/2864 «για την τροποποίηση ορισμένων οδηγιών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης» τροποποίησε μια σειρά από οδηγίες, με στόχο την εναρμόνιση των απαιτήσεων γνωστοποίησης για τις πληροφορίες που θα πρέπει να είναι προσβάσιμες μέσω αυτού. Κατ'αντιστοιχία, ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/2869 τροποποίησε ορισμένους κανονισμούς όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία της πλατφόρμας.

Σύμφωνα με την ανωτέρω οδηγία, τα κράτη μέλη οφείλουν να θεσπίσουν και να δημοσιεύσουν τα νομοθετικά, ρυθμιστικά και διοικητικά μέτρα που απαιτούνται για τη συμμόρφωσή τους, έως τις 10 Ιανουαρίου 2026. Ως εκ τούτου, συστάθηκε νομοπαρασκευαστική ομάδα εργασίας, πρώτον, για τη λήψη μέτρων για την εφαρμογή α) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης, και β) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης και, δεύτερον, την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864 για την τροποποίηση ορισμένων οδηγιών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης.

Δράσεις της ΕΕΤ

Συμμετοχή στις εργασίες της νομοπαρασκευαστικής ομάδας εργασίας

Η νομοπαρασκευαστική ομάδα εργασίας, της οποίας μέλος αποτελεί και η ΕΕΤ, έχει ήδη πραγματοποιήσει σημαντικό αριθμό συνεδριάσεων και θα συνεχίσει το έργο της εντός του 2026.

Γ.2.3 Νομοπαρασκευαστική ομάδα εργασίας σχετικά με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2024/927 (AIFMD II), όσον αφορά τις ρυθμίσεις ανάθεσης καθκόντων, τη διαχείριση κινδύνου ρευστότητας, την υποβολή εποπτικών αναφορών, την παροχή υπηρεσιών θεματοφύλακα και φύλαξης και τη δανειοδότηση από οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων

Εντός του 2025, συστάθηκε νομοπαρασκευαστική ομάδα εργασίας με σκοπό τη διαμόρφωση του εθνικού δικαίου για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927 (AIFMD II). Η οδηγία τροποποιεί τις Οδηγίες 2011/61/ΕΕ (AIFMD) και 2009/65/ΕΚ (UCITS), εκσυγχρονίζοντας το πλαίσιο που διέπει τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ) και τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), με στόχο τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την καλύτερη προστασία των επενδυτών, στο ευρύτερο πλαίσιο πρωτοβουλιών για την Ένωση Κεφαλαιαγορών. Ειδικότερα, η AIFMD II εισάγει ενισχυμένους κανόνες αναφορικά με τις ρυθμίσεις ανάθεσης λειτουργιών, τη διαχείριση κινδύνου ρευστότητας, την εποπτική αναφορά και διαφάνεια, καθώς και την παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής. Παράλληλα, θεσπίζει εναρμονισμένο πλαίσιο για τη δραστηριότητα χορήγησης δανείων από Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων ώστε να διευκολυνθεί η πρόσβαση των εταιρειών της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε χρηματοδότηση.

Στο πλαίσιο αυτό τα κράτη μέλη οφείλουν να θεσπίσουν και να δημοσιεύσουν, το αργότερο έως τις 16 Απριλίου 2026, τις αναγκαίες νομοθετικές διατάξεις για να συμμορφωθούν με την εν λόγω οδηγία.

Δράσεις της ΕΕΤ

Συμμετοχή στις εργασίες της νομοπαρασκευαστικής ομάδας εργασίας

Η νομοπαρασκευαστική ομάδα εργασίας, στην οποία συμμετέχουν η ΕΕΤ, η Ένωση Θεσμικών Επενδυτών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, το οποίο έχει συντονιστικό ρόλο, αναμένεται να ολοκληρώσει το έργο της εντός του 2026. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες-μέλη της, σε σχετικές συνεδριάσεις, για την πρόοδο των εργασιών της εν λόγω νομοπαρασκευαστικής ομάδας εργασίας και τις τροποποιήσεις που προτάθηκαν προς εισαγωγή στην εθνική νομοθεσία.

Γ.3 Μείωση του κύκλου διακανονισμού (settlement cycle) στην Ευρωπαϊκή Ένωση από T+2 σε T+1

Με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2845, ανατέθηκε στην ESMA η υποχρέωση να υποβάλει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, έως τις 17 Ιανουαρίου 2025, έκθεση σχετικά με τη μείωση του κύκλου διακανονισμού στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

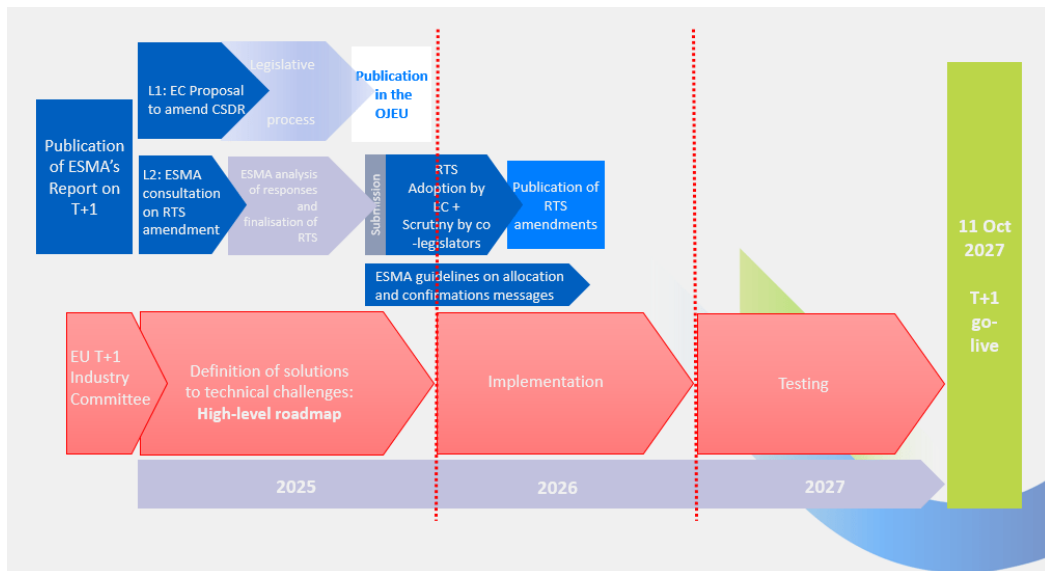
Κατόπιν της ολοκλήρωσης της διαδικασίας συλλογής στοιχείων (call for evidence) για την αξιολόγηση των επιπτώσεων της εν λόγω μείωσης, η ESMA δημοσίευσε, στις 18 Νοεμβρίου 2024, την τελική της έκθεση. Σε αυτήν κατέληξε ότι η συντόμευση του κύκλου διακανονισμού σε T+1 θα οδηγούσε σε σημαντική μείωση των κινδύνων της αγοράς, ιδίως του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και της μεταβλητότητας. Παράλληλα, θα επέτρεπε στις

ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές να ευθυγραμμιστούν με τις διεθνείς εξελίξεις, ενισχύοντας την εναρμόνιση των πρακτικών και τη συνολική ανταγωνιστικότητά τους. Ως εκ τούτου, η ESMA συνέστησε η μετάβαση σε T+1 να πραγματοποιηθεί ταυτόχρονα σε όλα τα κράτη-μέλη της ΕΕ, με στόχο την ολοκλήρωσή της το τέταρτο τρίμηνο του 2027 και συγκεκριμένα στις 11 Οκτωβρίου 2027.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τις εν λόγω συστάσεις, πρότεινε στοχευμένη τροποποίηση του CSDR και υιοθέτησε την 11η Οκτωβρίου 2027 ως την κατάλληλη ημερομηνία μετάβασης σε κύκλο T+1. Στο πλαίσιο αυτό, στις 14 Οκτωβρίου 2025, εκδόθηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 2025/2075 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, με στόχο τη συντόμευση του υποχρεωτικού κύκλου διακανονισμού σε μία εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία συναλλαγής.

Τον Ιούνιο 2025, το EU T+1 Industry Committee, το πανευρωπαϊκό συντονιστικό όργανο για την επίβλεψη της μετάβασης, δημοσίευσε Οδικό Χάρτη («High-level roadmap to T+1 securities settlement in the EU»), ο οποίος περιλαμβάνει συστάσεις για τη διασφάλιση της ομαλής προσαρμογής στο νέο καθεστώς. Οι συστάσεις αυτές αποσκοπούν στο να βοηθήσουν τους συμμετέχοντες στην αγορά να εντοπίσουν τις απαραίτητες λειτουργικές και κανονιστικές αλλαγές για την αποτελεσματική λειτουργία σε περιβάλλον T+1 πριν από την έναρξη ισχύος του, στις 11 Οκτωβρίου 2027. Αν και δεν έχουν δεσμευτικό χαρακτήρα, αναμένεται να αποτελέσουν βασικό σημείο αναφοράς για τα σχέδια μετάβασης των φορέων της αγοράς. Η έκθεση επισημαίνει, μεταξύ άλλων, την ανάγκη για εκτεταμένες τεχνολογικές αναβαθμίσεις, ιδίως στον τομέα του αυτοματισμού, καθώς και για σαφή χρονοδιαγράμματα υλοποίησης.

Στο ίδιο πλαίσιο, στις 13 Οκτωβρίου, η ESMA δημοσίευσε την τελική της έκθεση σχετικά με προτεινόμενες τροποποιήσεις στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αφορούν τη συμμόρφωση με τη διαδικασία διακανονισμού, στο πλαίσιο της μετάβασης σε κύκλο T+1 («Final Report on amendments to the RTS on settlement discipline»), και με προτεινόμενη ημερομηνία εφαρμογής την 7^η Δεκεμβρίου 2026. Η διαδικασία αναθεώρησης των τροποποιήσεων των RTS αναμένεται να εγκριθούν από την Επιτροπή το δεύτερο τρίμηνο του 2026. Στη συνέχεια, και κατόπιν ελέγχου από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, αναμένεται να δημοσιευθούν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά το δεύτερο ή τρίτο τρίμηνο του 2026.



Πηγή: ESMA

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση/Συνεδριάσεις Μελών/Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ παρακολούθησε συστηματικά τις εξελίξεις που αφορούν τη μετάβαση της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε κύκλο διακανονισμού T+1 και προέβη σε συνεχή ενημέρωση των μελών της. Παράλληλα, συμμετείχε ενεργά σε επιμέρους ομάδες εργασίας (workstreams) που συγκροτήθηκαν υπό την EU T+1 Industry Committee.

Σε εθνικό επίπεδο, προχώρησε στη συλλογή και αποτύπωση των ζητημάτων που ανέκυψαν για τα μέλη της στο πλαίσιο της μετάβασης και διαβίβασε τις σχετικές θέσεις στην αρμόδια ομάδα εργασίας, η οποία λειτούργησε υπό το Χρηματιστήριο Αθηνών, με αντικείμενο τη συζήτηση των αναγκών προσαρμογών στα συστήματα και τις διαδικασίες του Ομίλου, σύμφωνα με το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης.

Επιπλέον, κρίθηκε σκόπιμη η τακτική σύγκληση της αρμόδιας ομάδας εργασίας της ΕΕΤ, με στόχο την ανταλλαγή απόψεων και τον προσδιορισμό των απαιτούμενων ενεργειών σε ζητήματα θεματοφυλακής, ενόψει της προετοιμασίας και προσαρμογής στη συγκεκριμένη κανονιστική μεταβολή.

Τέλος, η ΕΕΤ συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στο Post Trading Expert Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, το οποίο επεξεργάζεται τα πρακτικά ζητήματα που σχετίζονται με τη μετάβαση σε κύκλο διακανονισμού T+1, αλλά και τις λοιπές προκλήσεις που εγείρονται σε επίπεδο μετα-συναλλακτικού περιβάλλοντος, εκκαθάρισης και διακανονισμού.

Δ. Εταιρική και εσωτερική διακυβέρνηση πιστωτικών ιδρυμάτων

Δ.1 Διατάξεις «fit and proper» του ν. 4261/2014

Η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 τροποποιεί την Οδηγία ΕΕ/2013/36 για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Directive - CRD), με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των σχετικών διατάξεων την 11η Ιανουαρίου 2026.

Σε εθνικό επίπεδο, εισήχθησαν τροποποιήσεις στον ν. 4261/2014 (Α' 107), εξειδικεύοντας, μεταξύ άλλων, τις ρυθμίσεις που αφορούν στην αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών (άρθρο 83 και νέο άρθρο 83Α του ν. 4261/2014).

Δ.2 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 243/2/07.07.2025 της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση

Στις 14 Ιουλίου, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 3658) η Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 243/2/07.07.2025 της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης. Η νέα ΠΕΕ επικαιροποιεί τις υφιστάμενες ρυθμίσεις αναφορικά με την εσωτερική διακυβέρνηση των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, υιοθετώντας τις αντίστοιχες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2021/05) και καταργώντας την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006.

Ειδικότερα, με την ΠΕΕ 243/2/07.07.2025 διευκρινίζονται οι αρμοδιότητες και η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του, ορίζεται η έννοια της ανεξαρτησίας των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και προσδιορίζονται οι αρμοδιότητες, τόσο των εν λόγω λειτουργιών, όσο και των επικεφαλής αυτών. Επιπλέον, προβλέπεται η ανάπτυξη άρτιων κανόνων εσωτερικού ελέγχου που περιλαμβάνουν ένα ολιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων στο οποίο ενσωματώνεται, μεταξύ άλλων, η διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT) και η αντιμετώπιση των κινδύνων ESG. Παράλληλα, οι απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος και οι σχετικές προθεσμίες επανακαθορίζονται, λαμβάνοντας υπόψη τη χρήση τους για σκοπούς εποπτείας.

Οι ρυθμίσεις της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025 τέθηκαν σε εφαρμογή την 1^η Οκτωβρίου 2025.

Δ.3 Δημόσια διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την αναθεώρηση των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση

Στις 7 Αυγούστου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ανακοίνωσε την έναρξη δημόσιας διαβούλευσης για την αναθεώρηση των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (*Revised Guidelines on internal governance*), ώστε να αντικατοπτρίζουν τις τροποποιήσεις που εισήχθησαν με την Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 Ε.Ε. για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD6).

Οι σημαντικότερες τροποποιήσεις που επέρχονται είναι οι εξής:

- εισάγεται η υποχρέωση χαρτογράφησης καθηκόντων (mapping of duties) και υποβολής ατομικών δηλώσεων (individual statements), σε

επίπεδο οντότητας και ομίλου για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη (senior managers) και τους επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών (key function holders). Στόχος της νέας ρύθμισης είναι να εντοπιστούν και να καταγραφούν τυχόν αρμοδιότητες που δεν καταλήγουν σε συγκεκριμένο πρόσωπο, ώστε να διασφαλιστεί ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διακυβέρνησης,

- προστίθενται ειδικές ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητές τους, και τέλος,
- εισάγονται αναφορές στον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/2554 για την επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA), ιδίως όσον αφορά την ενότητα για τη διαχείριση της επιχειρησιακής συνέχειας (business continuity management).

Η δημόσια διαβούλευση ολοκληρώθηκε στις 7 Νοεμβρίου 2025. Το τελικό κείμενο των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΒΑ αναμένεται να δημοσιευθεί εντός του 2026, με την εφαρμογή τους να ξεκινά από την 1^η Ιανουαρίου 2027.

Δράσεις της ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών/ Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες - μέλη της για τις διαβουλεύσεις που έλαβαν χώρα στη θεματική της εσωτερικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκε σειρά συνεδριάσεων εντός του 2025 με σκοπό τη διαμόρφωση ενιαίας απάντησης και την αποστολή σχολίων προς την Τράπεζα της Ελλάδος, αναφορικά με την υπό διαμόρφωση ΠΕΕ για το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης.

Παράλληλα, στο πλαίσιο των εργασιών της άτυπης νομοπαρασκευαστικής ομάδας εργασίας για την ενσωμάτωση της CRD6, η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες-μέλη της σχετικά με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις προς ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία (βλ. ανωτέρω υπό Α.2).

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετείχε με σταθερή εκπροσώπηση στις εργασίες του Corporate Governance Working Group και της Banking Supervision Committee της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), στο πλαίσιο των οποίων διαμορφώθηκε απάντηση στη διαβούλευση της ΕΒΑ για την αναθεώρηση των κατευθυντήριων γραμμών για την εσωτερική διακυβέρνηση.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας – Υποβολή προτάσεων προς την ΤτΕ

Ο Κώδικας Δεοντολογίας (‘ΚΔ’) του ν. 4224/2013, που δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β’ 2411) στις 7 Ιουνίου 2021 εισήγαγε μία σειρά τροποποιήσεων, οι οποίες αφορούν, μεταξύ άλλων, στο πεδίο εφαρμογής του.

Ακολούθως, δημοσιεύτηκε ο ν. 4818/2021 (ΦΕΚ Α’ 124/18.07.2021), με το άρθρο 39 του οποίου προβλέφθηκε η ανάπτυξη ηλεκτρονικής πλατφόρμας, μέσω της οποίας θα διενεργούνται τα στάδια 2 και 4 της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων του ΚΔ.

Στις 10 Οκτωβρίου 2023 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η υπ’ αριθμ. 145947 ΕΞ 2023 ΚΥΑ (ΦΕΚ Β’ 5909), με αντικείμενο τον καθορισμό των τεχνικών λεπτομερειών που αποτελούν τις λειτουργικές προδιαγραφές της ηλεκτρονικής πλατφόρμας που υποστηρίζει τον μηχανισμό του ΚΔ.

Η ΕΕΤ, εντός του 2024 και σε συνέχεια της έναρξης της παραγωγικής λειτουργίας της πλατφόρμας και έπειτα από επικοινωνία με τα μέλη της, απέστειλε επιστολή προς την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), προκειμένου να διευκρινιστούν ζητήματα εφαρμογής του ΚΔ. Η ΤτΕ ανταποκρίθηκε στο αίτημα της ΕΕΤ και εξέφρασε τη βούλησή της για περαιτέρω αναθεώρηση και λειτουργικό εκσυγχρονισμό του ΚΔ, για τις διατάξεις του οποίου τα μέλη υπέβαλαν, στο πλαίσιο της ως άνω επικοινωνίας, αιτήματα προς εξέταση.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη για την επικείμενη αναθεώρηση του ΚΔ, με καταληκτική ημερομηνία υποβολής των σχετικών προτάσεων προς την ΤτΕ τον Φεβρουάριο 2025. Συγκεκριμένα, ενημερώθηκε η Συντονιστική Επιτροπή Νομικών Θεμάτων, η Συντονιστική Επιτροπή Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και η Συντονιστική Επιτροπή Ρυθμιστικών, Κανονιστικών Θεμάτων & Προστασίας Καταναλωτή. Ακολούθως, συγκροτήθηκε Ομάδα Εργασίας με αντικείμενο την υποβολή προτάσεων προς την ΤτΕ στο πλαίσιο της αναθεώρησης του ΚΔ. Σε συνέχεια των συνεδριάσεων της Ομάδας Εργασίας και αποστολής των θέσεων των μελών, η ΕΕΤ επεξεργάστηκε τις παρατηρήσεις των μελών. Το τελικό κείμενο παρατηρήσεων διαρθρώθηκε σε δύο ενότητες, ήτοι σε αυτές που αφορούν στην αναθεώρηση του νομοθετικού πλαισίου του Κώδικα Δεοντολογίας (ενδεικτικά πεδίο εφαρμογής, αποστολή επιστολής και λοιπών εγγράφων στον οφειλέτη) και σε αυτές που επιτρέπουν την ευχερέστερη και πιο αποτελεσματική χρήση της πλατφόρμας.

Ν. 4738/2020 – Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας

Η ΕΕΤ, ήδη από την έναρξη ισχύος του Πτωχευτικού Νόμου, ασχολείται ενεργά με τα ζητήματα εφαρμογής του και ενημερώνει τα μέλη της σε διαρκή βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ σε συνεργασία με τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα & Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου

Οικονομικών, εξέτασε ζητήματα που ανέκυπταν από την εφαρμογή του Νόμου και πρότεινε συγκεκριμένες τροποποιήσεις, προς την κατεύθυνση της αποτελεσματικότερης εφαρμογής του κανονιστικού πλαισίου.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο της συνεργασίας της ΕΕΤ με τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα & Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, και σε συνέχεια ενημέρωσης για διάφορα τεχνικά και λειτουργικά ζητήματα που ανέκυπταν, επήλθαν τροποποιήσεις στο νομοθετικό πλαίσιο. Ενδεικτικά, αναφέρεται ο ν. 5193/2025, με το άρθρο 178 του οποίου διευρύνθηκε το υποκειμενικό και αντικειμενικό πεδίο των περιπτώσεων, στις οποίες τεκμαίρεται η συναίνεση των πιστωτών επί της αντιπρότασης των πιστωτών. Με την εν θέματι τροποποίηση, δόθηκε η ευκαιρία σε δανειολήπτες που είχαν υποβάλει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης και αυτή είχε απορριφθεί, να υποβάλουν εκ νέου αίτηση ρύθμισης αν πληρούσαν τα κριτήρια του άρθρου 178.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ, εντός του 2025, παρακολούθησε στενά και ενημέρωσε τα μέλη της για το σύνολο των εξελίξεων αναφορικά με τις νομοθετικές πρωτοβουλίες που ελήφθησαν στο πεδίο της διαχείρισης αφερεγγυότητας φυσικών και νομικών προσώπων, τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε εθνικό επίπεδο.

Συνεδριάσεις μελών

Κατά τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ οργάνωσε και συντόνισε τακτικές συναντήσεις για τις ως άνω θεματικές. Αντικείμενο των συνεδριάσεων ήταν η ανταλλαγή απόψεων μεταξύ των μελών, η επεξεργασία ειδικότερων ζητημάτων, όπως ενδεικτικά ζητήματα διαχείρισης καταπτώσεων των εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου, ζητήματα εν γένει λειτουργίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών και ειδικά όσον αφορά στους ευάλωτους οφειλέτες, καθώς και την διευρυμένη κατηγορία αυτών.

Συντονιστική Επιτροπή Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων της ΕΕΤ

Η Συντονιστική Επιτροπή Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων έχει ως αντικείμενα εργασιών, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: (i) την παρακολούθηση του κανονιστικού πλαισίου για τις απαιτήσεις σε καθυστέρηση και την εν γένει διαχείριση του ιδιωτικού χρέους (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 8 φορές εντός του 2025, ήταν:

- ✓ ο ν. 4738/2020 για τη ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας (Πτωχευτικός Νόμος), και ιδίως η πορεία του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών,

- ✓ η ηλεκτρονική πλατφόρμα του Κώδικα Δεοντολογίας της ΤτΕ και η επικείμενη αναθεώρηση των ρυθμίσεών του,
- ✓ η αναθεώρηση της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 για την ενημέρωση των συναλλασσομένων, καθώς και
- ✓ τα δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ).

Περαιτέρω, στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής προετοιμάζονταν τα προς συζήτηση θέματα με εκπροσώπους των Θεσμών για το σύνολο των ζητημάτων που αφορούν στη διαχείριση της αφερεγγυότητας φυσικών και νομικών προσώπων.

Συνοψίζοντας, η Συντονιστική Επιτροπή κατά το έτος 2025 υπέβαλε σειρά παρατηρήσεων για κρίσιμες θεματικές και βρισκόταν σε διαρκή συνεργασία με τους αρμόδιους φορείς, όπως ενδεικτικά, η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα & Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Οικονομικών και η Τράπεζα της Ελλάδος.

Κατά τα λοιπά και με εξαίρεση τα κοινού ενδιαφέροντος νομοθετικά και λειτουργικά ζητήματα, τα μέλη διαχειρίζονται χωριστά τα σε καθυστέρηση χαρτοφυλάκιά τους και διαμορφώνουν διακριτά τη σχετική πολιτική τους.

Νομικά θέματα και προστασία προσωπικών δεδομένων

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 3 φορές εντός του έτους και καθ' όλη τη διάρκεια του 2025 ενημέρωνε συστηματικά τα μέλη της.

Μεταξύ των θεματικών που απασχόλησαν τη Legal Committee ήταν:

- ✓ οι εξελίξεις αναφορικά με την Πρόταση Οδηγίας για την εναρμόνιση ορισμένων πτυχών του δικαίου αφερεγγυότητας,
- ✓ η χάραξη πολιτικής για την υποβολή νομοθετικών προτάσεων προκειμένου να καταστεί δυνατή η συμμετοχή τρίτων μερών σε δίκη ενώπιον του ΔΕΕ,
- ✓ ο τρόπος εφαρμογής της Οδηγίας 2019/882 για τις απαιτήσεις προσβασιμότητας προϊόντων και υπηρεσιών (European Accessibility Act) στην έννομη τάξη των μελών.

Περαιτέρω, εντός του 2025 η Legal Committee ασχολήθηκε με τη συλλογή και επικαιροποίηση υποθέσεων, 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, καθ' όλη τη διάρκεια του 2025 και ενημέρωνε συστηματικά τα μέλη της.

Κύριο αντικείμενο εργασιών της εν λόγω Επιτροπής ήταν:

- ✓ η επικοινωνία μεταξύ των μελών σχετικά με την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225 για την καταναλωτική πίστη (CCD II),
- ✓ η συλλογή σχολίων σχετικά με το Σχέδιο Δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την πρόσβαση των Ευρωπαίων πολιτών σε προσιτή στέγαση (European Affordable Housing Plan),
- ✓ η παρακολούθηση των εξελίξεων σχετικά με την ενδεχόμενη αναθεώρηση της Οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη (MCD). Αναφορικά με την αναθεώρηση της MCD, τα μέλη αντάλλαξαν απόψεις σχετικά με την ύπαρξη ή μη αναγκαιότητας αναθεώρησης, και
- ✓ ο τρόπος ενσωμάτωσης της CCD II. Τα μέλη εστίασαν σε κατ' ιδίαν διατάξεις, μεταξύ των οποίων, η διάταξη για τα προϊόντα “Buy now – Pay Later”, καθώς και η διάταξη σχετικά με την επιβολή ορίων σε επιτοκιακούς δείκτες, στο πλαίσιο της διακριτικής ευχέρειας του άρθρου 31 της Οδηγίας.

Β. Συντονιστικές Επιτροπές

Συντονιστική Επιτροπή Νομικών Θεμάτων

Κύρια αρμοδιότητα της Συντονιστικής Επιτροπής Νομικών Θεμάτων είναι η ενημέρωση για τις νομοθετικές εξελίξεις, που αφορούν στον τραπεζικό κλάδο και το πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και τις επιμέρους τραπεζικές δραστηριότητες στο σύνολο των συναλλαγών των πιστωτικών ιδρυμάτων, περιλαμβανομένης της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Ειδικότερα, η Συντονιστική Επιτροπή διατυπώνει και υποβάλλει προς τους αρμόδιους φορείς σειρά αναγκαίων νομοθετικών παρεμβάσεων για την αντιμετώπιση επιμέρους ζητημάτων, που αφορούν στο τραπεζικό σύστημα.

Κατά τη διάρκεια του 2025 κύριες θεματικές που εξετάστηκαν από τη Συντονιστική Επιτροπή ήταν:

- ✓ η λειτουργία του Ηλεκτρονικού Μητρώου Ενεχύρων επί κινητών, απαιτήσεων και άλλων δικαιωμάτων,
- ✓ οι τροποποιήσεις στον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας,
- ✓ το ζήτημα της επίδοσης στα πιστωτικά ιδρύματα έγχαρτων κατασχετηρίων των ΟΤΑ ενώ είχε εκκινήσει η λειτουργία ηλεκτρονικής πλατφόρμας για την επίδοση αυτών,
- ✓ η επίλυση ζητημάτων που αφορούν στην ανεύρεση φυσικών προσώπων που δολίως καθίστανται αγνώστου διαμονής και στην έλλειψη εκπροσώπησης νομικών προσώπων.

Ειδικότερα, αναφορικά με την λειτουργία του Ηλεκτρονικού Μητρώου Ενεχύρων, συστάθηκε ad hoc Ομάδα Εργασίας, η οποία συνεδρίαζε τακτικά εντός του έτους. Τα μέλη της συζήτησαν και υπέβαλαν τις προτάσεις τους προς το Εθνικό Κτηματολόγιο, προκειμένου να αντιμετωπιστούν ζητήματα τόσο τεχνικά όσο και ουσιαστικά σχετικά με την καταχώριση των εγγραφέντων πράξεων και την επιβολή αναλογικών τελών. Σημειώνεται ότι διεξήχθησαν συνεδριάσεις και παρουσία εκπροσώπων του Κτηματολογίου με σκοπό την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των προς επίλυση ζητημάτων. Σε συνέχεια των ως άνω συνεδριάσεων και των επικοινωνιών με το Κτηματολόγιο, εκδόθηκαν αποφάσεις του Κτηματολογίου, οι οποίες ρύθμιζαν τα ζητήματα του Ηλεκτρονικού Μητρώου Ενεχύρου κατά τρόπο που διασφαλίζει την απαιτούμενη δημοσιότητα, καθώς και την ασφάλεια των συναλλαγών. Βασική ήταν η συμβολή της ΕΕΤ, ώστε σε συνεργασία με τις Υπηρεσίες του Κτηματολογίου, να περιοριστεί το κόστος καταχώρησης των νεοσύστατων ενεχύρων στο ηλεκτρονικό μητρώο. Συγκεκριμένα η επιβάρυνση του τέλους είναι κλιμακωτή με μέγιστη επιβάρυνση το ποσό των 3.500 ευρώ, που αφορά μόνο αξίες που υπερβαίνουν τα 100 εκ. ευρώ.

Συντονιστική Επιτροπή Ρυθμιστικών, Κανονιστικών Θεμάτων και Προστασίας Καταναλωτή

Η Συντονιστική Επιτροπή Ρυθμιστικών, Κανονιστικών Θεμάτων και Προστασίας Καταναλωτή συνεδρίασε 6 φορές εντός του 2025.

Κύριο αντικείμενο της Συντονιστικής Επιτροπής είναι, μεταξύ άλλων, η ενημέρωση και η ανταλλαγή απόψεων σχετικά με ζητήματα που αφορούν στην κανονιστική συμμόρφωση και στον εσωτερικό έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε ρυθμιστικά θέματα, θέματα AML (Anti-Money Laundering), προστασίας καταναλωτή και θέματα προστασίας προσωπικών δεδομένων.

- Θέματα Προστασίας Καταναλωτή

Εντός του 2025 τα μέλη ενημερώνονταν σε τακτική βάση επί των κατωτέρω θεματικών:

- ✓ Τις εξελίξεις στη νομοπαραγωγική διαδικασία αναφορικά με την ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της νέας Οδηγίας για τις καταναλωτικές συμβάσεις πίστωσης (Consumer Credit Directive - CCD 2). Ειδικότερα, τα μέλη ενημερώνονταν για την πορεία των εργασιών της Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής, μέλος της οποίας είναι η ΕΕΤ και εξέφραζαν τις θέσεις τους επί των ζητημάτων που ανέκυπταν. Ειδικότερα, συστάθηκε ad hoc Ομάδα Εργασίας υπό τη Συντονιστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της CCD II, με αντικείμενο την υποβολή προτάσεων για την ενσωμάτωση συγκεκριμένων διατάξεων, κρίσιμων για το χρηματοπιστωτικό σύστημα.
- ✓ Τις εργασίες της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673 σχετικά με την εξ αποστάσεως παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.
- ✓ Την επικείμενη αναθεώρηση της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 σχετικά με την ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους, καθώς και για την συμμετοχή της ΕΕΤ στην διαβούλευση αυτή. Η ΕΕΤ συγκρότησε Ομάδα Εργασίας για την υποβολή παρατηρήσεων στο πλαίσιο της ως άνω αναθεώρησης, η οποία συνεδρίασε περί τις 3 φορές. Με την ολοκλήρωση των εργασιών, η ΕΕΤ απέστειλε στην ΤτΕ τις παρατηρήσεις και προτάσεις της σχετικά με την αναθεώρηση.
- ✓ Την αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας της ΤτΕ. Τα μέλη ενημερώθηκαν σχετικά με την πρωτοβουλία αυτή και συγκροτήθηκε Ομάδα Εργασίας, η οποία επεξεργάστηκε τις παρατηρήσεις των μελών και τις έθεσε υπόψη στην ΤτΕ.

Τέλος, αντικείμενο συζήτησης αποτέλεσαν και οι εξελίξεις στη στεγαστική πίστη, η ενσωμάτωση της Οδηγίας 2019/882 για τις απαιτήσεις προσβασιμότητας προϊόντων και υπηρεσιών (European Accessibility Act) και ειδικά οι διατάξεις που αφορούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα καθώς και το Σχέδιο Δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την πρόσβαση των Ευρωπαίων πολιτών σε προσιτή στέγαση (European Affordable Housing Plan).

- Θέματα Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Κατά τη διάρκεια του 2025 η Ομάδα Εργασίας των DPOs, η οποία τελεί υπό τη Συντονιστική Επιτροπή Ρυθμιστικών, Κανονιστικών Θεμάτων και Προστασίας Καταναλωτή, συνεδρίασε περί τις 8 φορές. Αντικείμενο των συνεδριάσεων αποτέλεσε:

- ✓ η εφαρμογή του AI Act,
- ✓ οι κατευθυντήριες γραμμές για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων με βάση το έννομο συμφέρον (άρθρο 6, παρ. 1 στ GDPR),
- ✓ οι κατευθυντήριες οδηγίες για την ψευδωνυμοποίηση,
- ✓ η πρόταση τροποποίησης του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (GDPR),
- ✓ οι κατευθυντήριες γραμμές του EDPB για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων μέσω τεχνολογιών blockchain.

Περαιτέρω, τα μέλη ενημερώνονταν τακτικά για τις νομοθετικές και νομολογιακές εξελίξεις τόσο σε εθνικό επίπεδο, με τις εκάστοτε αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (ΑΠΔΠΧ), όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο με τις αποφάσεις και γνωμοδοτήσεις του European Data Protection Board ('EDPB').

Αναπτυξιακά προγράμματα και χρηματοδότηση της οικονομίας

Συνεργασία ΕΕΤ με φορείς της Δημόσιας Διοίκησης

Συνεργασία ΕΕΤ - Υπουργείου Οικονομικών

Συνεργασία με την Ειδική Υπηρεσία Συντονισμού του Ταμείου Ανάκαμψης (ΕΥΣΤΑ)

Δανειακό σκέλος ΤΑΑ

Η ΕΕΤ συνέχισε, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, τη στενή συνεργασία της με την αρμόδια Ειδική Υπηρεσία Συντονισμού του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΕΥΣΤΑ), με σκοπό την αξιοποίηση των πόρων του ΤΑΑ και τη διοχέτευσή τους στην πραγματική οικονομία και τις επιχειρήσεις της χώρας, υπό το πρίσμα των ευρύτερων στόχων της ΕΕ, να καταστούν οι ευρωπαϊκές οικονομίες και κοινωνίες περισσότερο βιώσιμες και καλύτερα προετοιμασμένες για τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες της πράσινης και της ψηφιακής μετάβασης.

Δεδομένης της περιορισμένης διάρκειας του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης και ανθεκτικότητας, η ΕΕΤ ήταν σε διαρκή συνεργασία με τη Διοίκηση του ΤΑΑ, με σκοπό την επιτάχυνση στην υλοποίηση των επενδυτικών σχεδίων καθώς η έγκαιρη απορρόφηση των πόρων του Ταμείου αποτελεί βασική προϋπόθεση για την κινητοποίηση ιδιωτικών επενδύσεων. Υπ' αυτό το πρίσμα, η ΕΕΤ και οι τράπεζες μέλη της, μέσω Ειδικής Επιτροπής που έχει συγκροτηθεί στην ΕΕΤ, σε συνεργασία με την ΕΥΣΤΑ παρακολουθούσαν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους την πορεία υλοποίησης της εν λόγω Δράσης, επιλύοντας ζητήματα θεσμικού και επιχειρησιακού κυρίως χαρακτήρα, αναλύοντας τα παραγόμενα στοιχεία στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος, θέτοντας παράλληλα ανά τακτά διαστήματα νέα στοχοθεσία (ορόσημα) δανειακών συμβάσεων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ευρωπαϊκού πλαισίου του ΤΑΑ για την εκταμίευση πόρων.

Η πλήρης ανάθεση της διάθεσης των κεφαλαίων της Δράσης δανειακής στήριξης του ΤΑΑ στις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ, είχε ως αποτέλεσμα τη σύναψη, μέχρι και τα τέλη του 2025, δανειακών συμβάσεων με επιχειρήσεις συνολικού ύψους 17,5 δισ. € (πόροι ΤΑΑ 7,8 δισ. €, πόροι εμπορικών Τραπεζών 5,76 δισ. €, και ιδία συμμετοχή 4 δισ. €), εκ των οποίων ποσοστό άνω του 40% αφορούσε τους στόχους της πράσινης μετάβασης (στήριξη δράσεων για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής και της περιβαλλοντικής αειφορίας και βιωσιμότητας).

Επισημαίνεται ότι μέχρι τα τέλη του 2025, η χώρα μας εισέπραξε συνολικά πόρους ΤΑΑ ύψους 23,4 δισ. € (και για τα δύο σκέλη του Προγράμματος, δανειακό και Grants), ενώ είναι η 3η χώρα στην Ε.Ε. που φθάνει στην υποβολή 7ου αιτήματος (6ο αίτημα για τα δάνεια του ΤΑΑ), με την ολοκλήρωση του οποίου οι συνολικές εκταμιεύσεις προς τη χώρα μας θα αντιστοιχούν σε ποσοστό 68,3% των συνολικών πόρων που της αναλογούν.

Η σημαντική συμβολή του τραπεζικού συστήματος στη διάθεση των πόρων του Ταμείου ήταν καθοριστικής σημασίας, καθώς, πέραν της ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητας της επιχειρηματικής κοινότητας, συνετέλεσε, επίσης,

στην επίτευξη των προβλεπόμενων οροσήμων που έχουν τεθεί για τη χώρα μας ενόψει των κάθε φορά νέων αιτημάτων λήψης χρηματοδότησης που υποβάλλει προς την ΕΕ, στο πλαίσιο των απαιτήσεων των κανόνων λειτουργίας του Ταμείου (ο προϋπολογισμός των συμβασιοποιημένων δανείων παρακολουθείται, μεταξύ άλλων, ως προαπαιτούμενος στόχος κατά την υποβολή αιτημάτων είσπραξης νέας χρηματοδότησης από την ΕΕ). Ειδικότερα όσον αφορά στο 6ο αίτημα πληρωμής δανείων, περιελάμβανε 4 ορόσημα και συγκεκριμένα τη συμβασιοποίηση επιχειρηματικών δανείων με δανειακούς πόρους ΤΑΑ 9,8 δισ. €, τη συμβασιοποίηση 500 εκ. ευρώ δανείων ΤΑΑ σε στεγαστικά δάνεια του προγράμματος «Σπίτι μου II», την έγκριση επενδυτικών πράξεων ύψους 500 εκ. από το InvestEU, στο πλαίσιο του εγγυοδοτικού προγράμματος για δάνεια σε ΜμΕ και τέλος την υπογραφή συμφωνιών χρηματοδότησης από την ΕΑΤΕ ύψους 500 εκ. με επενδυτικά σχήματα, στο πλαίσιο του προγράμματος συνεπένδυσης σε κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών.

Πρόγραμμα ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ II

Το πρόγραμμα Σπίτι μου II αποτελεί κρατικό πρόγραμμα στέγασης στην Ελλάδα με σκοπό τη διευκόλυνση νέων και οικογενειών στην απόκτηση πρώτης κατοικίας, μέσω της παροχής χαμηλότοκων ή άτοκων στεγαστικών δανείων και απώτερο στόχο την αντιμετώπιση του στεγαστικού προβλήματος και του δημογραφικού, προσφέροντας χρηματοδότηση έως το 90% της αξίας του ακινήτου.

Με δεδομένο ότι το Πρόγραμμα υλοποιείται μέσω των Τραπεζών, η ΕΕΤ προχώρησε στη συγκρότηση Ειδικής Επιτροπής με τις τράπεζες μέλη της, η οποία - σε συνεργασία με την αρμόδια υπηρεσία του Ταμείου Ανάκαμψης (ΕΥΣΤΑ) και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) - ολοκλήρωσε όλες τις επιμέρους ενέργειες (θεσμικά ζητήματα, επιχειρησιακά, διαδικαστικά), ώστε να εκκινήσει άμεσα το πρόγραμμα και ορίστηκε η 15.1.2025 ως ημερομηνία έναρξης υποβολής αιτήσεων από τους δυνητικούς δικαιούχους (φυσικών προσώπων) προς τα πιστωτικά ιδρύματα.

Στο πλαίσιο της διαρκούς παρακολούθησης της πορείας υλοποίησης του προγράμματος, διενεργήθηκαν συναντήσεις με την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου αλλά και την πολιτική Διοίκηση όπου υποβλήθηκαν αρμοδίως και εξετάστηκαν σχετικές προτάσεις της ΕΕΤ με σκοπό τη βελτίωση επιμέρους βασικών όρων του Προγράμματος για την όσο το δυνατόν πιο άμεση απορρόφηση των πόρων του ΤΑΑ, από το οποίο χρηματοδοτείται. Ειδικότερα, οι προτάσεις αυτές αφορούσαν το θέμα της παλαιότητας των ακινήτων, καθώς και θέματα χρονικών περιορισμών για την ολοκλήρωση της διαδικασίας απόκτησης στέγης από τους δικαιούχους (από την έγκριση και υπαγωγή στο πρόγραμμα έως και τη σύναψη δανειακής σύμβασης με τους ωφελούμενους/δικαιούχους του προγράμματος).

Σε δεύτερο χρόνο προτάθηκε και έγινε αποδεκτή, η αύξηση της περιμέτρου των εισοδηματικών κριτηρίων των δυνητικά ωφελούμενων, προκειμένου να καταστεί δυνατή η ένταξη περισσότερων δικαιούχων στο Πρόγραμμα, ανταποκρινόμενοι κατ' αυτόν τον τρόπο, στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες της αγοράς, στη διεύρυνση της βάσης των νέων που δυσκολεύονται

να αποκτήσουν ιδιόκτητη κατοικία, στην ενίσχυση της κοινωνικής αποτελεσματικότητας του Προγράμματος και εν τέλει στην απορροφητικότητα των διατιθέμενων πόρων αυτού.

Σημειώνεται ότι επιτεύχθηκε έγκαιρα το ορόσημο που είχε τεθεί για το Πρόγραμμα [(δέσμευση - μέσω δανειακών συμβάσεων- ποσού ύψους 1 δισ. € (500 εκατ. € πόροι ΤΑΑ)], ορόσημο το οποίο αποτελούσε ένα εκ των 26 που προβλέπονταν στο διπλό αίτημα που είχε υποβάλει η χώρα μας στην ΕΕ στις 22 Δεκεμβρίου για καταβολή νέας εκταμίευσης από το ΤΑΑ.

Πρόγραμμα «Αναβαθμίζω το Σπίτι Μου»

Η ΕΕΤ και οι τράπεζες μέλη της συνέχισαν τη συνεργασία τους με την Ειδική Υπηρεσία Συντονισμού του Ταμείου Ανάκαμψης (ΕΥΣΤΑ) και την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, υποβάλλοντας προς την αρμόδια πολιτική ηγεσία τις προτάσεις τους με σκοπό τη βελτίωση όρων και προϋποθέσεων του προγράμματος που δύνανται να οδηγήσουν στη γρηγορότερη απορρόφηση των διατιθέμενων πόρων. Αντικείμενο του προγράμματος είναι η παροχή συγχρηματοδοτούμενων στεγαστικών δανείων με πλήρη επιδότηση επιτοκίου, για την ενεργειακή βελτίωση υφιστάμενων κατοικιών (κύριες ή μη εκμισθωμένες δευτερεύουσες) φυσικών προσώπων, μέσω της υλοποίησης επιλέξιμων ενεργειακών παρεμβάσεων.

Η τακτή παρακολούθηση της πορείας υλοποίησης και αυτού του Προγράμματος συνεχίστηκε καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, καθώς, δεδομένου ότι χρηματοδοτείται από πόρους του ΤΑΑ, εμπίπτει στο περιορισμένο χρονικό διάστημα ισχύος αυτού.

Συμμετοχή στο Εθνικό Συμβούλιο Συντονισμού Αναπτυξιακών Παρεμβάσεων του ΕΣΠΑ

Η ΕΕΤ συμμετείχε, υποβάλλοντας τις προτάσεις της, στην ετήσια συνεδρίαση του Εθνικού Συμβουλίου Συντονισμού Αναπτυξιακών Παρεμβάσεων του ΕΣΠΑ του 2025 στην οποία συζητήθηκαν, μεταξύ άλλων:

- Η Πρόοδος του ΕΣΠΑ 2021–2027: Εξετάστηκε ο ρυθμός υλοποίησης των προγραμμάτων και η απορρόφηση των κονδυλίων για τη νέα προγραμματική περίοδο.
- Ο Συντονισμός Ταμείων: Έγινε αναφορά στη συμπληρωματικότητα και τις συνέργειες μεταξύ των διαφόρων χρηματοδοτικών εργαλείων (όπως το ΕΣΠΑ και το Ταμείο Ανάκαμψης) για τη μεγιστοποίηση του αναπτυξιακού αντικτύπου.
- Η Περιφερειακή Ανάπτυξη: Συζητήθηκαν οι παρεμβάσεις στις Περιφέρειες και η ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των έργων σε τοπικό επίπεδο.
- Ο Ψηφιακός & Πράσινος Μετασχηματισμός: Δόθηκε έμφαση στη χρηματοδότηση δράσεων που αφορούν την ψηφιακή μετάβαση και την κλιματική ουδετερότητα.

Συνεργασία ΕΕΤ - Υπουργείου Ανάπτυξης

Αναπτυξιακός Νόμος

Η ΕΕΤ σε συνεργασία με τις τράπεζες μέλη της, συμμετείχε στη Δημόσια ηλεκτρονική διαβούλευση για το σχέδιο νόμου του Υπουργείου Ανάπτυξης με τον τίτλο: «Βιώσιμη ανάπτυξη, παραγωγικός μετασχηματισμός της ελληνικής οικονομίας – Τροποποίηση διατάξεων του αναπτυξιακού νόμου 4887/2022 Αναπτυξιακός Νόμος – Ελλάδα Ισχυρή Ανάπτυξη», παραθέτοντας τις απόψεις της με σκοπό τη συμβολή της στη βέλτιστη αξιοποίηση των προβλεπόμενων ωφελειών του Νόμου στις επιχειρήσεις της χώρας μας.

Η ΕΕΤ, αναγνωρίζοντας τη βελτίωση σημαντικών διατάξεων του Νόμου, υπέβαλε τις σχετικές προτάσεις της, οι οποίες αφορούσαν, μεταξύ άλλων, στη διασύνδεση του Πληροφοριακού Συστήματος (ΠΣ-Αν), μέσω του οποίου διενεργείται το σύνολο των προβλεπόμενων διαδικασιών, με το Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα Κρατικών Ενισχύσεων (ΟΠΣΚΕ), αλλά και με τα λοιπά Πληροφοριακά Συστήματα της Δημόσιας Διοίκησης (λ.χ. Taxisnet, ΓΕΜΗ, Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων, Εργάνη, κ.λπ.), το κίνητρο παροχής δανείων με την εγγύηση, ή ενίσχυση, του Ελληνικού Δημοσίου για τα μεγάλα επενδυτικά σχέδια που έχουν λάβει απόφαση υπαγωγής, την τήρηση της προθεσμίας αξιολόγησης των επενδυτικών σχεδίων, που αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για την υλοποίησή τους, βελτιώσεις στην προβλεπόμενη χρονική ακολουθία των διατάξεων του Νόμου για τη χρηματοδότηση των σχεδίων μέσω του ειδικού προς τον σκοπό αυτό χρηματοδοτικού εργαλείου (DeIFI GF) της ΕΑΤ το οποίο στοχεύει στη στήριξη της χρηματοδότησης νεοσύστατων και υφιστάμενων βιώσιμων επιχειρήσεων που επιδιώκουν την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων ενταγμένων στο νέο Αναπτυξιακό Νόμο.

Συνεργασία με τη Γενική Γραμματεία Βιομηχανίας

Στο πλαίσιο συμμετοχής της ΕΕΤ σε έρευνα που διεξήχθη από τη Γενική Γραμματεία Βιομηχανίας με σκοπό τη χαρτογράφηση των μέτρων και των πολιτικών που θα συντελέσουν στην προώθηση της χρηματοδότησης βιώσιμων επενδύσεων για την πράσινη μετάβαση της ελληνικής βιομηχανίας, η ΕΕΤ, μετά την παράθεση των απόψεων/ προτάσεων της αρμοδίως, συνέχισε τη συνεργασία με την ΓΓΒ, με στόχο τον καθορισμό ενός πλαισίου κοινών περαιτέρω ενεργειών.

Παράλληλα, η ΕΕΤ παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο αναφορικά με το νέο πλαίσιο του Industrial Clean Deal, το οποίο αναμένεται να διαμορφώσει ένα πιο συνεκτικό περιβάλλον κινήτρων και χρηματοδοτικών εργαλείων για την επιτάχυνση της πράσινης και ανταγωνιστικής μετάβασης της ευρωπαϊκής βιομηχανίας. Στο πλαίσιο αυτό, αναδεικνύεται η σημασία της ενίσχυσης της πρόσβασης των επιχειρήσεων — και ιδίως της ελληνικής βιομηχανίας— σε βιώσιμη χρηματοδότηση, καινοτόμα χρηματοδοτικά σχήματα και μηχανισμούς επιμερισμού κινδύνου, καθώς και της απλοποίησης των κανονιστικών και διοικητικών διαδικασιών, ώστε να διευκολυνθεί η υλοποίηση επενδύσεων σε καθαρές τεχνολογίες, ενεργειακή αποδοτικότητα και έργα στρατηγικής σημασίας για την

ενεργειακή μετάβαση και την ανθεκτικότητα της παραγωγικής βάσης της χώρας.

Συνεργασία ΕΕΤ – Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας

Προγράμματα Εξοικονόμησης Ενέργειας κατοικιών

Η ΕΕΤ συνέχισε τη μακρόχρονη και γόνιμη συνεργασία της με τις αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου και τους λοιπούς εμπλεκόμενους φορείς (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος) με σκοπό την απρόσκοπτη λειτουργία των προγραμμάτων εξοικονόμησης ενέργειας, και ειδικότερα τα νέα Προγράμματα «Εξοικονομώ 2025» και «Εξοικονομώ & Ανακαινίζω για Νέους».

Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η ΕΕΤ υπέβαλε τις απόψεις της οι οποίες αφορούσαν την «επάρκεια» των προβλεπόμενων χρονικών προθεσμιών για την ολοκλήρωση των απαιτούμενων ενεργειών/διαδικασιών (εξέταση αιτήματος προέγκρισης και υπογραφής δανειακής σύμβασης), καθώς λόγω διαφοροποίησής τους από τα προηγούμενα Προγράμματα επισημάνθηκε ότι θα δημιουργήσουν σημαντικές δυσκολίες στην ομαλή και αποτελεσματική υλοποίηση των προγραμμάτων. Επισημάνθηκε, επίσης, και η αναγκαιότητα επέκτασης του χρόνου υλοποίησης του φυσικού και οικονομικού έργου των έργων.

Αναφορικά με το Πρόγραμμα «Εξοικονομώ & Ανακαινίζω για Νέους», σε συνεργασία όλων των εμπλεκόμενων φορέων (ΕΕΤ, Τραπεζών, Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας, Τεχνικού Επιμελητηρίου Ελλάδος και Ελληνικής Αναπτυξιακής τράπεζας), ολοκληρώθηκαν οι εργασίες του απαιτούμενου θεσμικού, επιχειρησιακού και τεχνικού πλαισίου με σκοπό την άμεση έναρξη του Προγράμματος.

Συμμετοχή στη δημόσια διαβούλευση του ΥΠΕΝ για το Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ)

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη δημόσια διαβούλευση του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας (ΥΠΕΝ) για τη διαμόρφωση του αναθεωρημένου ΕΣΕΚ, το οποίο αποτελεί ένα πλήρες στρατηγικό σχέδιο για τα θέματα του κλίματος και της ενέργειας της χώρας μας, και αναλύονται σε αυτό οι προτεραιότητες και τα μέτρα πολιτικής σε όλο το φάσμα της οικονομίας. Σημειώνεται ότι το νέο σχέδιο του ΕΣΕΚ θέτει ακόμα πιο φιλόδοξους στόχους για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας, σε εθνικό επίπεδο, αποτελώντας τον οδικό χάρτη της χώρας μας για την ενεργειακή μετάβαση έως το 2050. Υπό το πρίσμα του ΕΣΕΚ, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα καλείται να συνεχίσει, με ακόμα αυξανόμενο ρυθμό, την εργώδη προσπάθειά του, με σκοπό τη χρηματοδότηση των απαιτούμενων επενδύσεων.

Στο πλαίσιο αυτό οι προτάσεις/θέσεις της ΕΕΤ, υποβλήθηκαν σε τρεις άξονες: εξειδίκευση επενδυτικών αναγκών και ιδιωτικών πηγών χρηματοδότησης, συγκεκριμενοποίηση εκτιμήσεων, στόχων και παραδοχών και ενεργειακές αναβαθμίσεις του κτιριακού αποθέματος για φυσικά και νομικά πρόσωπα.

Ειδικότερα, λαμβανομένου υπόψη ότι το σχέδιο του ΕΣΕΚ περιλαμβάνει μία επισκόπηση των επενδυτικών αναγκών της πράσινης ενεργειακής μετάβασης της χώρας, για την οποία θα απαιτηθούν €95,1 δισ. μέχρι το 2030,

επισημάνθηκε η ανάγκη μεγαλύτερης ανάλυσης, τόσο ως προς τις επενδυτικές ανάγκες, όσο και ως προς τα μέτρα πολιτικής που συνοδεύουν αυτούς τους στόχους, με στόχο την επικύρωση των ενεργειών και τον σχεδιασμό σχετικών χρηματοοικονομικών προϊόντων από τα πιστωτικά ιδρύματα. Οι τράπεζες έχουν ανάγκη να κατανοήσουν το επενδυτικό κενό ανά κατηγορία οικονομικής δραστηριότητας για την οποία θα απαιτηθούν ιδιωτικές πηγές χρηματοδότησης. Επιπρόσθετα, προτάθηκε η περαιτέρω ανάλυση μεταξύ κρατικής ενίσχυσης, δημόσιας χρηματοδότησης και ιδιωτικής συμμετοχής για σημαντικές επιμέρους κατηγορίες επενδύσεων του ΕΣΕΚ, ώστε οι τράπεζες να μπορούν και να σχεδιάσουν και να ανταποκριθούν με αποτελεσματικότητα στις απαιτήσεις χρηματοδότησης που εκτιμάται ότι θα ανακύψουν για την εκπλήρωση των στόχων του εθνικού σχεδίου.

Τέλος, προκειμένου να αντιμετωπισθεί η έλλειψη κατανόησης και ενδιαφέροντος των μικρομεσαίων επιχειρήσεων για θέματα σχετικά με την ενεργειακή μετάβαση, προτάθηκε να παρασχεθούν κίνητρα που θα εξυπηρετήσουν τον τελικό σκοπό (π.χ. εξοικονόμηση ενέργειας) και για τα νομικά πρόσωπα.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στην Ομάδα Έργου για την Ενεργειακή Ένδεια στο πλαίσιο του ΕΣΕΚ / Κοινωνικό Κλιματικό Ταμείο

Η ΕΕΤ συμμετείχε στην Ομάδα Έργου («ΟΕ») για την αντιμετώπιση της ενεργειακής ένδειας του ΥΠΕΝ, υπό τον συντονισμό του Υπουργείου, με σκοπό τη λήψη μέτρων και πολιτικών για την αντιμετώπιση της ενεργειακής ένδειας ευάλωτων νοικοκυριών (νοικοκυριά χαμηλών εισοδημάτων) στο πλαίσιο υλοποίησης των στόχων του νέου ΕΣΕΚ και της Agenda UN 2030 για την επίτευξη των στόχων βιώσιμης ανάπτυξης (SDGs). Η καταπολέμηση του φαινομένου της ενεργειακής ένδειας αποτελεί προτεραιότητα του ΕΣΕΚ και σημαντική πρόκληση, καθώς πέραν των άλλων, αναμένεται να περιορίσει και τις σχετικές κοινωνικές επιπτώσεις.

Αρμοδιότητα της εν λόγω ΟΕ αποτελούσε η υποβολή προτάσεων στη Διυπουργική Επιτροπή για την Ενέργεια και το Κλίμα σε ζητήματα ενεργειακής ένδειας. Στο πλαίσιο αυτό, αυτή η ΟΕ αξιολόγησε τα μέτρα πολιτικής που εφαρμόστηκαν την προηγούμενη περίοδο και διαμόρφωσε τις τελικές προτάσεις της με σκοπό τη βελτίωση των υφιστάμενων μέτρων πολιτικής και το σχεδιασμό και την εφαρμογή νέων αποδοτικότερων.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στην 2η εθνική έκθεση προόδου για την ενέργεια και το κλίμα του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας (ΥΠΕΝ)

Στο πλαίσιο της ευρωπαϊκής απαίτησης για τη συμπλήρωση και υποβολή ολοκληρωμένων εθνικών εκθέσεων προόδου για την ενέργεια και το κλίμα και συγκεκριμένα για τη διάσταση της Ενεργειακής Απόδοσης, η ΕΕΤ συνεργάστηκε με την αρμόδια Γενική Διεύθυνση του Υπουργείου στην οποία υπέβαλε συγκεντρωτικά δεδομένα για τη χρηματοδότηση της ενεργειακής απόδοσης, συμπεριλαμβανομένων και δεδομένων για τον όγκο των αντίστοιχων δανειοδοτικών προϊόντων.

Η υποχρέωση του ΥΠΕΝ προκύπτει από την αναδιατυπωμένη οδηγία για την ενεργειακή απόδοση (ΕΕ) 2023/1791, σύμφωνα με την οποία τα κράτη μέλη

υποβάλλουν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ως μέρος των ολοκληρωμένων εθνικών εκθέσεων προόδου για την ενέργεια και το κλίμα, και τα εν λόγω στοιχεία, υπολογίζοντας τόσο τον δανεισμό που υποστηρίζεται από δημόσια οικονομική παρέμβαση, όσο και τον αποκλειστικό δανεισμό ενεργειακής απόδοσης πλήρως ιδιωτικής προέλευσης.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στη δημόσια διαβούλευση για το Εθνικό Κοινωνικό Κλιματικό Σχέδιο

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη δημόσια διαβούλευση για τη διαμόρφωση του Εθνικού Κοινωνικού Κλιματικού Σχεδίου (ΚΚΣ), το οποίο συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/955 και έχει ως στόχο την αντιμετώπιση των κοινωνικοοικονομικών επιπτώσεων που προκύπτουν από την επέκταση του Συστήματος Εμπορίας Δικαιωμάτων Εκπομπών της ΕΕ στους τομείς των κτιρίων και των οδικών μεταφορών. Το ΚΚΣ αποσκοπεί στη στήριξη των ευάλωτων νοικοκυριών, των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των μεταφορέων που επηρεάζονται από την αύξηση του κόστους ενέργειας και καυσίμων λόγω της εφαρμογής του νέου συστήματος και χρηματοδοτείται κυρίως από τα έσοδα που προκύπτουν από τη δημοπράτηση των δικαιωμάτων εκπομπών στο πλαίσιο του ΣΕΔΕ. Το ΚΚΣ θα καλύπτει την περίοδο 2026-2032 και θα περιλαμβάνει συγκεκριμένα μέτρα και επενδύσεις που θα συμβάλλουν στη μείωση των εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου, στη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης, στην ανακαίνιση κτιρίων και στη στήριξη της κινητικότητας χαμηλών εκπομπών. Η συνολική χρηματοδοτική ενίσχυση του Κοινωνικού Ταμείου για το Κλίμα για την περίοδο 2026-2032 αναμένεται να ανέλθει σε €5,3 δισ. και θα συμπεριλαμβάνει και τη συνεισφορά εθνικών πόρων τουλάχιστον στο 25% του εκτιμώμενου συνολικού προϋπολογισμού του ΚΚΣ.

Υπ' αυτό το πρίσμα η ΕΕΤ, αναγνωρίζοντας τις προβλεπόμενες παρεμβάσεις που ενισχύουν τη βιώσιμη κινητικότητα, την ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων και τη χρηματοδοτική στήριξη των ευάλωτων κοινωνικών ομάδων, καθώς και στη δυνατότητα μόχλευσης ιδιωτικών κεφαλαίων μέσω συνδυαστικών σχημάτων χρηματοδότησης, υπέβαλε αρμοδίως τις θέσεις/προτάσεις της με την πεποίθηση ότι το ΚΚΣ μπορεί να αποτελέσει θεμέλιο για μια κοινωνικά δίκαιη και οικονομικά αποδοτική πράσινη μετάβαση ευάλωτων μονάδων.

Οι προτάσεις της ΕΕΤ αφορούσαν στην προτεραιοποίηση των δράσεων του ΚΚΣ βάσει των οικονομικών επιπτώσεων του ΣΕΔΕ2 οριοθετώντας και ένα χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των δράσεων αυτών, καθώς η οικονομική αποτίμηση των επιπτώσεων του ΣΕΔΕ2 θα μπορούσε να αξιοποιηθεί από τις τράπεζες για την υλοποίηση των δικών τους στρατηγικών δράσεων μέσω σχεδιασμού ή αξιοποίησης υφιστάμενων χρηματοδοτήσεων και ανάπτυξης εργαλείων υποστήριξης πελατών.

Αναφορικά, επίσης, με τις δράσεις του σχεδίου, οι οποίες οργανώνονται σε τρεις βασικούς πυλώνες: κτίρια, μεταφορές και άμεση εισοδηματική στήριξη, η ΕΕΤ επισήμανε ως ιδιαίτερα σημαντική την εξειδίκευση αυτών και πιο συγκεκριμένα τον τρόπο που θα επιλεγεί για τη διοχέτευση των πόρων στην αγορά και το χρονοδιάγραμμα έναρξης της κάθε μίας, ενώ υπέβαλε αναλυτικές προτάσεις για καθένα εκ των 3 πυλώνων ξεχωριστά.

Σημειώνεται ότι το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, αναγνωρίζοντας τον κρίσιμο ρόλο που καλείται να διαδραματίσει στη στήριξη της πράσινης και βιώσιμης ανάπτυξης της χώρας, τόσο μέσω της διάθεσης χρηματοδοτικών εργαλείων, όσο και μέσω της ενεργής του συμμετοχής στην προώθηση της βιώσιμης χρηματοδότησης, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του ευρωπαϊκού ρυθμιστικού πλαισίου, έχει αναπτύξει Πλαίσια Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων που ενσωματώνουν ως επιλέξιμες οικονομικές δραστηριότητες τις επενδυτικές δράσεις του Κοινωνικού και Κλιματικού Σχεδίου (ενεργειακή αναβάθμιση κτιρίων, ηλεκτρικά οχήματα, προσιτή στέγαση), ενώ παράλληλα οι τράπεζες έχουν εντάξει στη σχετική τους δράση πολίτες απομακρυσμένων περιοχών (λ.χ. αγροτικές περιοχές, νησιά, κ.λπ.) με περιορισμένες ή «ανεπαρκείς» υποδομές, που είναι επομένως περισσότερο ευάλωτοι και απροετοίμαστοι για τις απαιτήσεις της ενεργειακής μετάβασης.

FORUM κυκλικών πόλεων

Η ΕΕΤ συμμετέχει ως Ιδρυτικό μέλος στο FORUM κυκλικών πόλεων το οποίο αποτελεί μια εθελοντική πρωτοβουλία με τη συμμετοχή 21 θεσμικών, κοινωνικών και οικονομικών φορέων, προερχόμενων από την πολιτεία, την αυτοδιοίκηση, την παραγωγή, την οικονομία, το περιβάλλον καθώς και τον επιστημονικό & ακαδημαϊκό χώρο (από πλευράς της Πολιτείας συμμετέχουν 8 Γενικοί Γραμματείς από ΥΠΕΝ, ΥΠΟΙΚ, ΥΠΑΝ, ΥΠΑΑΤ, ΥΠΕΣ και ΥΠΑΙΘΑ).

Τα μέλη του Forum συνεργάζονται ώστε να συμβάλλουν, με κοινές προτάσεις πολιτικής, στην επιτάχυνση της μετάβασης των πόλεων σε κυκλικά μοντέλα διαχείρισης αποβλήτων, στην προώθηση της συνεχούς ενημέρωσης, στην ευαισθητοποίηση και στην ανάπτυξη της καινοτομίας για την παραγωγή προϊόντων με χαμηλό αποτύπωμα, στη μετατροπή των καταναλωτών σε υπεύθυνους χρήστες με κίνητρα, στην ανάπτυξη τεχνολογιών-λύσεων κυκλικής διαχείρισης των πόρων και τέλος, στη δικτύωση με άλλους φορείς στην Ελλάδα και στο εξωτερικό για την ανάπτυξη και ανταλλαγή καλών πρακτικών για μια κυκλική οικονομία.

Το 2025 πραγματοποιήθηκαν 2 Σύνοδοι του Forum οι οποίες κατέληξαν σε 17 προτάσεις πολιτικής συνολικά που με τη σειρά τους απαιτούν την περαιτέρω συνεργασία όλων των εμπλεκόμενων μελών σε επιμέρους δράσεις. Ειδικά για την ΕΕΤ οι δράσεις ενδιαφέροντος της είναι, μεταξύ άλλων, η δημιουργία Ολοκληρωμένου Προγράμματος Βιωματικής Σχολικής Ανακύκλωσης, η διαμόρφωση ειδικού σχεδίου δράσης/οδικού χάρτη για τη βιομηχανική συμβίωση και προώθηση της κυκλικότητας στην παραγωγή, καθώς και η διαμόρφωση εξειδικευμένων, ει δυνατόν, χρηματοδοτικών εργαλείων υποστήριξης των δράσεων κυκλικής οικονομίας.

Συμμετοχή της ΕΕΤ στο ευρωπαϊκό έργο «Promote Financial Instruments for Liability on Environment», LIFE PROFILE.

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στο Forum διαβούλευσης που έχει συσταθεί στο πλαίσιο του έργου LIFE PROmote Financial Instruments for Liability on Environment, “LIFE-PROFILE”, με σκοπό τη βελτίωση του πλαισίου της χρηματοοικονομικής ασφάλειας για τις δραστηριότητες που δύνανται να προκαλέσουν περιβαλλοντική ζημία (Παράρτημα ΙΙΙ της Οδηγίας 2004/35/ΕΚ για την Περιβαλλοντική Ευθύνη, Environmental Liability Directive – ELD).

Στο πλαίσιο του έργου δημιουργήθηκε το ψηφιακό εργαλείο SAFER IT tool, με το οποίο πραγματοποιούνται εκτιμήσεις περιβαλλοντικών κινδύνων συγκεκριμένων δραστηριοτήτων. Στόχος του εν λόγω εργαλείου είναι να συμβάλλει στην ενίσχυση λήψης μέτρων πρόληψης και στον καταλογισμό της περιβαλλοντικής ευθύνης και, ακολούθως, στην ορθή αποτίμηση και στην αποκατάσταση των περιβαλλοντικών ζημιών.

Συνεργασία ΕΕΤ – Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με την αρμόδια Διεύθυνση του Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων (ΥΠΑΑΤ), με σκοπό την ενίσχυση επιχειρήσεων του αγροδιατροφικού τομέα στο πλαίσιο προγραμμάτων/δράσεων του Επιχειρησιακού Προγράμματος Αγροτικής Ανάπτυξης. Οι τράπεζες μέλη της ΕΕΤ προσφέρουν ουσιαστική συμβουλευτική, τεχνική αλλά και κυρίως χρηματοδοτική υποστήριξη σε επενδυτικά σχέδια που αποσκοπούν στον εκσυγχρονισμό των εκμεταλλεύσεων, στην υιοθέτηση φιλικών προς το περιβάλλον πρακτικών, κ.ά., προκειμένου να καταστεί εφικτό οι εν λόγω επιχειρήσεις να ανταποκρίνονται κάθε φορά στις σύγχρονες απαιτήσεις της αγοράς.

Υπ' αυτό το πρίσμα υπέβαλε αρμοδίως τις θέσεις/προτάσεις της με απώτερο στόχο τη συνέχιση στήριξης του πρωτογενούς τομέα, ο οποίος αποτελεί θεμέλιο λίθο της ελληνικής οικονομίας, και ως πηγή εισοδήματος για χιλιάδες οικογένειες αλλά και ως μοχλός διατήρησης της υπαίθρου και της αγροτικής παράδοσης, συμβάλλοντας καθοριστικά και στην εξαγωγική δυναμική της χώρας μας.

Συνεργασία ΕΕΤ με φορείς του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα & του Τραπεζικού κλάδου

Συνεργασία ΕΕΤ με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ)

Η ΕΕΤ στο πλαίσιο της πολύχρονης συνεργασίας της με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ) για την προώθηση των χρηματοδοτικών εργαλείων της ΕΑΤ, τα οποία σκοπούν στην ενίσχυση της ρευστότητας και τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας επιχειρήσεων της χώρας μας, συνεργάστηκε στενά καθ' όλη τη διάρκεια του έτους με τη Διοίκηση της ΕΑΤ. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, οριστικοποιήθηκαν - και υποστηρίχθηκε η ομαλή λειτουργία τους - τα κάτωθι Ταμεία:

Ταμείο Επιχειρηματικότητας III (ΤΕΠΙΧ III)

Το Ταμείο Επιχειρηματικότητας («ΤΕΠΙΧ III») της ΕΑΤ σκοπό έχει τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων και διακρίνεται στο Ταμείο Εγγυοδοσίας και στο Ταμείο Δανείων. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας δημιουργήθηκε για να παρέχει εγγυημένα και με μηδενική προμήθεια εγγύησης δάνεια επενδυτικού σκοπού, κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού ανακυκλούμενης πίστωσης προς ΜμΕ, τα οποία χορηγούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα. Επίσης, παρέχει επιδότηση επιτοκίου ύψους 2% για τις επιχειρήσεις των περιφερειών της Αττικής και του Νοτίου Αιγαίου και 3% για τις επιχειρήσεις των λοιπών περιφερειών της χώρας, για τα πρώτα 2 έτη της χρηματοδότησης. Το Ταμείο Δανείων παρέχει σε επιλέξιμες ΜμΕ άτοκη χρηματοδότηση του 40% του

κεφαλαίου, ενώ το υπόλοιπο 60% χορηγείται μέσω του Πιστωτικού Ιδρύματος με ευνοϊκότερο κόστος δανεισμού ανάλογα με την πολιτική κάθε πιστωτικού ιδρύματος.

Η αποτελεσματική διαχείριση των πόρων του Ταμείου Δανείων από τα πιστωτικά ιδρύματα είχε ως αποτέλεσμα τη συνέχισή του με νέους Κύκλους χρηματοδοτήσεων.

Ταμείο Δανείων και Ταμείο Εγγυοδοσίας Επενδυτικών Δανείων Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης (ΔΑΜ)

Το Ταμείο Δανείων Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης αποτελεί ένα νέο χρηματοδοτικό εργαλείο Επιμερισμένου Ρίσκου, το οποίο υλοποιείται στο πλαίσιο του «Ταμείου Χαρτοφυλακίου Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης» και παρέχει στις πολύ μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται αποκλειστικά στην Περιφέρεια της Δυτικής Μακεδονίας και στους Δήμους Μεγαλόπολης, Τρίπολης, Γορτυνίας και Οιχαλίας της Περιφέρειας Πελοποννήσου, δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίων κίνησης με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους.

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας λειτουργεί επικουρικά των προγραμμάτων επιχορήγησης του Προγράμματος «Δίκαιη Αναπτυξιακή Μετάβαση 2021-2027» ή και αυτόνομα, παρέχοντας εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού προς ΜμΕ με επιδότηση επιτοκίου ύψους 3%, για τα πρώτα 2 έτη της χρηματοδότησης ενώ, επιπρόσθετα, δίνεται η δυνατότητα, εφόσον το επιθυμεί η επιχείρηση, να επιχορηγηθεί την προμήθεια εγγύησης.

Ταμείο Μικροδανείων Ανάκαμψης από Φυσικές Καταστροφές

Το Ταμείο Μικροδανείων Ανάκαμψης από Φυσικές Καταστροφές δημιουργήθηκε στο πλαίσιο του Ταμείου Επιχειρηματικότητας III, για να παρέχει σε πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις και επαγγελματίες της Περιφέρειας Θεσσαλίας, δάνεια κεφαλαίου κίνησης με δυνατότητα συνδυασμού και με επενδυτικές δαπάνες, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους.

Στόχος του Ταμείου είναι να στηριχθούν χρηματοδοτικά με την παροχή μικροδανείων πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις της Περιφέρειας Θεσσαλίας, που έχουν πληγεί από τα έντονα φυσικά φαινόμενα, ανεξαρτήτως του αν έχουν υποστεί υλικές ζημιές, καθώς έχει επηρεαστεί η φυσιολογική επιχειρηματική τους δραστηριότητα από τις γενικότερες συνέπειες των φυσικών καταστροφών της περιοχής.

Τέλος, σημειώνεται ότι στο πλαίσιο της γενικότερης συνεργασίας με την ΕΑΤ συζητήθηκαν, επίσης, τα υπό σχεδιασμό και υπό έκδοση νέα χρηματοδοτικά εργαλεία της επόμενης περιόδου για το έτος 2026, με σκοπό την καλύτερη προετοιμασία των Τραπεζών, καθώς και ζητήματα που αφορούσαν στη λήξη υφιστάμενων εργαλείων με σκοπό την έγκαιρη ενημέρωση της πελατείας των Τραπεζών.

Επίσης, αντικείμενο συνεργασίας αποτέλεσε και η διερεύνηση της σύζευξης των ESG platforms των 2 μερών με σκοπό την αμφίδρομη τροφοδότηση αυτών με ESG δεδομένα επιχειρήσεων προς όφελος των επιχειρήσεων της χώρας και μείωση του διοικητικού φόρτου αυτών.

Συνεργασία με τη Διεύθυνση Οικονομικής Ανάλυσης και Μελετών της Τράπεζας της Ελλάδος

Η ΕΕΤ συνέχισε την επί σειρά ετών συνεργασία της με τη Διεύθυνση Οικονομικής Ανάλυσης και Μελετών της ΤτΕ με σκοπό την παρακολούθηση της πορείας των επιχειρηματικών χορηγήσεων (νέες χορηγήσεις προς επιχειρήσεις ανεξαρτήτως κλάδου και μεγέθους), καθώς και των χρηματοοικονομικών εργαλείων που διατίθενται από ευρωπαϊκούς και εθνικούς πόρους για την εκάστοτε προγραμματική περίοδο.

Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής παρακολουθείται μεμονωμένα και η απορρόφηση των πόρων του δανειακού σκέλους του ΤΑΑ ετησίως για την ενίσχυση των ελληνικών επιχειρήσεων με έμφαση στους στόχους της πράσινης μετάβασης και του ψηφιακού μετασχηματισμού (green & digital tagging).

Συνεργασία με την εταιρεία Τειρεσίας

ESGr platform

Η ΕΕΤ, μετά τη δημιουργία και λειτουργία της ESGr platform, η οποία αποτελεί κεντρικό διατραπεζικό αποθετήριο ESG πληροφοριών για τη συλλογή δεδομένων ESG από επιχειρήσεις, σε συνεργασία με τις τράπεζες μέλη της και την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, προχώρησαν στην οριστικοποίηση της διαδικασίας πιστοποίησης των ESG δεδομένων (validation).

Σημειώνεται ότι τα στοιχεία της ESGr platform αξιολογούνται σε τακτή βάση από ειδική επιτροπή με απώτερο στόχο τη διευκόλυνση των επιχειρήσεων στην προσπάθεια της πράσινης μετάβασής τους και ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητάς τους. Προς τον σκοπό αυτό, η ΕΕΤ, με γνώμονα τη στήριξη των επιχειρήσεων, προχώρησε στη διερεύνηση της συνεργασίας επί της ESG θεματικής, τόσο με φορείς του Δημοσίου όσο και με λοιπούς θεσμικούς φορείς, εξετάζοντας από κοινού υφιστάμενες δράσεις/πρωτοβουλίες των μερών ώστε να ενισχυθεί κατά τον βέλτιστο δυνατό τρόπο η δημιουργία θεσμικής συν-αντίληψης όλων για τα θέματα αυτά.

Συμμετοχή ΕΕΤ σε εμβληματικές ESG δράσεις/πρωτοβουλίες φορέων του ευρύτερου Ιδιωτικού Τομέα

Διαβαλκανικό έργο “Supporting Smart Financing Implementation for Energy Efficient Balkan Buildings” (“SMAFIN Expanded”)

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) συνέχισε και το 2025 τη συνεργασία της με την Ομάδα Εργασίας του έργου SMAFIN Expanded, το οποίο υλοποιείται στο πλαίσιο του προγράμματος Horizon, με στόχο τη σύνδεση της «έξυπνης χρηματοδότησης» για επενδύσεις ενεργειακής αποδοτικότητας σε κτίρια, υποδομές, βιομηχανία και ΜμΕ. Το έργο, το οποίο επεκτάθηκε και στον τριτογενή τομέα και στις ΜΜΕ και γεωγραφικά ενσωμάτωσε και τη Σλοβενία, αποσκοπεί στην προώθηση της συνεργασίας μεταξύ πολιτικών φορέων, τοπικών αρχών, τραπεζών και επιχειρήσεων για τη βελτίωση πολιτικών και χρηματοδοτικών εργαλείων, συμβάλλοντας στην ιδιωτική χρηματοδότηση για επενδύσεις ενεργειακής απόδοσης. Οι εργασίες περιλαμβάνουν τη

χαρτογράφηση αναγκών, τη μεταφορά τεχνογνωσίας και τη διευκόλυνση της ενεργειακής μετάβασης.

Η EET είχε συμμετάσχει, επίσης, και στο 2nd SMAFIN Expanded National Roundtable in Greece, παρουσιάζοντας τον ρόλο των τραπεζών στην επίτευξη των κλιματικών στόχων της ΕΕ και επισημαίνοντας, μεταξύ άλλων, τις ρυθμιστικές απαιτήσεις που διαμορφώνουν τη στρατηγική των τραπεζών για τη χρηματοδότηση βιώσιμων επενδύσεων, καθώς και τη συμμετοχή των ελληνικών τραπεζών στην παγκόσμια τραπεζική συμμαχία, Net-Zero Banking Alliance. Επίσης, η EET ανέφερε τα ειδικά καινοτόμα χρηματοδοτικά εργαλεία των τραπεζών και τη δυνατότητα παροχής εκ μέρους τους εξειδικευμένης πληροφόρησης στις επιχειρήσεις- πελάτες τους, ενώ τόνισε τη σημαντική συμβολή των πιστωτικών ιδρυμάτων στα προγράμματα εξοικονόμησης ενέργειας για κατοικίες.

Δίκτυο Υπεύθυνων Οργανισμών και Ενεργών πολιτών (Quality net Foundation) / Bravo Awards

Η EET συμμετείχε ενεργά και το 2025 στον Ετήσιο Διάλογο για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη που διεξάγεται στη χώρα μας και διοργανώνεται από το QualityNet Foundation, με τη συμμετοχή της στην Επιστημονική Επιτροπή Αξιολόγησης του θεσμού Bravo, αξιολογώντας πρωτοβουλίες οργανισμών - που συμμετέχουν στον διαγωνισμό - στον πυλώνα της διακυβέρνησης. Ο Θεσμός Bravo αποτελεί μια πλατφόρμα κοινωνικού διαλόγου, ενημέρωσης και ανοιχτής διαβούλευσης, που ακολουθεί τις πρωτοβουλίες και τα προγράμματα που αναπτύσσονται από επιχειρήσεις, Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης και την κοινωνία των πολιτών στη χώρα μας.

Συνεργασία με το Ελληνικό Δίκτυο για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (CSR Hellas)

Η EET συμμετείχε ενεργά και το 2025 στα Συνέδρια του CSR Hellas με στόχο να αναδειχθούν, τόσο οι ωφέλειες της υιοθέτησης βιώσιμων ESG πρακτικών από επιχειρήσεις, η επιτάχυνση και η εγρήγορση που απαιτείται στα θέματα του ESG, προκειμένου να παραμείνουν ανταγωνιστικές, όσο και να αναδειχθούν, επίσης, τρόποι ομαλής μετάβασης στα νέα δεδομένα ξεπερνώντας τα προβλήματα τα οποία καλούνται να αντιμετωπίσουν στο πλαίσιο συνεργασιών τους, αλλά και εναρμόνισής τους με το κανονιστικό πλαίσιο. Μάλιστα δε, η EET συμμετείχε, επίσης, (ως practitioner) και στο CSR School που διοργανώνει το Δίκτυο σε συνεργασία με το Πανεπιστήμιο Κρήτης και το The American College of Greece.

Δράσεις/Πρωτοβουλίες της EET για την προώθηση της Βιώσιμης ανάπτυξης & χρηματοδότησης (ESG & Sustainable Finance)

Συνεργασία με εποπτικές αρχές & θεσμικούς φορείς στο πλαίσιο δημιουργίας θεσμικής συν-αντίληψης στα θέματα της βιώσιμης ανάπτυξης

Η EET, στο πλαίσιο δημιουργίας θεσμικής συν-αντίληψης μεταξύ όλων των ενδιαφερομένων μερών ως προς τη συμβολή των κριτηρίων ESG στη βελτίωση της απόδοσης των επιχειρήσεων, στην ενίσχυση της ελκυστικότητάς τους και στη θωράκισή τους απέναντι στους σχετικούς κινδύνους, ανέλαβε πρωτοβουλία και πραγματοποίησε συναντήσεις με

θεσμικούς φορείς με σκοπό τη διερεύνηση συνεργειών ώστε να στηριχθεί η εθνική προσπάθεια για τη βιώσιμη ανάπτυξη και την ανταπόκριση των επιχειρήσεων στα κριτήρια του ESG.

Συμμετοχή της ΕΕΤ σε Διαβουλεύσεις, Διασκέψεις και fora στην θεματική της βιώσιμης ανάπτυξης

Εκτός των διαρκών συνεργασιών της ΕΕΤ με φορείς του Δημοσίου και του Ιδιωτικού τομέα στο πλαίσιο προώθησης της μετάβασης σε μία πιο βιώσιμη οικονομία, η ΕΕΤ και το 2025 έδωσε διαρκές παρόν και προσέφερε τη συνδρομή και τεχνογνωσία της συμμετέχοντας σε πληθώρα Συνεδρίων, Ημερίδων, εκδηλώσεων επί της ανωτέρω θεματικής, υπό το πλαίσιο φορέων τόσο του ευρύτερου δημόσιου φορέα όσο και ιδιωτικών φορέων.

Συμμετοχή της ΕΕΤ σε Επιτροπές και Ομάδες Εργασίας του Δημόσιου τομέα

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της προώθησης του καταστατικού της σκοπού συμμετέχει σε Επιτροπές και Ομάδες Εργασίας του δημόσιου τομέα αλλά και σε Ομάδες Εργασίας φορέων του Ιδιωτικού Τομέα με σκοπό να συνεισφέρει στο δημόσιο διάλογο.

Συγκεκριμένα η ΕΕΤ συμμετέχει:

- ✓ Στο Συμβούλιο Παρακολούθησης και Συντονισμού Αναπτυξιακών Παρεμβάσεων
- ✓ Στη Γνωμοδοτική Επιτροπή του Αναπτυξιακού Νόμου
- ✓ Στην Επιτροπή Παρακολούθησης του προγράμματος “Ανταγωνιστικότητα” του ΕΣΠΑ 2021 – 2027
- ✓ Στην Επιτροπή Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία, 2014-2020
- ✓ Στην Επιτροπή Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος Αγροτικής Ανάπτυξης της Ελλάδος, 2014-2020
- ✓ Στο Forum Κυκλικών Πόλεων
- ✓ Στην Ομάδα Εργασίας για την αντιμετώπιση της ενεργειακής ένδειας στο πλαίσιο του Εθνικού Σχεδίου για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ)
- ✓ Στην Ελληνική Αναπτυξιακή Εταιρεία - ΕΛΑΝΕΤ (Διοικητικό Συμβούλιο)

Κανονιστικές εξελίξεις στη θεματική της χρηματοδότησης της βιωσιμότητας

Ο Τομέας Αναπτυξιακών Προγραμμάτων και Αειφορίας παρακολούθησε και κατά το 2025 στενά τις εξελίξεις πολιτικής στη θεματική της βιώσιμης χρηματοδότησης (“sustainable finance”) σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο, ενημερώνοντας συστηματικά τις τράπεζες-μέλη της ΕΕΤ μέσω επιστολών, ενημερωτικών σημειωμάτων και λοιπών διαύλων επικοινωνίας. Παράλληλα, σε διαρκή συντονισμό με τα μέλη του και μέσω της συμμετοχής στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ/EBF), ο Τομέας συνέβαλε στη διαμόρφωση τεχνικών θέσεων και παρατηρήσεων επί των σημαντικότερων νομοθετικών και κανονιστικών φακέλων της βιώσιμης χρηματοδότησης.

Το 2025 αποτέλεσε έτος καμπής για το ευρωπαϊκό πλαίσιο sustainable finance, καθώς η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκκίνησε, ήδη από τον Φεβρουάριο 2025, την πρωτοβουλία απλούστευσης και ελάφρυνσης του κανονιστικού φόρτου (“Omnibus”), η οποία επηρέασε οριζόντια σειρά βασικών νομοθετημάτων, ιδίως την οδηγία για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας (CSRD), τα ευρωπαϊκά πρότυπα αναφοράς βιωσιμότητας (ESRS), την οδηγία για τη δέουσα επιμέλεια ως προς τη βιωσιμότητα των εταιρειών (CSDDD), και το πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ταξινόμησης, ενώ αργότερα εντός του έτους ξεκίνησε και η αναθεώρηση στον κανονισμό SFDR.

Η ΕΤΟ υποστήριξε μεν την κατεύθυνση της απλοποίησης, ανέδειξε όμως σταθερά την ανάγκη να διασφαλιστεί η κανονιστική συνέπεια για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, ώστε οι εποπτικές υποχρεώσεις και οι υποχρεώσεις δημοσιοποιήσεων των τραπεζών να ευθυγραμμιστούν με το νέο, περιορισμένο εύρος εταιρικών γνωστοποιήσεων και να μην μετακυλίεται στις ίδιες η υποχρέωση κάλυψης του κενού δεδομένων μέσω διμερούς συλλογής στοιχείων από πελάτες και αντισυμβαλλομένους.

Ειδικότερα, οι σημαντικότερες εξελίξεις του 2025 στο πεδίο του sustainable finance εντοπίζονται στους ακόλουθους φακέλους πολιτικής:

Πρωτοβουλία Omnibus και οριζόντια απλοποίηση του πλαισίου βιώσιμης χρηματοδότησης

Στις 26 Φεβρουαρίου 2025 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε το πρώτο κύμα προτάσεων Omnibus για την απλούστευση των απαιτήσεων βιωσιμότητας. Σε συνέχεια αυτής της πρωτοβουλίας, η ΕΤΟ διαμόρφωσε σειρά εγγράφων θέσεων πολιτικής, ζητώντας συνολική επανεξέταση των ρυθμίσεων βιωσιμότητας για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, ιδίως σε ό,τι αφορά τη συνοχή μεταξύ εταιρικών γνωστοποιήσεων, ταξινόμησης, εποπτικών απαιτήσεων Πυλώνα 3 και διαχείρισης κλιματικού κινδύνου. Η βασική θέση που αναδείχθηκε καθ’ όλη τη διάρκεια του έτους ήταν ότι **η απλοποίηση για τις επιχειρήσεις δεν μπορεί να είναι αποτελεσματική αν δεν συνοδευθεί από αντίστοιχη προσαρμογή των απαιτήσεων που βαρύνουν τις τράπεζες ως χρήστες των σχετικών δεδομένων.**

Οδηγία για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας των επιχειρήσεων (CSRD)

Το 2025 υπήρξε καθοριστικό έτος για την αναμόρφωση της CSRD στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας Omnibus. Σε πρώτο στάδιο, με τη λεγόμενη Οδηγία “stop-the-clock”, μετατέθηκαν χρονικά ορισμένες υποχρεώσεις εφαρμογής της CSRD για τις επιχειρήσεις που δεν είχαν ακόμη αρχίσει να υποβάλλουν εκθέσεις βιωσιμότητας, με σκοπό την παροχή πρόσθετου χρόνου ενόψει της ευρύτερης αναθεώρησης του πλαισίου.

Σε επίπεδο ουσιαστικής αναθεώρησης, το τελικό κείμενο που συμφωνήθηκε πολιτικά μεταξύ Συμβουλίου και Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου τον Δεκέμβριο του 2025 περιόρισε σημαντικά το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας. Ειδικότερα, η υποχρέωση υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας αναδιαμορφώθηκε ώστε να αφορά πλέον επιχειρήσεις της ΕΕ που απασχολούν κατά μέσο όρο άνω των 1.000 εργαζομένων και έχουν καθαρό ετήσιο κύκλο εργασιών άνω των €450 εκατ.. Παράλληλα, προβλέφθηκε εξαίρεση για χρηματοοικονομικές εταιρείες

συμμετοχών και θεσπίστηκε μεταβατική εξαίρεση για ορισμένες επιχειρήσεις της πρώτης φάσης εφαρμογής (“wave one”) που, λόγω της αναθεώρησης του πεδίου, εξέρχονται από την υποχρέωση αναφοράς για τα έτη 2025 και 2026. Το τελικό κείμενο περιέλαβε, επίσης, ρήτρα επανεξέτασης για ενδεχόμενη μελλοντική επέκταση του πεδίου εφαρμογής.

Από πλευράς τραπεζικού τομέα, η εξέλιξη αυτή θεωρήθηκε ιδιαίτερα σημαντική, καθώς επιβεβαίωσε την ανάγκη αναπροσαρμογής των υποχρεώσεων που βαρύνουν τις τράπεζες ως χρήστες δεδομένων βιωσιμότητας. Η ΕΤΟ υπογράμμισε ότι η σημαντική συρρίκνωση του πεδίου εφαρμογής της CSRD δημιουργεί κενό δεδομένων, ιδίως για τις μεσαίες επιχειρήσεις, και ενισχύει την ανάγκη για αναλογικά, τυποποιημένα και δημόσια προσβάσιμα δεδομένα, ώστε να αποφεύγεται η διμερής συλλογή στοιχείων από πελάτες και αντισυμβαλλομένους.

Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφορών Βιωσιμότητας (ESRS)

Το 2025 αποτέλεσε κομβικό έτος για την αναθεώρηση των Ευρωπαϊκών Προτύπων Αναφορών Βιωσιμότητας (ESRS) στο πλαίσιο της αναθεώρησης του Level 1 (CSRD). Σε συνέχεια της σχετικής εντολής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προς την EFRAG για απλοποίηση του πρώτου πακέτου ESRS, η διαδικασία κατέληξε, στο τέλος του έτους, στην υποβολή από την EFRAG προς την Επιτροπή τεχνικής εισήγησης για «απλουστευμένα ESRS» στις 3 Δεκεμβρίου 2025. Το κείμενο αυτό αποτέλεσε το τελικό προϊόν της εργασίας της EFRAG για το 2025 και τη βάση πάνω στην οποία θα κινηθεί η Επιτροπή για την προετοιμασία της σχετικής κατ’ εξουσιοδότηση πράξης.

Η τελική αυτή δέσμη απλουστευμένων προτύπων αποτύπωσε τη γενική κατεύθυνση περιορισμού του όγκου και της πολυπλοκότητας των γνωστοποιήσεων, με στόχο να καταστούν τα πρότυπα περισσότερο αναλογικά και λειτουργικά για τις επιχειρήσεις που παραμένουν εντός του πεδίου εφαρμογής της CSRD. Παράλληλα, στο τέλος του 2025 δεν είχε ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το οριστικό αναθεωρημένο νομικό κείμενο των ESRS, αλλά είχε ήδη διαμορφωθεί το τεχνικό υπόβαθρο της τελικής κανονιστικής αναθεώρησης, με την Επιτροπή να δρομολογεί τα επόμενα βήματα της πολιτικής και κανονιστικής διαδικασίας για το 2026.

Από πλευράς τραπεζικού τομέα, η αναθεώρηση των ESRS είχε ιδιαίτερη σημασία, καθώς η ΕΤΟ συμμετείχε ενεργά στη σχετική διαδικασία, αναδεικνύοντας την ανάγκη ουσιαστικής απλοποίησης, μείωσης των μη λειτουργικών απαιτήσεων και καλύτερης προσαρμογής των προτύπων στις ιδιαιτερότητες των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα, η ΕΤΟ υπογράμμισε τη σημασία της αποφυγής γνωστοποιήσεων που στηρίζονται σε ανεπαρκή ή μη αξιόπιστα δεδομένα, της μεγαλύτερης ευελιξίας στη μεθοδολογία αξιολόγησης σημαντικότητας, καθώς και του περιορισμού των απαιτήσεων που συνδέονται με την αλυσίδα αξίας σε πεδία που είναι πράγματι διαχειρίσιμα από τις τράπεζες.

Στο ίδιο πλαίσιο, κατά το 2025 εγκρίθηκαν και στοχευμένες μεταβατικές ελαφρύνσεις για τις επιχειρήσεις της πρώτης φάσης εφαρμογής των ESRS (“wave one”), με σκοπό την παράταση ορισμένων υφιστάμενων reliefs και για τα οικονομικά έτη 2025 και 2026.

Εθελοντικό πρότυπο γνωστοποιήσεων για MME (VSME)

Στις 30 Ιουλίου 2025 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υιοθέτησε σύσταση σχετικά με το εθελοντικό πρότυπο υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (VSME), βασισμένο στο πρότυπο που είχε αναπτύξει η EFRAG. Η σύσταση αυτή δεν αντιμετωπίστηκε απλώς ως ένα προαιρετικό εργαλείο αναφοράς για μη εισηγμένες MME, αλλά ως μεταβατική και προπαρασκευαστική λύση ενόψει της ευρύτερης αναμόρφωσης του πλαισίου της CSRD στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας Omnibus. Η ίδια η Επιτροπή διευκρίνισε ότι, μετά την προτεινόμενη μείωση του πεδίου εφαρμογής της CSRD σε επιχειρήσεις με άνω των 1.000 εργαζομένων, σκοπεύει να υιοθετήσει, με κατ' εξουσιοδότηση πράξη, μελλοντικό εθελοντικό πρότυπο αναφοράς βασισμένο στο VSME για επιχειρήσεις που μένουν εκτός του αναθεωρημένου υποχρεωτικού πεδίου εφαρμογής.

Η σημασία της εξέλιξης αυτής είναι διττή. Αφενός, το μελλοντικό αυτό πρότυπο προορίζεται να λειτουργήσει ως κοινό, αναλογικό και τυποποιημένο σημείο αναφοράς για τις γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας επιχειρήσεων που δεν θα υπάγονται πλέον στην CSRD. Αφετέρου, συνδέεται άμεσα με τον μηχανισμό του value-chain cap, καθώς το όριο των πληροφοριών που θα μπορούν να ζητούν από αυτές οι μεγάλες υποκείμενες στην CSRD εταιρείες και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προβλέπεται να ορίζεται βάσει αυτού του εθελοντικού προτύπου. Έτσι, το VSME αναδεικνύεται σε βασικό εργαλείο για τον περιορισμό του διοικητικού φόρτου και του “trickle-down effect” προς τις μικρότερες επιχειρήσεις, διατηρώντας ταυτόχρονα μια ελάχιστη κοινή βάση δεδομένων βιωσιμότητας χρήσιμη για την πρόσβαση σε χρηματοδότηση και για τις πληροφοριακές ανάγκες τραπεζών και επενδυτών.

Οδηγία για τη δέουσα επιμέλεια ως προς τη βιωσιμότητα των εταιρειών (CSDDD)

Και η CSDDD αποτέλεσε το 2025 αντικείμενο ουσιαστικής απλοποίησης στο πλαίσιο του Omnibus. Όπως και στην περίπτωση της CSRD, σε πρώτο στάδιο εγκρίθηκε η λύση “stop-the-clock”, με την οποία μετατέθηκαν η προθεσμία μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο και η πρώτη φάση εφαρμογής της οδηγίας, ώστε να δοθεί χρόνος για την ολοκλήρωση της συνολικής αναθεώρησής της.

Στο τελικό πολιτικά συμφωνημένο κείμενο του Δεκεμβρίου 2025, το πεδίο εφαρμογής της CSDDD περιορίστηκε αισθητά, καθώς η οδηγία κατέληξε να καλύπτει μόνο πολύ μεγάλες επιχειρήσεις, με κατώφλια 5.000 εργαζομένων και 1,5 δισ. € καθαρού κύκλου εργασιών. Παράλληλα, οι υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας απλοποιήθηκαν ουσιαστικά: η προσέγγιση κατέστη περισσότερο risk-based, οι επιχειρήσεις δεν υποχρεούνται πλέον σε εκτενή και πλήρη χαρτογράφηση ολόκληρης της αλυσίδας δραστηριοτήτων τους, αλλά μπορούν να εστιάζουν στα σημεία όπου οι πιθανότητες αρνητικών επιπτώσεων είναι υψηλότερες, ενώ μειώνεται και το λεγόμενο “trickle-down effect” προς μικρότερες επιχειρήσεις. Επιπλέον, καταργήθηκε η υποχρέωση υιοθέτησης transition plan ως αυτοτελούς δεσμευτικής υποχρέωσης και καταργήθηκε επίσης το εναρμονισμένο καθεστώς αστικής ευθύνης σε επίπεδο ΕΕ. Το τελικό κείμενο προέβλεψε ακόμη ανώτατο όριο προστίμων

έως 3% του καθαρού παγκόσμιου κύκλου εργασιών, καθώς και νέα ρήτρα επανεξέτασης για πιθανή μελλοντική διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής.

Για τον τραπεζικό τομέα, η κατάληξη αυτή είχε ιδιαίτερη σημασία, καθώς ενίσχυσε την κατεύθυνση περιορισμού του διοικητικού φόρτου και της έμμεσης μετακύλισης υποχρεώσεων προς μικρότερους επιχειρηματικούς εταίρους. Η ΕΤΟ είχε επισημάνει ήδη κατά το 2025 ότι οι υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας θα πρέπει να παραμείνουν αναλογικές, να εστιάζουν κατά προτεραιότητα στους άμεσους επιχειρηματικούς εταίρους και να μη στηρίζονται σε υπερβολικά άκαμπτες ή τεχνικά ασαφείς απαιτήσεις σε σχέση με τα σχέδια μετάβασης.

Ευρωπαϊκή Ταξινομία και δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR)

Κατά το 2025, το πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ταξινομίας εισήλθε σε φάση στοχευμένης απλοποίησης στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας Omnibus. Η βασική κανονιστική εξέλιξη ήταν η υιοθέτηση, από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 4 Ιουλίου 2025, κατ' εξουσιοδότηση πράξης που τροποποιεί σωρευτικά την κατ' εξουσιοδότηση πράξη γνωστοποιήσεων του άρθρου 8 της Ταξινομίας, καθώς και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις για το Κλίμα και το Περιβάλλον. Η Επιτροπή διευκρίνισε ότι οι αλλαγές αυτές αποσκοπούν στη μείωση του διοικητικού φόρτου, διατηρώντας τον βασικό πυρήνα του πλαισίου, και ότι θα εφαρμόζονται από 1.1.2026, καλύπτοντας κατ' αρχήν τη χρήση 2025, με δυνατότητα επιλογής εφαρμογής από τη χρήση 2026.

Οι σημαντικότερες αλλαγές στη διάσταση γνωστοποιήσεων της Ταξινομίας ήταν τρεις: Πρώτον, εισήχθη προσέγγιση ουσιαστικότητας ("materiality"), ώστε δραστηριότητες που υπολείπονται σωρευτικά του 10% ανά σχετικό KPI να μπορούν να αντιμετωπίζονται συνοπτικότερα και να μη χρειάζεται πλήρης αξιολόγηση ευθυγράμμισης για μη ουσιώδη τμήματα. Δεύτερον, περιορίστηκε η έκταση και η πολυπλοκότητα των υποδειγμάτων γνωστοποίησης. Τρίτον, προβλέφθηκαν ειδικές ελαφρύνσεις για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ως προς τους τραπεζικούς KPIs της Ταξινομίας.

Ειδικά για τις τράπεζες, η πιο κρίσιμη εξέλιξη αφορούσε τον δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού (Green Asset Ratio - GAR). Η νέα προσέγγιση συνδέθηκε άμεσα με τη μείωση του πεδίου εφαρμογής της CSRD: στο μεταβατικό καθεστώς που διαμορφώθηκε, ανοίγματα προς επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται σε υποχρεωτικές γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας δεν αντιμετωπίζονται πλέον με τον ίδιο τρόπο για σκοπούς GAR, με στόχο να περιοριστεί η αναντιστοιχία μεταξύ των δεδομένων που είναι πραγματικά διαθέσιμα στις τράπεζες και των στοιχείων που απαιτεί η μεθοδολογία υπολογισμού του δείκτη. Στην πράξη, αυτό απαντούσε στο πάγιο επιχείρημα του τραπεζικού τομέα ότι ο GAR παρήγαγε στρεβλή εικόνα, ιδίως λόγω της μεγάλης έκθεσης σε πελάτες εκτός CSRD, όπως πολλές ΜΜΕ.

Περαιτέρω, με τη νέα κατ' εξουσιοδότηση πράξη θεσπίστηκε ειδικό διετές opt-out για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από τις αναλυτικές γνωστοποιήσεις της Ταξινομίας, άρα και από όλους τους σχετικούς KPIs, συμπεριλαμβανομένου του GAR, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2027. Η δυνατότητα αυτή παρέχεται μόνο εφόσον το ίδρυμα δεν προβάλλει προς τρίτους ή προς το κοινό κανέναν ισχυρισμό ότι οι δραστηριότητές του συνδέονται με

οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια, και εφόσον περιλαμβάνει συγκεκριμένη τυποποιημένη δήλωση στην έκθεση διαχείρισής του. Η Επιτροπή διευκρίνισε στη συνέχεια ότι το καθεστώς αυτό είναι “all-or-nothing”: όποιος το επιλέγει απαλλάσσεται από το σύνολο των αναλυτικών KPIs και δεν μπορεί να δημοσιεύει επιλεκτικά ορισμένους θετικούς δείκτες.

Σημαντική ήταν και η μεταβατική τεχνική επιλογή που δόθηκε για τη χρήση 2025. Η Επιτροπή διευκρίνισε ότι, για τις αναφορές που θα δημοσιευθούν το 2026 και αφορούν το οικονομικό έτος 2025, οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να επιλέξουν είτε να εφαρμόσουν το νέο καθεστώς της Omnibus κατ’ εξουσιοδότηση πράξης είτε να εφαρμόσουν πλήρως το προϋσχύον καθεστώς γνωστοποιήσεων, όπως ίσχυε έως 31.12.2025. Αν επιλεγεί η παλαιά μεθοδολογία, αυτή πρέπει να εφαρμοστεί στο σύνολό της. Η ίδια ανακοίνωση διευκρίνισε, επίσης, ότι οι δείκτες Trading Book KPI και Fees and Commission KPI μετατέθηκαν κατά δύο έτη, έως 1.1.2028, προκειμένου να υπάρξει χρόνος ευρύτερης επανεξέτασής τους.

Από πλευράς τραπεζικού τομέα, οι εξελίξεις αυτές ήταν ιδιαίτερα σημαντικές, καθώς επιβεβαίωσαν ότι η βασική προβληματική που είχε αναδείξει η ΕΤΟ καθ’ όλη τη διάρκεια του 2025 ήταν βάσιμη. Δηλαδή ότι χωρίς αναπροσαρμογή του GAR και των κανόνων του άρθρου 8, η συρρίκνωση του πεδίου εφαρμογής της CSRD θα μετέφερε δυσανάλογο βάρος στις τράπεζες και θα τις υποχρέωνε να συλλέγουν διμερώς δεδομένα τα οποία δεν θα ήταν πλέον διαθέσιμα μέσω υποχρεωτικών εταιρικών γνωστοποιήσεων. Για τον λόγο αυτό, η ΕΤΟ είχε ζητήσει, μεταξύ άλλων, εξαίρεση από τον GAR των ανοιγμάτων προς επιχειρήσεις εκτός CSRD, απλούστευση της τεκμηρίωσης, συμμετρία μεταξύ αριθμητή και παρονομαστή του δείκτη και διάθεση των αναγκαιών δεδομένων μέσω κεντρικών βάσεων ή του ESAP.

Αναθεώρηση του Κανονισμού SFDR

Το 2025 και ο Κανονισμός SFDR εισήλθε σε νέα φάση αναθεώρησης. Αρχικά, την άνοιξη του 2025 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή άνοιξε δημόσια διαβούλευση για την επανεξέταση του πλαισίου, στο οποίο η ΕΤΟ υπέβαλε τελική θέση στις 28 Μαΐου 2025. Στη συνέχεια, στις 19 Νοεμβρίου 2025, η Επιτροπή προχώρησε σε επίσημη νομοθετική πρόταση αναθεώρησης του SFDR, με στόχο ένα λειτουργικότερο και περισσότερο κατανοητό πλαίσιο για τους επενδυτές, ιδίως τους ιδιώτες που συνδυάζει απλούστερη πληροφόρηση με νέο σύστημα κατηγοριοποίησης προϊόντων. Η Επιτροπή αναγνώρισε ρητά ότι το ισχύον καθεστώς είχε καταστεί υπερβολικά σύνθετο, ότι οι γνωστοποιήσεις συχνά ήταν δυσνόητες για τους retail επενδυτές και ότι, στην πράξη, τα σημερινά άρθρα 8 και 9 είχαν καταλήξει να χρησιμοποιούνται ως de facto labels, χωρίς όμως να έχουν σχεδιαστεί αρχικά ως σύστημα επισήμανσης προϊόντων.

Ως προς τις γνωστοποιήσεις, η πρόταση επιδιώκει αισθητή απλοποίηση. Η Επιτροπή προτείνει να καταργηθεί η υποχρέωση γνωστοποίησης σε επίπεδο οντότητας σχετικά με το πώς οι χρηματοπιστωτικοί συμμετέχοντες λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις (“principal adverse impacts” - PAIs) των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες

βιωσιμότητας. Παράλληλα, προτείνεται σημαντική απλούστευση των consumer-facing γνωστοποιήσεων για ιδιώτες επενδυτές, με λιγότερους δείκτες, πιο σύντομα υποδείγματα και συνολικά μικρότερη έκταση πληροφόρησης. Επίσης, η πρόταση συνοδεύεται από κατάργηση του ισχύοντος RTS, δηλαδή του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288, ώστε να αντικατασταθεί το σημερινό ιδιαιτέρως τεχνικό σχήμα από νέο, απλούστερο πλαίσιο.

Ως προς την κατηγοριοποίηση, η πρόταση εισάγει νέο σύστημα τριών προαιρετικών κατηγοριών χρηματοπιστωτικών προϊόντων, το οποίο υποκαθιστά στην πράξη τη σημερινή αγορά-κεντρική χρήση των άρθρων 8 και 9 (σε “sustainable”, “transition”, και “ESG basics”).

Η πρόταση δεν περιορίζεται μόνο στον ίδιο τον SFDR, αλλά προβλέπει και συναφείς αλλαγές στο PRIIPs, ώστε στο KID να αποτυπώνεται και η κατηγορία βιωσιμότητας του προϊόντος, όπου υπάρχει. Παράλληλα, σύμφωνα με την ίδια πρόταση, εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής ορισμένοι σύμβουλοι και διαχειριστές χαρτοφυλακίου που δεν κατασκευάζουν ή δεν διαχειρίζονται χρηματοπιστωτικά προϊόντα, στοιχείο που αποσκοπεί επίσης στη μείωση περιττού κανονιστικού βάρους. Η Επιτροπή προτείνει ακόμη το νέο καθεστώς να αρχίσει να εφαρμόζεται 18 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του, δίνοντας έτσι χρόνο προσαρμογής στην αγορά.

Από πλευράς τραπεζικού τομέα, η αναθεώρηση αυτή είχε ιδιαίτερη σημασία, επειδή ευθυγραμμίζεται σε μεγάλο βαθμό με βασικές επιδιώξεις που είχε ήδη αναδείξει η ΕΤΟ κατά τη δημόσια διαβούλευση του 2025. Η ΕΤΟ είχε υποστηρίξει την ανάγκη απλοποίησης των γνωστοποιήσεων, τη μείωση της έμφασης στους PAIs σε επίπεδο οντότητας, την ανάγκη πιο σαφούς κατηγοριοποίησης προϊόντων και, κυρίως, τη διασύνδεση του νέου SFDR με τα λοιπά ευρωπαϊκά πλαίσια, όπως MiFID II, PRIIPs, CSRD και Ταξινόμια, ώστε να αποφεύγονται αντιφάσεις και διπλές υποχρεώσεις. Είχε, επίσης, επισημάνει ότι οποιαδήποτε νέα αρχιτεκτονική του SFDR πρέπει να λάβει σοβαρά υπόψη το πρόβλημα της ανεπαρκούς διαθεσιμότητας δεδομένων ESG, το οποίο οξύνεται ακόμη περισσότερο μετά τη μείωση του πεδίου εφαρμογής της CSRD.

Λοιπές πρωτοβουλίες πολιτικής και παρεμβάσεις της ΕΤΟ- Ελκυστικότητα βιώσιμων επενδύσεων και μεικτή χρηματοδότηση (blended finance)

Κατά το 2025 αναδείχθηκε επίσης, μέσω σχετικής έκθεσης της ΕΤΟ, η ανάγκη βελτίωσης της “bankability” των επενδύσεων μετάβασης και της αξιοποίησης σχημάτων μεικτής χρηματοδότησης. Στην έκθεση αποτυπώθηκαν τα κύρια εμπόδια για την κινητοποίηση ιδιωτικών κεφαλαίων υπέρ της μετάβασης, όπως η έλλειψη ζήτησης για βιώσιμα προϊόντα, το μη ελκυστικό προφίλ κινδύνου-απόδοσης, η πολυπλοκότητα του ενωσιακού πλαισίου βιώσιμης χρηματοδότησης, οι αργές αδειοδοτικές διαδικασίες, η έλλειψη έγκαιρων λύσεων μεικτής χρηματοδότησης και τα διαρκή ζητήματα διαθεσιμότητας δεδομένων. Η εν λόγω εργασία ενίσχυσε την επιχειρηματολογία υπέρ ενός πιο αποτελεσματικού οικοσυστήματος κινήτρων, το οποίο θα καθιστά πιο ελκυστικές για τραπεζική χρηματοδότηση τις πράσινες και μεταβατικές επενδύσεις.

Υπηρεσίες πληρωμών – Ασφάλεια συναλλαγών – Καταπολέμηση οικονομικού εγκλήματος

Α. Υπηρεσίες πληρωμών

Άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά το θέμα της προσβασιμότητας των SEPA άμεσων μεταφορών πιστώσεων σε ευρώ (SCT Inst), το οποίο συνεχίζει να αποτελεί έναν από τους βασικούς στόχους των θεσμικών οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το 2025, δεκαέξι (16) πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) της χώρας μας είχαν ήδη προσχωρήσει στο σχήμα SEPA Instant Credit Transfer, συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος της ευρωζώνης προσφέρουν την υπηρεσία λήψης άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ από τις 9 Ιανουαρίου 2025 και την υπηρεσία αποστολής άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ από τις 9 Οκτωβρίου 2025.

Για την εκπλήρωση των νέων κανονιστικών απαιτήσεων του Κανονισμού 2024/886 της ΕΕ για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ (IPR), το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών δημιούργησε ένα νέο σχήμα, το Verification Of Payee (VOP), για να υποστηρίξει τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) στον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA), και ειδικότερα για την υποχρέωση επαλήθευσης του δικαιούχου στην περίπτωση των μεταφορών πίστωσης (άρθρο 5γ του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/886) από 9 Οκτωβρίου 2025. Σύμφωνα με απόφαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC), όλοι οι εγγεγραμμένοι στα σχήματα SEPA Credit Transfer & SEPA Credit Transfer Instant πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών με χώρα εγκατάστασης σε κράτος μέλος της ευρωζώνης θα πρέπει να προσχωρήσουν στο VOP σχήμα του EPC, και να εγγραφούν στην υπηρεσία καταλόγου του (EPC Directory Service - EDS).

Παράλληλα, τον Μάρτιο του 2025, το Ευρωσύστημα ανακοίνωσε ότι θα προσφέρει την υπηρεσία Verification of Payee (VoP). Το Σχήμα VoP τέθηκε σε ισχύ στις 5 Οκτωβρίου 2025. Επίσης, το Ευρωσύστημα ανέλαβε τον ρόλο του μηχανισμού δρομολόγησης ή/και επαλήθευσης (RVM) στο πλαίσιο εφαρμογής του Κανονισμού για τις άμεσες πληρωμές, ο οποίος σχεδιάστηκε σύμφωνα με το VoP Rulebook του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών.

Επιπροσθέτως, στις 6 Οκτωβρίου 2025 δημοσιεύθηκε ο Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2025/1979 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με τα ενιαία πρότυπα αναφορών των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών προς τις εθνικές αρμόδιες αρχές:

- (α) για τις χρεώσεις κανονικών και άμεσων μεταφορών πίστωσης, και
- (β) για το ποσοστό των απορριφθέντων συναλλαγών λόγω της εφαρμογής κυρώσεων σε επίπεδο ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 παρ. 3 του Κανονισμού για τις άμεσες πληρωμές.

Ο Κανονισμός τέθηκε σε ισχύ στις 26 Οκτωβρίου 2025. Η πρώτη εναρμονισμένη αναφορά με συγκεντρωτικά στοιχεία 2025, 2024, 2023 και 26.10-31.12 2022, από τους ΠΥΠ θα πραγματοποιηθεί στις 9 Απριλίου 2026,

κατόπιν της αναβολής που είχε προτείνει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών τον Φεβρουάριο 2025.

Δράσεις ΕΕΤ

Ενημέρωση/Συνεδριάσεις μελών

Η ΕΕΤ, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους στο πλαίσιο των συνεδριάσεων των ομάδων εργασίας, ενημέρωσε σε διαρκή βάση για όλες τις τρέχουσες εξελίξεις στο πλαίσιο του Instant Payments Regulation. Στο πλαίσιο αυτό:

- Παρουσιάστηκαν οι νέες κανονιστικές απαιτήσεις, όπως η δημοσίευση του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2025/1979 με τα ενιαία πρότυπα αναφορών των ΠΥΠ προς τις εθνικές αρμόδιες αρχές.
- Διοργανώθηκαν ειδικές τηλεδιασκέψεις (Μάιος, Σεπτέμβριος 2025) για την προετοιμασία και την προσχώρηση των τραπεζών μελών στο σχήμα Verification of Payee (VoP) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC) και την αξιοποίηση των VoP μηνυμάτων του Συμβουλίου Πληρωμών Μικρής Αξίας σε Ευρώ ('ERPb').
- Προωθήθηκαν οι παρατηρήσεις των μελών της ΕΕΤ προς την ΕΤΟ σχετικά με την ενημέρωση και επικοινωνία προς τους καταναλωτές για τις νέες εξελίξεις στον τομέα των άμεσων πληρωμών, στο πλαίσιο webinar που διοργανώθηκε από την Ευρωπαϊκή Οργάνωση Καταναλωτών (Bureau Européen des Unions de Consommateurs - BEUC) και στο οποίο ήταν προσκεκλημένη η ΕΤΟ.

Παράλληλα, η ΕΕΤ παρείχε ενεργή συμβολή στα μέλη της για την προσχώρηση τους στο σχήμα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου για την επαλήθευση δικαιούχου (Verification of Payee / VoP) και για την διαχείριση μεγάλου όγκου μαζικών, μέσω αρχείων, εντολών άμεσης μεταφοράς πίστωσης.

Προσχώρηση στο σχήμα VoP του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών

Κατά τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ πραγματοποίησε σειρά συναντήσεων και παρείχε στα μέλη της συνεχή συνδρομή και υποστήριξη για τη διαδικασία προσχώρησης τους στο σχήμα Verification of Payee (VoP) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, με ενημερωτικά έγγραφα, οδηγούς και έλεγχο των απαραίτητων εγγράφων προσχώρησης προκειμένου να αυτή να ολοκληρωθεί σωστά και έγκαιρα στο χρονικό διάστημα από 16 Μαΐου έως 30 Ιουνίου (2o wave), που ομόφωνα αποφασίστηκε. Η καταληκτική ημερομηνία για την υποβολή των εγγράφων στο EPC ήταν η 5^η Οκτωβρίου 2025, ενώ από την ίδια ημερομηνία τέθηκε σε ισχύ το Rulebook του VoP.

Επίσης, η ΕΕΤ ενημέρωσε και παρείχε αντίστοιχη υποστήριξη στους λοιπούς παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, μη μέλη της που συμμετέχουν στα σχήματα SCT και/ή SCT Inst του EPC, υπό την ιδιότητα της ως National Adherence Support Organization (NASO), για τη συμμετοχή όλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στα συστήματα πληρωμών SEPA που διαχειρίζεται το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC).

Επιτυχώς προσχώρησαν στο σχήμα δεκατέσσερεις (14) πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών της χώρας μας (συμπεριλαμβανομένης και της ΤτΕ), δηλώνοντας ως μηχανισμό δρομολόγησης ή/και επαλήθευσης (RVM) τη ΔΙΑΣ Α.Ε.

Παράλληλα, η ΕΕΤ προχώρησε τον Οκτώβριο 2025 σε έκδοση διατραπεζικού ενημερωτικού φυλλαδίου με τίτλο: «Ταυτοποίηση του δικαιούχου μεταφοράς πίστωσης. Μια ακόμα υπηρεσία των τραπεζών για την ενίσχυση της ασφάλειας των πληρωμών», [το οποίο αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της](#), προωθήθηκε στις τράπεζες μέλη και κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.



Διαδικασία ενημέρωσης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για την πρόοδο προσχώρησης των Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών και πιθανά ζητήματα που αντιμετωπίζουν

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC) από τον Φεβρουάριο 2025 συλλέγει πληροφορίες από τις εθνικές τραπεζικές κοινότητες σχετικά με την πρόοδο υλοποίησης των επικαιροποιημένων εκδόσεων των σχημάτων του EPC ενόψει έναρξης παραγωγικής λειτουργίας τους από 5 Οκτωβρίου 2025 (SCT, SDD Core, SDD B2B, SCT Inst, OCT Inst).

Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ απάντησε σε έξι ερωτηματολόγια (Φεβρουάριο - Σεπτέμβριο), τα οποία απαντήθηκαν από 23 κράτη μέλη του ΕΟΧ. Όλες οι τράπεζες μέλη μας από τον Σεπτέμβριο 2025 ήταν έτοιμες και είχαν υλοποιήσει δοκιμές για τις επικαιροποιημένες εκδόσεις των σχημάτων του EPC ενόψει έναρξης της παραγωγικής λειτουργίας τους από 5 Οκτωβρίου 2025 (SCT, SDD Core, SDD B2B, SCT Inst, OCT Inst).

Συμμετοχή στην Ομάδα εργασίας του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για τη θέσπιση εθνικών εφαρμοστικών μέτρων του Κανονισμού για τις άμεσες πληρωμές

Οι εργασίες της ομάδας του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για τη θέσπιση εθνικών εφαρμοστικών μέτρων του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/886 για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, στην οποία συμμετείχαν στελέχη της ΕΕΤ, ολοκληρώθηκαν στις αρχές του 2025. Σε συνέχεια αυτών, στις 12 Δεκεμβρίου 2025, δημοσιεύτηκε (ΦΕΚ Α' 228) ο νόμος 5259/2025 με τα άρθρα 159 έως 163 του οποίου μεταφέρονται στο εθνικό μας δίκαιο τα μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/886 για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ (IPR), η ισχύς των οποίων, σύμφωνα με το άρθρο 268, αρχίζει από 12 Δεκεμβρίου 2025.

Ψηφιακό ευρώ

Προετοιμασία έκδοσης ψηφιακού ευρώ

1. Δράσεις ΕΚΤ

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και παρείχε διαρκή ενημέρωση στις τράπεζες μέλη της για το σύνθετο και πολύπλοκο έργο του ψηφιακού ευρώ στο οποίο οι τράπεζες έχουν μεγάλη εμπλοκή.

Η προπαρασκευαστική φάση πιθανής έκδοσης ψηφιακού ευρώ που ξεκίνησε την 1^η Νοεμβρίου 2023, ολοκληρώθηκε το 2025 με επιτυχία. Στις 16 Ιουλίου 2025, η ΕΚΤ δημοσίευσε την τρίτη έκθεση προόδου για το ψηφιακό ευρώ, και στις 30 Οκτωβρίου ανακοίνωσε ότι προχωράει στην επόμενη φάση του έργου του ψηφιακού ευρώ η οποία θα εξασφαλίσει την τεχνική ετοιμότητα για την πρώτη έκδοση. Υπό την προϋπόθεση ότι, κατά τη διάρκεια του 2026, θα υιοθετηθεί από τα θεσμικά όργανα της ΕΕ η απαραίτητη νομοθεσία, θα μπορούσε να ξεκινήσει ένα πιλοτικό πρόγραμμα το 2027 και το Ευρωσύστημα θα μπορούσε να είναι έτοιμο για την πρώτη έκδοση του ψηφιακού ευρώ εντός του 2029.

Πριν την απόφαση του ΔΣ της ΕΚΤ για το εάν και πότε η ΕΚΤ θα προχωρήσει στην επόμενη φάση της υλοποίησης, είχε προηγηθεί η διαβούλευσή της για την έκδοση 0.9 του Digital Euro Rulebook, το χρονικό διάστημα Ιουνίου - Οκτωβρίου.

Σημαντική απόκλιση απόψεων παρατηρήθηκε ως προς το κόστος μετάπτωσης του τραπεζικού τομέα στο ψηφιακό ευρώ, με την ΕΚΤ να το υπολογίζει μεταξύ €4-5,8 δισ. και τις τράπεζες μεταξύ €18-30.

Παράλληλα, η ΕΚΤ ολοκλήρωσε την πρόσκληση υποβολής αιτήσεων, που ξεκίνησε τον Ιανουάριο 2024, για την επιλογή δυνητικών παρόχων ψηφιακών στοιχείων του ευρώ και συναφών υπηρεσιών. Τον Οκτώβριο 2025, η ΕΚΤ ανακοίνωσε ότι υπέγραψε συμφωνίες - πλαίσιο με παρόχους για 5 επιμέρους «πτυχές» του ψηφιακού ευρώ, ως αποτέλεσμα της εν λόγω πρόσκλησης (alias lookup, risk & fraud management, app & SDK, offline solution, secure exchange of payment information).



Μετά από πρόσκληση που δημοσιεύθηκε τον Νοέμβριο 2024, η ΕΚΤ συνεργάστηκε με βασικούς ενδιαφερόμενους φορείς, συμπεριλαμβανομένων εμπόρων, παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, εταιρειών fintech και πανεπιστημίων, για τη δημιουργία συμπράξεων καινοτομίας με σκοπό τη δοκιμή πληρωμών υπό όρους (δηλαδή πληρωμών που πραγματοποιούνται αυτόματα όταν πληρούνται προκαθορισμένες προϋποθέσεις) και τη διερεύνηση άλλων καινοτόμων περιπτώσεων χρήσης του ψηφιακού ευρώ. Τον Σεπτέμβριο 2025, η ΕΚΤ παρουσίασε τα πρώτα αποτελέσματα, καταλήγοντας ότι το ψηφιακό ευρώ μπορεί να ενισχύσει την

καινοτομία και τη χρηματοοικονομική συμπερίληψη. Επίσης, ανακοινώθηκε δεύτερος γύρος δοκιμών.

Τον Οκτώβριο 2025, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σε απάντηση επίσημου αιτήματος από τους συννομοθέτες για τεχνικά στοιχεία σχετικά με τις πιθανές επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που θα μπορούσαν να έχουν εναλλακτικά όρια κατοχής ψηφιακού ευρώ, παρουσίασε νέο υλικό σχετικά με τα όρια κατοχής του ψηφιακού ευρώ, σε συνέχεια διαβουλεύσεων με τους συμμετέχοντες στην αγορά μέσω του Συμβουλίου Πληρωμών Μικρής Αξίας σε Ευρώ (‘ERPB’) και βασιζόμενη, επίσης, σε λεπτομερή τραπεζικά δεδομένα που συλλέγονται ειδικά για τον σκοπό αυτό. Διευκρινίστηκε ότι οι πληροφορίες θα πρέπει να καλύπτουν ένα φάσμα υποθετικών ορίων κατοχής – έως 3.000 ευρώ ανά άτομο – και να αποσκοπούν στον ποσοτικό προσδιορισμό των πιθανών επιπτώσεων κάθε ορίου.

Το 2025, στο πλαίσιο της ροής εργασίας του Συμβουλίου Πληρωμών Μικρής Αξίας σε Ευρώ» (“European Retail Payments Board ERPB”) “Fit of the digital euro in the payment ecosystem”, η ΕΚΤ πραγματοποίησε τεχνικές συνεδρίες με φορείς της αγοράς, διοργάνωσε καταληκτικό workshop τον Μάιο και ενημέρωσε σχετικά τα καταστατικά όργανα του ERPB τον Ιούνιο. Η συζήτηση επικεντρώθηκε σε τρεις άξονες — ανταγωνισμός, συνέργειες, επιχειρηματικό μοντέλο— με στόχο να αποτυπωθούν τα οφέλη, να περιοριστούν οι πιθανοί κίνδυνοι και να καθοριστούν αρχές αποζημίωσης και βιωσιμότητας, ώστε το ψηφιακό ευρώ να ενταχθεί ομαλά στο ευρωπαϊκό οικοσύστημα πληρωμών.

Τέλος, το χρονικό διάστημα από 14.7 έως 25.9.2025 πραγματοποιήθηκαν στην Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON Committee) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σεμινάρια ως προς τις τρέχουσες εξελίξεις για την πιθανή υιοθέτηση του ψηφιακού ευρώ, μετά και τη δημοσίευση της τρίτης έκθεσης προόδου από την ΕΚΤ.

Νομοθετική δέσμη στη θεματική του ψηφιακού ευρώ (Digital Currency package)

Στις 28 Ιουνίου 2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε τη νομοθετική δέσμη μέτρων για το ενιαίο νόμισμα του ευρώ (Digital Currency package) για να διασφαλίσει ότι, αφενός οι πολίτες και οι επιχειρήσεις μπορούν να συνεχίσουν να έχουν επαρκή και αποτελεσματική πρόσβαση σε τραπεζογραμμάτια και κέρματα εκπεφρασμένα σε ευρώ και να πληρώνουν με αυτά σε ολόκληρη την ευρωζώνη, και αφετέρου να καθορίσει το πλαίσιο για μια ενδεχόμενη νέα ψηφιακή μορφή του ευρώ, η οποία μπορεί να εκδοθεί στο μέλλον από την ΕΚΤ ως συμπληρωματική προς τα μετρητά. Ακόμη, στόχος της πρότασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για ένα ψηφιακό ευρώ είναι η αύξηση του ανταγωνισμού και η μείωση της εξάρτησης των χωρών της ΕΕ από χρηματοοικονομικές οντότητες τρίτων χωρών. Το δ’ τρίμηνο του 2023 ξεκίνησε η νομική επεξεργασία της ανωτέρω νομοθετικής δέσμης μέτρων από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο Υπουργών της ΕΕ, η οποία περιλαμβάνει τις ακόλουθες τρεις (3) προτάσεις Κανονισμών:

- για τη θέσπιση του ψηφιακού ευρώ,

- σχετικά με το καθεστώς νόμιμου χρήματος των τραπεζογραμματίων και κερμάτων σε ευρώ, και
- σχετικά με την παροχή υπηρεσιών ψηφιακού ευρώ από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που έχουν συσταθεί σε κράτη μέλη που δεν έχουν νόμισμα το ευρώ και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2021/1230.

Την επεξεργασία του πακέτου για το ψηφιακό ευρώ ανέλαβε η πολωνική Προεδρία το α' εξάμηνο 2025, συνεχίζοντας σε τεχνικό και πολιτικό επίπεδο τις συζητήσεις στο Συμβούλιο. Στο ίδιο διάστημα, η Πρόεδρος της ΕΚΤ κάλεσε δημόσια τους συννομοθέτες να επισπεύσουν το νομοθετικό πλαίσιο, ώστε να είναι εφικτή η έγκαιρη λήψη αποφάσεων για το ψηφιακό ευρώ. Ακολουθώντας τη σκυτάλη πήρε η Προεδρία της Δανίας, το β' εξάμηνο 2025, που έθεσε και πέτυχε τον στόχο επίτευξη συμφωνίας του Συμβουλίου επί της νομοθετικής δέσμης τον Δεκέμβριο 2025.

2. Δράσεις της ΕΕΤ

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετέχει ενεργά στις εργασίες της ομάδας Ψηφιακής Στρατηγικής της Εκτελεστικής της Επιτροπής, της ομάδας εμπειρογνομόνων για το ψηφιακό ευρώ, της ομάδας έργου παρακολούθησης του “digital euro Rulebook” της ΕΚΤ, καθώς και στην ομάδα εργασίας Minimum UX standards.

Εντός του 2025, η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της σχετικά με όλες τις εξελίξεις στο πλαίσιο του Digital Euro Rulebook Development Group, συντόνισε και προώθησε τις θέσεις των μελών προς την ΕΤΟ αναφορικά με την έκδοση 0.9 του Digital Euro Rulebook και τη ροή εργασίας του ERPB “Fit of the digital euro in the payment ecosystem”. Παράλληλα, ενημέρωνε συστηματικά τα μέλη της για τις δράσεις της ΕΚΤ (ανακοίνωση έναρξης επόμενης φάσης του έργου, 3η έκθεση προόδου, ευρήματα innovation platform, επιλογή τεχνικών παρόχων).

Οι υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά

1. Κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας (“Open Banking”)

Κατά τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ συνέχισε να παρακολουθεί και να ενημερώνει τις τράπεζες μέλη της για το σχήμα SEPA Payment Account Access (SPAA) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (‘EPC’), η διαδικασία προσχώρησης στο οποίο ξεκίνησε τον Δεκέμβριο 2023, χωρίς ιδιαίτερη μέχρι σήμερα ανταπόκριση από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών. Η προσχώρηση στο σχήμα είναι προαιρετική.

2. Νομοθετική δέσμη μέτρων στο πεδίο των πληρωμών (“Payments Package”)

Η νομοθετική δέσμη μέτρων στο πεδίο των πληρωμών, η οποία δημοσιεύθηκε στις 28 Ιουνίου 2023, αποτελείται από:

- πρόταση Κανονισμού για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (‘PSR’), και
- πρόταση Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών και τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος στην εσωτερική αγορά (‘PSD 3’).

Ειδικότερα, η προτεινόμενη δέσμη μέτρων περιλαμβάνει διατάξεις για:

- την καταπολέμηση και τον μετριασμό των επιπτώσεων περιστατικών απάτης στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών ('PSUs'),
- τη βελτίωση των δικαιωμάτων των καταναλωτών υπηρεσιών πληρωμών,
- την περαιτέρω ευθυγράμμιση των ισότιμων όρων ανταγωνισμού μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. ιδρύματα πληρωμών),
- τη βελτίωση της λειτουργίας της «ανοικτής τραπεζικής» («open banking»),
- τη βελτίωση της διαθεσιμότητας μετρητών σε εμπορικά καταστήματα και σε ATMs, και
- την περαιτέρω εναρμόνιση των κανόνων σε επίπεδο ΕΕ που διέπουν τις υπηρεσίες πληρωμών, καθώς και την επιβολή ομοιόμορφων και συνεκτικών κυρώσεων σε περιπτώσεις παραβίασής τους.

Επισημαίνεται ότι, η κρίσιμη «μάζα» των κανόνων που διέπουν τις υπηρεσίες πληρωμών σε επίπεδο ΕΕ περιλαμβάνονται στην πρόταση Κανονισμού ('PSR'), ενώ στην πρόταση Οδηγίας ('PSD 3') περιλαμβάνονται λοιπές διατάξεις που καλύπτουν ζητήματα, όπως η αδειοδότηση και εποπτεία των ιδρυμάτων πληρωμών, καθώς και η παροχή υπηρεσιών πληρωμών και υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος από αυτά.

Κατά τη διάρκεια του 2025, συνεχίστηκε η νομική επεξεργασία της σχετικής νομοθετικής δέσμης στο Συμβούλιο των Υπουργών της Ε.Ε. Τον Ιούνιο 2025, το Συμβούλιο υιοθέτησε επίσημα τη θέση του επί των κειμένων PSR/PSD3, ανοίγοντας τον δρόμο για την έναρξη των τριλόγων με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το β' εξάμηνο 2025.

Στις 26 Νοεμβρίου 2025, κατά την πραγματοποίηση της 4ης συνεδρίασης του «τριμερούς διαλόγου» ("trilogue negotiations") μεταξύ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου Υπουργών της ΕΕ, επετεύχθη πολιτική συμφωνία επί της πρότασης Κανονισμού και της πρότασης Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών ('PSR' και PSD3).

Όσον αφορά τα επόμενα βήματα, οι συννομοθέτες ανέθεσαν στις τεχνικές ομάδες να επεξεργαστούν το ακριβές κείμενο που θα αποτυπώνει τα συμφωνηθέντα μεταξύ Κοινοβουλίου, Συμβουλίου και Επιτροπής. Μετά τη δημοσίευση των τελικών κειμένων, απομένει η υιοθέτηση των δυο προτάσεων (Κανονισμού και Οδηγίας) από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο Υπουργών της ΕΕ και στη συνέχεια η δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ, κάτι που αναμένεται το 4^ο τρίμηνο του 2026.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε ανελλιπώς και ανά τακτά χρονικά διαστήματα τα μέλη της για την πορεία επεξεργασίας της εν λόγω νομοθετικής δέσμης μέσω επιστολών, εκτενών συζητήσεων και ειδικών παρουσιάσεων σε διατραπεζικές συνεδριάσεις. Ακόμη, η ΕΕΤ συμμετείχε με τις παρατηρήσεις των μελών της στη διαμόρφωση των προτάσεων της ΕΤΟ προς την Προεδρία

του Συμβουλίου των Υπουργών της ΕΕ επί κρίσιμων ζητημάτων της ανωτέρω νομοθετικής δέσμης.

Επίσης, η ΕΕΤ ενημέρωσε σε διαρκή βάση τις τράπεζες- μέλη της για τη διαδικασία διαπραγμάτευσης και τις ενέργειες του τραπεζικού τομέα σε ευρωπαϊκό επίπεδο:

- Επιστολή Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας («ΕΤΟ») προς το Συμβούλιο (Φεβρουάριος 2025) με την οποία πρότεινε στοχευμένες τροποποιήσεις στις διατάξεις του PSR, οι οποίες κινούνται σε τρεις άξονες: (α) Ζητήματα έγκρισης (“authorization”) συναλλαγών και ευθύνης των Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών (Π.Υ.Π.), (β) διευρυμένες ευθύνες όλων των εμπλεκόμενων στην ψηφιακή αλυσίδα, και (γ) πρόσθετα μέτρα για την πρόληψη της απάτης. Συμπερασματικά, η ΕΤΟ επεσήμανε ξανά τη λανθασμένη κατεύθυνση των μέχρι τότε συζητήσεων για ορισμένα θέματα που άπτονται της απάτης, υποστήριξε μια ολιστική αντιμετώπιση της απάτης στις πληρωμές, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εμπλεκόμενοι (Π.Υ.Π., τηλεπικοινωνιακοί πάροχοι, διαδικτυακές πλατφόρμες, καθώς και οι ίδιοι οι χρήστες) θα μοιράζονται την ευθύνη στο μέτρο που τους αναλογεί, και κάλεσε το Συμβούλιο της ΕΕ να δώσει τον απαραίτητο χρόνο συζήτησης πρόσθετων τροποποιήσεων.
- Τελικό κείμενο συστάσεων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας («ΕΤΟ») στο πλαίσιο των τριλόγων της πρότασης Κανονισμού για τις υπηρεσίες πληρωμών (“PSR”) το οποίο στάλθηκε τον Οκτώβριο 2025 στα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- Επιστολή των Ευρωπαϊκών Ενώσεων Πιστωτικού Τομέα (‘European Credit Sectors Associations – ECSAs’) στο πλαίσιο του τριλόγου της 26/11/2025 για την πρόταση Κανονισμού για τις υπηρεσίες πληρωμών (‘PSR’)
- Επιστολή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας προς τη DG FISMA και την DG CNCT της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που στάλθηκε τον Νοέμβριο 2025, με τις θέσεις της πρώτης σχετικά με την αλληλεπίδραση μεταξύ της νομοθεσίας eIDAS 2.0 και της νομοθεσίας για τις πληρωμές (PSD2, PSR και PSD3).

Νομοθετική δέσμη για την καθιέρωση ενιαίου πλαισίου «ανοικτής χρηματοδότησης (“Open Finance”)

Στις 28 Ιουνίου 2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή παρουσίασε προτεινόμενη νομοθετική δέσμη για την καθιέρωση ενιαίου πλαισίου «ανοικτής χρηματοδότησης», η οποία περιλαμβάνει διατάξεις για:

- τη δυνατότητα (αλλά όχι υποχρέωση) των πελατών να μοιράζονται τα δεδομένα τους με τους «χρήστες δεδομένων» (πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα, εταιρείες «fintech»),
- την υποχρέωση για τους κατόχους δεδομένων πελατών (π.χ. πιστωτικά και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα) να διαθέτουν αυτά τα δεδομένα σε «χρήστες δεδομένων», σύμφωνα με τα προαναφερθέντα,

- τον πλήρη έλεγχο από τους πελάτες σχετικά με το ποιος έχει πρόσβαση στα δεδομένα τους και για ποιο σκοπό,
- την τυποποίηση των δεδομένων πελατών και των απαιτούμενων τεχνικών διεπαφών ('APIs'), και
- την ευθύνη παραβιάσεων δεδομένων και τους μηχανισμούς επίλυσης διαφορών που τυχόν ανακύψουν.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η νομοθετική επεξεργασία της ανωτέρω νομοθετικής δέσμης ολοκληρώθηκε στην Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και στο Συμβούλιο Υπουργών της ΕΕ. Στις 4 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο ενέκρινε τη γενική του προσέγγιση επί της ανοικτής χρηματοδότησης ("Open Finance" – "FIDA Regulation"), ενώ το 2025 ξεκίνησαν οι τρίλογοι.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε ανά τακτά διαστήματα τα μέλη της για τα ζητήματα της εν λόγω νομοθετικής δέσμης, όπως η κοινή επιστολή ενώσεων του χρηματοοικονομικού τομέα της ΕΕ, η οποία εστάλη τον Μάρτιο 2025 προς τους συννομοθέτες και ζητούσε περιορισμό του πεδίου εφαρμογής της πρότασης Κανονισμού ή την απόσυρσή της.

Εντός του 2025 δεν υπήρξε καμία ουσιαστική πρόοδος για την υιοθέτηση του FIDA Regulation.

Μέτρα για την προώθηση των άμεσων μεταφορών πιστώσεων σε εθνικό επίπεδο

Κατ' εξουσιοδότηση του Νόμου 5072/2023, εκδόθηκε Κοινή Υπουργική Απόφαση, αναφορικά με ρυθμίσεις για την αποδοχή μέσων πληρωμής με κάρτα και άλλα μέσα πληρωμών. Η εν λόγω Κοινή Υπουργική Απόφαση τροποποιήθηκε το 2024 και το 2025 και η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη σχετικά. Αναφορικά με τις αλλαγές που επήλθαν το 2025::

1. Με τον Ν. 5193/2025 (ΦΕΚ Α' 56/11.04.2025) θεσπίστηκε ρητά ότι τα νομικά πρόσωπα υποχρεούνται να δέχονται πληρωμές μέσω υπηρεσιών άμεσης μεταφοράς πίστωσης. Η ισχύς της διάταξης ορίστηκε αρχικά για 31.10.2025.
2. Στη συνέχεια, με το άρθρο 46 του Νόμου 5246/2025 (ΦΕΚ Α' 198/12.11.2025) μετατέθηκε η έναρξη ισχύος για τα νομικά πρόσωπα για την 1.12.2025.
3. Με την Κοινή Υπουργική Απόφαση για υπηρεσίες άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό (ΦΕΚ Β' 1102/10.03.2025) προστέθηκε ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, κατά την εγγραφή των δικαιούχων πληρωμής σε υπηρεσίες άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό, όπως στην υπηρεσία I.R.I.S. online payments, θα πρέπει να επιβεβαιώνουν αν ο λογαριασμός που δηλώνεται στην υπηρεσία άμεσης πληρωμής περιλαμβάνεται στον ή στους επαγγελματικούς λογαριασμούς που έχουν δηλωθεί από το δικαιούχο πληρωμής στο διαδικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.

Εφαρμογή του Νόμου 4994/2022 (ΦΕΚ Α' 215) με τον οποίο ενσωματώθηκε στην εθνική μας έννομη τάξη η Οδηγία (ΕΕ) 2019/882 «σχετικά με τις απαιτήσεις προσβασιμότητας προϊόντων και υπηρεσιών» (“European Accessibility Act”)

Η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/882 «σχετικά με τις απαιτήσεις προσβασιμότητας προϊόντων και υπηρεσιών» (“European Accessibility Act”), σύμφωνα με τον Νόμο 4994/2022 (άρθρα 2-28), αρχίζει να εφαρμόζεται από την 28η Ιουνίου 2025, εκτός αν ορίζεται αλλιώς για συγκεκριμένες διατάξεις του.

Οι συμβάσεις υπηρεσιών που έχουν συμφωνηθεί πριν από τις 28 Ιουνίου 2025 μπορούν να συνεχιστούν χωρίς μεταβολή έως τη λήξη τους, αλλά όχι περισσότερο από πέντε έτη από την ημερομηνία αυτή, ήτοι έως 28 Ιουνίου 2030 το αργότερο.

Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι τερματικά αυτοεξυπηρέτησης που χρησιμοποιούνταν νομίμως από παρόχους υπηρεσιών για την παροχή υπηρεσιών πριν από τις 28 Ιουνίου 2025 επιτρέπεται να εξακολουθήσουν να χρησιμοποιούνται για την παροχή παρόμοιων υπηρεσιών μέχρι το τέλος της οικονομικά ωφέλιμης ζωής τους, αλλά για ανώτατο διάστημα 20 ετών από την έναρξη χρήσης τους και το αργότερο έως 28 Ιουνίου 2030.

Στο πλαίσιο εφαρμογής της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/882 για τις απαιτήσεις προσβασιμότητας προϊόντων και υπηρεσιών» (“European Accessibility Act”), η ΕΕΤ συμμετείχε σε σχετικές συνεδριάσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, οι οποίες είχαν ως στόχο την προώθηση των ερωτήσεων και των προβληματισμών του τραπεζικού κλάδου προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Η ΕΕΤ διοργάνωσε σειρά συναντήσεων με τα μέλη της για την εφαρμογή του πλαισίου προσβασιμότητας και τη χαρτογράφηση των ζητημάτων συμμόρφωσης (Απρίλιος-Μάιος 2025). Στη συνέχεια, τον Μάιο 2025, η ΕΕΤ απέστειλε επιστολή προς την Εθνική Αρχή Προσβασιμότητας, με συγκεκριμένα ερωτήματα εφαρμογής του ν. 4994/2022 (π.χ. ερμηνεία έννοιας προϊόντος, σε ποιες περιπτώσεις απαιτείται το επίπεδο γλώσσας B2 για κατανοητή πληροφόρηση, τρόπος διασφάλισης προσβασιμότητας για άτομα με ψυχικές, νοητικές ή αισθητηριακές διαταραχές). Σε συνέχεια της απάντησης της Εθνικής Αρχής Προσβασιμότητας ότι αποτελεί συμβουλευτικό όργανο και δεν παρέχει δεσμευτικές ερμηνείες, καθώς και ότι αρμόδιοι φορείς για την απάντηση επί των ερωτημάτων της ΕΕΤ είναι το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και το Υπουργείο Ανάπτυξης, τον Ιούνιο 2025, η ΕΕΤ απηύθυνε νέα επιστολή προς τους Υπουργούς Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης.

Επίσης, στις συνεδριάσεις της Εθνικής Αρχής Προσβασιμότητας τον Μάιο και τον Ιούνιο 2025 συζητήθηκε η επανεξέταση της προσβασιμότητας στον τραπεζικό τομέα και αποφασίστηκε η συγκρότηση «Ειδικής Ομάδας Εργασίας» με συμμετοχή αρμόδιων φορέων (Εθνική Αρχή Προσβασιμότητας, Εθνική Συνομοσπονδία Ατόμων με Αναπηρία, τραπεζικός τομέας, συναρμόδια Υπουργεία, Συνήγορος του Πολίτη), ενώ σημειώθηκε η σύσταση εθνικού Συντονιστικού Μηχανισμού για τα δικαιώματα των ΑμεΑ υπό τον

Υπουργό Επικρατείας. Η ΕΕΤ παρακολουθεί και ενημερώνει τα μέλη για κάθε εξέλιξη.

Δημόσια διαβούλευση της ΕΚΤ για την πιθανή επέκταση του ωραρίου λειτουργίας του TARGET2 (“T2”)

Το Ευρωσύστημα ολοκλήρωσε τον Σεπτέμβριο 2025, τον 1^ο κύκλο διαβούλευσης, ο οποίος εστίασε στην κατανόηση των αναγκών της αγοράς και των περιορισμών για την πιθανή επέκταση του ωραρίου λειτουργίας του T2. Σύμφωνα με τα βασικά αποτελέσματα της διαβούλευσης:

- Ως βασικό κίνητρο για την επέκταση του ωραρίου λειτουργίας του T2, αναφέρεται η ρευστότητα.
- Ο τραπεζικός τομέας ενδιαφέρεται για την αυτόματη διαχείριση της ρευστότητας στους λογαριασμούς που οι τράπεζες τηρούν στην ΕΚΤ (MCA και DCA).
- Η διαχείριση της ρευστότητας για την στήριξη των άμεσων πληρωμών (instant payments) θεωρείται προτεραιότητα, με την πλειονότητα των ερωτηθέντων να τάσσεται υπέρ μιας σταδιακής προσέγγισης για την επέκταση του ωραρίου λειτουργίας T2.
- Εκτός της εστίασης στις άμεσες πληρωμές (instant payments), καταλύτες είναι το ψηφιακό ευρώ και η λύση τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού (DLT) του Ευρωσυστήματος (Pontes) που συνδέει τις πλατφόρμες DLT της αγοράς με τις υπηρεσίες TARGET για τον διακανονισμό συναλλαγών σε νόμισμα κεντρικής τράπεζας.

Το Ευρωσύστημα αναμένεται να δημοσιεύσει τα αποτελέσματα της ανάλυσής του έως το τέλος του πρώτου τριμήνου του 2026, οπότε και θα εκκινήσει ο δεύτερος κύκλος διαβούλευσης με τους εμπλεκόμενους στην αγορά.

Η ΕΕΤ ενημερώνει σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για τις εργασίες του TARGET2 και τη σχετική διαβούλευση.

Διακανονισμοί με χρήμα κεντρικής τράπεζας μέσω συνδέσμου διαλειτουργικότητας με τις υπηρεσίες TARGET

Το Ευρωσύστημα τον Φεβρουάριο 2025 ανακοίνωσε ότι επεκτείνει την πρωτοβουλία για τον διακανονισμό συναλλαγών που καταγράφονται σε τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού (DLT) σε χρήμα κεντρικής τράπεζας.

Η πρωτοβουλία θα ακολουθήσει μια διττή προσέγγιση. Πρώτον, το συντομότερο δυνατό, το Ευρωσύστημα θα αναπτύξει και θα εφαρμόσει μια ασφαλή και αποτελεσματική πλατφόρμα για τους εν λόγω διακανονισμούς με χρήμα κεντρικής τράπεζας μέσω ενός συνδέσμου διαλειτουργικότητας με τις υπηρεσίες TARGET. Δεύτερον, το Ευρωσύστημα θα εξετάσει μια πιο ολοκληρωμένη, μακροπρόθεσμη λύση για τον διακανονισμό συναλλαγών που βασίζονται στην τεχνολογία DLT με χρήμα κεντρικής τράπεζας. Αυτό θα περιλαμβάνει επίσης διεθνείς πράξεις, όπως ο διακανονισμός συναλλαγών σε ξένο νόμισμα.

Η ΕΕΤ ενημερώνει σε διαρκή βάση τις τράπεζες μέλη της για τις εργασίες που διεξάγει η ΕΚΤ για να καταστήσει δυνατή την εκκαθάριση συναλλαγών με χρήση τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού (DLT) με χρήματα της κεντρικής τράπεζας και ειδικότερα μέσω των λύσεων Pontes (βραχυπρόθεσμη) και Arria (μακροπρόθεσμη).

Δανέζικη κορώνα (DKK) και TARGET

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη για την Ανακοίνωση της ΕΚΤ τον Απρίλιο 2025, σύμφωνα με την οποία η δανέζικη κορώνα είναι πλέον διαθέσιμη για διακανονισμό στα συστήματα T2 και TIPS, παρά το γεγονός ότι η Δανία δεν χρησιμοποιεί το ευρώ ως επίσημο νόμισμα.

Ευρωπαϊκό Πορτοφόλι Ψηφιακής Ταυτότητας (European Digital Identity Wallet / "EUDIW") και Ευρωπαϊκό Επιχειρηματικό Πορτοφόλι (European Business Wallets/ "EBW")

Η ΕΕΤ καθ' όλη τη διάρκεια του 2025 παρακολούθησε στενά τις εξελίξεις στη θεματική για το Ευρωπαϊκό Πορτοφόλι Ψηφιακής Ταυτότητας (EUDIW), και ενημέρωσε τα μέλη της σε διαρκή βάση σχετικά με τις νέες εκδόσεις του Architecture and Reference Framework ("ARF") και τις νέες εκτελεστικές πράξεις κατ' εξουσιοδότηση του Κανονισμού eIDAS 2.0. για τον καθορισμό καταλόγου προτύπων αναφοράς για την ένταξη χρηστών στα ευρωπαϊκά πορτοφόλια ψηφιακής ταυτότητας

Επίσης, η ΕΕΤ ενημέρωσε για την εκκίνηση τον Μάιο 2025 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή διαβούλευσης για τη δημιουργία European Business Wallet, και τη δημοσίευση τον Νοέμβριο του 2025 της σχετικής Πρότασης Κανονισμού η οποία αποσκοπεί στη δημιουργία ενιαίου «πορτοφολιού» για επιχειρήσεις.

Σύμφωνα με την πρόταση Κανονισμού, το Πορτοφόλι Επιχειρήσεων θα εξυπηρετεί τους εξής σκοπούς:

- Σύστημα ταυτοποίησης και αυθεντικοποίησης.
- Αποθηκευτικός χώρος διαμοιρασμού επαγγελματικών διαπιστευτηρίων, σημαντικών εγγράφων και άλλων δεδομένων.
- Πλατφόρμα διαχείρισης κανονιστικών απαιτήσεων, π.χ. για την υποβολή αναφορών προς τη δημόσια διοίκηση.

Επίσης, θα υπάρχει διαλειτουργικότητα με το Ευρωπαϊκό Πορτοφόλι Ψηφιακής Ταυτότητας ("EUDIW").

Αξιολόγηση συμμόρφωσης των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ ("PAD")

Τον Σεπτέμβριο 2025 δημοσιεύτηκε η 2^η Έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την αξιολόγηση συμμόρφωσης των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά ("PAD").

Σύμφωνα με τα συμπεράσματα της έκθεσης επιβεβαιώνεται ότι τα βασικά μέτρα της Οδηγίας PAD όσον αφορά τη διαφάνεια και τη συγκρισιμότητα, τη δυνατότητα αλλαγής παρόχου και το δικαίωμα σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά, έχουν γενικά τεθεί σε εφαρμογή.

Διατραπεζική συνεργασία στο πλαίσιο χορήγησης έκτακτων επιδομάτων

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ παρακολούθησε σε τακτική βάση και ενημέρωνε ανά τακτά διαστήματα τα μέλη για τυχόν ενέργειες, στις οποίες θα πρέπει να προβούν στο πλαίσιο της χορήγησης από την Ελληνική Κυβέρνηση των έκτακτων επιδομάτων της Άυλης Ψηφιακής Κάρτας για τη στήριξη του Τουρισμού Thessaly - Evros Pass 2025 και της Κάρτας North Evia Pass 2025.

Πίστωση των τακτικών προνοιακών επιδομάτων της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης (ΔΥΠΑ) και του Οργανισμού Προνοιακών Επιδομάτων και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (ΟΠΕΚΑ) σε προπληρωμένη κάρτα

Σύμφωνα με το άρθρο 152 του ν. 5078/2023, η πίστωση της πλειονότητας των επιδομάτων, βοηθημάτων, ενισχύσεων και κάθε είδους παροχών της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης (Δ.ΥΠ.Α) και του Οργανισμού Προνοιακών Επιδομάτων και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (Ο.Π.Ε.Κ.Α.), από τον Μάρτιο του 2025, καταβάλλονται σε λογαριασμούς των δικαιούχων που κινούνται αποκλειστικά με τη χρήση ειδικής προ-πληρωμένης κάρτας. Ειδικότερα από την έναρξη του έργου στις 19 Μαρτίου 2025 έως και τις 8 Ιανουαρίου 2026, είχαν πραγματοποιηθεί 7.248.795 πιστώσεις προνοιακών επιδομάτων της περιμέτρου του έργου, συνολικής αξίας 2,29 δισ. Ευρώ. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ και οι οκτώ τράπεζες μέλη της που συμμετέχουν στο έργο συνεργάστηκαν στενά με το Υπουργείο Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας (ΥΚΟΙΣΟ). Ειδικότερα, κατά τη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2025, η ΕΕΤ συμμετείχε στις εργασίες της ad hoc Ομάδας έργου του Υπουργείου Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας (ΥΚΟΙΣΟ), στην οποία συμμετείχαν όλοι οι εμπλεκόμενοι στο έργο φορείς (ΥΚΟΙΣΟ-ΥΠΕΚΑ, ΔΥΠΑ, ΟΠΕΚΑ, ΗΔΙΚΑ, Ανάδοχος του ΟΠΣ εταιρεία, ΕΕΤ, τράπεζες, ΔΙΑΣ).

Η ΕΕΤ, τον Φεβρουάριο 2025, ανάρτησε στην ιστοσελίδα της ενημέρωση για τους δικαιούχους και τον νέο τρόπο καταβολής προνοιακών παροχών μέσω προπληρωμένων καρτών.

Σύμφωνα με το πρόγραμμα οι δικαιούχοι προνοιακών επιδομάτων θα πιστώνονται το συνολικό ποσό του επιδόματός τους στην προπληρωμένη κάρτα και υποχρεωτικά το 50% θα δαπανάται σε αγορές. Το υπόλοιπο 50% θα μπορεί να αναληφθεί από ΑΤΜ.

Πρόγραμμα «Ανακαινίζω – Νοικιάζω»

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με τη Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης («Δ.ΥΠ.Α.») για την υλοποίηση του προγράμματος «Ανακαινίζω – Νοικιάζω» βάσει της παρ. 1 του άρθρου 9 του ν. 5006/2022.

Τα αρχικά χαρακτηριστικά του προγράμματος ήταν τα ακόλουθα:

1. Οι εντασσόμενοι στο πρόγραμμα «Ανακαινίζω - Νοικιάζω» επιδοτούνται για την πραγματοποίηση δαπανών επισκευής και ανακαίνισης επί του

ακινήτου τους, ύψους μέχρι δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ, που περιλαμβάνουν τα απαιτούμενα υλικά και τις εργασίες. Η επιδότηση ανέρχεται στο σαράντα τοις εκατό (40%) των πραγματοποιηθεισών δαπανών και χορηγείται υπό συγκεκριμένες σωρευτικές προϋποθέσεις.

2. Η συνολική δαπάνη του προγράμματος «Ανακαινίζω - Νοικιάζω» δεν υπερβαίνει τα πενήντα εκατομμύρια (50.000.000) ευρώ και βαρύνει το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων (Π.Δ.Ε.). Η εκτίμηση της ΔΥΠΑ, λαμβάνοντας υπόψη τη συνολική δαπάνη του προγράμματος, αφορά περίπου 12.000 – 15.000 δικαιούχους.

Με τον ν. 5162/2024, επήλθαν οι ακόλουθες τροποποιήσεις στα χαρακτηριστικά του προγράμματος:

1. Αυξήθηκε, με αναδρομική εφαρμογή, τόσο το ποσό μέχρι του οποίου μπορεί να ανέλθει η καταβαλλόμενη επιδότηση στο πλαίσιο υλοποίησης του προγράμματος «Ανακαινίζω Νοικιάζω» από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ σε δεκατρείς χιλιάδες πεντακόσια (13.500) ευρώ, όσο και το συνολικό ποσό των προϋπολογιζόμενων, επιλέξιμων δαπανών επισκευής κατοικίας από σαράντα τοις εκατό (40%) σε εξήντα τοις εκατό (60%).
2. Απαλείφθηκε ο όρος περί αποκλεισμού δικαιούχων, οι οποίοι κατά τα τελευταία πέντε έτη έλαβαν επιδότηση στο πλαίσιο υλοποίησης προγράμματος εξοικονόμησης ενέργειας ή ανακαίνισης ή έχουν ενταχθεί σε πρόγραμμα ενεργειακής εξοικονόμησης για οποιοδήποτε ακίνητό τους.
3. Παρασχέθηκε εξουσιοδότηση για έκδοση Υπουργικής Απόφασης που θα ρυθμίζει τη διαδικασία αύξησης των προϋπολογιζόμενων δαπανών επισκευής και ανακαίνισης της οικίας, τη διαδικασία τροποποίησης του εγκεκριμένου ποσού της επιδότησης και τυχόν προκαταβολής της, καθώς και κάθε άλλο σχετικό ζήτημα για τις περιπτώσεις δικαιούχων που κατά τη δημοσίευση του νόμου έχουν ήδη υπαχθεί στο πρόγραμμα «Ανακαινίζω Νοικιάζω».

Με βάση το πρόγραμμα, οι δικαιούχοι αξιοποιούν την υφιστάμενη χρεωστική, πιστωτική ή/και προπληρωμένη κάρτα τους (έκδοσης στο ΑΦΜ του από τον ΠΥΠ όπου δήλωσε τον ενεργό του IBAN) για αγορές/πληρωμές σε συγκεκριμένα, στην Ελλάδα, Merchant Category Codes (MCCs) που σχετίζονται με το συγκεκριμένο πρόγραμμα. Όλες οι αγορές υλικών για την ανακαίνιση, καθώς και οι εργασίες ανακαίνισης, θα πληρώνονται αποκλειστικά και μόνο μέσω της χρεωστικής, πιστωτικής ή/και προπληρωμένης κάρτας των δικαιούχων (συμπεριλαμβανομένης της ίδιας συμμετοχής τους). Οι ΠΥΠ αποστέλλουν στο Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα της Δ.ΥΠ.Α. αναλυτικές (εκκαθαρισμένες) κινήσεις της χρεωστικής, πιστωτικής ή/και προπληρωμένης κάρτας του δικαιούχου.

Η ΕΕΤ κατά τη διάρκεια του 2025 πραγματοποίησε τηλεδιασκέψεις και αντάλλαξε αλληλογραφία με τη Δ.ΥΠ.Α. για μια σειρά νομικών και τεχνικών ζητημάτων που αφορούν το πρόγραμμα, όπως η υπ' αριθμ. 2522 Κοινή Υπουργική Απόφαση (ΦΕΚ Β' 783/24.2.2025), με την οποία τροποποιήθηκε

η υπ' αριθμ. 27176 ΚΥΑ που εκδόθηκε για τον καθορισμό των ειδικότερων θεμάτων σχετικά με τη λειτουργία και την υλοποίηση του προγράμματος.

Συνεργασία ΕΕΤ – ΑΑΔΕ

Κατά τη διάρκεια του 2025 συνεχίστηκε η συνεργασία με τη φορολογική διοίκηση στις ακόλουθες βασικές θεματικές:

Πληροφοριακό σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας ('BANCAPP')

Το πληροφοριακό σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας τέθηκε σε παραγωγική λειτουργία την 1^η Ιανουαρίου 2024. Τον Οκτώβριο 2025 η ΕΕΤ συνεργάστηκε με την ΑΑΔΕ για την υλοποίηση εκ μέρους της προτεινόμενης αλλαγής των προδιαγραφών του συστήματος. Μέχρι τον Οκτώβριο 2025, είχαν ενταχθεί στο BANCAPP, 14 ιδρύματα (13 πιστωτικά ιδρύματα και 1 ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος), τα οποία έλαβαν και απάντησαν 4.000 αιτήματα.

Καθορισμός των δαπανών για την παροχή κινήτρων πραγματοποίησης συναλλαγών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών

Τον Μάρτιο του 2022, δημοσιεύθηκε η υπ' αριθμ. 35565 ΕΞ 2022 Κοινή Υπουργική Απόφαση (ΦΕΚ Β' 1369), με την οποία καθορίζονται οι δαπάνες του τελευταίου εδαφίου της περ. δ) της παρ. 6 και της περ. α) της παρ. 7 του άρθρου 15 του Ν. 4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167), με σκοπό την παροχή κινήτρων για την πραγματοποίηση συναλλαγών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών. Σύμφωνα με το άρθρο 4 της Απόφασης «Η παρούσα εφαρμόζεται για δαπάνες που πραγματοποιούνται από τους δικαιούχους στα φορολογικά έτη 2022 έως και 2025».

Τον Νοέμβριο 2025, δημοσιεύτηκε (ΦΕΚ Α' 198) ο Νόμος 5246/2025 με το άρθρο 4 του οποίου παρατείνεται η ισχύς κινήτρων για πραγματοποίηση συναλλαγών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών έως και το 2026.

Κεντρικό Ηλεκτρονικό Σύστημα Πληροφοριών για τις Πληρωμές ('CESOP')

Το Κεντρικό Ηλεκτρονικό Σύστημα Πληροφοριών για τις Πληρωμές» ('CESOP'), το οποίο διαχειρίζεται η Ευρωπαϊκή Επιτροπή με σκοπό τις έρευνες σχετικά με εικαζόμενη απάτη στον τομέα του ΦΠΑ ή για τον εντοπισμό περιπτώσεων απάτης στον τομέα του ΦΠΑ, ξεκίνησε να λειτουργεί το 2024, σε πανευρωπαϊκό επίπεδο. Η πρώτη υποβολή στοιχείων (α' τριμήνου 2024) των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στην οριζόμενη ανά κράτος μέλος κεντρική υπηρεσία διασύνδεσης του (στην ΑΑΔΕ για την χώρα μας), και μέσω αυτής στο CESOP της Ευρωπαϊκής Επιτροπής πραγματοποιήθηκε επιτυχώς στο τέλος Απριλίου 2024.

Το 2025, η ΕΕΤ έδωσε έμφαση στη διαδικασία αυτοματοποίησης της διασύνδεσης και φόρτωσης τριμηνιαίων αρχείων δεδομένων πληρωμών από τράπεζες και λοιπούς παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που το επιθυμούν στο CESOP σε συνέχεια σχετικού αιτήματος των μελών της το οποίο προώθησε στην ΑΑΔΕ. Η ΑΑΔΕ έκανε δεκτό το αίτημα, απέστειλε τη σχετική τεχνική λύση και η ΕΕΤ τοποθετήθηκε επί αυτής με τις παρατηρήσεις και τα ερωτήματα των τραπεζών μελών της. Η αυτοματοποιημένη διαδικασία η οποία θα λειτουργεί παράλληλα με την ήδη υφιστάμενη διαδικασία, οριστικοποιήθηκε τον

Μάρτιο του 2025 και ήταν διαθέσιμη για την υποβολή αρχείων 1ου τριμήνου 2025 (με υποβολή έως το τέλος Απριλίου) για όποια τράπεζα το επιθυμούσε.

Επίσης, παρακολουθώντας τις εξελίξεις η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της για την έναρξη, τον Αύγουστο 2025, εκ μέρους της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας και Τελωνειακής Ένωσης (DG TAXUD) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, μιας διεργασίας αξιολόγησης του αντίκτυπου ενός ενδεχόμενου μέτρου απλούστευσης της διαδικασίας, που αποσκοπεί στην ελάφρυνση των υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) που υποβάλλουν στοιχεία για τις συναλλαγές πληρωμών στο (CESOP) σε τριμηνιαία βάση. Η απλοποίηση αυτή θα συνίσταται στη μετάβαση από το τρέχον μοντέλο υποβολής εκθέσεων – το οποίο απαιτεί την υποβολή εκθέσεων τόσο στο κράτος μέλος καταγωγής όσο και στο κράτος μέλος υποδοχής – σε ένα μοντέλο που θα βασίζεται στην υποβολή εκθέσεων αποκλειστικά στο κράτος μέλος καταγωγής. Η αξιολόγηση αυτή θα εξετάσει τις επιπτώσεις τόσο για τις φορολογικές διοικήσεις των κρατών μελών όσο και για τους ΠΥΠ.

Η ΕΕΤ απέστειλε στα μέλη της το σχετικό ερωτηματολόγιο που απευθύνεται στους ΠΥΠ που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών και υποβάλλουν δεδομένα συναλλαγών πληρωμών στο CESOP.

Διασύνδεση Ταμειακών Μηχανών με Τερματικά Αποδοχής (‘POS’)

Καθ’ όλη τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη για όλες τις κανονιστικές/ρυθμιστικές εξελίξεις σε σχέση με το έργο διασύνδεσης των ταμειακών μηχανών με τερματικά αποδοχής συναλλαγών με κάρτες πληρωμών (‘POS’). Το συγκεκριμένο έργο αφορά τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ που παρέχουν την σχετική υπηρεσία πληρωμών (“acquiring”).

Ηλεκτρονικές άρσεις κατασχέσεων

Τον Απρίλιο 2025, η ΕΕΤ με βάση τη διαδικασία ηλεκτρονικών άρσεων κατασχέσεων η οποία ήταν σε πλήρη παραγωγική λειτουργία για τους δήμους της χώρας μας από 13 Δεκεμβρίου 2024, απέστειλε επιστολή στον Διοικητή της ΑΑΔΕ με αίτημα την επέκταση και στην ΑΑΔΕ της δυνατότητας ηλεκτρονικής άρσης κατασχετηρίων προκειμένου να επιτευχθεί η πλήρης ηλεκτρονικοποίηση του κυκλώματος επιβολής κατασχέσεων της ΑΑΔΕ στα χέρια των τραπεζών μελών της ΕΕΤ.

Στο πλαίσιο αυτό, τον Μάιο 2025 πραγματοποιήθηκε ειδικού σκοπού τηλεδιάσκεψη με την ΑΑΔΕ με αντικείμενο το χρονοδιάγραμμα και τις απαιτούμενες ενέργειες για την υλοποίηση των ηλεκτρονικών άρσεων κατασχέσεων. Παράλληλα, με μέριμνα της ΕΕΤ και σε συνεργασία με την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ διακινήθηκαν προς τις τράπεζες οι προτεινόμενες τεχνικές προδιαγραφές, τα σενάρια δοκιμών όπως έχουν υλοποιηθεί για τους δήμους και ο κατάλογος των ενεργών φορέων στο σύστημα κατασχετηρίων της ΑΑΔΕ.

Η έναρξη παραγωγικής λειτουργίας ηλεκτρονικών άρσεων κατασχέσεων της ΑΑΔΕ αναμένεται εντός το πρώτου τριμήνου 2026.

Υλοποίηση των η-κατασχετηρίων και η-άρσεων από τους δήμους της χώρας

Από την 1^η Δεκεμβρίου 2024, έχει ξεκινήσει η παραγωγική λειτουργία της διαδικασίας κοινοποίησης με ηλεκτρονικά μέσα των κατασχετηρίων που αφορούν στην επιβολή κατάσχεσης απαιτήσεων των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Ο.Τ.Α.) Α' Βαθμού στα χέρια τραπεζών και λοιπών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ ενημέρωνε τα μέλη της για τις νέες εντάξεις δήμων στην παραγωγική λειτουργία του συστήματος.

Τον Ιούνιο 2025, η ΕΕΤ, κατόπιν επιβεβαίωσης από την Κεντρική Ένωση Δήμων Ελλάδος επιβεβαιώθηκε η εφαρμογή του ορίου των 600 (και 900 τον Ιούλιο και τον Δεκέμβριο) ηλεκτρονικών κατασχετηρίων ανά εργάσιμη ημέρα, ανά πιστωτικό ίδρυμα.

Το χρονικό διάστημα από 16/12/2024 έως και 12/1/2026 εντάχθηκαν 225 δήμοι (σε σύνολο 332) στην παραγωγική λειτουργία του συστήματος ηλεκτρονικών κατασχετηρίων δήμων.

Ανάπτυξη διαλειτουργικότητας του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος (ΟΠΣ) Πόθεν Έσχες με Πιστωτικά Ιδρύματα και Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς

Οι ειδικού σκοπού τηλεδιασκέψεις συνεχίστηκαν το 2025 με σκοπό τη μετάβαση στη νέα μορφή διαλειτουργικότητας μέσω Web Service, καθώς μέχρι σήμερα η διαλειτουργικότητα λαμβάνει χώρα μέσω της ανταλλαγής αρχείων FTPS. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2025 πραγματοποιήθηκαν δεκαεννέα (19) ειδικού σκοπού τηλεδιασκέψεις για το σκοπό αυτό.



Στις εν λόγω τηλεδιασκέψεις συζητήθηκαν τεχνικά ζητήματα της μετάβασης στη νέα μορφή διαλειτουργικότητας, οι τεχνικές προδιαγραφές και το χρονοδιάγραμμα δοκιμών και παραγωγικής λειτουργίας.

Η διαλειτουργικότητα μέσω Web Service θα λειτουργήσει, εντός του 2026, για τους εκτός καταλόγου υπόχρεους σε Δήλωση Περιουσιακής Κατάστασης.

Στατιστικά στοιχεία χρήσης καρτών πληρωμών και τερματικών αποδοχής τους

Η ΕΕΤ συγκέντρωσε και το 2025, σε τριμηνιαία βάση, τα στατιστικά στοιχεία χρήσης καρτών πληρωμών και τερματικών αποδοχής τους τα οποία και απέστειλε συγκεντρωτικά και ανωνυμοποιημένα στις τράπεζες μέλη της και στους λοιπούς παρόχους υπηρεσιών πληρωμών οι οποίοι συνέδραμαν στην εν λόγω στατιστική πληροφόρηση.

Στατιστικά στοιχεία για το Internet και Mobile Banking, τα ATM, τα APS, τα Digital Banking Data και τα dedicated PSD2 APIs

Όπως κάθε χρόνο, η ΕΕΤ συγκέντρωσε, επεξεργάστηκε και απέστειλε στα μέλη της (συγκεντρωτικά και ανωνυμοποιημένα) στατιστικά στοιχεία χρήσης

των δικτύων internet και mobile banking, των στοιχείων χρήσης των ATM και των Μηχανημάτων Αυτόματων Πληρωμών (APS), των στοιχείων χρήσης υπηρεσιών digital banking, όπως ενδεικτικά υπηρεσίες eKYC, digital onboarding, digital προϊόντα (καταθετικά, τραπεζοασφαλιστικά, κ.λπ.), καθώς και των στοιχείων συναλλαγών που εκτελούνται μέσω PSD2 διεπαφών (“APIs”).

Τα συγκεντρωτικά και ανωνυμοποιημένα στοιχεία, όπως κατά πάγια πρακτική ισχύει, αποστέλλονται στα μέλη που συμπλήρωσαν το τριμηνιαίο αρχείο στατιστικής πληροφόρησης.

Στατιστικά στοιχεία που δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα της EET

Εντός του α’ εξαμήνου 2025 ολοκληρώθηκε η συλλογή και η επεξεργασία στατιστικών στοιχείων σχετικά με τα μεγέθη και τους διαρθρωτικούς δείκτες που αφορούν το σύνολο του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Τα μέρη που απαρτίζουν την ενότητα «Στατιστικά Στοιχεία» στην ιστοσελίδα της EET ανανεώθηκαν πλήρως με την εισαγωγή στατιστικής πληροφόρησης για το έτος 2024.

Ειδικότερα, η στατιστική πληροφόρηση της EET περιλαμβάνει:

- τη διάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος συνοπτικά και αναλυτικά (δίκτυο τραπεζικών καταστημάτων, αριθμό εργαζομένων, δίκτυο ATM),
- συνοπτική και αναλυτική παρουσίαση της διεθνούς δραστηριότητάς τους (στοιχεία δικτύου τραπεζικών καταστημάτων και απασχολούμενου προσωπικού σε θυγατρικές και υποκαταστήματα των ελληνικών τραπεζικών ομίλων 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.

Παρακολούθηση των εργασιών της SWIFT και της European Swift Alliance (ESA)

Με στόχο τη βέλτιστη εκπροσώπηση του Ελληνικού SWIFT User Group στην European SWIFT Alliance (ESA), καθώς και τη διάχυση της σχετικής πληροφόρησης και τεχνογνωσίας της SWIFT σε όλες τις τράπεζες μέλη της, η EET συνέχισε και το 2025 την πραγματοποίηση συναντήσεων της Ελληνικής Ομάδας SWIFT, με έμφαση στη υποστήριξη της μετάβασης στα μηνύματα ISO 20022, στις ενέργειες του SWIFT για την υποστήριξη των στόχων του οδικού χάρτη της G20 αναφορικά με την ενίσχυση των διασυνοριακών πληρωμών και στις αλλαγές της διακυβέρνησης της SWIFT.

Παράλληλα, κατά τη διάρκεια του έτους πραγματοποιήθηκαν δυο συνεδριάσεις του Ελληνικού “SWIFT User Group”, ενώ τον Μάρτιο του 2025 φιλοξενήθηκε στην Αθήνα η συνεδρίαση της European SWIFT Alliance (ESA), κατά τη διάρκεια της οποίας εκπρόσωπος της EET πραγματοποίησε παρουσίαση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στα μέλη της ESA.

Διακίνηση - επεξεργασία φυσικού χρήματος

Το 2025 χαρακτηρίστηκε από την οριακή αύξηση στη ζήτηση μετρητών από τα ΑΤΜ σε σχέση με το 2024, στη συνέχιση κατά όγδοη διαδοχική χρονιά (2017-2025) της αυξητικής τάσης στις καταθέσεις, καθώς και από τον συνεχιζόμενο περιορισμό του δικτύου της Τράπεζας της Ελλάδος για τον εφοδιασμό τραπεζογραμματίων στα πιστωτικά ιδρύματα.

Στρατηγική της ΕΕ για την Ένωση Ετοιμότητας

Τον Μάρτιο 2025 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δημοσίευσε ερωτήσεις και απαντήσεις σχετικά με τη στρατηγική της ΕΕ για την Ένωση Ετοιμότητας στο πλαίσιο σχεδιασμού αντιμετώπισης κρίσεων σε περιπτώσεις όπως η πανδημία COVID-19, ο πόλεμος της Ρωσίας κατά της Ουκρανίας, η κλιματική αλλαγή και η υποβάθμιση του περιβάλλοντος καθώς και το ολοένα και πιο σύνθετο και ασταθές τοπίο ασφάλειας, όπως μεταξύ άλλων οι αυξανόμενες γεωπολιτικές εντάσεις, οι κρατικά υποστηριζόμενες υβριδικές επιθέσεις και κυβερνοεπιθέσεις, καθώς και οι παρεμβάσεις από το εξωτερικό.

Τον Σεπτέμβριο 2025 η ΕΚΤ δημοσίευσε, επίσης, οικονομικό δελτίο με θέμα *“Keep calm and carry cash: lessons on the unique role of physical currency across four crises”*, στο οποίο αναφέρεται ο ρόλος των μετρητών σε περιόδους κρίσης (όπως π.χ. η διακοπή ρεύματος στην Ιβηρική χερσόνησο τον Απρίλιο του 2025, και η περίπτωση της Ελλάδας κατά τη διάρκεια της κρίσης του δημόσιου χρέους) καταλήγοντας στο συμπέρασμα ότι σε δύσκολες περιόδους, το κοινό συχνά στρέφεται προς τα μετρητά ως αξιόπιστο αποθεματικό αξίας και ανθεκτικό μέσο πληρωμής, υπογραμμίζοντας τον κρίσιμο ρόλο που διαδραματίζει πέρα από την καθημερινή ευκολία στις συναλλαγές, και συστήνοντας στους πολίτες τη διατήρηση διαθέσιμων μετρητών για βασικές αγορές που καλύπτουν τις ανάγκες αρκετών ημερών.

Ρύθμιση προμηθειών και λοιπών χρεώσεων στις αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ΑΤΜ)

Στις 28 Ιουλίου 2025, δημοσιεύτηκε ο νόμος 5222/2025 με το άρθρο 271 του οποίου επιβλήθηκε περιορισμός των προμηθειών και λοιπών χρεώσεων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και επιχειρήσεων που εκμεταλλεύονται αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ΑΤΜ) και την τροποποίηση άρθρου 48 ν. 5167/2024. Σύμφωνα με το σχετικό άρθρο του νόμου, ο οποίος τέθηκε σε εφαρμογή στις 11 Αυγούστου 2025:

- Οι κάτοχοι καρτών ελληνικών τραπεζών δεν χρεώνονται, ανεξάρτητα από το ΑΤΜ του πιστωτικού ιδρύματος που θα επιλέξουν.
- Αν η ανάληψη γίνει σε ΑΤΜ τρίτου παρόχου, οι προμήθειες δεν υπερβαίνουν, ανά συναλλαγή, το ποσό του ενός ευρώ και πενήντα λεπτών του ευρώ (1,50 €).



- Αν ένα ATM τρίτου παρόχου ή τράπεζας είναι το μοναδικό εντός μία δημοτικής ενότητας, δεν υπάρχει χρέωση για τους κατόχους καρτών ελληνικών τραπεζών.

Παράλληλα, σε συνέχεια συμφωνίας όλων των τραπεζών μελών της ΕΕΤ για την σκοπιμότητα δημιουργίας και τήρησης αρχείου με τα «μοναδικά» εγκατεστημένα ATM τραπεζών και τρίτων παρόχων που δεν είναι ΠΥΠ, η ΕΕΤ απέστειλε τον Δεκέμβριο 2025 επιστολή προς το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας & Οικονομικών, επισημαίνοντας την αναγκαιότητα δημιουργίας και συντήρησης αρχείου μοναδικών ATM από αρμόδια αρχή ή φορέα που θα εξουσιοδοτηθεί προς τον σκοπό αυτό από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας & Οικονομικών, το οποίο θα περιλαμβάνει μοναδικά εγκατεστημένα ATM σε δημοτικές κοινότητες ή δήμους που αποτελούνται μόνο από δημοτικές ενότητες, ανεξάρτητα εάν αυτά ανήκουν σε Πιστωτικά Ιδρύματα, ή τρίτους παρόχους, στο πλαίσιο της σήμερα ισχύουσας νομοθεσίας.

Β. Ασφάλεια των συναλλαγών

Κοινή Δράση ΕΕΤ με την Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (ΕΕΤΤ) και την Ένωση Εταιρειών Κινητής Τηλεφωνίας (ΕΕΚΤ) για την αντιμετώπιση περιστατικών Caller ID Spoofing

Τον Ιανουάριο του 2025, η ΕΕΤ δημοσίευσε δελτίο τύπου για την ενημέρωση του συναλλακτικού κοινού σχετικά με μια νέα τυπολογία απάτης στην Ελλάδα, γνωστής διεθνώς ως “Caller ID Spoofing” (αλλαγή ταυτότητας του αριθμού κλήσης και υποκλοπή πραγματικού αριθμού).

Ειδικότερα, πελάτες Τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών οργανισμών, δέχονται τηλεφώνημα που ενώ φαίνεται να προέρχεται από την Τράπεζά τους -καθώς η υπηρεσία αναγνώρισης κλήσης του παρόχου τηλεπικοινωνιών εμφανίζει στον πελάτη το τηλέφωνο της Τράπεζάς του- στην πραγματικότητα προέρχεται από κακόβουλους τρίτους που εκμεταλλευόμενοι υφιστάμενες τεχνολογικές δυνατότητες και χωρίς να έχουν παραβιαστεί τα συστήματα της τράπεζας, καλούν υποδουμένοι τραπεζικά στελέχη προσπαθώντας να υποκλέψουν ευαίσθητα τραπεζικά στοιχεία (username & password, αριθμούς καρτών, PIN, OTPs, κ.λπ.) προκειμένου να αποσπάσουν χρήματα από τους λογαριασμούς των θυμάτων τους. Κατά κανόνα επικαλούνται την ανάγκη χρήσης αυτών των στοιχείων για να προστατευθεί δήθεν ο πελάτης από κακόβουλες ενέργειες.

Για την αντιμετώπιση αυτών των περιστατικών, με πρωτοβουλία της ΕΕΤ και της ΕΕΤΤ, πραγματοποιήθηκε κοινή συνάντηση των Τραπεζών και των τριών μεγαλύτερων τηλεπικοινωνιακών παρόχων προκειμένου να βρεθεί λύση αντιμετώπισης των περιστατικών απάτης «Caller ID Spoofing», και αποφασίστηκε να συγκεντρωθούν και να διαβιβαστούν μέσω της ΕΕΤ οι τηλεφωνικοί αριθμοί ή το φάσμα των



τηλεφωνικών αριθμών, που επιθυμούν οι τράπεζες μέλη ώστε να γίνει φραγή σε αυτούς τους αριθμούς από τους παρόχους τηλεπικοινωνιών. Το μέτρο ενεργοποιήθηκε στις 2 Απριλίου 2025, από τις εταιρείες Cosmote, Nona και Vodafone και έως και τον Ιούνιο είχε ενεργοποιηθεί από 14 ακόμα παρόχους σταθερής (συνολικά 17). Μετά το πέρας δύο μηνών παραγωγικής λειτουργίας της ενδιάμεσης αυτής λύσης, πραγματοποιήθηκε τον Μάιο νέα κοινή συνάντηση προκειμένου να αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα και το τυχόν αρνητικό αντίκτυπο αυτής στους πελάτες των τραπεζών. Οι τράπεζες και οι εταιρείες τηλεπικοινωνιών επιβεβαίωσαν την επιτυχή εφαρμογή του μέτρου, καθώς παρατηρήθηκε δραστική μείωση των περιστατικών τους μήνες Απρίλιο και Μάιο.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη της για την πραγματοποίηση το χρονικό διάστημα 22 Ιουλίου-30 Σεπτεμβρίου 2025, από την Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (ΕΕΤΤ) δημόσιας διαβούλευσης του σχεδίου της Κανονιστικής Απόφασης σχετικά με τη φραγή CLI κλήσεων από σταθερή τηλεφωνία (+302), και η δημοσίευση στο ΦΕΚ της σχετικής Κανονιστικής Απόφασης έγινε στις 19 Δεκεμβρίου 2025.

Τον Ιανουάριο του 2026 η ΕΕΤ εξέδωσε δελτίο τύπου για την επιτυχή εφαρμογή του μέτρου, καθώς από τον Ιούνιο του 2025 τα επιτυχημένα περιστατικά CLI Spoofing σε πελάτες τραπεζών μηδενίστηκαν. Το μέτρο της φραγής αναμένεται να επεκταθεί, από 19 Μαΐου 2026, σε όλες τις εισερχόμενες κλήσεις από το εξωτερικό, όταν ως αριθμός του καλούντος εμφανίζεται εθνικός αριθμός +302.

Κατάλογος εκπροσώπων επικοινωνίας των τραπεζών-μελών της ΕΕΤ και της Διεύθυνσης Δίωξης Κυβερνοεγκλήματος της Ελληνικής Αστυνομίας στο πλαίσιο αντιμετώπισης περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης

Κατόπιν αιτήματος της Διεύθυνσης Δίωξης Κυβερνοεγκλήματος της Ελληνικής Αστυνομίας το 2023 η ΕΕΤ διαμόρφωσε κατάλογο με τα στοιχεία επικοινωνίας, τόσο των αρμοδίων στελεχών της ΕΛ.ΑΣ., όσο και των αρμόδιων εκπροσώπων των μελών της με σκοπό την έγκαιρη αντιμετώπιση περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης. Ο εν λόγω κατάλογος επικοινωνίας επικαιροποιήθηκε το 2025.

Κανονιστικά θέματα κυβερνοασφάλειας και λειτουργίας των ψηφιακών αγορών

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ ενημέρωσε ανά τακτά διαστήματα τα μέλη της για τις εθνικές και ευρωπαϊκές εξελίξεις σε σχέση με:

- τη δημοσίευση δευτερογενούς νομοθεσίας (ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων) και κατευθυντήριων γραμμών στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 «*σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα*» ('DORA'),
- την έκδοση της υπ' αριθμ. 1899/5.8.2025 Υπουργικής Απόφασης κατ' εξουσιοδότηση του ν. 5160/2024 που ενσωμάτωσε την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2555 «*σχετικά με μέτρα για υψηλό κοινό επίπεδο κυβερνοασφάλειας σε ολόκληρη την ΕΕ*» ('NISD 2'),

- τη δημοσίευση δευτερογενούς νομοθεσίας και κατευθυντήριων γραμμών του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 «για τις αγορές κρυπτοστοιχείων» (“Markets in crypto-assets” / ‘MiCA’),
- τη δημόσια διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής επί του σχεδίου Οδηγού και υποδείγματος κατ’ εξουσιοδότηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/1689 «για την προσέγγιση της ΕΕ στη θεματική της τεχνητής νοημοσύνης» (‘AI Act’),
- τη δευτερογενή νομοθεσία «αναφορικά με το «Ευρωπαϊκό Πορτοφόλι Ψηφιακής Ταυτότητας», και
- τη δημόσια διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την επανεξέταση του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/1925 «σχετικά με διεκδικήσιμες και δίκαιες αγορές στον ψηφιακό τομέα» (“Digital Markets Act”).

Δράσεις της Ευροπολ για την καταπολέμηση της απάτης

Καθ’ όλη τη διάρκεια του έτους, η ΕΕΤ παρακολούθησε τις δράσεις της Ευροπολ για την καταπολέμηση της απάτης και ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη σχετικά με:

- Τη σκοπιμότητα άμεσης κοινής μετάβασης στη μετα-κβαντική κρυπτογραφία.
- Την ετήσια έκθεση IOCTA 2025.
- Τα βασικά συμπεράσματα του 4ου ετήσιου συνεδρίου της Ευροπολ για το κυβερνοέγκλημα.

Συλλογή και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων

1. Ληστειών και βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ATM

Όπως κάθε χρόνο, έτσι και το 2025 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 Καταστημάτων, παραβιάσεις των ATM και βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ATM, που συνέβησαν κατά τη διάρκεια του έτους. Τα εν λόγω στοιχεία χρησιμοποιήθηκαν για τη συγκεντρωτική και ανωνυμοποιημένη ενημέρωση των διοικήσεων των μελών της ΕΕΤ, της αρμόδιας συντονιστικής επιτροπής και της μόνιμης ομάδας εργασίας της ΕΕΤ.

2. Απατών με κάρτες πληρωμών σε ATM και POS

Η Γενική Διεύθυνση της ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, συνέλεξε, επεξεργάστηκε και απέστειλε για το έτος 2025:

- 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 για περιστατικά απάτης σε όλα τα τερματικά αποδοχής καρτών των τραπεζών μελών της (ATM και POS, ATS), και

- χρηματικές απώλειες που είχαν οι τράπεζες μέλη της, από αντιγραφές καρτών τους στο εξωτερικό και στην Ελλάδα και από παραβιάσεις των ATM.

3. Περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης

Η Γενική Διεύθυνση της ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της, συνέχισε και το 2025 τη συλλογή και επεξεργασία σε τριμηνιαία περιοδικότητα των συγκεντρωτικών και ανωνυμοποιημένων στατιστικών στοιχείων περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης κατανεμημένα σε τρεις μεγάλες ομάδες τυπολογιών (Account Takeover Fraud, Authorised Push Payment Fraud, Payment Cards Fraud).

Στόχος της συλλογής τους, είναι η διαμόρφωση σαφούς εικόνας των τραπεζών μελών της ΕΕΤ ως προς το μέγεθος και την τυπολογία των ηλεκτρονικών απάτων στο τραπεζικό μας σύστημα, συμπεριλαμβανομένων των περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης για τις οποίες είτε ανακτήθηκαν τα ποσά απωλειών ή δεν πραγματοποιήθηκαν απατηλές συναλλαγές λόγω εφαρμογής κανόνων πρόληψης από τα anti-fraud συστήματα των τραπεζών.

Γ. Καταπολέμηση οικονομικού εγκλήματος

Εξελίξεις στο πεδίο των οικονομικών κυρώσεων (“financial sanctions”) σε βάρος της Ρωσίας και της Λευκορωσίας μετά την εισβολή στην Ουκρανία

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 της ΕΕ σε βάρος της Ρωσίας και της Λευκορωσίας μετά την εισβολή στην Ουκρανία στις 24 Φεβρουαρίου 2022.

Με σκοπό την πλήρη και άρτια ενημέρωση τόσο των μελών της όσο και τρίτων, η ΕΕΤ επικαιροποίησε συστηματικά την ειδική ενότητα στην ιστοσελίδα της για την παρακολούθηση των κανονιστικών εξελίξεων σε σχέση με τις κυρώσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε βάρος της Ρωσίας και της Λευκορωσίας.

Νέο πλαίσιο στη θεματική της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML package)

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προχώρησε τον Ιούνιο του 2024 στην ψήφιση των ακόλουθων νομοθετικών κειμένων:

1. **Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1620** – Κανονισμός για τη σύσταση της Αρχής για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AMLA).
2. **Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1624** – Κανονισμός για την πρόληψη της χρήσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AMLR).
3. **Οδηγία (ΕΕ) 2024/1640** – Έκτη Οδηγία για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AMLD VI), η οποία καταργεί τις προηγούμενες Οδηγίες 2015/849 (AMLD IV) και 2018/843 (AMLD V).

Τον Μάρτιο 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών εκκίνησε δημόσια διαβούλευση προσχεδίων Κανονιστικών Τεχνικών Προτύπων (Regulatory Technical Standards / RTS), σχετικά με:

- Την αξιολόγηση και ταξινόμηση του προφίλ εγγενούς και υπολειπόμενου κινδύνου των υπόχρεων οντοτήτων και τη συχνότητα με την οποία πρέπει να επανεξετάζεται το προφίλ αυτό, σύμφωνα με το άρθρο 40(2) της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640.
- Την εκτίμηση κινδύνου για τους σκοπούς της επιλογής υπόχρεων οντοτήτων για άμεση εποπτεία από την νέα Ευρωπαϊκή Αρχή AMLA, σύμφωνα με το άρθρο 12(7) του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/1620.
- Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με το άρθρο 28(1) του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/1624.
- Τις χρηματικές κυρώσεις, τα διοικητικά μέτρα και τις περιοδικές χρηματικές ποινές, σύμφωνα με το άρθρο 53(10) της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640.

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της κοινής ομάδας εργασίας με την ΤτΕ, συντόνισε τη διαδικασία συλλογής σχολίων από τα μέλη της για την απάντηση στη διαβούλευση των ανωτέρω RTS, και, αφού έλαβε υπόψη και τις απόψεις της ΤτΕ, απέστειλε την απάντησή της στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών τον Ιούνιο 2025. Επίσης, ενημέρωσε τα μέλη της για την απάντηση της ΕΤΟ στην εν λόγω δημόσια διαβούλευση.

Η ΕΕΤ απέστειλε τον Ιούλιο 2025 στην ΕΤΟ τις απόψεις των μελών της για τον ορισμό του «ενεργού πελάτη» για σκοπούς καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τον Απρίλιο 2025 απέστειλε τα σχόλια των μελών της επί του σχεδίου Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής («ΠΕΕ») της ΤτΕ για την υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΒΑ περί των απαιτήσεων παροχής στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών και τις μεταφορές ορισμένων κρυπτοστοιχείων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 («Κατευθυντήριες γραμμές για τους ταξιδιωτικούς κανόνες»). Η εν λόγω πράξη της ΤτΕ δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο 2025.

Τον Οκτώβριο 2025, η ΕΕΤ προσκλήθηκε σε συνεδρίαση της ομάδας έργου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για την ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο των νέων κανονιστικών απαιτήσεων στη θεματική της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με θέμα τα ζητήματα του πραγματικού δικαιούχου. Στην εν λόγω συνεδρίαση, η ΕΕΤ εξέφρασε τις απόψεις των μελών της σχετικά με τα προβλήματα της δομής και λειτουργίας του εθνικού Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων και πρότεινε βελτιώσεις βάσει καλών πρακτικών άλλων ευρωπαϊκών χωρών.

Τέλος, τον Οκτώβριο 2025, πραγματοποιήθηκε στην ΤτΕ συνάντηση φορέων εκπροσώπησης υπόχρεων προσώπων του ιδιωτικού τομέα της χώρας μας με την Πρόεδρο της AMLA, κα Bruna Szego, η οποία επισκέφθηκε την Ελλάδα. Η

ΕΕΤ συμμετείχε στην εν λόγω συνάντηση και ενημέρωσε αναλυτικά τα μέλη της.

Θεσμικός διάλογος με την ΤτΕ στη θεματική της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

Το 2024, συστάθηκε κοινή ομάδα έργου ΕΕΤ-ΤτΕ, με σκοπό τη συνεργασία κατά τη διαδικασία υιοθέτησης του νέου ενωσιακού πλαισίου στη θεματική της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το 2025, τα ζητήματα που απασχολούν την κοινή ομάδα έργου αφορούσαν:

1. Τις εποπτικές προτεραιότητες στη λειτουργία του εγχώριου τραπεζικού συστήματος έως και την έναρξη εφαρμογής του νέου ευρωπαϊκού πλαισίου AML (AMLR, AMLD, AMLA) – Λήψη τροφοδότησης από την ΤτΕ για τη συζήτηση σε ευρωπαϊκό επίπεδο αναφορικά με τις προβλέψεις των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που θα εκδοθούν για το νέο πλαίσιο.
2. Τις βέλτιστες πρακτικές των κρατών μελών της ΕΕ σε ό,τι αφορά τα εθνικά Κεντρικά Μητρώα Πραγματικών Δικαιούχων.
3. Τις απαιτούμενες ενέργειες για την έναρξη παραγωγικής λειτουργίας της υπηρεσίας e-Gov KYB.
4. Την πρακτική υλοποίηση της διάταξης νόμου για την κατάργηση του στοιχείου β) της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018 περί της υποχρέωσης επαλήθευσης των ετήσιων εισοδημάτων των πελατών κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, δυνάμει προσκομιζόμενων αποδεικτικών του εισοδήματος εγγράφων στο πλαίσιο της συνήθους δέουσας επιμέλειας.
5. Την πρακτική εφαρμογή των απλοποιημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας.
6. Την πρακτική εφαρμογή μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας για πελάτες που προέρχονται από χώρες υψηλού κινδύνου (άρθρο 16 και 16α του ν. 4557/2018).
7. Την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας σε συνδυασμό με τη ρητή συγκατάθεση των πελατών για επικαιροποίηση των στοιχείων τους μέσω της υπηρεσίας e-Gov KYC.
8. Την επικαιροποίηση της ΠΕΕ 172/1/29.05.2020 ως προς τις νέες τεχνολογικές μεθόδους εξ' αποστάσεως ηλεκτρονικής ταυτοποίησης και εναρμόνισης της με τις αντίστοιχες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ('ΕΒΑ') περί remote onboarding.

Ηλεκτρονική διεκπεραίωση των μέτρων δέουσας επιμέλειας του άρθρου 13 του Νόμου 4557/2018 μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης για τα φυσικά πρόσωπα (e-GOV KYC)

Τον Ιούνιο 2025, η ΕΕΤ έλαβε από τη ΓΓΠΣΨΔ του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης σχέδιο Υπουργικής Απόφασης για την αναβάθμιση της ψηφιακής υπηρεσίας eGov-KYC με επιπλέον στοιχεία σχετικά με την

ταυτότητα του φυσικού προσώπου, την επαγγελματική του δραστηριότητα, καθώς και δημογραφικά στοιχεία. Η ΕΕΤ συγκέντρωσε τα σχόλια των μελών της και απέστειλε την απάντησή της στο Υπουργείο τον Ιούλιο 2025.

Η δημοσίευση της εν λόγω Υπουργικής Απόφασης και η αναβάθμιση της υπηρεσίας e-Gov KYC αναμένεται το 2026.

Ηλεκτρονική διεκπεραίωση των μέτρων δέουσας επιμέλειας του άρθρου 13 του Νόμου 4557/2018 μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης για τα νομικά πρόσωπα (e-GOV KYB)

Τον Απρίλιο 2024 δημοσιεύθηκε ο ν. 5099/2024 στον οποίο περιλαμβάνονταν οι διατάξεις για τη διεκπεραίωση μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης των μέτρων δέουσας επιμέλειας για τα νομικά πρόσωπα (Know Your Business - eGov-KYB).

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά, σε συνεργασία με τα μέλη της, στις σχετικές νομικές και τεχνικές συζητήσεις με το Υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης και τους λοιπούς εμπλεκόμενους φορείς (Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων/ΓΕΜΗ, ΑΑΔΕ κ.λπ.) για τα τεχνικά θέματα και τη νομοθετική ρύθμιση (ΚΥΑ) για τη λειτουργία της υπηρεσίας e-Gov KYB.

Η έκδοση της σχετικής Κοινής Υπουργικής Απόφασης και η έναρξη παραγωγικής λειτουργίας της υπηρεσίας αυτής πραγματοποιήθηκε τον Μάρτιο 2025.

Συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου και Εποπτείας Παιγνίων (ΕΕΕΠ)

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της για τις διαδοχικές επικαιροποιήσεις του καταλόγου με ιστότοπους μη αδειοδοτημένων παρόχων τυχερών παιγνίων ("blacklist") που τηρεί η ΕΕΕΠ.

Δ. Λοιπές θεματικές

Εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους

Τον Ιούλιο 2025 δημοσιεύτηκε από την ΕΚΤ ο οδηγός για την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους.

Ο οδηγός προσδιορίζει τις εποπτικές προσδοκίες, λαμβάνοντας υπόψη τον Κανονισμό ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας (DORA) και την Οδηγία σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, για την αποτελεσματική διακυβέρνηση των κινδύνων που απορρέουν από την εξωτερική ανάθεση εργασιών, ενώ παράλληλα στηρίζει τη θέσπιση αξιόπιστων πλαισίων για την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων και την ανθεκτικότητα σε κυβερνοαπειλές.

Στατιστικά στοιχεία Bancassurance

Η ΕΕΤ συγκέντρωσε, επεξεργάστηκε και απέστειλε στα μέλη της (συγκεντρωτικά και ανωνυμοποιημένα) τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία αριθμού και αξίας ασφάλιστρων χαρτοφυλακίου και νέας παραγωγής στους κλάδους ιδιωτικής ασφάλισης (ζωής, υγείας, γενικές).

Επίσης, καθώς η προώθηση προϊόντων Bancassurance μέσω ψηφιακών καναλιών απασχολεί έντονα τα μέλη της, η ΕΕΤ συνέχισε και το 2025 τη συλλογή, επεξεργασία και αποστολή στατιστικών στοιχείων διανομής τέτοιων προϊόντων μέσω ψηφιακών καναλιών.

Διατάξεις για την ιδιωτική ασφάλιση

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά τις σχετικές κανονιστικές/ρυθμιστικές εξελίξεις και ενημέρωσε τα μέλη σχετικά με:

α) τη δημοσίευση της Απόφασης ΑΑΔΕ «Τροποποίηση της υπό στοιχείο ΠΟΛ. 1033/28.1.2014 (Β' 276) απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων αναφορικά με τις υποχρεώσεις των επιχειρήσεων ιδιωτικής ασφάλισης για παροχή πληροφοριών σχετικά με ασφαλιστήρια συμβόλαια κατοικίας»,

β) τη δημοσίευση της Απόφασης 1002 ΚΥΑ (ΦΕΚ Β' 33), για την τροποποίηση της απόφασης για τις προϋποθέσεις και τη διαδικασία χορήγησης μείωσης του Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝΦΙΑ) σε ασφαλισμένες κατοικίες φυσικών προσώπων για τα έτη 2025 και επόμενα,

γ) τη δημοσίευση του ν. 5170/2025 σχετικά με την αναπροσαρμογή των ασφαλιστρών μακροχρόνιων συμβάσεων υγείας και τη διαφάνεια ως προς τις τιμές παροχής υπηρεσιών υγείας και ασφάλισης υγείας,

δ) τη δημοσίευση του ν. 5193/2025 με διατάξεις σχετικές με την ασφαλιστική κάλυψη (άρθρο 57), την αναφορά παραβάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 76), την αίτηση ασφάλισης (άρθρο 85), τη διαδικασία διορισμού ασφαλιστικού εκκαθαριστή (άρθρο 88), την προνομιακή κατάταξη απαιτήσεων (άρθρο 89), τις εκποιήσεις περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής εκκαθάρισης (άρθρο 90), την περάτωση και λήξη ασφαλιστικής εκκαθάρισης (άρθρο 91), και τις υφιστάμενες εκκαθαρίσεις (άρθρο 92),

ε) τη δημοσίευση της ΚΥΑ για τη ρύθμιση θεμάτων εφαρμογής του άρθρου 5 του ν. 5116/2024 σχετικά με Ιδιωτική ασφάλιση έναντι φυσικών καταστροφών, κρατική αρωγή και προστασία, στεγαστική συνδρομή (ΦΕΚ Β' 2810),

ζ) τη δημοσίευση της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Β' 3395) σχετικά με την "Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας", με την οποία προστίθεται η δυνατότητα πιστοποίησης της ταυτότητας των νομικών προσώπων μέσω της ηλεκτρονικής εφαρμογής "Know Your Business - eGov-KYB" στο πλαίσιο της υπό στοιχείο 154/5Α/31.08.2009 απόφασης της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης,

η) τη δημοσίευση της απόφασης (ΦΕΚ Β' 4771) για την τροποποίηση της υπ' αρ. 60/12.02.2016 Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος «Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ), σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-253/28.1.2015)» (Β' 405),

θ) τη δημοσίευση της ΚΥΑ (ΦΕΚ Β' 5170), για τον καθορισμό κρίσιμων δεικτών, παραγόντων και βάσεων δεδομένων που λαμβάνονται υπόψη από την ΕΛ.ΣΤΑΤ. για την κατάρτιση και τον υπολογισμό του Ετήσιου Δείκτη Αναπροσαρμογής μακροχρόνιων ασφαλίσεων υγείας (Ε.Δ.Α.),

ι) την έρευνα της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων ('ΕΙΟΡΑ') σχετικά με τη χρήση generative AI από τις ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρείες, και

κ) την ειδική έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου για την ανάπτυξη των επικουρικών συντάξεων στην ΕΕ.

Θέματα εσωτερικού ελέγχου

Σε όλη τη διάρκεια του 2025, η ΕΕΤ παρακολουθούσε τις εξελίξεις και ενημέρωνε τα μέλη της ως προς τα ζητήματα που άπτονται του εσωτερικού ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ενδεικτικά:

- η διαδικασία αναθεώρησης του υφιστάμενου πλαισίου της ΠΔ/ΤΕ 2501 σχετικά με την ενημέρωση των συναλλασσομένων στις τραπεζικές συναλλαγές,
- η δημοσίευση από την ΕΚΤ του Οδηγού σχετικά με την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους, και
- η διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές για την εσωτερική διακυβέρνηση.

Αναβάθμιση Web Εφαρμογών και Υπηρεσιών μηχανογράφησης ΕΕΤ

Ιστοσελίδα της ΕΕΤ

Η ΕΕΤ διατηρεί μια σύγχρονη και διαρκώς ενημερωμένη ιστοσελίδα, σχεδιασμένη να προσφέρει άμεση και εύκολη πρόσβαση σε χρήσιμες πληροφορίες και υπηρεσίες. Με πλούσιο περιεχόμενο, φιλική πλοήγηση και αξιοποίηση σύγχρονων τεχνολογιών και προτύπων ασφάλειας, η ιστοσελίδα αποτελεί βασικό εργαλείο ενημέρωσης και εξυπηρέτησης των μελών και του κοινού.

Παράλληλα, η πλατφόρμα ανανεώνεται συστηματικά με νέα, ανακοινώσεις και δράσεις της ΕΕΤ, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την άμεση επικοινωνία. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στη βελτιστοποίηση της εμπειρίας του χρήστη, με γρήγορη απόκριση, προσαρμογή σε κινητές συσκευές και εύχρηστη δομή περιεχομένου.

Μέσω της ιστοσελίδας, οι επισκέπτες μπορούν να ενημερώνονται έγκαιρα για εξελίξεις στον κλάδο, να έχουν πρόσβαση σε χρήσιμο υλικό και να αξιοποιούν ψηφιακές υπηρεσίες που διευκολύνουν την καθημερινή τους δραστηριότητα.

Ανάπτυξη και Ενσωμάτωση Τεχνητής Νοημοσύνης στην Ιστοσελίδα της ΕΕΤ για Βελτιωμένη Εξυπηρέτηση Χρηστών



Η ΕΕΤ προχωρά στην ανάπτυξη και ενσωμάτωση ενός προηγμένου συστήματος Τεχνητής Νοημοσύνης στην ιστοσελίδα της, με στόχο τη δημιουργία ενός σύγχρονου, διαδραστικού βοηθού που διευκολύνει σημαντικά την πλοήγηση και την πρόσβαση στην πληροφορία. Ο ψηφιακός αυτός βοηθός θα αξιοποιεί αποκλειστικά το περιεχόμενο της επίσημης ιστοσελίδας της ΕΕΤ, διασφαλίζοντας την εγκυρότητα, την αξιοπιστία και τη συνέπεια των παρεχόμενων απαντήσεων.

Μέσα από τη λειτουργία αυτή, οι χρήστες θα μπορούν να λαμβάνουν άμεσες, σαφείς και στοχευμένες απαντήσεις σε ερωτήματα που αφορούν τις δραστηριότητες και τις πρωτοβουλίες της Ένωσης, χωρίς να απαιτείται εκτεταμένη αναζήτηση. Παράλληλα, το σύστημα θα προσαρμόζεται στις

ανάγκες του επισκέπτη, προσφέροντας μια πιο προσωποποιημένη εμπειρία χρήσης.

Η υλοποίηση της συγκεκριμένης λύσης, προγραμματισμένη για το 2026, αναμένεται να αναβαθμίσει συνολικά την ψηφιακή παρουσία της ΕΕΤ, ενισχύοντας την εξυπηρέτηση του κοινού και προάγοντας έναν πιο άμεσο και αποτελεσματικό τρόπο επικοινωνίας.

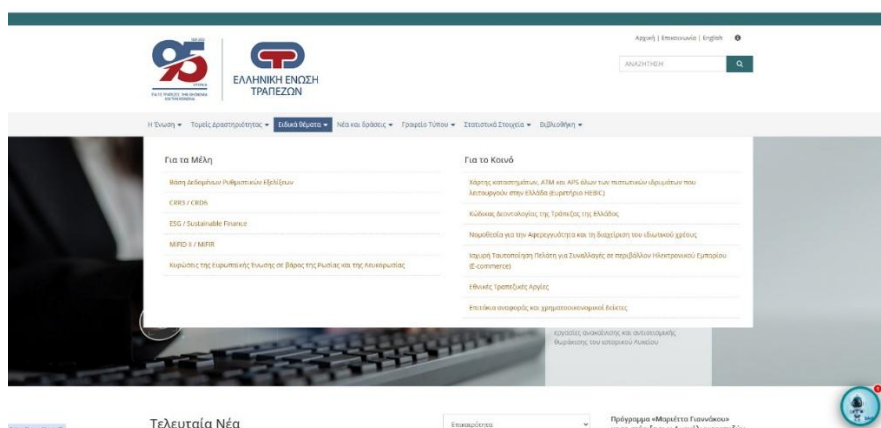
Ανασχεδιασμός Δομής Πλοήγησης Ιστοσελίδας

Κατά τη διάρκεια του 2025 υλοποιήθηκε στοχευμένη αναβάθμιση της δομής πλοήγησης της ιστοσελίδας της ΕΕΤ.

Η αναδιάρθρωση του μενού της ιστοσελίδας αποτέλεσε μια στοχευμένη παρέμβαση με γνώμονα τη βελτίωση της εμπειρίας πλοήγησης.

Μέσα από έναν πιο ξεκάθαρο και λειτουργικό σχεδιασμό, διευκολύνεται πλέον η άμεση πρόσβαση στην πληροφορία, τόσο για τα μέλη μας όσο και για το ευρύτερο κοινό.

Το νέο μενού ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες των χρηστών, ενισχύοντας τη χρηστικότητα και καθιστώντας την αναζήτηση περιεχομένου πιο γρήγορη και αποτελεσματική.



Διάθεση της Βάσης Δεδομένων Ρυθμιστικών Εξελίξεων στο ευρύ κοινό μέσω της Ιστοσελίδας της ΕΕΤ

Η Βάση Δεδομένων Ρυθμιστικών Εξελίξεων, η οποία μέχρι πρότινος λειτουργούσε με περιορισμένη πρόσβαση, μόνο για τους εκπροσώπους των μελών της ΕΕΤ, κατέστη διαθέσιμη στο ευρύ κοινό μέσω της ιστοσελίδας της ΕΕΤ. Πρόκειται για μια ολοκληρωμένη, θεματικά οργανωμένη και διαρκώς επικαιροποιημένη ηλεκτρονική βιβλιοθήκη, που διευκολύνει την άμεση και έγκυρη ενημέρωση για το μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό περιβάλλον. Μέσω της νέας αυτής δυνατότητας, οι επισκέπτες της ιστοσελίδας αποκτούν εύκολη πρόσβαση σε κρίσιμες πληροφορίες, ενισχύοντας την κατανόηση και παρακολούθηση των τραπεζικών και εποπτικών εξελίξεων με φιλικό και αποτελεσματικό τρόπο.

Βάση Δεδομένων Ρυθμιστικών Εξειλιξεών	
Παρουσίαση	Προσέλαση Αποφάσεων
Επισκοπή	✓
Διαχείριση Συμβολών	✓
Αποφάσεις Πρωτογενών Αποφάσεων	
Καταβολή / Χρηματοδότηση	✓
Αποφάσεις Διαχείρισης Κεφαλαίων	✓
Αποφάσεις Κανονιστικής Εφαρμογής	✓
Αποφάσεις Επενδυτικού Ελέγχου	✓
Οργανισμοί Κανονιστικής	✓
Τοποθέτηση Πάσης	✓
Κανονιστική Βελτίωση (BES)	✓
Κανονιστική Ενίσχυση	✓
Κανονιστική Έκδοση	✓
Κανονιστική Έκδοση	✓
Κανονιστική Έκδοση	✓
Κανονιστική Έκδοση	✓

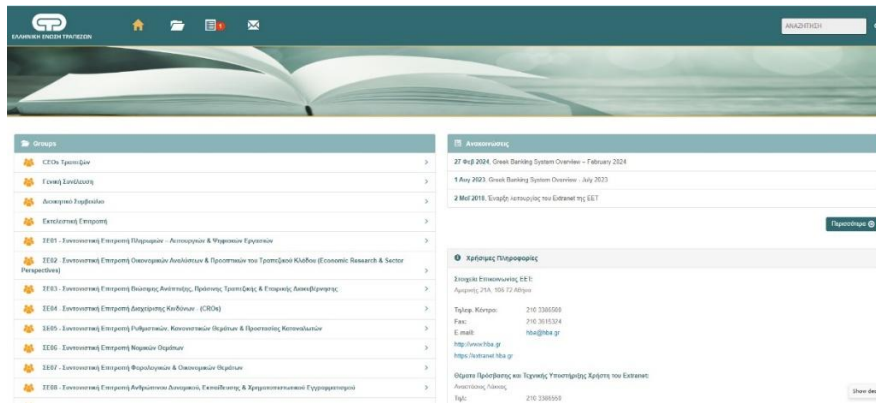
Νέα ειδική ενότητα (microsite) για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό

Κατά τη διάρκεια του 2025, αναπτύχθηκε νέα ενότητα στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό, με στόχο την ενίσχυση της ενημέρωσης και ευαισθητοποίησης του κοινού σε θέματα χρηματοοικονομικής παιδείας. Το περιεχόμενο περιλαμβάνει βασικές πληροφορίες, εκπαιδευτικό υλικό και εργαλεία κατανόησης βασικών τραπεζικών και οικονομικών εννοιών, συμβάλλοντας στην υπεύθυνη και ενημερωμένη οικονομική συμπεριφορά των πολιτών.



Extranet EET

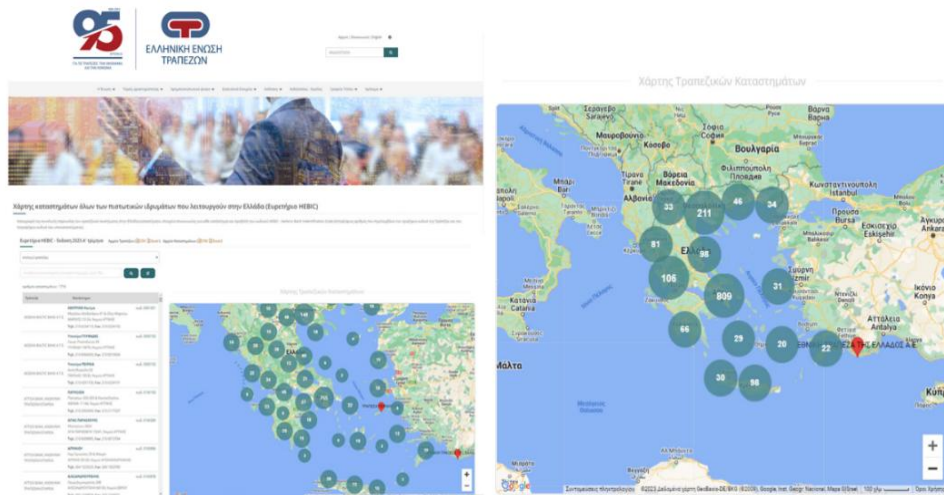
Η ΕΕΤ διαθέτει εφαρμογή ελεγχόμενης πρόσβασης για τη διαχείριση και αποστολή αρχείων (Extranet EET), η οποία υποστηρίζει την οργανωμένη και ασφαλή επικοινωνία με τους εκπροσώπους των μελών της.



Μέσω της πλατφόρμας διασφαλίζεται η αξιόπιστη διακίνηση εγγράφων και πληροφοριών, καλύπτοντας τις ανάγκες των καταστατικών οργάνων, των συντονιστικών επιτροπών και των μόνιμων ομάδων εργασίας. Παράλληλα, το Extranet συμβάλλει στη συγκεντρωμένη και ελεγχόμενη πρόσβαση σε υλικό, διευκολύνοντας την καθημερινή συνεργασία και υποστήριξη των εργασιών της Ένωσης.

Χάρτης καταστημάτων, ATM και APS & Διαχείριση Ευρετηρίων HEBIC

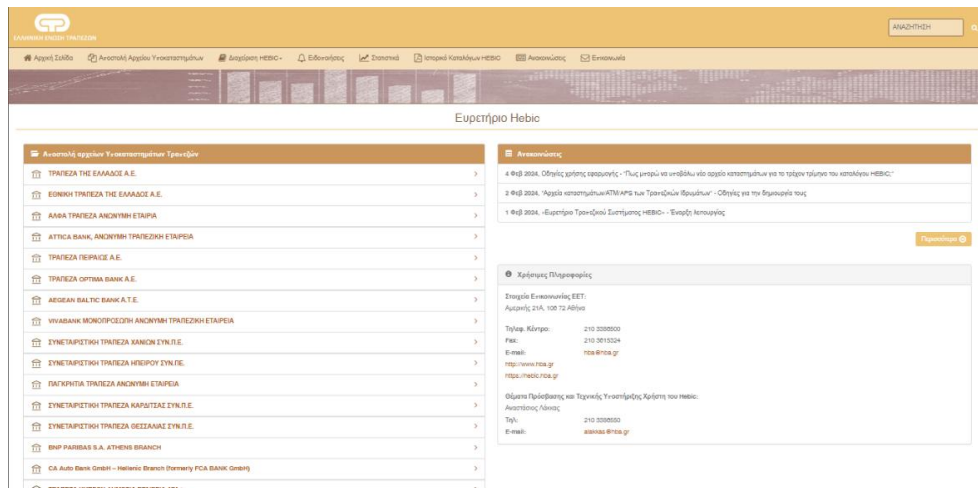
Η ΕΕΤ παρέχει ένα ολοκληρωμένο ψηφιακό περιβάλλον που αποτυπώνει με ακρίβεια τη συνολική παρουσία του τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα. Μέσα από τον διαδραστικό χάρτη, οι χρήστες μπορούν εύκολα να εντοπίσουν καταστήματα, ATM και APS όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και να έχουν πρόσβαση σε βασικά στοιχεία επικοινωνίας για κάθε σημείο εξυπηρέτησης.



Παράλληλα, προβάλλεται ο κωδικός HEBIC (Hellenic Bank Identification Code), ήτοι ο μοναδικός επταψήφιος αριθμός που συνδυάζει τον κωδικό της τράπεζας και του υποκαταστήματος, συμβάλλοντας στην τυποποιημένη και αξιόπιστη αναγνώριση του φυσικού δικτύου των τραπεζικών καταστημάτων.

Συμπληρωματικά, η web εφαρμογή διαχείρισης των Ευρετηρίων HEBIC υποστηρίζει την αποτελεσματική και συστηματική ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ της ΕΕΤ και των τραπεζών, ενισχύοντας την ακρίβεια, την επικαιροποίηση και τη συνοχή των διαθέσιμων πληροφοριών. Με τον τρόπο αυτό, διασφαλίζεται ένα αξιόπιστο και διαρκώς ενημερωμένο οικοσύστημα

δεδομένων που εξυπηρετεί τόσο τους επαγγελματίες του κλάδου όσο και το ευρύ κοινό.



Μηχανογράφηση ΕΕΤ

Με σκοπό τον εκσυγχρονισμό των πληροφοριακών συστημάτων της ΕΕΤ, κατά τη διάρκεια του 2025 προχωρήσαμε σε μια σειρά από εγκαταστάσεις νέων συστημάτων και υπηρεσιών, σε αναβαθμίσεις λογισμικού, καθώς και σε αντικαταστάσεις συστημάτων για τα οποία σταμάτησε ή θα σταματούσε σύντομα η περίοδος υποστήριξής τους. Τα έργα του κεντρικού μηχανογραφικού συστήματος της ΕΕΤ αφορούσαν ειδικότερα:

- Διασφάλιση συνεχούς λειτουργίας και υψηλής διαθεσιμότητας συστημάτων.
- Συνεχής παρακολούθηση και βελτιστοποίηση επιδόσεων (servers, storage, VMs).
- Τακτική συντήρηση, αναβαθμίσεις και ενημερώσεις ασφαλείας.
- Διαχείριση και έλεγχος αντιγράφων ασφαλείας (backup & restore).
- Εφαρμογή και δοκιμή σχεδίου ανάκαμψης καταστροφών (Disaster Recovery).
- Έλεγχος χωρητικότητας και μελλοντικών αναγκών (capacity planning).
- Βελτιστοποίηση χρήσης cloud και διαχείριση κόστους.
- Συνεχής παρακολούθηση ασφαλείας και πρόσβασης συστημάτων.
- Δοκιμές διασφάλισης υψηλής διαθεσιμότητας των συστημάτων, καθώς και προσομοίωση επαναφοράς επιλεγμένων συστημάτων, μέσω των αντιγράφων ασφαλείας.
- Αναβάθμιση του προγράμματος σύνδεσης (VPN), που δίνει τη δυνατότητα κρυπτογραφημένης απομακρυσμένης πρόσβασης, στο εσωτερικό δίκτυο της ΕΕΤ, στο Ηλεκτρονικό Πρωτόκολλο (Εισερχόμενα/Εξερχόμενα έγγραφα) και στο προσωπικό ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, στο σύνολο των φορητών υπολογιστών των χρηστών της Γενικής Διεύθυνσης της ΕΕΤ.

- Αναβάθμιση, στην τελευταία έκδοση, του λογισμικού απόρριψης της ανεπιθύμητης και απρόκλητης αλληλογραφίας (Anti-spam) και ανταλλαγής κρυπτογραφημένων εμπιστευτικών email.
- Αναβάθμιση στην τελευταία έκδοση, του κεντρικού λογισμικού αντιμετώπισης ιών (Anti-virus) και εγκατάσταση της νέας έκδοσης σε όλους τους χρήστες της Γενικής Διεύθυνσης της ΕΕΤ.
- Εγκατάσταση και παραμετροποίηση των δυο συσκευών firewall, οι οποίες προσφέρουν περιμετρική ασφάλεια, με πρόληψη επιθέσεων προς το τοπικό δίκτυο, φιλτράροντας την κίνηση από και προς το Internet και με βάση την IP διεύθυνση κάθε χρήστη, δεν επιτρέπουν την πρόσβαση σε συγκεκριμένες ιστοσελίδες.
- Συνεχής επικαιροποίηση όλων των κανόνων και των διαδικασιών της πολιτικής ασφάλειας του δικτύου, με σκοπό την ενίσχυση και τη μέγιστη προστασία του πληροφοριακού συστήματος της ΕΕΤ.
- Μηχανογραφική υποστήριξη του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου: Παραμετροποιήθηκαν προϋπάρχουσες και αναπτύχθηκαν νέες βάσεις δεδομένων, που επιτρέπουν στους χρήστες του ETI, να εκδίδουν πιστοποιητικά στους εξεταζόμενους που συμμετείχαν στα σεμινάρια επιμόρφωσης ή/και στις υποχρεωτικές εκ του νόμου εξετάσεις επενδυτικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών. Αναπτύχθηκε νέο λογισμικό που συμβάλλει στην αυτοματοποίηση των διαδικασιών. .
- Αναπτύχθηκε εφαρμογή διασύνδεσης (API) με το μητρώο ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, που τηρείται στην Κεντρική Ένωση Επαγγελματικών Επιμελητήριων (ΚΕΕΕ).
- Αναπτύχθηκε νέο λογισμικό για την πλήρη αυτοματοποίηση των διαδικασιών, ομαδοποίησης, δημιουργίας διαπιστευτηρίων και αυτοματοποιημένης αποστολής τους, για τις ομάδες ή και υποομάδες, των σχολείων που δήλωσαν συμμετοχή στον ένατο Εθνικό Διαγωνισμό Γνώσεων για το Χρήμα 'European Money Quiz 2026'.