

Έκθεση Πεπραγμένων ΕΕΤ 2014

ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΕΤ

Διοικητικό Συμβούλιο

Πρόεδρος
Γιώργος Ζανιάς
Πρόεδρος
Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Αντιπρόεδροι
Σταύρος Λεκκάκος
Διευθύνων Σύμβουλος
Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Δημήτρης Μαντζούνης
Διευθύνων Σύμβουλος
Alpha Bank

Χρήστος Μεγάλου
Διευθύνων Σύμβουλος
Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε.

Μέλη
Ιωάννης Γαμβρίλης
Πρόεδρος
Attica Bank Α.Τ.Ε.

Stephen Banner
Chief Executive Officer
HSBC Bank plc

Σπυρίδων Παπασπύρου
Πρόεδρος
Εκτελεστικής Επιτροπής ΕΕΤ

Χρήστος Γκόρτσος
Γενικός Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Εκτελεστική Επιτροπή

Πρόεδρος
Σπυρίδων Παπασπύρου
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Μέλη
Νέλλη Τζάκου - Λαμπροπούλου
Γενική Διευθύντρια
Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Γεώργιος Αρώνης
Γενικός Διευθυντής
Alpha Bank

Σταύρος Ιωάννου
Ανώτατος Γενικός Διευθυντής
Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε.

Χρήστος Γκόρτσος
Γενικός Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων

Πρόεδρος
Αρτέμης Θεοδωρίδης
Γενικός Διευθυντής
Alpha Bank

Μέλη
Δημήτριος Δημόπουλος
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Ανθιμος Θωμόπουλος
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Φωκίων Καραβίας
Ανώτατος Γενικός Διευθυντής
Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε.

Κωνσταντίνος Κάμαρης
Head of Global Markets & Treasurer
HSBC Bank plc

Χρήστος Γκόρτσος
Γενικός Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Συνοπτικός Πίνακας Περιεχομένων

Ενότητα Πρώτη: Οι εξελίξεις στο θεσμικό και ρυθμιστικό πλαίσιο λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος

A. Σύνοδος Κορυφής του G-20

B. Θέματα λειτουργίας και εποπτείας τραπεζών

Γ. Ανάκαμψη και εξυγίανση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

Δ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

Ε. Συστήματα και μέσα πληρωμών

ΣΤ. Θέματα προστασίας καταναλωτή

Ζ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καταπολέμηση χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και φυσική ασφάλεια τραπεζών

Η. Νομικά - Λογιστικά θέματα

Ενότητα Δεύτερη: Οι δραστηριότητες της ΕΕΤ

A. Λειτουργία και εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων

B. Ανάκαμψη και εξυγίανση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

Δ. Συστήματα και μέσα πληρωμών

Ε. Θέματα προστασίας καταναλωτή

ΣΤ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καταπολέμηση χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και φυσική ασφάλεια τραπεζών

Ζ. Νομικά - Φορολογικά θέματα

Η. Θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ)

Θ. Αναπτυξιακή δραστηριότητα

Ι. Επικοινωνιακή δραστηριότητα

Ενότητα Τρίτη – Εκπροσώπηση της ΕΕΤ

A. Στην Ελλάδα

B. Στο εξωτερικό

Ενότητα Τέταρτη: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο

A. Θεσμική δραστηριότητα

B. Εκπαιδευτική δραστηριότητα

Αναλυτικός Πίνακας Περιεχομένων

Ενότητα Πρώτη: Οι εξελίξεις στο θεσμικό και ρυθμιστικό πλαίσιο λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος 14

A. Σύνοδος Κορυφής του G-20 14

B. Θέματα λειτουργίας και εποπτείας τραπεζών 14

1. Διεθνές επίπεδο 14

1.1 Αναθεώρηση του διεθνούς κανονιστικού πλαισίου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι του πιστωτικού κινδύνου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης 14

1.2 Αναθεώρηση του διεθνούς κανονιστικού πλαισίου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι των κινδύνων αγοράς 15

1.3 Αναθεώρηση του πλαισίου υπολογισμού του λειτουργικού κινδύνου 16

1.4 Νέο πλαίσιο υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τα ανοίγματα των τραπεζών σε κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους 16

1.5 Υιοθέτηση νέου διεθνούς κανονιστικού πλαισίου για τις τιτλοποιήσεις 16

1.6 Νέες ρυθμίσεις σχετικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου 17

1.7 Υιοθέτηση νέων εποπτικών απαιτήσεων για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα 17

1.8 Συντελεστές ρευστότητας (LCR-NSFR) 17

1.9 Υποβολή στοιχείων στις εποπτικές αρχές και δημοσιοποίηση πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα 18

1.10 Κείμενο διαβούλευσης για την τροποποίηση του ρυθμιστικού πλαισίου για την εταιρική διακυβέρνηση των τραπεζών 19

1.11 Ρυθμίσεις για τον εξωτερικό έλεγχο τραπεζών 19

1.12 Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα σώματα εποπτών 20

1.13 Βασικές αρχές για την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων 20

1.14 Εποπτική αξιολόγηση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα 21

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο 21

2.1 Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση 21

2.2 Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός 22

2.3 Νομικές πράξεις της ΕΚΤ στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού 22

2.4 Ίδια κεφάλαια 27

2.5 Πιστωτικός κίνδυνος 28

2.6 Κίνδυνοι αγοράς 30

2.7 Λειτουργικός κίνδυνος 32

2.8 Θέματα ρευστότητας 32

2.9 Τιτλοποιήσεις 33

2.10 Υποβολή εποπτικών αναφορών 34

2.11 Δημοσιοποίηση πληροφοριών 35

2.12 Συνεργασία των εποπτικών αρχών (σώματα εποπτών) 36

2.13 Δικαίωμα εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών 37

2.14 Εσωτερική διακυβέρνηση πιστωτικών ιδρυμάτων και πολιτικές αποδοχών 38

2.15 Μακρο-προληπτική ρυθμιστική παρέμβαση 39

2.16 Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης των πιστωτικών ιδρυμάτων 39

2.17 Προσδιορισμός του συνολικού ανοίγματος έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών όσον αφορά τις συναλλαγές με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού 40

2.18 Εφαρμογή των μεθόδων υπολογισμού των απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων 40

2.19	Κείμενο διαβούλευσης για τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών αναφορικά με την εποπτεία των Ομίλων Ετερογενών Χρηματοπιστωτικών Δραστηριοτήτων	40
2.20	Κείμενο διαβούλευσης της ΕΒΑ σχετικά με την κατάταξη των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των Εξωτερικών Οργανισμών Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων	41
2.21	Οδηγία 2014/49/ΕΕ για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων	41
2.22	Περιορισμός του εύρους των δραστηριοτήτων που μπορούν να ασκούν τα πιστωτικά ιδρύματα ('Structural reform')	43
2.23	Απευθείας ανακεφαλαιοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων από τον ESM	43
3.	Εθνικό επίπεδο	45
3.1	Ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV')	45
3.2	Ρυθμίσεις για το ΤΕΚΕ	46
3.3	Απόφαση της ΤτΕ σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις του CRR για τα ίδια κεφάλαια	46
3.4	Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων	47
3.5	Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας	47
3.6	Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 40/30.5/2014 για την «Τροποποίηση των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής 1/20.12.2012, 4/8.1.2013 και 6/8.1.2013»	48
3.7	Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικών καταστάσεων των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη	48
3.8	Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας	48
3.9	Μηνιαία υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος δελτίου επιτοκίων καταθέσεων και δανείων των πιστωτικών ιδρυμάτων	49
3.10	Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον Ελληνικό Τραπεζικό Τομέα 2013	49
3.11	Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις του CRR για τα ίδια κεφάλαια	49
Γ.	Ανάκαμψη και εξυγίανση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	49
1.	Διεθνές επίπεδο	49
1.1	Διασυννοριακή αναγνώριση των μέτρων εξυγίανσης	49
1.2	Βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών τραπεζών	50
2.	Ευρωπαϊκό επίπεδο	51
2.1	Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (BRRD)	51
2.2	Κανονισμός 806/2014 για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης και το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRM)	52
2.3	Διακυβερνητική σύμβαση για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	53
2.4	Σχέδια τεχνικών προτύπων και κατευθυντηρίων γραμμών στο πλαίσιο της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ	54
2.5	Καταβολή εισφορών από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων στο εθνικό ταμείο εξυγίανσης και στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	61
2.6	Καταβολή εισφορών από τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα σε ό,τι αφορά την κάλυψη των διοικητικών εξόδων του SRM για τα έτη 2014-2015	61
2.7	Διορισμός των μελών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης	62
Δ.	Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών	62
1.	Διεθνές επίπεδο	62
1.1	Προστασία περιουσιακών στοιχείων των επενδυτών	62
1.2	Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας για τους Οργανισμούς Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	63
1.3	Ανάκαμψη των υποδομών του χρηματοπιστωτικού συστήματος	64
1.4	Μεταδιαπραγματευτική διαφάνεια στην αγορά των συμβάσεων ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (Credit Default Swaps – CDS)	65
2.	Ευρωπαϊκό επίπεδο	65

2.1	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (EMIR).....	65
2.2	Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014 (MiFIR) και Οδηγία 2014/65/ΕΕ (MiFID II) για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων	70
2.3	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014 (MAR) και Οδηγία 2014/57/ΕΕ για την κατάχρηση της αγοράς (MAD)	73
2.4	Κανονισμός (ΕΕ) 909/2014 για τα Κεντρικά Αποθετήρια Τίτλων (CSDR)	74
2.5	Οδηγία για τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες	75
2.6	Οργανισμοί Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας.....	77
2.7	Φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών – Financial Transactions Tax	77
2.8	Κανονισμός σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και τα βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα (PRIIPs)	78
2.9	Ευρωπαϊκά μακροπρόθεσμα επενδυτικά κεφάλαια - Γενική Προσέγγιση - Συμβούλιο	79
2.10	Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στο πλαίσιο της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ (Omnibus II Directive).....	80
2.11	Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στο πλαίσιο της Οδηγίας 2013/50/ΕΕ (Revised Transparency Directive).....	80
2.12	Κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με τον ορισμό των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων	81
2.13	Κανονισμός για τη διαφάνεια στις πράξεις χρηματοδότησης τίτλων – Επίτευξη συμφωνίας σε επίπεδο Συμβουλίου.....	82
3.	Εθνικό επίπεδο.....	82
3.1	Ν. 4281/2014 «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, οργανωτικά θέματα Υπουργείου Οικονομικών και άλλες διατάξεις».....	82
3.2	Παροχή πίστωσης από Ανώνυμες Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	83
3.3	Αναδιάρθρωση της αγοράς παραγώγων	84
3.4	Κατανομή και προσδιορισμός της τελικής τιμής διάθεσης μετοχών που διατίθενται με δημόσια προσφορά»	85
3.5	Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις του Κανονισμού 575/2013(CRR) για τα ίδια κεφάλαια.....	85
3.6	Λοιπές Αποφάσεις και Ανακοινώσεις του Διοικητικού Συμβουλίου Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	86
E.	Συστήματα και μέσα πληρωμών.....	89
1.	Ευρωπαϊκό επίπεδο	89
1.1	Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (‘PSD 2’)	89
1.2	Διατραπεζικές προμήθειες συναλλαγών με κάρτες πληρωμών (IFR).....	90
1.3	Μέτρα για την εξασφάλιση κοινού υψηλού επιπέδου ασφάλειας δικτύων και πληροφοριών σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση (‘NISD’).....	92
1.4	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 248/2014 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 όσον αφορά τη μετάβαση σε μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις σε ολόκληρη την Ένωση.....	93
1.5	Δημιουργία του Euro Retail Payments Board (‘ERPB’)	94
1.6	Τερματισμός των εργασιών του Contact Group on Euro Payments Strategy (‘COGEPS’).....	95
1.7	Τραπεζογραμματία 10 και 20 ευρώ της νέας σειράς «Ευρώπη»	95
1.8	Έκδοση ηλεκτρονικών τιμολογίων στο πλαίσιο των δημοσίων συμβάσεων.....	95
1.9	Ηλεκτρονική ταυτοποίηση για τις ηλεκτρονικές συναλλαγές στην εσωτερική αγορά και κατάργηση της Οδηγίας 1999/93/ΕΚ.....	96
1.10	Οδηγός Αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την ασφάλεια στις πληρωμές μέσω διαδικτύου.....	97
1.11	Συστάσεις Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις υπηρεσίες ασφαλούς πρόσβασης στους λογαριασμούς πληρωμών.....	97
1.12	Απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών.....	97
1.13	Απόφαση του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την απαγόρευση των εφαρμοζόμενων από την MasterCard πολυμερών διατραπεζικών προμηθειών	98

1.14 Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) σχετικά με την ασφάλεια των πράξεων πληρωμής που διενεργούνται μέσω διαδικτύου	98
1.15 Διαβούλευση κειμένου κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής ("EBA") για τη θέσπιση από τα πιστωτικά ιδρύματα, μεταξύ άλλων, εσωτερικών ρυθμίσεων επίβλεψης και διακυβέρνησης	99
1.16 Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την επίβλεψη των σχημάτων άμεσων χρεώσεων και μεταφορών πίστωσης από το Ευρώσυστημα.....	100
1.17 Έκθεση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) σχετικά με τα εικονικά νομίσματα.....	100
2. Εθνικό επίπεδο.....	101
2.1 Τροποποίηση των διατάξεων του ν. 4002/2011 που αφορούν το νομικό καθεστώς ιστοτόπων που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων, χωρίς άδεια στην Ελλάδα.....	101
2.2 Ημέρες γενικής αργίας για το έτος 2015.....	102
2.3 Αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την ανάκληση/ παροχή αδειών λειτουργίας σε ιδρύματα πληρωμών	102
2.4 Σχέδιο Δράσης για την Ηλεκτρονική Διακυβέρνηση	103
2.5 Νόμος για τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.....	103
2.6 Ηλεκτρονικές εισπράξεις τελωνείων	103
ΣΤ. Θέματα προστασίας καταναλωτή	104
1. Διεθνές επίπεδο	104
1.1 Γνωστοποίηση πληροφοριών στο σημείο πώλησης χρηματοπιστωτικών προϊόντων	104
2. Ευρωπαϊκό επίπεδο	104
2.1 Οδηγία 2014/14/ΕΕ για την ενυπόθηκη πίστη.....	104
2.2 Οδηγία 2014/92/ΕΕ για τους λογαριασμούς πληρωμών.....	105
2.3 Χειρισμός παραπόνων επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών	107
2.4 Διαβουλεύσεις της EBA για την ενυπόθηκη πίστη.....	107
2.5 Διασταυρούμενες πρακτικές πωλήσεων	108
2.6 Μελέτη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με την προστασία των καταναλωτών κατά την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στην ΕΕ.....	109
2.7 EBA Consumer Trends Report 2014	109
2.8 Consumer Markets Scoreboard.....	109
2.9 Μελέτη της FinCoNet για τον υπεύθυνο δανεισμό.....	110
2.10 Μελέτη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την υπερχρέωση των ευρωπαϊκών νοικοκυριών	110
Ζ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καταπολέμηση χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και φυσική ασφάλεια τραπεζών.....	111
1. Διεθνές επίπεδο	111
1.1 Εθνικές δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	111
2. Ευρωπαϊκό επίπεδο	112
2.1 Έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την καταπολέμηση της διαφθοράς	112
2.2 Πρόταση Οδηγίας σχετικά με την τροποποίηση της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ και πρόταση Κανονισμού για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 1781/2006	112
3. Εθνικό επίπεδο.....	113
3.1 Απόδοση Αριθμού Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, το οποίο πραγματοποιεί οποιαδήποτε οικονομική συναλλαγή με τους φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, τα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών της ημεδαπής.....	113
3.2 Έλεγχος ρευστών διαθεσίμων που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση	113
3.3 Υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων για την παροχή στοιχείων στη Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών	114
3.4 Πυροσβεστική Διάταξη αναφορικά με την οργάνωση, εκπαίδευση και ενημέρωση προσωπικού των επιχειρήσεων- εγκαταστάσεων σε θέματα πυροπροστασίας	115

H.	Νομικά – Λογιστικά θέματα	115
1.	Ευρωπαϊκό επίπεδο	115
1.1	Οδηγία 2014/104/ΕΕ για τις αγωγές αποζημίωσης για παραβάσεις των διατάξεων του δικαίου ανταγωνισμού	115
1.2	Τροποποίηση του Κανονισμού 1126/2008 για την υιοθέτηση Διεθνών Λογιστικών Προτύπων σύμφωνα με τον Κανονισμό 1606/2002	116
1.3	Μια νέα προσέγγιση για την επιχειρηματική αποτυχία και την αφερεγγυότητα ...	116
1.4	Δέσμη προτάσεων για την εταιρική διακυβέρνηση των εισηγμένων εταιριών.....	116
1.5	Ευρωπαϊκή διαταγή δέσμευσης λογαριασμού προς διευκόλυνση της διασυνοριακής είσπραξης οφειλών σε αστικές και εμπορικές υποθέσεις	117
1.6	Οδηγία 2014/95/ΕΕ για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ όσον αφορά τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών	118
2.	Εθνικό επίπεδο.....	118
2.1	Ν. 4239/2014 «Δίκαιη ικανοποίηση λόγω υπέρβασης της δίκαιης διάρκειας της δίκης στα πολιτικά και ποινικά δικαστήρια και στο Ελεγκτικό Συνέδριο και άλλες διατάξεις».....	118
2.2	Παράταση δυνατότητας υπαγωγής στο πρόγραμμα διευκόλυνσης δανειοληπτών	118
2.3	Σύσταση Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους.....	119
2.4	Νόμος 4281/2014 «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, οργανωτικά θέματα Υπουργείου Οικονομικών και άλλες διατάξεις».....	119
2.5	Απόφαση ΕΠΑΘ υπ' αριθ. 116/25.8.2014 «Θέσπιση του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013».....	120
2.6	Υπεραξία από τη μεταβίβαση τίτλων του άρθρου 42 του ν. 4172/2013.....	121
2.7	Νόμος 4254/2014 «Μέτρα στήριξης της ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 4046/2012 και άλλες διατάξεις».....	122
2.8	Τροποποίηση διατάξεων του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων.....	122
2.9	Νόμος 4307/2014 «Μέτρα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της οικονομικής κρίσης και την ενίσχυση της απασχόλησης: κίνητρα για ρύθμιση χρεών μικρών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς χρηματοδοτικούς φορείς και έκτακτες διαδικασίες ρύθμισης οφειλών»	123
2.10	Νόμος 4308/2014 «Ελληνικά λογιστικά πρότυπα και συναφείς ρυθμίσεις»	123

Ενότητα Δεύτερη: Οι δραστηριότητες της ΕΕΤ 124

A.	Λειτουργία και εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων.....	124
1.	Διεθνές επίπεδο	124
1.1	Ενημέρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων για τις ρυθμιστικές εξελίξεις	124
2.	Ευρωπαϊκό επίπεδο	124
2.1	Διαρκής παρακολούθηση και ενημέρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων αναφορικά με τις ρυθμιστικές εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο.....	124
2.2	Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με το πλαίσιο υπολογισμού των εισφορών που θα καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στο εθνικό ταμείο εξυγίανσης και στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	125
2.3	Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την εφαρμογή του Country-by-country reporting.....	126
2.4	Δράσεις της ΕΕΤ μέσω της συμμετοχής της στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία.....	126
3.	Εθνικό επίπεδο.....	127
3.1	Συμμετοχή της ΕΕΤ στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της CRD IV.....	127
3.2	Συμμετοχή της ΕΕΤ στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της νέας Οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων.....	127
3.3	Ενημέρωση της Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων και της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Υποθέσεων της Βουλής σχετικά με την πρόταση Κανονισμού για τον περιορισμό του εύρους των επενδυτικών δραστηριοτήτων που μπορούν να ασκούν τα πιστωτικά ιδρύματα.....	127
3.4	Εκπροσώπηση της ΕΕΤ στην Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής κατά την επεξεργασία του νομοσχεδίου για τη CRD IV.....	128

3.5 Συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών στο πλαίσιο της ελληνικής Προεδρίας σε ό,τι αφορά την πρόταση Κανονισμού για τον περιορισμό του εύρους των επενδυτικών δραστηριοτήτων που μπορούν να ασκούν τα πιστωτικά ιδρύματα	128
3.6 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για το πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων	128
3.7 Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις του CRR για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων.....	128
3.8 Συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος ενόψει της επερχόμενης εφαρμογής από τα πιστωτικά ιδρύματα της απαίτησης για τον συντελεστή κάλυψης ρευστότητας	129
3.9 Ομάδα εργασίας EET-TEKE ενόψει της ενσωμάτωσης στο εθνικό δίκαιο της νέας Οδηγίας για την εγγύηση καταθέσεων	129
3.10 Νέα ενότητα για την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση στην ιστοσελίδα της EET ..	129
B. Θέματα ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων	130
1. Ευρωπαϊκό επίπεδο	130
1.1 Συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία	130
2. Εθνικό επίπεδο.....	130
2.1 Συμμετοχή στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.....	130
2.2 Οργάνωση συνάντησης ενημερωτικού χαρακτήρα μεταξύ εκπροσώπων των τραπεζών και της Μονάδας Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος.....	131
2.3 Διαρκής ενημέρωση αναφορικά με τα ρυθμιστικά πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται δυνάμει της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ	131
2.4 Παροχή πληροφόρησης στο Υπουργείο Οικονομικών στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του ECOFIN	132
2.5 Ανάρτηση ενημερωτικού υλικού στην ιστοσελίδα της EET	132
Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών.....	133
1. Ευρωπαϊκό επίπεδο	133
1.1 Ενημέρωση μελών για τις τρέχουσες ρυθμιστικές εξελίξεις στον τομέα της κεφαλαιαγοράς	133
1.2 Συνεργασία με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων της CRD IV στις επιχειρήσεις επενδύσεων	134
1.3 Εναρμόνιση διαδικασιών για τις εταιρικές πράξεις και τις γενικές συνελεύσεις	134
1.4 TARGET2-Securities	134
2. Εθνικό επίπεδο.....	135
2.1 Συμμετοχή σε νομοπαρασκευαστικές επιτροπές για την ενσωμάτωση του ευρωπαϊκού δικαίου στο εθνικό δίκαιο	135
2.2 Αναδιάρθρωση και εκσυγχρονισμός αγοράς αξιών και αγοράς παραγώγων.....	135
2.3 Μετάβαση σε κύκλο διακανονισμού T+2.....	136
2.4 Συμμετοχή σε συζήτηση αναφορικά με την πρόταση Κανονισμού για τη διαφάνεια στις πράξεις χρηματοδότησης τίτλων (SFTR)	136
Δ. Συστήματα και μέσα πληρωμών	136
1. Ευρωπαϊκό επίπεδο	136
1.1 Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA).....	136
1.2 Έκδοση τραπεζογραμματίων ευρώ δεύτερης γενιάς (ES2)	138
1.3 Βέλτιστες πρακτικές επανακυκλοφορίας των μετρητών και μείωσης του συνολικού τους κόστους.	138
1.4. Διενέργεια πληρωμών μέσω φορητών συσκευών.....	138
1.5. Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες λιανικής τραπεζικής.....	139
1.6 Ογδοή έκδοση του συστήματος πληρωμών TARGET2	141
2. Εθνικό επίπεδο.....	141
2.1 Νομοθετική δέσμη πληρωμών (‘Payment Legislative Package’).....	141
2.2 Συστήματα και Μέσα Πληρωμών πλην Μετρητών	143
2.3 Μετρητά.....	146
2.4 Ηλεκτρονική τραπεζική	147

2.5	Πρόληψη και αντιμετώπιση της απάτης στα μέσα και συστήματα πληρωμών	149
2.6	Στατιστικά Στοιχεία που δημοσιεύονται στην Ιστοσελίδα ΕΕΤ	151
E.	Θέματα προστασίας καταναλωτή	152
1.	Ευρωπαϊκό επίπεδο	152
1.1	Συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της πρότασης Οδηγίας για τους λογαριασμούς πληρωμών	152
1.2	Συνεργασία με τραπεζικές ενώσεις του εξωτερικού	152
1.3	Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με θέματα ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ για την ενυπόθηκη πίστη	153
1.4	Πληροφοριακή συνδρομή προς τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή στο πλαίσιο της συνεργασίας των Κοινοβουλίων της Ευρωπαϊκής Ένωσης	153
1.5	Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με τους αποταμιευτικούς λογαριασμούς στα κράτη μέλη της ΕΕ	153
2.	Εθνικό επίπεδο	154
2.1	Δελτία Τύπου της ΕΕΤ	154
2.2	Διαχείριση αιτιάσεων από ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές	154
2.3	Κώδικας Δεοντολογίας της Τράπεζας της Ελλάδος (του ν. 4224/2013)	154
2.4	Ενημέρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων σχετικά με νέες εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο	155
ΣΤ.	Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καταπολέμηση χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και φυσική ασφάλεια τραπεζών	155
1.	Εθνικό επίπεδο	155
1.1	Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών ...	155
1.2	Στατιστικά στοιχεία ληστειών τραπεζικών καταστημάτων και ΑΤΜ έτους 2014	156
1.3	Στατιστικά στοιχεία βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ΑΤΜ	156
1.4	Αποτύπωση γεωγραφικού στίγματος των ληστειών τραπεζικών καταστημάτων ..	157
1.5	Συνάντηση της διαρκούς ομάδας εργασίας για τη φυσική ασφάλεια των πιστωτικών ιδρυμάτων	157
1.6	Εξαπάτηση ηλικιωμένων ατόμων	157
1.7	Συνέδριο της Europol	157
Z.	Νομικά - Φορολογικά θέματα	157
1.	Σχέδιο νόμου για την τροποποίηση του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας – Συγκρότηση Ομάδας Εργασίας για την αποστολή παρατηρήσεων στο Υπουργείο Δικαιοσύνης	157
2.	Ζητήματα εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013	158
3.	Αποστολή στοιχείων σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 2 του ν. 4224/2013 για την αναστολή των πλειστηριασμών	159
4.	Ζητήματα της απόφασης υπ' αριθ. 3223/61/17.12.2013 του ΔΣ του ΟΑΕΔ «Υλοποίηση προγράμματος επαγγελματικής κατάρτισης εργαζομένων (ΛΑΕΚ 0,45%) έτους 2014»	159
5.	Τροποποίηση του Ν. 3156/2003 για την αμοιβή των άμισθων υποθηκοφυλάκων	160
6.	Ζητήματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή του άρθρου 9 του Ν. 4223/2013 «Ενιαίος Φόρος Ιδιοκτησίας Ακινήτων και άλλες διατάξεις»	161
7.	Εφαρμογή του άρθρου 20 του Ν. 4161/2013 για τις ακατάσχετες απαιτήσεις από καταθέσεις	161
8.	Ζητήματα που προέκυψαν ενόψει της τροποποίησης του Ν. 3869/2010	162
9.	Ζητήματα σχετικά με την αναμόρφωση του Κτηματολογίου	163
10.	Συνεργασία με τη Νομική Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας	163
11.	Εξορθολογισμός αμοιβών δικαστικών επιμελητών	163
12.	Λοιπά νομικά θέματα	164
13.	Κοινοβουλευτικός Έλεγχος	164
14.	Νέος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος	165
15.	Επιστροφή πιστωτικών υπολοίπων από παρακρατηθέντες φόρους επί ομολόγων, σε συμμόρφωση του Δημοσίου προς την απόφαση ΣτΕ 1463/2014	167
16.	Διαδικαστικά φορολογικά θέματα	168
H.	Θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ)	168

Θ.	Αναπτυξιακή δραστηριότητα	168
1.	Συνεργασία ΕΕΤ – Υπουργείου Ανάπτυξης (ΥΠΑΝ).....	168
1.1	Μέσα Χρηματοοικονομικής Τεχνικής	168
1.2	Επενδυτικός (Αναπτυξιακός) νόμος	169
1.3	Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων.....	169
1.4	Υποστήριξη των ΜμΕ που συμμετέχουν στη Β΄ δράση ενίσχυσης στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ	169
2.	Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Οικονομικών.....	170
2.1	Παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε δάνεια που χορηγήθηκαν για την ενίσχυση φυσικών προσώπων αλλά και επιχειρήσεων όλων των κλάδων της οικονομίας.....	170
2.2	Τροποποίηση της διαδικασίας βεβαίωσης ληξιπρόθεσμων δανείων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο	170
3.	Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Περιβάλλοντος Ενέργειας και Κλιματικής Αλλαγής και το Υπουργείο Ανάπτυξης.....	171
4.	Συνεργασία ΕΕΤ με φορείς των Παραγωγικών τάξεων, το ΥΠΑΝ, την ΕΤΕΑΝ, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, και την ΤΡΓΚ για τη χρηματοδότηση ΜμΕ.....	171
5.	Συνεργασία ΕΕΤ με Γενική Γραμματεία Εμπορίου	173
6.	Συνεργασία ΕΕΤ – ΕΤΕΑΝ ΑΕ	173
7.	Συνεργασία ΕΕΤ με τον Οργανισμό Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (ΟΑΕΔ) για τα δάνεια του πρώην Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (ΟΕΚ)	174
8.	Συνεργασία ΕΕΤ με Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων Χρηματοδοτικός μηχανισμός Jessica (Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas).....	174
9.	Συνεργασία ΕΕΤ με Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF)	175
9.1	Ταμείο Κεφαλαίου Jeremie (Joint European Resources for Micro to medium enterprises)	175
9.2	SME Initiative	175
10.	Προώθηση σχέσεων της ΕΕΤ με Παραγωγικές Τάξεις	176
11.	Πρωτοβουλία ‘Sustainable Greece 2020’	177
Ι.	Επικοινωνιακή δραστηριότητα	177
1.	Συνεντεύξεις – Παρουσιάσεις – Ενημερώσεις	177
2.	Εκδόσεις.....	178
3.	Οργάνωση και συμμετοχή σε συνέδρια/ημερίδες/εκδηλώσεις κατά το έτος 2014....	178
4.	Λοιπές δράσεις επικοινωνίας της ΕΕΤ	179
5.	Συνδρομή της ΕΕΤ στην ανάληψη της Προεδρίας της Ε.Ε. από την Ελλάδα και λοιπές διεθνείς δραστηριότητες.....	180
	Ενότητα Τρίτη – Εκπροσώπηση της ΕΕΤ	181
A.	Στην Ελλάδα.....	181
B.	Στο εξωτερικό.....	182
	Ενότητα Τέταρτη – Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο	183
A.	Θεσμική δραστηριότητα.....	183
1.	Διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο	183
1.1	Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN)	183
1.2	Διμερείς συνεργασίες.....	185
2.	Εθνικό επίπεδο.....	186
2.1	Πιστοποίηση προσόντων για τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.....	186
2.2	Παρακολούθηση ρυθμιστικού πλαισίου Διά Βίου Μάθησης	187
2.3	Εξετάσεις	188
3.	Χρηματοπιστωτικός Εγγραμματισμός (Financial Literacy).....	188
3.1	Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη (ΟΟΣΑ)	189
3.2	Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ)	190
3.3	Σωματείο Επιχειρηματικότητας Νέων/Junior Achievement Greece	190

B.	<i>Εκπαιδευτική δραστηριότητα</i>	<i>191</i>
1.	Ανοικτή εκπαίδευση	191
2.	Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	192
3.	Προγράμματα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA	196
4.	Υπηρεσίες ηλεκτρονικής εκπαίδευσης: web-based seminars	196

Ενότητα Πρώτη: Οι εξελίξεις στο θεσμικό και ρυθμιστικό πλαίσιο λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος

A. Σύνοδος Κορυφής του G-20

Στις 15-16 Νοεμβρίου 2014, πραγματοποιήθηκε στο Brisbane της Αυστραλίας η ετήσια Σύνοδος Κορυφής των ηγετών των κρατών-μελών του G-20. Στο κοινό ανακοινωθέν που εκδόθηκε μετά το πέρας των εργασιών της Συνόδου, επισημαίνεται ότι η ανάκαμψη της παγκόσμιας οικονομίας είναι αργή, άνιση και δεν έχει ως αποτέλεσμα τη σημαντική ενίσχυση της απασχόλησης. Αναφορικά με το χρηματοπιστωτικό σύστημα, οι κύριες διαπιστώσεις συνοψίζονται στα εξής:

- η πρόταση του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής 'FSB') σχετικά με την καθιέρωση μιας νέας εποπτικής απαίτησης, του ***Total Loss Absorbency Capacity*** ('***TLAC***'), είναι σημαντική για τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών τραπεζών,
- έχει σημειωθεί πρόοδος σε ό,τι αφορά τη μεταρρύθμιση του σκιάδους τραπεζικού τομέα,
- η διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής των μεταρρυθμίσεων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, οι οποίες υιοθετήθηκαν τα προηγούμενα έτη, αποτελεί κρίσιμο στοιχείο για την ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, και
- οι ρυθμιστικές αρχές οφείλουν να προχωρήσουν έτι περαιτέρω στην εφαρμογή των αλλαγών που έχουν αποφασιστεί σχετικά με την αγορά παραγώγων.

B. Θέματα λειτουργίας και εποπτείας τραπεζών

1. Διεθνές επίπεδο

1.1 Αναθεώρηση του διεθνούς κανονιστικού πλαισίου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι του πιστωτικού κινδύνου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης

Στο πλαίσιο της μεταρρύθμισης του διεθνούς κανονιστικού πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών, στις 22 Δεκεμβρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία («Επιτροπή της Βασιλείας») έθεσε σε διαβούλευση εκθέσεις αναφορικά με:

- την αναθεώρηση του πλαισίου υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου βάσει της ***τυποποιημένης προσέγγισης***,
- την καθιέρωση κατώτατου κεφαλαιακού ορίου ('***capital floor***') βάσει των ρυθμίσεων του κανονιστικού πλαισίου, γνωστού ως «Βασιλεία II» και ως «Βασιλεία III» για τις τράπεζες που χρησιμοποιούν τις εξελιγμένες μεθόδους υπολογισμού των κινδύνων.

Τα βασικά σημεία της έκθεσης για την αναθεώρηση του πλαισίου υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης είναι τα εξής:

(α) Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και οντοτήτων του δημόσιου τομέα: στην έκθεση της Επιτροπής της Βασιλείας δεν προτείνονται αλλαγές σε σχέση με το υφιστάμενο πλαίσιο. Σε επόμενη φάση θα εξεταστεί η ανάγκη υιοθέτησης ενδεχόμενων αλλαγών.

(β) Ανοίγματα έναντι τραπεζών: οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για ανοίγματα έναντι τραπεζών προτείνεται να μην υπολογίζονται βάσει της πιστοληπτικής τους αξιολόγησης ή του συντελεστή κινδύνου του κράτους στο οποίο εδρεύουν, αλλά βάσει του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών. Οι συντελεστές κινδύνου θα κυμαίνονται από 30% έως 300%.

(γ) Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων: οι κεφαλαιακές απαιτήσεις προτείνεται να μην υπολογίζονται βάσει της πιστοληπτικής αξιολόγησης των επιχειρήσεων, αλλά βάσει των εσόδων και της μόχλευσής τους. Οι συντελεστές κινδύνου θα κυμαίνονται από 60% έως 300%.

(δ) Ανοίγματα λιανικής: προτείνεται η αυστηροποίηση των κριτηρίων για την στάθμιση ενός ανοίγματος με συντελεστή 75% και η δημιουργία νέας κατηγορίας για τα ανοίγματα που δεν θα πληρούν τα νέα κριτήρια.

(ε) Ανοίγματα εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας: προτείνεται η κατάργηση του υφιστάμενου συντελεστή κινδύνου 35%. Οι συντελεστές κινδύνου θα κυμαίνονται από 25% έως 100% και θα υπολογίζονται βάσει δύο παραμέτρων: Loan-to-Value ratio και Debt-service coverage ratio.

Τέλος, προτείνονται αλλαγές στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για ανοίγματα εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα και τις τεχνικές μείωσης του κινδύνου.

1.2 Αναθεώρηση του διεθνούς κανονιστικού πλαισίου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι των κινδύνων αγοράς

Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση έκθεση για την αναθεώρηση του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που οφείλουν να εκπληρώνουν οι τράπεζες για κάλυψη έναντι των **κινδύνων αγοράς**. Οι νέες ρυθμίσεις αναμένεται να υιοθετηθούν στο τέλος του 2015 ή στις αρχές του 2016.

1.3 Αναθεώρηση του πλαισίου υπολογισμού του λειτουργικού κινδύνου

Στις 6 Οκτωβρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση έκθεση σχετικά με την αναθεώρηση του πλαισίου υπολογισμού του **λειτουργικού κινδύνου** όσον αφορά τις λιγότερο εξελιγμένες μεθόδους υπολογισμού του, δηλαδή την προσέγγιση του βασικού δείκτη και την τυποποιημένη προσέγγιση, περιλαμβανομένης της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης

1.4 Νέο πλαίσιο υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τα ανοίγματα των τραπεζών σε κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους

Στις 10 Απριλίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε έκθεση σχετικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι των κινδύνων από τα ανοίγματα των τραπεζών σε **κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους**. Το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο, το οποίο θα τεθεί σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2017, διατηρεί πολλές από τις ρυθμίσεις που περιλαμβάνονται στο υφιστάμενο και καθιερώνονται επιπλέον τα ακόλουθα:

- νέα προσέγγιση για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τα ανοίγματα των τραπεζών σε επιλέξιμους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους, και
- ανώτατο όριο για τις κεφαλαιακές επιβαρύνσεις που προκύπτουν από ανοίγματα των τραπεζών σε επιλέξιμους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (δεν επιτρέπεται οι εν λόγω κεφαλαιακές απαιτήσεις να υπερβαίνουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για ανοίγματα σε μη επιλέξιμους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους).

1.5 Υιοθέτηση νέου διεθνούς κανονιστικού πλαισίου για τις τιτλοποιήσεις

Η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε στις 11 Δεκεμβρίου 2014 το νέο διεθνές κανονιστικό πλαίσιο αναφορικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων των τραπεζών για ανοίγματα έναντι **τιτλοποιήσεων**. Με το νέο διεθνές κανονιστικό πλαίσιο επιδιώκεται, μεταξύ άλλων, η αντιμετώπιση των ανεπαρειών του προηγούμενου πλαισίου, η αύξηση της «ευαισθησίας» έναντι του κινδύνου και η αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων που οφείλουν να εκπληρώνουν οι τράπεζες.

1.6 Νέες ρυθμίσεις σχετικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου

Στις 31 Μαρτίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε έκθεση αναφορικά με τον υπολογισμό του **πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου** για εξω-χρηματιστηριακά παράγωγα, παράγωγα που είναι διαπραγματεύσιμα σε χρηματιστήριο ('exchange-traded derivatives') και πράξεις με μακρά περίοδο διακανονισμού ('long settlement transactions') βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Η νέα τυποποιημένη προσέγγιση αντικαθιστά τη μέθοδο τρέχοντος ανοίγματος ('Current Exposure Method') και την ισχύουσα τυποποιημένη προσέγγιση. Η θέση σε ισχύ της νέας τυποποιημένης προσέγγισης από την 1^η Ιανουαρίου 2017 συνεπάγεται και την παύση ισχύος της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων ('Internal Model Method').

1.7 Υιοθέτηση νέων εποπτικών απαιτήσεων για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα

Στις 15 Απριλίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας υιοθέτησε έκθεση για τη μέτρηση και τον έλεγχο των **μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων**. Το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μίας τράπεζας σε έναν αντισυμβαλλόμενο ή σε μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 25% του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ('Tier 1 capital') της τράπεζας. Πρόκειται για αυστηρότερη ρύθμιση σε σχέση με αυτή που περιλαμβάνεται στον Κανονισμό 575/2013 ('CRR') βάσει της οποίας το όριο για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έχει οριστεί στο 25% του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και της κατηγορίας 2 της τράπεζας.

Το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο θα τεθεί σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2019, ενώ το 2016 η Επιτροπή της Βασιλείας αναμένεται να εξετάσει την υιοθέτηση ορίου ανοιγμάτων των τραπεζών έναντι επιλέξιμου κεντρικού αντισυμβαλλόμενου.

1.8 Συντελεστές ρευστότητας (LCR-NSFR)

Στις 12 Ιανουαρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε έκθεση αναφορικά με τις ρυθμίσεις για τον **συντελεστή κάλυψης ρευστότητας**. Ειδικότερα, παρέχει στις εποπτικές αρχές τη διακριτική ευχέρεια να συνυπολογίζουν στα υψηλής ποιότητας ρευστά περιουσιακά στοιχεία ('highqualityliquidassets') των τραπεζών ένα νέο εργαλείο παροχής ρευστότητας από τις κεντρικές τράπεζες, την «περιορισμένη διευκόλυνση δεσμευμένης ρευστότητας» ('*Restricted-use Committed Liquidity Facility*').

Περαιτέρω, η Επιτροπή της Βασιλείας προχώρησε στις 31 Οκτωβρίου 2014 στην υιοθέτηση των τελικών ρυθμίσεων για τον **συντελεστή καθαρής σταθερής χρηματοδότησης** ('Net Stable Funding Ratio'), τον οποίο οι διεθνώς δραστηριοποιούμενες τράπεζες οφείλουν να τηρούν από την 1^η Ιανουαρίου 2018.

Στο κλάσμα του συντελεστή καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, ο αριθμητής συνίσταται στη «διαθέσιμη ποσότητα σταθερής χρηματοδότησης», ο παρανομαστής στην «απαιτούμενη ποσότητα σταθερής χρηματοδότησης», και το αποτέλεσμα θα πρέπει να είναι μεγαλύτερο ή ίσο με 100%. Για τον υπολογισμό του συντελεστή λαμβάνονται υπόψη:

- **τα κεφαλαιακά μέσα και οι υποχρεώσεις**, τα οποία ανάλογα με τη εναπομένουσα χρονική διάρκεια και τα χαρακτηριστικά τους διακρίνονται σε κατηγορίες σε καθεμία από τις οποίες αντιστοιχεί ένας συντελεστής (AvailableStableFundingfactor), και
- **τα στοιχεία του ενεργητικού**, τα οποία ανάλογα με τα χαρακτηριστικά τους διακρίνονται σε κατηγορίες σε καθεμία από τις οποίες αντιστοιχεί ένας συντελεστής (RequiredStableFundingfactor).

1.9 Υποβολή στοιχείων στις εποπτικές αρχές και δημοσιοποίηση πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα

Στις 12 Ιανουαρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας υιοθέτησε τις τελικές ρυθμίσεις για τον **συντελεστή μόχλευσης** που οφείλουν να εφαρμόζουν οι τράπεζες στο πλαίσιο της υποβολής αναφορών στις εποπτικές αρχές ('supervisory reporting') και της δημοσιοποίησης πληροφοριών (Πυλώνας III). Με την εν λόγω έκθεση εξειδικεύονται οι αρχικές προτάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας για τον συντελεστή μόχλευσης που περιλαμβάνονται στο κανονιστικό πλαίσιο, γνωστό ως «Βασιλεία III» και καθορίζεται το υπόδειγμα με τα στοιχεία για τον συντελεστή μόχλευσης που οφείλουν να δημοσιοποιούν οι τράπεζες.

Η Επιτροπή της Βασιλείας βάσει των στοιχείων που θα υποβάλλουν οι τράπεζες σύμφωνα με τα προαναφερθέντα, αναμένεται να υιοθετήσει το 2017 τους τελικούς κανόνες για το περιεχόμενο και το ύψος του συντελεστή μόχλευσης, οι οποίοι θα τεθούν σε ισχύ το 2018 (Πυλώνας I). Μέχρι τότε ενδέχεται να τροποποιηθεί το ύψος του συντελεστή, καθώς και τα στοιχεία που αποτελούν τον αριθμητή ή τον παρονομαστή του συντελεστή.

Επίσης, στις 31 Οκτωβρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας υιοθέτησε τις τελικές ρυθμίσεις για τον **συντελεστή καθαρής σταθερής χρηματοδότησης** ('Net Stable Funding Ratio'), τον οποίο οι διεθνώς δραστηριοποιούμενες τράπεζες οφείλουν να τηρούν από την **1^η Ιανουαρίου 2018**. Στο πλαίσιο της ενίσχυσης της διαφάνειας των τραπεζών προς το επενδυτικό κοινό, στις 9 Δεκεμβρίου 2014 η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση έκθεση σχετικά με τις πληροφορίες που θα πρέπει να **δημοσιοποιούν** οι τράπεζες από το 2018 για τον συντελεστή καθαρής σταθερής χρηματοδότησης.

Τέλος, στις 24 Ιουνίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση έκθεση αναφορικά με την αναθεώρηση του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τη **δημοσιοποίηση πληροφοριών** από τις τράπεζες. Η εν λόγω αναθεώρηση έχει δύο στάδια. Στο πλαίσιο του πρώτου σταδίου τίθενται σε διαβούλευση ρυθμίσεις σχετικά με τη δημοσιοποίηση πληροφοριών για:

- τον πιστωτικό κίνδυνο,
- τους κινδύνους αγοράς,
- τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου,
- τον κίνδυνο μετοχών, και
- τις τιτλοποιήσεις.

Με την προτεινόμενη αναθεώρηση δεν εισάγονται νέες απαιτήσεις, αλλά καθιερώνονται ενιαία υποδείγματα με τα οποία επιδιώκεται η βελτίωση της συνέπειας και της συγκρισιμότητας των στοιχείων που δημοσιοποιούν οι τράπεζες. Σύμφωνα με το προτεινόμενο πλαίσιο, η δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με:

- τις κεφαλαιακές απαιτήσεις θα γίνεται σε τριμηνιαία βάση,
- τις υπόλοιπες πληροφορίες ποσοτικού χαρακτήρα ('quantitative information') του Πυλώνα III θα γίνεται μαζί με τις οικονομικές καταστάσεις (κάθε τρίμηνο ή εξάμηνο), και
- τις πληροφορίες ποιοτικού χαρακτήρα ('qualitative information') θα γίνεται σε ετήσια βάση.

1.10 Κείμενο διαβούλευσης για την τροποποίηση του ρυθμιστικού πλαισίου για την εταιρική διακυβέρνηση των τραπεζών

Στις 10 Οκτωβρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών για τη συμπλήρωση και ενίσχυση του κανονιστικού πλαισίου για την **εταιρική διακυβέρνηση** των τραπεζών. Σκοπός της Επιτροπής της Βασιλείας είναι η αναθεώρηση των αρχών για την εταιρική διακυβέρνηση των τραπεζών που εξέδωσε το 2010, σε συνέχεια της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης (2007-2009).

1.11 Ρυθμίσεις για τον εξωτερικό έλεγχο τραπεζών

Στις 31 Μαρτίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε έκθεση με αναφορικά με τη διενέργεια στις τράπεζες **εξωτερικών ελέγχων** ('external audits'). Στην έκθεση ορίζονται οι αρχές που πρέπει να διέπουν τους εξωτερικούς ελέγχους, καθώς και τη λειτουργία της επιτροπής ελέγχου των τραπεζών.

1.12 Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα σώματα εποπτών

Στις 26 Ιουνίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε κείμενο κατευθυντήριων γραμμών με το οποίο αναθεωρούνται οι ρυθμίσεις που υιοθετήθηκαν τον Οκτώβριο του 2010 για τα «**σώματα εποπτών**» ('supervisory colleges'). Με τις κατευθυντήριες γραμμές επιδιώκεται η βελτίωση της λειτουργίας των σωμάτων εποπτών μέσω της υιοθέτησης αλλαγών στους ακόλουθους τομείς:

- στόχοι των σωμάτων εποπτών,
- διάρθρωση των σωμάτων εποπτών,
- ανταλλαγή πληροφοριών,
- συνεργασία με τις τράπεζες, και
- προετοιμασία για τη διαχείριση κρίσεων

1.13 Βασικές αρχές για την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων

Στις 20 Νοεμβρίου 2014, η Διεθνής Ένωση Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων ('IADI') δημοσίευσε αναθεωρημένη έκθεση αναφορικά με τις βασικές αρχές που πρέπει να διέπουν τη λειτουργία των **συστημάτων εγγύησης καταθέσεων**, καθώς και τη μεθοδολογία αξιολόγησης της συμμόρφωσης των εθνικών συστημάτων εγγύησης καταθέσεων με τις εν λόγω αρχές. Τα κράτη καλούνται να προσαρμόσουν τη λειτουργία των εθνικών συστημάτων εγγύησης καταθέσεων στις βασικές αρχές που περιγράφονται στην έκθεση. Η έκθεση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, ρυθμίσεις σχετικά με:

- τη **διακυβέρνηση** των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων,
- την **υποχρεωτική συμμετοχή** στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων όλων των τραπεζών,
- το **επίπεδο κάλυψης** των καταθέσεων, το οποίο θα πρέπει να καλύπτει μεγάλο μέρος των καταθέσεων, αλλά όχι το σύνολό τους,
- τη **χρηματοδότηση** των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων, η οποία πρέπει να βασίζεται στην εκ των προτέρων καταβολή εισφορών από τις τράπεζες,
- την **αποζημίωση** των καταθετών, η οποία πρέπει να γίνεται εντός επτά (7) ημερών,
- το ρόλο των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων στην **εξυγίανση των τραπεζών**.

Η νέα Οδηγία για την εγγύηση καταθέσεων (2014/49/EE), η οποία αναμένεται να ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο έως τον Ιούλιο του 2015, είναι εναρμονισμένη -με εξαίρεση τις ρυθμίσεις περί διακυβέρνησης των ταμείων εγγύησης καταθέσεων- με τις βασικές αρχές της IADI για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων.

1.14 Εποπτική αξιολόγηση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Στις 7 Απριλίου 2014, το FSB δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων ('risk culture') των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Με τις κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται ως στοιχεία που συμβάλλουν στην προώθηση μίας συνετής κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων, τα εξής:

- οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων,
- το πλαίσιο σχετικά με τη «διάθεση έκθεσης σε κίνδυνο» ('risk appetite'), και
- οι πολιτικές αποδοχών.

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1 Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση

Εντός του 2014 τέθηκε σε λειτουργία η **Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση** ('*European Banking Union*'), οι πυλώνες της οποίας, επί του παρόντος, είναι:

- ο **Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός** ('Single Supervisory Mechanism') που άρχισε να λειτουργεί στις 4 Νοεμβρίου 2014,
- ο **Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης** ('Single Resolution Mechanism') και το **Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης** ('Single Resolution Fund') που αναμένεται να τεθούν σε πλήρη λειτουργία από το 2016, και
- το **Ενιαίο Εγχειρίδιο Κανόνων** ('Single Rulebook'), με το οποίο επιδιώκεται η επίτευξη ομοιομορφίας όσον αφορά τη ρυθμιστική παρέμβαση και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στα 28 κράτη-μέλη της ΕΕ.

Επισημαίνεται ότι μέχρι στιγμής δεν έχει αναληφθεί πολιτική πρωτοβουλία για τη σύσταση Ενιαίου Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων.

Το **Single Rulebook** περιλαμβάνει κανόνες αναφορικά με:

- την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές (CRD IV),
- τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που οφείλουν να εκπληρώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα (CRR),
- την ανάκαμψη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων (BRRD), και
- την εγγύηση καταθέσεων (DGSD).

Οι ανωτέρω νομοθετικές πράξεις εξειδικεύονται με πλήθος **κατ' εξουσιοδότηση και εκτελεστικών Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής**, οι οποίοι εκδίδονται βάσει των σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που καταρτίζει η ΕΒΑ.

2.2 Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός

Η έναρξη λειτουργίας στις 4 Νοεμβρίου 2014 του **Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού** (Single Supervisory Mechanism, SSM), ο οποίος είναι ο πρώτος πυλώνας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ένωσης, αποτέλεσε την απαρχή μίας νέας εποχής για το ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα, καθώς η εποπτεία των συστημικά σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων ανατέθηκε σε μια υπερεθνική αρχή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).

Ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός αποτελείται από την ΕΚΤ και τις Εθνικές Εποπτικές Αρχές των τραπεζών (είτε κεντρικές τράπεζες είτε ανεξάρτητες διοικητικές αρχές) των κρατών-μελών της ευρωζώνης και όσων από τα υπόλοιπα κράτη-μέλη της Ένωσης επιλέξουν να συμμετάσχουν μέσω της καθιέρωσης «στενής συνεργασίας» των Εθνικών Εποπτικών Αρχών τους με την ΕΚΤ.

Βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων προσδιορισμού της σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων:

- η **ΕΚΤ** ανέλαβε την άμεση προληπτική εποπτεία 123 συστημικά σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων (καθώς και των 1.104 θυγατρικών τους) που εδρεύουν στα κράτη-μέλη της ευρωζώνης, μεταξύ των οποίων και των τεσσάρων ελληνικών συστημικά σημαντικών, ενώ
- η άμεση προληπτική εποπτεία των υπολοίπων (περίπου 3.500) πιστωτικών ιδρυμάτων θα συνεχίσει να ασκείται από τις **Εθνικές Εποπτικές Αρχές** (δηλαδή στη χώρα μας από την Τράπεζα της Ελλάδος), υπό τις κατευθυντήριες γραμμές και τις οδηγίες, όμως, της ΕΚΤ.

2.3 Νομικές πράξεις της ΕΚΤ στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού

2.3.1 Άσκηση από την ΕΚΤ των εποπτικών της καθηκόντων στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού

(α) Διενέργεια της Συνολικής Αξιολόγησης από την ΕΚΤ και ανακοίνωση των αποτελεσμάτων της

Η ΕΚΤ, πριν από την έναρξη λειτουργίας του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, προχώρησε στη **Συνολική Αξιολόγηση** (*‘Comprehensive Assessment’*) των πιστωτικών ιδρυμάτων για τα οποία θα είχε την αρμοδιότητα άμεσης εποπτείας τους. Στις 8 Μαρτίου 2014, δημοσιεύθηκε η **Απόφαση ΕΚΤ/2014/3** με την οποία προσδιορίστηκαν τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονταν στο πεδίο εφαρμογής της Συνολικής Αξιολόγησης.

Στις 26 Οκτωβρίου 2014, η ΕΚΤ ανακοίνωσε τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης (*‘Comprehensive Assessment’*) με την οποία διαπιστώθηκε ότι 25 πιστωτικά ιδρύματα εμφάνισαν κεφαλαιακό έλλειμμα ύψους €25 δισ. εκ των οποίων δώδεκα (12) είχαν ήδη καλύψει τις κεφαλαιακές ανάγκες με την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων κατά €15 δισ. κατά τη διάρκεια του πρώτου εννεάμηνου του 2014.

(β) Πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού ('Framework Regulation')

Στις 25 Απριλίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **Κανονισμός 468/2014** που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ, των εθνικών αρμοδίων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού. Ο Κανονισμός περιγράφει τους κανόνες και τις διαδικασίες που διέπουν, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες πτυχές:

- την άσκηση μικρο-προληπτικής εποπτείας των σημαντικών και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων,
- την άσκηση από τα πιστωτικά ιδρύματα του δικαιώματος εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών,
- τη διαδικασία χορήγησης και ανάκλησης της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος,
- τη διαδικασία αξιολόγησης των γνωστοποιήσεων για την απόκτηση και τη διάθεση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα,
- τη μεθοδολογία αξιολόγησης της συστημικής σημασίας ενός πιστωτικού ιδρύματος προκειμένου να καθοριστεί αν θα υπάγεται σε άμεση ή έμμεση εποπτεία της ΕΚΤ, και
- τις ρυθμίσεις για τη στενή συνεργασία με κράτη-μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ.

(γ) Κανονισμός 1163/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τα εποπτικά τέλη

Στο πλαίσιο άσκησης των εποπτικών καθηκόντων που της ανατέθηκαν με τον Κανονισμό 1024/2013, η ΕΚΤ επιβάλλει εποπτικά τέλη στα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε συμμετέχοντα κράτη-μέλη της Τραπεζικής Ένωσης, καθώς και στα εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη-μέλη υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε μη συμμετέχοντα κράτη-μέλη. Στις 30 Οκτωβρίου 2014, η ΕΚΤ εξέδωσε τον **Κανονισμό 1163/2014** με τον οποίο καθιερώνονται οι ρυθμίσεις σχετικά με τον υπολογισμό και την καταβολή από τα πιστωτικά ιδρύματα των εποπτικών τελών. Η επιβολή των εποπτικών τελών αφορά τόσο τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ, όσο και τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία εξακολουθούν να εποπτεύονται από τις εθνικές εποπτικές αρχές.

(δ) Καθιέρωση στενής συνεργασίας της ΕΚΤ με τις εθνικές εποπτικές αρχές των συμμετεχόντων κρατών μελών που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ

Στις 5 Ιουλίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η **Απόφαση ΕΚΤ/2014/5** με την οποία καθορίζονται οι διαδικασίες και οι ρυθμίσεις σχετικά με τη συνεργασία της ΕΚΤ με τις εθνικές εποπτικές αρχές των κρατών-μελών της ΕΕ που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ και τα οποία έχουν αποφασίσει να συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση.

(ε) Υποβολή στην ΕΚΤ των εποπτικών δεδομένων που παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές εποπτικές αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό Κανονισμό 680/2014 της Επιτροπής

Στις 19 Ιουλίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η **Απόφαση ΕΚΤ/2014/29** σχετικά με την υποβολή στην ΕΚΤ εποπτικών δεδομένων, τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές εποπτικές αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό Κανονισμό 680/2014 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Με τη συγκεκριμένη Απόφαση καθορίζονται οι ημερομηνίες αποστολής στην ΕΚΤ των στοιχείων που λαμβάνουν οι εθνικές εποπτικές αρχές από τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και η διαδικασία υποβολής των εν λόγω δεδομένων.

(στ) Τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 σχετικά με τις εξουσίες της ΕΚΤ για επιβολή κυρώσεων

Στο πλαίσιο της άσκησης των εποπτικών καθηκόντων που της έχουν ανατεθεί με τον Κανονισμό 1024/2013, η ΕΚΤ μπορεί να επιβάλλει διοικητικά χρηματικά πρόστιμα σε περίπτωση παραβίασης από ένα σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα άμεσα εφαρμοστέων διατάξεων του ενωσιακού δικαίου, καθώς και σε περίπτωση παραβίασης διατάξεων Κανονισμών της ή Αποφάσεών της. Σε αυτό το πλαίσιο, στις 14 Μαΐου 2014, δημοσιεύθηκε η **Σύσταση ΕΚΤ/2014/19** για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου σχετικά με τις εξουσίες της ΕΚΤ για επιβολή κυρώσεων.

(ζ) Υποβολή από τα πιστωτικά ιδρύματα πρόσθετων πληροφοριών για τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Με βάση τον εκτελεστικό Κανονισμό 680/2014, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν, μεταξύ άλλων, εποπτικές αναφορές σχετικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (FINREP) σε ενοποιημένη βάση. Στις 23 Οκτωβρίου 2014, η ΕΚΤ έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο Κανονισμού** αναφορικά με την υποβολή πρόσθετων εποπτικών αναφορών ('supervisory reporting'). Με το σχέδιο Κανονισμού καθιερώνεται η υποχρέωση όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, δηλαδή και των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ, και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, τα οποία εποπτεύονται από τις εθνικές εποπτικές αρχές, να υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και σε ατομική βάση.

2.3.2 Οργανωτικά θέματα του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού

(α) Απόφαση της ΕΚΤ για την τροποποίηση του εσωτερικού της Κανονισμού

Στις 29 Μαρτίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η **Απόφαση ΕΚΤ/2014/1** της ΕΚΤ με την οποία τροποποιήθηκε ο εσωτερικός της Κανονισμός. Με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ καθιερώνονται ρυθμίσεις αναφορικά με:

- τη σύνθεση του Εποπτικού Συμβουλίου,
- τη ψηφοφορία στο Εποπτικό Συμβούλιο στο πλαίσιο της λήψης αποφάσεων,
- τον τρόπο λήψης αποφάσεων στο πλαίσιο της άσκησης των εποπτικών, καθηκόντων που έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ (άρθρο 4 του Κανονισμού 1024/2013),
- τον τρόπο λήψης αποφάσεων στο πλαίσιο άσκησης των μακρο-προληπτικών καθηκόντων και εργαλείων (άρθρο 5 του Κανονισμού 1024/2013),
- το διαχωρισμό της άσκησης νομισματικής πολιτικής από την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων της ΕΚΤ,
- την εκπροσώπηση της ΕΚΤ στο Συμβούλιο Εποπτών της ΕΒΑ, και
- την έκδοση νομικών πράξεων από την ΕΚΤ.

(β) Εσωτερικός Κανονισμός του Εποπτικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

Στις 21 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **εσωτερικός Κανονισμός του Εποπτικού Συμβουλίου της ΕΚΤ** δυνάμει της παρ. 12 του άρθρου 26 του Κανονισμού 1024/2013 ('SSM Regulation'). Το Εποπτικό Συμβούλιο είναι εσωτερικό όργανο της ΕΚΤ, αρμόδιο για τον σχεδιασμό και την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων που έχουν ανατεθεί στην ΕΚΤ. Ο Εσωτερικός Κανονισμός του Εποπτικού Συμβουλίου ρυθμίζει διαδικαστικά ζητήματα σχετικά με:

- τις συνεδριάσεις και τις ψηφοφορίες του Εποπτικού Συμβουλίου, και
- τα καθήκοντα, τη σύνθεση, τις συνεδριάσεις και το διορισμό των μελών της Διευθύνουσας Επιτροπής, η οποία είναι αρμόδια για την προετοιμασία των εργασιών του Εποπτικού Συμβουλίου.

(γ) Απόφαση της ΕΚΤ για τον διορισμό εκπροσώπων της στο εποπτικό συμβούλιο

Στις 3 Ιουλίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η **Απόφαση ΕΚΤ/2014/4** αναφορικά με τον διορισμό εκπροσώπων της ΕΚΤ στο Εποπτικό Συμβούλιο, το οποίο είναι εσωτερικό όργανο της ΕΚΤ, αρμόδιο για την εκτέλεση των εποπτικών της καθηκόντων.

(δ) Κώδικας δεοντολογίας των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου της ΕΚΤ

Στις 12 Δεκεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε η Απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με τη θέσπιση *Κώδικα Δεοντολογίας* που οφείλουν να τηρούν τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου της ΕΚΤ.

(ε) Απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με την ίδρυση διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης και τον κανονισμό λειτουργίας του

Στο πλαίσιο λειτουργίας του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, προβλέπεται η σύσταση από την ΕΚΤ του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης, καθήκον του οποίου αποτελεί η εσωτερική διοικητική επανεξέταση των αποφάσεων που λαμβάνονται από την ΕΚΤ κατά την άσκηση των εξουσιών της στο πλαίσιο των εποπτικών καθηκόντων που της έχουν ανατεθεί, κατόπιν αιτήματος φυσικού ή νομικού προσώπου προς το οποίο απευθύνονται οι εν λόγω αποφάσεις ή για το οποίο οι αποφάσεις αυτές παρουσιάζουν άμεσο ή έμμεσο ενδιαφέρον. Στις 14 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η *Απόφαση ΕΚΤ/2014/6* σχετικά με τη σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου Επανεξέτασης και τους κανόνες λειτουργίας του.

(στ) Κανονισμός 673/2014 της ΕΚΤ σχετικά με την ίδρυση επιτροπής μεσολάβησης και τον εσωτερικό της Κανονισμό

Στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, προκειμένου να διασφαλιστεί ο διαχωρισμός της νομισματικής πολιτικής και της άσκησης εποπτείας, προβλέπεται η λειτουργία της επιτροπής μεσολάβησης, η οποία απαρτίζεται από ένα μέλος ανά συμμετέχον στην Τραπεζική Ένωση κράτος-μέλος (είτε ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας είτε ο επικεφαλής της εθνικής εποπτικής αρχής). Στις 19 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο *Κανονισμός 673/2014 της ΕΚΤ* δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 25 του Κανονισμού 1024/2013 ('SSM Regulation') σχετικά με την ίδρυση της Επιτροπής Μεσολάβησης και τον εσωτερικό της κανονισμό. Ο εσωτερικός κανονισμός της Επιτροπής Μεσολάβησης ρυθμίζει ζητήματα σχετικά με:

- τον ορισμό των μελών της επιτροπής μεσολάβησης,
- τις συνεδριάσεις και τη ψηφοφορία,
- την υποβολή και την επεξεργασία αιτήματος μεσολάβησης, και
- τη διαδικασία λήψης απόφασης

(ζ) Απόφαση της ΕΚΤ σχετικά με την εφαρμογή του διαχωρισμού μεταξύ της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας της ΕΚΤ

Στις 18 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η *Απόφαση ΕΚΤ/2014/29* με την οποία εξειδικεύονται οι διατάξεις του Κανονισμού 1024/2013 ('SSM Regulation') αναφορικά με τον διαχωρισμό της λειτουργίας νομισματικής πολιτικής και της εποπτικής λειτουργίας της ΕΚΤ.

2.4 Ίδια κεφάλαια

(α) Στις 14 Μαρτίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 241/2014 της Επιτροπής** της 7ης Ιανουαρίου 2014 για τη συμπλήρωση του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα ιδρύματα.

(β) Στις 20 Μαΐου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 523/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 33 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό του τι συνιστά στενή αντιστοιχία μεταξύ της αξίας των καλυμμένων ομολόγων και της αξίας των στοιχείων ενεργητικού ενός πιστωτικού ιδρύματος.

(γ) Στις 30 Σεπτεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **εκτελεστικός Κανονισμός 1030/2014 της Επιτροπής** δυνάμει του τρίτου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 441 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον ενιαίο τύπο και την ημερομηνία δημοσιοποίησης των τιμών που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων ως παγκοσμίως συστημικά σημαντικών. Δεδομένου ότι κανένα ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει χαρακτηριστεί ως παγκοσμίως συστημικά σημαντικό, η εν λόγω ρύθμιση δεν αφορά τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα.

(δ) Στις 15 Νοεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 1222/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 18 του άρθρου 131 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRR IV') αναφορικά με τον καθορισμό της μεθοδολογίας προσδιορισμού των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών τραπεζών.

(ε) Στις 12 Δεκεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **εκτελεστικός Κανονισμός 1317/2014 της Επιτροπής** δυνάμει του άρθρου 497 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') για την παράταση των μεταβατικών περιόδων σε σχέση με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων για ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Με τον εν λόγω Κανονισμό δίνεται πρόσθετη παράταση έως τις 15 Ιουνίου 2015 (η πρώτη προθεσμία έληγε στις 15 Ιουνίου 2014 και είχε δοθεί παράταση έως τις 15 Δεκεμβρίου 2014).

(στ) Με τον Κανονισμό 575/2013 ('CRR') καθιερώθηκε η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων να υποβάλλουν αναφορές στις εποπτικές αρχές σχετικά με το επίπεδο μόχλευσής τους, καθώς και να δημοσιοποιούν από την 1^η Ιανουαρίου 2015 σχετικές πληροφορίες στο πλαίσιο του Πυλώνα III. Στις 10 Οκτωβρίου 2014, η Επιτροπή υπέβαλε στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο ECOFIN **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό** για τον συντελεστή μόχλευσης δυνάμει του στοιχείου ι) της παρ. 1 του άρθρου 456 του Κανονισμού 575/2013.

(ζ) Στις 29 Ιανουαρίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** αναφορικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για ορισμένες κατηγορίες επιχειρήσεων επενδύσεων δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 97 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR').

(η) Στις 27 Μαρτίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 28 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με το εάν και πότε οι πολλαπλάσιες διανομές προκαλούν δυσανάλογη επίπτωση στα ίδια κεφάλαια, καθώς και αναφορικά με την έννοια των προνομιακών διανομών.

(θ) Στις 16 Δεκεμβρίου 2014, η EBA εξέδωσε κατευθυντήριες γραμμές προς τις εποπτικές ή εντεταλμένες αρχές των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 131 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') αναφορικά με τον προσδιορισμό των εγχωρίως συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων ('O-SIs'). Με τις κατευθυντήριες γραμμές καθορίζονται τα κριτήρια βάσει των οποίων οι εποπτικές ή εντεταλμένες αρχές των κρατών-μελών θα προσδιορίζουν τα ιδρύματα του κράτους-μέλους που κρίνονται ως συστημικά σημαντικά σε εγχώριο επίπεδο.

2.5 Πιστωτικός κίνδυνος

(α) Στις 27 Φεβρουαρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 183/2014 της Επιτροπής** με τον οποίο καθορίζονται ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου» δυνάμει του τρίτου εδαφίου της παρ. 4 του άρθρου 110 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR').

(β) Στις 30 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 1152/2014 της Επιτροπής** για τον καθορισμό της μεθόδου εξακρίβωσης της γεωγραφικής θέσης της έκθεσης πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικό κίνδυνο δυνάμει της παρ. 7 του άρθρου 140 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV').

(γ) Στις 5 Αυγούστου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 495 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') σχετικά με τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων με βάση τις οποίες οι εποπτικές αρχές μπορούν να απαλλάσσουν από την εφαρμογή της προσέγγισης IRB ορισμένες κατηγορίες ανοιγμάτων σε μετοχές που έχουν πραγματοποιήσει ιδρύματα και θυγατρικές ιδρυμάτων της ΕΕ σε αυτό το κράτος-μέλος έως την 31η Δεκεμβρίου 2007. Με βάση το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, οι εποπτικές αρχές μπορούν να χορηγήσουν την εξαίρεση, εάν οι εν λόγω κατηγορίες ανοιγμάτων είχαν αντίστοιχη ευνοϊκή μεταχείριση έως τις 31 Δεκεμβρίου 2013 δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 154 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ ('CRD I').

(δ) Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η ESMA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 10 του άρθρου 197 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τον προσδιορισμό:

- των βασικών δεικτών στους οποίους διαπραγματεύονται μετοχές ή μετατρέψιμες ομολογίες, και
- των αναγνωρισμένων χρηματιστήριων στα οποία είναι εισηγμένοι οι χρεωστικοί τίτλοι που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως αποδεκτές εξασφαλίσεις.

(ε) Στις 23 Δεκεμβρίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** αναφορικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η εποπτική αρχή μπορεί να επιτρέψει σε ένα ίδρυμα να χρησιμοποιεί στοιχεία που καλύπτουν περίοδο δύο (2) αντί πέντε (5) ετών στο πλαίσιο της εφαρμογής της προσέγγισης IRB δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 180, της παρ. 3 του άρθρου 181 και της παρ. 4 του άρθρου 182 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR').

(στ) Στις 2 Μαρτίου 2015, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικά σχέδια τεχνικών προτύπων** στο πλαίσιο της υποχρέωσης που καθιερώθηκε βάσει του άρθρου 78 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') (άρθρο 70 ν. 4261/2014) για τη συγκριτική αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές των εσωτερικών προσεγγίσεων που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων. Συγκεκριμένα, η EBA υπέβαλε στην Επιτροπή τα ακόλουθα τελικά σχέδια τεχνικών προτύπων:

- **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 7 του άρθρου 78 της CRD IV αναφορικά με τον προσδιορισμό των διαδικασιών και των προτύπων για την πραγματοποίηση από τις εποπτικές αρχές των ανωτέρω εκτιμήσεων, και
- **τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 8 του άρθρου 78 της CRD IV ως προς τον καθορισμό των υποδειγμάτων, των ορισμών και των λύσεων ΤΠ που πρέπει να εφαρμόζονται κατά την υποβολή των στοιχείων, καθώς και τον προσδιορισμό του χαρτοφυλακίου ή των χαρτοφυλακίων αναφοράς.

(ζ) Στις 4 Ιουλίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** για τον καθορισμό των περιόδων κινδύνου περιθωρίου ασφάλισης ('marginperiodsforrisk') που χρησιμοποιούνται για την αντιμετώπιση ανοιγμάτων εκκαθαριστικών μελών έναντι πελατών δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 304 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR').

(η) Στις 12 Ιουνίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει του σημείου α) της παρ. 4 του άρθρου 312 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης βάσει της οποίας οι αρμόδιες αρχές επιτρέπουν στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου.

(θ) Στις 26 Ιουνίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 148, της παρ. 3 του άρθρου 150 και της παρ. 5 του άρθρου 152 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τη διαδοχική επέκταση της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων ('IRB approach') και τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης.

(ι) Η EBA έθεσε σε διαβούλευση στις 31 Οκτωβρίου 2014, **σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 178 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τον προσδιορισμό του ορίου πάνω από το οποίο θεωρείται ότι υφίσταται αθέτηση της υποχρέωσης του πιστούχου ('default of an obligor') τόσο για τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση όσο και για τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι υφίστανται σημαντικές αποκλίσεις στα όρια που έχουν καθορίσει οι εποπτικές αρχές των κρατών-μελών, με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων επιδιώκεται η διασφάλιση ελάχιστης εναρμόνισης μέσω της υιοθέτησης ενός ορίου, η υπέρβαση του οποίου συνεπάγεται τον χαρακτηρισμό μιας καθυστερούμενης οφειλής ως αθέτηση της υποχρέωσης του πιστούχου.

(ια) Στις 12 Νοεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** αναφορικά με:

- τον προσδιορισμό της μεθοδολογίας αξιολόγησης από τις εποπτικές αρχές της συμμόρφωσης ενός ιδρύματος με τις απαιτήσεις χρήσης της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων ('IRB approach') δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 144 του Κανονισμού 575/2013 (CRR),
- την αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές της αρτιότητας της διαδικασίας ταξινόμησης, καθώς και την τακτική και ανεξάρτητη αξιολόγηση των κινδύνων δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 173 του CRR, και
- τον προσδιορισμό της μεθοδολογίας σύμφωνα με την οποία οι εποπτικές αρχές οφείλουν να αξιολογούν τη μεθοδολογία που χρησιμοποιεί ένα ίδρυμα για τον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης της υποχρέωσης του πιστούχου (PD) δυνάμει του σημείου β) της παρ. 3 του άρθρου 180 του CRR.

2.6 Κίνδυνοι αγοράς

(α) Στις 20 Μαΐου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 530/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 77 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την περαιτέρω συγκεκριμενοποίηση των σημαντικών εκθέσεων και των ορίων για τις εσωτερικές προσεγγίσεις του ειδικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

(β) Στις 20 Μαΐου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 528/2014 της Επιτροπής* δυνάμει του τρίτου εδαφίου της παρ. 3 του άρθρου 329, του τρίτου εδαφίου της παρ. 6 του άρθρου 352 και του τρίτου εδαφίου της παρ. 4 του άρθρου 358 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον κίνδυνο δικαιωμάτων προαίρεσης που δεν υπάγεται στον συντελεστή δέλτα στο πλαίσιο του υπολογισμού των κινδύνων αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης.

(γ) Στις 20 Μαΐου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 526/2014 της Επιτροπής* δυνάμει του τρίτου εδαφίου της παρ. 7 του άρθρου 383 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') σχετικά με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό του προσεγγιστικού περιθωρίου και περιορισμένου αριθμού μικρότερων χαρτοφυλακίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης.

(δ) Στις 20 Μαΐου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 525/2014 της Επιτροπής* δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 341 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον ορισμό της αγοράς.

(ε) Στις 5 Σεπτεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο *εκτελεστικός Κανονισμός 945/2014 της Επιτροπής* δυνάμει του τρίτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 344 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') σχετικά με τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τον προσδιορισμό των κατάλληλα διαφοροποιημένων δεικτών.

(στ) Στις 4 Ιουλίου 2014, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή *τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων* δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 363 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') σχετικά με τον προσδιορισμό των όρων αξιολόγησης του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και των μεταβολών της χρήσης των εσωτερικών υποδειγμάτων στο πλαίσιο του υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους κινδύνους αγοράς.

Το εν λόγω σχέδιο συμπληρώνει τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 529/2014 της Επιτροπής για τον προσδιορισμό των όρων για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και των μεταβολών των προσεγγίσεων εσωτερικών διαβαθμίσεων κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι του πιστωτικού και του λειτουργικού κινδύνου.

2.7 Λειτουργικός κίνδυνος

(α) Στις 20 Μαΐου 2014, δημοσιεύθηκε ο *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 529/2014 της Επιτροπής* δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 143 και των σημείων β) και γ) της παρ. 4 του άρθρου 312 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τον προσδιορισμό των όρων για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των επεκτάσεων και των μεταβολών των προσεγγίσεων εσωτερικών διαβαθμίσεων κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι του πιστωτικού και του λειτουργικού κινδύνου.

(β) Στις 12 Ιουνίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων* δυνάμει του σημείου α) της παρ. 4 του άρθρου 312 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης βάσει της οποίας οι αρμόδιες αρχές επιτρέπουν στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου.

2.8 Θέματα ρευστότητας

(α) Με τον Κανονισμό 575/2013 ('CRR') καθιερώθηκε ο συντελεστής κάλυψης ρευστότητας στο πλαίσιο τήρησης του οποίου τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διατηρούν υψηλής ποιότητας ρευστά περιουσιακά στοιχεία. Ειδικότερα, η αξία των εν λόγω υψηλής ποιότητας ρευστών περιουσιακών στοιχείων πρέπει να καλύπτει τις καθαρές εκροές ρευστότητας εντός των επόμενων τριάντα ημερών. Με τις ρυθμίσεις αυτές επιδιώκεται να διασφαλιστεί η ικανότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων να αντιμετωπίζουν ενδεχόμενες ανισορροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες.

Στις 10 Οκτωβρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο ECOFIN *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό* για την εξειδίκευση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το συντελεστή κάλυψης ρευστότητας δυνάμει του άρθρου 460 του Κανονισμού 575/2013 (CRR. Σύμφωνα με τον *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό*, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν συντελεστή κάλυψης ρευστότητας, το ύψος του οποίου θα υπερβαίνει:

- το 60%, από την 1^η Οκτωβρίου 2015,
- το 70%, από την 1^η Ιανουαρίου 2016,
- το 80%, από την 1^η Ιανουαρίου 2017, και
- το 100%, από την 1^η Ιανουαρίου 2018.

(β) Στις 28 Μαρτίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Επιτροπή *τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων* δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 416 του Κανονισμού 575/2013 στο οποίο ορίζονται τα «νομίσματα για τα οποία ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός της κεντρικής τράπεζας για την επιλεξιμότητα των ρευστών στοιχείων» στο πλαίσιο πράξεων νομισματικής πολιτικής. Για τα εν λόγω νομίσματα δεν θα εφαρμόζεται το στοιχείο δ) της παρ. 3 του άρθρου 416 του Κανονισμού 575/2013.

Σε αυτήν την περίπτωση τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να αναφέρουν ως ρευστά περιουσιακά στοιχεία, εφόσον πληρούν τις υπόλοιπες προϋποθέσεις των άρθρων 416 και 417 του Κανονισμού 575/2013, τα περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως εξασφάλιση ('collateral') στο πλαίσιο τακτικών πράξεων παροχής ρευστότητας μίας κεντρικής τράπεζας ή τα στοιχεία που προορίζονται για την κάλυψη των εκροών ρευστότητας στο νόμισμα ενός τρίτου κράτους.

(γ) Στις 28 Μαρτίου 2014, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 423 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τον προσδιορισμό των όρων εφαρμογής όσον αφορά την έννοια του «ουσιώδους» χαρακτήρα και τις μεθόδους μέτρησης των πρόσθετων εκροών ρευστότητας που αντιστοιχούν σε ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων που προκύπτουν από τον αντίκτυπο σεναρίου δυσμενών εξελίξεων στην αγορά στις συναλλαγές παραγώγων, στις συναλλαγές χρηματοδότησης και άλλες συμβάσεις.

(δ) Στις 28 Μαρτίου 2014, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 419 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') σχετικά με τα νομίσματα για τα οποία υπάρχουν περιορισμοί στη διαθεσιμότητα των ρευστών περιουσιακών στοιχείων.

(ε) Στις 28 Μαρτίου 2014, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 419 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') σχετικά με τη δυνατότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων να παρεκκλίνουν από τις υποχρεώσεις που προβλέπονται σχετικά στον Κανονισμό σε περίπτωση που οι δικαιολογημένες ανάγκες για ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 412 του Κανονισμού υπερβαίνουν τη διαθεσιμότητα των εν λόγω στοιχείων σε ένα νόμισμα. Με το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων εξειδικεύονται οι παρεκκλίσεις και ορίζονται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή τους.

(στ) Στις 25 Ιουλίου 2014, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **αναθεωρημένο τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** αναφορικά με τον καθορισμό των πρόσθετων εργαλείων παρακολούθησης της ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με το σημείο β) της παρ. 3 του άρθρου 415 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR').

2.9 Τίτλοποιήσεις

(α) Στις 5 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **εκτελεστικός Κανονισμός 602/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 410 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τη διευκόλυνση της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά την εφαρμογή των πρόσθετων συντελεστών στάθμισης κινδύνου.

(β) Στις 13 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 625/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 410 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τις απαιτήσεις για επενδυτές, ανάδοχες οντότητες, αρχικούς δανειοδότες και μεταβιβάζοντα ιδρύματα σε σχέση με ανοίγματα σε μεταφερόμενο πιστωτικό κίνδυνο.

(γ) Στις 7 Ιουλίου 2014, η ΕΒΑ εξέδωσε **κατευθυντήριες γραμμές** δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 243 και της παρ. 6 του άρθρου 244 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με την αναγνώριση της σημαντικής μεταφοράς πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο της παραδοσιακής και της σύνθετης τιτλοποίησης. Βάσει των άρθρων 234 και 244 του Κανονισμού 575/2013, τα μεταβιβάζοντα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εξαιρούν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα από τον υπολογισμό των σταθμισμένων έναντι κινδύνων στοιχείων του ενεργητικού και των ποσών αναμενόμενης ζημίας, εάν σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα έχει μεταφερθεί σε τρίτα μέρη. Ωστόσο, οι εποπτικές αρχές μπορούν να αποφασίσουν, κατά περίπτωση, ότι δεν έχει μεταφερθεί σε τρίτους σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος και δεν δικαιολογείται η μείωση των σταθμισμένων έναντι κινδύνων στοιχείων του ενεργητικού.

2.10 Υποβολή εποπτικών αναφορών

(α) Στις 28 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **εκτελεστικός Κανονισμός 680/2014 της Επιτροπής** με τον οποίο εξειδικεύονται οι ρυθμίσεις του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') για την υποχρέωση υποβολής αναφορών από τα ιδρύματα στις εποπτικές αρχές αναφορικά με:

- τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση δυνάμει του άρθρου 99 του Κανονισμού 575/2013,
- τις ζημιές που προέρχονται από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα σύμφωνα το στοιχείο α) της παρ. 4 του άρθρου 101 του Κανονισμού 575/2013,
- τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 394 του Κανονισμού 575/2013, και
- τις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας και τις απαιτήσεις καθαρής σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 415 του Κανονισμού 575/2013.

(β) Σε συνέχεια της δημοσίευσης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής για τον προσδιορισμό του συντελεστή κάλυψης ρευστότητας, στις 16 Δεκεμβρίου 2014, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** για την τροποποίηση του εκτελεστικού Κανονισμού 680/2014 της Επιτροπής σε ό,τι αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών για τον εν λόγω συντελεστή.

(γ) Στις 16 Δεκεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** για την τροποποίηση του εκτελεστικού Κανονισμού 680/2014 της Επιτροπής σε ό,τι αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών για τον συντελεστή μόχλευσης προκειμένου να υπάρχει εναρμόνιση των στοιχείων που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 2015/62 της Επιτροπής με τον οποίο εξειδικεύτηκαν οι διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 για τον συντελεστή μόχλευσης.

2.11 Δημοσιοποίηση πληροφοριών

(α) Στις 25 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **εκτελεστικός Κανονισμός 650/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 143 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') αναφορικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τον μορφότυπο, τη δομή, τον κατάλογο των περιεχομένων και την ημερομηνία ετήσιας δημοσίευσης των πληροφοριών που οφείλουν να δημοσιοποιούν οι εποπτικές αρχές.

(β) Στις 5 Ιουνίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 451 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') με το οποίο καθορίζονται ενιαία υποδείγματα και οδηγίες ως προς τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα στοιχείων για τον συντελεστή μόχλευσης.

(γ) Στις 27 Ιουνίου 2014, η EBA εξέδωσε **κατευθυντήριες γραμμές** δυνάμει του άρθρου 443 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τη δημοσιοποίηση πληροφοριών για τα βεβαρημένα και τα μη βεβαρημένα στοιχεία του ενεργητικού ('unencumbered assets'), λαμβάνοντας υπόψη τη Σύσταση ΕΣΣΚ/2012/2 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου («ΕΣΣΚ»), της 20ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, και ιδίως τη Σύσταση Δ «Διαφάνεια της αγοράς ως προς την επιβάρυνση των στοιχείων του ενεργητικού».

(δ) Στις 23 Δεκεμβρίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών προτύπων** δυνάμει του άρθρου 440 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα πληροφοριών για την απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') καθιερώνεται το ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας κάθε ιδρύματος, το οποίο είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος των αντικυκλικών αποθεμάτων που έχουν οριστεί στα κράτη στα οποία εντοπίζονται τα ανοίγματα ενός ιδρύματος.

Το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων καθορίζει δύο υποδείγματα σε ό,τι αφορά τις πληροφορίες που οφείλουν να δημοσιοποιούν σε ετήσια βάση τα ιδρύματα σχετικά με:

- το ύψος του ειδικού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας και το ποσό του συνόλου των ανοιγμάτων του ιδρύματος, και
- την κατανομή των ανοιγμάτων του ιδρύματος ανά κράτος, καθώς και το ύψος του αντικυκλικού αποθέματος που έχουν ορίσει οι εποπτικές ή εντεταλμένες αρχές των κρατών στα οποία εντοπίζονται τα ανοίγματα του ιδρύματος.

(ε) Στο πλαίσιο της υποχρέωσης των ιδρυμάτων να δημοσιοποιούν πληροφορίες, στις 23 Δεκεμβρίου 2014, η EBA εξέδωσε **κατευθυντήριες γραμμές** αναφορικά με τον τρόπο με τον οποίο τα ιδρύματα οφείλουν να εφαρμόζουν:

- την έννοια των ουσιωδών πληροφοριών δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 432 του Κανονισμού 575/2013, και
- την έννοια των αποκλειστικών και εμπιστευτικών πληροφοριών δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 432 του Κανονισμού 575/2013.
- Οι κατευθυντήριες γραμμές αναφέρονται επίσης στην αξιολόγηση εκ μέρους των ιδρυμάτων της δυνατότητας συχνότερης δημοσιοποίησης πληροφοριών δυνάμει του άρθρου 433 του Κανονισμού 575/2013.

2.12 Συνεργασία των εποπτικών αρχών (σώματα εποπτών)

(α) Στις 27 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **εκτελεστικός Κανονισμός 710/2014 της Επιτροπής** όσον αφορά τους όρους εφαρμογής της διαδικασίας κοινής απόφασης για τις εποπτικές απαιτήσεις ανά ίδρυμα.

(β) Στις 18 Δεκεμβρίου 2014, η EBA δημοσίευσε το **τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 8 του άρθρου 20 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') σχετικά με τον καθορισμό της διαδικασίας για τη λήψη κοινής απόφασης από τις εποπτικές αρχές για τη χορήγηση ή όχι αιτούμενης άδειας για τη χρήση της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων ('IRB approach') για τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αντισυμβαλλομένου, του λειτουργικού κινδύνου και των κινδύνων αγοράς από τη μητρική και τις θυγατρικές επιχειρήσεις ενός ομίλου.

(γ) Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') αναφορικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών.

(δ) Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η EBA υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV) για τον καθορισμό των γενικών προϋποθέσεων λειτουργίας των σωμάτων εποπτών.

(ε) Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') για την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών στα οποία μετέχουν εποπτικές αρχές που εποπτεύουν ιδρύματα με σημαντικά υποκαταστήματα, όπως αυτά προσδιορίζονται βάσει του άρθρου 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(στ) Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') αναφορικά με τις προϋποθέσεις λειτουργίας των σωμάτων εποπτών στα οποία μετέχουν εποπτικές αρχές που εποπτεύουν ιδρύματα με σημαντικά υποκαταστήματα, όπως αυτά προσδιορίζονται βάσει του άρθρου 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2.13 Δικαίωμα εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

(α) Στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV'), στις 20 Μαΐου δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 524/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 50 της CRD IV όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, τα οποία προσδιορίζουν τις πληροφορίες που οφείλουν να ανταλλάσσουν οι εποπτικές αρχές των κρατών-μελών προέλευσης και υποδοχής. Ο Κανονισμός αυτός αφορά τη συνεργασία των αρμοδίων αρχών για την εποπτεία της δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν, ιδίως μέσω υποκαταστήματος, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, εκτός του κράτους στο οποίο έχουν την έδρα τους.

(β) Στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') για τη συνεργασία των εποπτικών αρχών αναφορικά με την εποπτεία της δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν, ιδίως μέσω υποκαταστήματος, σε ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη, εκτός του κράτους στο οποίο έχουν την έδρα τους, στις 12 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **εκτελεστικός Κανονισμός 620/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 7 του άρθρου 50 της CRD IV για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών των κρατών-μελών προέλευσης και υποδοχής.

(γ) Στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') για τη συνεργασία των εποπτικών αρχών αναφορικά με την εποπτεία της δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν, ιδίως μέσω υποκαταστήματος, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, εκτός του κράτους στο οποίο έχουν την έδρα τους, στις 28 Αυγούστου, δημοσιεύθηκε ο **εκτελεστικός Κανονισμός 926/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 7 του άρθρου 50 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(δ) Στις 30 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 1151/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 35, της παρ. 5 του άρθρου 36 και της παρ. 4 του άρθρου 39 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') αναφορικά με τις πληροφορίες που οφείλουν να κοινοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα προς τις εποπτικές αρχές στο πλαίσιο της ίδρυσης υποκαταστήματος ή της παροχής υπηρεσιών σε άλλο κράτος μέλος.

2.14 Εσωτερική διακυβέρνηση πιστωτικών ιδρυμάτων και πολιτικές αποδοχών

(α) Στις 20 Μαΐου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 527/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που διευκρινίζουν τις κατηγορίες μέσων που αντανάκλουν δεόντως την πιστωτική ικανότητα ενός ιδρύματος σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης και είναι κατάλληλα για να χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών.

(β) Στις 6 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 604/2014 της Επιτροπής** δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') αναφορικά με τον προσδιορισμό των κατηγοριών του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων για τους οποίους ισχύουν οι περιορισμοί της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε ό,τι αφορά το ύψος των μεταβλητών αποδοχών που μπορούν να λάβουν.

(γ) Στις 27 Μαρτίου 2014, η ΕΒΑ εξέδωσε κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με τον προσδιορισμό του συντελεστή αναπροσαρμογής των μεταβλητών αποδοχών δυνάμει του σημείου iii) στοιχείο ζ) παρ. 1 του άρθρου συγκει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV').

(δ) Στις 16 Ιουλίου 2014, η ΕΒΑ εξέδωσε **κατευθυντήριες γραμμές** δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 75 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') σχετικά με τη συγκέντρωση από τις εποπτικές αρχές πληροφοριών για τον αριθμό των φυσικών προσώπων ανά ίδρυμα με αποδοχές ύψους €1 εκατ. ευρώ ή περισσότερο ανά οικονομικό έτος, περιλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων των θέσεων απασχόλησης αυτών, του σχετικού επιχειρηματικού τομέα και των βασικών στοιχείων μισθού, πρόσθετων αμοιβών, μακροπρόθεσμων επιβραβεύσεων και συνταξιοδοτικών παροχών.

(ε) Στις 16 Ιουλίου 2014, η ΕΒΑ εξέδωσε **κατευθυντήριες γραμμές** δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 75 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') αναφορικά με τη συλλογή από τις εποπτικές αρχές πληροφοριών σχετικών με τις πολιτικές αποδοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και τη χρησιμοποίηση των εν λόγω πληροφοριών για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών των ιδρυμάτων ως προς τις πολιτικές αποδοχών.

2.15 Μακρο-προληπτική ρυθμιστική παρέμβαση

(α) Στις 27 Ιανουαρίου 2014, το ΔΣ του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (εφεξής «ΕΣΣΚ») δημοσίευσε Απόφαση αναφορικά με την εξειδίκευση της διαδικασίας έκδοσης Γνώμης ή Σύστασης στο πλαίσιο της υιοθέτησης από τις αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές μέτρων μακρο-προληπτικού χαρακτήρα. Συγκεκριμένα, με την εν λόγω Απόφαση προσδιορίζεται η διαδικασία, καθώς και οι σχετικές προθεσμίες, έκδοσης από το ΕΣΣΚ Γνώμης και Σύστασης, αναφορικά με την ενεργοποίηση του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου (άρθρο 133 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) και την υιοθέτηση από τις αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές αυστηρότερων εποπτικών απαιτήσεων εξαιτίας μακρο-προληπτικού ή συστημικού κινδύνου (άρθρο 458 του Κανονισμού 575/2013).

(β) Στις 3 Μαρτίου 2014, το ΕΣΣΚ δημοσίευσε δύο εκθέσεις αναφορικά με τον τρόπο εφαρμογής των ρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό 575/2013 ('CRR') και στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ ('CRDIV') σχετικά με τα εργαλεία μακρο-προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης. Πρόκειται για τις ακόλουθες εκθέσεις:

- “Flagship Report on Macro-prudential Policy in the Banking Sector”,
- “The ESRB Handbook on Operationalising Macro-prudential Policy in the Banking Sector”.

Με τις εν λόγω εκθέσεις το ΕΣΣΚ δίνει κατευθύνσεις στις αρμόδιες ή εντεταλμένες αρχές των κρατών μελών αναφορικά με την υλοποίηση των ακόλουθων εργαλείων μακρο-προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης που καθιερώνονται με το νέο ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο, και τα οποία εφαρμόζονται σταδιακά από την 1^η Ιανουαρίου 2015:

- το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα,
- τα εργαλεία σχετικά με την αντιμετώπιση του κινδύνου από την κερδοσκοπία στον τομέα των ακινήτων,
- τα εργαλεία για την αντιμετώπιση του συστημικού κινδύνου,
- τα εργαλεία για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας,
- τη μακρο-προληπτική χρήση του Πυλώνα II, και
- τα μέτρα για την αντιμετώπιση του μακρο-προληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους δυνάμει του άρθρου 458 του Κανονισμού 575/2013.

2.16 Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η ΕΒΑ εξέδωσε *κατευθυντήριες γραμμές* σχετικά με τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης ('Supervisory Review and Evaluation Process', 'SREP') των ιδρυμάτων δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 107 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV').

Με τις κατευθυντήριες γραμμές επιδιώκεται η εναρμόνιση των διαδικασιών εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης που εφαρμόζονται από

τις εποπτικές αρχές μέσω της καθιέρωσης κοινών μεθοδολογιών για την αξιολόγηση:

- του επιχειρηματικού μοντέλου των ιδρυμάτων,
- της εσωτερικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνων, καθώς και
- των κινδύνων αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και τη διαχείριση της ρευστότητας.

2.17 Προσδιορισμός του συνολικού ανοίγματος έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών όσον αφορά τις συναλλαγές με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού

Στις 7 Νοεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 1187/2014 της Επιτροπής* δυνάμει της παρ. 8 του άρθρου 390 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR'). Με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό προσδιορίζονται:

- τα κριτήρια και η μεθοδολογία που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του συνολικού χρηματοδοτικού ανοίγματος έναντι πελάτη ή ομάδας πελατών όσον αφορά τις θέσεις τιτλοποίησης και τα μερίδια ή μετοχές σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ), και
- οι όροι υπό τους οποίους η διάρθρωση της συναλλαγής δεν συνιστά πρόσθετο χρηματοδοτικό άνοιγμα.

2.18 Εφαρμογή των μεθόδων υπολογισμού των απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων

Στις 3 Απριλίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 342/2014 της Επιτροπής* που συμπληρώνει την Οδηγία 2002/87/EK και τον Κανονισμό 575/2013 ('CRR') σχετικά με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την εφαρμογή των μεθόδων υπολογισμού των απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων.

2.19 Κείμενο διαβούλευσης για τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών αναφορικά με την εποπτεία των Ομίλων Ετερογενών Χρηματοπιστωτικών Δραστηριοτήτων

Στις 12 Μαρτίου 2014, η Μεικτή Επιτροπή ('Joint Committee') των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (EBA, ESMA, EIOPA) έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών* δυνάμει του άρθρου 116 της Οδηγίας 2013/36/EE ('CRD IV') με τις οποίες επιδιώκεται η ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των εποπτικών αρχών σε διασυνοριακό και διατομεακό επίπεδο αναφορικά με την εποπτεία Ομίλων Ετερογενών Χρηματοπιστωτικών Δραστηριοτήτων.

2.20 Κείμενο διαβούλευσης της ΕΒΑ σχετικά με την κατάταξη των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των Εξωτερικών Οργανισμών Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων

Στις 5 Φεβρουαρίου 2014, η Μεικτή Επιτροπή ('Joint Committee') των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (EBA, ESMA, EIOPA) έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων* αναφορικά με την κατάταξη των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των Εξωτερικών Οργανισμών Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων δυνάμει των παρ. 1 και 3 του άρθρου 136 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR').

2.21 Οδηγία 2014/49/ΕΕ για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων

Στις 12 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2014/49/ΕΕ για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων ('Deposit Guarantee Schemes Directive', ή 'DGSD'). Τα βασικά σημεία της νέας Οδηγίας είναι τα εξής:

(α) Επίπεδο κάλυψης: ορίζεται στις €100.000 ανά καταθέτη ανά πιστωτικό ίδρυμα.

(β) Προσδιορισμός του ποσού προς αποζημίωση: οι υποχρεώσεις του καταθέτη έναντι του πιστωτικού ιδρύματος λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του ποσού προς αποζημίωση, όταν έχουν καταστεί απαιτητές κατά ή πριν από την ημερομηνία που καθίσταται αφερέγγυο το πιστωτικό ίδρυμα.

(γ) Χρονικό διάστημα καταβολής των αποζημιώσεων: μειώνεται από τις 20 εργάσιμες ημέρες, σταδιακά έως το 2024:

- στις 15 εργάσιμες ημέρες από την 1^η Ιανουαρίου 2019,
- στις 10 εργάσιμες ημέρες από την 1^η Ιανουαρίου 2021, και
- στις 7 εργάσιμες ημέρες από την 1^η Ιανουαρίου 2024.

(δ) Αποθεματικό ταμείου εγγύησης καταθέσεων: το αποθεματικό των εθνικών ταμείων εγγύησης καταθέσεων πρέπει να ανέλθει εντός της επόμενης δεκαετίας στο **0,8%** των καλυπτόμενων καταθέσεων. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δύναται να επιτρέψει σε κράτος μέλος του οποίου το τραπεζικό σύστημα παρουσιάζει μεγάλη συγκέντρωση, το ύψος του αποθεματικού του ταμείου εγγύησης καταθέσεων να ανέρχεται στο **0,5%** των καλυπτόμενων καταθέσεων. Σε περίπτωση που οι εκ των προτέρων εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων, το ύψος των οποίων θα βασίζεται στο προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων, δεν επαρκούν, προβλέπεται:

- η δυνατότητα άντλησης πόρων εκ των υστέρων από τον τραπεζικό τομέα,
- η δυνατότητα λήψης δανείου από το δημόσιο ή τον ιδιωτικό τομέα,
- η δυνατότητα λήψης δανείου από το ταμείο εγγύησης καταθέσεων άλλου κράτους μέλους.

(ε) Πληροφόρηση καταθετών: καθιερώνονται ρυθμίσεις για τη βελτίωση της πληροφόρησης των καταθετών. Συγκεκριμένα, οι καταθέτες, πριν καταρτίσουν σύμβαση κατάθεσης θα πρέπει να υπογράφουν ένα ενημερωτικό δελτίο, το οποίο θα περιέχει όλες τις σχετικές πληροφορίες αναφορικά με την κάλυψη των καταθέσεων από το εθνικό σύστημα εγγύησης καταθέσεων. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να ενημερώνουν τους καταθέτες σχετικά με την κάλυψη της κατάθεσής τους από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στο αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού τους.

Σύμφωνα με την Οδηγία 2014/49/ΕΕ ('DGSD') για την εγγύηση καταθέσεων, το αποθεματικό ενός ταμείου εγγύησης καταθέσεων μπορεί να συνίσταται σε μετρητά, καταθέσεις, στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου και δεσμεύσεις πληρωμής ('payment commitments') πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι του ταμείου εγγύησης καταθέσεων. Οι δεσμεύσεις πληρωμής, οι οποίες δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το 30% του αποθεματικού του ταμείου εγγύησης καταθέσεων, πρέπει να είναι πλήρως εξασφαλισμένες, με την προϋπόθεση ότι η εξασφάλιση συνίσταται σε στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου, δεν βαρύνεται από δικαιώματα τρίτων και βρίσκεται στη διάθεση του ταμείου εγγύησης καταθέσεων.

Στις 25 Σεπτεμβρίου 2014, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών** σχετικά με τις δεσμεύσεις πληρωμής δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 13 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ ('DGSD'), οι εισφορές που θα καταβάλλει κάθε πιστωτικό ίδρυμα στο εθνικό ταμείο εγγύησης καταθέσεων θα υπολογίζονται βάσει της αναλογίας των εγγυημένων καταθέσεων του ως προς το σύνολο των εγγυημένων καταθέσεων του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, καθώς και βάσει του προφίλ κινδύνου του.

Για τον υπολογισμό των εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα ταμεία εγγύησης καταθέσεων μπορούν να χρησιμοποιούν τις δικές τους μεθόδους υπολογισμού του προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες παραμέτρους: κεφαλαιακή επάρκεια, ρευστότητα, ποιότητα του ενεργητικού. Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή των διατάξεων της νέας Οδηγίας, η ΕΒΑ οφείλει να εκδώσει κατευθυντήριες γραμμές έως τις 3 Ιουλίου 2015 αναφορικά με τον προσδιορισμό των μεθόδων υπολογισμού των εισφορών στα εθνικά ταμεία εγγύησης καταθέσεων.

Στις 10 Νοεμβρίου 2014, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών** αναφορικά με το καθορισμό των κριτηρίων για τον προσδιορισμό του προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων.

2.22 Περιορισμός του εύρους των δραστηριοτήτων που μπορούν να ασκούν τα πιστωτικά ιδρύματα ('Structural reform')

Στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών που έχουν αναληφθεί σε διεθνές, ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο για την αντιμετώπιση των κινδύνων για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος που απορρέουν από τη λειτουργία των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων, γνωστών ως 'Too-Big-To-Fail', τον Ιανουάριο του 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση Κανονισμού με την οποία καθιερώνονται περιορισμοί σχετικά με τις επενδυτικές δραστηριότητες που μπορούν να ασκούν οι τριάντα (30) μεγαλύτεροι τραπεζικοί όμιλοι της ΕΕ.

Βάσει των διατάξεων της πρότασης Κανονισμού, προβλέπεται:

- η απαγόρευση διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό ('proprietary trading') και επένδυσης στο μετοχικό κεφάλαιο των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (π.χ. hedgefunds, private equity funds) με σκοπό την αποκόμιση κέρδους για ίδιο λογαριασμό, και
- ο διαχωρισμός ορισμένων επενδυτικών δραστηριοτήτων, στο πλαίσιο του οποίου ορισμένες επενδυτικές δραστηριότητες (π.χ. market making, αναδοχή τιτλοποιήσεων, διαπραγμάτευση παραγώγων) θα επιτρέπεται να ασκούνται μόνο από μία θυγατρική επιχείρηση (οντότητα συναλλαγών) και όχι από τα πιστωτικά ιδρύματα του τραπεζικού ομίλου. Η οντότητα συναλλαγών δεν θα επιτρέπεται να αποδέχεται εγγυημένες καταθέσεις (δηλαδή καταθέσεις κάτω των €100.000) και να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών.

Επισημαίνεται ότι η πρόταση Κανονισμού, όπως έχει διαμορφωθεί μέχρι στιγμής, δεν αφορά τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα.

2.23 Απευθείας ανακεφαλαιοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων από τον ESM

Στις 8 Δεκεμβρίου 2014, εκδόθηκαν κατευθυντήριες γραμμές του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας ('European Stability Mechanism', εφεξής 'ESM') για τη θέση σε ισχύ του εργαλείου της **απευθείας ανακεφαλαιοποίησης** πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε κράτη-μέλη της ευρωζώνης από τον ESM.

(α) Προϋποθέσεις χορήγησης από τον ESM άμεσης χρηματοπιστωτικής στήριξης σε πιστωτικό ίδρυμα

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές, κράτος-μέλος της Ευρωζώνης, είτε βρίσκεται σε πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής είτε όχι, μπορεί να υποβάλει αίτημα για την απευθείας ανακεφαλαιοποίηση πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει στην επικράτειά του. Για τη χορήγηση της χρηματοπιστωτικής στήριξης στο πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- το πιστωτικό ίδρυμα παραβιάζει ή ενδέχεται να παραβιάσει στο άμεσο μέλλον τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις,

- το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να αντλήσει κεφάλαια από τον ιδιωτικό τομέα για την κάλυψη των κεφαλαιακών του αναγκών,
- έχει προηγηθεί χρήση του εργαλείου αναδιάρθρωσης του παθητικού ('bail-in') **τουλάχιστον στο 8%** των συνολικών υποχρεώσεων - περιλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων- του ιδρύματος, και
- το πιστωτικό ίδρυμα έχει συστημική σημασία για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της ευρωζώνης ή του οικείου κράτους-μέλους.

Επίσης, πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις αναφορικά με το κράτος-μέλος που υποβάλει το σχετικό αίτημα:

- η παροχή από το κράτος-μέλος χρηματοπιστωτικής στήριξης με ίδιους πόρους στο πιστωτικό ίδρυμα, ακόμα και αν αυτό γινόταν μέσω της χορήγησης δανείου από τον ESM προς το κράτος-μέλος, θα έχει δυσμενείς επιπτώσεις για τη βιωσιμότητα των δημοσιονομικών του,
- ενδεχόμενη κρατική στήριξη στο πιστωτικό ίδρυμα θα έθετε σε κίνδυνο τη δυνατότητα πρόσβασης του κράτους-μέλους στις αγορές για την κάλυψη χρηματοδοτικών του αναγκών, και
- η παροχή χρηματοπιστωτικής ενίσχυσης είναι προς όφελος του αιτούντος κράτους-μέλους, καθώς θα συμβάλλει στη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στην ευρωζώνη ή στο κράτος-μέλος.

Το εργαλείο της απευθείας ανακεφαλαιοποίησης πιστωτικών ιδρυμάτων δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση της ανάγκης κάλυψης κεφαλαιακών αναγκών που προκύπτουν από τη διενέργεια stress-tests, AQR ή άλλων παρόμοιων ασκήσεων.

(β) Εφαρμογή του εργαλείου της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) πριν από τη χορήγηση κεφαλαίων από τον ESM

Για την περίοδο έως την 31^η Δεκεμβρίου 2015, προϋπόθεση για την ενεργοποίηση του εργαλείου της απευθείας ανακεφαλαιοποίησης από τον ESM ενός πιστωτικού ιδρύματος είναι:

- να έχει προηγηθεί **bail-in τουλάχιστον στο 8%** των ιδίων κεφαλαίων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος, και
- μετά την εφαρμογή του bail-in, να έχει συνεισφέρει το εθνικό ταμείο εξυγίανσης με το ποσό που οφείλει να έχει συγκεντρώσει το 2015 (δηλαδή το 0,1% των εγγυημένων καταθέσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στο κράτος-μέλος).

Για την περίοδο από την 1^η Ιανουαρίου 2016, προϋπόθεση για την ενεργοποίηση του εργαλείου της απευθείας ανακεφαλαιοποίησης από τον ESM ενός πιστωτικού ιδρύματος είναι:

- να έχει προηγηθεί **bail-in τουλάχιστον στο 8%** των συνολικών υποχρεώσεων -περιλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων- του ιδρύματος,

- μετά την εφαρμογή του bail-in, να έχει συνεισφέρει το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης ('SingleResolutionFund') με ποσό που αντιστοιχεί στο **5% των συνολικών υποχρεώσεων**, περιλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, του ιδρύματος, και
- να έχει προηγηθεί πλήρης απομείωση ή μετατροπή σε κοινές μετοχές όλων των μη εξασφαλισμένων μη προνομιούχων υποχρεώσεων του ιδρύματος ('unsecurednon-preferredliabilities') με εξαίρεση τις εγγυημένες καταθέσεις.

Στις κατευθυντήριες γραμμές περιέχονται επίσης ρυθμίσεις αναφορικά με τη συμμετοχή των κρατών μελών σε ό,τι αφορά την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε αυτά.

3. Εθνικό επίπεδο

3.1 Ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV')

Στις 5 Μαΐου 2014, δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ ο ν. 4261/2014 με τον οποίο ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ('CRD IV'). Ο νόμος αυτός, ο οποίος καταργεί τον ν. 3601/2007, περιέχει 166 άρθρα. Ιδιαίτερα σημαντικές είναι, μεταξύ άλλων, οι διατάξεις που αφορούν:

- τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης, περιλαμβανομένων των διατάξεων για το διοικητικό συμβούλιο (άρθρα 66, 80, 83),
- την διαχείριση κινδύνων και τις αρμοδιότητες και υποχρεώσεις του διοικητικού συμβουλίου σχετικά (άρθρο 68),
- τις πολιτικές αποδοχών (άρθρα 84-87), και
- τις κυρώσεις που δύναται να επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση παραβίασης των διατάξεων του νόμου (άρθρα 58-60).

Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ επαναλαμβάνει σε μεγάλο βαθμό τις διατάξεις της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, περιέχει ωστόσο και αρκετές νέες ρυθμίσεις, οι οποίες αφορούν:

- τις εποπτικές εξουσίες και τις κυρώσεις που δύνανται να επιβάλλουν οι εποπτικές αρχές σε περίπτωση παραβίασης των διατάξεων που θεσπίζονται με την Οδηγία, περιλαμβανομένης της δυνατότητας επιβολής διοικητικών χρηματικών προστίμων και σε φυσικά πρόσωπα, καθώς επίσης και τη δυνατότητα δημοσιοποίησης των διοικητικών κυρώσεων από τις εποπτικές αρχές,
- την εσωτερική διακυβέρνηση των ιδρυμάτων και τα σχέδια ανάκαμψης που οφείλουν να καταρτίζουν για την επαναφορά της οικονομικής τους κατάστασης έπειτα από ουσιαστική επιδείνωση, καθώς επίσης και τα σχέδια εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων που οφείλουν να καταρτίζουν οι αρχές εξυγίανσης,
- την αντιμετώπιση των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή πρόκειται να εκτεθούν τα ιδρύματα,

- την εταιρική διακυβέρνηση των ιδρυμάτων, περιλαμβανομένων των επιτροπών που πρέπει να λειτουργούν σε επίπεδο διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος,
- τις πολιτικές αποδοχών που οφείλουν να τηρούν τα ιδρύματα, και
- τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας, τα οποία είναι εργαλεία μακρο-προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης.

3.2 Ρυθμίσεις για το TEKE

Στον ν. 4316/2014 «*Ιδρυση Παρατηρητηρίου Άνοιας, βελτίωση Περιγεννητικής Φροντίδας και ρυθμίσεις θεμάτων αρμοδιότητας Υπουργείου Υγείας*» περιλαμβάνεται διάταξη δυνάμει της οποίας προβλέπεται ότι σε περίπτωση που δεν επαρκούν τα διαθέσιμα του σκέλους εξυγίανσης του TEKE για την κάλυψη της διαφοράς, όπως αυτή περιγράφεται στην παρ. 13 του άρθρου 141 και στην παρ. 7 του άρθρου 142 του ν. 4261/2014 (δηλαδή το ‘fundinggap’) που προκύπτει από την εξυγίανση ενός ιδρύματος, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ύστερα από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος και σχετικό αίτημα του TEKE, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα χορηγεί άμεσα δάνειο στο σκέλος εξυγίανσης του TEKE και στη συνέχεια τα συμμετέχοντα στο σκέλος εξυγίανσης του TEKE πιστωτικά ιδρύματα θα αποπληρώνουν το δάνειο μέσω της καταβολής ειδικών εισφορών (άρθρο 12 παρ. 1).

Επίσης, βάσει της παρ. 2 του άρθρου 12 παρατείνεται η ρύθμιση που ισχύει μέχρι σήμερα βάσει της οποίας, κατόπιν απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καταβάλλει το ποσό που θα κατέβαλε το TEKE για την κάλυψη του ‘fundinggap’. Στην περίπτωση αυτή το ΤΧΣ αποκτά την αξίωση και το προνόμιο του TEKE κατά την παρ. 4 του άρθρου 13Α του ν. 3746/2009.

3.3 Απόφαση της ΤτΕ σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις του CRR για τα ίδια κεφάλαια

Με τον Κανονισμό 575/2013 ('CRR'), ο οποίος είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2014, καθιερώθηκαν, μεταξύ άλλων, αυστηρότερες απαιτήσεις σχετικά με τη σύνθεση και το ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ωστόσο, προβλέπεται μία μεταβατική περίοδος για αρκετές από τις νέες ρυθμίσεις, ώστε να δοθεί η δυνατότητα στα πιστωτικά ιδρύματα να προσαρμοστούν στο νέο ρυθμιστικό πλαίσιο. Για το λόγο αυτό, ο Κανονισμός παρέχει τη διακριτική ευχέρεια στις εποπτικές αρχές να κάνουν χρήση των μεταβατικών διατάξεων ή να υιοθετήσουν μια αυστηρότερη προσέγγιση εφαρμόζοντας τις νέες απαιτήσεις συντομότερα.

Η Τράπεζα της Ελλάδος με την **Απόφαση 114/1/4.8.2014** της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (εφεξής «ΕΠΑΘ») καθόρισε τις απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια που οφείλουν να εκπληρώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού 575/2013.

3.4 Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Στις 30 Μαΐου 2014, υιοθετήθηκε η Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 42/30.5.2014 αναφορικά με την καθιέρωση ενός πλαισίου εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το πλαίσιο προβλέπει τις ακόλουθες υποχρεώσεις που οφείλουν να εκπληρώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα:

- τη θέσπιση καταγεγραμμένης στρατηγικής διαχείρισης των σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η υλοποίηση της οποίας θα υποστηρίζεται από τα κατάλληλα μηχανογραφικά συστήματα και διαδικασίες,
- την καθιέρωση ανεξάρτητης, οργανωτικά, λειτουργίας διαχείρισης των σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων καθώς και ανεξάρτητου, κατάλληλα στελεχωμένου, οργάνου για την κεντροποιημένη παρακολούθηση της λειτουργία αυτής και την εν γένει αποτελεσματική υλοποίηση της στρατηγικής, και
- την καθιέρωση περιοδικής υποβολής αναφορών προς τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος και την Τράπεζα της Ελλάδος.

3.5 Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας

Στις 10 Νοεμβρίου 2014 δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ (ΦΕΚ Β' 3024/10.11.2014), η **Απόφαση 121/4.3/30.10.2014 της ΕΠΑΘ** με την οποία τροποποιείται η ΠΔ/ΤΕ 2651/20.2012. Με την Απόφαση της ΕΠΑΘ ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ αναφορικά με τη συγκέντρωση από τις εποπτικές αρχές δεδομένων όσον αφορά τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα (ΕΒΑ/ GL/2014/07) και για τη συγκριτική αξιολόγηση των πολιτικών αποδοχών των ιδρυμάτων (ΕΒΑ/GL/2014/08).

3.6 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 40/30.5/2014 για την «Τροποποίηση των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής 1/20.12.2012, 4/8.1.2013 και 6/8.1.2013»

Στις 18 Ιουνίου 2014, δημοσιεύτηκε η *Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 40/3.5.2014* με την οποία προβλέπεται:

- η αντικατάσταση των παραγράφων 1 και 2 της ΠΕΕ 1/20.12.2012 σχετικά με τη σύνθεση και τις αρμοδιότητες της ΕΠΑΘ, και
- η αντικατάσταση των παραγράφων 1 και 2 της ΠΕΕ 6/8.1.2013 σε σχέση με τη σύνθεση και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης (εφεξής «ΕΜΕ»).

3.7 Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικών καταστάσεων των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη

Τον Μάρτιο του 2014 υιοθετήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος η *Πράξη Διοικητή 2670/7.3.2014* σχετικά με την υποβολή από τα πιστωτικά ιδρύματα περιοδικών καταστάσεων των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη. Με την εν λόγω Πράξη τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, καθώς και τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων οφείλουν να υποβάλλουν στην ΤτΕ τα ανά χώρα χρηματοδοτικά τους ανοίγματα τους προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

3.8 Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας

Η ΕΠΑΘ υιοθέτησε την *Απόφαση 10/1/4.4.2014* με την οποία τροποποιείται η Πράξη Διοικητή υπ' αριθ. 2651/20.1.2012 σχετικά με τα στοιχεία που οφείλουν να υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην ΤτΕ για σκοπούς εποπτείας. Με την Απόφαση καταργείται η παρ. 4 του τμήματος ΣΤ «Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και κίνδυνο συγκέντρωσης» του Κεφαλαίου Ι. Στην Απόφαση περιλαμβάνονται διατάξεις σχετικά με τη συχνότητα υποβολής αναφορών και την υποχρέωση υποβολής στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα αναφορικά με το δίκτυο υποκαταστημάτων και το απασχολούμενο προσωπικό στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και τις Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ΑΤΜ).

3.9 Μηνιαία υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος δελτίου επιτοκίων καταθέσεων και δανείων των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 5 Μαΐου 2014, εκδόθηκε η *Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2672/05.05.2014* σχετικά με την υποβολή από τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος δελτίου επιτοκίων καταθέσεων και δανείων των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τα υποδείγματα όπως αναφέρονται στο Παράρτημα Β της εν λόγω Πράξης.

3.10 Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον Ελληνικό Τραπεζικό Τομέα 2013

Στις 6 Μαρτίου 2014, η ΤτΕ δημοσίευσε την έκθεση σχετικά με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διεξήγαγε βάσει των στοιχείων τέλους Ιουνίου 2013 προκειμένου να επικαιροποιήσει τις κεφαλαιακές ανάγκες των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σκοπός της άσκησης ήταν να γίνει μια συντηρητική εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση, έτσι ώστε να πληρούνται τα ελάχιστα απαιτούμενα επίπεδα Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων την περίοδο Ιουνίου 2013 - Δεκεμβρίου 2016, δηλαδή:

- στόχος για τον Δείκτη Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ('CoreTier 1 ratio' – 'CT1 ratio') 8% στο Βασικό Σενάριο, και
- στόχος για τον Δείκτη Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ('CT1 ratio') 5,5% στο Δυσμενές Σενάριο.

3.11 Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις του CRR για τα ίδια κεφάλαια

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με την *Απόφαση 24/693/22.9.2014* καθόρισε τις απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια που οφείλουν να εκπληρώνουν οι επιχειρήσεις επενδύσεων στο πλαίσιο των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού 575/2013.

Γ. Ανάκαμψη και εξυγίανση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

1. Διεθνές επίπεδο

1.1 Διασυννοριακή αναγνώριση των μέτρων εξυγίανσης

Στα τέλη Σεπτεμβρίου 2014, το FSB έθεσε σε διαβούλευση κείμενο στο οποίο παραθέτει προτάσεις και κατευθυντήριες γραμμές σε σχέση με τα στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνουν οι νομοθεσίες των κρατών μελών για να διασφαλίζεται η διασυννοριακή αναγνώριση και η αποτελεσματικότητα των μέτρων εξυγίανσης.

Στόχος είναι η απρόσκοπτη διενέργεια των ενεργειών εξυγίανσης σε όλες τις περιπτώσεις και, ιδίως, όταν τα περιουσιακά στοιχεία, οι υποχρεώσεις ή οι συμβάσεις ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση βρίσκονται στο έδαφος άλλου κράτους ή διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο.

Σύμφωνα με το FSB, η αναγνώριση των μέτρων εξυγίανσης που λαμβάνονται από αλλοδαπές αρχές μπορεί να επιτευχθεί με τους ακόλουθους τρόπους:

- με την απευθείας πρόβλεψη στις νομοθεσίες των κρατών μελών διαδικασιών αναγνώρισης και εκτέλεσης των μέτρων εξυγίανσης που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης άλλων κρατών, και
- με την απαίτηση εκ μέρους των αρμοδίων αρχών τα εποπτευόμενα από αυτές ιδρύματα να περιλαμβάνουν στις κάθε είδους συμβάσεις τους, που ενδέχεται να αποτελέσουν αντικείμενο μέτρων εξυγίανσης, ρήτρες για την αναγνώριση και εφαρμογή των σχετικών αποφάσεων.

1.2 Βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών τραπεζών

Στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών που έχουν αναληφθεί τα τελευταία έτη προκειμένου να καταστεί εφικτή η εξυγίανση ('resolution') των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών τραπεζών, το FSB έθεσε σε διαβούλευση στις 10 Νοεμβρίου 2014 έκθεση αναφορικά με την καθιέρωση μιας νέας εποπτικής απαίτησης, του **TLAC**. Με την καθιέρωση του TLAC εκτιμάται ότι καθίσταται εφικτή η εξυγίανση συστημικά σημαντικών τραπεζικών ομίλων που δραστηριοποιούνται σε περισσότερα κράτη:

- αφενός μεν μέσω της απομείωσης ('write-down') ή μετατροπής σε κοινές μετοχές των επιλέξιμων υποχρεώσεων ('eligible liabilities') τους, και
- αφετέρου μέσω της υποχρέωσης τήρησης TLAC όχι μόνο στη μητρική επιχείρηση, αλλά και σε σημαντικές θυγατρικές του ομίλου.

Σύμφωνα με την πρόταση του FSB, οι παγκοσμίως συστημικά σημαντικές τράπεζες θα έχουν την υποχρέωση να εκπληρώνουν από το 2019, εκτός από τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, και την απαίτηση TLAC, το ύψος της οποίας θα είναι:

- από **16% έως 20% του σταθμισμένου ενεργητικού**, και
- τουλάχιστον **6% επί του συνολικού ενεργητικού**.

Για την εκπλήρωση της συγκεκριμένης εποπτικής απαίτησης θα λαμβάνονται υπόψη τα **κεφαλαιακά μέσα** και οι **επιλέξιμες υποχρεώσεις** (δηλαδή οι υποχρεώσεις που πληρούν ορισμένες προϋποθέσεις και στις οποίες μπορεί να γίνει **bail-in**) μιας τράπεζας. Επισημαίνεται ότι κατά τον υπολογισμό των ανωτέρω ποσοστών, δεν λαμβάνονται υπόψη τυχόν κεφαλαιακά αποθέματα που ενδεχομένως πρέπει να τηρεί μια παγκοσμίως συστημικά σημαντική τράπεζα.

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1 Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (BRRD)

Στις 12 Ιουνίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (EEL 173 της 12/06/2014, σελ. 190- 348). Η εν λόγω Οδηγία περιλαμβάνει διατάξεις για την ομαλή εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων χωρίς την επιβάρυνση του κρατικού προϋπολογισμού των κρατών μελών.

Με τις διατάξεις της Οδηγίας, μεταξύ άλλων, προβλέπονται τα ακόλουθα:

(α) Για την «προετοιμασία» της εξυγίανσης:

- την κατάρτιση και υποβολή στις αρμόδιες αρχές σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης,
- αρμοδιότητες των εθνικών αρχών για την άρση των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης,
- τη δυνατότητα παροχής οικονομικής στήριξης μεταξύ μελών του ιδίου ομίλου μέσω συμφωνιών που συνάπτονται σε οικειοθελή βάση.

(β) Για τη λήψη μέτρων «έγκαιρης παρέμβασης» από τις αρμόδιες αρχές:

- την εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης,
- την αντικατάσταση μελών της Διοίκησης,
- τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή και άλλα μέτρα.

(γ) Για την εξυγίανση:

- τον διορισμό προσωρινού διοικητή και την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος που πρόκειται να εξυγιανθεί,
- τα επιμέρους εργαλεία εξυγίανσης που έχουν στη διάθεσή τους οι αρμόδιες αρχές, δηλαδή η πώληση δραστηριοτήτων, η δημιουργία μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, ο διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων και η διάσωση εκ των έσω (εφεξής bail-in),
- την καθιέρωση της υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (minimum requirements for own funds and eligible liabilities-MREL),
- την παροχή, υπό προϋποθέσεις κρατικών ενισχύσεων για την ανακεφαλαιοποίηση του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος (ως μέτρο ύστατης προσφυγής),
- αναλυτικές διατάξεις σχετικά με την απομείωση ή τη μετατροπή κεφαλαιακών μέσων.

(δ) Λοιπές διατάξεις σε σχέση με:

- την πρόβλεψη μηχανισμών διασφάλισης των συμφερόντων των μετόχων, των αντισυμβαλλομένων και της συνέχειας της λειτουργίας των μηχανισμών διαπραγμάτευσης και διακανονισμού χρηματοπιστωτικών μέσων κατά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης,
- την προσφυγή θιγόμενων προσώπων στη δικαιοσύνη και συνεργασία μεταξύ αρμοδίων αρχών περισσότερων κρατών μελών, και
- τη δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού συστήματος χρηματοδότησης μέτρων εξυγίανσης.

Η προθεσμία ενσωμάτωσης της Οδηγίας έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014.

2.2 Κανονισμός 806/2014 για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης και το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRM)

Στις 30 Ιουλίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (εφεξής Κανονισμός) σχετικά με τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (εφεξής ΕΜΕ) και το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Με τον εν λόγω Κανονισμό θεσπίζονται ενιαίοι κανόνες και ενιαία διαδικασία για την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων με εγκατάσταση σε κράτη μέλη που έχουν νόμισμα το ευρώ. Οι κανόνες αυτοί και η προβλεπόμενη στον Κανονισμό διαδικασία εφαρμόζονται από το *Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης*, που συστήνεται σύμφωνα με το άρθρο 42 του Κανονισμού, από κοινού με το Συμβούλιο (ECOFIN) και την Επιτροπή, καθώς επίσης και τις εθνικές αρχές εξυγίανσης στο πλαίσιο του ΕΜΕ (άρθρο 1 Κανονισμού). Τα σημαντικότερα σημεία της νέας νομοθεσίας συνοψίζονται στα ακόλουθα θέματα:

(α) Πεδίο εφαρμογής: Εντάσσονται οι ακόλουθες κατηγορίες χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων:

- πιστωτικά ιδρύματα και μητρικές επιχειρήσεις με εγκατάσταση σε συμμετέχοντα κράτη μέλη,
- χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, εφόσον υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία που διενεργείται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (εφεξής ΕΚΤ), σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1 στοιχείο ζ) του Κανονισμού για τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (εφεξής ΕΕΜ), και
- εταιρίες επενδύσεων και χρηματοδοτικά ιδρύματα με εγκατάσταση σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, εφόσον καλύπτονται από την ενοποιημένη εποπτεία της μητρικής επιχείρησης που διενεργείται από την ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1 στοιχείο ζ) του Κανονισμού ΕΕΜ.

Ως συμμετέχοντα κράτη μέλη (άρθρο 4), ορίζονται τα κράτη μέλη με εθνικό νόμισμα το ευρώ, αλλά και όσα κράτη με ξένο νόμισμα έχουν καθιερώσει στενή συνεργασία σύμφωνα με το άρθρο 7 του Κανονισμού ΕΕΜ.

(β) Αρμοδιότητες του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης: Προβλέπεται η ίδρυση και η στελέχωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, το οποίο διαθέτει νομική προσωπικότητα και αποτελεί φορέα (agency) της Ευρωπαϊκής Ένωσης με ειδική δομή. Στις αρμοδιότητές του εντάσσονται κυρίως:

- η κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης και η προετοιμασία της εξυγίανσης στο πλαίσιο της «έγκαιρης παρέμβασης»,
- η επιλογή των εργαλείων εξυγίανσης (resolution tools) και ο εν γένει σχεδιασμός της διαδικασίας εξυγίανσης, και
- η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης από τις εθνικές αρχές εξυγίανσης.

Για τους σκοπούς της άσκησης των καθηκόντων του, το Συμβούλιο Εξυγίανσης δύναται να απαιτεί την παροχή πληροφοριών, να διενεργεί έρευνες και επιτόπιες επιθεωρήσεις και να επιβάλλει κυρώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα (μέσω των αρμοδίων εθνικών αρχών) σε περίπτωση που συντρέχουν οι προϋποθέσεις των άρθρων 38 και 39 του Κανονισμού.

(γ) Σύσταση του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης: Το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Single Resolution Fund) προβλέπεται να συγκεντρώνει πόρους οι οποίοι θα ανέρχονται τουλάχιστον στο 1% του ποσού των εγγυημένων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Το επίπεδο-στόχος του Ταμείου, σύμφωνα με το άρθρο 69 του Κανονισμού, θα συγκεντρωθεί εντός μίας οκταετίας από την 1^η Ιανουαρίου 2016.

Σύμφωνα με το άρθρο 99 παρ. 2, ο ΕΜΕ θα αρχίσει να λειτουργεί από την 1^η Ιανουαρίου 2016.

2.3 Διακυβερνητική σύμβαση για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης προβλέπεται να συγκεντρώνει πόρους ύψους 55 δισεκατομμυρίων ευρώ εντός μίας οκταετίας από την έναρξη ισχύος του Κανονισμού. Οι λεπτομέρειες σε σχέση με τη λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τη μεταβίβαση σε αυτό εκ μέρους των συμμετεχόντων κρατών μελών των προβλεπόμενων κεφαλαίων ρυθμίζονται μέσω μιας διακυβερνητικής σύμβασης, η οποία, η οποία ψηφίστηκε από το Συμβούλιο στις 21 Μαΐου 2014. Μέσω της σύμβασης, τα συμβαλλόμενα κράτη αναλαμβάνουν τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

- τη μεταβίβαση των ετήσιων εισφορών που καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι αδειοδοτημένα στο έδαφός τους,
- τη σταδιακή συγχώνευση εντός μια οκταετίας των πόρων του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης,

- τη διαμόρφωση της συμμετοχής του Ενιαίου Ταμείου ως ακολούθως: μέχρι 40% των πόρων κατά το πρώτο έτος της μεταβατικής περιόδου, μέχρι 60% των πόρων κατά το δεύτερο έτος και, ακολούθως, με ποσοστό το οποίο προσαυξάνεται ισόποσα μέχρι το τέλος της μεταβατικής περιόδου οπότε η συμμετοχή του Ενιαίου Ταμείου θα ανέλθει στο 100% των εισφερθέντων πόρων, και
- τη σταδιακή μείωση της συμμετοχής των εθνικών τμημάτων του Ταμείου (national compartments) στο κόστος της εξυγίανσης ως ακολούθως: 100% των πόρων κατά το πρώτο έτος της μεταβατικής περιόδου, μέχρι 60% κατά το δεύτερο έτος, μέχρι 40% κατά το τρίτο έτος και, εφεξής, με ποσοστό διαρκώς μειούμενο κατά 6,66% για κάθε επόμενο έτος μέχρι τη λήξη της μεταβατικής περιόδου.

Εφόσον οι διαδικασίες επικύρωσης της συμφωνίας ολοκληρωθούν στην πλειοψηφία των συμβαλλόμενων κρατών μελών εντός του 2015, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στη άρθρο 11 αυτής, η συμφωνία προβλέπεται να τεθεί σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2016.

2.4 Σχέδια τεχνικών προτύπων και κατευθυντηρίων γραμμών στο πλαίσιο της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ

(α) Ανεξαρτησία των εκτιμητών στο πλαίσιο της εξυγίανσης

Στις 11 Ιουλίου 2014, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων* στο οποίο προβλέπονται τα γενικά κριτήρια που αξιολογούνται προκειμένου να διαπιστωθεί η ανεξαρτησία του προσώπου στο οποίο ανατίθεται η διενέργεια εκτίμησης στο πλαίσιο της εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Η Οδηγία προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι η εκτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος υπό εξυγίανση πρέπει να διενεργείται από πρόσωπο ανεξάρτητο τόσο σε σχέση με το ίδιο το ίδρυμα, όσο και με την αρχή εξυγίανσης.

(β) Σχέδια ανάκαμψης

Στις 18 Ιουλίου 2014, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή δύο τελικά σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και δημοσίευσε κείμενο κατευθυντηρίων γραμμών σε σχέση με τα σχέδια ανάκαμψης που καταρτίζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε σχέση με τα εξής θέματα:

- **Περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης:** Στο *τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων* προβλέπονται τα ουσιώδη στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνονται στα σχέδια ανάκαμψης, τόσο όταν καταρτίζονται σε επίπεδο ιδρύματος όσο και σε επίπεδο ομίλου, εφόσον δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 4 της Οδηγίας για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων.

- **Αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 8 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ:** Το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης αποτελείται από έξι (6) άρθρα και εστιάζει στα κριτήρια βάσει των οποίων οι αρμόδιες αρχές κάθε κράτους μέλους θα αξιολογούν τα σχέδια που υποβάλλονται προς έγκριση από αυτές.
- **Κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με το εύρος των σεναρίων στα οποία πρέπει να βασίζονται τα σχέδια ανάκαμψης:** Το εν λόγω κείμενο συμπληρώνει τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων τα οποία αναφέρθηκαν ανωτέρω και η έκδοσή του προβλέπεται στο άρθρο 5 παρ. 7 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(γ) Σχέδια εξυγίανσης

Σε εφαρμογή των άρθρων 10 και 12 σε συνδυασμό με το άρθρο 15 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η ΕΒΑ δημοσίευσε στις 19 Δεκεμβρίου 2014 **τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** σχετικά με το περιεχόμενο του σχεδίου εξυγίανσης και την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης. Σε σχέση με το περιεχόμενο των σχεδίων εξυγίανσης, τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα προβλέπουν ότι πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτά συγκεκριμένες πληροφορίες.

Αναφορικά με την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης, προβλέπεται μια διαδικασία σε περισσότερα στάδια, κατά την οποία η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί, κατ' αρχήν, τη δυνατότητα θέσεως του ιδρύματος σε εκκαθάριση σύμφωνα με τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας. Εφόσον αυτό δεν είναι εφικτό, η αρχή εξυγίανσης πρέπει στη συνέχεια να προσδιορίσει την προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης.

(δ) Είδη των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμων ελέγχων που μπορεί να οδηγήσουν σε μέτρα στήριξης

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2014, η ΕΒΑ δημοσίευσε το **τελικό κείμενο των κατευθυντηρίων γραμμών**, το οποίο προσδιορίζει τα είδη των ελέγχων και των ασκήσεων προσομοίωσης που ενδέχεται να οδηγήσουν στη λήψη μέτρων έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης.

(ε) Όρια ενεργοποίησης για τη λήψη μέτρων έγκαιρης παρέμβασης

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2014, η ΕΑΤ έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών** σχετικά με τα όρια ενεργοποίησης (triggers) των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης. Τα όρια ενεργοποίησης που προτείνονται με το σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών της ΕΑΤ δεν υποχρεώνουν τις αρμόδιες αρχές να προβαίνουν αυτομάτως στην επιβολή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή να απέχουν από αυτή σε περίπτωση που οι προτεινόμενοι δείκτες δεν πληρούνται.

(στ) Αξιολόγηση των επιπτώσεων των «συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας»

Στις 24 Σεπτεμβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών*, σύμφωνα με το οποίο, τα στοιχεία που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από τις αρχές εξυγίανσης κατά τη διενέργεια της σχετικής αξιολόγησης είναι τα ακόλουθα:

- κατά πόσο η αγορά για τα περιουσιακά στοιχεία δυσλειτουργεί (impaired market),
- τις πιθανές επιπτώσεις που θα επέφερε η ρευστοποίηση των εν λόγω στοιχείων στις αγορές εκείνες στις οποίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης, και
- την εν γένει κατάσταση των χρηματαγορών, καθώς και τις επιπτώσεις που ενέχει για τα στοιχεία αυτά η τυχόν δυσλειτουργία των αγορών.

(ζ) Αποτελεσματικότητα του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων

Στις 24 Σεπτεμβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών*, σύμφωνα με το οποίο οι περιστάσεις που συνιστούν ουσιώδη απειλή για την αποτελεσματικότητα του εργαλείου της πώλησης δραστηριοτήτων είναι, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

- ο κίνδυνος τυχόν συστημικής κρίσης ή μετάδοσης των κινδύνων σε άλλα ιδρύματα, και διακοπής της παροχής κρίσιμων λειτουργιών ή η σημαντική αύξηση του κόστους παροχής τους,
- η απόσυρση πηγών βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης ή καταθέσεων,
- η μείωση της αξίας των μετοχών των ιδρυμάτων ή των περιουσιακών στοιχείων που αυτά κατέχουν,
- η μείωση της διαθέσιμης στα ιδρύματα βραχυπρόθεσμης ή μεσοπρόθεσμης χρηματοδότησης, και
- η δυσλειτουργία της διατραπεζικής αγοράς, ιδίως λόγω της αύξησης των απαιτήσεων περιθωρίου ασφαλείας και της μείωσης των διαθέσιμων εξασφαλίσεων (collateral).

(η) Μεταβίβαση δραστηριοτήτων και περιουσιακών στοιχείων

Στις 24 Σεπτεμβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών*, στο οποίο προβλέπεται κατάλογος των ελάχιστων υπηρεσιών που πρέπει να απαιτούνται, λαμβάνοντας υπόψη της ιδιαιτερότητες κάθε μεμονωμένης περίπτωσης.

(θ) Μεταχείριση των υποχρεώσεων που απομειώνονται ή μετατρέπονται σε μετοχικό κεφάλαιο στο πλαίσιο της BRRD και των CRR/CRD IV

Την 1^η Οκτωβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών* σχετικά με τη συσχέτιση της BRRD και των CRR/CRD IV στο θέμα της μεταχείρισης των υποχρεώσεων που απομειώνονται ή μετατρέπονται σε μετοχικό κεφάλαιο.

Το εν λόγω σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών προβλέπει ότι οι γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση (άρθρο 34 της Οδηγίας) θα πρέπει να τυγχάνουν εφαρμογής σε περιπτώσεις στις οποίες υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την ένταξη ενός μέσου σε μια από τις αναφερόμενες στο εν λόγω άρθρο κατηγορίες.

(ι) Προϋποθέσεις για την παροχή ενδοομιλικής χρηματοδοτικής στήριξης

Στις 3 Οκτωβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση:

- **σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** προκειμένου να διευκρινιστούν περαιτέρω οι προϋποθέσεις παροχής χρηματοδοτικής στήριξης μεταξύ οντοτήτων του ιδίου ομίλου, και
- **κατευθυντήριες γραμμές** προκειμένου να προωθηθεί η σύγκλιση των πρακτικών κατά την αξιολόγηση των σχετικών προϋποθέσεων από το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος που παρέχει τη στήριξη αλλά και από τις αρμόδιες αρχές που διατηρούν δικαίωμα εναντίωσης.

(ια) Δημοσιοποίηση των γενικών όρων των συμφωνιών παροχής ενδοομιλικής χρηματοδοτικής στήριξης

Στις 3 Οκτωβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο ρυθμιστικών και σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** αναφορικά με τη δημοσιοποίηση των γενικών όρων των συμφωνιών παροχής ενδοομιλικής στήριξης. Σύμφωνα με το εν λόγω κείμενο, η δημοσίευση πρέπει να λαμβάνει χώρα αμέσως μετά τη σύναψη της συμφωνίας με ανάρτηση στις ιστοσελίδες των ιδρυμάτων που έχουν συμβληθεί.

(ιβ) Όρια ενεργοποίησης για τη λήψη μέτρων έγκαιρης παρέμβασης

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών** σχετικά με τα όρια ενεργοποίησης (triggers) των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης. Τα προτεινόμενα σχετικά όρια ενεργοποίησης δεν καθιερώνουν υποχρέωση των αρμόδιων αρχών να προβαίνουν αυτομάτως στην επιβολή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή να απέχουν από αυτή σε περίπτωση που οι προτεινόμενοι δείκτες δεν πληρούνται.

(ιγ) Αξιολόγηση των επιπτώσεων των «συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας»

Στις 24 Σεπτεμβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών**, σύμφωνα με το οποίο, τα στοιχεία που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από τις αρχές εξυγίανσης κατά τη διενέργεια της σχετικής αξιολόγησης είναι τα ακόλουθα:

- κατά πόσο η αγορά για τα περιουσιακά στοιχεία δυσλειτουργεί (impaired market),
- τις πιθανές επιπτώσεις που θα επέφερε η ρευστοποίηση των εν λόγω στοιχείων στις αγορές στις οποίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης, και

- την εν γένει κατάσταση των χρηματαγορών, καθώς και τις επιπτώσεις που ενέχει για τα στοιχεία αυτά η τυχόν δυσλειτουργία των αγορών.

(ιδ) Αποτελεσματικότητα του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων

Στις 24 Σεπτεμβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών*, σύμφωνα με το οποίο οι περιστάσεις που συνιστούν ουσιώδη απειλή για την αποτελεσματικότητα του εργαλείου της πώλησης δραστηριοτήτων είναι, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

- ο κίνδυνος τυχόν συστημικής κρίσης ή μετάδοσης των κινδύνων σε άλλα ιδρύματα και της διακοπής της παροχής κρίσιμων λειτουργιών ή η σημαντική αύξηση του κόστους παροχής τους,
- η απόσυρση πηγών βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης ή καταθέσεων,
- η μείωση της αξίας των μετοχών των ιδρυμάτων ή των περιουσιακών στοιχείων που αυτά κατέχουν και της διαθέσιμης στα ιδρύματα βραχυπρόθεσμης ή μεσοπρόθεσμης χρηματοδότησης, και
- η δυσλειτουργία της διατραπεζικής αγοράς, ιδίως λόγω της αύξησης των απαιτήσεων περιθωρίου ασφαλείας και της μείωσης των διαθέσιμων εξασφαλίσεων.

(ιε) Μεταβίβαση δραστηριοτήτων και περιουσιακών στοιχείων

Στις 24 Σεπτεμβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών*, στο οποίο προβλέπεται κατάλογος των ελάχιστων υπηρεσιών που πρέπει να απαιτούνται, λαμβάνοντας υπόψη της ιδιαιτερότητες κάθε μεμονωμένης περίπτωσης.

(ιστ) Ερμηνεία του σημείου αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας ενός ιδρύματος

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2014, η EBA εξέδωσε *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών* με το οποίο παρέχεται καθοδήγηση στις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης σχετικά με τα αντικειμενικά στοιχεία που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τη σχετική αξιολόγηση, εστιάζοντας, ιδίως, στις περιπτώσεις ομίλων με διασυνورياκή δραστηριότητα. Το σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών προβαίνει σε μια ενδεικτική απαρίθμηση των εν λόγω στοιχείων.

(ιζ) Ελάχιστοι δείκτες για την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης

Στις 26 Σεπτεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών*, σύμφωνα με το οποίο οι σχετικοί δείκτες αφορούν τα ακόλουθα στοιχεία:

- την κεφαλαιακή κατάσταση και την ρευστότητα του ιδρύματος,
- την κερδοφορία και την ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού, και
- την κατάσταση των αγορών και μακροοικονομικά στοιχεία.

(ιη) Εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων για ορισμένα ιδρύματα

Στις 25 Σεπτεμβρίου 2014, η EAT έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών* οι οποίες προβλέπουν την υποχρεωτική εφαρμογή από τις αρμόδιες αρχές με συγκεκριμένη σειρά των δεικτών προσδιορισμού της σημασία της αφερεγγυότητας του ιδρύματος.

(ιθ) Διαβίβαση πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης στην EAT για την εφαρμογή των απλουστευμένων υποχρεώσεων: Στις 25 Σεπτεμβρίου 2014, η EBA εξέδωσε *σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων* στο οποίο περιλαμβάνει τρία υποδείγματα υποβολής στοιχείων σε σχέση με τα ποσοτικά στοιχεία και τις πληροφορίες που έλαβαν υπόψη οι αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση του αν οι λειτουργίες ενός ιδρύματος θεωρείται ότι αντιπροσωπεύουν σημαντικό μερίδιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος του σχετικού κράτους μέλους σύμφωνα με την παρ. 10 του άρθρου 4 της BRRD.

(κ) Συμβατική αναγνώριση της απομείωσης και μετατροπής σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με το άρθρο 55 παρ. 3 της BRRD

Στις 5 Νοεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων* με το οποίο εξειδικεύεται, αφενός μεν ο κατάλογος των υποχρεώσεων στις οποίες ισχύει η εξαίρεση από την απομείωση και μετατροπή και αφετέρου, τα ιδιαίτερα στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνει η σχετική ρήτρα. Με βάση το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, η συμβατική ρήτρα του άρθρου 55 παρ. 1 πρέπει να συμπεριλαμβάνεται, μεταξύ άλλων στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- σε όλα τα τμήματα της υποχρέωσης τα οποία δεν καλύπτονται από εξασφάλιση, και
- ακόμη και αν η υποχρέωση είναι πλήρως εξασφαλισμένη, εφόσον η εξασφάλιση αναμένεται να παύσει λόγω π.χ. απροσδόκητης πτώσης της αξίας της εξασφάλισης.

(κα) Διενέργεια αποτίμησης στο πλαίσιο της εξυγίανσης

Στις 7 Νοεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο σχετικών ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων* στο οποίο αναλύονται τα κριτήρια και η μεθοδολογία για τα ακόλουθα θέματα:

- την κρίση περί της πλήρωσης ή όχι των προϋποθέσεων της εξυγίανσης ή της απομείωσης και μετατροπής,
- την επιλογή των κατάλληλων μέτρων εξυγίανσης και το επίπεδο της απαιτούμενης απομείωσης ή μετατροπής, και
- τον προσδιορισμό της μεταχείρισης των μετόχων σε εφαρμογή της αρχής “no creditor worse-off”.

(κβ) Καθορισμός του συντελεστή μετατροπής του χρέους σε μετοχικό κεφάλαιο στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης παθητικού

Στις 11 Νοεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών* σύμφωνα με το άρθρο 50 παρ. 4 της BRRD. Το σχέδιο αυτό προβλέπει δύο κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες θα πρέπει να αποτελούν σημείο αναφοράς για τις αρχές εξυγίανσης κατά τον προσδιορισμό των συντελεστών μετατροπής.

(κγ) Μεταχείριση των μετόχων κατά την αναδιάρθρωση παθητικού ή την απομείωση και μετατροπή σχετικών κεφαλαιακών μέσων

Στις 11 Νοεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών* στο οποίο περιλαμβάνεται ενδεικτικός κατάλογος των περιπτώσεων όπου η αρχή εξυγίανσης μπορεί να επιλέξει την -πλήρη ή μερική- ακύρωση ή μεταβίβαση των υφιστάμενων μετοχών του ιδρύματος ή και τη μείωση του ποσοστού συμμετοχής.

(κδ) Λειτουργία των Σωμάτων Αρχών Εξυγίανσης

Στις 18 Δεκεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων* αναφορικά με τη λειτουργία των Σωμάτων Αρχών Εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 88 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ (εφεξής Οδηγία). Το εν λόγω άρθρο προβλέπει τη συγκρότηση Σωμάτων Αρχών Εξυγίανσης από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου για τη διασφάλιση της συνεργασίας και του συντονισμού σε περιπτώσεις εξυγίανσης χρηματοπιστωτικών ομίλων με παρουσία σε περισσότερα κράτη μέλη. Το εν λόγω σχέδιο προβλέπει ρυθμίσεις αναφορικά με:

- την επιχειρησιακή οργάνωση των ΣΑΕ,
- τις διαδικασίες για τη λήψη κοινής απόφασης σε σχέση με το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου, και
- τις διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την εξυγίανση διασυννοριακών ομίλων.

(κε) Μέτρα για την αντιμετώπιση των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης

Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η EBA δημοσίευσε *κατευθυντήριες γραμμές* αναφορικά με τον προσδιορισμό των μέτρων που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης, καθώς επίσης και τις περιπτώσεις στις οποίες ενδείκνυται η λήψη καθενός από αυτά σε συμφωνία με τις σχετικές διατάξεις της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Οι κατευθυντήριες γραμμές προβλέπουν τους όρους για την λήψη των μέτρων άρσης των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης, εφόσον το αποτέλεσμα της αξιολόγησης (resolvability assessment) εκ μέρους των αρχών εξυγίανσης είναι αρνητικό.

(κστ) Διαδικασία και περιεχόμενο των κοινοποιήσεων σύμφωνα με τα άρθρα 81 και 83 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων*, το οποίο περιλαμβάνει διατάξεις, μεταξύ άλλων, σχετικά με τον τύπο και τον τρόπο διαβίβασης των ως άνω κοινοποιήσεων, καθώς και τα επιμέρους στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτές.

2.5 Καταβολή εισφορών από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων στο εθνικό ταμείο εξυγίανσης και στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Το πλαίσιο υπολογισμού των εισφορών βάσει της BRRD και του SRM είναι παρόμοιο. Συγκεκριμένα, οι εισφορές που θα καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα θα υπολογίζονται βάσει της κατ' αποκοπή εισφοράς ('flatcontribution') προσαρμοσμένης βάσει του προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος ('risk-adjusted').

Στις 21 Οκτωβρίου 2014, η Επιτροπή υπέβαλε προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο **κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό** δυνάμει των παρ. 7 και 8 του άρθρου 103 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ για τον προσδιορισμό του πλαισίου υπολογισμού των εισφορών που θα καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων στο εθνικό ταμείο εξυγίανσης. Επίσης, υπέβαλε στο ECOFIN προσχέδιο εκτελεστικού Κανονισμού δυνάμει της παρ. 7 του άρθρου 70 του Κανονισμού 806/2014 ('SRMRegulation') αναφορικά με την καταβολή εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης από τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε κράτη-μέλη της Ευρωζώνης, καθώς και τις επιχειρήσεις επενδύσεων που περιλαμβάνονται στην εποπτική ενοποίηση των 120 τραπεζικών ομίλων που θα εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ.

2.6 Καταβολή εισφορών από τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα σε ό,τι αφορά την κάλυψη των διοικητικών εξόδων του SRM για τα έτη 2014-2015

Στις 11 Δεκεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης **ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 1310/2014 της Επιτροπής** δυνάμει του σημείου γ) της παρ. 5 του άρθρου 65 του Κανονισμού 806/2014 ('SRM Regulation') για την καταβολή εισφορών από τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα σε ό,τι αφορά την κάλυψη των διοικητικών εξόδων του SRM για τα έτη 2014-2015.

Η κάλυψη των διοικητικών εξόδων του SRM για τη μεταβατική περίοδο (€22 εκ.) θα γίνει με την καταβολή εισφορών από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε κράτη-μέλη της Τραπεζικής Ένωσης, καθώς και τις επιχειρήσεις επενδύσεων που περιλαμβάνονται στην εποπτική ενοποίηση των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων που θα εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ. Ωστόσο, σε πρώτη φάση η κάλυψη του ποσού (€22 εκ.) θα γίνει μόνο από τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν αξιολογηθεί στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης ως σημαντικά, και εποπτεύονται από τις 4 Νοεμβρίου 2014 από την ΕΚΤ (120 πιστωτικά ιδρύματα). Αργότερα, όταν η Επιτροπή εκδώσει κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό για τον προσδιορισμό του οριστικού τρόπου υπολογισμού των εισφορών που θα καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα για την κάλυψη των διοικητικών εξόδων του SRM θα κληθούν και τα υπόλοιπα πιστωτικά ιδρύματα να καταβάλουν το μερίδιο που τους αναλογεί για την κάλυψη των εξόδων του SRM για τα έτη 2014-2015.

2.7 Διορισμός των μελών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

Στις 5 Δεκεμβρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο σχετικά με τον πλήρωση των θέσεων του SRB:

- **Πρόεδρος:** κα. Elke König (Γερμανία),
- **Αντιπρόεδρος:** κ. Timo Löyttyniemi (Φινλανδία)
- **Μέλη του SRB:** κ. MauroGrande (Ιταλία), κ. AntonioCarrascosa (Ισπανία), κα. JoanneKellermann (Ολλανδία), κα. DominiqueLaboureix (Γαλλία).

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο ενέκριναν την πρόταση της Επιτροπής και στις 23 Δεκεμβρίου 2014 δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η εκτελεστική Απόφαση του Συμβουλίου για τον διορισμό των ανωτέρω προσώπων στις θέσεις του SRB.

Α. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

1. Διεθνές επίπεδο

1.1 Προστασία περιουσιακών στοιχείων των επενδυτών

Στις 29 Ιανουαρίου 2014, η Διεθνής Οργάνωση Επιτροπών Κεφαλαιαγορών (εφεξής IOSCO) δημοσίευσε τελική έκθεση αναφορικά με την προστασία που θα πρέπει να παρέχεται σε ό,τι αφορά τη διακράτηση (φύλαξη και διαχείριση) περιουσιακών στοιχείων των επενδυτών. Ειδικότερα, προτείνεται η υιοθέτηση των ακόλουθων οκτώ (8) αρχών:

Αρχή 1: Ο διακρατών περιουσιακά στοιχεία πελάτη του οφείλει να τηρεί έγκυρα και επικαιροποιημένα αρχεία και λογαριασμούς με τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών του, ώστε να είναι εύκολη η πρόσβαση σε στοιχεία όπως είναι η ακριβής φύση, το ποσό, ο τόπος τήρησης και το ιδιοκτησιακό καθεστώς των στοιχείων, καθώς επίσης και οι πελάτες των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία διακρατούνται.

Αρχή 2: Ο διακρατών περιουσιακά στοιχεία πελάτη του οφείλει να παρέχει σε κάθε πελάτη, σε τακτή βάση, λεπτομερή αναφορά των περιουσιακών στοιχείων που φυλάσσει στο όνομά του ή για λογαριασμό του.

Αρχή 3: Ο διακρατών περιουσιακά στοιχεία πελάτη του οφείλει να διαθέτει τα κατάλληλα μέσα, ώστε να διασφαλίζει τα δικαιώματα του πελάτη του επί των περιουσιακών του στοιχείων και να ελαχιστοποιεί τον κίνδυνο απώλειας ή μη ορθής χρήσης (misuse) τους.

Αρχή 4: Όταν ο διακρατών περιουσιακά στοιχεία πελάτη του τοποθετεί ή καταθέτει προς φύλαξη περιουσιακά στοιχεία πελατών του σε μια αλλοδαπή δικαιοδοσία, οφείλει να κατανοεί και να λαμβάνει υπόψη το ρυθμιστικό πλαίσιο της αλλοδαπής δικαιοδοσίας στο μέτρο που αυτό είναι απαραίτητο, ώστε να συμμορφώνεται με τις εφαρμοστέες εκεί απαιτήσεις.

Αρχή 5: Ο διακρατών περιουσιακά στοιχεία πελάτη του οφείλει να διασφαλίζει ότι υπάρχει επαρκής σαφήνεια και διαφάνεια όσον αφορά το καθεστώς προστασίας που διέπει τα περιουσιακά στοιχεία πελατών, καθώς και των ενεχόμενων κινδύνων.

Αρχή 6: Σε περίπτωση που το ρυθμιστικό πλαίσιο επιτρέπει στους πελάτες να παραιτούνται ή να διαφοροποιούνται από το προβλεπόμενο βαθμό προστασίας των περιουσιακών στοιχείων που φυλάσσονται από διαμεσολαβούντες φορείς, οι συγκεκριμένες διευθετήσεις θα πρέπει πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- θα πρέπει να υπάρχει ρητή και καταγεγραμμένη συναίνεση του πελάτη,
- ο διακρατών τα περιουσιακά στοιχεία οφείλει να διασφαλίζει ότι ο πελάτης, πριν από την παροχή της συναίνεσής του, έχει ενημερωθεί με σαφή και κατανοητό τρόπο αναφορικά με τις επιπτώσεις και τους κινδύνους που ενέχει η παροχή αυτής της συναίνεσης, και
- αν οι ανωτέρω διευθετήσεις περιορίζονται σε συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών, θα πρέπει να υπάρχει σαφής καθορισμός του προφίλ των πελατών που εμπίπτουν σε αυτές τις κατηγορίες.

Αρχή 7: Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να επιβλέπουν τη συμμόρφωση των διαμεσολαβούντων φορέων με το εγχώριο δίκαιο για την προστασία των περιουσιακών στοιχείων πελατών.

Αρχή 8: Όταν ένας φορέας διαμεσολάβησης τοποθετεί ή καταθέτει περιουσιακά στοιχεία πελατών του σε αλλοδαπή δικαιοδοσία, οι αρμόδιες αρχές οφείλουν, στο βαθμό που αυτό κρίνεται απαραίτητο για την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων, να λαμβάνουν υπόψη τις διαθέσιμες πηγές παροχής πληροφόρησης σχετικά με το πλαίσιο που διέπει την προστασία περιουσιακών στοιχείων πελατών στην εν λόγω δικαιοδοσία.

1.2 Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας για τους Οργανισμούς Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας

Στις 10 Φεβρουαρίου 2014, η IOSCO δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με την αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας των ΟΑΠΙ, με το οποίο εισηγείται μια σειρά ουσιαστικών αναθεωρήσεων και επικαιροποιήσεων στον ισχύοντα Κώδικα Δεοντολογίας της IOSCO. Ο εν λόγω Κώδικας καθιερώθηκε για πρώτη φορά το 2004, όταν ελάχιστες δικαιοδοσίες εφάρμοζαν κανόνες για την εποπτεία των ΟΑΠΙ. Το 2008, με το ξέσπασμα της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης, ο κώδικας αναθεωρήθηκε προκειμένου να συμπεριλάβει στις διατάξεις του κανόνες γνωστοποιήσεων σχετικά με τις πληροφορίες και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούσαν οι ΟΑΠΙ για την έκδοση πιστοληπτικών αξιολογήσεων, καθώς και διατάξεις για την αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που προκύπτουν από τη συνεργασία των ΟΑΠΙ με τους εκδότες στο πλαίσιο του σχεδιασμού δομημένων χρηματοπιστωτικών προϊόντων.

Με την προτεινόμενη αναθεώρηση η IOSCO επιθυμεί να θεσπίσει ένα νέο πλαίσιο εναρμονισμένο με τους κανόνες αδειοδότησης και εποπτείας των ΟΑΠΙ οι οποίοι πλέον εφαρμόζονται σε πολλές δικαιοδοσίες, χωρίς να θίξει τη χρήση του Κώδικα ως διεθνούς προτύπου για την αυτοδιοίκηση (self-governance) των ΟΑΠΙ. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις έχουν ως στόχο την ενίσχυση του Κώδικα μέσω:

- της ενίσχυσης των διατάξεων που αφορούν την ακεραιότητα, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία της διαδικασίας έκδοσης πιστοληπτικών αξιολογήσεων, την αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, τη διαφάνεια και την προστασία των πληροφοριών που είναι εμπιστευτικές,
- της προσθήκης μέτρων αναφορικά με τη διακυβέρνηση, την εκπαίδευση του προσωπικού και τη διαχείριση κινδύνου, και
- της αποσαφήνισης διατάξεων του Κώδικα Δεοντολογίας της IOSCO για τους ΟΑΠΙ.

1.3 Ανάκαμψη των υποδομών του χρηματοπιστωτικού συστήματος

Στις 15 Οκτωβρίου 2014, η IOSCO από κοινού με την Επιτροπή Πληρωμών και Υποδομών Αγορών (εφεξής CPMI) δημοσίευσε έκθεση αναφορικά με την ανάκαμψη των υποδομών του χρηματοπιστωτικού συστήματος (εφεξής FMIs). Σκοπός της έκθεσης είναι η παροχή κατευθυντήριων γραμμών αφενός μεν στα FMIs στα οποία περιλαμβάνονται τα συστήματα πληρωμών, τα συστήματα διακανονισμού κινητών αξιών, τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων, οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, καθώς και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών, και αφετέρου στις εθνικές εποπτικές αρχές για την ορθή ανάπτυξη, εφαρμογή και εποπτεία των μέτρων ανάκαμψης από ενδεχόμενες απειλές για τη βιωσιμότητα και την οικονομική ευρωστία των υποδομών αυτών.

Η έκθεση περιλαμβάνει προτάσεις τόσο για τη διαδικασία της ανάκαμψης όσο και τα κατάλληλα, προς τούτο, εργαλεία τα οποία διακρίνονται σε 5 κατηγορίες:

- εργαλεία για την αντιμετώπιση των απωλειών που προκλήθηκαν από αφερεγγυότητα συμμετέχοντος,
- εργαλεία για την αντιμετώπιση της έλλειψης ρευστότητας,
- εργαλεία για την εξεύρεση οικονομικών πόρων,
- εργαλεία για τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και την αντιμετώπιση των μη εκκαθαρισμένων συναλλαγών, και
- εργαλεία για την αντιμετώπιση των απωλειών που δεν σχετίζονται με αφερεγγυότητα συμμετέχοντος.

Τα εν λόγω εργαλεία πρέπει, σύμφωνα με την έκθεση, να είναι αποτελεσματικά, να εφαρμόζονται έγκαιρα και να βασίζονται σε στέρεα νομική βάση. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να δημιουργούν τα κατάλληλα κίνητρα για τους διαχειριστές των FMIs, τους συμμετέχοντες και τους σημαντικούς μετόχους ώστε να περιορίζουν τον κίνδυνο στον οποίο

εκθέτουν το σύστημα. Τέλος, τα εργαλεία πρέπει να σχεδιαστούν κατά τρόπο τέτοιο ώστε να περιορίζουν, μέσω της κατάλληλης διαδικασίας ανάκαμψης, την αρνητική επίδραση σε άμεσα ή έμμεσα εμπλεκόμενους φορείς της αγοράς αλλά και στο χρηματοπιστωτικό σύστημα εν γένει.

1.4 Μεταδιαπραγματευτική διαφάνεια στην αγορά των συμβάσεων ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (Credit Default Swaps – CDS)

Στις 17 Νοεμβρίου 2014, η IOSCO έθεσε σε διαβούλευση έκθεση αναφορικά με τη μεταδιαπραγματευτική διαφάνεια (*post-trade transparency*) στην αγορά των συμβάσεων ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (εφεξής CDS). Σκοπός της έκθεσης είναι η ανάλυση των επιπτώσεων που δυνητικά θα επέφερε στην αγορά των CDS η ενδεχόμενη καθιέρωση υποχρεώσεων μεταδιαπραγματευτικής διαφάνειας σχετικά. Η ανάλυση που περιέχεται στην έκθεση βασίζεται αφενός σε εκθέσεις άλλων διεθνών φορέων και σε ακαδημαϊκά κείμενα όσο και στη συγκριτική εξέταση των μεταδιαπραγματευτικών δεδομένων διαφάνειας των συναλλαγών σε CDS σε συγκεκριμένες αγορές των ΗΠΑ.

Με την ανάλυση των δεδομένων αυτών η IOSCO καταλήγει σε ένα προκαταρκτικό συμπέρασμα σύμφωνα με το οποίο η καθιέρωση υποχρεώσεων μεταδιαπραγματευτικής διαφάνειας δεν θα προκαλέσει σημαντική αύξηση κινδύνου έκθεσης ούτε θα επηρεάσει αρνητικά τη δραστηριότητα στις αγορές των προϊόντων CDS. Απεναντίας, αναμένεται ότι θα ενισχύσει την αξιοπιστία τους για τους συμμετέχοντες στις αγορές αυτές. Η IOSCO θεωρεί ότι μέσω της προώθησης της διαφάνειας θα ενισχυθεί η προοπτική εφαρμογής των εξαγγελθεισών, στα πλαίσια του G20, δεσμεύσεων για αναμόρφωση των αγορών εξωχρηματοπιστωτικών παραγώγων (OTC derivatives).

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματοπιστωτικά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (EMIR)

(α) Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 285/2014

Στις 21 Μαρτίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 285/2014 «*σχετικά με ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα όσον αφορά τον άμεσο, ουσιαστικό και προβλέψιμο αντίκτυπο των συμβάσεων εντός της Ένωσης και την αποφυγή της παράκαμψης κανόνων και υποχρεώσεων*». Τα εν λόγω ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα θα πρέπει να εφαρμόζονται σε συμβάσεις όπου και οι δύο αντισυμβαλλόμενοι είναι εγκατεστημένοι σε τρίτη χώρα της οποίας οι νομοθετικές και εποπτικές ρυθμίσεις, καθώς και οι ρυθμίσεις επιβολής της νομοθεσίας, δεν έχουν ακόμη κηρυχθεί ισοδύναμες με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό.

Οι συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων οι οποίες συνάπτονται από οντότητες εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες και καλύπτονται από εγγύηση που παρέχεται από οντότητες εγκατεστημένες στην ΈΕ δημιουργούν χρηματοπιστωτικό κίνδυνο για τον εγγυητή που είναι εγκατεστημένος στην ΕΕ.

Επιπλέον, δεδομένου ότι ο κίνδυνος θα εξαρτάται από το ύψος της εγγύησης που χορηγείται από τους χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους για την κάλυψη των συμβάσεων εξωχρηματιστηριακών παραγώγων και δεδομένων των διασυνδέσεων μεταξύ των χρηματοοικονομικών αντισυμβαλλομένων, θα πρέπει να θεωρηθεί ότι έχουν άμεσο, ουσιαστικό και προβλέψιμο αντίκτυπο εντός της Ένωσης μόνον οι συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που συνάπτονται από οντότητες εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες και καλύπτονται από εγγύηση η οποία υπερβαίνει ορισμένα ποσοτικά κατώτατα όρια και παρέχεται από χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους εγκατεστημένους στην Ένωση.

Ο Κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ήτοι στις 10 Απριλίου 2014, πλην του άρθρου 2 που προσδιορίζει ποιες συμβάσεις έχουν άμεσο, ουσιαστικό και προβλέψιμο αντίκτυπο εντός της Ένωσης, το οποίο θα ισχύσει από τις 10 Οκτωβρίου 2014.

(β) Αδειοδότηση κεντρικών αντισυμβαλλομένων

Στις 19 Μαρτίου 2014, η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (εφεξής ESMA) δημοσίευσε κατάλογο με τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους που έχουν άδεια να προσφέρουν υπηρεσίες και δραστηριότητες εντός της Ένωσης, και τις κατηγορίες εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που υπόκεινται στην υποχρέωση εκκαθάρισης, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (EMIR). Κατόπιν αδειοδότησης από την αρμόδια εθνική αρχή, ο **NASDAQ OMX Clearing AB** με έδρα την Σουηδία είναι ο πρώτος ευρωπαϊκός κεντρικός αντισυμβαλλόμενος υπό το καθεστώς του EMIR. Στις 3 Απριλίου 2014, ο κατάλογος συμπληρώθηκε με τον δεύτερο αδειοδοτημένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, τον **European Central Counterparty N.V.** με έδρα την Ολλανδία, ο οποίος έλαβε άδεια λειτουργίας την 1 Απριλίου 2014, ενώ στις 8 Απριλίου 2014 έλαβε άδεια λειτουργίας και ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος **KDPW CCP** με έδρα την Πολωνία. Ο κατάλογος, μέχρι στιγμής, περιλαμβάνει τέσσερις αδειοδοτημένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους με την προσθήκη του **Eurex Clearing AG** με έδρα τη Γερμανία, ο οποίος αδειοδοτήθηκε στις 10 Απριλίου 2014.

Στις 12 Ιουνίου 2014, η ESMA επικαιροποίησε τον κατάλογο με τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους. Ειδικότερα, στις 11 Ιουνίου 2014, ο κατάλογος συμπληρώθηκε με τον κεντρικό αντισυμβαλλόμενο **European Commodity Clearing** με έδρα τη Γερμανία, ενώ στις 12 Ιουνίου 2014 έλαβε άδεια λειτουργίας και ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος **LCH. Clearnet Ltd** με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο.

Στη συνέχεια, η ESMA επικαιροποίησε εκ νέου τον κατάλογο, και, ειδικότερα, στις 4 Αυγούστου 2014, έλαβε άδεια λειτουργίας ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος **CME Clearing Europe Ltd** με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και στις 14 Αυγούστου 2014 ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος **CCP.A** με έδρα την Αυστρία.

Τέλος, στις 3 Σεπτεμβρίου 2014, ο κατάλογος συμπληρώθηκε με τον κεντρικό αντισυμβαλλόμενο **LMEClearLtd** με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και στις 17 Σεπτεμβρίου 2014 έλαβε άδεια λειτουργίας και ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος **BME Clearing** με έδρα την Ισπανία.

(γ) Υποχρέωση εκκαθάρισης συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίου και συμβάσεων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης

Στις 11 Ιουλίου 2014, η ESMA δημοσίευσε δύο κείμενα διαβούλευσης αναφορικά με:

- την υποχρέωση εκκαθάρισης των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίου (Interest Rate Swaps - IRS), με καταληκτική ημερομηνία για την αποστολή σχολίων την 18^η Αυγούστου 2014, και
- την υποχρέωση εκκαθάρισης των συμβάσεων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (Credit Default Swaps - CDS), με καταληκτική ημερομηνία για την αποστολή σχολίων την 18η Σεπτεμβρίου 2014.

Σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 εντός έξι μηνών από τη λήψη κοινοποίησης αναφορικά με την αδειοδότηση ή την αναγνώριση ενός κεντρικού αντισυμβαλλομένου η ESMA αφού πραγματοποιήσει δημόσια διαβούλευση και ζητήσει τη γνώμη του ΕΣΣΚ και, όπου είναι ενδεδειγμένο, των αρμόδιων αρχών τρίτων χωρών, καταρτίζει και υποβάλει στην Επιτροπή προς έγκριση σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων, τα οποία καθορίζουν:

- την κατηγορία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που πρέπει να υπόκειται στην υποχρέωση εκκαθάρισης,
- την ημερομηνία (ή ημερομηνίες) από την οποία παράγει αποτελέσματα η υποχρέωση εκκαθάρισης και τις κατηγορίες αντισυμβαλλομένων για τους οποίους ισχύει η υποχρέωση, και
- την ελάχιστη εναπομένουσα διάρκεια των συμβάσεων εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (bottomup approach).

(δ) Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στο πλαίσιο του Κανονισμού EMIR

Την 1^η Οκτωβρίου 2014, η ESMA δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη διαδικασία υποχρέωσης εκκαθάρισης. Με τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προτείνεται η καθιέρωση υποχρέωσης εκκαθάρισης για τη κατηγορία των εξωχρηματιστηριακών προθεσμιακών συμβάσεων σε συνάλλαγμα (foreign-exchange non-deliverable forward (FXNDF) OTC derivatives).

(ε) Εκτελεστικές πράξεις της Επιτροπής σχετικά με την αναγνώριση κεντρικού αντισυμβαλλομένου τρίτης χώρας

Στις 31 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης οι πρώτες αποφάσεις ισοδυναμίας (equivalence acts) του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των αδειοδοτημένων σε τρίτη χώρα κεντρικών αντισυμβαλλομένων με τις νομοθετικές και εποπτικές ρυθμίσεις εντός Ένωσης, στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (EMIR) και πιο συγκεκριμένα του άρθρου 26 παρ. 5 του Κανονισμού.

Οι πρώτες αποφάσεις αφορούν στην Ιαπωνία, τη Σιγκαπούρη, το Χονγκ Κονγκ και την Αυστραλία. Οι εν λόγω αποφάσεις επιτρέπουν σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, εγκατεστημένους στα ως άνω κράτη, να παρέχουν υπηρεσίες εκκαθάρισης στην Ένωση παραμένοντας όμως εντός του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου της τρίτης χώρας καταγωγής.

(στ) Αναθεώρηση των τεχνικών προτύπων που αφορούν την υποχρέωση γνωστοποίησης συναλλαγών κατά το άρθρο 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012

Στις 10 Νοεμβρίου 2014, η ESMA δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με την αναθεώρηση των τεχνικών προτύπων που έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 9 Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 με το οποίο καθιερώνεται η υποχρέωση αναφοράς όλων των πληροφοριών που αφορούν συμβάσεις παραγώγων σε αρχεία καταγραφής συναλλαγών (TRs). Ειδικότερα, προωθείται η τροποποίηση των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 148/2013 και (ΕΕ) 1247/2012.

Η επιλογή της αναθεώρησης του υφιστάμενου (πρόσφατα εκδοθέντος) πλαισίου προέκυψε από τη διαπίστωση αστοχιών από πλευράς ESMA λόγω:

- αφενός μεν της έλλειψης πρακτικής εμπειρίας, υπό το καθεστώς της Οδηγίας 2004/39/ΕΕ (MiFID), σε σύνθετα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, και
- αφετέρου του εξαιρετικά σύντομου, τριμηνιαίας διάρκειας, χρονικού διαστήματος που είχε δοθεί αρχικά για τη σύνταξη των σχεδίων τεχνικών προτύπων, το οποίο δεν επέτρεψε την εξαντλητική ανάλυση των νέων πεδίων συναλλαγών για τα οποία καθιερώθηκε υποχρέωση γνωστοποίησης.

Προς κάλυψη των αστοχιών αυτών η ESMA εξέδωσε και τακτικά αναθεωρούσε Κείμενο Ερωτήσεων και Απαντήσεων (Q&As), με στόχο την διευθέτηση των επειγόντων ζητημάτων και την επίλυση ερμηνευτικών δυσχερειών, για την επίτευξη της εναρμόνισης στη συμπλήρωση των πεδίων αναφοράς. Τις σημαντικότερες από τις Ερωτήσεις και Απαντήσεις αυτές επιδιώκει τώρα η ESMA να μετατρέψει σε τεχνικά πρότυπα, παρέχοντας παράλληλα επιπλέον διευκρινίσεις και καθιερώνοντας παραμετροποιήσεις στα υφιστάμενα πεδία αναφοράς, ώστε να καλυφθούν οι ανάγκες που δημιουργήσαν οι πρακτικές της αγοράς.

Επιπρόσθετα, προτείνεται στο κείμενο διαβούλευσης η εισαγωγή νέων πεδίων αναφοράς, εκ των οποίων ενδεικτικά αναφέρονται:

- η εισαγωγή διακριτού πεδίου για την αναφορά σε επίπεδο θέσης,
- η δυνατότητα συμπλήρωσης με αρνητικές τιμές σε ορισμένα πεδία,
- η αναφορά στον τόπο διαμονής του άλλου αντισυμβαλλόμενου,
- η διάκριση των πεδίων αναφοράς για τους κωδικούς αναγνώρισης (identifiers) και κατηγοριοποίησης (classifiers) των προϊόντων, και
- η εισαγωγή νέου κανόνα που να εξειδικεύει ποιά οντότητα είναι υπεύθυνη για την παροχή του Μοναδικού ID Συναλλαγής (UTI) σε περίπτωση έλλειψης συμφωνίας μεταξύ των αντισυμβαλλομένων.

(ζ) Ενημέρωση του καταλόγου Ερωτήσεων και Απαντήσεων για την εφαρμογή του EMIR

Στις 21 Μαΐου 2014, η ESMA δημοσίευσε επικαιροποιημένο κατάλογο Ερωτήσεων και Απαντήσεων στο πλαίσιο της εφαρμογής του EMIR. Οι νέες προσθήκες του καταλόγου αφορούν τις ενότητες του Κανονισμού για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και, ειδικότερα, τις εξής θεματικές:

- τον υπολογισμό του κατωφλιού εκκαθάρισης (ερώτηση 3, OTC),
- τις ενδοομιλικές συναλλαγές (ερώτηση 6, OTC),
- το δημόσιο μητρώο (ερώτηση 7, OTC),
- την ταξινόμηση των κεντρικών τραπεζών τρίτων χωρών (ερώτηση 19, OTC),
- τον διαχωρισμό και τη δυνατότητα μεταφοράς περιουσιακών στοιχείων (ερώτηση 8, CCPs),
- τις οργανωτικές απαιτήσεις (ερώτηση 13, CCPs),
- την Επιτροπή Κινδύνου (ερώτηση 13, CCPs), και
- τις απαιτήσεις για θέματα διαλειτουργικότητας (ερώτηση 21, CCPs).

Περιλαμβάνονται, επίσης, δύο ερωτήσεις που σχετίζονται με τα εναλλακτικά επενδυτικά κεφάλαια (ερωτήσεις 2 και 3, Γενικές Ερωτήσεις).

Περαιτέρω, στις 23 Ιουνίου 2014, η ESMA δημοσίευσε νέες προσθήκες στον εν λόγω κατάλογο, οι οποίες αφορούν την υποχρέωση αναφοράς και, συγκεκριμένα:

- τη γνωστοποίηση ασφαλειών (ερώτηση 3a, TR, σελ. 59),
- την αναφορά αποτιμήσεων (ερώτηση 3b, TR, σελ. 61),
- την έναρξη αναφορών για τις συμβάσεις σε ισχύ κατά την έναρξη εφαρμογής του EMIR (backloading) (ερώτηση 4, TR, σελ. 62),
- τα κενά πεδία κατά την αναφορά σε αρχεία καταγραφής συναλλαγών (ερώτηση 20, TR, σελ. 73),

- την αναφορά αποτιμήσεων των swaps σε δομημένα προϊόντα (ερώτηση 32, TR, σελ. 78),
- τη συμπλήρωση του πεδίου για την παροχή πρόσθετης ασφάλειας (Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 148/2013, Πίνακας 1, πεδίο 22) (ερώτηση 33, TR, σελ. 78),
- την αναφορά συμβάσεων χωρίς ημερομηνία λήξης (ερώτηση 34, TR, σελ. 79),
- τη συμπλήρωση του πεδίου για το εικονικό ποσό (notional amount) (Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 148/2013, Πίνακας 2, πεδίο 14) (ερώτηση 35, TR, σελ. 80), και
- την αναφορά της ημερομηνίας εκπνοής (Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 148/2013, Πίνακας 2, πεδίο 22) (ερώτηση 36, TR, σελ. 80).

Νέες προσθήκες έγιναν επίσης στις 10 Ιουλίου 2014 αναφορικά με την αντιμετώπιση των οντοτήτων με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες όσον αφορά την υποχρέωση εκκαθάρισης (ερώτηση 13, OTC, σελ. 27) και τον διαχωρισμό και τη δυνατότητα μεταφοράς (ερώτηση 8, CCP, σελ. 40), καθώς επίσης και στις 24 Οκτωβρίου 2014 σχετικά με τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών επί παραγώγων (TRs) και ειδικότερα, μεταξύ άλλων, τις εξής θεματικές:

- την υποχρέωση αναφοράς για τις συμβάσεις παραγώγων που συνήφθησαν πριν την εφαρμογή του Κανονισμού την 16^η Αυγούστου 2012 και παραμένουν σε ισχύ (ερώτηση 4, TR),
- την υποχρέωση αποφυγής διπλής αναφοράς των λεπτομερειών των συμβάσεων παραγώγων (ερώτηση 19, TR), και
- την πρόσβαση στο αρχείο για τις εθνικές εποπτικές αρχές (ερώτηση 37, TR).

2.2 Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014 (MiFIR) και Οδηγία 2014/65/ΕΕ (MiFID II) για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων

Στις 12 Ιουνίου 2014, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τα εξής:

- ο **Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014** του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, και
- η **Οδηγία 2014/65/ΕΕ** του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ.

Τα βασικά σημεία των ως άνω νομοθετικών κειμένων συνοψίζονται, μεταξύ άλλων, στα εξής:

- διασφαλίζεται η διεξαγωγή των συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων σε οργανωμένες αγορές, πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης και σε μια νέα κατηγορία αγορών, τους οργανωμένους μηχανισμούς διαπραγμάτευσης (OTFs), στους οποίους θα αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης μόνο μη-μετοχικοί τίτλοι, δηλαδή ομόλογα, σύνθετα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, δικαιώματα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (emission allowances) και παράγωγα,
- καθιερώνονται απαιτήσεις προ-συναλλακτικής και μετα-συναλλακτικής διαφάνειας για τους μη-μετοχικούς τίτλους και διατηρείται, με ορισμένους περιορισμούς, το καθεστώς των απαλλαγών από τις απαιτήσεις διαφάνειας για τις αγορές μετοχών και για τα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι παρεμφερή με τις μετοχές (equity-like instruments), όπως είναι τα πιστοποιητικά αποθετηρίου (depository receipts) και τα διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια,
- ενισχύονται οι απαιτήσεις για την παροχή επενδυτικής συμβουλής και την προσφορά σύνθετων χρηματοπιστωτικών προϊόντων και διευρύνεται η εφαρμογή των διατάξεων για την προστασία του επενδυτή κατά την πώληση «σύνθετων καταθέσεων» (structured deposits) από τα πιστωτικά ιδρύματα,
- καθιερώνονται εξουσίες για τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και για τις Ευρωπαϊκές Αρχές ESMA και EBA, προκειμένου να μπορούν να παρεμβαίνουν και, υπό προϋποθέσεις, να απαγορεύουν ή να περιορίζουν την εμπορική προώθηση και τη διάθεση συγκεκριμένων χρηματοπιστωτικών μέσων και σύνθετων καταθέσεων,
- υιοθετούνται πρόσθετες οργανωτικές απαιτήσεις για τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τα πιστωτικά ιδρύματα που προβαίνουν σε διαπραγμάτευση υψηλής συχνότητας (High Frequency Trading) και παρέχουν άμεση πρόσβαση σε τόπο διαπραγμάτευσης (Direct Market Access), και
- καθιερώνεται ένα νέο εναρμονισμένο πλαίσιο για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε επαγγελματίες επενδυτές και επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους από επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες. *Όσον αφορά την παροχή υπηρεσιών σε ιδιώτες επενδυτές, διατηρείται το πλαίσιο της Οδηγίας 2004/39/EK.*

Η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των διατάξεων είναι η 3^η Ιανουαρίου 2017. Η ενσωμάτωση των διατάξεων της Οδηγίας στο εθνικό δίκαιο θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί έως την 3^η Ιουλίου 2016.

Επίσης, ήδη από τις 22 Μαΐου 2014, η ESMA εξέδωσε δύο κείμενα διαβούλευσης αναφορικά με την εφαρμογή της αναθεωρημένης Οδηγίας (MiFID2) και του Κανονισμού (MiFIR). Τα δύο αυτά κείμενα προβλέπουν την θέσπιση άνω των εκατό (100) σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και την υποβολή της Συμβουλής της ESMA στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή προκειμένου η τελευταία να υιοθετήσει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις. Συγκεκριμένα, η ESMA εξέδωσε τα ακόλουθα:

(α) Κείμενο διαβούλευσης (Consultation paper) για την παροχή Συμβουλής επί των MiFID II/MiFIR

Σκοπός του εν λόγω κειμένου είναι η λήψη σχολίων γύρω από τα εκτελεστικά μέτρα της MiFID2 αναφορικά με τις οργανωτικές απαιτήσεις και τη λειτουργία των επιχειρήσεων επενδύσεων, τα οποία τροποποιούν ή συμπληρώνουν τα ήδη ισχύοντα εκτελεστικά μέτρα που περιλαμβάνονται στην Οδηγία 2006/73/EK. Το κείμενο περιλαμβάνει 245 ερωτήσεις γύρω από τις εξής θεματικές:

- προστασία επενδυτή,
- διαφάνεια,
- δημοσίευση στοιχείων,
- ζητήματα μικρο-δομής της αγοράς,
- υποχρεώσεις που αφορούν τους τόπους διαπραγμάτευσης,
- παράγωγα επί εμπορευμάτων, και
- συμπίεση χαρτοφυλακίου.

(β) Κείμενο προς συζήτηση (Discussion paper) αναφορικά με τα σχέδια ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στο πλαίσιο εφαρμογής των MiFID2/MiFIR

Σκοπός του κειμένου αυτού είναι η λήψη σχολίων αναφορικά με τα καινοτόμα και περίπλοκα τεχνικά ζητήματα που περιλαμβάνονται στα δύο νέα νομοθετήματα, δηλαδή την Οδηγία και τον Κανονισμό. Το κείμενο αυτό, το οποίο θα αποτελέσει τη βάση για περαιτέρω διαβούλευση, περιλαμβάνει 615 ερωτήσεις γύρω από τις εξής θεματικές:

- προστασία επενδυτή,
- διαφάνεια,
- δημοσίευση στοιχείων και πρόσβαση,
- ζητήματα μικρο-δομής της αγοράς,
- υποχρεώσεις που αφορούν τους τόπους διαπραγμάτευσης,
- παράγωγα επί εμπορευμάτων,
- γνωστοποίηση στοιχείων, και
- ζητήματα που αφορούν το μετα-συναλλακτικό περιβάλλον.

2.3 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014 (MAR) και Οδηγία 2014/57/ΕΕ για την κατάχρηση της αγοράς (MAD)

Στις 12 Ιουνίου 2014, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τα εξής:

- ο **Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014** του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16^{ης} Απριλίου 2014 για την κατάχρηση της αγοράς (Κανονισμός για την κατάχρηση της αγοράς) και την κατάργηση της Οδηγίας 2003/6/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και των Οδηγιών της Επιτροπής 2003/124/ΕΚ, 2003/125/ΕΚ και 2004/72/ΕΚ, και
- η **Οδηγία 2014/57/ΕΕ** του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί ποινικών κυρώσεων για την κατάχρηση αγοράς.

Τα βασικά σημεία της αναθεωρημένης **Οδηγίας** συνοψίζονται, μεταξύ άλλων, στα εξής:

- καθιερώνονται ενιαίοι ορισμοί σε ευρωπαϊκό επίπεδο για τις αξιόποινες πράξεις κατάχρησης της αγοράς, όπως οι συναλλαγές κατόχων εμπιστευτικών πληροφοριών, η παράνομη αποκάλυψη πληροφοριών και οι πράξεις χειραγώγησης της αγοράς,
- θεσπίζεται ένα κοινό σύνολο ποινικών κυρώσεων, όπως πρόστιμα και ποινή φυλάκισης τεσσάρων ετών για τη διενέργεια πράξεων από κατόχους εμπιστευτικών πληροφοριών και πράξεων χειραγώγησης της αγοράς, καθώς και ποινή φυλάκισης δύο ετών για παράνομη αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών,
- τα κράτη μέλη οφείλουν να επιβάλλουν ποινικές κυρώσεις για υποκίνηση, συνδρομή και συνέργεια σε περιπτώσεις κατάχρησης αγοράς, καθώς και για απόπειρα διάπραξης τέτοιων αδικημάτων, και
- τα κράτη μέλη θα πρέπει να μεριμνήσουν για την κατάρτιση των δικαστικών αρχών και των αρχών επιβολής του νόμου που ασχολούνται με τέτοιου είδους υποθέσεις.

Σε ό,τι αφορά τον **Κανονισμό**, βασικό σημείο του αποτελεί η διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής του κανονιστικού πλαισίου για την κατάχρηση αγοράς σε όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα που γίνονται δεκτά προς διαπραγμάτευση σε πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης και σε οργανωμένους μηχανισμούς διαπραγμάτευσης (OTFs), καθώς και σε οποιοδήποτε παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο που αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης εξω-χρηματιστηριακά και μπορεί να επηρεάσει τη διαπραγμάτευση του υποκείμενου μέσου.

Η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των διατάξεων του Κανονισμού είναι η 3^η Ιουλίου 2016. Η ενσωμάτωση των διατάξεων της Οδηγίας στο εθνικό δίκαιο θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί έως την 3^η Ιουλίου 2016.

Επίσης, στις 15 Ιουλίου 2014, η ESMA δημοσίευσε δύο κείμενα διαβούλευσης αναφορικά με:

- την παροχή Τεχνικής Συμβουλής προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την έκδοση κατ' εξουσιοδότηση πράξεων στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς, και
- τα σχέδια ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που συμπληρώνουν τον εν λόγω Κανονισμό.

2.4 Κανονισμός (ΕΕ) 909/2014 για τα Κεντρικά Αποθετήρια Τίτλων (CSDR)

Στις 28 Αυγούστου 2014, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, *σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012*. Τα βασικά σημεία του Κανονισμού συνοψίζονται στα εξής:

- επιβολή πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων σε αποθετήρια και σε τράπεζες (banks acting as settlement agents) στην περίπτωση που παρέχουν τραπεζικές εργασίες επικουρικές του διακανονισμού,
- εναρμόνιση του κύκλου διακανονισμού σε T+2 για όλα τα κράτη μέλη από την 1^η Ιανουαρίου 2015,
- συνεργασία των εποπτικών αρχών κατά την αδειοδότηση και εποπτεία των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών, και
- υποχρεωτική εφαρμογή διαδικασιών “buy-in” (αγοράς των χρηματοπιστωτικών μέσων) για την αποφυγή αποτυχίας του διακανονισμού με συγκεκριμένο βαθμό ευελιξίας όσον αφορά τις ανάγκες των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και τις συμφωνίες επαναγοράς.

Η ημερομηνία έναρξης ισχύος του Κανονισμού είναι η εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ειδικά, το άρθρο 5 παράγραφος 2, που αφορά την μετάβαση σε κύκλο διακανονισμού T+2 εφαρμόζεται από την 1^η Ιανουαρίου 2015 και το άρθρο 3 παράγραφος 1, που αφορά την υποχρέωση λογιστικής εγγραφής κινητών αξιών, εφαρμόζεται από την 1^η Ιανουαρίου 2023 όσον αφορά τις κινητές αξίες που εκδίδονται μετά από αυτή την ημερομηνία και από την 1^η Ιανουαρίου 2025 για όλες τις κινητές αξίες.

Επίσης, ήδη από τις 20 Μαρτίου 2014, η ESMA δημοσίευσε κείμενο προς συζήτηση (discussion paper) αναφορικά με τα ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα τα οποία καλείται να υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή στο πλαίσιο της πρότασης Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων (ΚΑΤ) και για την τροποποίηση της οδηγίας 98/26/ΕΚ.

Οι κυριότερες θεματικές επί των οποίων η ESMA επιθυμεί τη λήψη σχολίων είναι, μεταξύ άλλων, οι εξής:

- μέτρα πρόληψης και αντιμετώπισης της αδυναμίας του διακανονισμού,
- άδεια λειτουργίας και εποπτεία των ΚΑΤ ,
- σχέσεις με τρίτες χώρες,
- τήρηση αρχείων,
- απαιτήσεις για τις υπηρεσίες ΚΑΤ,
- απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, και
- διαδικασία χορήγησης άδειας και άρνηση χορήγησης άδειας για την παροχή επικουρικών υπηρεσιών τραπεζικού τύπου.

2.5 Οδηγία για τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (UCITS V)

Στις 28 Αυγούστου 2014, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2014/91/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, για την τροποποίηση της οδηγίας 2009/65/ΕΚ για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) όσον αφορά τις λειτουργίες θεματοφύλακα, τις πολιτικές αποδοχών και τις κυρώσεις. Τα βασικά σημεία της Οδηγίας αφορούν τα εξής:

- τον ακριβή ορισμό των καθηκόντων και υποχρεώσεων των θεματοφυλάκων που ενεργούν για λογαριασμό ενός ΟΣΕΚΑ,
- τον κατάλογο των επιλέξιμων οντοτήτων που πληρούν τις προϋποθέσεις προκειμένου να οριστούν θεματοφύλακες για λογαριασμό των ΟΣΕΚΑ (κεντρικές τράπεζες, πιστωτικά ιδρύματα και ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις με επαρκή κεφαλαιακή επάρκεια και κατάλληλες υποδομές),
- τη θέσπιση κανόνων σχετικά με την πολιτική αποδοχών των διαχειριστών ΟΣΕΚΑ με γνώμονα τη μη ενθάρρυνση της ανάληψης υπερβολικών κινδύνων, και
- την καθιέρωση κοινών κανόνων σε ό,τι αφορά την επιβολή διοικητικών προστίμων, ώστε να διασφαλίζεται ότι θα υπερβαίνουν τα δυνητικά οφέλη από την παραβίαση διατάξεων.

Τα κράτη μέλη καλούνται να θεσπίσουν και δημοσιεύσουν το αργότερο έως τις 18 Μαρτίου 2016, τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις σε συμμόρφωση προς την Οδηγία.

Περαιτέρω, στις 26 Σεπτεμβρίου 2014, η ESMA δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με την παροχή Τεχνικής Συμβουλής στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την έκδοση κατ' εξουσιοδότηση πράξεων στο πλαίσιο της Οδηγίας 2014/91/ΕΕ για τους ΟΣΕΚΑ (UCITS V). Το εν λόγω κείμενο διαβούλευσης αφορά:

- αφενός μεν τα μέτρα προστασίας που πρέπει να λάβει ο τρίτος, στον οποίο έχει ανατεθεί από τον θεματοφύλακα η φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων ΟΣΕΚΑ, σε περίπτωση αφερεγγυότητας (άρθρο 1, παρ. 5) (υπό α), και
- αφετέρου τους όρους εκπλήρωσης της ανάγκης διαχωρισμού και ανεξαρτησίας μεταξύ της λειτουργίας για τον διαχειριστή του ΟΣΕΚΑ και τον θεματοφύλακα (άρθρο 1, παρ. 8) (υπό β).

(α) Όσον αφορά τα μέτρα προστασίας των περιουσιακών στοιχείων του ΟΣΕΚΑ από τυχόν αφερεγγυότητα του τρίτου στον οποίο έχει ανατεθεί η φύλαξη αυτών η ESMA περιλαμβάνει στις προτάσεις της μέτρα τα οποία θα πρέπει να λάβει ο τρίτος όπως:

- πιστοποίηση ότι το εφαρμοστέο δίκαιο επιτρέπει τον διαχωρισμό των περιουσιακών στοιχείων, στην περίπτωση που ο τρίτος υπάγεται σε χώρα εκτός της ΕΕ,
- γνωστοποίηση ότι τα περιουσιακά στοιχεία ΟΣΕΚΑ δεν εντάσσονται στην περιουσία του τρίτου και δεν διανέμονται ή εκποιούνται εις όφελος των πιστωτών, σε περίπτωση αφερεγγυότητας,
- διατήρηση και επικαιροποίηση πλήρους καταλόγου των περιουσιακών στοιχείων του ΟΣΕΚΑ, και
- διαφύλαξη των δικαιωμάτων του ΟΣΕΚΑ επί των περιουσιακών στοιχείων και ελαχιστοποίηση κινδύνου απωλειών.

(β) Σχετικά με τον διαχωρισμό και την ανεξαρτησία της εταιρίας διαχείρισης και του θεματοφύλακα ΟΣΕΚΑ, η ESMA εισάγει έναν συνδυασμό μέτρων, τόσο διαρθρωτικών όσο και εταιρικής διακυβέρνησης. Ειδικότερα:

- κανένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου της εταιρίας διαχείρισης/επιχείρησης επενδύσεων δεν θα αποτελεί ταυτόχρονα μέλος του διοικητικού συμβουλίου του θεματοφύλακα, και αντίστροφα,
- η εταιρία διαχείρισης δεν θα επιτρέπεται να έχει ποσοστό συμμετοχής, άμεσα ή έμμεσα, στον θεματοφύλακα ή να αποτελούν αμοφότερες οι εταιρίες μέλη του ίδιου ομίλου, και
- στην περίπτωση που η εταιρία διαχείρισης υπάγεται στον ίδιο όμιλο με την εταιρία – θεματοφύλακα θα πρέπει αφενός μεν η επιλογή του θεματοφύλακα να επεξηγείται στους επενδυτές κατόπιν δικού τους σχετικού αιτήματος και αφετέρου να διασφαλίζεται ότι τουλάχιστον το 1/3 των μελών των διοικητικών συμβουλίων τόσο της εταιρίας διαχείρισης όσο και του θεματοφύλακα είναι ανεξάρτητα του ομίλου,

υπό την έννοια ότι δεν συμμετέχουν στο ανώτατο εποπτικό διοικητικό όργανο του ομίλου ή είναι υπάλληλοι σε λοιπές επιχειρήσεις αυτού.

2.6 Οργανισμοί Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας

Στις 17 Ιουλίου 2014, η ESMA δημοσίευσε Τεχνική Συμβουλή προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τη σκοπιμότητα της ανάπτυξης μιας ευρωπαϊκής πιστοληπτικής αξιολόγησης για το δημόσιο χρέος. Η ESMA συμπερασματικά καταλήγει ότι κατά την αξιολόγηση της σκοπιμότητας καθιέρωσης μιας ευρωπαϊκής πιστοληπτικής αξιολόγησης για το δημόσιο χρέος θα πρέπει να εξεταστούν τα ακόλουθα:

- η διασφάλιση μιας πλήρως ανεξάρτητης, οργανωτικά και ποιοτικά, διαδικασίας αξιολόγησης,
- η ανεξαρτησία από τις διαδικασίες πιστοληπτικής αξιολόγησης της λειτουργίας αναθεώρησης των μεθοδολογιών αξιολόγησης,
- η διασφάλιση της εμπιστευτικότητας όλων των ευαίσθητων πρωτογενών πληροφοριών, και
- η διασφάλιση των απαραίτητων πόρων προκειμένου να καταστεί δυνατή τόσο η αυστηρή διαδικασία πιστοληπτικών αξιολογήσεων όσο και η συνεχής παρακολούθηση (monitoring) των διαδικασιών.

2.7 Φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών – Financial Transactions Tax

Στη συνεδρίαση του Συμβουλίου (EcoFin) της 6ης Μαΐου 2014 παρουσιάστηκε από την Ελληνική Προεδρία η πρόοδος των εργασιών αναφορικά με τον φόρο επί των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών (εφεξής ΦΧΣ). Υπενθυμίζεται ότι τον Φεβρουάριο του 2013 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση Οδηγίας για την εφαρμογή της ενισχυμένης συνεργασίας στον τομέα του ΦΧΣ. Η πρόταση, η οποία καθορίζει τα βασικά σημεία της εν λόγω συνεργασίας, ταυτίζεται σχεδόν με την αρχική πρόταση που είχε υποβάλει η Επιτροπή για καθιέρωση ΦΧΣ σε ολόκληρη την ΕΕ και προβλέπει εναρμονισμένο φορολογικό συντελεστή 0,1% στις συναλλαγές χρηματοπιστωτικών μέσων κάθε είδους εκτός των παραγώγων, για τα οποία προβλέπεται συντελεστής 0,01%.

Η Προεδρία επισήμανε την κοινή δήλωση των υπουργών των συμμετεχόντων κρατών και διαβεβαίωσε ότι όλα τα σχετικά ζητήματα θα συνεχίσουν να εξετάζονται από εθνικούς εμπειρογνώμονες. Ενημέρωσε, επίσης, για την πρόθεση των συμμετεχόντων κρατών μελών να εργαστούν για τη σταδιακή εφαρμογή του ΦΧΣ και να επικεντρωθούν, σε πρώτο στάδιο, στη φορολόγηση των μετοχών και κάποιων παραγώγων, με έναρξη ισχύος την 1η Ιανουαρίου 2016.

Περαιτέρω, στις 30 Απριλίου 2014 το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης απέρριψε την προσφυγή ακύρωσης της απόφασης για τη χρήση της ενισχυμένης συνεργασίας που είχε καταθέσει το Ηνωμένο Βασίλειο ενώπιον του Δικαστηρίου, κυρίως, με το σκεπτικό ότι οι επιμέρους λόγοι της προσφυγής είναι πρόωροι και βασίζονται σε «αμιγώς υποθετικά στοιχεία μιας μέλλουσας να εκδοθεί νομοθεσίας».

2.8 Κανονισμός σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και τα βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα (PRIIPs)

Στις 9 Δεκεμβρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο Κανονισμός (ΕΕ) 1286/2014 «*σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση*» (Κανονισμός PRIIP). Στόχος του Κανονισμού είναι η ενίσχυση της προστασίας του επενδυτή μέσω της καθιέρωσης της υποχρέωσης παροχής τυποποιημένης πληροφόρησης σε ό,τι αφορά τα καλούμενα «συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές».

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του Κανονισμού, οι απαιτήσεις που καθιερώνονται με τον Κανονισμό δεσμεύουν τους «παραγωγούς PRIIP», τους φορείς παροχής επενδυτικών συμβουλών και τους πωλητές των εν λόγω προϊόντων. Στο πλαίσιο αυτό, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Κανονισμού, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- ως «**παραγωγός PRIIP**» νοείται κάθε οντότητα που παράγει PRIIP ή επιφέρει αλλαγές σε υφιστάμενα PRIIP, συμπεριλαμβανομένης, μεταξύ άλλων, της τροποποίησης των οικείων χαρακτηριστικών κινδύνου και απόδοσης ή τους κόστους που συνδέεται με την επένδυση σε αυτά τα προϊόντα,
- ως «**πωλητής PRIIP**» νοείται το πρόσωπο που προσφέρει ή συνάπτει σύμβαση PRIIP με ιδιώτη επενδυτή, και
- ως «**ιδιώτες επενδυτές**» νοούνται αφενός μεν οι ιδιώτες πελάτες του άρθρου 4, παρ. 1, στοιχείο 11 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFIDII) και αφετέρου οι πελάτες κατά την έννοια της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ, εφόσον δεν μπορούν να χαρακτηριστούν ως επαγγελματίες πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 4, παρ. 1, στοιχείο 10) της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

Από το πεδίο ορισμού του Κανονισμού PRIIPs **εξαιρούνται** οι αναφερόμενες στο άρθρο 2 παρ. 2 του Κανονισμού κατηγορίες προϊόντων. Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Κανονισμού, το έγγραφο βασικών πληροφοριών PRIIPs είναι ένα σύντομο, αυτοτελές έγγραφο το οποίο καθίσταται διαθέσιμο στο πλαίσιο της προσυμβατικής ενημέρωσης του ιδιώτη επενδυτή. Το περιεχόμενο του εγγράφου πρέπει να περιλαμβάνει τα στοιχεία που προβλέπονται στο άρθρο 8 Κανονισμού με τη σειρά που ορίζεται στις παραγράφους 2 και 3 του ίδιου άρθρου.

Οι νέες διατάξεις **θα τεθούν σε εφαρμογή από την 31^η Δεκεμβρίου 2016**.

Σύμφωνα με τα άρθρα 16 και 17 του Κανονισμού PRIIP, τόσο η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA) όσο και οι αρμόδιες εθνικές αρχές των κρατών μελών, υπό τις προϋποθέσεις των εν λόγω άρθρων, **μπορούν να απαγορεύσουν ή να περιορίσουν προσωρινά:**

- τη διάθεση στην αγορά, τη διανομή ή την πώληση ορισμένων επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση, ή

- ένα είδος χρηματοοικονομικής δραστηριότητας ή πρακτικής μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

Για τον περαιτέρω προσδιορισμό των κριτηρίων και των παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από τις αρμόδιες αρχές και την ΕΙΟΡΑ για την άσκηση των ως άνω αρμοδιοτήτων παρέμβασης σε σχέση με το προϊόν, στις 27 Νοεμβρίου 2014, η ΕΙΟΡΑ έθεσε σε διαβούλευση σχετικό κείμενο.

2.9 Ευρωπαϊκά μακροπρόθεσμα επενδυτικά κεφάλαια - Γενική Προσέγγιση - Συμβούλιο

Στις 25 Ιουνίου 2014, επιτεύχθηκε συμφωνία σε επίπεδο Συμβουλίου επί της πρότασης Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τα ευρωπαϊκά μακροπρόθεσμα επενδυτικά κεφάλαια (ELTIFs) (εφεξής EMEK). Η πρόταση έχει ως στόχο, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- την ενίσχυση της διασυνοριακής εμπορικής προώθησης των EMEK, τόσο σε ιδιώτες όσο και σε επαγγελματίες επενδυτές σε ολόκληρη την ΕΕ,
- την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των επενδυτών μέσω της βελτίωσης της διαφάνειας,
- την ενίσχυση της μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης της ευρωπαϊκής οικονομίας, ειδικά όσον αφορά τα έργα υποδομής και τη χρηματοδότηση των ΜμΕ, και
- την ενίσχυση της πρόσβασης των επιχειρήσεων σε νέες πηγές χρηματοδότησης.

Οι προτεινόμενοι κανόνες για τα EMEK συμπληρώνουν και ενισχύουν το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που θεσπίστηκε με την Οδηγία για τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Οδηγία 2011/61/ΕΚ). Ειδικότερα, οι κανόνες διαχείρισης, εμπορικής προώθησης και διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών που προβλέπονται στην Οδηγία 2011/61/ΕΕ θα πρέπει να εφαρμόζονται στα EMEK.

Σύμφωνα με τη Γενική Προσέγγιση που υιοθέτησε το Συμβούλιο, τα EMEK μπορούν να επενδύουν έως το 70% του κεφαλαίου τους σε σαφώς ορισμένες κατηγορίες επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων, ενώ η επένδυση σε μη μακροπρόθεσμα επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία δεν μπορεί να ξεπερνά το 30% του κεφαλαίου τους.

Επίσης, οι επενδυτές δεν θα μπορούν να ζητήσουν την εξαγορά των μεριδίων ή των μετοχών τους πριν από την ημερομηνία λήξης του EMEK, η οποία θα πρέπει να αναφέρεται σαφώς στον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα του EMEK και να κοινοποιείται στους επενδυτές.

Τέλος, καθώς τα ΕΜΕΚ μπορούν να πωληθούν σε επαγγελματίες και σε ιδιώτες επενδυτές, υιοθετούνται συγκεκριμένοι κανόνες για την προστασία τους, όπως για παράδειγμα, τίθενται όρια στο ποσοστό του κεφαλαίου που επενδύει ο ιδιώτης επενδυτής. Επίσης, όταν ο κύκλος ζωής ενός ΕΜΕΚ που προσφέρεται ή τοποθετούνται σε αυτόν ιδιώτες επενδυτές ξεπερνάει τα δέκα έτη, ο διαχειριστής ή όσοι εμπλέκονται στην προώθηση (distributor) του ΕΜΕΚ οφείλουν να εκδώσουν γραπτή προειδοποίηση σχετικά με την καταλληλότητα του προϊόντος για ιδιώτες επενδυτές που δεν δύνανται να διατηρήσουν μια τόσο μακροπρόθεσμη και με χαμηλή ρευστότητα δέσμευση.

2.10 Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στο πλαίσιο της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ (Omnibus II Directive)

Στις 25 Σεπτεμβρίου 2014, η ESMA δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για θέματα που αφορούν το ενημερωτικό δελτίο κατά τα προβλεπόμενα στην Οδηγία 2014/51/ΕΕ (Omnibus II Directive). Ειδικότερα, το κείμενο διαβούλευσης για την έκδοση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αφορά:

- την ενσωμάτωση των πληροφοριών μέσω παραπομπής (άρθρο 1, παρ. 2),
- την έγκριση των ενημερωτικών δελτίων και τους όρους σύμφωνα με τους οποίους μπορούν να προσαρμοστούν οι προθεσμίες (άρθρο 1, παρ. 3),
- τον καθορισμό των διατάξεων για τη δημοσίευση του ενημερωτικού δελτίου (άρθρο 1, παρ. 4), και
- τις διαφημιστικές καταχωρίσεις που γνωστοποιούν την πρόθεση δημόσιας προσφοράς κινητών αξιών ή την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, ειδικά πριν από τη δημόσια διάθεση του ενημερωτικού δελτίου ή πριν από την έναρξη των εγγραφών (άρθρο 1, παρ. 5).

2.11 Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στο πλαίσιο της Οδηγίας 2013/50/ΕΕ (Revised Transparency Directive)

Στις 29 Σεπτεμβρίου 2014, η ESMA δημοσίευσε το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στο πλαίσιο της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ όπως αναθεωρήθηκε με την Οδηγία 2013/50/ΕΕ, τα οποία αφορούν στη ρύθμιση των σημαντικών συμμετοχών. Ειδικότερα, τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα ρυθμίζουν:

- τη μέθοδο υπολογισμού του κατωφλίου του 5% για τις εξαιρέσεις από την υποχρέωση κοινοποίησης που προβλέπονται για τους ειδικούς διαπραγματευτές και τα δικαιώματα ψήφου που υπάγονται στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένης και της περίπτωσης του ομίλου εταιριών (άρθρο 9, παρ. 6 (β)),

- τη μέθοδο υπολογισμού των δικαιωμάτων ψήφου για την περίπτωση των χρηματοπιστωτικών μέσων η απόκτηση των οποίων ισοδυναμεί με διακράτηση μετοχών ή που ενσωματώνουν δικαιώματα απόκτησης μετοχών (άρθρο 13, παρ. 1α (α)),
- τη μέθοδο υπολογισμού του «συντελεστή δέλτα» για τα χρηματοπιστωτικά μέσα που παρέχουν αποκλειστικά δικαίωμα φυσικού διακανονισμού (άρθρο 13, παρ. 1α (β)), και
- τις περιπτώσεις υπό τις οποίες οι εξαιρέσεις του άρθρου 13, παρ. 4 εφαρμόζονται σε χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία κατέχει φυσικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που εκτελεί εντολές προερχόμενες από πελάτες ή ανταποκρίνεται σε αιτήματα πελατών για διαπραγμάτευση όχι προς ίδιο λογαριασμό, ή αντισταθμίζει θέσεις που προκύπτουν από τέτοιες συναλλαγές (άρθρο 13, παρ. 4).

Επιπρόσθετα, στο κείμενο των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων εμπεριέχεται ενδεικτικός κατάλογος των χρηματοπιστωτικών μέσων που υπόκεινται στην υποχρέωση κοινοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 13, παρ. 1 της Οδηγίας, καθώς και τη διαδικασία για την απαιτούμενη περιοδική ανανέωσή του.

2.12 Κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με τον ορισμό των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων

Στις 29 Σεπτεμβρίου 2014, η ESMA δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με την έκδοση κατευθυντήριων γραμμών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, ως προς την περαιτέρω εξειδίκευση και εναρμόνιση των ορισμών των παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων και των συμβάσεων παραγώγων, όπως αυτά αναφέρονται στις περιπτώσεις 6 και 7 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος 1 της Οδηγίας 2004/39/EK (εφεξής MiFID I).

Η ανάγκη εκπόνησης των κατευθυντήριων γραμμών προέκυψε από τη διαπίστωση της ανομοιομορφίας στην ερμηνευτική προσέγγιση των σχετικών διατάξεων της MiFID I από τα κράτη μέλη, η οποία υπό το φως των πρακτικών δυσλειτουργιών που επέφερε η εφαρμογή του νέου Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (EMIR) σε συνδυασμό με το γεγονός ότι η εφαρμογή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID II) δεν εκκινεί πριν το 2017, επέτεινε την ανάγκη άμεσης ρυθμιστικής παρέμβασης, με στόχο την ενιαία εφαρμογή από τις εθνικές εποπτικές αρχές των διατάξεων του EMIR.

Σύμφωνα με το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών, η ESMA προτείνει ο ορισμός της περίπτωσης 6 του Παραρτήματος 1 της MiFID να εμπερικλείει όλες τις συμβάσεις παραγώγων, αρκεί να επιδέχονται φυσικό διακανονισμό και να αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ. Αντίστοιχα, προτείνεται ο ορισμός της περίπτωσης 7 να αφορά σε μία διακριτή κατηγορία, αυτή των συμβάσεων παραγώγων που επιδέχονται φυσικό διακανονισμό, αλλά δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ, όπως αυτά περαιτέρω εξειδικεύονται στο άρθρο 38 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1287/2009.

2.13 Κανονισμός για τη διαφάνεια στις πράξεις χρηματοδότησης τίτλων – Επίτευξη συμφωνίας σε επίπεδο Συμβουλίου

Στις 14 Νοεμβρίου 2014, τα μέλη του Συμβουλίου EcoFin κατέληξαν σε συμφωνία επί ενός γενικά αποδεκτού πλαισίου (General Approach) σε ό,τι αφορά το περιεχόμενο της πρότασης Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη διαφάνεια στις πράξεις χρηματοδότησης τίτλων (Securities Financing Transactions Regulation – SFTR). Σκοπός της πρότασης Κανονισμού είναι η ενίσχυση της διαφάνειας στις αγορές χρηματοδότησης τίτλων. Η διαφάνεια θα ενισχυθεί, βάσει της πρότασης Κανονισμού, με την υποχρέωση αναφοράς των πράξεων χρηματοδότησης σε αρχεία καταγραφής συναλλαγών (TRs), αποτρέποντας ταυτόχρονα και τους διαμεσολαβούντες φορείς παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (financial intermediaries) να παρακάμπτουν τη νομοθεσία δραστηριοποιούμενοι στον αποκαλούμενο «σκιάδι» τραπεζικό τομέα.

Σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία, το συμφωνηθέν κείμενο θα αποτελέσει τη βάση των διαπραγματεύσεων του Συμβουλίου με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο για την επίτευξη συμφωνίας σε πρώτη ανάγνωση εντός των επόμενων μηνών.

3. Εθνικό επίπεδο

3.1 Ν. 4281/2014 «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, οργανωτικά θέματα Υπουργείου Οικονομικών και άλλες διατάξεις»

Στις 8 Αυγούστου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α' 160, 8.8.2014) ο ν. 4281/2014 «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, οργανωτικά θέματα Υπουργείου Οικονομικών και άλλες διατάξεις».

Με το άρθρο 7 κρίθηκε ότι η διάταξη του άρθρου 10 ν. 876/1979 είναι πλέον πολύ παλιά για τα χρηματιστηριακά δεδομένα και δεν μπορεί να εξυπηρετήσει τις τρέχουσες ανάγκες της χρηματιστηριακής αγοράς. Με αυτό το δεδομένο, αλλά λαμβάνοντας υπόψη και το γεγονός ότι η Οδηγία 2003/71/ΕΚ, προβλέπει στο άρθρο 25 ότι τα κράτη μέλη μεριμνούν για την επιβολή διοικητικών κυρώσεων, με την επιφύλαξη του δικαιώματός τους να επιβάλλουν ποινικές κυρώσεις, τροποποιείται η ως άνω ποινική διάταξη και εντάσσεται στο ν. 3401/2005, ώστε να αντιμετωπισθούν οι δυσλειτουργίες του παρελθόντος και να εκσυγχρονισθεί και προσαρμοσθεί στα νέα δεδομένα η σχετική ποινική ρύθμιση.

Ειδικότερα, με την παρ. 1 προστίθενται παρ. 3 και 4 στο άρθρο 24 του ν. 3401/2005 που ρυθμίζει τις κυρώσεις. Με βάση τις διατάξεις αυτές, απαγορεύεται η από φυσικά ή νομικά πρόσωπα δημόσια προσφορά ή διενέργεια με οποιονδήποτε τρόπο διαφημίσεων, γνωστοποιήσεων, δηλώσεων ή ανακοινώσεων, με σκοπό την προσέλκυση του κοινού για επένδυση χρηματικών ποσών σε κάθε είδους κινητές αξίες, κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3401/2005, εκτός εάν προηγουμένως, στις μεν περιπτώσεις που οι κινητές αξίες υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του ν. 3401/2005, έχει χορηγηθεί έγκριση ενημερωτικού δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον αυτό απαιτείται από τις διατάξεις του εν λόγω νόμου, όπως κάθε φορά ισχύει, σε κάθε δε άλλη περίπτωση μη υπαγόμενη στο πεδίο εφαρμογής του ν. 3401/2005, έχει καταρτισθεί και δημοσιοποιηθεί πληροφοριακό δελτίο, το οποίο να περιέχει τα προβλεπόμενα από την απόφαση της παρ. 5 άρθρου 1 του παρόντος νόμου, όπως αυτή κάθε φορά ισχύει, στοιχεία και πληροφορίες. Στην τελευταία περίπτωση απαιτείται, επίσης, έγκριση του πληροφοριακού δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Όποιος με πρόθεση παραβιάζει την απαγόρευση της προηγούμενης παραγράφου τιμωρείται με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον τριών (3) μηνών.

Με τη νέα παρ. 4 του ν. 3401/2005 καταργείται το άρθρο 10 του ν. 876/1979 (*«Περιορισμοί εις την συγκέντρωσιν των αποταμιεύσεων»*). Η ΕΚ διατηρεί το δικαίωμα, αλλά έχει και την υποχρέωση, σε περίπτωση που διαπιστώσει είτε αυτεπάγγελτα, είτε ύστερα από καταγγελία, ότι κάποιος υπόχρεος δεν τηρεί αυτή την υποχρέωση, να υποβάλει μηνυτήρια αναφορά στον αρμόδιο εισαγγελέα. Με τις προτεινόμενες διατάξεις, η απαγόρευση αναφέρεται σε επενδύσεις σε κινητές αξίες και όχι σε άλλα επενδυτικά προγράμματα. Η απαγόρευση αυτή αφορά δύο περιπτώσεις κινητών αξιών: αυτές που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του ν. 3401/2005 και αυτές που δεν υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του.

Με την παράγραφο 1 του άρθρου 9 του ν. 4281/2014 εισάγεται ρύθμιση που αφορά τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Συγκεκριμένα, προβλέπεται η αρμοδιότητά της να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους και σε μη εισηγμένες εταιρίες που επιθυμούν να εκδώσουν ενημερωτικό δελτίο για τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών. Οι έλεγχοι αυτοί γίνονται για την διαπίστωση της συμμόρφωσης της εταιρίας με τις διατάξεις του εν λόγω νόμου αλλά και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του.

3.2 Παροχή πίστωσης από Ανώνυμες Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

Στις 30 Απριλίου 2014, δημοσιεύτηκε στο ιστότοπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η Απόφαση 6/675/27.2.2014 με θέμα: *«Παροχή πίστωσης από Ανώνυμες Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών»*. Με την εν λόγω απόφαση ρυθμίζονται ζητήματα για τα οποία έχει παρασχεθεί εξουσιοδότηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με την παροχή πίστωσης από Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών προς εντολέα της για την αγορά κινητών αξιών, όπως αυτές ορίζονται στην περίπτωση α του άρθρου 5 του ν. 4141/2013.

3.3 Αναδιάρθρωση της αγοράς παραγώγων

Στις 19 Μαρτίου 2014, αναρτήθηκαν στον ιστότοπο της EXAE κείμενα αναφορικά με το έργο της αναδιάρθρωσης της αγοράς παραγώγων. Το έργο της αναδιάρθρωσης και του εκσυγχρονισμού της αγοράς παραγώγων έχει ως στόχο τα εξής:

- την εναρμόνιση με τις νέες θεσμικές απαιτήσεις που θέτει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (EMIR),
- τον εκσυγχρονισμό του μοντέλου της αγοράς παραγώγων,
- το άνοιγμα των αγορών και υπηρεσιών σε νέους συμμετέχοντες,
- την παροχή νέων υπηρεσιών και λειτουργικότητας,
- τη σύγκλιση των διαδικασιών που εφαρμόζονται στις αγορές αξιών και παραγώγων,
- την επίτευξη ενός αποτελεσματικότερου μηχανισμού διαχείρισης κινδύνου,
- τη χρήση κοινών συστημάτων για τη διαπραγμάτευση, εκκαθάριση και διακανονισμό συναλλαγών της αγοράς αξιών και της αγοράς παραγώγων, που θα μειώσει το κόστος λειτουργίας των Μελών και της EXAE, και τέλος
- την τεχνολογική αναβάθμιση των υφιστάμενων και την παροχή νέων υπηρεσιών οι οποίες εξασφαλίζουν αποτελεσματικότερη χρήση των πόρων (π.χ. κοινό API, κοινό DataFeed, κ.λπ.).

Το νέο σύστημα εκκαθάρισης καλύπτει την εκκαθάριση τόσο των αξιών όσο και των παραγώγων προϊόντων με έναν ομογενή τρόπο σε άμεση συνέργεια με το σύστημα διακανονισμού και καταχώρισης που διαθέτει η EXAE.

Στη συνέχεια στις 20 Αυγούστου 2014, ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών εξέδωσε ενημέρωση σύμφωνα με την οποία, συνεκτιμώντας διάφορους παράγοντες όπως, μεταξύ άλλων, τον βαθμό ετοιμότητας των εσωτερικών διαδικασιών των Μελών/Χειριστών, για παράδειγμα σε ό,τι αφορά την πορεία κατάρτισης των συμβατικών εγγραφών και των ενημερωτικών εντύπων που οφείλουν να απευθύνουν τα Μέλη στους πελάτες τους σε συμμόρφωση προς το νέο κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τα αιτήματα για παροχή επιπλέον δεδομένων για τη διευκόλυνση των εφαρμογών back office των μελών που έχουν συγκεντρωθεί, μετατίθεται η ημερομηνία για τη θέση σε παραγωγή (Go-Live) Συστημάτων και Διαδικασιών από τις 8 Σεπτεμβρίου 2014 στις 3 Νοεμβρίου 2014.

3.4 Κατανομή και προσδιορισμός της τελικής τιμής διάθεσης μετοχών που διατίθενται με δημόσια προσφορά»

Στις 18 Ιουλίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 1944/18.7.2014) η Απόφαση 9/687/3.7.2014 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με θέμα: «Κατανομή και προσδιορισμός της τελικής τιμής διάθεσης μετοχών που διατίθενται με δημόσια προσφορά». Σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής (άρθρο 1) της η απόφαση αυτή εφαρμόζεται στις περιπτώσεις:

- δημόσιας προσφοράς μετοχών με εισαγωγή σε οργανωμένη αγορά, εξαιρουμένης της περίπτωσης δημόσιας προσφοράς και εισαγωγής μετοχών που προέρχονται από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με παροχή δικαιώματος προτίμησης υπέρ των, κατά την εποχή της έκδοσης, μετόχων,
- δημόσιας προσφοράς ήδη εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά μετοχών, και
- δημόσιας προσφοράς μετοχών χωρίς εισαγωγή σε οργανωμένη αγορά.

Η ανωτέρω απόφαση ισχύει από την έκδοσή της (3 Ιουλίου 2014) και από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της απόφασης καταργείται η Απόφαση 2/460/10.1.2008 του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

3.5 Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις του Κανονισμού 575/2013(CRR) για τα ίδια κεφάλαια

Με τον Κανονισμό 575/2013 (CRR), ο οποίος είναι σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου, καθιερώθηκαν, μεταξύ άλλων, αυστηρότερες απαιτήσεις σχετικά με τη σύνθεση και το ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων. Ωστόσο, προβλέπεται μία μεταβατική περίοδος για αρκετές από τις νέες ρυθμίσεις, ώστε να δοθεί η δυνατότητα στα ιδρύματα να προσαρμοστούν στο νέο ρυθμιστικό πλαίσιο. Για το λόγο αυτό, ο Κανονισμός παρέχει τη διακριτική ευχέρεια στις εποπτικές αρχές να κάνουν χρήση των μεταβατικών διατάξεων ή να υιοθετήσουν μια αυστηρότερη προσέγγιση εφαρμόζοντας τις νέες απαιτήσεις συντομότερα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με την Απόφαση 24/693/22.9.2014 καθόρισε τις απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια που οφείλουν να εκπληρώνουν οι επιχειρήσεις επενδύσεων στο πλαίσιο των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού 575/2013. Συγκεκριμένα, αναφορικά με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφάσισε ότι για το 2014 οι επιχειρήσεις επενδύσεων οφείλουν να τηρούν σε ατομική και ενοποιημένη βάση:

- δείκτη κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ('**CET1 ratio**') τουλάχιστον **4%** των σταθμισμένων έναντι κινδύνων ανοιγμάτων,
- δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ('**Tier 1 ratio**') τουλάχιστον **6%** των σταθμισμένων έναντι κινδύνων ανοιγμάτων, και

- συνολικό δείκτη κεφαλαίου (**‘Total capital ratio’**) τουλάχιστον **8%** των σταθμισμένων έναντι κινδύνων ανοιγμάτων.

Επίσης, με την ανωτέρω Απόφαση καθορίστηκαν οι ρυθμίσεις της μεταβατικής περιόδου σχετικά με:

- τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από αποτίμηση στην εύλογη αξία δυνάμει των άρθρων 468 και 467 του Κανονισμού 575/2013 αντίστοιχα,
- το ποσοστό αφαίρεσης από τα ίδια κεφάλαια ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 478 του Κανονισμού 575/2013,
- τον συνυπολογισμό στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια των δικαιωμάτων μειοψηφίας, των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και των μέσων της κατηγορίας 2 που εκδίδονται από θυγατρικές δυνάμει του άρθρου 480 του Κανονισμού 575/2013,
- τις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις δυνάμει του άρθρου 481 του Κανονισμού 575/2013,
- την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος (*‘grandfathering’*) για τα κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα στα ίδια κεφάλαια με το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο δυνάμει του άρθρου 486 του Κανονισμού 575/2013.

Με τη θέση σε ισχύ της ανωτέρω Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οι διατάξεις της Απόφασης 2/459/27.12.2007 δεν έχουν εφαρμογή ως προς τις επιχειρήσεις επενδύσεων όπως ορίζονται στο σημείο 2 της παρ. 1 άρθρου 4 του Κανονισμού 575/2013 και στο σημείο 3 της παρ. 1 του άρθρου 3 του Ν. 4261/2014 εξαιρουμένων των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 31 του Ν. 4261/2014, που παρέχουν τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες του στοιχείου (β) και (δ) του άρθρου 4 του ν. 3606/2007.

3.6 Λοιπές Αποφάσεις και Ανακοινώσεις του Διοικητικού Συμβουλίου Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

(α) Έγκριση τροποποίησης του Κανονισμού της Ηλεκτρονικής Δευτερογενούς Αγοράς Τίτλων (ΗΔΑΤ)

Στις 8 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 2655/8.10.2014) η Απόφαση 23/693/22.9.2014 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με θέμα: *«Έγκριση τροποποίησης του Κανονισμού της Ηλεκτρονικής Δευτερογενούς Αγοράς Τίτλων (ΗΔΑΤ)»*. Με την απόφαση αυτή εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις του Κανονισμού της Ηλεκτρονικής Δευτερογενούς Αγοράς Τίτλων όπως αυτές αποφασίστηκαν στη συνεδρίαση του Συμβουλίου Διαχείρισης της Ηλεκτρονικής Δευτερογενούς Αγοράς Τίτλων στις 28.7.2014.

(β) Τροποποίηση του Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων

Στις 8 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 2655/8.10.2014) η Απόφαση 22/693/22.9.2014 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με θέμα: «*Τροποποίηση του Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων*». Με την απόφαση αυτή εγκρίθηκαν οι ακόλουθες τροποποιήσεις του «Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων» όπως αναφέρονται στα πρακτικά της υπ' αριθμ. 105 συνεδρίασης του ΔΣ της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία» της 18/9/2014.

(γ) Τροποποίηση του Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Κινητών Αξιών σε Λογιστική Μορφή

Στις 8 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 2655/8.10.2014) η Απόφαση 21/693/22.9.2014 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με θέμα: «*Τροποποίηση του Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Κινητών Αξιών σε Λογιστική Μορφή*». Με την απόφαση αυτή εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις του «Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Κινητών Αξιών σε Λογιστική Μορφή» όπως αναφέρονται στα πρακτικά της υπ' αριθμ. 105 συνεδρίασης του ΔΣ της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία» της 18/9/2014.

(δ) Πληροφοριακό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται στις περιπτώσεις προσφοράς κινητών αξιών της περίπτωσης η) της παρ. 3 του άρθρου 1 του ν. 3401/2005

Στις 10 Νοεμβρίου 2014, αναρτήθηκε στον ιστότοπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η Απόφαση 12/697/10.11.2014 με θέμα: «*Πληροφοριακό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται στις περιπτώσεις προσφοράς κινητών αξιών της περίπτωσης η) της παρ. 3 του άρθρου 1 του ν. 3401/2005*». Με την εν λόγω απόφαση καθορίζεται το περιεχόμενο του καταρτιζόμενου πληροφοριακού δελτίου για τις περιπτώσεις προσφοράς κινητών αξιών που εμπίπτουν στην κατηγορία της περ. (η) της παρ. 3 του άρθρου 1 του ν. 3401/2005.

Υπενθυμίζεται ότι με την παρ. 1 του άρθρου 119 του ν. 4099/2012 (ο οποίος ενσωμάτωσε την Οδηγία 2010/73/ΕΕ σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση) αντικαταστάθηκε η περ. (η) της παρ. 3 του άρθρου 1 του ν. 3401/2005, εξαιρώντας από το πεδίο εφαρμογής της υποχρεωτικής δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου «τις κινητές αξίες που περιλαμβάνονται σε προσφορά στην Ευρωπαϊκή Ένωση, εφόσον η συνολική αξία των προσφερόμενων κινητών αξιών είναι μικρότερη των πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ, όριο που υπολογίζεται σε περίοδο 12 μηνών».

(ε) Τροποποίηση της απόφασης 3/304/10.6.2004 (ΦΕΚ 901B/16.6.2004) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Άυλων Τίτλων»

Στις 10 Νοεμβρίου 2014, αναρτήθηκε στον ιστότοπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η Απόφαση 20/697/10.11.2014 με θέμα: *«Τροποποίηση της απόφασης 3/304/10.6.2004 (ΦΕΚ 901B/16.6.2004) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Άυλων Τίτλων»*. Με την απόφαση αυτή τροποποιείται ο Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Άυλων Τίτλων.

(στ) Τροποποιήσεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών

Στις 31 Ιανουαρίου 2014, το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε την Απόφαση 10/672/31.1.2014 με την οποία ενέκρινε τις τροποποιήσεις του Κανονισμού Λειτουργίας του Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. όπως αυτές αποφασίστηκαν στην υπ' αριθμ. 21^η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 7.11.2013. Περαιτέρω, στις 8 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 2655/8.10.2014) η Απόφαση 20/693/22.9.2014 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με θέμα: *«Έγκριση τροποποίησης του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε.»*. Με την απόφαση αυτή εγκρίνονται οι τροποποιήσεις του Κανονισμού Χρηματιστηρίου Αθηνών όπως αυτές αποφασίστηκαν στην υπ. αριθμ. 30/16.9.2014 συνεδρίαση της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών.

(ζ) Ανακοίνωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τους μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλόμενους με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (EMIR)

Στις 5 Φεβρουαρίου 2014, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσίευσε στην ιστοσελίδα της Ανακοίνωση για τους μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλόμενους στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (EMIR). Σύμφωνα με την Ανακοίνωση, *«με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (EMIR), επιχειρήσεις που είναι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι αντισυμβαλλόμενα μέρη σε συμβάσεις παραγώγων (μη χρηματοοικονομικοί αντισυμβαλλόμενοι), υποχρεούνται, από την 12 Φεβρουαρίου 2014, να γνωστοποιούν τις συναλλαγές τους σε ένα Αρχείο Καταγραφής Συναλλαγών, με βάση το άρθρο 9 του Κανονισμού. Απαραίτητο στοιχείο, μεταξύ άλλων, για την εφαρμογή των τεχνικών προδιαγραφών υποβολής των γνωστοποιήσεων στα Αρχεία Καταγραφής Συναλλαγών, αποτελεί η απόκτηση από τα αντισυμβαλλόμενα μέρη αριθμού ταυτοποίησης νομικής οντότητας (LEI- Legal Entity Identifier)»*.

(η) Ανακοίνωση αναφορικά με υποχρέωση που αφορά στους εκδότες τίτλων ή σε σχετικά τρίτα πρόσωπα στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1060/2009 για τους ΟΑΠΙ

Στις 15 Ιουλίου 2014, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε ανακοίνωση σύμφωνα με την οποία επισημαίνεται η υποχρέωση που προβλέπεται στο άρθρο 8δ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1060/2009 για τους Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 462/2013 και αφορά τους εκδότες τίτλων ή σχετικά τρίτα μέρη (σε περίπτωση έκδοσης δομημένων τίτλων)¹. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 8δ, οι εκδότες τίτλων ή τα σχετικά τρίτα μέρη που προτίθενται να ζητήσουν την έκδοση περισσότερων από μία αξιολογήσεων για τους τίτλους αυτούς, θα πρέπει να ζητήσουν τη μία τουλάχιστον από τις αξιολογήσεις αυτές από ένα μικρομεσαίο ΟΑΠΙ με μερίδιο αγοράς μικρότερο από 10%, όπως προκύπτει από σχετικό κατάλογο που αναλαμβάνει να συντάξει και επικαιροποιεί η ESMA.

Ε. Συστήματα και μέσα πληρωμών

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά ('PSD 2')

Τον Ιούλιο του 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση Οδηγίας σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/65/EK, 2013/36/ΕΕ και 2009/110/EK και την κατάργηση της Οδηγίας 2007/64/EK, γνωστή με το αγγλικό ακρωνύμιο 'PSD2'. Οι βασικές διατάξεις της πρότασης Οδηγίας, αφορούν, μεταξύ άλλων:

- (α) την εισαγωγή δύο (2) νέων κατηγοριών υπηρεσιών πληρωμών (εν προκειμένω τις υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών και πληροφοριακές υπηρεσίες λογαριασμών),
- (β) την εισαγωγή μιας νέας κατηγορίας φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών (εν προκειμένω τους καλούμενους 'Third party Payment Services Providers', 'TPPs'),
- (γ) την ενίσχυση της ασφάλειας των διαδικτυακών συναλλαγών, απαιτώντας αυστηρή ταυτοποίηση των πελατών για τις πληρωμές τους, και
- (δ) την περαιτέρω ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών υπηρεσιών πληρωμών.

Τον Φεβρουάριο του 2014, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εξέδωσε σχετική γνώμη (CON/2014/9), μέσω της οποίας επικροτεί τους στόχους και το περιεχόμενο της προτεινόμενης Οδηγίας για την προώθηση της καινοτομίας και του ανταγωνισμού στις συναλλαγές πληρωμών μικρής αξίας ('retail payments').

Παράλληλα, κατά τη διάρκεια του 2014, συνεχίστηκε η διαδικασία νομικής επεξεργασίας της πρότασης Οδηγίας, υπό την αιγίδα της Ελληνικής (α' εξάμηνο) και της Ιταλικής Προεδρίας (β' εξάμηνο). Ειδικότερα:

- Στις 20 Φεβρουαρίου 2014, ψηφίστηκαν από την Ολομέλεια της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (ECON) τα κείμενα με τις εκ μέρους της προτεινόμενες τροποποιήσεις επί της πρότασης Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών ("PSD2").
- Στις 26 Φεβρουαρίου ξεκίνησε η νομική επεξεργασία των δύο προτάσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε επίπεδο Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών (ECOFIN working parties) υπό τον συντονισμό της Ελληνικής Προεδρίας. Έκτοτε, το Συμβούλιο από τον Μάρτιο μέχρι τον Ιούνιο 2014, συνεδρίασε πέντε (5) φορές για την περαιτέρω επεξεργασία της σχετικής πρότασης.
- Στις 3 Απριλίου 2014 εγκρίθηκε από την Ολομέλεια ('Plenary') του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου η έκθεση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ('ECON') με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις των ευρωβουλευτών επί της πρότασης Οδηγίας.
- Στις 20 Ιουνίου δημοσιεύτηκε από την Ελληνική Προεδρία συνοπτικό εξασέλιδο κείμενο για την πρόοδο των εργασιών του Συμβουλίου επί της πρότασης Οδηγίας για τις Υπηρεσίες Πληρωμών (PSD II).
- Στις 9 Δεκεμβρίου εγκρίθηκε στη συνεδρίαση του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών ('EcoFin Council'), στο πλαίσιο της Πρώτης Ανάγνωσης ('First Reading'), το κείμενο γενικού προσανατολισμού ('general approach text') επί της πρότασης Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών ('PSD 2').

Πλέον, υπό την Προεδρία της Λετονίας, η οποία διαδέχεται την Ιταλία, αναμένεται η έναρξη του τριμερούς διαλόγου μεταξύ Συμβουλίου, Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Ευρωπαϊκής Επιτροπής, με στόχο την ολοκλήρωση της διαδικασίας διαβούλευσης και, τελικά, την ψήφισή της το α' εξάμηνο του 2015.

1.2 Διατραπεζικές προμήθειες συναλλαγών με κάρτες πληρωμών (IFR)

Η πρόταση Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής καθιερώνει μέγιστα επίπεδα διατραπεζικών προμηθειών για συναλλαγές χρεωστικών, προπληρωμένων και πιστωτικών κάρτων. Ειδικότερα, τα ανώτατα όρια διατραπεζικών προμηθειών προτείνεται να καθοριστούν στο 0,2% και 0,3% της αξίας της συναλλαγής για τις χρεωστικές στις πιστωτικές κάρτες αντίστοιχα.

Οι εταιρικές κάρτες πληρωμών ('commercial cards'), καθώς και οι λοιπές καταναλωτικές κάρτες πληρωμών που εκδίδονται από τριμερή συστήματα ('three party payment card schemes') δεν υπόκεινται στα εν λόγω ανώτατα επίπεδα διαπραπείζικων προμηθειών.

Επίσης, η πρόταση Κανονισμού εισάγει μια δέσμη συνοδευτικών κανόνων, ήτοι:

- υποχρεωτική χρήση του 'co-badging',
- διαχωρισμό μεταξύ των συστημάτων καρτών και των φορέων επεξεργασίας των συναλλαγών καρτών, και
- κατάργηση, υπό προϋποθέσεις, του κανόνα υποχρεωτικής αποδοχής όλων των καρτών ενός συστήματος από τους δικαιούχους (γνωστός ως 'Honor All Cards Rule', 'HACR').

Κατά τη διάρκεια του 2014 η διαδικασία νομικής επεξεργασίας της πρότασης Κανονισμού, υπό την αιγίδα της Ελληνικής (α' εξάμηνο) και της Ιταλικής Προεδρίας (β' εξάμηνο), συνοψίζεται ως ακολούθως:

- Στις 20 Φεβρουαρίου ψηφίσθηκε από την Ολομέλεια της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ('ECON') η έκθεση με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις των ευρωβουλευτών.
- Στις 26 Φεβρουαρίου ξεκίνησε η νομική επεξεργασία της εν λόγω πρότασης Κανονισμού σε επίπεδο Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών ('EcoFin working parties'). Έκτοτε, το Συμβούλιο από τον Μάρτιο μέχρι τον Δεκέμβριο, συνεδρίασε έξι (6) φορές για την περαιτέρω επεξεργασία της σχετικής πρότασης.
- Στις 3 Απριλίου εγκρίθηκε από την Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, κατά τη διαδικασία πρώτης ανάγνωσης, η έκθεση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ('ECON') με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις των ευρωβουλευτών επί της πρότασης Κανονισμού.
- Στις 19 Νοεμβρίου ξεκίνησε ο τριμερής διάλογος μεταξύ Ευρωπαϊκής Επιτροπής, Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου επί του περιεχομένου της πρότασης Κανονισμού. Μετά τη διεξαγωγή τεσσάρων (4) συνεδριάσεων, επήλθε οριστική συμφωνία στις 17 Δεκεμβρίου μεταξύ των ανωτέρω αναφερόμενων θεσμικών οργάνων και δημοσιεύτηκε το σχετικό συμβιβαστικό κείμενο.

Παράλληλα, τον Φεβρουάριο του 2014 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα διατύπωσε γνώμη σχετικά με την εν λόγω πρόταση Κανονισμού, με την οποία επικροτεί το γεγονός ότι, ο προτεινόμενος Κανονισμός θεσπίζει ενιαίους κανόνες, σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, για τις διατραπεζικές προμήθειες, καθώς και ομοιογενείς διατάξεις επιχειρησιακών και τεχνικών προδιαγραφών για την εκτέλεση συναλλαγών πληρωμών μέσω της χρήσης καρτών πληρωμών. Επίσης, αναφέρει ότι αναμένεται να συμβάλει στην περαιτέρω εμβάθυνση της ενιαίας αγοράς πληρωμών, καθώς και να αποτελέσει προστιθέμενη αξία, στα πλαίσια του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ ('SEPA').

Πλέον, υπό τη Λετονική Προεδρία, η οποία διαδέχθηκε την Ιταλική, αναμένεται, εντός του α' εξαμήνου του 2015, η δημοσίευση του εν λόγω Κανονισμού στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ.

1.3 Μέτρα για την εξασφάλιση κοινού υψηλού επιπέδου ασφάλειας δικτύων και πληροφοριών σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση ('NISD')

Τον Ιανουάριο 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση Οδηγίας σχετικά με την καθιέρωση μέτρων για την εξασφάλιση κοινού υψηλού επιπέδου ασφάλειας δικτύων και πληροφοριών σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι βασικές διατάξεις της πρότασης Οδηγίας αφορούν:

- Τον καθορισμό υποχρεώσεων για όλα τα κράτη-μέλη όσον αφορά την πρόληψη, τον χειρισμό και την απόκριση σε κινδύνους και συμβάντα που επηρεάζουν τα συστήματα δικτύων και πληροφοριών.
- Τη δημιουργία ενός μηχανισμού συνεργασίας μεταξύ των κρατών-μελών, προκειμένου να διασφαλιστεί ενιαία εφαρμογή της παρούσας οδηγίας εντός της Ε.Ε και, εφόσον απαιτηθεί, συντονισμένος και αποτελεσματικός χειρισμός και απόκριση σε κινδύνους και συμβάντα που επηρεάζουν τα συστήματα δικτύων και πληροφοριών.
- Θεσπίζει απαιτήσεις ασφάλειας για τους φορείς της αγοράς (μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και τα πιστωτικά ιδρύματα) και για τη δημόσια διοίκηση.
- Τη συγκρότηση ειδικών ομάδων αντιμετώπισης έκτακτων αναγκών αναφορικά με την ασφάλεια των δικτύων και των πληροφοριών, και
- την ανάθεση της αρμοδιότητας παρακολούθησης των συναφών ζητημάτων σε ειδική εθνική αρχή.

Τον Οκτώβριο του 2014 η ΕΚΤ εξέδωσε σχετική γνώμη, με την οποία υποστηρίζει τον στόχο της προτεινόμενης οδηγίας, ήτοι την εξασφάλιση ενός κοινού υψηλού επιπέδου ασφάλειας δικτύων και πληροφοριών σε ολόκληρη την Ε.Ε και την επίτευξη συνεκτικής προσέγγισης μεταξύ πολλών επιχειρηματικών τομέων και κρατών μελών σε αυτό το πεδίο.

Ωστόσο, η ΕΚΤ θεωρεί ότι η προτεινόμενη Οδηγία δεν θα πρέπει να θίγει το υφιστάμενο καθεστώς επίβλεψης των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού του ευρωσυστήματος, το οποίο, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει κατάλληλες ρυθμίσεις στον τομέα της ασφάλειας δικτύων και πληροφοριών.

Ακόμη, η αξιολόγηση των ρυθμίσεων ασφαλείας και των κοινοποιήσεων συμβάντων, σχετικά με τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού, και τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών αποτελεί μία από τις βασικές αρμοδιότητες των εποπτικών αρχών και των Κεντρικών Τραπεζών.

Ως εκ τούτου, η προτεινόμενη Οδηγία θα πρέπει να λάβει υπόψη το υφιστάμενο πλαίσιο επίβλεψης και να διασφαλίσει την κανονιστική συνοχή σε ολόκληρη την Ε.Ε.

Κατά τη διάρκεια του 2014, η διαδικασία νομικής επεξεργασίας της πρότασης Οδηγίας, υπό την αιγίδα της Ελληνικής (α' εξάμηνο) και της Ιταλικής Προεδρίας (β' εξάμηνο), συνοψίζεται ως ακολούθως:

- Στο τέλος Φεβρουαρίου ξεκίνησε η νομική επεξεργασία της εν λόγω πρότασης σε επίπεδο Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών ('EcoFin working parties').
- Τον Μάρτιο εγκρίθηκε από την Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, κατά τη διαδικασία πρώτης ανάγνωσης, η έκθεση της Επιτροπής Εσωτερικής Αγοράς και Προστασίας των Καταναλωτών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ('IMCO') με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις των ευρωβουλευτών επί της πρότασης Οδηγίας.
- Τον Οκτώβριο και Νοέμβριο διεξήχθησαν οι δύο (2) πρώτες συζητήσεις σε επίπεδο τριμερούς διαλόγου μεταξύ Ευρωπαϊκής Επιτροπής, Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου επί του περιεχομένου της πρότασης Οδηγίας.

Πλέον, υπό την Προεδρία της Λετονίας, η οποία διαδέχθηκε την Ιταλία, η επόμενη συνεδρίαση σε επίπεδο τριμερούς διαλόγου αναμένεται να διεξαχθεί τον Απρίλιο του 2015.

1.4 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 248/2014 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 όσον αφορά τη μετάβαση σε μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις σε ολόκληρη την Ένωση

Στις 9 Ιανουαρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση τροποποίησης του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 με σκοπό την υιοθέτηση εξάμηνης περιόδου προσαρμογής, πέραν την 1^{ης} Φεβρουαρίου 2014, για την αποδοχή μεταφορών πίστωσης και άμεσων χρεώσεων που δεν πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις τεχνικές απαιτήσεις του Κανονισμού.

Την πρόταση ακολούθησε η δημοσίευση συμβιβαστικού κειμένου εκ μέρους του Συμβουλίου, καθώς και η Γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (CON/2014/3) στην οποία τονίστηκε ότι ο προτεινόμενος Κανονισμός προκάλεσε σύγχυση στις αγορές, όσον αφορά την προθεσμία μετάβασης και, επομένως, καθίσταται επείγουσα η ανάγκη παροχής σαφούς καθοδήγησης.

Η τροποποίηση του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012, εγκρίθηκε από την Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου την Τρίτη, 4 Φεβρουαρίου 2014 και από το Συμβούλιο (ECOFIN) την Τρίτη, 18 Φεβρουαρίου 2014.

Την Πέμπτη, 20 Μαρτίου 2014 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 248/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26^{ης} Φεβρουαρίου 2014 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 όσον αφορά τη μετάβαση σε μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις σε ολόκληρη την Ένωση.

Ο νέος Κανονισμός (ΕΕ) 248/2014, ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012 και ενσωματώνει την εξάμηνη παράταση (έως 1.8.2014) σχετικά με τα SEPA end-dates δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης την Πέμπτη, 20 Μαρτίου 2014 (L 84, σελ. 1-3) και έχει αναδρομική ισχύ από την 31^η Ιανουαρίου 2014.

1.5 Δημιουργία του Euro Retail Payments Board ('ERPB')

Με τη νέα καταληκτική ημερομηνία της 1^{ης} Αυγούστου 2014 σχετικά με την προσαρμογή για την αποδοχή μεταφορών πίστωσης και άμεσης χρέωσης που δεν πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις τεχνικές απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012, εισήλθε σε νέα φάση η συνεχιζόμενη ανάπτυξη μιας ολοκληρωμένης ευρωπαϊκής αγοράς πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ.

Στο πλαίσιο αυτό αποφασίστηκε η δημιουργία μιας νέας δομής παρακολούθησης και λήψης αποφάσεων, σε στρατηγικό επίπεδο, για το μέλλον της ευρωπαϊκής αγοράς πληρωμών με τη συγκρότηση του Euro Retail Payments Board ("ERPB") το οποίο αντικατέστησε το SEPA Council, μετά από τρία (3) χρόνια λειτουργίας του.

Στόχος του ERPB, στο οποίο συμμετέχουν φορείς εκπροσώπησης όλων των εμπλεκομένων στην αγορά πληρωμών μικρής αξίας ('retail payments'), αποτελεί η παροχή στρατηγικών κατευθύνσεων για τη δημιουργία μιας καινοτόμου και ανταγωνιστικής αγοράς πληρωμών μικρής αξίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Κατά την εναρκτήρια συνεδρίαση του ERPB, τον Μαΐο του 2014, υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, συμφωνήθηκε το πλάνο δράσης του για την περίοδο 2014-2016 και η άμεση δημιουργία δύο ομάδων εργασίας σχετικά με i) θέματα μετάπτωσης του SEPA σχήματος μεταφορών πιστώσεων και SEPA σχήματος άμεσων χρεώσεων, στις προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 (SEPA end-dates), και ii) πανευρωπαϊκές λύσεις ηλεκτρονικών εξουσιοδοτήσεων για SEPA άμεσες χρεώσεις.

Κατά τη 2^η συνεδρίασή του, η οποία πραγματοποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2014 τα μέλη του ERPB συμφώνησαν, μεταξύ άλλων, στη δημιουργία των ακόλουθων δύο (2) νέων ομάδων εργασίας:

- ‘Working Group on **person-to-person mobile payments** in euro’, με ημερομηνία παραδοτέου στο ERPB έως το τέλος Ιουνίου 2015.
- ‘Working Group on **card- and mobile-based contactless proximity payments** in euro’, με ημερομηνία παραδοτέου στο ERPB έως το τέλος Νοεμβρίου 2015.

1.6 Τερματισμός των εργασιών του Contact Group on Euro Payments Strategy (“COGEPS”)

Το COGEPS, που συγκροτήθηκε τον Ιούνιο του 2001 και λειτουργούσε υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με στόχο τη διαμόρφωση των κατευθύνσεων στρατηγικής στα συστήματα πληρωμών μικρής αξίας, με επίσημη επιστολή προς τα μέλη του ανήγγειλε τον τερματισμό των εργασιών του, μετά και την έναρξη των εργασιών του Euro Retail Payments Board (“ERPB”), τον Μάιο του 2014.

1.7 Τραπεζογραμμάτια ονομαστικής αξίας 10 και 20 ευρώ της νέας σειράς «Ευρώπη»

Την Τρίτη, 23 Σεπτεμβρίου 2014, κυκλοφόρησε σε όλα τα κράτη μέλη της ευρωζώνης το δεύτερο τραπεζογραμμάτιο της νέας σειράς «Ευρώπη», ονομαστικής αξίας 10 ευρώ. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) κατά τη διάρκεια του 2014 ξεκίνησε παράλληλα την προετοιμασία και την παροχή πληροφόρησης σχετικά με τραπεζογραμμάτιο της επόμενης προς εισαγωγή ονομαστικής αξίας των 20€, στους κατασκευαστές και προμηθευτές εξοπλισμού επεξεργασίας τραπεζογραμμάτων, τους πελάτες τους, τους χρήστες μηχανημάτων επεξεργασίας τραπεζογραμμάτων και συσκευών εξακρίβωσης γνησιότητας και άλλους ενδιαφερόμενους φορείς. Το νέο τραπεζογραμμάτιο των 20€ θα κυκλοφορήσει στις 25 Νοεμβρίου 2015.

1.8 Έκδοση ηλεκτρονικών τιμολογίων στο πλαίσιο των δημοσίων συμβάσεων

Τον Μάιο του 2014 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία (ΕΕ) αριθμ. 2014/55 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την έκδοση ηλεκτρονικών τιμολογίων στο πλαίσιο των δημοσίων συμβάσεων.

Η Οδηγία, η οποία θα πρέπει να ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης έως την 27^η Νοεμβρίου 2018 προβλέπει την ανάπτυξη ενός κοινού, διαλειτουργικού προτύπου για την ηλεκτρονική τιμολόγηση από τις Ευρωπαϊκές υπηρεσίες τυποποίησης (CEN, Cenelec, ETSI) το οποίο θα πρέπει να υιοθετηθεί εντός 36 μηνών από την έναρξη ισχύος της Οδηγίας. Μετά τη δημοσιοποίηση του νέου προτύπου, οι εθνικές αρχές των κρατών-μελών της ΕΕ θα έχουν περιθώριο μέχρι 18 μήνες για να το εφαρμόσουν. Οι τοπικές και περιφερειακές αρχές των κρατών-μελών θα έχουν το δικαίωμα εξαίρεσης από την προθεσμία έως και 30 μήνες από τη δημοσιοποίηση του προτύπου.

Η Οδηγία προβλέπει την καθιέρωση ενός ευρωπαϊκού προτύπου για την ηλεκτρονική τιμολόγηση, το οποίο αναμένεται να βελτιώσει τη διαλειτουργικότητα μεταξύ διαφορετικών, κυρίως εθνικών, συστημάτων ηλεκτρονικής τιμολόγησης. Επιδιώκει να καταργήσει τη νομική ανασφάλεια, την υπερβολική πολυπλοκότητα και τα πρόσθετα λειτουργικά έξοδα για τους οικονομικούς φορείς που πρέπει επί του παρόντος να χρησιμοποιούν διαφορετικά ηλεκτρονικά τιμολόγια σε κάθε κράτος μέλος.

Επίσης, επιδιώκει να προωθήσει τη χρήση της ηλεκτρονικής τιμολόγησης στην Ευρώπη, συμβάλλοντας στην εξάλειψη των εμποδίων στις διασυνοριακές δημόσιες συμβάσεις, διασφαλίζοντας τη διαλειτουργικότητα μεταξύ των εθνικών συστημάτων ηλεκτρονικής τιμολόγησης.

Το εν λόγω πρότυπο θα πρέπει να είναι τεχνολογικά «ουδέτερο», ώστε να αποφευχθεί οποιαδήποτε στρέβλωση του ανταγωνισμού και συμβατό με τα διεθνή πρότυπα ηλεκτρονικής τιμολόγησης. Στην Οδηγία αναφέρονται και τα βασικά στοιχεία του ηλεκτρονικού τιμολογίου.

1.9 Ηλεκτρονική ταυτοποίηση για τις ηλεκτρονικές συναλλαγές στην εσωτερική αγορά και κατάργηση της Οδηγίας 1999/93/ΕΚ

Τον Αύγουστο του 2014 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ο Κανονισμός (ΕΕ) 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ηλεκτρονική ταυτοποίηση και τις υπηρεσίες εμπιστοσύνης για τις ηλεκτρονικές συναλλαγές στην εσωτερική αγορά και την κατάργηση της Οδηγίας 1999/93/ΕΚ.

Οι περισσότερες διατάξεις του Κανονισμού, ο οποίος καταργεί την Οδηγία 1999/93/ΕΚ από την 1^η Ιουλίου 2016, τέθηκαν σε ισχύ από την Τετάρτη, 17 Σεπτεμβρίου 2014, εκτός ορισμένων άρθρων του που θα τεθούν σε ισχύ αργότερα.

Συνεπώς, από την ημερομηνία κατάργησης της Οδηγίας 1999/93/ΕΚ (1/7/2016), θα παύσει να ισχύει και το Προεδρικό Διάταγμα υπ' αριθμ. 150/2001 (ΦΕΚ Α 125) με το οποίο ενσωματώθηκαν στην ελληνική έννομη τάξη οι διατάξεις της εν λόγω Οδηγίας.

1.10 Οδηγός Αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την ασφάλεια στις πληρωμές μέσω διαδικτύου

Τον Φεβρουάριο 2014, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δημοσίευσε Δελτίο Τύπου με θέμα: “*New ECB guide will help assess security of internet payments*”, καθώς και συνοδευτικό αυτού κειμένου με τίτλο: “*Assessment Guide for the security on Internet Payments*”, το οποίο επεξεργάστηκε το European Forum on the Security of Retail Payments (SecuRe Pay) και εγκρίθηκε στις 30 Ιανουαρίου 2014 από το Διοικητικό Συμβούλιό της.

Ο οδηγός αξιολόγησης περιλαμβάνει ερωτήσεις και απαντήσεις προσαρμογής των υπόχρεων προσώπων, μεταξύ των οποίων και πιστωτικά ιδρύματα, στις «*Συστάσεις ασφάλειας των πληρωμών μέσω διαδικτύου*» που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ τον Ιανουάριο του 2013, και οι οποίες θα τεθούν σε εφαρμογή από τον Φεβρουάριο 2015.

1.11 Συστάσεις Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις υπηρεσίες ασφαλούς πρόσβασης στους λογαριασμούς πληρωμών

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα μετά την οριστικοποίηση και δημοσίευση, τον Φεβρουάριο του 2014, των συστάσεων για τις ασφαλείς πληρωμές μέσω διαδικτύου, προχώρησε στη διαβούλευση και ολοκλήρωση, τον Μάιο του 2014, των προτάσεών της για την ασφαλή πρόσβαση στους λογαριασμούς πληρωμών.

Η ΕΚΤ επέλεξε, λόγω και των σχετικών στην Πρόταση Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2) εξελίξεων, να μην προχωρήσει η ίδια στην έκδοση συστάσεων για τις υπηρεσίες ασφαλούς πρόσβασης στους λογαριασμούς πληρωμών, αλλά να τις παραπέμψει στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή (EBA) προς περαιτέρω τεχνική επεξεργασία.

1.12 Απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικώς σημαντικά συστήματα πληρωμών

Τον Ιούλιο του 2014, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ο Κανονισμός αριθμ. 795/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικώς σημαντικά συστήματα πληρωμών.

Ο νέος αυτός Κανονισμός καθορίζει τις απαιτήσεις επίβλεψης τόσο των συστημάτων πληρωμών μεγάλης αξίας (TARGET2 και EURO1) όσο και των συστημάτων πληρωμών μικρής αξίας με συστημική σημασία (σε αυτήν την κατηγορία, σύμφωνα με τα σημερινά δεδομένα, εμπίπτουν το γαλλικό CORE, το ολλανδικό EQUENS και το φινλανδικό PMJ).

Ο Κανονισμός τέθηκε σε ισχύ τη 15^η Αυγούστου 2014. Οι διαχειριστές των συστημικά σημαντικών συστημάτων πληρωμών (SIPS) θα πρέπει να συμμορφωθούν με τις απαιτήσεις του Κανονισμού εντός του τελευταίου τριμήνου του 2015.

Σε συνέχεια του Κανονισμού, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δημοσίευσε τον Αύγουστο του 2014, την Απόφαση ΕΚΤ/2014/35, σχετικά με τον χαρακτηρισμό του TARGET2 ως συστημικώς σημαντικού συστήματος πληρωμών.

1.13 Απόφαση του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την απαγόρευση των εφαρμοζόμενων από την MasterCard πολυμερών διατραπεζικών προμήθειών

Τον Σεπτέμβριο του 2014 δημοσιεύτηκε απόφαση του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΔΕΕ), με την οποία απορρίπτεται η αίτηση αναίρεσης της απόφασης του Γενικού Δικαστηρίου που είχε υποβληθεί από την MasterCard και επικυρώνει την από 19 Δεκεμβρίου 2007 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η εν λόγω απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής έκρινε αντίθετες προς το δίκαιο του ανταγωνισμού τις πολυμερείς διατραπεζικές προμήθειες (MIF) εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή εντός της ζώνης του Ευρώ, που εφαρμόζονται στο πλαίσιο του συστήματος πληρωμών με κάρτες MasterCard.

1.14 Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) σχετικά με την ασφάλεια των πράξεων πληρωμής που διενεργούνται μέσω διαδικτύου

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή μετά από δίμηνη διαβούλευση στην οποία συμμετείχαν και η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (“EBF”) και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (“EPC”), δημοσίευσε την Παρασκευή, 19 Δεκεμβρίου 2014, το κείμενο των τελικών κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την ασφάλεια των πράξεων πληρωμής που διενεργούνται μέσω διαδικτύου.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή με τη δημοσίευση αυτή εντατικοποιούν τη συνεργασία τους στον τομέα της ασφάλειας των πληρωμών, στο πλαίσιο της νέας εντολής του European Forum on the Security of Retail Payments, γνωστού με το ακρωνύμιο «SecuRe Pay».

Οι συνολικά 53 κατευθυντήριες γραμμές, κατανεμημένες σε 14 θεματικές ενότητες, καθορίζουν τις ελάχιστες απαιτήσεις ασφάλειας που οφείλουν να εφαρμόσουν οι φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών (PSPs) που δραστηριοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, από την 1^η Αυγούστου 2015.

Η επέκταση κατά έξι (6) μήνες της έναρξης ισχύος των κατευθυντήριων γραμμών της EBA σε σχέση με την αρχικά προβλεπόμενη ημερομηνία εφαρμογής των αντίστοιχου περιεχομένου συστάσεων της ΕΚΤ σχετικά με την ασφάλεια των πράξεων πληρωμής που διενεργούνται μέσω διαδικτύου (Secure Pay recommendations), ήτοι την 1^η Φεβρουαρίου 2015, έχει ως στόχο την παροχή επιπρόσθετου χρόνου:

(α) διαβούλευσης της EBA με τους εμπλεκόμενους φορείς, και

(β) προσαρμογής των αρμόδιων εποπτικών αρχών και των υπόχρεων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Τον Οκτώβριο και τον Νοέμβριο του 2014 τοποθετήθηκαν αντίστοιχα η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (“EBF”) και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (“EPC”) επί του κειμένου διαβούλευσης.

1.15 Διαβούλευση κειμένου κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (“EBA”) για τη θέσπιση από τα πιστωτικά ιδρύματα, μεταξύ άλλων, εσωτερικών ρυθμίσεων επίβλεψης και διακυβέρνησης

Τον Νοέμβριο του 2014, η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή (“EBA”) δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης με τίτλο: *“EBA Draft Guidelines on product oversight and governance arrangements for retail banking products”*. Το κείμενο διαβούλευσης, αποτελεί προϊόν της κοινής προσπάθειας των τριών Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (“ESAs”) και περιγράφει τις διαδικασίες για τη θέσπιση από τα πιστωτικά ιδρύματα, μεταξύ άλλων, εσωτερικών ρυθμίσεων επίβλεψης και διακυβέρνησης για:

- τον σχεδιασμό χρηματοπιστωτικών προϊόντων λιανικής τραπεζικής,
- τη διάθεσή τους στην αγορά, και
- τη συντήρηση του «κύκλου ζωής» των εν λόγω προϊόντων.

Ως χρηματοπιστωτικά προϊόντα λιανικής τραπεζικής (retail banking products) νοούνται όσα εμπίπτουν στη ρυθμιστική αρμοδιότητα της EBA (δηλ. ενυπόθηκα δάνεια, προσωπικά δάνεια, πιστωτικές/χρεωστικές κάρτες, καταθετικά προϊόντα, υπηρεσίες πληρωμών, ηλεκτρονικό χρήμα και τρεχούμενοι λογαριασμοί).

Οι υπό διαβούλευση κατευθυντήριες γραμμές προβλέπουν υποχρεώσεις θέσπισης εσωτερικών ρυθμίσεων, αφενός, για τις μονάδες των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίες σχεδιάζουν και κατασκευάζουν προϊόντα λιανικής τραπεζικής (“manufacturers”) και, αφετέρου, για τις μονάδες εκείνες που προχωρούν στη διάθεση και διανομή αυτών στους καταναλωτές χρηματοπιστωτικών αγαθών και υπηρεσιών (“distributors”).

Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει είτε να απαιτούν την άμεση συμμόρφωση των “distributors” με αυτές είτε να επιβάλλουν μέσω των “manufacturers”, οι οποίοι τελούν υπό την εποπτεία τους, την έμμεση συμμόρφωση των “distributors” με αυτές. Οι αρμόδιες αρχές, στις οποίες απευθύνονται οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές, καλούνται να τις εφαρμόσουν με ενσωμάτωσή τους στις εποπτικές διεργασίες και διαδικασίες τους το αργότερο μέχρι την **1^η Απριλίου 2016**. Επισημαίνεται ότι, οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές τυγχάνουν εφαρμογής, εφόσον για τα θέματα που ρυθμίζονται με αυτές, δεν προβλέπονται ήδη ειδικότερες απαιτήσεις δυνάμει της ευρωπαϊκής νομοθεσίας.

Σύμφωνα με το σχετικό χρονοδιάγραμμα, η διαβούλευση θα ολοκληρωθεί την Τρίτη, 10 Φεβρουαρίου 2015 και αναμένεται η δημοσίευση του τελικού κειμένου το δεύτερο εξάμηνο του 2015. Συνεπώς, από την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των κατευθυντηρίων γραμμών (1 Απριλίου 2016), ο τραπεζικός τομέας θα πρέπει, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές, να εξετάζει τους σκοπούς γενικού συμφέροντος και τα χαρακτηριστικά των πελατών του κατά τον σχεδιασμό και τη διανομή των προϊόντων λιανικής τραπεζικής.

1.16 Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την επίβλεψη των σχημάτων άμεσων χρεώσεων και μεταφορών πίστωσης από το Ευρωσύστημα

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δημοσίευσε τον Νοέμβριο 2014, δύο (2) κείμενα κατευθυντηρίων γραμμών σχετικά με την επίβλεψη των σχημάτων άμεσων χρεώσεων και μεταφορών πίστωσης αντίστοιχα.

Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές θα αξιοποιηθούν τόσο από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την αξιολόγηση των SEPA Credit Transfer και SEPA Direct Debit Schemes (Core & B2B) του EPC, όσο και από την Τράπεζα της Ελλάδος για την αξιολόγηση των Κανονισμών λειτουργίας των DIAS Credit Transfer (DCT) και DIAS Direct Debit (DDD) της ΔΙΑΣ.

1.17 Έκθεση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) σχετικά με τα εικονικά νομίσματα

Τον Ιούλιο του 2014, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε την 46σέλιδη έκθεση με τίτλο: “*EBA opinion on “virtual currencies”*” με την οποία συνιστά στις εθνικές εποπτικές αρχές να αποθαρρύνουν τα πιστωτικά ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος από την αγορά, κατοχή ή πώληση εικονικών νομισμάτων.

Παράλληλα με την έκθεση της European Banking Authority (EBA), το ίδιο χρονικό διάστημα δημοσιεύτηκαν δύο επιπλέον εκθέσεις σχετικά τα εικονικά νομίσματα:

- Έκθεση της Financial Action Task Force (FATF), της 27ης Ιουνίου 2014, με τίτλο: «*Virtual Currencies Key Definitions and Potential AML/CFT Risks*».
- Έκθεση της εταιρίας συμβούλων Innopay, του Ιουνίου 2014, με τίτλο: “*Cryptocurrencies – Exploring a revolutionary technology*”.

Τα βασικά σημεία των ανωτέρω εκθέσεων θα μπορούσαν να συνοψιστούν στα ακόλουθα:

(α) Περιγραφή των δυνητικών κινδύνων από τη χρήση των εικονικών νομισμάτων, κυρίως για σκοπούς καταπολέμησης του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT).

(β) Σύσταση προς τις εθνικές εποπτικές αρχές (π.χ. Τράπεζα της Ελλάδος) να αποθαρρύνουν εποπτευόμενα από αυτές τα πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος από την αγορά, κατοχή ή πώληση εικονικών νομισμάτων.

(γ) Σύσταση προς τα νομοθετικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Κοινοβούλιο, Συμβούλιο, Επιτροπή) να συμπεριλάβουν στα υπόχρεα πρόσωπα της ενωσιακής νομοθεσίας για την καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα ανταλλακτήρια εικονικών νομισμάτων.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Τροποποίηση των διατάξεων του ν. 4002/2011 που αφορούν το νομικό καθεστώς ιστοτόπων που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων, χωρίς άδεια στην Ελλάδα

Στις 5 Μαΐου 2014 ψηφίστηκε ο νόμος 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107) με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2013/36/ΕΕ, σχετικά με την «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων». Με το άρθρο 173 του συγκεκριμένου νόμου τροποποιήθηκαν οι διατάξεις του μέρους Δ' του ν. 4002/2011 σχετικά με τη ρύθμιση της αγοράς παιγνίων.

Οι σημαντικότερες τροποποιήσεις που προβλέπονται στο άρθρ. 173 του ν. 4261/2014 και αφορούν τα Πιστωτικά Ιδρύματα συνοψίζονται ως ακολούθως:

- Σύμφωνα με την παράγραφο 13 ορίζεται ότι όλοι οι “παίκτες” οφείλουν να τηρούν λογαριασμό πληρωμών σε πιστωτικό ίδρυμα ή ίδρυμα πληρωμών προκειμένου να συμμετέχουν σε τυχερά παιχνίδια.
- Σύμφωνα με το εδάφιο 7 της παραγράφου 14, η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (“Ε.Ε.Π.”), θα συντάσσει και θα αναθεωρεί κατάλογο αδειοδοτημένων παρόχων παιγνίων (white list), οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες παιγνίων με επίγειο τρόπο (land based), μέσω διαδικτύου (on line), ή με άλλη εξ’ αποστάσεως μέθοδο (remote gambling).
- Σύμφωνα με το εδάφιο 7 της παραγράφου 14, η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (“Ε.Ε.Π.”), θα συντάσσει και θα αναθεωρεί κατάλογο μη αδειοδοτημένων παρόχων τυχερών παιγνίων (black list), οι οποίοι παρέχουν τυχερά παίγνια με επίγειο τρόπο (land based), μέσω διαδικτύου (on line), ή με άλλη εξ’ αποστάσεως μέθοδο (remote gambling). Σχετική πρόβλεψη υπήρχε ήδη στον ν. 4002/2011. Η πρώτη δημοσίευση της black list από την ΕΕΕΠ έγινε τον Ιούλιο του 2013. Έκτοτε έχει αναθεωρηθεί δυο φορές (τον Νοέμβριο του 2013 και τον Φεβρουάριο του 2014).

- Σύμφωνα με την παράγραφο 15 (τροποποίηση της παραγράφου 4 του αρθ. 49 του ν. 4002/2011) απαγορεύεται στα Πιστωτικά Ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα να πραγματοποιούν οποιαδήποτε συναλλαγή καθώς και πληρωμές ποσών συμμετοχής και απόδοσης κέρδους που απορρέουν από τη συμμετοχή σε τυχερά παίγνια σε λογαριασμούς που τηρούν σε αυτά μη αδειοδοτημένοι πάροχοι τυχερών παιγνίων μέσω του διαδικτύου, όπως αναφέρονται στον κατάλογο μη αδειοδοτημένων παρόχων (black list) που τηρεί η ΕΕΠ στον ιστότοπό της. Η τελευταία επικαιροποίηση του συγκεκριμένου καταλόγου πραγματοποιήθηκε το Νοέμβριο του 2014.

2.2 Ημέρες γενικής αργίας για το έτος 2015

Τον Ιούνιο του 2014 ανακοινώθηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος οι ημέρες γενικής αργίας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος για το έτος 2015.

Αργίες Τραπεζών για το έτος 2015			
Μήνας	Ημερομηνία	Μέρα	Αιτιολογία
Ιανουάριος	1	Πέμπτη	Πρωτοχρονιά
Ιανουάριος	6	Τρίτη	Τα Άγια Θεοφάνεια
Φεβρουάριος	23	Δευτέρα	Καθαρά Δευτέρα
Μάρτιος	25	Τετάρτη	Εθνική Εορτή
Απρίλιος	10	Παρασκευή	Μεγάλη Παρασκευή
Απρίλιος	13	Δευτέρα	Δευτέρα του Πάσχα
Ιούνιος	1	Δευτέρα	Αγίου Πνεύματος
Οκτώβριος	28	Τετάρτη	Εθνική Εορτή
Δεκέμβριος	25	Παρασκευή	Χριστούγεννα

Σημειώνεται ότι η αργία της 1ης Μαΐου για το έτος 2015 (ημέρα Παρασκευή) τηρείται, ως εϊθισται, από την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την προϋπόθεση καθορισμού αυτής ως ημέρας υποχρεωτικής αργίας με την έκδοση σχετικής απόφασης του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας.

2.3 Αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την ανάκληση/παροχή αδειών λειτουργίας σε ιδρύματα πληρωμών

Τον Ιούνιο του 2014, δημοσιεύτηκε η απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 113/2/04.06.2014, σχετικά με την παροχή άδειας λειτουργίας στο ίδρυμα πληρωμών με την επωνυμία “EVERYPAY ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ”.

Σύμφωνα με την απόφαση «*Η ανωτέρω εταιρεία παρέχει τις αναφερόμενες στο καταστατικό της υπηρεσίες πληρωμών των περιπτώσεων (ε) (απόκτηση μέσω πληρωμών) και (ζ) της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του ω.3862/2010, όπως ισχύει.*» Αντίστοιχα, τον Οκτώβριο του 2014, η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος δημοσίευσε Απόφαση με θέμα: «*Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «VIVA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» - Παροχή άδειας λειτουργίας Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος στην εταιρεία με την επωνυμία «VIVA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».*

Σύμφωνα με την παράγραφο 3 της απόφασης «*Η ανωτέρω εταιρεία επιτρέπεται να ασκεί την δραστηριότητα της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και τις λοιπές δραστηριότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 16 του ν. 4021/2011, όπως ισχύει*»

2.4 Σχέδιο Δράσης για την Ηλεκτρονική Διακυβέρνηση

Το Υπουργείο Διοικητικής Μεταρρύθμισης και Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης έθεσε σε δημόσια διαβούλευση το Σχέδιο Δράσης για την Ηλεκτρονική Διακυβέρνηση τον Ιούλιο του 2014.

Το Σχέδιο Δράσης περιγράφει τους βασικούς άξονες της στρατηγικής για την επιτυχή Ηλεκτρονική Διακυβέρνηση της δημόσιας διοίκησης, όπως η επίτευξη της διαλειτουργικότητας των συστημάτων και της επικοινωνίας των βασικών δημόσιων μητρώων, η εξοικονόμηση πόρων, η επαναχρησιμοποίηση των υποδομών, τα ανοιχτά δημόσια δεδομένα, η ασφάλεια και η προσβασιμότητα στη δημόσια πληροφορία.

2.5 Νόμος για τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

Τον Νοέμβριο του 2014, δημοσιεύτηκε ο Νόμος 4308/2014 (ΦΕΚ Α' 251) σχετικά με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα στον οποίο, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνονται και διατάξεις για:

- (α) Το ηλεκτρονικό τιμολόγιο (άρθρο 14),
- (β) την αυθεντικότητα του τιμολογίου (άρθρο 15), και
- (γ) το περιεχόμενο του τιμολογίου (άρθρο 9).

Οι διατάξεις του νόμου τίθενται σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2015, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις.

2.6 Ηλεκτρονικές εισπράξεις τελωνείων

Τον Δεκέμβριο του 2014, δημοσιεύτηκε η Απόφαση του Υπουργού και του Υφυπουργού Οικονομικών με την οποία τροποποιείται η αρ. Δ5Α 1123655 ΕΞ 2013/6–8–2013 Α.Υ.Ο. σχετικά με την ανάθεση είσπραξης δημοσίων εσόδων σε Φορείς Είσπραξης, μέσω των υπηρεσιών της εταιρίας Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. (ΔΙΑΣ Α.Ε.)

Ειδικότερα, σύμφωνα με την Απόφαση της 2/12/2014: «Στο άρθρο 2 της αρ. Δ5Α 1123655 ΕΞ 2013/6–8–2013 Α.Υ.Ο., η κατηγορία 1 καταργείται και αντικαθίσταται ως εξής: 1. α) Δασμών, φόρων και λοιπών επιβαρύνσεων που βεβαιώνονται στα Τελωνεία με την υποβολή παραστατικών με ηλεκτρονικό τρόπο μέσω διαδικτύου, όπου η καταβολή του χρηματικού ποσού είναι απαραίτητη για την έκδοση της άδειας παράδοσης των εμπορευμάτων. Η είσπραξη διενεργείται μέσω του κωδικού πληρωμής με ονομασία «Ταυτότητα Πληρωμής». β) **Βεβαιωμένων, ρυθμισμένων ή μη, Οφειλών σε Τελωνεία.** Η είσπραξη διενεργείται μέσω του κωδικού πληρωμής με ονομασία «Ταυτότητα Πληρωμής» ο οποίος εκδίδεται για κάθε βεβαιωμένη και ρυθμισμένη ή μη οφειλή».

ΣΤ. Θέματα προστασίας καταναλωτή

1. Διεθνές επίπεδο

1.1 Γνωστοποίηση πληροφοριών στο σημείο πώλησης χρηματοπιστωτικών προϊόντων

Στις 30 Απριλίου 2014, το Κοινό Φόρουμ δημοσιοποίησε Έκθεση σχετικά με τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των διαφορών του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τη γνωστοποίηση πληροφοριών στο σημείο πώλησης χρηματοπιστωτικών προϊόντων ανάλογα με το αν πρόκειται για τραπεζικά, ασφαλιστικά ή επενδυτικά προϊόντα (POS disclosure). Η έκθεση εξετάζει κατά πόσο απαιτείται η περαιτέρω προσέγγιση του ρυθμιστικού αυτού πλαισίου και διατυπώνει συστάσεις προς τους υπευθύνους για τη χάραξη πολιτικής και τις εποπτικές αρχές προκειμένου να εξετάσουν, αναπτύξουν ή τροποποιήσουν το ρυθμιστικό πλαίσιο σχετικά με τη γνωστοποίηση πληροφοριών στο σημείο πώλησης χρηματοπιστωτικών προϊόντων

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1 Οδηγία 2014/14/ΕΕ για την ενυπόθηκη πίστη

Στις 28 Φεβρουαρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4^{ης} Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο περιλαμβάνει διατάξεις, μεταξύ άλλων, σε σχέση με τα ακόλουθα θέματα:

- υποχρεώσεις επαγγελματικής δεοντολογίας και παροχής γενικής πληροφόρησης που ισχύουν για τους πιστωτικούς φορείς, τους μεσίτες πιστώσεων και τους εντεταλμένους αντιπροσώπους,

- την πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται στον καταναλωτή μέσω της διαφήμισης, της τυποποιημένης προσυμβατικής πληροφόρησης και την πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται κατά την κατάρτιση της σύμβασης και κατά τη διάρκεια αυτής,
- τον υπολογισμό του Συνολικού Ετησίου Πραγματικού Επιτοκίου,
- την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή πριν τη χορήγηση της πίστωσης,
- την εκπαίδευση του προσωπικού των πιστωτικών φορέων,
- την παροχή δανείων σε ξένο νόμισμα και τα δάνεια μεταβλητού επιτοκίου,
- ρυθμίσεις σχετικά με την καλή εκτέλεση των συμβάσεων πίστωσης και συναφή δικαιώματα, οι οποίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την άσκηση του δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης, την εκτελεστικότητα της απαίτησης έναντι της εγγύησης, την ενημέρωση του καταναλωτή για τυχόν μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου, και
- τις προϋποθέσεις εγκατάστασης και εποπτείας των μεσιτών πιστώσεων και των εντεταλμένων αντιπροσώπων.

Τα κράτη μέλη θα πρέπει να ενσωματώσουν την Οδηγία στις εθνικές τους νομοθεσίες το αργότερο μέχρι την 21^η Μαρτίου 2016.

Στο πλαίσιο της εν λόγω Οδηγίας, δημοσιεύτηκε ο *κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 1125/2014* που συμπληρώνει την οδηγία 2014/17/ΕΕ όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το ελάχιστο ποσό της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή ανάλογος εγγύησης που πρέπει να διαθέτουν οι μεσίτες πιστώσεων, η ισχύς του οποίου ξεκινά από την εικοστή μέρα από τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Σύμφωνα με το άρθρο 1 του ως άνω Κανονισμού, το ελάχιστο ποσό της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή ανάλογης εγγύησης που απαιτείται να διαθέτουν οι μεσίτες πιστώσεων είναι: 460. 000 ευρώ για κάθε επιμέρους απαίτηση, και συνολικά 750. 000 ευρώ ανά ημερολογιακό έτος για όλες τις απαιτήσεις.

2.2 Οδηγία 2014/92/ΕΕ για τους λογαριασμούς πληρωμών

Στις 28 Αυγούστου 2014 δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της ΕΕ η Οδηγία 2014/57/ΕΕ για τη συγκρισιμότητα τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά. Η εν λόγω Οδηγία περιλαμβάνει διατάξεις σε σχέση με τα ακόλουθα θέματα:

(α) Ενίσχυση της διαφάνειας των χρεώσεων που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών μέσω:

- της κατάρτισης καταλόγου με τις πλέον αντιπροσωπευτικές υπηρεσίες που παρέχονται μέσω ενός λογαριασμού πληρωμών και οι οποίες υπόκεινται σε χρεώσεις,

- της πρόβλεψης δικαιώματος των καταναλωτών να λαμβάνουν ενημερωτικό φυλλάδιο και γλωσσάριο επεξήγησης σε σχέση με τις χρεώσεις που απορρέουν από λογαριασμούς πληρωμών, καθώς επίσης και
- της λειτουργίας τουλάχιστον μιας σχετικής συγκριτικής ιστοσελίδας σε κάθε κράτος μέλος.

(β) Δικαίωμα των καταναλωτών να μεταφέρουν τον λογαριασμό πληρωμών τους σε διαφορετικό πιστωτικό ίδρυμα: Η υπηρεσία μεταφοράς τραπεζικού λογαριασμού αφορά λογαριασμούς του ιδίου νομίσματος οι οποίοι τηρούνται εντός του ιδίου κράτους μέλους. Τα επιμέρους στάδια της διαδικασίας μεταφοράς βασίζονται στη διάρθρωση που προβλέπεται από τις Κοινές Αρχές της Ευρωπαϊκής Ομοσπονδίας Τραπεζικού Κλάδου (EBIC) για τη μεταφορά τραπεζικών λογαριασμών του 2009. Προβλέπεται επίσης η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να παρέχουν βοήθεια τους καταναλωτές που επιθυμούν να ανοίξουν τραπεζικό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα άλλου κράτους μέλους.

(γ) Δικαίωμα πρόσβασης των καταναλωτών σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά: Το εν λόγω δικαίωμα εκτείνεται σε όλους τους νομίμως διαμένοντες στην Ευρωπαϊκή Ένωση υπό την προϋπόθεση της τήρησης των διατάξεων σε σχέση με την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Οι υπηρεσίες που ενσωματώνονται σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά προβλέπεται να προσφέρονται δωρεάν ή σε εύλογο κόστος για τον καταναλωτή.

Τα κράτη μέλη θα πρέπει να ενσωματώσουν τις διατάξεις της Οδηγίας στην εθνική τους νομοθεσία μέχρι τις 18 Σεπτεμβρίου 2016.

Προκειμένου οι αρμόδιες αρχές στα 27 κράτη μέλη να εφαρμόσουν με όμοιο τρόπο τα κριτήρια του άρθρου 3 παρ. 2 της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών*, το οποίο μεταξύ άλλων, προβλέπει τα ακόλουθα:

- κατά την κατάρτιση του καταλόγου, οι εθνικές αρχές μπορούν να εφαρμόσουν τα κριτήρια του άρθρου 3 παρ. 2 (συχνότητα χρήσης και κόστος) είτε σωρευτικά είτε διαζευκτικά,
- στον κατάλογο μπορούν να καταγραφούν τα ακόλουθα: η προσφορά λογαριασμού πληρωμών, υπηρεσίες πληρωμών και εν γένει συναλλαγών, και η επιβολή «ποινών» (penalties) και χρεώσεων βάσει της συναλλακτικής συμπεριφοράς του πελάτη ή εξ αιτίας άλλων γεγονότων, συμπεριλαμβανομένου του επιτοκίου που προβλέπεται σε περίπτωση υπερανάληψης ή υπέρβασης του λογαριασμού,
- για τη συγκέντρωση των σχετικών δεδομένων, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να κάνουν χρήση διαφόρων πηγών, εφόσον είναι αξιόπιστες, χωρίς να απαιτείται η διενέργεια εξατομικευμένων ερευνών μεγάλης κλίμακας που καλύπτουν το σύνολο των κατόχων λογαριασμών πληρωμών ή των φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών που λειτουργούν στο κράτος μέλος τους.

2.3 Χειρισμός παραπόνων στους τομείς των επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών

Στις 13 Ιουνίου 2014, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (εφεξής EBA) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (εφεξής ESMA) δημοσίευσαν **κείμενο κατευθυντηρίων γραμμών** για τον χειρισμό παραπόνων στους τομείς των επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών. Οι κατευθυντήριες γραμμές, μεταξύ άλλων, προβλέπουν τα ακόλουθα:

- την εφαρμογή πολιτικής διαχείρισης παραπόνων από τα υπόχρεα ιδρύματα, η οποία καθορίζεται και υποστηρίζεται από την ανώτερη διοίκηση της επιχείρησης, περιέχεται σε έγγραφο και είναι προσβάσιμη σε όλο το αρμόδιο προσωπικό,
- την καθιέρωση λειτουργίας διαχείρισης παραπόνων από τα υπόχρεα ιδρύματα, η οποία επιτρέπει τη δίκαιη διερεύνηση, καθώς και τον εντοπισμό και την άμβλυνση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων,
- την έγκαιρη και αποτελεσματική καταχώριση των παραπόνων από τις υπόχρεες επιχειρήσεις,
- την παροχή πληροφοριών στις αρμόδιες αρχές από τα υπόχρεα ιδρύματα σε σχέση με τα παράπονα που λαμβάνουν, βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων, και
- τη συνεχή εσωτερική παρακολούθηση των παραπόνων από τα υπόχρεα ιδρύματα.

2.4 Διαβουλεύσεις της EBA στο πλαίσιο της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ για την ενυπόθηκη πίστη

(α) Υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή

Για τη διασφάλιση της ομοιόμορφης εφαρμογής των σχετικών διατάξεων της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ, όπως επίσης και της περαιτέρω εξειδίκευσης των αιτιολογικών σκέψεων 55 και 56 της Οδηγίας, στις 12 Δεκεμβρίου 2014 η EBA έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών**. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται προς τις αρμόδιες εθνικές αρχές των κρατών μελών, οι οποίες καλούνται να τις εφαρμόσουν με ενσωμάτωσή τους στις εποπτικές διεργασίες και διαδικασίες τους το αργότερο μέχρι την **21^η Μαρτίου 2016**. Σύμφωνα με το σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών, οι εθνικές αρχές θα πρέπει να απαιτούν από τους πιστωτικούς φορείς τα ακόλουθα:

- την επαλήθευση του εισοδήματος του καταναλωτή,
- την διατήρηση των σχετικών πληροφοριών και των αποδεικτικών εγγράφων,
- την καθιέρωση απαιτήσεων με στόχο τον εντοπισμό και την αποτροπή παραπλανητικής πληροφόρησης εκ μέρους του καταναλωτή,
- την αξιολόγηση της δυνατότητας του καταναλωτή να ανταποκριθεί στις δανειακές του υποχρεώσεις,

- την αξιολόγηση των λοιπών υποχρεώσεων και εξόδων του καταναλωτή,
- την εκτίμηση πιθανών αρνητικών μελλοντικών, και
- την αναγνώριση των τύπων δανειακών συμβάσεων που ενέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο.

(β) Τόκοι υπερημερίας και επιβολή κατάσχεσης (arrears and foreclosure)

Στις 12 Δεκεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών** σε σχέση με τους τόκους υπερημερίας και την επιβολή κατάσχεσης. Οι υπό διαβούλευση κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να ενσωματωθούν στις εποπτικές διεργασίες και διαδικασίες των κρατών μελών το αργότερο μέχρι την **21^η Μαρτίου 2016**. Σύμφωνα με το σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών, για την εφαρμογή του άρθρου 28 της Οδηγίας, οι εθνικές αρχές θα πρέπει να απαιτούν τα ακόλουθα:

- την καθιέρωση πολιτικών και διαδικασιών των πιστωτικών φορέων για τον έγκαιρο εντοπισμό και την αποτελεσματική διαχείριση των τυχόν δυσκολιών αποπληρωμής που αντιμετωπίζει ο καταναλωτής,
- την επικοινωνία με τον καταναλωτή,
- την παροχή πληροφόρησης και συνδρομής προς τον καταναλωτή,
- διαδικασία εξυγίανσης (resolution process), και
- καταγραφή της επικοινωνίας με τον καταναλωτή και τήρηση αρχείου.

(γ) Κοινοποίηση εγκατάστασης και παροχής υπηρεσιών των μεσιτών πιστώσεων (passport notifications)

Στις 11 Δεκεμβρίου 2014, η EBA έθεσε σε διαβούλευση κείμενο για την τυποποίηση των πληροφοριών που διαβιβάζονται μεταξύ των αρμοδίων αρχών αναφορικά με τους μεσίτες πιστώσεων. Στο κείμενο διαβούλευσης προβλέπονται τα είδη των πληροφοριών που θα πρέπει να διαβιβάζονται στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής (π.χ. επωνυμία, έδρα, λοιπά στοιχεία ταυτοποίησης), καισχέδια των υποδειγμάτων (templates) για τη διαβίβαση των εν λόγω στοιχείων.

2.5 Διασταυρούμενες πρακτικές πωλήσεων

Στις 22 Δεκεμβρίου 2014, η Κοινή Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (EBA, ESMA, EIOPA) έθεσε σε διαβούλευση **σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών** σχετικά με τις διασταυρούμενες πρακτικές πωλήσεων. Στο πεδίο εφαρμογής των κατευθυντηρίων γραμμών υπάγονται οι εταιρίες όλων των κλάδων του χρηματοπιστωτικού τομέα (τραπεζικού, επενδυτικού και ασφαλιστικού). Οι έντεκα (11) προτεινόμενες κατευθυντήριες αρχές, μεταξύ άλλων, αφορούν τα ακόλουθα:

- την παροχή πλήρους πληροφόρησης σχετικά με τα βασικά στοιχεία τιμολόγησης και κόστους τόσο για το προϊόν-πακέτο όσο και για κάθε επιμέρους συστατικό του,

- την ξεκάθαρη παρουσίαση και έγκαιρη γνωστοποίηση των ως άνω πληροφοριών, καθώς και της τυχόν δυνατότητας του πελάτη να αγοράσει κάθε επιμέρους συστατικό του πακέτου μεμονωμένα,
- την αξιολόγηση της ζήτησης και των αναγκών ή της καταλληλότητας του προϊόντος ως προς τον συγκεκριμένο πελάτη, και
- την κατάλληλη εκπαίδευση του προσωπικού των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που διαθέτουν συνδεδεμένα ή ομαδοποιημένα προϊόντα.

2.6 Μελέτη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με την προστασία των καταναλωτών κατά την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στην ΕΕ

Η εταιρία London Economics κατά το έτος 2013 διενέργησε μελέτη σχετικά με την προστασία των καταναλωτών κατά την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στο σύνολο των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατ' εντολή της αρμόδιας επιτροπής για θέματα Εσωτερικής Αγοράς και Προστασίας των Καταναλωτών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (IMCO committee), η οποία δημοσιοποιήθηκε στις 10 Φεβρουαρίου 2014.

Σύμφωνα με τα συμπεράσματα της έρευνας, τα εγγενή χαρακτηριστικά της αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και προϊόντων πολλές φορές δεν ενεργούν προς όφελος των καταναλωτών.

Η μελέτη προβαίνει σε μια σειρά συστάσεων για την ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών και των χρηματοπιστωτικών τους γνώσεων.

2.7 EBA Consumer Trends Report 2014

Στα τέλη Φεβρουαρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (European Banking Authority- EBA) δημοσίευσε την ετήσια έκθεσή της σε σχέση με τον τομέα της προστασίας των καταναλωτών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Consumer Trends Report 2014). Τα επιμέρους «προϊόντα» στα οποία εστιάζει η έκθεση είναι η ενυπόθηκη και η καταναλωτική πίστη, τα προϊόντα αποταμίευσης, οι τρεχούμενοι λογαριασμοί, οι χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες και οι υπηρεσίες πληρωμών.

Τα θέματα προστασίας καταναλωτή στα οποία εστιάζεται το ενδιαφέρον της EBA είναι τα ακόλουθα: (α) το επίπεδο δανεισμού των νοικοκυριών και χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός (financial literacy), (β) οι τραπεζικοί λογαριασμοί και οι υπηρεσίες πληρωμών, (γ) η συμμετοχική χρηματοδότηση (crowdfunding), (δ) οι διαδικασίες σχεδιασμού και προώθησης και (ε) οι συγκριτικές ιστοσελίδες (comparison websites).

2.8 Consumer Markets Scoreboard

Τον Ιούλιο του 2014 δημοσιεύτηκε η 10^η έκδοση του Consumer Market Scoreboard, της ετήσιας έρευνας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με τις αγορές προϊόντων και υπηρεσιών των κρατών μελών.

Η έρευνα αποσκοπεί στην απεικόνιση των αντιλήψεων των καταναλωτών σε σχέση με την προστασία των δικαιωμάτων τους στις εν λόγω αγορές, και αναδεικνύει τους τομείς στους οποίους ενδέχεται να στραφεί προσεχώς το ρυθμιστικό ενδιαφέρον της Επιτροπής. Τα βασικότερα συμπεράσματα της παρούσας έρευνας συνοψίζονται στα ακόλουθα σημεία:

- η συνολική εκτίμηση των καταναλωτών σχετικά με την ποιότητα των αγορών προϊόντων και υπηρεσιών παρουσιάζει βελτιωμένη εικόνα σε σχέση με το 2012 και το 2013, ωστόσο, παρατηρούνται έντονες διαφοροποιήσεις τόσο μεταξύ των αγορών, όσο και μεταξύ κρατών μελών, και
- ο τομέας των τραπεζικών υπηρεσιών παραμένει ο πλέον προβληματικός τομέας στις εκτιμήσεις των καταναλωτών καθώς οι αγορές επενδυτικών προϊόντων και ενυπόθηκτης πίστης έχουν λάβει τη χαμηλότερη αξιολόγηση.

2.9 Μελέτη της FinCoNet για τον υπεύθυνο δανεισμό

Στα τέλη του 2013, δημιουργήθηκε ο διεθνής “International Financial Consumer Protection Organization” (FinCoNet), στον οποίο μετέχουν αρχές αρμόδιες για την προστασία των καταναλωτών από διάφορα κράτη. Στον εν λόγω οργανισμό μετέχουν αρκετά κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Το φθινόπωρο του 2014 ο ως άνω οργανισμός εξέδωσε μια μελέτη σχετικά με τον υπεύθυνο δανεισμό, στην οποία παρουσιάζεται το φάσμα των ρυθμίσεων που αποσκοπούν στην προώθηση του υπεύθυνου δανεισμού και οι οποίες έχουν υιοθετηθεί από τις ρυθμιστικές αρχές των συμμετεχόντων σε αυτόν κρατών μελών.

2.10 Μελέτη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την υπερχρέωση των ευρωπαϊκών νοικοκυριών

Στις 31 Οκτωβρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε την έρευνα που διεξήγαγε κατά τη διάρκεια του έτους 2012 σχετικά με τα αίτια και τα χαρακτηριστικά της υπερχρέωσης νοικοκυριών στα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στόχος της παρούσας μελέτης είναι η συγκριτική απεικόνιση του αντίκτυπου της υπερχρέωσης στην καθημερινότητα των πολιτών και τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, αλλά και η καταγραφή των ευρύτερων κοινωνικών και οικονομικών επιπτώσεων του φαινομένου. Επιπλέον επιχειρείται η χαρτογράφηση των υφιστάμενων δομών αντιμετώπισης, αλλά και των οργανώσεων που δραστηριοποιούνται σε θέματα υπερχρέωσης.

Οι βασικότερες θεματικές που αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας της μελέτης είναι, μεταξύ άλλων:

- η έλλειψη κοινού ορισμού στα κράτη μέλη σχετικά με την υπερχρέωση,

- το επίπεδο υπερχρέωσης και τα χαρακτηριστικά των νοικοκυριών που αντιμετωπίζουν σχετικά προβλήματα,
- τα αίτια και οι επιπτώσεις της υπερχρέωσης, και
- οι μέθοδοι αντιμετώπισης του φαινομένου.

Ζ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καταπολέμηση χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και φυσική ασφάλεια τραπεζών

1. Διεθνές επίπεδο

1.1 Εθνικές δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Εκθεση FATF)

Στις 24 Οκτωβρίου 2014, δημοσιεύθηκαν οι επικαιροποιημένοι κατάλογοι της FATF.

Στο κείμενο με τίτλο **“FATF Public Statement”** εξακολουθούν, σε σχέση με τον Ιούνιο του 2014, να περιλαμβάνονται δυο (2) κράτη εξαιρετικά υψηλού κινδύνου (Ιράν και Βόρεια Κορέα), καθώς και τέσσερα (4) κράτη με στρατηγικής σημασίας παραλήψεις τα οποία δεν έχουν παρουσιάσει καμία πρόοδο αντιμετώπισής τους από την προηγούμενη αξιολόγηση της FATF. Ειδικότερα, πρόκειται για τα ακόλουθα κράτη: Αλγερία, Εκουαδόρ, Βιρμανία (Μιανμάρ) και Ινδονησία.

Στο δεύτερο κείμενο με τίτλο **“Improving Global AML/CTF Compliance: On-Going Process”** περιλαμβάνονται δεκαοκτώ (18) κράτη (Αφγανιστάν, Αγκόλα, Αλβανία, Γουιάνα, Ζιμπάμπουε, Ιράκ, Καμπότζη, Κουβέϊτ, Λαϊκή Δημοκρατία του Λάος, Ναμίμπια, Νικαράγουα, Ουγκάντα, Πακιστάν, Παναμάς, Παπούα Νέα Γουινέα, Σουδάν, Συρία, Υεμένη). Τα εν λόγω κράτη έχουν εμφανίσει πρόοδο στη λήψη μέτρων για την προσαρμογή τους στις συστάσεις της FATF σε σχέση με τον Ιούνιο του 2014. Η συγκεκριμένη κατηγοριοποίηση αφορά κράτη στα οποία έχουν διαπιστωθεί αδυναμίες σε ό,τι αφορά την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τα οποία έχουν καταθέσει και υλοποιούν συγκεκριμένο πρόγραμμα δράσης, σε συνεργασία με την FATF, προκειμένου να τις αντιμετωπίσουν στο αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα. Να σημειωθεί ότι σε σχέση με τον κατάλογο του Ιουνίου του 2014, προστέθηκε ένα κράτος, η Γουιάνα, ενώ αφαιρέθηκαν τα κράτη Αιθιοπία, Αργεντινή, Κούβα, Τατζικιστάν και Τουρκία.

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1 Έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την καταπολέμηση της διαφθοράς

Στις 3 Φεβρουαρίου 2014 δημοσιεύτηκε η πρώτη έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς στα 28 κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η έκθεση παρουσιάζει στοιχεία για κάθε κράτος μέλος, ποια ειδικά μέτρα κατά της διαφθοράς εφαρμόζονται, ποια από αυτά είναι αποτελεσματικά και ποιες είναι οι βελτιωτικές κινήσεις που θα μπορούσαν να γίνουν.

Στην Έκθεση επισημαίνεται ότι η διαφθορά κοστίζει στην οικονομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης 120 δισεκατομμύρια ετησίως, ποσό που είναι ελάχιστα μικρότερο από τον ετήσιο προϋπολογισμό της. Επίσης, αναφέρεται, μεταξύ άλλων, ότι το 76% των Ευρωπαίων πιστεύει ότι η διαφθορά είναι ευρέως διαδεδομένη στη χώρα τους. Σε ό,τι αφορά τους Έλληνες πολίτες, το αντίστοιχο ποσοστό είναι 99%.

Η επόμενη, για το ίδιο θέμα, έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναμένεται να δημοσιευτεί το 2016.

2.2 Πρόταση Οδηγίας σχετικά με την τροποποίηση της Οδηγίας 2005/60/EK και πρόταση Κανονισμού για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 1781/2006

Στις 11 Μαρτίου 2014 η Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ενέκρινε κατά πλειοψηφία:

- Το κείμενο με τις 150 προτεινόμενες τροποποιήσεις επί της πρότασης Οδηγίας 2005/60/EK περί της πρόληψης της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Το κείμενο ψηφίσθηκε την Παρασκευή, 28 Φεβρουαρίου 2014, από τις Επιτροπές Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON) και Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων (LIBE) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
- Το κείμενο με τις 68 προτεινόμενες τροποποιήσεις επί της πρότασης Κανονισμού για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 1781/2006 περί πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών. Το κείμενο ψηφίσθηκε τη Δευτέρα, 24 Φεβρουαρίου 2014 από τις Επιτροπές Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON) και Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων (LIBE) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου

Στις 13 Ιουνίου δημοσιεύθηκαν από την Ελληνική Προεδρία τα κείμενα γενικής προσέγγισης (general approach) του Συμβουλίου σχετικά με:

- την πρόταση Κανονισμού για τις πληροφορίες που θα πρέπει να συνοδεύουν τις μεταφορές κεφαλαίων, και

- την πρόταση Οδηγίας για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (4^η Ενωσιακή Οδηγία).

Στις 9 Οκτωβρίου ξεκίνησε, υπό την Ιταλική πλέον Προεδρία, η διαδικασία τριμερούς συζήτησης μεταξύ των θεσμικών οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Κοινοβούλιο, Συμβούλιο, Επιτροπή) και την Τρίτη, 16 Δεκεμβρίου 2014, επήλθε συμφωνία μεταξύ τους επί του περιεχομένου της 4ης Ενωσιακής Οδηγίας για την καταπολέμηση του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος (AMLD) και του Κανονισμού για τις πληροφορίες πληρωτή και δικαιούχου κατά τη μεταφορά κεφαλαίων (FTR).

Η δημοσίευση της νέας Οδηγίας και του νέου Κανονισμού στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης αναμένονται έως το τέλος Απριλίου 2015.

3. Εθνικό επίπεδο

3.1 Απόδοση Αριθμού Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, το οποίο πραγματοποιεί οποιαδήποτε οικονομική συναλλαγή με τους φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, τα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών της ημεδαπής

Στις 10 Ιανουαρίου 2014 δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ η απόφαση αριθμ. ΠΟΛ 1005 του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων σχετικά με την απόδοση Α.Φ.Μ. σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, το οποίο πραγματοποιεί οποιαδήποτε οικονομική συναλλαγή με τους φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, τα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών της ημεδαπής.

Με την εν λόγω απόφαση, η οποία έχει αναδρομική ισχύ από 1^η Αυγούστου 2013, εξειδικεύεται η διάταξη του δεύτερου εδαφίου της παρ. 3 του άρθρου 11 του ν. 4174/2013, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το νόμο 4254/2014.

3.2 Έλεγχος ρευστών διαθεσίμων που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Στις 5 Φεβρουαρίου 2014, δημοσιεύτηκε η υπ' αριθμ. Δ33Β 5002569 ΕΞ 2014 Απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών, με θέμα: «Τροποποίηση της αριθμ. Ε2320/976/Α0034 ΑΥΟ περί ελέγχου ρευστών διαθεσίμων που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση – Κανονισμός (ΕΚ) αριθμ. 1889/2005 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Οκτωβρίου 2005 (L 309/9/25.11.2005)».

Με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθμ. 1889/2005 ενσωματώθηκε στο κοινοτικό δίκαιο η ειδική σύσταση ΙΧ της FATF της 22ας Οκτωβρίου 2004 σχετικά με τη θέσπιση μέτρων εντοπισμού ρευστών διαθεσίμων που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τα οποία μπορεί να περιλαμβάνουν σύστημα βασιζόμενο σε δήλωση, ή άλλη υποχρέωση κοινολόγησης.

Η Απόφαση συνοδεύεται από έντυπο δήλωσης ρευστών διαθεσίμων, το οποίο υποχρεούνται να υποβάλουν στις τελωνειακές αρχές της χώρας μας φυσικά πρόσωπα που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και φέρουν μαζί τους ρευστά διαθέσιμα από 10.000 ευρώ και άνω.

3.3 Υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων για την παροχή στοιχείων στη Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών

Στις 10 Φεβρουαρίου 2014 δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ η απόφαση αριθμ. ΠΟΛ 1033 του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων σχετικά με τις υποχρεώσεις πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ιδρυμάτων πληρωμών, Ελληνικών Ταχυδρομείων, Εταιριών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, επιχειρήσεων ιδιωτικής ασφάλισης, ιδιωτικών θεραπευτηρίων, ιδιωτικών εκπαιδευτηρίων, εταιριών σταθερής και κινητής τηλεφωνίας, εταιριών παροχής ηλεκτρικής ενέργειας και ύδρευσης.

Η ΠΟΛ 1033/2014, μεταξύ άλλων, ενσωματώνει σε ενιαίο κείμενο τις προβλέψεις:

- της ΠΟΛ 1177/2011, άρθρο 1.4,
- της ΠΟΛ 1077/2012, όπως ισχύει, άρθρο 1.2,
- της ΠΟΛ 1142/2013, άρθρο 1.1.α, και
- της ΠΟΛ 1191/2013, άρθρο 1.6,

τις οποίες και καταργεί (άρθρο 9).

Τέλος, με την ΠΟΛ 1033/2014 προβλέφθηκαν για πρώτη φορά δυο νέες υποχρεώσεις για τα πιστωτικά ιδρύματα:

- Αποστολή στοιχείων τραπεζικών λογαριασμών, οι οποίοι εμφανίζουν συνολική ετήσια κίνηση χρέωσης και πίστωσης αθροιστικά μεγαλύτερη των πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ (άρθρο 1.1 β), και
- Αποστολή ποσών και υπολοίπων αρχής και τέλους κάθε χρήσης της αξίας χαρτοφυλακίου συνολικής αξίας μεγαλύτερης από 100.000 ευρώ (άρθρο 1.1 γ).

Τον Φεβρουάριο του 2015 η ΠΟΛ 1033/2014 τροποποιήθηκε εκ νέου με την ΠΟΛ 1054/2015.

3.4 Πυροσβεστική Διάταξη αναφορικά με την οργάνωση, εκπαίδευση και ενημέρωση προσωπικού των επιχειρήσεων- εγκαταστάσεων σε θέματα πυροπροστασίας

Στις 12 Σεπτεμβρίου 2014 δημοσιεύτηκε η Πυροσβεστική διάταξη υπ' αριθμ. 14/2014 (ΦΕΚ Β' 2434), που πραγματεύεται ζητήματα οργάνωσης, εκπαίδευσης και ενημέρωσης προσωπικού επιχειρήσεων σε θέματα πυροπροστασίας. Η εν λόγω Πυροσβεστική Διάταξη εφαρμόζεται, μεταξύ άλλων, και στα πιστωτικά ιδρύματα.

Η. Νομικά – Λογιστικά θέματα

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Οδηγία 2014/104/ΕΕ για τις αγωγές αποζημίωσης για παραβάσεις των διατάξεων του δικαίου ανταγωνισμού

Στις 5 Δεκεμβρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2014/104/ΕΕ *«σχετικά με ορισμένους κανόνες που διέπουν τις αγωγές αποζημίωσης βάσει του εθνικού δικαίου για παραβάσεις των διατάξεων του δικαίου ανταγωνισμού των κρατών μελών και της ΕΕ»*. Με την εν λόγω Οδηγία θεσπίζονται κανόνες για τη διασφάλιση ότι οι ζημιωθέντες λόγω παραβάσεων του δικαίου του ανταγωνισμού μπορούν να ασκήσουν αποτελεσματικά την αξίωσή τους για πλήρη αποζημίωση. Η νέα Οδηγία περιλαμβάνει κανόνες που αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- το δικαίωμα πλήρους αποκατάστασης της ζημίας που υπέστησαν φυσικά και νομικά πρόσωπα από παραβιάσεις της σχετικής εθνικής και ευρωπαϊκής νομοθεσίας, το οποίο καλύπτει και τα διαφυγόντα κέρδη,
- την –υπό προϋποθέσεις- διευκόλυνση της πρόσβασης των εναγόντων σε αποδεικτικό υλικό για τη θεμελίωση των αξιώσεών τους, διασφαλίζοντας παράλληλα την εμπιστευτικότητα ευαίσθητων πληροφοριών ή διαδικασιών σε εκκρεμότητα ενώπιων των εθνικών αρχών ανταγωνισμού,
- τη διακριτική ευχέρεια των κρατών μελών να ορίσουν προθεσμία για την άσκηση των σχετικών αξιώσεων, η οποία, ωστόσο, δεν θα πρέπει να υπολείπεται της πενταετίας,
- την εις ολόκληρον ευθύνη των επιχειρήσεων που παρανομούν και την αντιμετώπιση των αξιώσεων εκ μέρους αιτούντων οι οποίοι δεν ήταν άμεσοι αντισυμβαλλόμενοι αυτών, και
- τον ποσοτικό προσδιορισμό της ζημίας σε περιπτώσεις που έλαβε χώρα απαγορευμένη σύμπραξη μεταξύ επιχειρήσεων.

Σύμφωνα με το άρθρο 21 της Οδηγίας, τα κράτη μέλη καλούνται να ενσωματώσουν τις διατάξεις της στις εθνικές έννομες τάξεις τους μέχρι τις **27 Δεκεμβρίου 2016**.

1.2 Τροποποίηση του Κανονισμού 1126/2008 για την υιοθέτηση Διεθνών Λογιστικών Προτύπων σύμφωνα με τον Κανονισμό 1606/2002

Στις 19 Δεκεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο **Κανονισμός 1361/2014 της Επιτροπής** για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον Κανονισμό 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 3 και 13 και το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 40.

1.3 Μια νέα προσέγγιση για την επιχειρηματική αποτυχία και την αφερεγγυότητα

Στις 12 Μαρτίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε Σύσταση σε σχέση με την επιχειρηματική αποτυχία και τις διαδικασίες αφερεγγυότητας. Σκοπός της Ευρωπαϊκής Επιτροπής είναι να διασφαλίσει ότι οι βιώσιμες επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσχέρειες, οπουδήποτε και αν είναι εγκατεστημένες μέσα στην Ένωση, έχουν πρόσβαση σε εθνικά πλαίσια αφερεγγυότητας που τους παρέχουν τη δυνατότητα να αναδιαρθρωθούν σε πρώιμο στάδιο με σκοπό να αποτραπεί η αφερεγγυότητά τους, και, κατ' επέκταση, να μεγιστοποιηθεί η συνολική αξία για τους πιστωτές, τους εργαζομένους, τους ιδιοκτήτες και την οικονομία στο σύνολό της.

Επισημαίνεται ότι από το πεδίο εφαρμογής της Σύστασης εξαιρούνται οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι εταιρίες επενδύσεων και οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται σε ειδικά πλαίσια ανάκαμψης και εξυγίανσης, στο πλαίσιο των οποίων οι εθνικές αρχές ελέγχου διαθέτουν ευρείες εξουσίες παρέμβασης.

1.4 Δέσμη προτάσεων σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση των εισηγμένων εταιριών

Στις 9 Απριλίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε δέσμη προτάσεων για την ενίσχυση του ρόλου των μετόχων και τις διαδικασίες έγκρισης των αποδοχών που εφαρμόζονται σε εταιρίες μεγάλου μεγέθους με εγκατάσταση στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι σχετικές προτάσεις της Επιτροπής περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα ακόλουθα:

(α) Αναθεώρηση της Οδηγίας σχετικά με τα δικαιώματα των μετόχων

Η πρόταση για την αναθεώρηση της Οδηγίας 2007/36/ΕΚ σχετικά με τα δικαιώματα των μετόχων εστιάζει στην αντιμετώπιση των προβλημάτων της εταιρικής διακυβέρνησης που έχουν σχέση με τη συμπεριφορά των εισηγμένων εταιριών και των διοικητικών τους συμβουλίων, των μετόχων (ειδικότερα, των θεσμικών επενδυτών και των διαχειριστών

χαρτοφυλακίων), των διαμεσολαβητών και των πληρεξουσίων συμβούλων.

(β) Σύσταση της Επιτροπής σχετικά με την ποιότητα της υποβολής εκθέσεων σε ό,τι αφορά την εταιρική διακυβέρνηση («συμμόρφωση ή αιτιολόγηση»)

Με τη Σύσταση παρέχονται οδηγίες προς τις εισηγμένες εταιρίες, τους επενδυτές και λοιπούς ενδιαφερόμενους με στόχο τη βελτίωση της συνολικής ποιότητας των δημοσιευόμενων εκθέσεων περί της εταιρικής διακυβέρνησης.

(γ) Πρόταση Οδηγίας για τις μονοπρόσωπες εταιρίες περιορισμένης ευθύνης

Η πρόταση Οδηγίας για τις μονοπρόσωπες εταιρίες περιορισμένης ευθύνης τυποποιεί τις προϋποθέσεις για την ίδρυση μονοπρόσωπων εταιρειών, καταργεί τη διαδικασία καταχώρισης των θυγατρικών και διευκολύνει τη δραστηριοποίηση των ΜΜΕ σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μεταξύ άλλων, προβλέπονται στην πρόταση Οδηγίας τα ακόλουθα:

- τα κράτη μέλη θα πρέπει να προβλέψουν νομοθετικώς τον εταιρικό τύπο της μονοπρόσωπης εταιρείας περιορισμένης ευθύνης, ο οποίος θα ιδρύεται υπό τις ίδιες προϋποθέσεις σε ολόκληρη την ΕΕ υπό την επωνυμία «*Societas Unius Personae (SUP)*»,
- περιλαμβάνεται υπόδειγμα καταστατικού της εταιρίας, το οποίο θα είναι ενιαίο για ολόκληρη την ΕΕ, διαθέσιμο σε όλες τις γλώσσες και θα περιέχει τα απαραίτητα στοιχεία για τη λειτουργία μιας μονοπρόσωπης εταιρείας περιορισμένης ευθύνης, και
- καθιερώνεται ελάχιστο απαιτούμενο εταιρικό κεφάλαιο 1 ευρώ.

1.5 Ευρωπαϊκή διαταγή δέσμευσης λογαριασμού προς διευκόλυνση της διασυννοριακής είσπραξης οφειλών σε αστικές και εμπορικές υποθέσεις

Στις 27 Ιουνίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 655/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Μαΐου 2014, περί της διαδικασίας ευρωπαϊκής διαταγής δέσμευσης λογαριασμού προς διευκόλυνση της διασυννοριακής είσπραξης οφειλών σε αστικές και εμπορικές υποθέσεις. Ο εν λόγω Κανονισμός αποσκοπεί στην απλοποίηση των διαδικασιών για την είσπραξη οφειλών από οφειλέτες που εμπίπτουν στη δικαιοδοσία άλλης χώρας και η, υπό τους ίδιους όρους, διατήρηση κεφαλαίων σε τραπεζικούς λογαριασμούς σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ.

Η νέα διαδικασία συνίσταται στην καθιέρωση προσωρινών μέτρων και αποτελεί πρόσθετο και προαιρετικό μέσο υπέρ των δανειστών, οι οποίοι μπορούν να κάνουν χρήση κάθε άλλης διαδικασίας δυνάμει του εθνικού τους δικαίου για να επιτύχουν ισοδύναμο αποτέλεσμα (άρθρο 1 Κανονισμού).

Η διαταγή μπορεί να εκδοθεί βάσει χρηματικών απαιτήσεων αστικής ή εμπορικής φύσης, σε διασυνοριακές υποθέσεις, ασχέτως του είδους του αρμοδίου δικαστηρίου. Σύμφωνα με το άρθρο 2, από το πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού εξαιρούνται συγκεκριμένες απαιτήσεις.

1.6 Οδηγία 2014/95/ΕΕ για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ όσον αφορά τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών

Στις 15 Νοεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2014/95/ΕΕ με την οποία τροποποιείται η Οδηγία 2013/34/ΕΕ, καθιερώνοντας την υποχρέωση των μεγάλων επιχειρήσεων που είναι οντότητες δημοσίου συμφέροντος (EEL 330 της 15.11.2014, σελ. 1-9), και οι οποίες απασχολούν περισσότερους από 500 εργαζόμενους να περιλαμβάνουν στην έκθεση διαχείρισης μια μη χρηματοοικονομική κατάσταση που περιέχει πληροφορίες σχετικά με: περιβαλλοντικά θέματα, κοινωνικά και εργασιακά θέματα, τον σεβασμό των δικαιωμάτων του ανθρώπου, και την καταπολέμηση περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς. Η Οδηγία πρέπει να ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο έως τις **6 Δεκεμβρίου 2016**.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Ν. 4239/2014 «Δίκαιη ικανοποίηση λόγω υπέρβασης της δίκαιης διάρκειας της δίκης στα πολιτικά και ποινικά δικαστήρια και στο Ελεγκτικό Συνέδριο και άλλες διατάξεις»

Στις 20 Φεβρουαρίου 2014, δημοσιεύτηκε ο ν. 4239/2014 «*Δίκαιη ικανοποίηση λόγω υπέρβασης της δίκαιης διάρκειας της δίκης στα πολιτικά και ποινικά δικαστήρια και στο Ελεγκτικό Συνέδριο και άλλες διατάξεις*». Σύμφωνα με το άρθρο 1 του εν λόγω νόμου, τη σχετική αίτηση δικαιούται να υποβάλλει οποιοσδήποτε από τους διαδίκους έλαβε μέρος σε δίκη ενώπιον των πολιτικών δικαστηρίων ή του Ελεγκτικού Συνεδρίου, εκτός από το Δημόσιο και τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου. Το αίτημα εύλογης ικανοποίησης στρέφεται κατά του Ελληνικού Δημοσίου και προβάλλεται εφόσον η διαδικασία για την εκδίκαση της υπόθεσης καθυστέρησε αδικαιολόγητα και πέραν του ευλόγου χρόνου που απαιτείται για τη διάγνωση των πραγματικών και νομικών ζητημάτων που ανέκυψαν στη δίκη.

2.2 Παράταση της δυνατότητας υπαγωγής στο πρόγραμμα διευκόλυνσης δανειοληπτών

Στις 23 Ιανουαρίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η Υπουργική Απόφαση Ζ1-32/2014 για την παράταση του προγράμματος διευκόλυνσης ενήμερων δανειοληπτών, σύμφωνα με το άρθρο 10, παρ. 2 του ν.4161/2013.48 Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση, η δυνατότητα υπαγωγής στο πρόγραμμα διευκόλυνσης παρατείνεται από την 16η Ιανουαρίου 2014 και για τρεις (3) μήνες.

2.3 Σύσταση Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους

Με την υπ' αριθμ. 6 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου της 17.2.2014 (ΦΕΚ Α 39 της 17.02.2014) συστάθηκε το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, στο πλαίσιο του ν. 4224/2013 «Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, Ελληνικό Επενδυτικό Ταμείο, Αξιοποίηση Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου και άλλες κατεπείγουσες διατάξεις». Το εν λόγω Συμβούλιο αποτελείται από τους Υπουργούς Οικονομικών, Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας, Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων. Σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 1 της Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου, οι αρμοδιότητες του Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους είναι, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

- η διαμόρφωση της στρατηγικής σχετικά με την οργάνωση ενός ολοκληρωμένου μηχανισμού αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών δανείων καθώς και η κατάρτιση ενός σχεδίου δράσης με δεσμευτικό χρονοδιάγραμμα για την υλοποίησή της,
- η κατάρτιση δράσεων ευαισθητοποίησης και η αξιοποίηση όλων των μέσων επικοινωνίας για την άμεση και αποτελεσματική ενημέρωση σχετικά με τη λήψη αποφάσεων επί των ανωτέρω θεμάτων, και
- η δημιουργία ενός δικτύου παροχής δωρεάν συμβουλευτικών υπηρεσιών και επιδοτούμενων νομικών υπηρεσιών σε φυσικά πρόσωπα για θέματα διαχείρισης οφειλών, καθώς και η δημιουργία δομών κατάρτισης και επιμόρφωσης μικρών επιχειρήσεων σε θέματα χρηματοοικονομικής διαχείρισης.

Προβλέπεται επίσης ότι, στο πλαίσιο της εντολής του, το Συμβούλιο θα ορίσει την έννοια του «συνεργάσιμου δανειολήπτη», καθώς και ότι θα προβαίνει ετησίως στην εκτίμηση των «εύλογων δαπανών διαβίωσης», με βάση τα ετήσια στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 4 της ΠΥΣ, το Συμβούλιο θα επικουρείται στις εργασίες του, μετά από σχετική πρόσκληση, από εκπροσώπους φορέων, όπως η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, στελέχη της δημόσιας διοίκησης, καθώς και εμπειρογνώμονες, ιδιώτες ή μη, με διεθνή εμπειρία.

2.4 Νόμος 4281/2014 «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, οργανωτικά θέματα Υπουργείου Οικονομικών και άλλες διατάξεις»

Στις 8 Αυγούστου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ο ως άνω νόμος στον οποίο περιλαμβάνονται διατάξεις αρμοδιότητας διαφορετικών Υπουργείων. Μεταξύ των περισσότερων ρυθμίσεών του συγκαταλέγονται και τα ακόλουθα θέματα:

- τροποποιήσεις του Κώδικα ΦΠΑ και του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (άρθρα 1- 2),

- τροποποιήσεις του ν. 4224/2013 για το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (άρθρο 12), και
- ρυθμίσεις σχετικά με τους κανόνες σύναψης δημοσίων συμβάσεων, έργων, προμηθειών και υπηρεσιών οι οποίες αποτελούν, κατά κύριο λόγο, ενσωμάτωση τα Οδηγίας 2004/18/EK (άρθρα 14- 200).

2.5 Απόφαση ΕΠΑΘ υπ' αριθ. 116/25.8.2014 «Θέσπιση του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013»

Στις 27 Αυγούστου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με τη θέσπιση του Κώδικα Δεοντολογίας που προβλέπεται στο άρθρο 1 του Ν. 4224/2013, αφορά τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών και προβλέπεται να τεθεί σε εφαρμογή το αργότερο στις 31.12.2014. Ο Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, διατάξεις σχετικά με τις διαδικασίες αξιολόγησης του κινδύνου και της δυνατότητας αποπληρωμής και κανόνες συμπεριφοράς των τραπεζών με σαφή χρονοδιαγράμματα. Κατά τη διαδικασία που θεσπίζει ο Κώδικας, σημαντικοί είναι οι ορισμοί σε σχέση με τον «συνεργάσιμο δανειολήπτη» και τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης που θεσπίστηκαν από το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους.

Μεταξύ άλλων, προβλέπεται ότι στόχος του Κώδικα είναι η υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών, προκειμένου κάθε πλευρά να είναι σε θέση να σταθμίσει τα οφέλη ή τις συνέπειες εναλλακτικών λύσεων εξυπηρέτησης (λύσεις ρύθμισης) ή οριστικού διακανονισμού (λύσεις οριστικής διευθέτησης) των δανείων σε καθυστέρηση των οποίων η σύμβαση δεν έχει καταγγελθεί.

Κάθε ίδρυμα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα οφείλει να θεσπίσει μια λεπτομερώς καταγεγραμμένη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (στο εξής Δ.Ε.Κ.), με κατηγοριοποίηση δανείων και δανειοληπτών, καθώς και Διαδικασία Εξέτασης Ενστάσεων (στο εξής Δ.Ε.Ε.). Η ΔΕΚ τυγχάνει εφαρμογής τόσο επί δανειοληπτών που παρουσιάζουν καθυστερήσεις όσο και επί περιπτώσεων που υπάρχουν ενδείξεις πιθανής καθυστέρησης. Τα επιμέρους στάδια που απαρτίζουν την ΔΕΚ είναι τα εξής: Στάδιο 1- Επικοινωνία με τον δανειολήπτη, Στάδιο 2- Συγκέντρωση οικονομικών και άλλων πληροφοριών, Στάδιο 3- Αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων, Στάδιο 4- Πρόταση των κατάλληλων λύσεων στον δανειολήπτη, Στάδιο 5- Διαδικασία εξέτασης ενστάσεων.

Πριν το ίδρυμα κατηγοριοποιήσει δανειολήπτη ως μη συνεργάσιμο οφείλει να του απευθύνει γραπτή ενημέρωση με συγκεκριμένο περιεχόμενο. Ομοίως, μετά την κατηγοριοποίηση ενός δανειολήπτη ως μη συνεργάσιμου, το ίδρυμα οφείλει να τον ενημερώσει για το γεγονός αυτό εντός δέκα πέντε (15) ημερολογιακών ημερών γραπτώς και να γνωστοποιήσει, κατ' ελάχιστον, τα αναφερόμενα στην παρούσα ενότητα στοιχεία.

Υπό προϋποθέσεις, κάθε διάταξη του Κώδικα που εφαρμόζεται επί δανειολήπτη με καθυστέρηση άνω των τριάντα (30) ημερών, εφαρμόζεται και επί των τυχόν εγγυητών του.

2.6 Υπεραξία από τη μεταβίβαση τίτλων του άρθρου 42 του ν. 4172/2013

Με τον ν. 4254/2014 «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 4046/2012 και άλλες διατάξεις επήλθαν, μεταξύ άλλων, τροποποιήσεις στις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος αναφορικά με την υπεραξία από τη μεταβίβαση τίτλων.

Περαιτέρω, στις 20 Μαρτίου 2014, το Υπουργείο Οικονομικών εξέδωσε την Απόφαση Δ12Α 1049253 ΕΞ 17.3.2014 αναφορικά με την παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τη μεταβίβαση τίτλων αλλά και τη δήλωση υπεραξίας. Σύμφωνα με την απόφαση: *«Κάθε εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης των ακόλουθων τίτλων, καθώς και μεταβίβασης ολόκληρης της επιχείρησης, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων, εφόσον δεν συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα:*

- α) μετοχές σε εταιρία εισηγμένη ή μη σε χρηματιστηριακή αγορά,*
- β) μερίδια ή μερίδες σε προσωπικές εταιρίες,*
- γ) κρατικά ομόλογα και έντοκα γραμμάτια ή εταιρικά ομόλογα,*
- δ) παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.*

Ως μεταβίβαση σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο νοείται και η εισφορά των ανωτέρω τίτλων για την κάλυψη ή αύξηση κεφαλαίου εταιρίας. Επίσης, στο άρθρο 43 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι το παραπάνω εισόδημα φορολογείται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) χωρίς να γίνεται καμία αναφορά στο χρόνο καταβολής του εν λόγω φόρου. Επομένως, ο δικαιούχος της ωφέλειας κατά τη στιγμή της μεταβίβασης δεν υποχρεούται στην καταβολή φόρου αλλά ούτε και στην υποβολή αντίστοιχης δήλωσης υπεραξίας, όπως απαιτούσαν οι προϊσχύουσες διατάξεις του ν. 2238/1994. Αντίθετα, αφού δεν προβλέπεται διαφορετικά από το νόμο, ο δικαιούχος της ωφέλειας θα συμπεριλάβει το αντίστοιχο εισόδημα στην ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος στο τέλος του έτους και θα φορολογηθεί σύμφωνα με τα ανωτέρω....»

Τέλος, με την ΠΟΛ 1105/10.4.2014 «Καθορισμός φορολογούμενων που ασχολούνται κατ' επάγγελμα με τις συναλλαγές τίτλων του άρθρου 42 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α), σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013» προβλέφθηκε ότι ως ασχολούμενος κατ' επάγγελμα με τις συναλλαγές επί των τίτλων του άρθρου 42 του ν. 4172/2013 θεωρείται ο φορολογούμενος ο οποίος πληροί αθροιστικά τα ακόλουθα κριτήρια:

- πραγματοποίησε κατά μέσο όρο τουλάχιστον 10 συναλλαγές επί των τίτλων αυτών, συνολικής αξίας τουλάχιστον διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250.000) ευρώ, ανά τρίμηνο, στη διάρκεια των τελευταίων τεσσάρων τριμήνων, και

- η αξία χαρτοφυλακίου των τίτλων αυτών του φορολογούμενου, οριζόμενου ως καταθέσεις μετρητών συν τίτλους, υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, σε μία τουλάχιστον χρονική στιγμή στη διάρκεια των τελευταίων τεσσάρων τριμήνων.

Οι διατάξεις της απόφασης ισχύουν για τα εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και στο εξής.

2.7 Νόμος 4254/2014 «Μέτρα στήριξης της ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 4046/2012 και άλλες διατάξεις»

Στις 7 Απριλίου 2014, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ο Νόμος 4254/2014 «Μέτρα στήριξης της ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 4046/2012 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α 85 της 7.04.2014). Στα τρία άρθρα του νόμου περιλαμβάνονται πλείστες διατάξεις αρμοδιότητας διαφορετικών υπουργείων. Μεταξύ των εν λόγω διατάξεων, περιλαμβάνονται και ρυθμίσεις σε σχέση με τα ακόλουθα θέματα:

- τη συμπλήρωση κυρίων και μεταβατικών διατάξεων του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος και του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (άρθρο πρώτο, υποπαράγραφοι Δ1 και Δ2),
- την τροποποίηση των διατάξεων του ΚΕΔΕ, μεταξύ άλλων, με την πρόβλεψη ότι καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα σε ατομικό ή σε κοινό λογαριασμό είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1500) ευρώ για κάθε φυσικό πρόσωπο και σε ένα μόνο πιστωτικό ίδρυμα (άρθρο δεύτερο, Κεφάλαιο Β, παρ. Α), και
- την τροποποίηση του Ν. 3864/2010 «Περί Ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας» (άρθρο δεύτερο, Παράγραφος Α).

2.8 Τροποποίηση διατάξεων του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων

Στις 7 Απριλίου 2014, δημοσιεύτηκε ο νόμος 4254/2014 σχετικά με τα: «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 4046/2012 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 85). Μεταξύ άλλων, με το νόμο 4254/2014 τροποποιούνται και διατάξεις του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε. ν.δ. 356/1974).

2.9 Νόμος 4307/2014 «Μέτρα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της οικονομικής κρίσης και την ενίσχυση της απασχόλησης: κίνητρα για ρύθμιση χρεών μικρών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς χρηματοδοτικούς φορείς και έκτακτες διαδικασίες ρύθμισης οφειλών»

Με τα άρθρα 60-78 του ν. 4307/2014 θεσπίζονται έκτακτα προσωρινά μέτρα για την ελάφρυνση του ιδιωτικού χρέους βιώσιμων μικρών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς χρηματοδοτικούς φορείς, το Δημόσιο και φορείς κοινωνικής ασφάλισης, αλλά και διαδικασίες για την εκκαθάριση ή εξυγίανσης βιώσιμων υπερχρεωμένων επιχειρήσεων. Με τις εν λόγω διατάξεις προβλέπονται, ειδικότερα, τα ακόλουθα:

- παρέχονται κίνητρα προς τις κατηγορίες οφειλετών που πληρούν τις προϋποθέσεις του νόμου και προς χρηματοδοτικούς φορείς για τη ρύθμιση υφιστάμενων οφειλών,
- ελαφρύνεται το χρέος των ως άνω οφειλετών προς το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης,
- προβλέπεται μια έκτακτη διαδικασία ρύθμισης οφειλών επιχειρήσεων με δεσμευτική ισχύ για το σύνολο των πιστωτών,
- προβλέπεται μια έκτακτη διαδικασία θέσεως της επιχείρησης σε ειδική διαχείριση με υποβολή σχετικής αίτησης στο δικαστήριο, και
- συστήνεται ειδική επιτροπή για την παρακολούθηση και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής των θεσπιζόμενων μέτρων.

2.10 Νόμος 4308/2014 «Ελληνικά λογιστικά πρότυπα και συναφείς ρυθμίσεις»

Στις 24 Νοεμβρίου 2014, δημοσιεύθηκε ο ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις» με τον οποίο ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο οι διατάξεις της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ και τροποποιούνται διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών (ΚΦΑΣ) του ν. 4093/2012.

Ενότητα Δεύτερη: Οι δραστηριότητες της ΕΕΤ

A. Λειτουργία και εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Διεθνές επίπεδο

1.1 Ενημέρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων για τις ρυθμιστικές εξελίξεις

Κατά τη διάρκεια του 2014 σημειώθηκαν σημαντικές εξελίξεις σε διεθνές επίπεδο στον τομέα των ρυθμιστικών θεμάτων. Στο πλαίσιο των πολιτικών πρωτοβουλιών που έχουν αναληφθεί σε διεθνές επίπεδο, κυρίως στο πλαίσιο του G-20, για την αναθεώρηση του διεθνούς κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη ρυθμιστική παρέμβαση στη λειτουργία των τραπεζών, την εποπτεία και την εξυγίανση τους, το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, καθώς και αρκετά fora που λειτουργούν υπό την αιγίδα του, όπως η Επιτροπή της Βασιλείας και η Διεθνής Ένωση Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων ('IADI') έθεσαν σε διαβούλευση και υιοθέτησαν πλήθος εκθέσεων με τις οποίες αναθεωρούνται, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες πτυχές του διεθνούς τραπεζικού δικαίου:

- υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων των τραπεζών για κάλυψη έναντι του πιστωτικού κινδύνου (τυποποιημένη προσέγγιση), των κινδύνων αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου,
- δημοσιοποίηση πληροφοριών,
- συντελεστής καθαρής σταθερής χρηματοδότησης,
- μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα,
- τιτλοποιήσεις,
- εγγύηση καταθέσεων, και
- δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών μέσω της καθιέρωσης νέας εποπτικής απαίτησης (TLAC).

Δεδομένου ότι οι εκθέσεις που υιοθετούνται από τα διεθνή fora μεταφέρονται στη συνέχεια στο ευρωπαϊκό δίκαιο και καθίστανται –σε αρκετές περιπτώσεις– νομικά δεσμευτικές για τα πιστωτικά ιδρύματα, η ΕΕΤ προχώρησε στην τακτική ενημέρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων για τις διαβουλεύσεις που έλαβαν χώρα προκειμένου να συμμετάσχουν υποβάλλοντας σχόλια, καθώς και για τις τελικές ρυθμίσεις των εκθέσεων.

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1 Διαρκής παρακολούθηση και ενημέρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων αναφορικά με τις ρυθμιστικές εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο

Η πλήρης αναθεώρηση του ενωσιακού κανονιστικού πλαισίου αναφορικά με τη ρυθμιστική παρέμβαση στη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος, την εποπτεία και την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω:

- της σύστασης Ενιαίων Μηχανισμών για την εποπτεία και την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων (SSM, SRM),
- της υιοθέτησης μεγάλου αριθμού νομοθετικών πράξεων (CRR, CRD IV, BRRD, DGSD), και
- της εξουσιοδότησης της ΕΒΑ να εκδώσει πλήθος σχεδίων τεχνικών προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών στο πλαίσιο των ανωτέρων νομοθετικών πράξεων

Καθιστά επιτακτική την ανάγκη συνεχούς και έγκυρης ενημέρωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων αναφορικά με τις ρυθμιστικές εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι κατά τη διάρκεια του 2014 στις ως άνω θεματικές:

- η **ΕΚΤ** εξέδωσε **13 νομικές πράξεις** και έθεσε σε διαβούλευση **3 σχέδια Κανονισμού**,
- η **Ευρωπαϊκή Επιτροπή** εξέδωσε **27 κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς και εκτελεστικούς Κανονισμούς**
- η **ΕΒΑ** υιοθέτησε **26 σχέδια τεχνικών προτύπων και κατευθυντήριες γραμμές** και έθεσε σε διαβούλευση **20 σχέδια τεχνικών προτύπων**.

Για τον σκοπό αυτό, η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και παρείχε διαρκή ενημέρωση στα πιστωτικά ιδρύματα μέλη της αναφορικά με:

- τα κείμενα διαβούλευσης των ευρωπαϊκών αρχών προκειμένου να υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα σχετικά σχόλια και να συμμετέχει στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα στις σχετικές διαβουλεύσεις, και
- την έκδοση νομικών πράξεων και τις σημαντικότερες διατάξεις τους.

2.2 Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με το πλαίσιο υπολογισμού των εισφορών που θα καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στο εθνικό ταμείο εξυγίανσης και στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Στο πλαίσιο της έκδοσης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού για την εξειδίκευση της μεθόδου υπολογισμού των εισφορών που θα καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στο εθνικό ταμείο εξυγίανσης (για το 2015) και στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (από το 2016), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έθεσε σε διαβούλευση ερωτηματολόγιο καλώντας τα πιστωτικά ιδρύματα να υποβάλλουν προτάσεις και παρατηρήσεις.

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη διαβούλευση της Επιτροπής συμπληρώνοντας και υποβάλλοντας το σχετικό ερωτηματολόγιο βάσει των θέσεων που διατύπωσαν τα πιστωτικά ιδρύματα-μέλη της.

2.3 Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την εφαρμογή του Country-by-country reporting

Με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ καθιερώθηκε η υποχρέωση των ιδρυμάτων να δημοσιοποιούν ετησίως, εξειδικεύοντας ανά κράτος-μέλος, ορισμένες πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση (π.χ. κύκλος εργασιών, εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις, αριθμό εργαζομένων). Δεδομένου ότι πρόκειται για μία νέα υποχρέωση, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή διενήργησε σε συνεργασία με την Pricewaterhouse Coopers έρευνα, καλώντας τα πιστωτικά ιδρύματα και άλλους φορείς της αγοράς να συμπληρώσουν ένα ερωτηματολόγιο διατυπώνοντας τις θέσεις τους σε επιμέρους στοιχεία της ρύθμισης, προτάσεις για τη βελτίωσή της, καθώς και εκτιμήσεις για τις συνέπειες από την εφαρμογή της ('impact assessment').

Η ΕΕΤ συμμετείχε στην έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής συμπληρώνοντας το σχετικό ερωτηματολόγιο βάσει των θέσεων που εξέφρασαν τα μέλη της.

2.4 Δράσεις της ΕΕΤ μέσω της συμμετοχής της στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία

Η έναρξη λειτουργίας τόσο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ένωσης όσο και, ειδικότερα, του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού κατέστησαν ακόμη πιο επιτακτική τη στενότερη συνεργασία της ΕΕΤ και των μελών της με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία ιδίως:

- με τη συμμετοχή στελεχών του τραπεζικού κλάδου ως εκπροσώπων της ΕΕΤ σε ειδικές επιτροπές και ομάδες εργασίας που επεξεργάζονται θέματα που άπτονται του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού,
- με την υποβολή παρατηρήσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα στα σχόλια που υποβάλλει η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία στις διαβουλεύσεις που λαμβάνουν χώρα σε διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο, και
- με την υποβολή ερωτημάτων προς άλλες ενώσεις τραπεζών σε ό,τι αφορά την εφαρμογή σε άλλα κράτη-μέλη θεμάτων που ενδιαφέρουν τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με την πληροφόρηση πιστωτικών ιδρυμάτων και ενώσεων τραπεζών άλλων κρατών-μελών ως προς την υλοποίηση στην Ελλάδα διατάξεων του ενωσιακού δικαίου.

3. Εθνικό επίπεδο

3.1 Συμμετοχή της EET στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της CRD IV

Η EET συμμετείχε ενεργά στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRDIV') στο ελληνικό δίκαιο στο πλαίσιο της οποίας οι εκπρόσωποί της υπέβαλαν καθ' όλη της διάρκεια των εργασιών της διεξοδικές παρατηρήσεις που έγιναν σε μεγάλο βαθμό δεκτές. Η νομοπαρασκευαστική επιτροπή ολοκλήρωσε τις εργασίες κατά τη διάρκεια του 2014. Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον νόμο 4261/2014.

3.2 Συμμετοχή της EET στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της νέας Οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων

Στις 12 Ιουνίου 2014, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2014/49/ΕΕ ('DGSD') για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, η οποία πρέπει να ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο έως τον Ιούλιο του 2015. Η EET συμμετέχει στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή που έχει συσταθεί για την ενσωμάτωση της Οδηγίας, υποβάλλοντας σχετικά σχόλια και παρατηρήσεις.

3.3 Ενημέρωση της Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων και της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Υποθέσεων της Βουλής σχετικά με την πρόταση Κανονισμού για τον περιορισμό του εύρους των επενδυτικών δραστηριοτήτων που μπορούν να ασκούν τα πιστωτικά ιδρύματα

Στις 12 Μαρτίου 2014, στο πλαίσιο ενημέρωσης των βουλευτών του ελληνικού Κοινοβουλίου για τις νομοθετικές πρωτοβουλίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, συζητήθηκε σε κοινή συνεδρίαση της Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων και της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Υποθέσεων η πρόταση Κανονισμού σχετικά με διαθρωτικά μέτρα για τη βελτίωση της ανθεκτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ. Με τη συγκεκριμένη πρόταση Κανονισμού επιδιώκεται ο περιορισμός του εύρους των επενδυτικών δραστηριοτήτων που μπορούν να ασκούν τα μεγαλύτερα πιστωτικά ιδρύματα της Ένωσης. Η EET εκπροσωπήθηκε στην εν λόγω συνεδρίαση από τον Γενικό Γραμματέα της EET, Καθηγητή κ. Χρήστο Γκόρτσο, ο οποίος ενημέρωσε τα μέλη των Επιτροπών για τις διατάξεις της πρότασης Κανονισμού και διατυπώνοντας τις θέσεις των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων σχετικά.

3.4 Εκπροσώπηση της EET στην Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής κατά την επεξεργασία του νομοσχεδίου για τη CRD IV

Στις 14 Απριλίου 2014, συνεδρίασε η Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής με αντικείμενο την επεξεργασία του νομοσχεδίου για την ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (‘CRDIV’). Η EET εκπροσωπήθηκε στην εν λόγω συνεδρίαση από τον Γενικό Γραμματέα της EET, Καθηγητή κ. Χρήστο Γκόρτσο, ο οποίος εξέφρασε τις θέσεις του ελληνικού τραπεζικού συστήματος επί των διατάξεων του νομοσχεδίου.

3.5 Συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών στο πλαίσιο της ελληνικής Προεδρίας σε ό,τι αφορά την πρόταση Κανονισμού για τον περιορισμό του εύρους των επενδυτικών δραστηριοτήτων που μπορούν να ασκούν τα πιστωτικά ιδρύματα

Στο πλαίσιο της ελληνικής Προεδρίας, το Υπουργείο Οικονομικών είχε αναλάβει, μεταξύ άλλων, τον συντονισμό των δράσεων των Υπουργείων Οικονομικών των κρατών-μελών σε ό,τι αφορά την επεξεργασία της πρότασης Κανονισμού σχετικά με διαθρωτικά μέτρα για τη βελτίωση της ανθεκτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ. Κατά τη διάρκεια της ελληνικής προεδρίας, η EET συνεργάστηκε με το Υπουργείο Οικονομικών μεταφέροντας σχετικά τις θέσεις και τις προτάσεις του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

3.6 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για το πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Στις 30 Μαΐου 2015, η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας της Ελλάδος εξέδωσε την Απόφαση 42/30/5/2014 με την οποία καθιερώθηκε η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να υποβάλλουν στην εποπτική αρχή πληροφορίες για τα ανοίγματα σε καθυστέρηση και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα βάσει συγκεκριμένων υποδειγμάτων.

Η EET συμμετείχε ενεργά στο στάδιο της διαβούλευσης του σχεδίου ΠΕΕ με την πραγματοποίηση συναντήσεων με εκπροσώπους της Τράπεζας της Ελλάδος και με την υποβολή σχετικών παρατηρήσεων και προτάσεων, πολλές από τις οποίες έγιναν δεκτές.

3.7 Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις του CRR για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων

Στις 4 Αυγούστου 2014, εκδόθηκε η Απόφαση 114/4.8.2014 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με τη σταδιακή εφαρμογή των ρυθμίσεων του Κανονισμού 575/2013 (‘CRR’) για τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στο στάδιο της διαβούλευσης υποβάλλοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικές παρατηρήσεις και προτάσεις, πολλές από τις οποίες έγιναν δεκτές.

3.8 Συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος ενόψει της επερχόμενης εφαρμογής από τα πιστωτικά ιδρύματα της απαίτησης για τον συντελεστή κάλυψης ρευστότητας

Με τον Κανονισμό 575/2013 ('CRR') καθιερώθηκε η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να τηρούν από το 2015 τον συντελεστή κάλυψης ρευστότητας ('Liquidity Coverage Ratio'). Η εξειδίκευση της απαίτησης και το ακριβές χρονοδιάγραμμα εφαρμογής της έγινε με την έκδοση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού.

Ενόψει της έκδοσης από την Επιτροπή του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού για τον συντελεστή κάλυψης ρευστότητας, υπήρξε εποικοδομητική συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να αποσαφηνιστούν σημαντικά ζητήματα που αφορούν την εφαρμογή από τα πιστωτικά ιδρύματα της νέας εποπτικής απαίτησης για τον συντελεστή κάλυψης ρευστότητας.

3.9 Ομάδα εργασίας ΕΕΤ-ΤΕΚΕ ενόψει της ενσωμάτωσης στο εθνικό δίκαιο της νέας Οδηγίας για την εγγύηση καταθέσεων

Ενόψει της ενσωμάτωσης στο εθνικό δίκαιο και της εφαρμογής από το 2015 των διατάξεων της νέας Οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, συστάθηκε στο πλαίσιο της ΕΕΤ ομάδα εργασίας στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι των πιστωτικών ιδρυμάτων και του ΤΕΚΕ. Αντικείμενο των εργασιών της ομάδας εργασίας ΕΕΤ-ΤΕΚΕ είναι η εξέταση, η αποσαφήνιση και η εξειδίκευση κατά το δυνατόν των νέων ρυθμίσεων με σκοπό την έγκαιρη και αποτελεσματική προετοιμασία των πιστωτικών ιδρυμάτων για την εφαρμογή του νέου πλαισίου.

3.10 Νέα ενότητα για την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ

Στο πλαίσιο της παροχής τακτικής και έγκυρης ενημέρωσης προς τα μέλη της σχετικά με τις ρυθμιστικές εξελίξεις στον τραπεζικό τομέα, η ΕΕΤ δημιούργησε στην ιστοσελίδα της ειδική θεματική ενότητα για την **Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση**. Στη συγκεκριμένη ενότητα, η οποία ανανεώνεται σε ημερήσια βάση, αναρτώνται όλες οι σχετικές νομικές πράξεις που αφορούν τους πυλώνες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ένωσης:

- Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός ('Single Supervisory Mechanism'),
- Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης ('Single Resolution Mechanism'),
- Ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων ('Single Rulebook'):
 - Οδηγία 2013/36/ΕΕ ('CRDIV') και Κανονισμός 575/2013 ('CRR'),

- Οδηγία 2014/59/ΕΕ ('BRRD'), και
- Οδηγία 2014/49/ΕΕ ('DGSD').

Λαμβάνοντας υπόψη ότι κατ' εφαρμογή των ανωτέρω νομοθετικών πράξεων και στο πλαίσιο των ανωτέρω Ενιαίων Μηχανισμών προβλέπεται η έκδοση ενός μεγάλου αριθμού νομικών πράξεων (π.χ. Κανονισμοί της Επιτροπής, τεχνικά πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ, κείμενα διαβούλευσης, Αποφάσεις της ΕΚΤ), η συστηματική συγκέντρωση και παρουσίασή τους σε μία ενότητα της ιστοσελίδας της ΕΕΤ διευκολύνει τόσο τα τραπεζικά στελέχη όσο και σε άλλους ενδιαφερόμενους.

Β. Θέματα ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία

Στο πλαίσιο της νομοθετικής διαδικασίας επί της πρότασης Κανονισμού για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (Κανονισμός 805/2014), η ΕΕΤ ανταποκρίθηκε στα αιτήματα της ΕΤΟ για αποστολή παρατηρήσεων και προτάσεων με στόχο την από κοινού διαμόρφωση θέσεων και επιχειρημάτων εκ μέρους των ευρωπαϊκών τραπεζών. Τα θέματα στα οποία επικεντρώθηκε το ενδιαφέρον κατά την περίοδο αυτή ήταν τα εξής:

- οι μηχανισμοί λήψεως αποφάσεων εκ μέρους του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης και οι διαδικασίες συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Επιτροπή και το Συμβούλιο,
- η αποκρυστάλλωση του πεδίου εφαρμογής του Κανονισμού με στόχο την υιοθέτηση προσέγγισης συνεπούς με τα προβλεπόμενα για τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό,
- ο τρόπος υπολογισμού των εισφορών προς το ταμείο εξυγίανσης, και
- η πρόβλεψη μεταβατικής περιόδου σε σχέση με τη συγκέντρωση του επιπέδου-στόχου του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Συμμετοχή στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Η νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ (BRRD) ξεκίνησε τις εργασίες της τον Ιούλιο 2014. Στην επιτροπή συμμετείχαν εκπρόσωποι του Υπουργείου Οικονομικών, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του ΤΕΚΕ και της ΕΕΤ. Η επιτροπή ολοκλήρωσε τις εργασίες της περί τα τέλη Νοεμβρίου 2014 με την ολοκλήρωση του αρχικού σχεδίου νόμου.

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στο σύνολο των συνεδριάσεων της επιτροπής και ανέλαβε την αρχική επεξεργασία σημαντικού αριθμού άρθρων της BRRD. Στο πλαίσιο αυτό, προέβη σε γλωσσική και νοηματική επεξεργασία των διατάξεων της Οδηγίας και διενέργησε στοχευμένη αναζήτηση σε αντίστοιχες νομοθεσίες άλλων κρατών μελών.

2.2 Οργάνωση συνάντησης ενημερωτικού χαρακτήρα μεταξύ εκπροσώπων των τραπεζών και της Μονάδας Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος

Αποσκοπώντας στην πληρέστερη ενημέρωση των μελών αναφορικά με τα θέματα που εισάγει η BRRD, η ΕΕΤ ανέλαβε την πρωτοβουλία να οργανώσει στις 2 Ιουλίου 2014 μια ενημερωτική συνάντηση μεταξύ εκπροσώπων των νομικών υπηρεσιών των τραπεζών και της Μονάδας Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος. Κατά τη συνάντηση, οι εκπρόσωποι της ΤτΕ παρουσίασαν τα σημαντικότερα σημεία της BRRD της οποίας η εφαρμογή ξεκινά από το 2015. Η συζήτηση που επακολούθησε, μεταξύ άλλων, αφορούσε τα ακόλουθα:

- την υποχρέωση κατάρτισης σχεδίων ανάκαμψης από τα πιστωτικά ιδρύματα,
- τον τρόπο εργασίας της Μονάδας Εξυγίανσης με την έναρξη εφαρμογής του Κανονισμού για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης, και
- το περιεχόμενο των επιμέρους άρθρων της BRRD τα οποία προβλέπουν την έκδοση ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων.

2.3 Διαρκής ενημέρωση αναφορικά με τα ρυθμιστικά πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται δυνάμει της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Εν όψει την έναρξης εφαρμογής της BRRD από την 1^η Ιανουαρίου 2015, η ΕΒΑ ξεκίνησε από τον Ιούλιο του 2014 να εκδίδει σχέδια ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και κατευθυντηρίων γραμμών σύμφωνα με σχετικές διατάξεις της Οδηγίας. Τα εν λόγω σχέδια δημοσιοποιούνται προς διαβούλευση με τους φορείς της αγοράς και εν συνεχεία προωθούνται προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς υιοθέτηση με τη μορφή Εκτελεστικών Κανονισμών.

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά τις σχετικές εργασίες της ΕΒΑ με σκοπό την έγκαιρη ενημέρωση των μελών της και τη συμμετοχή στις σχετικές διαβουλεύσεις. Με στόχο την καλύτερη δυνατή επεξεργασία των εν λόγω κειμένων από τα μέλη της, η ΕΕΤ προέβη σε επεξεργασία κάθε μεμονωμένου σχεδίου και ανάδειξη των σημαντικότερων σημείων του.

2.4 Παροχή πληροφόρησης στο Υπουργείο Οικονομικών στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του ECOFIN

Κατά τη διάρκεια της ελληνικής προεδρίας της ΕΕ, ολοκληρώθηκαν οι διαπραγματεύσεις επί της πρότασης Κανονισμού για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης και το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Στο πλαίσιο αυτό, ανταποκρινόμενη σε σχετικό αίτημα του Υπουργείου Οικονομικών, η ΕΕΤ απέστειλε αναλυτικά σχόλια και παρατηρήσεις επί της πρότασης Κανονισμού ενόψει συνεδριάσεων του ECOFIN, κατά τη διάρκεια των οποίων το θέμα αυτό αποτελούσε θέμα της ημερησίας διάταξης.

Οι παρατηρήσεις της ΕΕΤ, μεταξύ άλλων, αφορούσαν τα ακόλουθα θέματα:

- (α) Επισημάνθηκε η σημασία των διαπραγματεύσεων επί της πρότασης Κανονισμού, ως απαραίτητο στοιχείο για την ολοκλήρωση του εγχειρήματος της Τραπεζικής Ένωσης.
- (β) Προτάθηκαν συγκεκριμένες συμπληρώσεις και αποσαφηνίσεις σε άρθρα και ορισμούς της εν λόγω νομοθετικής πρότασης.
- (γ) Έγινε επισήμανση της ανάγκης εφαρμογής του εργαλείου της αναδιάρθρωσης παθητικού *επί ίσοις όροις* και χωρίς διακρίσεις αναλόγως του κράτους εγκατάστασης του ιδρύματος υπό εξυγίανση.
- (δ) Επισημάνθηκε η ανάγκη πρόβλεψης της δυνατότητας απευθείας ανακεφαλαιοποίησης χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων χωρίς επιβάρυνση του κρατικού προϋπολογισμού.
- (ε) Παρασχέθηκαν συγκεκριμένες προτάσεις σχετικά με την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών λήψης αποφάσεων του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης.

2.5 Ανάρτηση ενημερωτικού υλικού στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ

Η Οδηγία για την ανάκαμψη και εξυγίανση (BRRD) και ο Κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRM) υιοθετήθηκαν εντός του 2014 και αποτελούν σημαντικές νομικές πράξεις της ΕΕ. Με στόχο την προετοιμασία και την εξοικείωση των τραπεζών μελών με τις νέες διατάξεις, πέραν των λοιπών δράσεων της, η ΕΕΤ ανάρτησε στην ιστοσελίδα της ενημερωτικό υλικό και ειδοποιήσεις αναφορικά με τη δημοσίευση συναφών θεμάτων. Η σχετική δραστηριότητα περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- παρουσίαση του συνόλου των διατάξεων της BRRD,
- παρουσίαση σχετικά με την Τραπεζική Ένωση τμήμα της οποίας αποτελεί ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης, και
- ειδοποιήσεις αναφορικά με την έκδοση σχεδίων και τελικών κειμένων τεχνικών προτύπων της ΕΒΑ και κατευθυντηρίων γραμμών.

Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Ενημέρωση μελών για τις τρέχουσες ρυθμιστικές εξελίξεις στον τομέα της κεφαλαιαγοράς

Η EET ενημέρωσε συστηματικά τα μέλη της, τόσο *ad hoc* όσο και μέσω της *Μηνιαίας έκθεσης ρυθμιστικών εξελίξεων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα (Financial Regulatory Report)*, αναφορικά με το σύνολο των ρυθμιστικών εξελίξεων που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του έτους 2014 στο πλαίσιο των εργασιών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου και της ESMA σε σχέση με:

- τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και την Οδηγία 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFIR/MiFID2),
- τον Κανονισμό (ΕΕ) 596/2014 και την Οδηγία 2014/57/ΕΕ για την κατάχρηση αγοράς (MAR/MAD2),
- την Οδηγία 2013/50/ΕΕ για τη διαφάνεια των εκδοτών,
- τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (EMIR),
- τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 909/2014 σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιολογίων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων (CSDR),
- τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση (PRIIPs),
- την πρόταση Κανονισμού για τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα (benchmarks) και την πρόταση Κανονισμού για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (MMFs),
- την πρόταση Κανονισμού για τα ευρωπαϊκά μακροπρόθεσμα επενδυτικά κεφάλαια (ELTIFs),
- την Οδηγία 2014/91/ΕΕ για τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (UCITS V),
- την πρόταση Κανονισμού για τη διαφάνεια στις πράξεις χρηματοδότησης τίτλων (SFTR),
- την Οδηγία 2011/61/ΕΕ σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (AIFMD),
- τις εξελίξεις γύρω από την επιβολή φορολόγησης στις χρηματοπιστωτικές συναλλαγές (FTT),
- την Οδηγία 2011/51/ΕΕ (Omnibus Directive II),
- τους Οργανισμούς Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας (CRAs), και

- τις λοιπές εξελίξεις που δρομολογούνται σε ευρωπαϊκό επίπεδο στον τομέα των κεφαλαιαγορών, σύμφωνα με τα προαναφερθέντα στην πρώτη ενότητα του παρόντος.

Κατά τη δημόσια διαβούλευση που έλαβε χώρα για την προετοιμασία των ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που συνοδεύουν τα ανωτέρω νομοθετήματα, η EET απέστειλε παρατηρήσεις και συνέβαλε με την τεχνογνωσία της στην οριστικοποίηση των κειμένων.

1.2 Συνεργασία με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων της CRD IV στις επιχειρήσεις επενδύσεων

Λαμβάνοντας υπόψη την εφαρμογή, σταδιακά, από την 1^η Ιανουαρίου 2014 των διατάξεων του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') και την εφαρμογή των ρυθμίσεων του ν. 4261/2014 με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ('CRDIV'), η EET συνεργάστηκε στενά και εποικοδομητικά με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε ό,τι αφορά την εξειδίκευση και την αποσαφήνιση του τρόπου εφαρμογής σημαντικών ρυθμίσεων των προαναφερθιστών νομικών πράξεων στις επιχειρήσεις επενδύσεων-μέλη της EET.

1.3 Εναρμόνιση των διαδικασιών για τις εταιρικές πράξεις και τις γενικές συνελεύσεις

Η Γενική Γραμματεία της EET, ως συντονιστής της ελληνικής ομάδας φορέων της αγοράς (*Greek MIG – Market Infrastructure Group*) (EET, Ελληνικά Χρηματιστήρια ΑΕ, Τράπεζα της Ελλάδος και Ένωση Εισηγμένων Εταιριών), συμμετείχε κατά τη διάρκεια του 2014 στις εργασίες για την εναρμόνιση των διαδικασιών για τις εταιρικές πράξεις στο πλαίσιο των εργασιών αυτορρύθμισης που λαμβάνουν χώρα για την άρση των εμποδίων *Giovannini* και την ολοκλήρωση των αγορών εκκαθάρισης και διακανονισμού (*Giovannini Barrier 3*):

- τόσο για την παρακολούθηση της εφαρμογής των προτύπων της αγοράς (Market Standards) για τις διαδικασίες των εταιρικών πράξεων (*Market Standards for Corporate Actions Processing*),
- όσο και για τη χαρτογράφηση των διαδικασιών σε ευρωπαϊκό επίπεδο που σχετίζονται με τις Γενικές Συνελεύσεις (*Market Standards for General Meetings*).

1.4 TARGET2-Securities

Η EET συμμετείχε στις εργασίες που διεξήχθησαν σε εθνικό επίπεδο στο πλαίσιο της Εθνικής Ομάδας Χρηστών (National User Group – GR) του Target2-Securities (T2S) στο πλαίσιο της μετάβασης του Συστήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή (BOGS) της Τράπεζας της Ελλάδος στην ευρωπαϊκή πλατφόρμα διακανονισμού συναλλαγών επί κινητών αξιών τον Ιούνιο 2015.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Συμμετοχή σε νομοπαρασκευαστικές επιτροπές για την ενσωμάτωση του ευρωπαϊκού δικαίου στο εθνικό δίκαιο

Στο πλαίσιο της μεταφοράς στην ελληνική έννομη τάξη του ευρωπαϊκού δικίου της κεφαλαιαγοράς η ΕΕΤ συμμετείχε στις εργασίες των ακόλουθων νομοπαρασκευαστικών επιτροπών που αφορούσαν την ενσωμάτωση:

- της Οδηγίας 2013/50/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 22ας Οκτωβρίου 2013 για την τροποποίηση της οδηγίας 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την εναρμόνιση των προϋποθέσεων διαφάνειας αναφορικά με την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, της Οδηγίας 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση και της Οδηγίας 2007/14/ΕΚ της Επιτροπής σχετικά με τον καθορισμό αναλυτικών κανόνων για την εφαρμογή ορισμένων διατάξεων της οδηγίας 2004/109/ΕΚ, και
- της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ.

2.2 Αναδιάρθρωση και εκσυγχρονισμός της αγοράς αξιών και της αγοράς παραγώγων

Εντός του 2014 συνεχίστηκαν οι εργασίες της Ελληνικά Χρηματιστήρια ΑΕ (ΕΧΑΕ) σχετικά με το έργο της αναδιάρθρωσης της αγοράς αξιών και της αγοράς παραγώγων στο πλαίσιο της συμμόρφωσης της ελληνικής αγοράς με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (EMIR). Βασικοί στόχοι του Κανονισμού είναι η αύξηση της διαφάνειας, η μείωση του πιστωτικού κινδύνου και η μείωση του λειτουργικού κινδύνου.

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συντόνισε τη διαδικασία διαβούλευσης της ΕΧΑΕ μέσω της σύστασης ειδικών ομάδων εργασίας για την επεξεργασία των προτεινόμενων τροποποιήσεων και την παροχή σχολίων και παρατηρήσεων με σκοπό τη βελτίωση των διατάξεων και την αποτελεσματικότερη εφαρμογή των επικείμενων αλλαγών στον τρόπο λειτουργίας της ελληνικής αγοράς κεφαλαίου.

2.3 Μετάβαση σε κύκλο διακανονισμού T+2

Στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 909/2014 αναφορικά με την εναρμόνιση του κύκλου διακανονισμού σε δύο (2) ημέρες μετά την ημερομηνία κατά την οποία λαμβάνει χώρα η συναλλαγή σε οργανωμένες αγορές (T+2), η ΕΕΤ μέσω της σύστασης ειδικής ομάδας εργασίας συνέβαλε στη διερεύνηση και την αξιολόγηση των συστημικών και οργανωτικών προσαρμογών που απαιτούσε η υποχρεωτική μετάβαση από τον κύκλο διακανονισμού T+3 σε κύκλο διακανονισμού T+2.

Η μετάβαση πραγματοποιήθηκε με επιτυχία την 6^η Οκτωβρίου 2014 αντί την 1^η Ιανουαρίου 2015, όπως προβλεπόταν στον Κανονισμό.

2.4 Συμμετοχή σε συζήτηση αναφορικά με την πρόταση Κανονισμού για τη διαφάνεια στις πράξεις χρηματοδότησης τίτλων (SFTR)

Στο πλαίσιο των εργασιών της Ελληνικής Προεδρίας στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (α' εξάμηνο 2014) η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συμμετείχε μαζί με άλλους φορείς της αγοράς και κατόπιν προσκλήσεως από το αρμόδιο Υπουργείο σε συζήτηση με θέμα την πρόταση Κανονισμού για τη διαφάνεια στις πράξεις χρηματοδότησης τίτλων (SFTR). Η ανταλλαγή απόψεων με θεσμικούς φορείς και εξειδικευμένους εκπροσώπους της ελληνικής αγοράς στόχο είχε την αξιοποίηση της γνώσης και της εμπειρίας τους για τις καλύτερες δυνατές παρεμβάσεις στο προτεινόμενο σχέδιο του Κανονισμού, προκειμένου να επιτευχθεί η δημιουργία ευνοϊκών συνθηκών στην αγορά των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Α. Συστήματα και μέσα πληρωμών

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA)

Κατά τη διάρκεια του 2014 συνεχίστηκαν οι προσπάθειες ενδυνάμωσης του στόχου δημιουργίας μιας ενιαίας ευρωπαϊκής αγοράς πληρωμών. Οι βασικότερες εξελίξεις, τις οποίες παρακολούθησε ενεργά η ΕΕΤ, αφορούσαν τα ακόλουθα:

- Τη δημοσίευση, τον Ιανουάριο του 2014, από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών των έξι (6) βιβλίων που απαρτίζουν την 7^η έκδοση του SEPA Cards Standardisation Volume, οι προδιαγραφές των οποίων θα πρέπει να έχουν ενσωματωθεί έως τον Ιανουάριο του 2017.
- Την από 1^η Φεβρουαρίου 2014, επέκταση του γεωγραφικού πεδίου εφαρμογής των σχημάτων SEPA Credit Transfers, SEPA Direct Debit Core και SEPA Direct Debit B2B, στις επιλέξιμες τράπεζες ή στους λοιπούς φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών του κρατιδίου San Marino.

- Τη δημοσίευση της επικαιροποιημένης λίστας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC) με τις χώρες που συμμετέχουν στα σχήματα του Ενιαίου Χώρου σε Ευρώ όπου συμπεριλαμβάνεται και το Πριγκηπάτο του Μονακό στο γεωγραφικό πεδίο εφαρμογής των SCT και SDD (Core & B2B) Scheme Rulebooks του EPC.
- Τη δημοσίευση, στις 5 Φεβρουαρίου 2014, του σχεδίου σημειώματος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο: *“High level requirements for a consumer no-refund direct debit scheme in SEPA”*.
- Τη δημοσίευση έκθεσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που επιμελήθηκε η εταιρεία PwC με τίτλο: *“Economic Analysis of SEPA: Benefits and opportunities ready to be unlocked by stakeholders”*.
- Τη δημοσίευση, τον Απρίλιο 2014, της έκθεσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο: *‘Card payments in Europe – a renewed focus on SEPA for cards’*, αναφορικά με τις συναλλαγές πληρωμών με τη χρήση καρτών πληρωμής στην Ευρώπη.
- Τη θεσμοθέτηση και τις συνακόλουθες δύο συνεδριάσεις, του Euro Retail Payments Board (‘ERPB’), καθώς και τον μετασχηματισμό του μοντέλου λειτουργίας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, στο πλαίσιο της νέας δομής διακυβέρνησης του SEPA.
- Την αποστολή τον Ιούνιο 2014, επιστολής του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, προς τους συμμετέχοντες στα συστήματα SEPA άμεσων χρεώσεων (Core & B2B) με τίτλο *“Non-respect of SDD Scheme Rulebooks stipulations on Refund and Return time cycles”*.
- Την ανάρτηση στην ιστοσελίδα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, τον Ιούλιο 2014, εγγράφου με τίτλο *“Guidance document on reason codes for SDD R-transactions”* με διευκρινίσεις στους συμμετέχοντες στα συστήματα SEPA άμεσων χρεώσεων (Core & B2B) σχετικά με την ορθή χρήση των κωδικών για τα R-transactions (reversals, returns, rejects και refunds).
- Την ανάρτηση, τον Νοέμβριο 2014 στην ιστοσελίδα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών των προτεινόμενων επικαιροποιήσεων των SEPA Credit Transfer (‘SCT’), SEPA Core & B2B Direct Debit (‘SDD’) εγχειριδίων (‘rulebooks’) για το έτος 2014 και τη συνακόλουθη έναρξη της τρίμηνης διαβούλευσης επί των εν λόγω κειμένων.
- Τη δημοσίευση, τον Νοέμβριο 2014, στην ιστοσελίδα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας των κειμένων με τίτλο: *‘Guide for the Assessment of Direct Debit 2014 Schemes against the Oversight Standards’* και *‘Guide for the Assessment of Credit Transfer Schemes against the Oversight Standards’* για την αποτελεσματική επίβλεψη των εν λόγω σχημάτων στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος.

- Την αποστολή στην Ολομέλεια του ‘ERPB’ των εκθέσεων με τις συστάσεις των δύο (2) ομάδων έργου που δραστηριοποιήθηκαν υπό την αιγίδα του EPC με τίτλο: ‘Report on the Pan-European Use of Electronic Mandates for SEPA Direct Debit – Issues and the Way Forward’ και ‘Report and Recommendations on SCT-SDD post-migration issues’.

1.2 Έκδοση τραπεζογραμματίων ευρώ δεύτερης γενιάς (ES2)

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την κυκλοφορία των τραπεζογραμματίων ευρώ της νέας σειράς «Ευρώπη», η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) του Ευρωσυστήματος, έθεσαν σε λειτουργία ειδικό πρόγραμμα συνεργασίας όλων των εμπλεκόμενων μερών. Σκοπός του προγράμματος είναι να διευκολύνει τους κατασκευαστές και προμηθευτές εξοπλισμού επεξεργασίας τραπεζογραμματίων, τους πελάτες τους (π.χ. πιστωτικά ιδρύματα), τους χρήστες μηχανημάτων επεξεργασίας τραπεζογραμματίων και συσκευών εξακρίβωσης γνησιότητας, καθώς και άλλους ενδιαφερόμενους φορείς να προετοιμαστούν για την εισαγωγή του νέου τραπεζογραμματίου ονομαστικής αξίας 10 ευρώ.

Παράλληλα, η ΕΚΤ απέστειλε, τον Ιούνιο του 2014, τρία (3) εκατομμύρια φυλλάδια και κάρτες με μεταβαλλόμενες εικόνες που παρουσιάζουν το νέο τραπεζογραμμάτιο των 10 ευρώ, σε καταστήματα και μικρές επιχειρήσεις σε όλα τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ.

1.3 Βέλτιστες πρακτικές επανακυκλοφορίας των μετρητών και μείωσης του συνολικού τους κόστους.

Τον Απρίλιο του 2014, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών, μετά από διαβούλευση με τα μέλη του δημοσίευσε κείμενο με τίτλο *“Improving the Efficiency of the Handling of Cash - Cash Cycle Models”*, το οποίο αποτελεί μία «χαρτογράφηση» των λύσεων που έχουν αναπτυχθεί στις διάφορες ευρωπαϊκές χώρες και αποσκοπεί στον εντοπισμό και καταγραφή των βέλτιστων πρακτικών επανακυκλοφορίας των μετρητών και μείωσης του κόστους διαχείρισής τους. Το πληροφοριακού σκοπού κείμενο επεξεργάστηκε κοινή ομάδα έργου του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (European Payments Council-EPC) και της Ευρωπαϊκής Ένωσης Ασφαλών Μεταφορών (European Security Transport Association-ESTA).

1.4. Διενέργεια πληρωμών μέσω φορητών συσκευών

1.4.1 Συστάσεις για την ασφαλή διενέργεια πληρωμών μέσω φορητών συσκευών

Τον Ιανουάριο του 2014 ολοκληρώθηκε η διαδικασία της τρίμηνης δημόσιας διαβούλευσης επί των προτεινόμενων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συστάσεων ασφαλείας για την ασφαλή διενέργεια συναλλαγών πληρωμών μέσω φορητών συσκευών.

1.4.2 Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών και mobile πληρωμές

Τον Ιανουάριο του 2014, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών δημοσίευσε το τελικό κείμενο με τίτλο “White Paper on Mobile Wallet Payments”

Το κείμενο της Λευκής Βίβλου συνοδεύτηκε με τη δημοσίευση, τον Ιούνιο του 2014, του κειμένου με τίτλο: “*M-Payments initiatives overview*” το οποίο περιλαμβάνει μια αναλυτική περιγραφή των διαφόρων πρωτοβουλιών σε αρκετά ευρωπαϊκά, και όχι μόνο κράτη, στις θεματικές των mobile payments, mobile wallets, και mobile POS. Το Δεκέμβριο του 2014, δημοσιεύτηκε από το EPC η επικαιροποιημένη έκδοση (version 2.0) του εν λόγω εγγράφου.

1.4.3 Πρωτοβουλίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

Τον Απρίλιο του 2014, στο πλαίσιο συνάντησης ομάδας έργου εμπειρογνομόνων, η οποία λειτουργεί υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι χρηστών και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών της Ευρώπης συζητήθηκε το θέμα των πληρωμών μέσω φορητών συσκευών (mobile payments).

Οι εκπρόσωποι της Γενικής Διεύθυνσης Εσωτερικής Αγοράς & Υπηρεσιών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής παρουσίασαν τους στόχους και τα πρώτα αποτελέσματα/ ευρήματα της νεοσυσταθείσας ομάδας εργασίας της Επιτροπής για τα mobile payments (“Inter Service Group on mobile payments”).

Η ομάδα εργασίας πραγματοποίησε από τα μέσα Μαΐου 2014, είκοσι (20) διμερείς συναντήσεις με ενδιαφερόμενους φορείς με στόχο την καλύτερη κατανόηση και διαπίστωση των διαφόρων υφιστάμενων λύσεων της αγοράς των mobile payments.

Επιπρόσθετα, τον Ιούλιο του 2014, πραγματοποιήθηκε στο τεχνολογικό πάρκο Sophia Antipolis στη Γαλλία, θεματικό εργαστήριο το οποίο συνδιοργάνωσαν η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η ευρωπαϊκή υπηρεσία τυποποίησης ETSI, με θέμα “*Collaborative Ecosystem for M-Payments*”. Στόχος των εργασιών του θεματικού εργαστηρίου ήταν ο καθορισμός μίας τυποποιημένης πλατφόρμας ασφαλείας που θα επιτρέπει την παροχή ασφαλών και διαλειτουργικών mobile πληρωμών.

1.5. Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες λιανικής τραπεζικής

1.5.1 Εκθεση της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (“ΕΤΟ”)

Το Δεκέμβριο του 2014, η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (“ΕΤΟ”) δημοσίευσε την τελική έκθεσή της με τίτλο: “*Retail banking starts with consumer needs – European Banking Federation views on retail banking*”. Η εν λόγω έκθεση στοχεύει στην ανάδειξη των βασικών αξόνων της λιανικής τραπεζικής για τα έτη 2014-2019 και έχει ήδη προωθηθεί προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στις αρμόδιες επιτροπές του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

Αναγνωρίζοντας την ολοένα αυξανόμενη σημασία της ηλεκτρονικής τραπεζικής (digital και mobile banking) στη συναλλακτική καθημερινότητα, η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία μέσω της 28σέλιδης έκθεσής της καλεί τους φορείς χάραξης πολιτικής της Ευρωπαϊκής Ένωσης να εξετάσουν τη διεθνή ανταγωνιστικότητα του ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου, δίνοντας έμφαση στην ολοκλήρωση της ευρωπαϊκής αγοράς λιανικής τραπεζικής με την εξάλειψη των νομικών, φορολογικών, κανονιστικών και θεσμικών εμποδίων. Σύμφωνα με την ΕΤΟ, οι άξονες που θα πρέπει να επιτελέσουν σημαντικό ρόλο στην επίτευξη του στόχου αυτού κατά τα προσεχή έτη είναι οι ακόλουθοι:

- (α) Η διασφάλιση ενός υγιούς και βιώσιμου τραπεζικού τομέα που θα επικεντρώνεται σε προϊόντα και υπηρεσίες που ανταποκρίνονται στις πραγματικές ανάγκες των καταναλωτών, με χρήση πρακτικών υπεύθυνου δανεισμού και προστασίας τους.
- (β) Η αναγνώριση της ψηφιοποίησης της τραπεζικής και των θεμελιωδών αλλαγών που αυτή έχει επιφέρει σε νομοθετικό επίπεδο.
- (γ) Η υιοθέτηση ενός ξεκάθਾਰου οράματος για μια ανταγωνιστική Ευρωπαϊκή ενιαία αγορά, ευθυγραμμισμένη με την οικονομική ανάπτυξη και τις αντικειμενικές ανάγκες των καταναλωτών.
- (δ) Η άσκηση της νομοθετικής αρμοδιότητας σε ευρωπαϊκό επίπεδο με στόχο την υιοθέτηση αποτελεσματικών κανόνων (“better regulation”), με σεβασμό προς τις αρχές της επικουρικότητας και της αναλογικότητας, και επί τη βάση μιας ολοκληρωμένης ανάλυσης κόστους-ωφέλειας.
- (ε) Η εξέταση του συνόλου του νέου νομοθετικού-ρυθμιστικού πλαισίου και των αποτελεσμάτων του για επαρκές χρονικό διάστημα, προτού τεθεί εκ νέου το ενδεχόμενο τροποποίησής του.

1.5.2 Συνέδριο υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής (ΕΟΚΕ)

Τον Νοέμβριο του 2014 πραγματοποιήθηκε στις Βρυξέλλες συνέδριο, υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής (ΕΟΚΕ), με θέμα: *“Emerging challenges in retail finance and consumer policy”*.

Ο κύριος στόχος του συνεδρίου ήταν η συζήτηση των θεμάτων που, μετά τη χρηματοπιστωτική κρίση, αξιολογούνται ως μεγάλης σημασίας στο πλαίσιο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής, τόσο σε ενωσιακό όσο και σε εθνικό επίπεδο, καθώς και η παρουσίαση των προτεραιοτήτων του προγράμματος εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, υπό τη νέα της σύνθεση και δομή. Οι θεματικές ενότητες που αναπτύχθηκαν στο συνέδριο ήταν οι ακόλουθες:

- Safer and simpler financial products
- Behavioural economics and financial services
- EU mortgage credit future agenda
- Payments: improving users' experience and looking into the future

1.6 Ογδοη έκδοση του συστήματος πληρωμών TARGET2

Σε συνέχεια σχετικής διαβούλευσης μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των χρηστών του συστήματος πληρωμών TARGET2 ξεκίνησε, από τον Νοέμβριο του 2014, η έναρξη εφαρμογής της έβδομης (8.0) έκδοσης του συστήματος TARGET2.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Νομοθετική δέσμη πληρωμών ('Payment Legislative Package')

2.1.1 Ενέργειες της ΕΕΤ σχετικά με την πρόταση Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά ('PSD 2')

Κατά τη διάρκεια του 2014, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ προέβη στην ενημέρωση των τραπεζών-μελών της για τα ακόλουθα ζητήματα:

- Τη δημοσίευση, τον Φεβρουάριο 2014, της σχετικής γνώμης (CON/2014/9) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, καθώς και του περιεχομένου αυτής.
- Την ψήφιση, τον Φεβρουάριο 2014, της σχετικής έκθεσης της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής ('ECON') του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.
- Την έγκριση, τον Απρίλιο 2014, της έκθεσης της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής ('ECON') με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις των ευρωβουλευτών από την Ολομέλεια ('Plenary') του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.
- Τη δημοσίευση, τον Ιούνιο 2014, του άρθρου της Γερμανικής Εποπτικής Αρχής ('Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht', 'BaFin'), με τίτλο: *'Payment Services Directive II: Risks and serious consequences for users and banks'*, στο οποίο αναλύονται οι κίνδυνοι που ελλοχεύουν από τις αναδυόμενες δραστηριότητες νέων φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και οι επιπτώσεις αυτών έναντι των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών ('payment services users', 'PSUs') και των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών ('payment services providers', 'PSPs'), ιδίως σε ζητήματα ταυτοποίησης ('authentication') χρηστών και ευθύνης ('liability') υπαρξης μη εγκεκριμένων ή/και εσφαλμένα εκτελεσθέντων συναλλαγών πληρωμών.
- Τη δημοσίευση, τον Ιούνιο 2014, του συμβιβαστικού κειμένου σε επίπεδο Συμβουλίου, απόρροια των συζητήσεων κατά τη διάρκεια της Ελληνικής Προεδρίας (Ιανουάριος-Ιούνιος 2014).

Παράλληλα, απέστειλε παρατηρήσεις στις προτεινόμενες τροποποιήσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας ('ΕΤΟ') επί συγκεκριμένων άρθρων της προτεινόμενης Οδηγίας, καθώς και σχόλια-προτάσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος ('ΤτΕ') επί συγκεκριμένων άρθρων της προτεινόμενης Οδηγίας, με γνώμονα τη βελτίωσή τους.

2.1.2 Ενέργειες της EET σχετικά με την Πρόταση Κανονισμού για τις διατραπεζικές προμήθειες σε συναλλαγές με κάρτες πληρωμών (IFR)

Κατά τη διάρκεια του 2014, η EET ενημέρωσε τις τράπεζες – μέλη της για τα ακόλουθα ζητήματα:

- Τη δημοσίευση, στις 5 Φεβρουαρίου 2014, της σχετικής γνώμης (CON/2014/10) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, καθώς και του περιεχομένου αυτής.
- Την ψήφιση, στις 20 Φεβρουαρίου 2014, της σχετικής έκθεσης της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής ('ECON') του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.
- Την έγκριση, στις 3 Απριλίου 2014, της έκθεσης της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής ('ECON') με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις των ευρωβουλευτών από την Ολομέλεια ('Plenary') του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.
- Την ολοκλήρωση των εργασιών της ομάδας έργου σε επίπεδο Συμβουλίου και τη συνακόλουθη υποβολή, στις 17 Οκτωβρίου 2014, του τελικού συμβιβαστικού κειμένου στην Επιτροπή Μονίμων Αντιπροσώπων ('COREPER') προς υιοθέτηση.
- Την έγκριση, στις 7 Νοεμβρίου 2014, του τελικού συμβιβαστικού κειμένου από το Συμβούλιο Υπουργών Οικονομικών ('EcoFin Council') στο πλαίσιο της διαδικασίας της Πρώτης Ανάγνωσης.
- Την επίτευξη συμφωνίας, στις 17 Δεκεμβρίου 2014, σε επίπεδο τριμερούς διαλόγου μεταξύ Ευρωπαϊκής Επιτροπής, Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου επί του περιεχομένου της πρότασης Κανονισμού, η δημοσίευση του οποίου στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε αναμένεται εντός του α' εξαμήνου του 2015.

Παράλληλα, οι ενέργειες της EET στο πλαίσιο των εξελίξεων που αφορούν στην πρόταση Κανονισμού συνοψίζονται στα κατωτέρω:

- Συνεργασία με εκπροσώπους της MasterCard και διενέργεια συναντήσεων με τις τράπεζες – μέλη της EET προκειμένου να ενημερωθούν πλήρως οι εκπρόσωποι των τραπεζών για το περιεχόμενο των προβλέψεων της πρότασης Κανονισμού και να εκτεθούν οι θέσεις τους επ' αυτών.
- Συνεργασία με εκπροσώπους του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών ('IOBE') για την εκπόνηση μελέτης αναφορικά με την αντίληψη των κατόχων καρτών πληρωμών στην Ελλάδα αναφορικά με τις επιπτώσεις των προτεινόμενων ρυθμιστικών αλλαγών στη χρήση καρτών πληρωμών.
- Αποστολή παρατηρήσεων επί των προτεινόμενων από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία ('ETO') τροποποιήσεων της πρότασης Κανονισμού.

- Διαμόρφωση κειμένου θέσεων της EET επί του προτεινόμενου Κανονισμού που αξιοποιήθηκε κατά την πορεία των διαπραγματεύσεων επί Ιταλικής Προεδρίας.
- Αποστολή σχολίων και παρατηρήσεων προς συνδρομή των αρμόδιων εκπροσώπων της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τη νομική επεργασία της πρότασης Κανονισμού στα working parties του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου στη διάρκεια της Ελληνικής και της Ιταλικής Προεδρίας.

2.2 Συστήματα και Μέσα Πληρωμών πλην Μετρητών

2.2.1 Προσαρμογή του τραπεζικού συστήματος της χώρας μας στις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων για τις μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ

Η Γενική Γραμματεία της EET σε συνεργασία με τις τράπεζες μέλη της, την Τράπεζα της Ελλάδος και τη ΔΙΑΣ Α.Ε. προχώρησε κατά τη διάρκεια του έτους στις ακόλουθες διατραπεζικές ενέργειες:

(α) Παρακολούθηση των δεικτών μετάπτωσης μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων σε SEPA Credit Transfer (SCT) και SEPA Direct Debits (SDD)

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δημοσιεύει μηνιαία στατιστικά στοιχεία με τα ποσοστά των SEPA Credit Transfers (SCTs) SEPA Direct Debits (SDDs) στα κράτη- μέλη της ευρωζώνης στο σύνολό τους και αναλυτικά για κάθε κράτος μέλος.

Στο πλαίσιο της παρακολούθησης των δεικτών μετάπτωσης η EET πραγματοποίησε συναντήσεις με τις τράπεζες μέλη της και την Τράπεζα της Ελλάδος αναφορικά με τη μεθοδολογία συλλογής στατιστικών στοιχείων από τις τράπεζες και την επιτυχή ολοκλήρωση της μετάπτωσης.

(β) Μετάπτωση των non-SEPA προϊόντων (STP και STP-BULK) του διατραπεζικού συστήματος DIAS Credit Transfer

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών της ΔΙΑΣ, DIAS Credit Transfer ('DCT'), μεταξύ των non-SEPA προϊόντων μεταφοράς πίστωσης είναι και τα ακόλουθα:

- Προϊόν «Αυτόματη Πίστωση».
- Προϊόν «Αυτόματες Μαζικές Πιστώσεις» (μισθοί, συντάξεις, επιδόματα, μερίσματα, ασφαλιστικές αποζημιώσεις και πληρωμή προμηθευτών).

Για το non-STP προϊόν του DIAS Credit Transfer έχει εξασφαλιστεί εξαίρεση έως την 31^η Ιανουαρίου 2016. Μετά από απόφαση των πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά τη διάρκεια του 2015, θα επαναξιολογηθεί η σκοπιμότητα προγενέστερης της 31/1/2016 κατάργησης του non-STP προϊόντος του DCT, μετά και από την επανεξέταση των στατιστικών στοιχείων χρήσης του προϊόντος στο δεύτερο εξάμηνο του συγκεκριμένου έτους.

(γ) Ερωτηματολόγιο EET για την καταγραφή της προόδου του βαθμού ετοιμότητας των τραπεζών

Η EET επικαιροποίησε και απέστειλε στα μέλη της ερωτηματολόγιο για τη μηνιαία παρακολούθηση της προόδου του βαθμού ετοιμότητάς τους για την προσαρμογή τους στις προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012.

(δ) Αξιοποίηση του προτύπου ISO 20022 για την αποστολή και λήψη μαζικών πληρωμών από τις επιχειρήσεις

Η Γενική Γραμματεία της EET, σε συνεργασία με τα μέλη της και τη ΔΙΑΣ, διαμόρφωσε ένα υποσύνολο του προτύπου ISO 20022 XML προς αξιοποίηση από οργανισμούς για την αποστολή αρχείων μαζικών πληρωμών ή εισπράξεων προς πιστωτικά ιδρύματα, στο πλαίσιο των τεχνικών απαιτήσεων του Παραρτήματος του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012. Το εν λόγω υποσύνολο θα επικαιροποιείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ανάλογα και με τις ευρωπαϊκές εξελίξεις, και θα μπορεί να αξιοποιηθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους οργανισμούς- πελάτες τους, οι οποίοι δρομολογούν ή λαμβάνουν μαζικές μεταφορές πίστωσης ή άμεσες χρεώσεις που ομαδοποιούνται προς διαβίβαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012.

Η δυνατότητα αξιοποίησης και άλλων, πλην των περιγραφόμενων στην πρόταση της ΔΙΑΣ, πεδίων του προτύπου ISO 20022 XML θα αντιμετωπίζονται ξεχωριστά από κάθε πιστωτικό ίδρυμα, σε συνεργασία με τον οργανισμό-πελάτη του, σύμφωνα με την επιχειρηματική του πολιτική.

2.2.2 Προϊόντα πληρωμών και εισπράξεων του Δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα

Κατά τη διάρκεια του 2014, η Γενική Γραμματεία της EET σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη της και τη ΔΙΑΣ Α.Ε., δρομολόγησε τις απαιτούμενες ενέργειες για την προώθηση και υλοποίηση ηλεκτρονικών πληρωμών στο Δημόσιο και τον ευρύτερο δημόσιο τομέα, τα οποία συνοψίζονται στα κατωτέρω:

(α) Πληρωμή ηλεκτρονικών παραβόλων

Τον Ιανουάριο 2014, μετά και την επιτυχή πιλοτική λειτουργία της εφαρμογής με παράβολα του Υπουργείου «Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων», ξεκίνησε η παραγωγική λειτουργία του ηλεκτρονικού παραβόλου για τους πιστοποιημένους και μη χρήστες του TAXISNet.

Η Γενική Γραμματεία της EET σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ και τις συμμετέχουσες στο έργο τράπεζες επεξεργάστηκε τη δυνατότητα, ειδικά για τους πιστοποιημένους χρήστες του TAXISNet, της χρήσης πιστωτικής, χρεωστικής ή προπληρωμένης κάρτας για την πληρωμή του e- παραβόλου μέσω E-POS. Η εν λόγω εφαρμογή τέθηκε σε παραγωγική λειτουργία στις αρχές Φεβρουαρίου.

Επίσης, από τον Νοέμβριο του 2014 ξεκίνησε η παραγωγική λειτουργία της πληρωμής των e-παραβόλων σε πραγματικό χρόνο (online) μέσω του συστήματος πληρωμών DIAS Credit Transfer της ΔΙΑΣ.

(β) Ηλεκτρονικές πληρωμές τελωνείων (ICISNet)

Το δεύτερο εξάμηνο του 2014 ολοκληρώθηκαν όλες οι απαιτούμενες διατραπεζικές ενέργειες για την υλοποίηση ηλεκτρονικών πληρωμών στα τελωνεία της χώρας μας με χρέωση τραπεζικού λογαριασμού του πληρωτή και πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού του τελωνείου.

Εντός του 2015, μετά και την ολοκλήρωση του σχετικού πιλοτικού προγράμματος, αναμένεται η έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας της πληρωμής των τελωνείων σε πραγματικό χρόνο (online) μέσω του συστήματος πληρωμών DIAS Credit Transfer της ΔΙΑΣ.

Μέχρι σήμερα οι πληρωμές προς τελωνεία γίνονται αποκλειστικά με χρήση μετρητών και επιταγών (ιδιωτικών και τραπεζικών).

2.2.3 Πρόοδος υιοθέτησης του EMV chip από τις ελληνικές τράπεζες

Έως την 31^η Δεκεμβρίου 2014, οι εγκατεστημένες στη χώρα μας τράπεζες, βάσει των στοιχείων που γνωστοποίησαν στην ΕΕΤ, σχεδόν ολοκλήρωσαν τη μετάπτωση του χαρτοφυλακίου καρτών και τερματικών στο πρότυπο EMV chip, όπως καταδεικνύεται κατωτέρω.

Ημερομηνία	Ποσοστό (%) Χρεωστικών Καρτών με τεχνολογία EMV	Ποσοστό (%) Πιστωτικών Καρτών με τεχνολογία EMV	Ποσοστό (%) POS με τεχνολογία EMV	Ποσοστό (%) ATM με τεχνολογία EMV
31.12.2014	97,11%		96,7%	100%
	96,4%	99,7%		
31.12.2013	94,14%		94,13%	100%

2.2.4 Αποδοχή χρεωστικών και πιστωτικών καρτών του κινεζικού σχήματος UnionPay International (UPI) στην Ελλάδα

Σχεδόν δυο έτη μετά τις αρχικές επαφές με την UPI, τον Σεπτέμβριο του 2014 ξεκίνησε από τις ελληνικές τράπεζες η αποδοχή συναλλαγών καρτών της UPI, για αγορές, αναλήψεις μετρητών και ερώτηση υπολοίπου.

Το ρόλο του Third Party Service Provider (TPSP) για την Ελλάδα ανέλαβε η ΔΙΑΣ Α.Ε.

2.3 Μετρητά

2.3.1 Κυκλοφορία τραπεζογραμματίου €10 της νέας σειράς «Ευρώπη»

Τον Ιανουάριο 2014, η Γραμματεία της ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη της για την επίσημη παρουσίαση του νέου τραπεζογραμματίου των 10 ευρώ της σειράς «Ευρώπη» παραθέτοντας το σχετικό ενημερωτικό και φωτογραφικό υλικό.

Παράλληλα, ενημέρωσε για τη σχετική εγκύκλιο της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με την οποία οι δύο σειρές του τραπεζογραμματίου ονομαστικής αξίας 10€, θα κυκλοφορούν παράλληλα χωρίς μέχρι στιγμής να έχει ανακοινωθεί η ημερομηνία απόσυρσης της πρώτης σειράς (ΕΣ1 10€).

Επίσης, προέτρεψε όλες τις τράπεζες μέλη της να συνεισφέρουν στη διεξαγωγή της έρευνας σχετικά με την προσαρμογή των μηχανημάτων επεξεργασίας και των συσκευών ελέγχου γνησιότητας για τα νέα τραπεζογραμμάτια των 10€, Σειρά Ευρώπη, της Τράπεζας της Ελλάδος, δεδομένου ότι η συμπλήρωση του ερωτηματολογίου βοήθησε στη συλλογή πληροφόρησης εκ μέρους της ΤτΕ για να προγραμματιστούν στη συνέχεια οι αναγκαίες ρυθμίσεις για να διασφαλιστεί ότι τα μηχανήματα και οι συσκευές θα είναι σε θέση να επεξεργάζονται το νέο τραπεζογραμμάτιο των 10€, πλήρως ρυθμισμένα, το αργότερο μέχρι την Τρίτη, 23 Σεπτεμβρίου 2014, επίσημη ημερομηνία κυκλοφορίας του.

Ενόψει της κυκλοφορίας του νέου τραπεζογραμματίου, η Γραμματεία της ΕΕΤ καθώς και οι τράπεζες μέλη της, παρακολούθησαν τον Ιούνιο του 2014 σεμινάριο που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος για εκπαίδευσή τους στα νέα χαρακτηριστικά ασφαλείας του.

2.3.2 Μείωση του κόστους διακίνησης και διαχείρισης των μετρητών

Μετά την ολοκλήρωση της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και λαμβάνοντας υπόψη το υψηλό ποσοστό συγκέντρωσης αυτού, οι τράπεζες-μέλη της ΕΕΤ αποφάσισαν να επαναφέρουν παλαιότερο αίτημά τους προς τη Διοίκηση της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) σχετικά με τη σκοπιμότητα σύστασης και στη χώρα μας ενός συστήματος διαχείρισης των μετρητών (“Notes Held to Order” – ΝΗΤΟ), συμπεριλαμβανομένων τραπεζογραμματίων και κερμάτων.

Σε αυτό το πλαίσιο η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ επεξεργάστηκε και απέστειλε επιστολή προς τον αρμόδιο Υποδιοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος συνοδευόμενη από σχετικό κείμενο τεκμηρίωσης.

Με στόχο τον εκσυγχρονισμό και τη μείωση του κόστους διακίνησης των τραπεζογραμματίων και κερμάτων, η ΕΕΤ ζήτησε από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) να συμβάλλει, ώστε να διερευνηθούν όλες οι δυνατότητες μείωσης του εν λόγω κόστους, και πρότεινε την όσο το δυνατόν συντομότερη ολοκλήρωση μιας μελέτης σκοπιμότητας σχετικά με τα πιθανά οφέλη υιοθέτησης ενός συστήματος διαχείρισης των μετρητών (ΝΗΤΟ) και στη χώρα μας.

Σε επόμενο στάδιο, εφόσον προκύψουν πρακτικά οφέλη υιοθέτησης ενός συστήματος ΝΗΤΟ από τη μελέτη σκοπιμότητας, θα μπορούσε να δρομολογηθεί η επεξεργασία του απαραίτητου κανονισμού λειτουργίας (με επιχειρηματικές και τεχνικές προδιαγραφές) και να προσδιοριστεί το χρονοπρόγραμμα υλοποίησης συστήματος ΝΗΤΟ με έμφαση στα μεγάλα αστικά κέντρα της χώρας μας, συμπεριλαμβανομένης της Αττικής και της Θεσσαλονίκης.

2.4 Ηλεκτρονική τραπεζική

2.4.1 Διατραπεζικό σύστημα ηλεκτρονικής τιμολόγησης (ΔΣΗΤ)

Από τις αρχές του έτους η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ δρομολόγησε και ολοκλήρωσε, σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ, τις τελευταίες εκκρεμότητες του Διατραπεζικού Συστήματος Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης (‘ΔΣΗΤ’). Ειδικότερα:

(α) Τον Μάρτιο 2014 παρουσίασε τη λειτουργικότητα του ΔΣΗΤ στα μέλη της ομάδας έργου για την ηλεκτρονική τιμολόγηση του Συνδέσμου Επιχειρήσεων Πληροφορικής και Επικοινωνιών Ελλάδας (‘ΣΕΠΕ’).

(β) Ξεκίνησε, σε συνεργασία με τον ΣΕΠΕ, ως πρωτοβουλία της αγοράς, τη διερεύνηση της δυνατότητας υιοθέτησης ενιαίας δομής (μορφότυπος) των ηλεκτρονικών δεδομένων των φορολογικών στοιχείων, με στόχο την απλοποίηση της επικοινωνίας του ΔΣΗΤ με τους τρίτους στην ηλεκτρονική τιμολόγηση εμπλεκόμενους.

(γ) Επικαιροποίησε, τον Αύγουστο του 2014, τις προδιαγραφές λειτουργίας του ΔΣΗΤ από τη ΔΙΑΣ.

Το επόμενο βήμα για τη δρομολόγηση της παραγωγικής λειτουργίας του ΔΣΗΤ είναι η τεχνική και επιχειρησιακή προετοιμασία των μελών του συστήματος (π.χ. τράπεζες), καθώς και η καθορισμός χρονοπρογράμματος δοκιμών.

2.4.2 Στατιστικά στοιχεία για το Internet Banking, το PC Banking, το Mobile Banking και το Phone Banking

Όπως κάθε χρόνο η ΕΕΤ απέστειλε στα μέλη της, τον Φεβρουάριο του 2015, τα τελικά συγκεντρωτικά στοιχεία έτους 2014 αναφορικά με τη χρήση του internet, phone και mobile banking.

2.4.3 Υλοποίηση online payment message στο διατραπεζικό σύστημα πληρωμών DIAS Credit Transfer

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ Α.Ε., υλοποίησε το online payment message με την ενσωμάτωσή του στις νέες προδιαγραφές λειτουργίας του Dias Credit Transfer, ως νέο προϊόν.

Η υλοποίηση του online προϊόντος του DCT τέθηκε σε καθεστώς παραγωγικής λειτουργίας τον Ιούνιο 2014, αρχικά για τουλάχιστον τρεις τράπεζες-μέλη της ΕΕΤ που το επέλεξαν και έναν τουλάχιστον οργανισμό.

Το προϊόν μπορεί να αξιοποιηθεί τόσο σε διατραπεζικό επίπεδο, όσο και από διαχειριζόμενους οργανισμούς της ΔΙΑΣ.

2.4.4 Υιοθέτηση των λύσεων ηλεκτρονικών πληρωμών “My Bank” από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Τον Μάιο του 2014, πραγματοποιήθηκε εκδήλωση υπό την αιγίδα τράπεζας μέλους της ΕΕΤ σχετικά με τη λύση ηλεκτρονικών πληρωμών “MyBank”. Το έργο αυτό έχει απασχολήσει την Ελλάδα τα τελευταία δύο (2) χρόνια.

Η βασική λύση της MyBank αφορά τη δυνατότητα πληρωμής σε περιβάλλον e-commerce με χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού του πληρωτή, μέσω redirection στο internet banking της τράπεζας συνεργασίας του (η οποία μπορεί να είναι διαφορετική από την τράπεζα του ηλεκτρονικού εμπορίου).

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ, επικουρούμενη από τις τράπεζες μέλη της, ανέλαβε, από τα μέσα Νοεμβρίου 2014, τις σχετικές διαπραγματεύσεις με τους εκπροσώπους της MyBank, θυγατρικής της EBA Clearing, για την υιοθέτηση, από το τελευταίο τρίμηνο του 2015, λύσεων ηλεκτρονικών πληρωμών με χρέωση τραπεζικού λογαριασμού σε περιβάλλον ηλεκτρονικού εμπορίου.

Μετά την επίτευξη συμφωνίας στο τέλος του 2014, ανακοινώθηκε με κοινό δελτίο τύπου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ) και της MyBank στις αρχές του 2015, η έναρξη της συνεργασίας για την υιοθέτηση, εντός του 2015, από τις τέσσερις συστημικά σημαντικές τράπεζες της χώρας μας της λύσης ηλεκτρονικών πληρωμών της MyBank.

Η ΔΙΑΣ ΑΕ θα αναλάβει την υλοποίηση των τεχνικών προδιαγραφών διασύνδεσης των ελληνικών τραπεζών που θα συμμετέχουν στη λύση ηλεκτρονικών πληρωμών της MyBank, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών διατραπεζικού συμψηφισμού και εκκαθάρισης των εν λόγω πληρωμών σε εγχώριο και ευρωπαϊκό επίπεδο.

2.4.5 Προώθηση των ηλεκτρονικών εργαλείων πληρωμών και των εναλλακτικών δικτύων εξυπηρέτησης της πελατείας των Τραπεζών - μελών της ΕΕΤ

Η ΕΕΤ, κατόπιν αιτήματος των τραπεζών μελών της προχώρησε τον Ιούλιο του 2014, στη διερεύνηση προτάσεων σχετικά με τη διατραπεζική προώθηση των ηλεκτρονικών εργαλείων πληρωμών και των εναλλακτικών δικτύων εξυπηρέτησης της πελατείας των τραπεζών-μελών της ΕΕΤ.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ επεξεργάστηκε εισήγηση σχετικά με τις απαιτούμενες διατραπεζικές ενέργειες προώθησης των ηλεκτρονικών εργαλείων πληρωμών και εναλλακτικών δικτύων εξυπηρέτησης της πελατείας των τραπεζών, σύμφωνα με την οποία η πραγματοποίηση σχετικής ενημερωτικής καμπάνιας για το ευρύ κοινό και για τις επιχειρήσεις κρίνεται αναγκαία, δεδομένης της περιορισμένης

διείσδυσης των ηλεκτρονικών μέσων πληρωμών στην ελληνική αγορά πληρωμών.

Οι προωθητικές ενέργειες καθώς και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης αυτών θα αποφασιστούν εντός του 2015.

2.5 Πρόληψη και αντιμετώπιση της απάτης στα μέσα και συστήματα πληρωμών

2.5.1 Δημιουργία λίστας αρμοδίων για τη διεκπεραίωση αιτημάτων της Ελληνικής Αστυνομίας

Στο πλαίσιο των εργασιών της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ αποφασίστηκε η δημιουργία contact list με τον ορισμό από τις τράπεζες συγκεκριμένων αρμόδιων εκπροσώπων, οι οποίοι θα παραλαμβάνουν τα αιτήματα της Ελληνικής Αστυνομίας για παροχή στοιχείων σχετικά με απατηλές συναλλαγές καρτών.

2.5.2 Ημερίδες ενημέρωσης

Κατά τη διάρκεια 2014 η ΕΕΤ συντόνισε τη διοργάνωση τριών ημερίδων με τις εταιρείες Microsoft, Obrela, και SkimProt, οι οποίες παρουσίασαν στους αρμόδιους εκπροσώπους των τραπεζών λύσεις για ασφαλείς συναλλαγές καρτών στο διαδίκτυο και στις ΑΤΜ.

2.5.3 Έκθεση της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών με τίτλο: «Cyber resilience in financial market infrastructures»

Η Γενική Γραμματεία ενημέρωσε τους εκπροσώπους των τραπεζών και τους εκπροσώπους της ΔΙΑΣ Α.Ε. για την 19σέλιδη έκθεση της Επιτροπής για τις Πληρωμές και τις Υποδομές Αγοράς (CPMI) της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (BIS), η οποία δημοσιεύτηκε στις 11 Νοεμβρίου 2014.

Στην έκθεση αναλύονται τα cyber risks, ως βασική, ειδική, κατηγορία του λειτουργικού κινδύνου των υποδομών της χρηματοπιστωτικής αγοράς (συστήματα πληρωμών, συστήματα διακανονισμού και εκκαθάρισης τίτλων, κ.λπ), καθώς και οι διάφορες προσεγγίσεις πρόληψης και αντιμετώπισής τους.

2.5.4 Συνεργασία ΕΕΤ-Ελληνικής Αστυνομίας

Στο πλαίσιο της διαρκούς συνεργασίας της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και της Ελληνικής Αστυνομίας για θέματα πρόληψης και αντιμετώπισης της απάτης στα μέσα και συστήματα πληρωμών έχει αναπτυχθεί ένας ιδιαίτερα αποτελεσματικός διάυλος επικοινωνίας, ο οποίος αξιοποιήθηκε επανηλλειμένες φορές και κατά τη διάρκεια του 2014.

Ειδικότερα, όταν συλλαμβάνονται εγκληματικές ομάδες που αντιγράφουν κάρτες, η Αστυνομία κοινοποιεί άμεσα στη Γενική Γραμματεία κατάσταση με τα νούμερα των καρτών που κατάσχονται και η Γενική Γραμματεία, με τη σειρά της, ενημερώνει τα μέλη της με σκοπό την ανάληψη άμεσων δράσεων προστασίας της πελατείας τους.

2.5.5 Δημιουργία νέας λίστας αρμοδίων που θα παραλαμβάνουν και θα διαχειρίζονται εμπιστευτική πληροφόρηση της Europol

Με αφορμή την υπογραφή συμφωνίας εμπιστευτικής ανταλλαγής πληροφοριών ανάμεσα στην Europol και την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ διαμόρφωσε contact list αρμοδίων εκπροσώπων των τραπεζών, οι οποίοι θα λαμβάνουν την εμπιστευτικού περιεχομένου πληροφόρηση της Europol.

2.5.6 Αποτύπωση του γεωγραφικού στίγματος των περιστατικών απάτης στα ΑΤΜ

Η Γενική Γραμματεία αποτύπωσε και απέστειλε στα μέλη της το γεωγραφικό στίγμα των περιστατικών απάτης στα ΑΤΜ (skimming, cash trapping, κ.λπ.) κατά τη διάρκεια του 2014.

2.5.7 European Union Agency for Network and Information Security (ENISA)

Η συνεδρίαση της European Union Agency for Network and Information Security (ENISA), πραγματοποιήθηκε, τον Απρίλιο του 2014, στην Αθήνα.

Οι εκπρόσωποι της Γενικής Γραμματεία παραβρέθηκαν στο συνέδριο και παρουσίασαν τα περιστατικά ηλεκτρονικής απάτης που έχουν απασχολήσει τις ελληνικές τράπεζες τα τελευταία χρόνια, καθώς και τα μέτρα πρόληψης και αντιμετώπισης που λαμβάνουν για την αντιμετώπιση αυτών των κινδύνων.

2.5.8 Συνεδρίαση του IT Fraud Working Group της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας στην Αθήνα

Η 18^η συνεδρίαση του IT Fraud WG της ΕΤΟ, στις 26 Σεπτεμβρίου 2014, φιλοξενήθηκε στην Αθήνα. Εκτός από τα μέλη της Επιτροπής παρευρέθηκαν και έκαναν παρουσιάσεις εκπρόσωποι των τραπεζών μελών της ΕΕΤ, της Ελληνικής Αστυνομίας και της Τράπεζας της Ελλάδος.

2.5.9 Ενημέρωση των τραπεζών σχετικά με τις εξελίξεις για την αντιμετώπιση του οικονομικού εγκλήματος και συλλογή στατιστικών στοιχείων

Η Γενική Γραμματεία ενημερώνει συστηματικά τα μέλη της με το σύνολο του υλικού που έρχεται σε γνώση της από διεθνείς, ευρωπαϊκούς και εθνικούς φορείς και έχει σχέση με την αντιμετώπιση του οικονομικού εγκλήματος στα μέσα και τα συστήματα πληρωμών. Επίσης, σε συνεργασία με τις τράπεζες μέλη της, συνέλεξε, επεξεργάστηκε και απέστειλε για το πρώτο και δεύτερο εξάμηνο του 2014:

- 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,
- συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία από περιστατικά skimming και cash ή card trapping, TRF Reversal, ATM Malware & φυσικές επιθέσεις, που κοινοποιούνται στη Γενική Γραμματεία και αφορούν λοιπές ευρωπαϊκές χώρες μέλη της EAST, και
- χρηματικές απώλειες που είχαν οι τράπεζες-μέλη της από αντιγραφές καρτών στο εξωτερικό και στην Ελλάδα για το έτος 2014

2.6 Στατιστικά Στοιχεία που δημοσιεύονται στην Ιστοσελίδα EET

Τον Απρίλιο του 2014 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 νέων αρχείων με περίοδο αναφοράς το έτος 2013 και άλλων σημαντικών στοιχείων και διασυνδέσεων (links). Ειδικότερα, οι δραστηριότητες που αφορούν την ιστοσελίδα της EET για το 2014 συνοψίζονται ως εξής :

1. Επικαιροποίηση και εισαγωγή αναθεωρημένων αρχείων παρουσίασης των στοιχείων του 2013 που αφορούν τα μέλη και τα συνδεδεμένα μέλη της EET και παρουσιάζουν :

- 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 τραπεζών σε χώρες εντός και εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης), και
- συνοπτική και αναλυτική παρουσίαση των βασικών μεγεθών του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης σε επίπεδο τράπεζας, τραπεζικού ομίλου και υποκαταστημάτων αλλοδαπής που λειτουργούν στην Ελλάδα.

2. Αναδημοσίευση εγγράφων που δημοσιεύονται σε περιοδική βάση και περιέχουν σημαντικά στατιστικά στοιχεία ως προς την εξέλιξη των χρηματιστηριακών μεγεθών, ζητήματα συστημάτων πληρωμών, τα επιτόκια των τραπεζών και θέματα που αφορούν το χρηματοπιστωτικό σύστημα σε διεθνές, πανευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο.

Τα παραπάνω στοιχεία προέρχονται κυρίως από διεθνείς, ευρωπαϊκούς και εθνικούς φορείς του χρηματοπιστωτικού συστήματος όπως η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, η Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και οι τράπεζες-μέλη και συνδεδεμένα μέλη της EET.

Ε. Θέματα προστασίας καταναλωτή

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της πρότασης Οδηγίας για τους λογαριασμούς πληρωμών

Η νομοθετική διαδικασία επί της πρότασης Οδηγίας για τους λογαριασμούς πληρωμών ολοκληρώθηκε την άνοιξη του 2014 με την υιοθέτηση της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ. Κατά το διάστημα αυτό, η EET ανταποκρινόμενη σε σχετικά αιτήματα, προώθησε τις θέσεις των τραπεζών μελών της στην Τράπεζα της Ελλάδος. Οι παρατηρήσεις που υπέβαλλε η EET, μεταξύ άλλων, αφορούσαν τα ακόλουθα θέματα:

- τα τεχνικά προβλήματα που ανακύπτουν στο πλαίσιο της μεταφοράς λογαριασμού πληρωμών σε διαφορετικό κράτος μέλος, και
- τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας των τραπεζών στο πλαίσιο της νομοθεσίας για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και την αποτροπή του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος.

1.2 Συνεργασία με τραπεζικές ενώσεις του εξωτερικού

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2014, η EET συνέχισε τη συνεργασία της με τις ομόλογες τραπεζικές ενώσεις του εξωτερικού σε σχέση με θέματα της προστασίας καταναλωτή. Στο πλαίσιο αυτό, η EET:

- απέστειλε πληροφορίες στην *Σλοβακική Ένωση Τραπεζών* σχετικά με το νομικό πλαίσιο που διέπει την αποπληρωμή συμβάσεων καταναλωτής πίστης στην Ελλάδα,
- απάντησε σε ερωτήματα της *Σουηδικής Ένωσης Τραπεζών* σχετικά με την πρακτική που ακολουθείται στην Ελλάδα κατά την παροχή των Τυποποιημένων Ευρωπαϊκών Πληροφοριών Καταναλωτικής Πίστης σύμφωνα με την ΚΥΑ Ζ1-699/2010,
- απέστειλε πληροφόρηση σχετικά με τον τρόπο προσδιορισμού των συμβατικών επιτοκίων και των επιτοκίων υπερημερίας προς την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία και
- απεύθυνε ερωτήματα σχετικά με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο αναφορικά με τον τρόπο αντιμετώπισης της ιδιωτικής υπερχρέωσης προς τις *τραπεζικές ενώσεις της Πορτογαλίας και της Ισπανίας*.

1.3 Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με θέματα ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ για την ενυπόθηκη πίστη

Σύμφωνα με το άρθρο 42 της Οδηγίας, τα κράτη μέλη πρέπει να έχουν ολοκληρώσει τη διαδικασία ενσωμάτωσης της Οδηγίας το αργότερο μέχρι την 21^η Μαρτίου 2016. Στο πλαίσιο αυτό, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή απεύθυνε ερωτηματολόγιο στα κράτη μέλη με στόχο την αποτύπωση των υφιστάμενων ρυθμίσεων σε αυτά επί θεμάτων που καταλαμβάνονται από το ρυθμιστικό πεδίο της Οδηγίας. Για τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου αυτού για τη χώρα μας, στις 6 Ιουνίου 2014, ζητήθηκε εκ μέρους του αρμόδιου Υπουργείου η συνδρομή της ΕΕΤ και των μελών της. Οι ερωτήσεις που κλήθηκε να απαντήσει η ΕΕΤ αφορούσαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα:

- το ισχύον πλαίσιο για την αδειοδότηση των μεσιτών πιστώσεων και των εντεταλμένων αντιπροσώπων τους, εφόσον υπάρχουν,
- τις υφιστάμενες απαιτήσεις γνώσεων του προσωπικού των πιστωτικών φορέων και των μεσιτών πιστώσεων,
- τη διάρθρωση της εποπτείας σε εθνικό επίπεδο, και
- τις υφιστάμενες διαδικασίες που καταλαμβάνονται από το άρθρο 28 της Οδηγίας «Τόκοι υπερημερίας και κατάσχεση».

1.4 Πληροφοριακή συνδρομή προς τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή στο πλαίσιο της συνεργασίας των Κοινοβουλίων της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Τον Ιούνιο 2014, η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή προώθησε προς την ΕΕΤ μια σειρά ερωτημάτων του Κοινοβουλίου της Λιθουανίας σχετικά με τον τρόπο διάθεσης των συμβάσεων καταναλωτικής πίστης στην Ελλάδα. Η ΕΕΤ απέστειλε στοιχεία σχετικά με το ισχύον νομικό πλαίσιο επί των εν λόγω συμβάσεων, αλλά και σε σχέση με θέματα πάγιας πιστωτικής πρακτικής.

1.5 Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με τους αποταμιευτικούς λογαριασμούς στα κράτη μέλη της ΕΕ

Με στόχο την δημιουργία ενός τυποποιημένου προϊόντος για ιδιώτες αποταμιευτές και την ενθάρρυνση μέσω αυτού των αποταμιευτών να συμβάλουν στη μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση της οικονομίας, η Επιτροπή διενέργησε έρευνα για να αξιολογήσει την ανάγκη και την δυνατότητα δημιουργίας του προϊόντος αυτού. Στο πλαίσιο αυτό, τον Ιούνιο 2014, ζητήθηκε η συνδρομή της ΕΕΤ και των μελών της στην απάντηση της έρευνας με σκοπό να αποτυπωθούν τα χαρακτηριστικά της εν λόγω αγοράς στην Ελλάδα.

Η ΕΕΤ συγκέντρωσε τις απαντήσεις και παρατηρήσεις των μελών της και προώθησε τα συγκεντρωτικά στοιχεία προς το αρμόδιο Υπουργείο.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Δελτία Τύπου της ΕΕΤ

(α) Υπεύθυνες δηλώσεις για την προστασία της κύριας κατοικίας από πλειστηριασμό

Στις 20 Ιανουαρίου 2014, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, μετά από αίτημα των τραπεζών-μελών της, ενημέρωσε το συναλλακτικό κοινό ότι οι τράπεζες θα παραλαμβάνουν υπεύθυνες δηλώσεις του άρθρου 2, παρ. 2^α του ν.4224/2013 για την προστασία της κύριας κατοικίας από πλειστηριασμό, μέχρι και την Παρασκευή, **28 Φεβρουαρίου 2014**. Σύμφωνα με τον ως άνω νόμο, η σχετική προθεσμία προβλεπόταν να λήξει στις 31 Ιανουαρίου 2014.

(β) Δίμηνη αναστολή καταβολής των δόσεων δανείων για τους σεισμόπληκτους Κεφαλονιάς - Ιθάκης

Στις 28 Ιανουαρίου 2014, η ΕΕΤ ανακοίνωσε ότι οι τράπεζες μέλη της θα συνδράμουν ενεργά τις τοπικές κοινωνίες στην Κεφαλονιά και την Ιθάκη μετά τους πρόσφατους σεισμούς. Στο πλαίσιο αυτό, οι τράπεζες αποφάσισαν να παρασχεθεί δίμηνη (από την 27η Ιανουαρίου) αναστολή καταβολής των δόσεων κεφαλαίου και τόκων των πάσης φύσεως δανείων για το σύνολο των πιστούχων (δανειοληπτών και εγγυητών), οι οποίοι:

- είναι ήδη πελάτες των τοπικών καταστημάτων τους, ή
- κατοικούν μόνιμα, ή έχουν την έδρα τους, εκεί.

2.2 Διαχείριση αιτιάσεων από ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές

Τον Ιούλιο του 2014 η Τράπεζα της Ελλάδος έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής αναφορικά με τη διαχείριση αιτιάσεων από ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές. Η ΕΕΤ σε συνεργασία με εκπροσώπους των τραπεζών μελών της, επεξεργάστηκε και υπέβαλε παρατηρήσεις επί του ως άνω σχεδίου.

2.3 Κώδικας Δεοντολογίας της Τράπεζας της Ελλάδος (του ν. 4224/2013)

Ο Κώδικας Δεοντολογίας της Τράπεζας της Ελλάδος υιοθετήθηκε τον Αύγουστο 2014 ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1^η Ιανουαρίου 2015. Καθ' όλη της διάρκεια της περιόδου διαβούλευσης η ΕΕΤ υπέβαλε αναλυτικές προτάσεις και παρατηρήσεις επί του σχεδίου του Κώδικα προς την Τράπεζα της Ελλάδος και τα αρμόδια Υπουργεία. Μεταξύ άλλων, οι παρατηρήσεις της ΕΕΤ αφορούσαν τα ακόλουθα θέματα:

- την πρόβλεψη αποτελεσματικών διαδικασιών χειρισμού των συνεργάσιμων δανειοληπτών, λαμβάνοντας υπόψη τους τεχνικούς περιορισμούς που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα,
- τη διασφάλιση της συμφωνίας των νέων ρυθμίσεων με το Ν. 3869/2010 αλλά και τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας,

- την παροχή στοιχείων σε σχέση με αντίστοιχες ρυθμίσεις άλλων κρατών μελών με στόχο την εξαγωγή των βέλτιστων λύσεων κατά περίπτωση,
- την εισφορά στοιχείων σχετικά με τον τρόπο εργασίας και τις ισχύουσες πρακτικές των ελληνικών τραπεζών, και
- το προβλεπόμενο ενημερωτικό υλικό και υποδείγματα προς συμπλήρωση.

2.4 Ενημέρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων σχετικά με νέες εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο

Η ΕΕΤ συνέχισε την πάγια πρακτική ενημέρωσης των τραπεζών-μελών της σε σχέση με το σύνολο των νέων εξελίξεων στον τομέα της προστασίας καταναλωτή. Η σχετική δραστηριότητα καταλαμβάνει το σύνολο των πρωτοβουλιών που λαμβάνονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Κοινή Επιτροπή (Joint Committee) των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (EBA, ESMA, EIOPA), αλλά και από ευρωπαϊκούς φορείς προστασίας των δικαιωμάτων των καταναλωτών και διεθνείς οργανισμούς. Στο πλαίσιο αυτό, εντός του 2014, αναδείχτηκαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- η υιοθέτηση νέας ευρωπαϊκής νομοθεσίας,
- το σύνολο των διαβουλεύσεων επί θεμάτων προστασίας καταναλωτή σε ευρωπαϊκό επίπεδο, και
- η διενέργεια σχετικών μελετών και ερευνών θεσμικής σημασίας.

ΣΤ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καταπολέμηση χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και φυσική ασφάλεια τραπεζών

1. Εθνικό επίπεδο

1.1 Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών

Το σύστημα πρόσβασης στα μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών (‘Σύστημα’) ξεκίνησε την παραγωγική του λειτουργία στις αρχές Απριλίου 2014. Στόχος του Συστήματος είναι:

- η ενημέρωση, το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα, των αρμόδιων ελεγκτικών αρχών της χώρας μας (ΓΓΔΕ, ΣΔΟΕ, Εισαγγελίες, Οικονομική Αστυνομία, Δ.Ο.Υ., κ.λπ.) σχετικά με το εάν το διερευνώμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο είναι πελάτης πιστωτικού ιδρύματος ή ιδρύματος πληρωμών την τελευταία δεκαετία,
- η ενημέρωση, το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα, των αρμόδιων αρχών της χώρας μας σχετικά με το διαθέσιμο και λογιστικό υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών πρώτης ζήτησης και προθεσμίας ενεργών πελατών, και

- η αποστολή αναλυτικών κινήσεων λογαριασμών (καταθετικών, δανειακών και επενδυτικών) για τα διερευνώμενα φυσικά ή νομικά πρόσωπα (2^η φάση του έργου).

Έως το τέλος Δεκεμβρίου 2014, είχαν ενταχθεί στο Σύστημα ενενήντα τρεις (93) αρμόδιες ελεγκτικές αρχές, οι οποίες απέστειλαν περισσότερα από 13.500 αιτήματα άρσης τραπεζικού απορρήτου στα 25 συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα.

Με την πλήρη υλοποίηση του Συστήματος, η οποία αναμένεται εντός του 2015, όλες οι αρμόδιες ελεγκτικές αρχές που έχουν ενταχθούν σε αυτό θα εξασφαλίσουν τάχιστα, ασφαλή και τυποποιημένη παροχή πληροφοριών και κινήσεων καταθετικών, χορηγητικών και επενδυτικών λογαριασμών στο πλαίσιο αιτημάτων άρσης τραπεζικού απορρήτου για ελεγκτικούς σκοπούς.

1.2 Στατιστικά στοιχεία ληστειών τραπεζικών καταστημάτων και ATM έτους 2014

Όπως κάθε χρόνο, έτσι και το 2014 η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συγκέντρωσε και επεξεργάστηκε στατιστικά στοιχεία που της γνωστοποίησαν οι τράπεζες μέλη της και η αρμόδια διεύθυνση της Ελληνικής Αστυνομίας σχετικά με τις ληστείες και άλλου τύπου παραβιάσεις των τραπεζικών καταστημάτων και ATM κατά τη διάρκεια του πρώτου και δεύτερου εξαμήνου.

Τα εν λόγω στοιχεία αξιοποιούνται για την ενημέρωση των διοικήσεων των τραπεζών μελών της ΕΕΤ, των καταστατικών οργάνων της Γενικής Γραμματείας, και των αρμόδιων διατραπεζικών επιτροπών της. Το 2014 ο αριθμός και τα απωλεσθέντα ποσά από ληστείες τραπεζικών καταστημάτων ήταν τα χαμηλότερα των τελευταίων δεκαεπτά (17) ετών.

Τέλος, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ απέστειλε στατιστικά στοιχεία που αφορούν τη χώρα μας στο πλαίσιο διαμόρφωσης της 22^{ης} ετήσιας έκθεσης της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με τίτλο “*Bank robberies and other raid types*” και περιλαμβάνει στατιστικά στοιχεία των ληστειών σε τραπεζικά καταστήματα, ATM και χρηματοποστολές από 27 ευρωπαϊκά κράτη και για το χρονικό διάστημα από 1^η Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2013.

1.3 Στατιστικά στοιχεία βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ATM

Για λόγους συστηματικής παρακολούθησης του φαινομένου των βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ATM, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ τηρεί σχετικό στατιστικό αρχείο. Σύμφωνα με τα εν λόγω στοιχεία, κατά τη διάρκεια του 2014 καταγράφηκαν 196 περιστατικά βανδαλισμού εκ των οποίων τα 102 (52% επί του συνόλου) έλαβαν χώρα σε χρονικό διάστημα μικρότερο του ενός μήνα, ήτοι από 17 Νοεμβρίου έως 12 Δεκεμβρίου 2014.

1.4 Αποτύπωση γεωγραφικού στίγματος των ληστειών τραπεζικών καταστημάτων

Η ΕΕΤ αποτύπωσε το γεωγραφικό στίγμα των περιστατικών (επιτυχών και ανεπιτυχών) των ληστειών τραπεζικών καταστημάτων για το πρώτο και δεύτερο εξάμηνο του 2014.

1.5 Συνάντηση της διαρκούς ομάδας εργασίας για τη φυσική ασφάλεια των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 30 Ιανουαρίου 2014 πραγματοποιήθηκε συνάντηση της διαρκούς ομάδας εργασίας (ΕΛ.ΑΣ.- ΕΕΤ - ΟΤΟΕ) για τη φυσική ασφάλεια των πιστωτικών ιδρυμάτων όπου συζητήθηκαν όλα τα θέματα που απασχολούν τις τράπεζες και άπτονται της συνεργασίας τους με την ΕΛ.ΑΣ.

1.6 Εξαπάτηση ηλικιωμένων ατόμων

Λόγω των αυξημένων περιστατικών εξαπάτησης ηλικιωμένων που παρατηρήθηκαν κατά τη διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου του 2014, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ, σε συνεργασία με την αρμόδια διεύθυνση της Ελληνικής Αστυνομίας, παρουσίασε αναλυτικά στα μέλη της τη συγκεκριμένη τυπολογία απάτης με σκοπό την ενημέρωση του δικτύου τους για την πρόληψη και αντιμετώπιση παρόμοιων περιστατικών.

1.7 Συνέδριο της Europol

Στις 7 και 8 Απριλίου 2014 διοργανώθηκε στη Χάγη συνέδριο της Europol και της ΑΤΜΙΑ με αντικείμενο τη φυσική ασφάλεια των ΑΤΜ. Στο συνέδριο προσκλήθηκε και η ΕΕΤ, ο εκπρόσωπος της οποίας πραγματοποίησε παρουσίαση με τίτλο: «Physical attacks against ATMs in Greece».

Ζ. Νομικά - Φορολογικά θέματα

1. Σχέδιο νόμου για την τροποποίηση του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας – Συγκρότηση Ομάδας Εργασίας για την αποστολή παρατηρήσεων στο Υπουργείο Δικαιοσύνης

Τον Μάρτιο του 2014 τέθηκε σε διαβούλευση από το Υπουργείο Δικαιοσύνης το Σχέδιο για τον νέο Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Ενόψει της σχετικής νομοθετικής πρωτοβουλίας, συγκροτήθηκε από την ΕΕΤ διατραπεζική Ομάδα Εργασίας, με αντικείμενο την υποβολή προτάσεων επί του προτεινόμενου σχεδίου του νέου Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

Κύριος στόχος της ως άνω προσπάθειας της ΕΕΤ ήταν η επιτάχυνση των διαδικασιών και ο εκσυγχρονισμός τους, χωρίς τον υπέρμετρο περιορισμό των δικαιωμάτων των διαδίκων και κυρίως των καθ' ύλην.

Στο πλαίσιο αυτό, οι προτάσεις που εκπονήθηκαν από την ΕΕΤ αφορούσαν, μεταξύ άλλων, την άσκηση παρέμβασης, την άρση της εγγυοδοσίας, τα αναφερόμενα στοιχεία των δικογράφων και των δικαστικών αποφάσεων, καθώς και προτάσεις επί της άσκησης ενδίκων μέσων και αίτησης αναστολής κατά πράξεων αναγκαστικής εκτέλεσης και διόρθωσης της κατασχετήριας έκθεσης, το χρόνο διενέργειας πλειστηριασμού και την τιμή πρώτης προσφοράς, όπως και την προθεσμία αναγγελίας των απαιτήσεων των δανειστών. Περαιτέρω, προτάθηκε η τροποποίηση των άρθρων 982 και 985 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, τα οποία αφορούν στην κατάσχεση εις χείρας τρίτου, προκειμένου να υπάρξει ομοιομορφία με τις αντίστοιχες διατάξεις του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων.

Οι επί των ανωτέρω θεμάτων προτάσεις της ΕΕΤ απεστάλησαν στον Υπουργό Δικαιοσύνης.

Στο σχέδιο νόμου που κατατέθηκε στη Βουλή ενσωματώθηκαν κάποιες παρατηρήσεις μας. Για το σχέδιο νόμου αυτό ο Δικηγορικός Σύλλογος Αθηνών και οι λοιποί δικηγορικοί σύλλογοι της χώρας έκαναν δημοψήφισμα και εν συνεχεία αποχή διαρκείας. Το νομοσχέδιο ουδέποτε συζητήθηκε στη Βουλή.

2. Ζητήματα εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013

Ο Κώδικας Δεοντολογίας για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών εκδόθηκε τον Αύγουστο του 2014, κατ' εξουσιοδότηση του Ν. 4224/2013, από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο Κώδικας καθιερώνει γενικές αρχές συμπεριφοράς, τόσο για τις τράπεζες όσο και για τους δανειολήπτες, με στόχο την εξεύρεση εναλλακτικών τρόπων εξυπηρέτησης ή οριστικού διακανονισμού οφειλών σε καθυστέρηση, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες κάθε δανειολήπτη.

Η ΕΕΤ ασχολήθηκε με τα αναφερόμενα εκ των διατάξεων του Κώδικα Δεοντολογίας ζητήματα, με έμφαση στην αποσαφήνιση των υποχρεώσεων που προκύπτουν εκ της θέσπισής του για τις τράπεζες. Το κείμενο παρατηρήσεων της ΕΕΤ εστάλη στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ειδικότερα, οι παρατηρήσεις της ΕΕΤ αφορούσαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα: τη γραπτή ειδοποίηση του οφειλέτη μετά την καθυστέρηση 30 ημερολογιακών ημερών, το κόστος που συνεπάγεται για τις τράπεζες η αποστολή των ειδοποιήσεων στους υπερήμερους οφειλέτες, τη θεσμοθέτηση της με ηλεκτρονικά μέσα ειδοποίησης του οφειλέτη (ως ισοδύναμης της γραπτής επικοινωνίας), την ενημέρωση του οφειλέτη για την ανάθεση της απαίτησης σε τρίτους, την συμπλήρωση των αρχείων για τα οικονομικά στοιχεία του οφειλέτη, τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης, την ενημέρωση που ο οφειλέτης λαμβάνει μετά τη ρύθμιση, τις συνέπειες του χαρακτηρισμού του οφειλέτη ως μη συνεργάσιμου, καθώς και την εξαίρεση από το πεδίο εφαρμογής του Κώδικα των δανείων που έχουν χορηγηθεί με την εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου.

Με την Εγκύκλιο της Τράπεζας της Ελλάδος της 5^{ης} Δεκεμβρίου 2014 δόθηκαν διευκρινίσεις στα περισσότερα από τα ανωτέρω ζητήματα. Με τις διευκρινίσεις αυτές ικανοποιούνται εν μέρει τα ζητήματα που έθεσε η ΕΕΤ. Περαιτέρω, συγκροτήθηκε διατραπεζική Ομάδα Εργασίας για τα ζητήματα εφαρμογής του Κώδικα, έτσι ώστε από την έναρξη εφαρμογής του, ήτοι την 31.12.2014, να έχουν επιλυθεί τα προς διευκρίνιση θέματα.

3. Αποστολή στοιχείων σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 2 του ν. 4224/2013 για την αναστολή των πλειστηριασμών

Τον Ιούλιο του 2014, ζητήθηκε από τον Γενικό Γραμματέα Καταναλωτή η αποστολή των στοιχείων που τηρούν οι τράπεζες αναφορικά με την εφαρμογή του άρθρου 2 του ν. 4224/2013 για την αναστολή πλειστηριασμών προκειμένου να αξιολογηθούν αυτά από το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους. Πιο συγκεκριμένα, ζητήθηκαν στοιχεία όπως ο συνολικός αριθμός αιτήσεων οφειλετών, ο αριθμός αιτήσεων οφειλετών κατά των οποίων έχουν επιδοθεί πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης, ο αριθμός αιτήσεων οφειλετών με ληξιπρόθεσμες οφειλές κατά των οποίων δεν έχουν επιδοθεί πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης, ο αριθμός αιτήσεων οφειλετών κατά των οποίων έχουν επιδοθεί πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις υπαγωγής στις ρυθμίσεις της διάταξης του άρθρου 2 ν. 4224/2013, καθώς και πόσοι εξ αυτών δεν τήρησαν την υποχρέωση της μηνιαίας καταβολής βάσει του άρθρου 2 του ν. 4224/2013. Επιπροσθέτως, ζητήθηκε από τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή ο αριθμός των διενεργηθέντων πλειστηριασμών από την 01.01.2014 μέχρι και την ημερομηνία αποστολής της σχετικής επιστολής, ήτοι μέχρι την 04.07.2014.

Σε απάντηση των ανωτέρω, συγκεντρώθηκαν από την ΕΕΤ και απεστάλησαν στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή τα ζητούμενα στοιχεία, όπως αυτά μας εστάλησαν από έξι (6) πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των συστημικών, των οποίων το μερίδιο αγοράς, συνολικά, αντιστοιχεί περίπου στο 95% του εγχώριου τραπεζικού συστήματος.

4. Ζητήματα της απόφασης υπ' αριθ. 3223/61/17.12.2013 του ΔΣ του ΟΑΕΔ «Υλοποίηση προγράμματος επαγγελματικής κατάρτισης εργαζομένων (ΛΑΕΚ 0,45%) έτους 2014»

Στο άρθρο 6 παρ. 2 της Εθνικής Γενικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας (Ε.Γ.Σ.Σ.Ε.) έτους 1988, στο άρθρο 4 της Ε.Γ.Σ.Σ.Ε. των ετών 1991-1992 και στο άρθρο 4 της Ε.Γ.Σ.Σ.Ε. έτους 1993 προβλέφθηκε εργοδοτική εισφορά ποσοστού 0,45% για την ενίσχυση προγραμμάτων επαγγελματικής εκπαίδευσης και κατάρτισης, η οποία κατέστη υποχρεωτική με το άρθρο 14 του ν.2224/1994. Με το άρθρο 1 παρ. 2 του ν.2434/1996 η προαναφερθείσα εργοδοτική εισφορά κατέστη πόρος του Λογαριασμού για την Απασχόληση και την Επαγγελματική Κατάρτισης (ΛΑΕΚ), ο οποίος συστάθηκε με την παρ. 1 του ίδιου άρθρου.

Με το άρθρο 34 του ν.4144/2013 ο ΛΑΕΚ ενοποιήθηκε λειτουργικά με τον κλάδο Κοινωνικής Πολιτικής του ΟΑΕΔ διατηρώντας τη διαχειριστική του αυτοτέλεια. Ο νέος λογαριασμός ονομάζεται «Ενιαίος Λογαριασμός για την Εφαρμογή Κοινωνικών Πολιτικών» (ΕΛΕΚΕΠ). Για τη λειτουργία του λογαριασμού συνεστήθη Επιτροπή, στην οποία προεδρεύει ο Διοικητής ή ο Αντιπρόεδρος του ΟΑΕΔ και συμμετέχουν εκπρόσωποι εργοδοτικών και εργατικών οργανώσεων και εμπειρογνώμονες που ορίζονται από τον Υπουργό Εργασίας.

Η ως άνω απόφαση του ΔΣ του ΟΑΕΔ για το «Πρόγραμμα ΛΑΕΚ 0,45%» (Λογαριασμός για την Απασχόληση και την Επαγγελματική Κατάρτιση) προέβλεπε για πρώτη φορά την υποχρέωση όλων των εκπαιδευτών να ενταχθούν από 30/9/2014 στο Μητρώο Εκπαιδευτών του ΕΟΠΠΕΠ (*Εθνικός Οργανισμός Πιστοποίησης Προσόντων και Επαγγελματικού Προσανατολισμού*), προκειμένου να μπορούν οι τράπεζες (και όλες οι επιχειρήσεις) να εισπράττουν τη χρηματοδότηση ΛΑΕΚ. Η ως άνω υποχρέωση, ωστόσο, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στη σχετική εγκύκλιο και κατ' εφαρμογή του άρθρου 19 ν. 3879/2010 αφορούσε σε εκπαιδευτικά προγράμματα χρηματοδοτούμενα από δημόσιους πόρους.

Δεδομένου ότι η εργοδοτική εισφορά 0,45% υπέρ του Λογαριασμού για την Απασχόληση και την Κατάρτιση δεν συνιστά κατ' ουσία δημόσιο πόρο και δεν θα πρέπει να εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 19 ν. 3879/2010, η ΕΕΤ απέστειλε επιστολή επί του θέματος στον Πρόεδρο του Δ.Σ. του ΟΑΕΔ με αίτημα την τροποποίηση της εν λόγω απόφασης του ΟΑΕΔ.

Το αίτημά μας έγινε δεκτό και η ως άνω απόφαση τροποποιήθηκε με την υπ' αριθ. 13/26.03.2014 απόφαση του ΔΣ του ΟΑΕΔ.

5. Τροποποίηση του Ν. 3156/2003 για την αμοιβή των άμισθων υποθηκοφυλάκων

Με τον ν.3156/2003 θεσπίσθηκε στην Ελλάδα ένα σύγχρονο θεσμικό πλαίσιο με σκοπό την ανάπτυξη αγοράς ομολόγων που εκδίδονται στο πλαίσιο ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων, καθώς και τη θεσμοθέτηση της τιτλοποίησης επιχειρηματικών απαιτήσεων. Για την επίτευξη των σκοπών του νόμου, θεσπίστηκαν ειδικές φορολογικές και άλλες ρυθμίσεις. Μεταξύ αυτών, καθορίστηκαν πάγια –αντί των αναλογικών- δικαιώματα των υποθηκοφυλάκων, ύψους €100, για κάθε σχετική με τις ως άνω συμβάσεις εγγραφή εμπραγμάτων δικαιωμάτων σε οποιοδήποτε δημόσιο βιβλίο, μητρώο ή κτηματολόγιο και για την καταχώριση των συμβάσεων αυτών.

Η συνταγματικότητα της διάταξης αυτής αμφισβητήθηκε από σημαντική μερίδα άμισθων υποθηκοφυλάκων, με αποτέλεσμα αφενός μεν η εφαρμογή της να διαφέρει ανά υποθηκοφυλακείο και αφετέρου την έκδοση αντιφατικών σχετικών αποφάσεων από τα Δικαστήρια της ουσίας. Στη συνέχεια, ο Άρειος Πάγος έκρινε με την υπ' αριθμ. 2252/2013 απόφασή του ότι η ως άνω διάταξη είναι συνταγματική.

Το ως άνω ζήτημα απασχόλησε την ΕΕΤ και ακολούθως πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις μεταξύ της ΕΕΤ και εκπροσώπων της Ένωσης αμίσθων υποθηκοφυλάκων με στόχο την εξεύρεση κοινά αποδεκτής λύσης. Κατόπιν της πρωτοβουλίας της ΕΕΤ για την επίλυση του ζητήματος, τα μέρη συμφώνησαν στη θεσμοθέτηση αναλογικού τέλους 0,025% επί της αξίας του εμπράγματος δικαιώματος ή της σύμβασης, με ελάχιστο ποσό τα 100 ευρώ και ανώτατο τα 2.500 ευρώ.

Στο πλαίσιο αυτό, εκπονήθηκε, από κοινού, σχετικό σχέδιο νόμου και εισηγητική έκθεση, τα οποία υποβλήθηκαν με επιστολή της ΕΕΤ στον Υπουργό Οικονομικών.

6. Ζητήματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή του άρθρου 9 του Ν. 4223/2013 «Ενιαίος Φόρος Ιδιοκτησίας Ακινήτων και άλλες διατάξεις»

Με το άρθρο 9 του ν. 4223/2013 «Ενιαίος Φόρος Ιδιοκτησίας Ακινήτων και άλλες διατάξεις» προστέθηκε νέο άρθρο 54Α στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4174/2013) με τίτλο «Υποχρεώσεις τρίτων για τον Ενιαίο Φόρο Ιδιοκτησίας Ακινήτων» με το οποίο απαιτείται η προσκόμιση πιστοποιητικού, σε διάφορες περιπτώσεις, από το οποίο προκύπτει η εκπλήρωση φορολογικών υποχρεώσεων επί ακινήτων.

Μεταξύ άλλων, η παράγραφος 5 του ως άνω άρθρου προβλέπει ότι *«είναι απαράδεκτη η συζήτηση εμπράγματης αγωγής ή οποιαδήποτε άλλη ενέργεια ενώπιον δικαστηρίου ή άλλης δημόσιας αρχής από υπόχρεο στον ΕΝ.Φ.Ι.Α. επί ακινήτου, αν δεν προσκομισθεί μέχρι τη συζήτηση της, κατά περίπτωση, το πιστοποιητικό των παραγράφων 1 ή 3 του άρθρου αυτού»*. Αναφορικά με την εν λόγω διάταξη σημειώνεται ότι ενώ στη σχετική έκθεση της Επιστημονικής Υπηρεσίας της Βουλής είχε επισημανθεί ότι είναι γενική και αόριστη και χρήζει επαναδιατύπωσης, αυτή παρέμεινε ως έχει στο τελικό νομοσχέδιο με αποτέλεσμα να δημιουργείται σοβαρό πρόβλημα εφαρμογής της.

Λόγω της ανάγκης διευκρίνισης του ζητήματος, η ΕΕΤ απέστειλε σχετική επιστολή στον Γενικό Γραμματέα Εσόδων στην οποία υπογράμμιζε την ανάγκη έκδοσης ερμηνευτικής εγκυκλίου με την οποία να ορίζεται σαφώς ότι η υποχρέωση προσκόμισης του πιστοποιητικού αφορά μόνο στις περιπτώσεις που ο ενάγων ή ο αιτών είναι υπόχρεος για καταβολή του φόρου.

7. Εφαρμογή του άρθρου 20 του Ν. 4161/2013 για τις ακατάσχετες απαιτήσεις από καταθέσεις

Το εν λόγω θέμα εξετάστηκε από την ΕΕΤ για πρώτη φορά το 2013 και εν συνεχεία και το 2014 αναφορικά με τα ακόλουθα, κατά κύριο λόγο, αναφυόμενα ζητήματα:

Το πρώτο ζήτημα που εξετάστηκε ήταν το ακατάσχετο όριο των 2.000 ευρώ στον κοινό λογαριασμό, που θεσπίζεται με το άρθρο 20 του ν.4161/2013 σε περίπτωση υποβολής της προβλεπόμενης δήλωσης και η εφαρμογή του σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 4 του ν.5638/1932 περί καταθέσεως εις κοινόν λογαριασμόν, η οποία θεσπίζει αμάχητο τεκμήριο ότι, σε περίπτωση κατάσχεσης, η κατάθεση ανήκει σε όλους τους δικαιούχους του λογαριασμού κατ' ισομοιρία. Το δεύτερο ζήτημα που εξετάστηκε ήταν η περίπτωση κατά την οποία δηλώνονται περισσότεροι του ενός κοινοί λογαριασμοί ως προστατευτέοι, αλλά η δήλωση γίνεται από διαφορετικούς συνδικαιούχους. Επιπροσθέτως, ζητήματα δημιουργούνται και όταν υφίστανται ένας ή περισσότεροι λογαριασμοί μισθοδοσίας και δηλώνεται άλλος λογαριασμός προστατευτικός.

Περαιτέρω, εξετάστηκε και η σχέση του ακατάσχετου του μισθού, σε συνδυασμό με το ακατάσχετο που θεσπίζεται με το άρθρο 20 του ν.4161/2013 για ποσό 1.500 ευρώ σε ατομικό και 2.000 ευρώ σε κοινό λογαριασμό, ύστερα από την προβλεπόμενη δήλωση από τον δικαιούχο ενός λογαριασμού.

Η ΕΕΤ απέστειλε έγγραφό της προς τον Γενικό Γραμματέα Ανάπτυξης, με το οποίο αναπτύσσονται οι θέσεις της επί των ανωτέρω θεμάτων και τους εγείρομενους προβληματισμούς.

Με νεότερο έγγραφό της, η ΕΕΤ, υπέβαλε ολοκληρωμένη πρόταση επίλυσης του ζητήματος με την τροποποίηση του άρθρου 982 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, στο πλαίσιο υποβολής παρατηρήσεων προς το Υπουργείο Δικαιοσύνης, κατά τη διαβούλευση για το Σχέδιο του νέου Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, και κατάργησης του άρθρου 20 Ν. 4161/2013, η οποία έλαβε χώρα το 2014.

8. Ζητήματα που προέκυψαν ενόψει της τροποποίησης του Ν. 3869/2010

Τον Φεβρουάριο 2014 συζητήθηκε στην ΕΕΤ το ζήτημα των προτεινόμενων τροποποιήσεων στο Ν. 3869/2010. Πιο συγκεκριμένα, εκπονήθηκαν κατ' άρθρο παρατηρήσεις επί των προτεινόμενων τροποποιήσεων του νόμου, με έμφαση σε θέματα όπως η εισαγωγή του θεσμού της υποχρεωτικής διαμεσολάβησης, η έκδοση από το αρμόδιο Ειρηνοδικείο «συνοπτικής απόφασης», η μεταρρύθμιση της εκδοθείσας απόφασης σε περίπτωση μεταβολής των συνθηκών, το επιτρεπτό της καταγγελίας της ρύθμισης από τη συμπλήρωση των πέντε (5) μηνών καθυστέρησης και μετά, καθώς και οι διατάξεις περί διάσωσης της κύριας κατοικίας του οφειλέτη.

Οι παρατηρήσεις της ΕΕΤ επί του θέματος εστάλησαν στον Γενικό Γραμματέα του Υπουργείου Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

9. Ζητήματα σχετικά με την αναμόρφωση του Κτηματολογίου

Το Δεκέμβριο του 2013 η Ομάδα Δράσης για την Ελλάδα (Task Force for Greece - TFGR) ξεκίνησε έναν κύκλο συναντήσεων με τους φορείς που σχετίζονται με τη λειτουργία του Κτηματολογίου με στόχο τον εντοπισμό των προς βελτίωση ζητημάτων σχετικά με τη λειτουργία του και την εν γένει αναμόρφωσή του. Οι σχετικές συναντήσεις, στις οποίες η ΕΕΤ συμμετείχε μαζί με εκπροσώπους της TFGR και των λοιπών φορέων, έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του 2014, απώτερος δε στόχος του έργου είναι μέχρι το 2020 να έχει αλλάξει άρδην η λειτουργία του Κτηματολογίου. Πιο συγκεκριμένα, βασικός στόχος του εγχειρήματος αναμόρφωσης είναι να μην υφίσταται πλέον διαχωρισμός σε Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία, αλλά να υφίστανται μόνο τα τελευταία.

Στο ανωτέρω πλαίσιο, ζητήθηκε από την TFGR η συνδρομή της ΕΕΤ προκειμένου να διαγνωσθούν τα προβλήματα, τα οποία τα πιστωτικά ιδρύματα εντοπίζουν κατά τις καθημερινές τους συναλλαγές με τα Υποθηκοφυλακεία και τα Κτηματολογικά Γραφεία και να εξευρεθούν λύσεις για την εξάλειψη των προβλημάτων του συστήματος στο μέλλον.

10. Συνεργασία με τη Νομική Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Η ΕΕΤ συμμετέχει στη Νομική Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας στο πλαίσιο της οποίας αποστέλλονται ερωτήματα με στόχο την ανταλλαγή απόψεων αναφορικά με τα ισχύοντα ανά κράτος μέλος της Ε.Ε. Ειδικότερα, κατά τη διάρκεια του 2014, τη Νομική Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας απασχόλησαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα ζητήματα: η κατάσταση των τραπεζικών καταθέσεων, τα επιτόκια χορηγήσεων και οι προϋποθέσεις μονομερούς αλλαγής αυτών από τα πιστωτικά ιδρύματα, το τραπεζικό απόρρητο και η συλλογή προσωπικών δεδομένων, καθώς και η κατάχρηση αγοράς.

11. Εξορθολογισμός αμοιβών δικαστικών επιμελητών

Η ΕΕΤ έχει έρθει σε καταρχήν συμφωνία αρχών με την Ομοσπονδία των Δικαστικών Επιμελητών για τον εξορθολογισμό του τιμολογίου των δικαστικών επιμελητών στην κατεύθυνση:

Α) αφενός της κατάργησης της επιπλέον επιβάρυνσης ανά χιλιόμετρο με τη δημιουργία συμφωνημένων αποστάσεων και συμφωνημένων αμοιβών με την λογική των ομόκεντρων κύκλων από την έδρα του Δικαστικού Επιμελητή,

Β) αφετέρου στη δυνατότητα συμφωνίας έκπτωσης στην περίπτωση πολλαπλών και μεγάλου όγκου επιδόσεων από τον ίδιο πελάτη.

Η ΕΕΤ θα αναλάβει πρωτοβουλία ώστε δυνάμει των ανωτέρω να εκπονηθεί σχέδιο διάταξης (Κοινής Υπουργικής Απόφασης), η οποία θα υποβληθεί στα συναρμόδια Υπουργεία.

12. Λοιπά νομικά θέματα

1. Η απόφαση ΟλΣτΕ 1116/2014, η οποία αφορά στη συνταγματικότητα των διατάξεων βάσει των οποίων αποφασίστηκε η «Συμμετοχή του Ιδιωτικού Τομέα» (PSI).
2. Η απόφαση του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης C-565/12 της 27.3.2014, η οποία αφορά στην παραβίαση από γαλλικό πιστωτικό ίδρυμα της υποχρέωσης αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που θεσπίστηκε με την Οδηγία 2008/48/EK περί καταναλωτικής πίστης σε σύμβαση καταναλωτικού δανείου που συνήφθη μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και ενός ιδιώτη.
3. Εξώδικη Διαμαρτυρία της ΕΚΠΟΙΖΩ αναφορικά με χρεώσεις στο πλαίσιο τραπεζικών εργασιών.
4. Έγγραφο της Συντονιστικής Επιτροπής των Δικηγορικών Συλλόγων Ελλάδος σχετικά με τη δράση των εταιρειών ενημέρωσης οφειλετών.
5. Έγγραφο του Δικηγορικού Συλλόγου Καβάλας με θέμα «Παράσταση δικηγόρων στη διαδικασία εξάλειψης εμπραγμάτων βαρών.
6. Αντιμετώπιση της αρνητικής τιμής των επιτοκίων αναφοράς.
7. Ζητήματα νομιμότητας αιτημάτων του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (ΣΔΟΕ) αναφορικά με την παροχή στοιχείων και πληροφοριών για απροσδιόριστο αριθμό προσώπων.
8. Η υπ' αριθμ. 1437/2014 απόφαση του Εφετείου Αθηνών, η οποία αφορά σε ζητήματα επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων.
9. Η υπ' αριθμ. 5277/2014 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, η οποία αφορά σε θέματα αναγκαστικής εκτέλεσης.
10. Η υπ' αριθμ. 23/2014 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Ξάνθης, η οποία αφορά σε ζητήματα προστασίας καταναλωτή.

13. Κοινοβουλευτικός Έλεγχος

Το Υπουργείο Οικονομικών κατά πάγια τακτική του αποστέλλει στην ΕΕΤ τις ερωτήσεις των βουλευτών που αφορούν θέματα του τραπεζικού τομέα και ζητά τις απόψεις της ΕΕΤ. Η ΕΕΤ απαντά στις ερωτήσεις. Τα θέματα που τέθηκαν, μεταξύ άλλων, το τελευταίο διάστημα αφορούσαν την εφαρμογή του άρθρου 2 Ν. 4224/2013 για τις προϋποθέσεις αναστολής πλειστηριασμών κύριας κατοικίας, την εκχώρηση ληξιπρόθεσμων οφειλών από δάνεια, τις αδρανείς καταθέσεις, την αποκατάσταση της ρευστότητας στην αγορά, την πρόωρη εξόφληση στεγαστικού δανείου με σταθερό επιτόκιο, τη δέσμευση και τη κατάσχεση των τραπεζικών καταθέσεων, τη χορήγηση δανείων για την αποκατάσταση πληγέντων από φυσικές καταστροφές, τα στεγαστικά δάνεια σε ελβετικό φράγκο, τις οφειλές των πολιτικών κομμάτων, την τιμή πρώτης προσφοράς των εκπλειστηριαζόμενων ακινήτων, καθώς και την εκπόνηση προγραμμάτων αναδιάρθρωσης δανείων.

14. Νέος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος

Το 2014 υπήρξε το έτος πρώτης εφαρμογής του νέου Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 4172/2013). Με τον νέο Κώδικα αντικαταστάθηκε ο Ν. 2238/1994, στον οποίο είχαν κωδικοποιηθεί το ΒΔ 3323/1955 και το ΝΔ 3843/1958, για τη φορολογία φυσικών και νομικών προσώπων αντίστοιχα, με αποτέλεσμα να δημιουργηθεί ένα νέο φορολογικό τοπίο και, κατά συνέπεια, να προκύψουν νέα και πολλά ερμηνευτικά ζητήματα.

Συνεχίζοντας το έργο της επεξεργασίας των διατάξεων που ξεκίνησε το 2013, αμέσως μετά τη δημοσίευση του νέου ΚΦΕ, η ΕΕΤ συνέχισε τις επαφές της με την πολιτική και υπηρεσιακή ηγεσία του Υπουργείου Οικονομικών προκειμένου να παρουσιάσει της απόψεις της και να προτείνει τροποποιήσεις και νομοτεχνικές βελτιώσεις στις περιπτώσεις εκείνες που οι νέες διατάξεις δημιουργούσαν προβλήματα στην ομαλή λειτουργία της κεφαλαιαγοράς και των τραπεζών. Αναφέρονται ιδίως τα ακόλουθα ζητήματα:

(α) Εξορθολογισμός και απλοποίηση της φορολογίας επί της υπεραξίας επενδυτικών προϊόντων

Η ΕΕΤ ανέπτυξε στενή συνεργασία με την ΕΧΑΕ, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και άλλους φορείς της αγοράς, αποτέλεσμα της οποίας υπήρξε η αποστολή, τον Ιούλιο του 2014, κοινής επιστολής πέντε φορέων (ΕΕΤ, ΕΧΑΕ, ΕΚ, ΣΜΕΧΑ, Ένωση Εισηγμένων Εταιρειών) προς το Υπουργείο Οικονομικών. Με την επιστολή αυτή επισημάνθηκαν οι στρεβλώσεις του νέου συστήματος φορολόγησης της υπεραξίας επενδυτικών προϊόντων και παρουσιάστηκαν αναλυτικές προτάσεις για την επίλυση των προβλημάτων αυτών.

Ακολούθησαν συναντήσεις των εκπροσώπων της ΕΕΤ και των λοιπών φορέων της αγοράς με τους επιτελείς του Υπουργείου Οικονομικών και του τεχνικού κλιμακίου της τρόικας στην Αθήνα, όπου αναπτύχθηκαν και προφορικά τα προβλήματα των διατάξεων του ΚΦΕ και οι σχετικές προτάσεις μας.

Τα ανωτέρω είχαν ως αποτέλεσμα τη ριζική τροποποίηση των σχετικών διατάξεων με το άρθρο 88 του Ν. 4316/2014, αλλά και την άρση των σχετικών ερμηνευτικών δυσχερειών με την Εγκύκλιο ΠΟΛ. 1032/2015.

Επισημαίνονται ιδίως τα εξής:

- Καταργήθηκε η έννοια του «επαγγελματία επενδυτή» για τους εισηγμένους τίτλους, δηλαδή ο χαρακτηρισμός των εισοδημάτων που προκύπτουν από έναν αριθμό συναλλαγών και άνω ως επιχειρηματικών κερδών, με ό,τι αυτό συνεπάγεται (αυξημένοι συντελεστές φορολόγησης, τήρηση βιβλίων και στοιχείων κλπ). Κατ' αποτέλεσμα, κεφαλαιακά κέρδη από τη μεταβίβαση:

(α) τίτλων εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ),

(β) ομολόγων που εκδίδονται από εισηγμένες εταιρείες, καθώς και

(γ) κρατικών ομολόγων,

φορολογούνται κατά με συντελεστή 15% και δεν είναι δυνατόν να αντιμετωπισθούν ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

- Εξομοιώθηκε η φορολογική αντιμετώπιση των εισηγμένων μετοχών με τους λοιπούς εισηγμένους τίτλους (λ.χ. warrants ανακεφαλαιοποίησης τραπεζών) [προϋπόθεση απόκτησης των μεταβιβαζομένων τίτλων από 1-1-2009 και εξής, ελάχιστη συμμετοχή 0,5% στο κεφάλαιο της εταιρείας των οποίων οι τίτλοι μεταβιβάζονται].
- Επιτρέπεται ο συμψηφισμός ζημιών από τη μεταβίβαση τίτλων με μελλοντικά κέρδη από τη μεταβίβαση των κάθε είδους τίτλων (“across asset classes”).
- Για τον προσδιορισμό της τιμής κτήσης λαμβάνονται υπόψη οι εταιρικές πράξεις που έχουν λάβει χώρα μέχρι το χρόνο της μεταβίβασης (λ.χ. split, reverse split).
- Οι δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά και πώληση των τίτλων συνυπολογίζονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης των τίτλων, προκειμένου να προσδιορισθεί η φορολογητέα υπεραξία.
- Διευκρινίσθηκε ρητά ότι δεν υπόκεινται σε φόρο υπεραξίας ή φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων οι μεταβιβάσεις τίτλων που πραγματοποιούν αλλοδαπά νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες χωρίς μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα.
- Για τα φυσικά πρόσωπα, κατοίκους αλλοδαπής σε χώρα με Σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας, τα οποία εξ αυτού του λόγου απαλλάσσονται από τη φορολογία υπεραξίας στην Ελλάδα, προβλέφθηκε μηχανισμός απόδειξης της κατοικίας στην αλλοδαπή χωρίς να χρειάζονται τα πρόσωπα αυτά να αποκτούν ΑΦΜ στην Ελλάδα και να υποβάλλουν μηδενικές φορολογικές δηλώσεις.
- Διευκρινίσθηκε ότι κατ’ εφαρμογή του Ν. 3156/2003 απαλλάσσεται από το φόρο γη η υπεραξία που προκύπτει από μεταβίβαση ελληνικών εταιρικών ομολόγων, καθώς και ομολόγων εταιρειών που εδρεύουν σε κράτος μέλος της ΕΕ/ΕΟΧ/ΕΖΕΣ απαλλάσσονται από το φόρο υπεραξίας. Ομοίως, για τα μερίδια / μετοχές ΟΣΕΚΑ.

Με τις παραπάνω τροποποιήσεις απλοποιήθηκε σημαντικά η εφαρμογή των διατάξεων για τη φορολογία της υπεραξίας από τη μεταβίβαση τίτλων και επιλύθηκε κατά τρόπο ικανοποιητικό το σύνολο σχεδόν των προβλημάτων που είχαν επισημανθεί κατά την εισαγωγή των διατάξεων αυτών με το νέο Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος.

(β) Λοιπά ερμηνευτικά ζητήματα εφαρμογής του Νέου ΚΦΕ

Η ΕΕΤ επισήμανε στην πολιτική και υπηρεσιακή ηγεσία του ΥπΟικ σημαντικές ερμηνευτικές δυσχέρειες του νέου ΚΦΕ σε άλλα ζητήματα, όπως ιδίως τη διενέργεια ή όχι παρακράτησης φόρου στους τόκους και μερίσματα ελληνικής πληγής που αποκτούν αλλοδαποί χωρίς μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα, καθώς και στις αμοιβές που καταβάλλονται προς ορισμένες κατηγορίες επαγγελματιών (λ.χ. δικηγόροι, αντιπρόσωποι

ξένων οίκων, «παρόμοιες υπηρεσίες», κ.ά.), την αυτοτελή φορολόγηση των αποθεματικών του Ν. 2238/1994 κ.λπ.

Οι σχετικές εγκύκλιοι που εκδόθηκαν για τα ζητήματα που επεσήμανε η ΕΕΤ ήταν τις σχετικές ερμηνευτικές δυσχέρειες και επέλυσαν το σύνολο σχεδόν των ζητημάτων αυτών κατά τρόπο ικανοποιητικό.

(γ) Φορολογία «προνομιακού επιτοκίου» δανείων τραπεζοϋπαλλήλων

Με σχετική επιστολή της, η ΕΕΤ επισήμανε τα πολλά και σημαντικά προβλήματα των διατάξεων για τη φορολόγηση ως παροχών σε είδος, της διαφοράς επιτοκίου των δανείων που λαμβάνουν μέτοχοι ή εργαζόμενοι τραπεζών σε σχέση με το αντίστοιχο «επιτόκιο της αγοράς». Ειδικότερα, η ΕΕΤ τόνισε ότι η εν λόγω φορολόγηση καταλήγει σε άνιση μεταχείριση μεταξύ των δανειοληπτών που εργάζονται στον ιδιωτικό και το δημόσιο τομέα, παράλογη εμπλοκή σε αυτή και των δανείων που έχουν λάβει μικρομέτοχοι τραπεζών, αδικαιολόγητη παραγνώριση του σχεδόν μηδενικού πιστωτικού κινδύνου χορήγησης δανείων σε τραπεζοϋπαλλήλους, καθώς και σε σειρά άλλων πρακτικών προβλημάτων.

Εν τέλει, με την Εγκύκλιο ΠΟΛ. 1219/2014 και τις διευκρινίσεις που δόθηκαν επ' αυτής από το Υπουργείο Οικονομικών φαίνεται ότι το ζήτημα επιλύθηκε κατά τρόπο ικανοποιητικό για τους εργαζομένους στις τράπεζες.

15. Επιστροφή πιστωτικών υπολοίπων από παρακρατηθέντες φόρους επί ομολόγων, σε συμμόρφωση του Δημοσίου προς την απόφαση ΣτΕ 1463/2014

Με την απόφαση αυτή του Συμβουλίου της Επικρατείας κρίθηκε ότι το πιστωτικό υπόλοιπο που προέκυψε για τράπεζα - μέλος μας κατά τη χρήση 2010 από παρακρατηθέντες φόρους εισοδήματος επί τόκων ομολόγων πρέπει να επιστραφεί.

Δεδομένης της σημασίας του ζητήματος της επιστροφής των πιστωτικών υπολοίπων για τη ρευστότητα των τραπεζών, η ΕΕΤ έχει απευθυνθεί στην πολιτική και υπηρεσιακή ηγεσία του ΥπΟικ ζητώντας να ρυθμιστεί το ζήτημα αυτό το συντομότερο δυνατόν με ομοιόμορφο τρόπο για όλες τις τράπεζες και για όλες τις εκκρεμείς διαχειριστικές χρήσεις, σύμφωνα με όσα έγιναν αμετακλήτως δεκτά από το Συμβούλιο της Επικρατείας. Στο πλαίσιο αυτό, κατανοώντας τη σημαντική δημοσιονομική επίπτωση της άμεσης επιστροφής του συνόλου των οφειλομένων πιστωτικών υπολοίπων, η ΕΕΤ προθυμοποιήθηκε να εξετάσει, από κοινού με το ΥπΟικ, λύσεις που θα μπορούσαν να περιορίσουν την επίπτωση αυτή για το Ελληνικό Δημόσιο (λ.χ. μέσω της κατανομής της σχετικής υποχρέωσης σε περισσότερα έτη), εξασφαλίζοντας παράλληλα το δικαίωμα των τραπεζών να συμψηφίζουν τη σχετική απαίτηση με υποχρεώσεις τους έναντι του Δημοσίου ή να τη μεταβιβάζουν σε τρίτους.

Μέχρι στιγμής, το σχετικό αίτημα της ΕΕΤ δεν έχει ικανοποιηθεί.

16. Διαδικαστικά φορολογικά θέματα

Πέραν των ανωτέρω, η ΕΕΤ επεσήμανε στην υπηρεσιακή ηγεσία του ΥπΟικ ορισμένα προβλήματα εφαρμογής που αντιμετώπισαν οι τράπεζες από διαδικαστικές διατάξεις, όπως ιδίως τη θέσπιση υποχρέωσης προσκόμισης αποδεικτικού φορολογικής ενημερότητας για τις τράπεζες, τη χορήγηση ΑΦΜ σε πρόσωπα που δεν τυγχάνουν φορολογούμενοι και συναλλάσσονται με τις τράπεζες, την απεικόνιση στην «εικόνα» των τραπεζών που τηρείται στο TaxisNet του συμψηφισμού εξοφλημένων και μη εξοφλημένων οφειλών. Τα περισσότερα από τα προβλήματα αυτά επιλύθηκαν κατά τρόπο ικανοποιητικό. Εκκρεμεί η διευθέτηση του ζητήματος απαλλαγής των τραπεζών από την υποχρέωση λήψης αποδεικτικού φορολογικής ενημερότητας.

Η. Θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ)

Η Επιτροπή για θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου της ΕΕΤ συνέχισε την επεξεργασία θεμάτων που εξετάζει η Τραπεζική Επιτροπή του ΔΕΕ.

Μεταξύ άλλων, εξέτασε τα ακόλουθα ζητήματα:

1. Επεξεργασία και διατύπωση παρατηρήσεων επί τελικού σχεδίου των κανόνων για τη διαμεσολάβηση του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (Documentary Dispute Resolution Expertise – DOCDEX Rules)
2. Ζητήματα που αφορούν στις γνωμοδοτήσεις της Τραπεζικής Επιτροπής του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου και στη διατύπωση παρατηρήσεων επ' αυτών.

Θ. Αναπτυξιακή δραστηριότητα

1. Συνεργασία ΕΕΤ – Υπουργείου Ανάπτυξης (ΥΠΑΝ)

1.1 Μέσα Χρηματοοικονομικής Τεχνικής

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της διαρκούς συνεργασίας της με το Υπουργείο Ανάπτυξης για τη χορήγηση ρευστότητας στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της χώρας μας, μέσω των χρηματοοικονομικών εργαλείων της τρέχουσας περιόδου, παρακολουθούσε ενδελεχώς τη πορεία των εν λόγω εργαλείων και παρείχε στο ΥΠΑΝ συνεχή ενημέρωση ενώ παράλληλα υπέβαλε τις προτάσεις της για την καλύτερη αξιοποίηση των κονδυλίων των ΜΧΤ και την γρηγορότερη απορρόφησή τους. Στο πλαίσιο αυτό συμμετείχε στις καθιερωμένες μηνιαίες συναντήσεις, υπό το συντονισμό του Υπουργού Ανάπτυξης και του αρμόδιου Γενικού Γραμματέα Βιομηχανίας με τους λοιπούς αρμόδιους φορείς.

1.2 Επενδυτικός (Αναπτυξιακός) νόμος

Η ΕΕΤ, με σκοπό την επίτευξη του στόχου προσέλκυσης επενδυτικών κεφαλαίων που θα οδηγήσουν στην ενίσχυση και ανάπτυξη του οικονομικού περιβάλλοντος της χώρας μας, έχει από καιρού επισημάνει την ανάγκη απλούστευσης και επιτάχυνσης των σχετικών διαδικασιών που προβλέπονται στον σχετικό επενδυτικό νόμο καθώς και την ανάγκη της άμεσης διάθεσης των κονδυλίων για την καταβολή των ενισχύσεων στους δικαιούχους.

Προς τον σκοπό αυτό έχει προτείνει και τη δυνατότητα συνολικότερης εμπλοκής των τραπεζών, σε όλα τα στάδια υλοποίησης του Αναπτυξιακού Νόμου (από την αξιολόγηση μέχρι την παρακολούθηση των επενδύσεων και την καταβολή των ενισχύσεων).

Με το Π.Δ. 35/2014 «Έλεγχος επενδυτικών σχεδίων που υπάγονται στους ν.3299/2004 και ν.3908/2011 από Πιστοποιημένους Φορείς», παρέχεται πλέον η δυνατότητα και στα πιστωτικά ιδρύματα να αναλάβουν τους ελέγχους υλοποίησης επενδυτικών σχεδίων.

Η ΕΕΤ υπέβαλε αρμοδίως τις απόψεις της.

1.3 Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων

Η ΕΕΤ ανταποκρινόμενη στη βούληση του Υπουργείου για την υιοθέτηση διαδικασίας παροχής δεδομένων τραπεζικών λογαριασμών για πληρωμές συγχρηματοδοτούμενων πράξεων, συνεργάστηκε, και κατά το τρέχον έτος, με το ΥΠΑΝ προκειμένου να οριστικοποιηθεί η ανάπτυξη και τυποποίηση της διαδικασίας ηλεκτρονικής επικοινωνίας για την μεταφορά στοιχείων έργων του ΠΔΕ στο Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα (ΟΠΣ), από τραπεζικούς λογαριασμούς, που τηρούνται στις εμπορικές τράπεζες.

1.4 Υποστήριξη των ΜμΕ που συμμετέχουν στη Β΄ δράση ενίσχυσης στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ

Η ΕΕΤ, ανταποκρίθηκε στο αίτημα της Γενικής Γραμματείας ΕΣΠΑ για την υποστήριξη, πέραν των εντασσόμενων στη Β΄ δράση ΕΣΠΑ, και των δυνητικά δικαιούχων (όλων των θετικά αξιολογημένων επενδυτικών προτάσεων υπό τις προϋποθέσεις που τέθηκαν από το Υπουργείο), μέσω της χορήγησης πιστωτικών διευκολύνσεων, ει δυνατόν, από τα χρηματοοικονομικά εργαλεία της τρέχουσας προγραμματικής περιόδου.

Προς το σκοπό αυτό, με πρωτοβουλία της ΕΕΤ, διενεργήθηκαν συναντήσεις μεταξύ ΕΕΤ, ΕΥΔ ΕΠΑΕ, ΥΠΑΝ και ΕΤΕΑΝ, ενώ παράλληλα υποβλήθηκαν, από την ΕΕΤ προς τον αρμόδιο Γενικό Γραμματέα ΕΣΠΑ, ερωτήματα αναφορικά με ζητήματα κανονιστικού, θεσμικού (εφαρμογή σώρευσης ενισχύσεων, κανόνων de minimis, νομότυπη επίδοση της σύμβασης ενεχύρασης απαίτησης κ.ά) αλλά και διαδικαστικού περιεχομένου.

2. Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Οικονομικών

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

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με τη Διεύθυνση Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και την 25^η Διεύθυνση του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους με σκοπό την εφαρμογή των σχετικών Υπουργικών Αποφάσεων για την ενίσχυση φυσικών προσώπων αλλά και επιχειρήσεων που λειτουργούν στην χώρα σε όλους τους κλάδους της οικονομίας, με τη χορήγηση πιστωτικών διευκολύνσεων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο.

Στο πλαίσιο αυτό εξετάστηκε και επιλύθηκε ικανός αριθμός σχετικών θεμάτων, όπως:

- η οριστικοποίηση της διαδικασίας και ο τρόπος εφαρμογής της ΥΑ 38310 /15.05.2014, με την οποία προβλέπονταν η αναστολή καταβολή δόσεων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο δανείων, που έχουν χορηγηθεί σε ιδιωτικές επιχειρήσεις και επαγγελματίες και η οποία αφορά σε πλειάδα σχετικών υπουργικών αποφάσεων, και
- η τροποποίηση των όρων χορήγησης για δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε πυρόπληκτες περιοχές καθώς και δάνεια επιχειρήσεων συγκεκριμένων Νομών της Βορείου Ελλάδας.

2.2 Τροποποίηση της διαδικασίας βεβαίωσης ληξιπρόθεσμων δανείων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομικών με σκοπό την απλοποίηση της διαδικασίας βεβαίωσης ληξιπρόθεσμων οφειλών εγγυημένων, από το Ελληνικό Δημόσιο, δανείων, μέσω της ανταλλαγής των απαιτούμενων, για την εφαρμογή των σχετικών Υπουργικών αποφάσεων, αρχείων, σε ψηφιοποιημένη μορφή.

Ήδη βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη και εφαρμογή από τις υπηρεσίες του Υπουργείου, Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος (ΟΠΣ), που θα επιτρέψει την ανταλλαγή των αρχείων και την ολοκλήρωση των απαιτούμενων ενεργειών ηλεκτρονικά. Τα στοιχεία που θα περιλαμβάνονται στα σχετικά αρχεία για την εφαρμογή κάθε ΥΑ έχουν ήδη συμφωνηθεί μεταξύ ΕΕΤ και Υπουργείου.

Η διαδικασία ολοκλήρωσης του εν λόγω ΟΠΣ βρίσκεται σε τελικό στάδιο και αναμένεται εντός του 2015.

3. Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Περιβάλλοντος Ενέργειας και Κλιματικής Αλλαγής και το Υπουργείο Ανάπτυξης

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με το Υπουργείο Περιβάλλοντος Ενέργειας και Κλιματικής Ενέργειας, το ΥΠΙΑΝ και την ΕΤΕΑΝ (διαχειρίστρια της δράσης) με σκοπό την ομαλή ροή του Προγράμματος: «Εξοικονόμηση κατ' οίκον».

Στο πλαίσιο αυτό και με αφορμή τον ολοένα αυξανόμενο αριθμό αιτήσεων που υποδέχονταν οι τράπεζες, η ΕΕΤ υπέβαλε έγκαιρα και εγγράφως προτάσεις / επισημάνσεις σχετικά με την επάρκεια των πόρων του προγράμματος ανά Περιφέρεια καθώς επίσης και τις καθυστερήσεις που παρατηρούνται σε όλα τα στάδια της διαδικασίας πληρωμών (εγκρίσεων – τελικών εκταμιεύσεων) προς τους δικαιούχους.

Οι προτάσεις της ΕΕΤ αφορούσαν:

- στην απλούστευση των διαδικασιών και την επίσπευση των συστημικών ελέγχων, με τη θέσπιση ενός Ενιαίου Πληροφοριακού Συστήματος καταχώρησης, παρακολούθησης, και διαχείρισης των αιτημάτων χρηματοδότησης,
- στην ανάγκη περιορισμού της γραφειοκρατικής διαδικασίας, με τη μείωση ή/ και τροποποίηση των απαιτούμενων δικαιολογητικών σε όλα τα στάδια της διαδικασίας,
- στον εξορθολογισμό της ισχύουσας τιμολογιακής πολιτικής, και
- στην τροποποίηση των όρων χρηματοδότησης, με την μείωση των κατηγοριών των ωφελούμενων δικαιούχων και τον επαναπροσδιορισμό των εισοδηματικών κριτηρίων

4. Συνεργασία ΕΕΤ με φορείς των Παραγωγικών τάξεων, το ΥΠΙΑΝ, την ΕΤΕΑΝ, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, και την ΤFGR για τη χρηματοδότηση ΜμΕ

Υπό το συντονισμό της ΕΕΤ λειτουργεί ad hoc Ομάδα Εργασίας, στην οποία εκπροσωπούνται οι ως άνω φορείς, με αντικείμενο τη διερεύνηση στην πρόσβαση των ΜμΕ στις χρηματοδοτικές διευκολύνσεις που διατίθενται την περίοδο αυτή στην Ελλάδα καθώς και το σχεδιασμό της νέας προγραμματικής περιόδου, με σκοπό να αυξηθεί η παροχή ρευστότητας προς την πραγματική οικονομία.

Η εν λόγω Ομάδα Εργασίας έχει ήδη παραδώσει μελέτη με τίτλο «**Έκθεση για την Πρόσβαση στη Χρηματοδότηση των ΜμΕ στην Ελλάδα**», στην οποία καταγράφεται ενδελεχώς το σύνολο των κοινών προτάσεων, όλων των εμπλεκόμενων μερών, για τη διοχέτευση κεφαλαίων, μέσω των Μέσων Χρηματοοικονομικής Τεχνικής (ΜΧΤ), στις ΜμΕ, ήτοι:

- την ανάγκη για μεγαλύτερη ευελιξία στα μελλοντικά προγράμματα του ΕΣΠΑ,
- την ανάγκη χάραξης ολοκληρωμένης πολιτικής για τις ΜμΕ στην Ελλάδα που θα περιλαμβάνει τις προτεραιότητες της νέας περιόδου προγραμματισμού του ΕΣΠΑ 2014-2020,

- τη μεγιστοποίηση του αντικτύπου των ΜΧΤ στην Ελλάδα χάρη στη μεγάλη αύξηση των διαθέσιμων μέσων παροχής κεφαλαίων κίνησης για τις ΜμΕ,
- τις νέες προσεγγίσεις για την αποτίμηση των παρεχόμενων ασφαλειών σε σχέση με τα ΜΧΤ,
- τις μελλοντικές δράσεις χρηματοοικονομικής τεχνικής,
- τη βελτίωση των προσπαθειών συντονισμού διαφόρων δραστηριοτήτων και μέσων σε ευρωπαϊκό, εθνικό, περιφερειακό και τοπικό επίπεδο,
- την ανάγκη αποτελεσματικής ενημέρωσης των ΜμΕ.

Η Ομάδα Εργασίας κατά το έτος 2014 συνέχισε τις εργασίες της εστιάζοντας κυρίως στα κάτωθι:

- την άμεση ανάγκη αναχρηματοδότησης υγιών και βιώσιμων ΜμΕ, με σκοπό τη διασφάλιση της βιωσιμότητάς τους, από τα υφιστάμενα ΜΧΤ. Ήδη έχει προταθεί η άρση –με βάση συγκεκριμένα πιστωτικά κριτήρια– της απαγόρευσης, από τα υφιστάμενα ΜΧΤ, για την αναχρηματοδότηση οφειλών ΜμΕ. Για τον σκοπό αυτό παραδόθηκε από την ΕΕΤ στο Υπουργείο Ανάπτυξης σύντομη μελέτη που καταδεικνύει το πρόβλημα ενώ παράλληλα ανατέθηκε στο IOBE η εκπόνηση συμπληρωματικής μελέτης,
- τον σχεδιασμό των Μέσων Χρηματοοικονομικής Τεχνικής (ΜΧΤ) της νέας προγραμματικής περιόδου 2014-2020 με περισσότερη ευελιξία δεδομένης της δυσχερούς κατάστασης της ελληνικής οικονομίας. Η Ομάδα Εργασίας πρότεινε την ομαδοποίηση και εστίαση των ΜΧΤ σε συγκεκριμένους τομείς προτεραιότητας (π.χ. επιχειρήσεις με εξωστρεφή προσανατολισμό), καθώς και την επιδότηση ('grant') επιτοκίου για υφιστάμενα δάνεια από εθνικούς πόρους,
- την ανάπτυξη ενιαίας βάσης δεδομένων διαχείρισης αιτημάτων χρηματοδότησης των ΜμΕ μέσω του Πληροφοριακού Συστήματος Κρατικών Ενισχύσεων (ΠΣΚΕ) με σκοπό την απλούστευση των διαδικασιών και του συνακόλουθου περιορισμού της γραφειοκρατίας με συνέπεια τη διευκόλυνση όλων των εμπλεκόμενων φορέων. Η ολοκλήρωση της εν λόγω βάσης δεδομένων αναμένεται στις αρχές του β' εξαμήνου του 2015,
- την αναδιαμόρφωση της υφιστάμενης διαδικτυακής πύλης (www.espa.gr), μέσω της παροχής δεδομένων (λ.χ. συνοπτικές περιλήψεις για τα διαθέσιμα ΜΧΤ ή/και στοιχεία παραπομπής και επικοινωνίας με τους φορείς διάθεσης αυτών) φιλικών για τον τελικό χρήστη ('user friendly provided information'), σε συνδυασμό με την παράλληλη δημιουργία ενός αποδοτικού κέντρου εξυπηρέτησης ('help desk') για τους άμεσα ενδιαφερόμενους με τις εν εξελίξει δράσεις

Τέλος, η Ομάδα Εργασίας συζήτησε ευρέως προτεινόμενο σχέδιο για την θέσπιση ενός προσωρινού εγγυοδοτικού μηχανισμού ('temporary guarantee scheme') που θα στοχεύει στη διόδευση πόρων προς τον πραγματικό τομέα της ελληνικής οικονομίας και στην ενίσχυση της παρεχόμενης ρευστότητας εν γένει, με περισσότερη όμως ευελιξία, όσον αφορά τους κανονιστικούς περιορισμούς, από το αντίστοιχο υφιστάμενο εργαλείο.

5. Συνεργασία ΕΕΤ με Γενική Γραμματεία Εμπορίου

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη διαβούλευση υπό την αιγίδα της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας (ΥΠΑΑΝ) για την κατάρτιση ενός Εθνικού Σχεδίου Δράσης για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (ΕΚΕ).

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ απέστειλε τις παρατηρήσεις/προτάσεις των τραπεζών-μελών της, ενώ παράλληλα συμμετείχε στα ειδικά εργαστήρια ('workshops') που διεξήχθησαν κατά τη διάρκεια της ημερίδας διαβούλευσης που διοργάνωσε η Γενική Γραμματεία Εμπορίου του ΥΠΑΑΝ για το ως άνω ζήτημα.

Η εν λόγω πρωτοβουλία αναμένεται να συμβάλει σημαντικά τόσο στην επιδιωκόμενη εξωστρέφεια και τη (βασισμένη στα διεθνή επιχειρηματικά πρότυπα) προσφορά των επιχειρήσεων προς την κοινωνία και το περιβάλλον, όσο και στον εμπλουτισμό και την εδραίωση της εμπιστοσύνης μεταξύ όλων των συντελεστών της αγοράς.

6. Συνεργασία ΕΕΤ – ΕΤΕΑΝ ΑΕ

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με το Υπουργείο Ανάπτυξης και το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης ΑΕ (ΕΤΕΑΝ ΑΕ), με στόχο την προώθηση της επιχειρηματικότητας, τη διευκόλυνση της πρόσβασης των επιχειρήσεων στη χρηματοδότηση, την ενίσχυση των επενδύσεων και την εν γένει ανάπτυξη του επιχειρηματικού περιβάλλοντος.

Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ σε συνεργασία με το ΕΤΕΑΝ συνέβαλε στην έναρξη των προγραμμάτων:

- Ταμείο Εγγυοδοσίας

Το Πρόγραμμα, συνολικού προϋπολογισμού 50εκ€, αφορά την παροχή εγγύησης της ΕΤΕΑΝ ΑΕ σε δάνεια τραπεζών προς ΜμΕ με τη μορφή «επιστρεπτέων» εγγυήσεων και με επιμερισμό των κινδύνων μεταξύ της ΕΤΕΑΝ, των Τραπεζών και των επιχειρήσεων.

Κατά τη διάρκεια της ισχύος του Προγράμματος και με δεδομένη τη χαμηλή ζήτησή του, η ΕΕΤ υπέβαλε προτάσεις για την αναθεώρηση βασικών παραμέτρων του, κυρίως ως προς την μόχλευση, τα ποσοστά εγγύησης, προμήθειας, τις διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης, κ.ά., αρκετές εκ των οποίων και υιοθετήθηκαν.

- Επιχειρηματική Επανεκκίνηση

Η Δράση έχει ως στόχο την προώθηση της επιχειρηματικότητας, τη διευκόλυνση της πρόσβασης των επιχειρήσεων στη χρηματοδότηση, την ενίσχυση των επενδύσεων μέσω της παροχής δανείων με ευνοϊκούς όρους.

Επιλέξιμες για χρηματοδότηση είναι οι υφιστάμενες και υπό ίδρυση πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις των επιλέξιμων οικονομικών κλάδων που αναπτύσσουν βιώσιμη επιχειρηματική δράση στην ελληνική επικράτεια. Τα δάνεια αφορούν:

α) δάνεια επιχειρηματικής ανάπτυξης ειδικού σκοπού (κεφάλαια κίνησης), με εύρος από €10.000 έως €300.000 ανάλογα με τις λειτουργικές ανάγκες της επιχειρήσεως, ενώ η διάρκεια αποπληρωμής τους δεν θα υπερβαίνει τους 48 μήνες και

β) δάνεια που χρηματοδοτούν επενδυτικά σχέδια επιχειρήσεων με εύρος που θα διαμορφώνεται από €10.000 έως €800.000, με διάρκεια 5-12 έτη και δυνατότητα περιόδου χάριτος από 6 μήνες έως 2 έτη, ανάλογα με το χρόνο υλοποίησης της επένδυσης.

7. Συνεργασία EET με τον Οργανισμό Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (ΟΑΕΔ) για τα δάνεια του πρώην Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (ΟΕΚ)

Η EET, στο πλαίσιο συνεργασίας της με τον αρμόδιο Γενικό Γραμματέα και τα υπηρεσιακά στελέχη του ΟΑΕΔ, ως καθολικό διάδοχο του πρώην ΟΕΚ, εξέτασε τρόπους επίλυσης των θεμάτων που ανέκυψαν (θεσμικά και διαδικαστικά) σχετικά με την παροχή δυνατότητας σε δικαιούχους του ΟΕΚ τροποποίησης της αρχικής χρονικής διάρκειας των δανείων τους.

Στο πλαίσιο αυτό η EET υπέβαλε προτάσεις αναφορικά με την έκταση εφαρμογής, τη διάρκεια επιμήκυνσης, το ποσό επιδότησης, τον τρόπο υπολογισμού και την καταβολή της επιδότησης οι οποίες ελήφθησαν υπόψη στο σχετικό νόμο (ν.4305/31.10.14).

Επισημάνθηκε αρμοδίως ότι η υποστήριξη της ρύθμισης που επέρχεται με την έκδοση του νόμου απαιτεί την ανάπτυξη, εκ μέρους των τραπεζών, σχετικής μηχανογραφικής εφαρμογής, η υλοποίηση της οποίας προβλέπεται να ολοκληρωθεί στις αρχές του 2015.

8. Συνεργασία EET με Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων Χρηματοδοτικός μηχανισμός Jessica (Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas)

Η EET, σε συνεργασία τις τράπεζες που αναδείχθηκαν ανάδοχοι για τη διαχείριση των Ταμείων Αστικής Ανάπτυξης (ΤΑΑ) για την υλοποίηση του προγράμματος JESSICA, υπέβαλε αρμοδίως τις θέσεις/προτάσεις της με σκοπό την απορρόφηση των διαθέσιμων κονδυλίων και την αντιμετώπιση ζητημάτων που δυσχεραίνουν την όλη διαδικασία.

Υπό το πρίσμα αυτό, η ΕΕΤ, δεδομένης και της έναρξης του Προγράμματος με την έξαρση της οικονομικής κρίσης (2012), είχε ζητήσει:

- την παράταση κατά 1 έτος της καταληκτικής ημερομηνίας εκταμίευσης των πόρων του Προγράμματος, ήτοι 31.12.2016, για έργα που χαρακτηρίζονται ως ώριμα (έχουν ήδη υλοποιηθεί ικανό μέρος του συνολικού έργου) και ως εκ τούτου έχουν απορροφήσει και μέρος των διαθέσιμων πόρων. (Η παράταση της προθεσμίας εκταμίευσης μπορεί να υλοποιηθεί είτε (α) με παράταση της καταληκτικής ημερομηνίας επένδυσης των πόρων μέχρι 31.12.2016, είτε (β) με χρήση ειδικού δεσμευμένου λογαριασμού στον οποίο θα κατατεθούν την 31.12.2015 οι πόροι JESSICA που δεν έχουν ακόμη εκταμιευθεί, αλλά προβλέπεται να εκταμιευθούν εντός του 2016. Ο ειδικός αυτός λογαριασμός θα αποδεσμεύεται σταδιακά με έλεγχο των Τραπεζών – Ταμείων για να καλύψει πραγματοποιηθείσες δαπάνες κατασκευής των έργων). Σημειώνεται ότι βάσει των ευρωπαϊκών κανονισμών το φυσικό αντικείμενο των έργων είναι δυνατόν να ολοκληρωθεί μέχρι 31.03.2017
- την απλούστευση του κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία του προγράμματος και την αποσαφήνιση των «γκρίζων» περιοχών, αφού σε αρκετές περιπτώσεις παρατηρήθηκε το φαινόμενο, στο ίδιο ερώτημα, να δίδεται διαφορετική ερμηνεία, από τους εμπλεκόμενους φορείς, Υπουργεία, Περιφέρειες ή ΟΤΑ.
- τη διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής του προγράμματος κυρίως σε υποδομές (ΑΠΕ, οδικό δίκτυο, κλπ), καθώς πρόκειται για ώριμα έργα που θα συντελέσουν στη γρήγορη απορρόφηση των προς διάθεση κονδυλίων.

9. Συνεργασία ΕΕΤ με Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF)

9.1 Ταμείο Κεφαλαίου Jeremie (Joint European Resources for Micro to medium enterprises)

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (φορέας υλοποίησης του Jeremie) και το Υπουργείο Ανάπτυξης (συντονιστική αρχή) με σκοπό την απορροφητικότητα των διαθέσιμων κονδυλίων του EIF που παρέχονται για την ενίσχυση των ΜμΕ της χώρας μας μέσω δανειακών κεφαλαίων (επενδυτικά και κεφάλαια κίνησης) για την ανάπτυξη και επέκταση των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων.

9.2 SME Initiative

Η ΕΕΤ ανταποκρίθηκε στην πρόταση του Γενικού Γραμματέα ΕΣΠΑ, εκφράζοντας τις θέσεις των τραπεζών επί του σχεδιαζόμενου, από το EIF, χρηματοδοτικού εργαλείου “SMEs Initiative” για την επόμενη προγραμματική περίοδο.

Η Πρωτοβουλία αυτή αφορά στη βελτίωση της πρόσβασης στη χρηματοδότηση των ΜμΕ, μέσω της παροχής κεφαλαιακής «αρωγής» προς τα πιστωτικά ιδρύματα, της μόχλευσης των δημόσιων πόρων, καθώς και της παροχής κινήτρων στον ιδιωτικό τομέα για την υλοποίηση επενδύσεων. Επισημαίνεται πως η συμμετοχή της ΕΙΒ και του ΕΙΦ (μέσω χορήγησης εγγυήσεων ή/και άμεσων επενδύσεων) αφενός, αλλά και των ιδιωτών επενδυτών αφετέρου, κρίνεται ιδιαίτερα σημαντική για την επιτυχία του εν λόγω εγχειρήματος.

Όσον αφορά το λειτουργικό σκέλος, τα προτεινόμενα ΜΧΤ, είναι τα ακόλουθα:

- (α) ένα ενιαίο εργαλείο παροχής εγγυήσεων για τα χαρτοφυλάκια των νέων δανείων προς τις ΜμΕ,
- (β) ένα ενιαίο εργαλείο τιτλοποιήσεων τόσο για τα νέα όσο και για τα ήδη χορηγηθέντα δάνεια προς τις ΜμΕ, και
- (γ) ένα ενιαίο εργαλείο τιτλοποιήσεων τόσο για τα νέα όσο και για τα ήδη χορηγηθέντα δάνεια προς τις ΜμΕ, διαμέσου της συγκέντρωσης των χρηματοδοτικών πόρων και της διασποράς των πάσης φύσεως χρηματοπιστωτικών κινδύνων.

Κοινή συνισταμένη των ανωτέρω ΜΧΤ αποτελεί το γεγονός ότι περιλαμβάνουν οφέλη τόσο για την πλευρά της προσφοράς (κατεξοχήν τα πιστωτικά ιδρύματα) όσο και για την πλευρά της ζήτησης (ΜμΕ). Εν τούτοις, όλα τα προαναφερθέντα ΜΧΤ χαρακτηρίζονται από την ύπαρξη περιοριστικών όρων, καθώς το ρυθμιστικό/κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο θα διέπει τους όρους χορήγησης και συνακόλουθης χρήσης αυτών, δεν έχει, ακόμα τουλάχιστον, οριστικοποιηθεί.

10. Προώθηση σχέσεων της ΕΕΤ με Παραγωγικές Τάξεις

Η ΕΕΤ, στα πλαίσια της προώθησης του διαλόγου που έχει καθιερώσει με φορείς των παραγωγικών τάξεων εξέτασε πληθώρα θεμάτων που απασχολούν τις ΜμΕ, τα οποία, μεταξύ άλλων, αφορούσαν:

- την αντιμετώπιση των προβλημάτων ρευστότητας των ΜμΕ
- την ενίσχυση των εξαγωγικών επιχειρήσεων,
- την ενίσχυση της επιχειρηματικότητας
- τη δυνατότητα παροχής εγγύησης για έκδοση εγγυητικών επιστολών υπέρ ΜμΕ

Στο πεδίο συνεργασίας της με τις παραγωγικές τάξεις, η ΕΕΤ συμμετείχε σε ικανό αριθμό συναντήσεων με τους φορείς αυτούς και έδωσε τις απαραίτητες διευκρινίσεις και απαντήσεις σε ερωτήματα και προβλήματα που απασχολούν τα μέλη των φορέων στις σχέσεις τους με το Τραπεζικό σύστημα ειδικότερα δε σε θέματα που αφορούν: χρηματοδότηση ΜμΕ, επιδοτήσεις μέσω κοινοτικών προγραμμάτων, κ.ο.κ.

11. Πρωτοβουλία ‘Sustainable Greece 2020’

Η ΕΕΤ συμμετέχει ως ιδρυτικό μέλος στην Πρωτοβουλία ‘Sustainable Greece 2020’, η οποία υλοποιείται από το Δίκτυο των Υπεύθυνων Οργανισμών και Ενεργών Πολιτών (‘QualityNet Foundation’) σε συνεργασία με τους σημαντικότερους επιχειρηματικούς φορείς της χώρας.

Στα παραδοτέα αποτελέσματα της ως άνω Πρωτοβουλίας περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, η κατάρτιση ενός «Ελληνικού Κώδικα Βιωσιμότητας», για τις μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜμΕ). Η ΕΕΤ ως μέλος της Εισηγητικής Επιτροπής συμμετέχει ενεργά, μέσω της υποβολής των θέσεων/προτάσεων των τραπεζών-μελών της, στη διαδικασία διαμόρφωσης του εν λόγω Κώδικα, το περιεχόμενο του οποίου αναμένεται να οριστικοποιηθεί εντός του 2015. Απώτερος στόχος της εν λόγω Πρωτοβουλίας είναι να ευαισθητοποιήσει την ελληνική επιχειρηματική κοινότητα και την ευρύτερη κοινωνία επί θεματολογίας που άπτεται της «Βιώσιμης Ανάπτυξης» και της «Υπεύθυνης Επιχειρηματικότητας». Στο πλαίσιο αυτό, σκοπείται μέσω της ανάπτυξης ενός συστηματοποιημένου διαλόγου ανάμεσα στους εμπλεκόμενους φορείς της αγοράς, η προώθηση της έννοιας της «Βιώσιμης Ανάπτυξης», σύμφωνα με τις βασικές κατευθύνσεις και προτεραιότητες που έχει θέσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ώστε η οικονομική ανάπτυξη, η κοινωνική συνοχή και η προστασία του περιβάλλοντος να αναπτύσσονται με ισόρροπο τρόπο.

I. Επικοινωνιακή δραστηριότητα

Η επικοινωνιακή δραστηριότητα της ΕΕΤ κατά το έτος 2014 συνοψίζεται στις ακόλουθες ενέργειες:

1. Συνεντεύξεις – Παρουσιάσεις – Ενημερώσεις

Συνολικά για θέματα επικαιρότητας (Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση, διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση και επιπτώσεις της στην Ελλάδα, μέτρα ενίσχυσης ρευστότητας της οικονομίας, εγγύησης καταθέσεων και λειτουργίας του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων, καταναλωτική πίστη, πλειστηριασμοί, προστασία καταναλωτή, χρηματοπιστωτική εκπαίδευση, πτωχεύσεις ιδιωτών, φυσική ασφάλεια τραπεζών και ασφάλεια συναλλαγών, εγγυήσεις αναχρηματοδοτήσεις και ρυθμίσεις οφειλών νοικοκυριών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ηλεκτρονικές συναλλαγές, Βασιλεία III) έγιναν:

- παρουσίες στη Βουλή,
- εμφανίσεις, συνεντεύξεις και παρεμβάσεις σε ΜΜΕ,
- ενυπόγραφα άρθρα στον ημερήσιο και περιοδικό Ελληνικό τύπο.

2. Εκδόσεις

Κατά τη διάρκεια του έτους 2014 εκδόθηκε ο συλλογικός τόμος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών με θέμα: «Ανταγωνιστικότητα για ανάπτυξη: Προτάσεις πολιτικής».

3. Οργάνωση και συμμετοχή σε συνέδρια/ημερίδες/εκδηλώσεις κατά το έτος 2014

Ιανουάριος 2014

- Αθήνα 21/01, Εκδήλωση με θέμα: "Ισπανία: Η αναδιάρθρωση του χρηματοπιστωτικού τομέα" με ομιλητή τον κ. Antonio Carrascosa, Γενικό Δ/ντή της Ισπανικής Αρχής Εξυγίανσης του Χρηματοπιστωτικού Τομέα (Συνδιοργάνωση Γραφείου Εμπορικών και Οικονομικών Υποθέσεων της Ισπανικής Πρεσβείας και EET)

Φεβρουάριος 2014

- Αθήνα 24/02, Επιστημονική εκδήλωση του Καθηγητή Νομικής κ. Μεντή, με ομιλητή τον κ. Jens-Hinrich Binder, με θέμα "Bank Resolution under the EU Recovery - and Resolution Directive and the Single Resolution Mechanism" (Με τη συνεργασία της EET)

Μάρτιος 2014

- Αθήνα 12-13/03, 19ο Banking Forum των Ελληνική Εταιρεία Διοίκησης Επιχειρήσεων (ΕΕΔΕ)/Ελληνικό Ινστιτούτο Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΕΙΠ) με θέμα "Πληροφορική και Τράπεζες" (Με τη συνεργασία της EET)
- Αθήνα 19/03, Παρουσίαση συλλογικού τόμου EET με θέμα "Ανταγωνιστικότητα για Ανάπτυξη: Προτάσεις Πολιτικής"

Απρίλιος 2014

- Αθήνα 10/04, SWIFT compliance workshop με θέμα "Financial Crime Compliance" (Με τη συνεργασία της EET)

Μάιος 2014

- Αθήνα 09/05, Ετήσια Εσπερίδα της Ελληνικής Εταιρείας Τραπεζικού Δικαίου και Δικαίου της Κεφαλαιαγοράς με θέμα "Το νέο Ευρωπαϊκό Δίκαιο της Κεφαλαιαγοράς" (Με τη συνεργασία της EET)
- Αθήνα 22-23/05, Συνέδριο της Ακαδημίας Ευρωπαϊκού Δικαίου (Academy of European Law – ERA) με θέμα "The future of the European Banking Union" (Με τη συνεργασία της EET)
- Αθήνα 23/05, Banking Executive Briefing των Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών/SAS Institute S.A. με θέμα "Streamlining the Capital Management Process in a time of financial distress" (Με τη συνεργασία της EET)

Ιούνιος 2014

- Αθήνα 16-17/06, Εκδήλωση με θέμα "Benefits of Government GAAP for Greece: Briefings" (Συνδιοργάνωση Ελληνο-Αμερικανικό Εμπορικό Επιμελητήριο/IOBE/Japonica Partners και EET)
- Αθήνα 19/06, Διοργάνωση του 13ου CFO Forum της KPMG με θέμα "Unlocking Corporate Growth" (Με τη συνεργασία της EET)
- Αθήνα 19/06, Ημερίδα του Megaron Plus με θέμα «Τραπεζική ένωση, νομισματική πολιτική και οικονομική ανάπτυξη» (Με τη συνεργασία της EET)
- Αθήνα 26/06, Διοργάνωση του 6^{ου} Risk Management & Compliance Forum της ΕΕΔΕ (Με τη συνεργασία της EET)
- Αθήνα 30/06, Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση EET

Ιούλιος 2014

- Αθήνα 17/07, Παρουσίαση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων

Σεπτέμβριος 2014

- Αθήνα 29-30/09, 2^η εκδήλωση-ανοικτή συζήτηση με το κοινό με θέμα τον συλλογικό τόμο της EET "Ανταγωνιστικότητα για Ανάπτυξη: Προτάσεις Πολιτικής"

Νοέμβριος 2014

- Αθήνα 04/11, Εκδήλωση του Ευρωπαϊκού Οργανισμού Δημοσίου Δικαίου (EPLO), με κεντρικό ομιλητή τον Γενικό Γραμματέα EET, με θέμα "Η ΕΚΤ ως εποπτική αρχή στο ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα: μία μείζοντος σημασίας θεσμική τομή" (Συνδιοργάνωση με EET)
- Αθήνα 06/11, Διοργάνωση του 7^{ου} Συνεδρίου Credit Risk Management της ICAP (Με τη συνεργασία της EET)

4. Λοιπές δράσεις επικοινωνίας της EET

- Παρουσιάσεις/Ομιλίες Προέδρου, Γενικού Γραμματέα και συμμετοχή εκπροσώπων EET σε εκδηλώσεις τρίτων φορέων όπως παραγωγικών τάξεων, φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα, Επιμελητηρίων κ.λπ.
- Χορηγίες επιλεγμένων εκδηλώσεων και επιστημονικών συνεδρίων.
- Η EET, και για το έτος 2014, υποστήριξε εκδηλώσεις για βράβευση φοιτητών και απονομές υποτροφιών. Ειδικότερα:
 - Ήταν ο Μέγας Χορηγός στον 20^ο Πανελλήνιο Φοιτητικό Διαγωνισμό του Ομίλου Economía με θέμα "Ανταγωνιστικότητα και Ελληνική Οικονομία" όπου συμμετείχε και απένειμε βραβεία στους φοιτητές που διακρίθηκαν.

- Χορήγησε υποτροφίες σε προπτυχιακούς φοιτητές του Τμήματος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς.

5. Συνδρομή της EET στην ανάληψη της Προεδρίας της Ε.Ε. από την Ελλάδα και λοιπές διεθνείς δραστηριότητες

Η EET συντόνισε τα χορηγικά προγράμματα των συστημικών τραπεζών ενόψει της ανάληψης της Προεδρίας της Ε.Ε. από τη χώρα μας για το πρώτο δμηνο του 2014.

Κατά τη διάρκεια της Ελληνικής Προεδρίας, η EET φιλοξένησε στην Αθήνα τις ακόλουθες εκδηλώσεις:

- 31/03-01/04, The Eurofi High Level Seminar 2014
- 10/05, Επίσκεψη ευρωπαίων Financial Attaches με παράθεση δείπνου
- 05/06, Συνεδρίαση της ολομέλειας του Financial Dispute Resolution Network (FIN-NET) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

Επίσης, κατά τη διάρκεια του 2014 φιλοξενήθηκαν στην Αθήνα από την EET οι ακόλουθες συνεδριάσεις των επιτροπών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ):

- 07/03, 49th meeting of the Banking Committee for European Social Affairs
- 08/05, 279th Executive Committee meeting
- 09/05, 118th Board meeting
- 05/06, 31st Meeting of the Physical Security Working Group
- 06/06, 56th Meeting of the Anti-Money Laundering & Anti-Fraud Committee
- 10/06, 4th Meeting of the Financial Education Project Group
- 11/06, 105th Meeting of the Payment Systems Committee
- 26/09, 18th Meeting of the IT Fraud Working Group

Τέλος, η EET εκπροσωπήθηκε στις συνεδριάσεις του Executive Committee και του Communications Committee της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) στις Βρυξέλλες, που πραγματοποιήθηκαν το έτος 2014.

Ενότητα Τρίτη – Εκπροσώπηση της ΕΕΤ

Α. Στην Ελλάδα

Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. (Διοικητικό Συμβούλιο)

Εθνική Επιτροπή Απασχόλησης (Υπουργείο Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης & Πρόνοιας)

Εθνικό Συμβούλιο Εξαγωγών

Εθνικό Συμβούλιο Καταναλωτή

Ελληνική Αναπτυξιακή Εταιρεία (Διοικητικό Συμβούλιο)

Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΧΑΕ)

Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης) (Διοικητικό Συμβούλιο)

Επενδυτικό Συμβούλιο ΤΕΠΙΧ

Επενδυτικό Συμβούλιο JEREMIE

Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Βασικών Διαπραγματευτών Αγοράς (Υπουργείο Οικονομικών)

Επιτροπή ΕΣΠΑ

Επιτροπή Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητα

Επιτροπή Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ψηφιακή Σύγκλιση (Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών)

Επιτροπή Τροποποίησης Κανονισμών Χρηματιστηρίου Αθηνών (Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.)

Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (Διοικητικό Συμβούλιο)

Ινστιτούτο Επαγγελματικού Προσανατολισμού και Σταδιοδρομίας (Διοικητικό Συμβούλιο)

Κεντρική Γνωμοδοτική Επιτροπή του άρθρου 7, παρ. α του ν. 3299/2004 (Υπουργείο Οικονομικών)

Κεντρική Γνωμοδοτική Επιτροπή του άρθρου 7, παρ. β του ν. 3299/2004 (Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας)

Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών (Διοικητικό Συμβούλιο)

Ομάδα Εργασίας για την εφαρμογή ολοκληρωμένου δικτύου Ηλεκτρικής Κινητικότητας στη χώρα (Υπουργείο Περιβάλλοντος Ενέργειας & Κλιματικής Αλλαγής)

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Διοικητικό Συμβούλιο)

Τοπική Διοικητική Επιτροπή του ΙΚΑ για θέματα εντασσομένων ταμείων
στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζών (ΕΤΑΤ)

Τριτοβάθμιο Διατραπεζικό Συμβούλιο (Πειθαρχικό) (Υπουργείο
Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας)

Τριμελής Επιτροπή του άρθρου Β-2 στ' της από 30.7.1997 ΣΣΕ
ΟΤΟΕ/Τραπεζών (Τράπεζα της Ελλάδος)

Συμβουλευτική Επιτροπή Οργανισμού Enterprise Greece

Β. Στο εξωτερικό

Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (European Banking Federation)

Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικού Τομέα (European Banking Industry
Committee)

Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (European Payments Council)

Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον
Χρηματοπιστωτικό Τομέα (European Banking & Financial Services
Training Association - EBTN)

ΟΟΣΑ - Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση
(OECD/INFE - International Network on Financial Education)

Ευρωπαϊκή Ένωση Τραπεζικής και Χρηματοπιστωτικής Ιστορίας (The
European Association for Banking and Financial History - EABH)

Ενότητα Τέταρτη – Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο

Το 2014 η προσφερόμενη εκπαίδευση του ETI εμπλουτίστηκε με νέα αντικείμενα και μεθόδους για να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες που προέβλεπαν οι εγχώριες και ευρωπαϊκές εξελίξεις. Η διοργάνωση εξετάσεων – για λογαριασμό των εποπτικών αρχών και για την κάλυψη ειδικών αναγκών αξιολόγησης σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο - συνεχίστηκε ικανοποιητικά. Οι εκπαιδευτικές εκδόσεις του Ινστιτούτου συνέχισαν να σημειώνουν ζήτηση - με κύριο άξονα τα εγχειρίδια που στηρίζουν την προετοιμασία υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης. Τέλος, ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στις θεσμικές δράσεις του Ινστιτούτου, τόσο για την πιστοποίηση γνώσεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα, όσο και για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση των μαθητών λυκείου με σκοπό την ενίσχυση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού.

Α. Θεσμική δραστηριότητα

1. Διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN)

Με στρατηγικούς στόχους την καθιέρωση της EBTN ως φορέα ποιοτικής διαπίστευσης πιστοποιητικών επαγγελματικής εκπαίδευσης για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, αλλά και την ενίσχυση των δεσμών με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, οι κυριότερες δραστηριότητες της Ένωσης κατά το 2014 ήταν οι ακόλουθες:

- Συνεχίστηκαν οι εργασίες για το ευρωπαϊκό έργο "Financial Services Sector Triple E Qualifications" (Triple E), το οποίο εντάσσεται στις ευρωπαϊκές δράσεις Leonardo da Vinci για τη Διά Βίου Μάθηση. Σκοπός του έργου είναι η δημιουργία ενός μοντέλου διαπίστευσης ("Triple E") για επαγγελματικά πιστοποιητικά του κλάδου που ενσωματώνουν τεχνικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά από το Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Προσόντων (EQF), το Ευρωπαϊκό Σύστημα Μεταφοράς Πιστωτικών Μονάδων Επαγγελματικής Εκπαίδευσης και Κατάρτισης (ECVET), και το Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Αναφοράς για τη Διασφάλιση Ποιότητας στην Επαγγελματική Εκπαίδευση και Κατάρτιση (EQAVET).

Στο πρόγραμμα, που ολοκληρώνεται τον Σεπτέμβριο 2015, συμμετέχουν 9 εταίροι: EBTN (ανάδοχος), Frankfurt School of Finance & Management (Γερμανία), Warsaw Institute of Banking (Πολωνία), Romanian Banking Institute (Ρουμανία), ABIFormazione (Ιταλία), The Chartered Institute of Bankers in Scotland (Hv. Βασίλειο), Malta Union of Bank Employees (Μάλτα), Institute of Banking Education of the National Bank of Slovakia (Σλοβακία) και το ETI.

Το 2014, πραγματοποιήθηκαν δύο συναντήσεις των εταίρων (Βαρσοβία και Βρυξέλλες) και ένα “European Consultation Seminar” (Βρυξέλλες). Στο European Consultation Seminar πραγματοποιήθηκε η πρώτη επίσημη παρουσίαση του υπό διαμόρφωση “Triple E standard”, καθώς και τα αποτελέσματα έρευνας για τα επαγγελματικά πιστοποιητικά στον χρηματοπιστωτικό κλάδο, που διεξήχθη στο πλαίσιο του έργου και στην Ελλάδα (Φεβρουάριος-Μάρτιος 2014). Από την έρευνα διαπιστώθηκε σημαντική έλλειψη γνώσης των ευρωπαϊκών συστάσεων EQF, ECVET, EQAVET, αποτυπώθηκαν καλές πρακτικές πιστοποιήσεων και προτάσεις για την επικαιροποίηση του πιστοποιητικού EFCB του EBTN, ενώ καταγράφηκε θετική αποδοχή για την καθιέρωση ενός προτύπου ποιότητας των πιστοποιητικών επαγγελματικής εκπαίδευσης του κλάδου. Στο European Consultation Seminar παρευρέθηκαν 60 επαγγελματίες από τον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα, την επαγγελματική εκπαίδευση, τη διαχείριση ανθρωπίνου δυναμικού, αλλά και φορείς των κοινωνικών εταίρων. Σε αυτό συνέβαλε και η σύνθεση του πάνελ ομιλητών από εκπροσώπους του UNI Europe Finance, τραπεζών (HypoVereinsbank/UniCredit Bank Munich), θεσμικών φορέων (Scottish Credit and Qualifications Framework Partnership) και Πανεπιστημίων (University College Leuven, University Roma Tre).

Έως τον Σεπτέμβριο 2015 αναμένεται να οριστικοποιηθούν οι προδιαγραφές του “Triple E standard” και να πραγματοποιηθεί η πρώτη δοκιμαστική εφαρμογή του μοντέλου στο European Foundation Certificate in Banking (EFCB), το οποίο θα είναι το πρώτο πιστοποιητικό που θα διαθέτει ποιοτική διαπίστευση “Triple E”. Η δοκιμαστική εφαρμογή θα πραγματοποιηθεί από κάθε εταίρο με τη διενέργεια συναντήσεων εργασίας, οι οποίες αναμένεται να πραγματοποιηθούν τον Απρίλιο και τον Μάιο 2015. Αφού ληφθούν υπόψη τα αποτελέσματα της δοκιμαστικής φάσης, το ολοκληρωμένο “Triple E standard” θα παρουσιαστεί επίσημα από τους εταίρους, σε ειδική εκδήλωση που θα πραγματοποιηθεί τον Σεπτέμβριο 2015 στα γραφεία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας στις Βρυξέλλες. Υπεύθυνο για τη διαχείριση και εφαρμογή του μοντέλου θα είναι το EBTN.

Ο απολογισμός του πρώτου έτους του έργου έχει αναρτηθεί στον διαδικτυακό τόπο του ETI (www.hba.gr/eti).

- Διοργανώθηκαν δύο ημερίδες για τα μέλη της EBTN, όπου συζητήθηκαν θέματα σχετικά με τις προκλήσεις και ευκαιρίες για τα ινστιτούτα τραπεζικής εκπαίδευσης στο σύγχρονο ευρωπαϊκό περιβάλλον, τα αποτελέσματα της έρευνας του EBTN για το μοντέλο “Triple E”, τη διερεύνηση μελλοντικών προσόντων για τον χρηματοπιστωτικό τομέα στη Φιλανδία.

- Μετά από πρόταση του ETI και σχετικές επαφές που έγιναν με τους υπευθύνους του Διεθνούς Δικτύου για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ (International Network on Financial Education – INFE), υπεβλήθη αίτηση προκειμένου το EBTN να γίνει συνδεδεμένο μέλος του INFE.

1.2 Διμερείς συνεργασίες

Το έτος 2014 το ETI ενίσχυσε την εκπαιδευτική δραστηριότητά του στο εξωτερικό. Ανέπτυξε διμερείς συνεργασίες με δύο ομόλογα τραπεζικά ιδρύματα και διοργάνωσε εκπαιδευτικά προγράμματα για στελέχη του χρηματοπιστωτικού τομέα στις αντίστοιχες χώρες, αποσπώντας άριστες αξιολογήσεις. Στρατηγική επιδίωξη του ETI αποτελεί η συστηματικότερη συνεργασία με φορείς του εξωτερικού για εκπαιδευτικά έργα.

1.2.1 Συνεργασία ETI – Egyptian Banking Institute

Το ETI, σε συνεργασία με το Αιγυπτιακό Τραπεζικό Ινστιτούτο (Egyptian Banking Institute – EBI), σχεδίασε και πραγματοποίησε δύο σεμινάρια στο Κάιρο, για στελέχη του αιγυπτιακού χρηματοπιστωτικού τομέα. Η εν λόγω συνεργασία προβλέπεται να διευρυνθεί το προσεχές έτος, με διοργάνωση επιπλέον εκπαιδευτικών προγραμμάτων, καθώς και με εκπαιδευτική επίσκεψη στελεχών αιγυπτιακών τραπεζών στην Ελλάδα.

1.2.2 Συνεργασία ETI – Association of Banks in Lebanon

Υπεγράφη Μνημόνιο Συνεργασίας μεταξύ του ETI και της Ένωσης Τραπεζών του Λιβάνου, για τη διοργάνωση εκπαιδευτικών σεμιναρίων στη Βηρυτό. Η πρώτη εκπαίδευση που υλοποιήθηκε έλαβε άριστη αξιολόγηση και έθεσε τα θεμέλια για τη διοργάνωση νέων εκπαιδεύσεων κατά το προσεχές έτος.

Εκπαιδεύσεις του ETI στο εξωτερικό το έτος 2014

Κάιρο – Αίγυπτος
• <i>Internal Assessment – COSO ERM Based</i> • <i>Quality Assessment of the Audit Activity</i>
Βηρυτός - Λίβανος
• <i>Effective Internal Audit Report Writing</i>

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Πιστοποίηση προσόντων για τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

2.1.1 Πιστοποίηση για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

- Τον Ιούλιο 2014, μετά από διαβουλεύσεις του ETI με τη Διατραπεζική Επιτροπή Εκπαίδευσης της EET και την Τράπεζα της Ελλάδος, και σε αναμονή νέας Κοινής Απόφασης των εποπτικών αρχών για την εξειδίκευση της διαδικασίας ανανέωσης της πιστοποίησης των κατόχων πιστοποιητικών για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μετά την πάροδο 7ετίας από την αρχική πιστοποίηση, η Τράπεζα της Ελλάδος με επιστολή της: (α) προσδιόρισε τη διαδικασία ανανέωσης των πιστοποιητικών μέσω εξετάσεων στην ενότητα "Θεσμικό και Κανονιστικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς", (β) όρισε ως καταληκτική ημερομηνία ανανέωσης των πιστοποιητικών την 31η/12 του έτους κατά το οποίο λήγει το εκάστοτε πιστοποιητικό, και (γ) εισήγαγε τρεις έκτακτες εξεταστικές ειδικά για την προαναφερθείσα ενότητα εξέτασης.
- Από τον Οκτώβριο έως τον Δεκέμβριο 2014, το ETI συμμετείχε σε Ομάδα Εργασίας υπό τον Πρόεδρο της Επιτροπής Εξετάσεων, για την επικαιροποίηση της εξεταστέας ύλης του "Θεσμικού και Κανονιστικού Πλαισίου της Κεφαλαιαγοράς", καθώς και τη γενικότερη ορθολογικοποίησή της με βάση την αποκτηθείσα εμπειρία. Η πρόταση της Ομάδας Εργασίας υπεβλήθη στις δύο εποπτικές αρχές τον Δεκέμβριο. Στόχοι της πρότασης ήταν κυρίως: (α) η επικαιροποίηση και σαφέστερη αποτύπωση των εννοιών της ύλης, (β) η απαλοιφή τμημάτων της ύλης του θεσμικού πλαισίου ή η μεταφορά τους στα ειδικά θέματα πιστοποιητικών, προκειμένου να αφαιρεθούν λεπτομέρειες, η γνώση των οποίων είτε δεν αφορά όλα τα πιστοποιητικά είτε δεν προσθέτει βασικά εφόδια επαγγελματικής κατάρτισης στις συγκεκριμένες κατηγορίες στελεχών τις οποίες αφορούν τα πιστοποιητικά, και (γ) η καθιέρωση μιας ευέλικτης διαδικασίας ενημέρωσης των υποψηφίων ειδικά για την εν λόγω εξεταστέα ύλη και τυχόν μεταβολές της, μέσω των ιστοσελίδων των εποπτικών αρχών.

2.1.2 Πιστοποίηση για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης

Τον Μάιο 2014 η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τραπέζης της Ελλάδος έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής για την "Επανεκπαίδευση και επαναπιστοποίηση γνώσεων των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών". Σε συνεργασία με τη Διατραπεζική Επιτροπή Εκπαίδευσης της EET διαμορφώθηκαν σχετικές προτάσεις, οι οποίες υπεβλήθησαν στην ΔΕΙΑ τον Ιούνιο. Στα τέλη του έτους εκδόθηκε η σχετική Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 45/21.11.2014.

2.2 Παρακολούθηση ρυθμιστικού πλαισίου Διά Βίου Μάθησης

2.2.1 Εγκύκλιος ΛΑΕΚ 2014

Τον Ιανουάριο 2014 κυκλοφόρησε από τον ΟΑΕΔ η εγκύκλιος "Πρόγραμμα ΛΑΕΚ 0,45% έτους 2014", η οποία προέβλεπε, για πρώτη φορά, την υποχρέωση όλων των εκπαιδευτών να ενταχθούν από 30/9/2014 στο Μητρώο Εκπαιδευτών του ΕΟΠΠΕΠ (Εθνικός Οργανισμός Πιστοποίησης Προσόντων και Επαγγελματικού Προσανατολισμού), προκειμένου να μπορούν οι δικαιούχοι (δηλαδή οι επιχειρήσεις, περιλαμβανομένων και των πιστωτικών ιδρυμάτων) να εισπράττουν τη δικαιούμενη χρηματοδότηση για δαπάνες επαγγελματικής κατάρτισης. Η εν λόγω υποχρέωση, ωστόσο, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην εγκύκλιο και κατ' εφαρμογή του άρθρου 19 ν. 3879/2010, αφορούσε εκπαιδευτικά προγράμματα χρηματοδοτούμενα από δημόσιους πόρους.

Δεδομένου ότι η εργοδοτική εισφορά 0,45% υπέρ του Λογαριασμού για την Απασχόληση και την Κατάρτιση δεν συνιστά κατ' ουσία δημόσιο πόρο και δεν θα πρέπει να εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 19 ν. 3879/2010, το ΕΤΙ, μετά από συνεργασία με τη Συντονιστική Ομάδα της ΕΕΤ για θέματα ΛΑΕΚ, τον ΣΕΒ και τον ΟΑΕΔ, πέτυχε την ανάκληση της εν λόγω διάταξης με τροποποίηση που δημοσιεύτηκε τον Ιούνιο (Αριθμ. Απόφ. 955/13/26.03.2014, ΦΕΚ Β' 1524/6.6.2014).

2.2.2 Πιστοποίηση εκπαιδευτών ενηλίκων

Με την υπουργική απόφαση ΓΠ/20082 του 2012 για το "Σύστημα Πιστοποίησης Εκπαιδευτικής Επάρκειας Εκπαιδευτών Ενηλίκων της Μη Τυπικής Εκπαίδευσης", θεσμοθετήθηκε εκ νέου η διαδικασία πιστοποίησης των εκπαιδευτών ενηλίκων.

Παράλληλα, σύμφωνα με τον ν. 4283/2014, άρθρο 12, παρ. 7, που τροποποίησε την παρ. 2 του άρθρου 19 του ν. 3879/2010, η πιστοποιημένη εκπαιδευτική επάρκεια θα αποτελεί προϋπόθεση, προκειμένου εκπαιδευτής να μετάσχει σε χρηματοδοτούμενο από δημόσιους πόρους πρόγραμμα της μη τυπικής εκπαίδευσης, από 1/9/2015.

Επιπλέον, το 2014 ολοκληρώθηκε η πιλοτική διαδικασία Πιστοποίησης Εκπαιδευτικής Επάρκειας Εκπαιδευτών Ενηλίκων της Μη Τυπικής Εκπαίδευσης από τον ΕΟΠΠΕΠ, για τους εκπαιδευτές που ήταν ενταγμένοι στο Εισαγωγικό Μητρώο Εκπαιδευτών Ενηλίκων.

Εντός του 2015, ο ΕΟΠΠΕΠ αναμένεται να προχωρήσει στη διεξαγωγή Εξετάσεων Πιστοποίησης Εκπαιδευτικής Επάρκειας Εκπαιδευτών Ενηλίκων της Μη Τυπικής Εκπαίδευσης, στις οποίες μπορούν να λάβουν μέρος εκπαιδευτές που διαθέτουν διδακτική πείρα σε ενηλίκους τουλάχιστον 150 ωρών ή έχουν παρακολουθήσει επιτυχώς το πρόγραμμα εκπαίδευσης εκπαιδευτών 300 ωρών του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας.

Το ETI ενημερώνει τακτικά τα πιστωτικά ιδρύματα για τις εξελίξεις στο πλαίσιο της πιστοποίησης εκπαιδευτών ενηλίκων, ενώ παράλληλα σχεδιάζει νέα εκπαιδευτική υπηρεσία για την αποτελεσματική προετοιμασία των υπό πιστοποίηση εκπαιδευτών των τραπεζών, τόσο για το θεωρητικό όσο και για το πρακτικό μέρος των εξετάσεων.

2.3 Εξετάσεις

2.3.1 Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 (όπως ισχύει) του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος για την πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας των απασχολούμενων στα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, η οποία ορίζει το ETI ως φορέα διοργάνωσης εξετάσεων πιστοποίησης για όλα τα πιστοποιητικά, αλλά και Σεμιναρίων Πιστοποίησης για την ειδικότητα α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες), το ETI συνεργάστηκε με τις εποπτικές αρχές και την αρμόδια Επιτροπή Εξετάσεων για την πραγματοποίηση:

- 2 διοργανώσεων εξετάσεων για όλα τα πιστοποιητικά, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάιο και τον Νοέμβριο 2014, όπου έλαβαν μέρος 3.274 υποψήφιοι, και
- 4 διοργανώσεων εξετάσεων για τους συμμετέχοντες σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του ETI και την ανανέωση ισχύος πιστοποιητικών μέσω εξέτασης στο Θεσμικό και Κανονιστικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάρτιο, Σεπτέμβριο, Οκτώβριο και Δεκέμβριο 2014, όπου έλαβαν μέρος 916 υποψήφιοι.

2.3.2 Αξιολόγηση γνώσεων σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο

Στο πλαίσιο του προγράμματος ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων *Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία & πρακτική (επίπεδο I)*, πραγματοποιήθηκαν εξετάσεις αξιολόγησης γνώσεων για 56 στελέχη της Eurobank, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη.

3. Χρηματοπιστωτικός Εγγραμματισμός (Financial Literacy)

Ο Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη (ΟΟΣΑ) ορίζει τον χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό ως τον συνδυασμό χρηματοπιστωτικής συνειδητοποίησης, γνώσης, δεξιοτήτων, στάσεων και συμπεριφορών απαραίτητων για τη λήψη ορθολογικών χρηματοπιστωτικών αποφάσεων και κατ' επέκταση για την επίτευξη προσωπικής ευημερίας. Ο χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός επιτυγχάνεται μέσω της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης.

Διεθνώς, ο χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός αναγνωρίζεται όλο και περισσότερο ως σημαντικό εφόδιο ζωής για όλους τους πολίτες. Η δε χρηματοπιστωτική εκπαίδευση θεωρείται πλέον απαραίτητο στοιχείο της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς και της προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Στο πλαίσιο αυτό, η βελτίωση της ατομικής συμπεριφοράς περί τα χρηματοοικονομικά έχει αναχθεί σε στόχο μακροπρόθεσμης πολιτικής σε πολλές χώρες, ενώ πολυάριθμες πρωτοβουλίες χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης αναπτύσσονται από θεσμικούς και άλλους φορείς του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα.

Η ΕΕΤ έχει εντάξει στους βασικούς άξονες δραστηριότητάς της την προώθηση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης στην Ελλάδα. Μέσω του ΕΤΙ, αναπτύσσει ποικίλες δράσεις, συμμετέχοντας σε διεθνείς και ευρωπαϊκούς φορείς, και στηρίζοντας ενεργά πρωτοβουλίες σε εθνικό επίπεδο.

3.1 Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη (ΟΟΣΑ)

Το ΕΤΙ εκπροσωπεί την ΕΕΤ στο Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ (OECD International Network on Financial Education – INFE) από το 2009 με την ιδιότητα του παρατηρητή. Μέχρι το 2013, τακτικά μέλη του Δικτύου μπορούσαν να γίνουν μόνο δημόσιοι φορείς. Ωστόσο, αναγνωρίζοντας τη σημασία της συμβολής των μη δημόσιων φορέων στην παροχή χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης, το Δίκτυο άρχισε, το 2013, να εξετάζει αιτήσεις μη δημόσιων φορέων με σημαντικό ρόλο στη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση για την κατά περίπτωση απονομή της ιδιότητας του συνεργαζόμενου μέλους (διεθνείς οργανισμοί) ή του συνδεδεμένου μέλους (ΜΚΟ, ιδρύματα, κλαδικές ενώσεις). Τον Σεπτέμβριο 2014 απονεμήθηκε στην ΕΕΤ η ιδιότητα του συνδεδεμένου μέλους του INFE. Στο πλαίσιο αυτό, το 2014 το ΕΤΙ συμμετείχε σε:

- δύο διεθνή συνέδρια, με αντικείμενο τη διάδοση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης, την παρουσίαση εθνικών πρωτοβουλιών για την κατάρτιση εθνικών στρατηγικών χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης και για την αντιμετώπιση του χρηματοπιστωτικού αποκλεισμού, καθώς και την παρουσίαση καλών πρακτικών χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης,
- συνάντηση εργασίας για την προετοιμασία διεθνούς έρευνας με σκοπό τη μέτρηση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού των ενηλίκων 18-79 ετών στις χώρες-μέλη του ΟΟΣΑ.

3.2 Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ)

Το 2014 οι εργασίες της Ομάδας Έργου της ΕΤΟ για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (Financial Education Project Group - FEPG), στην οποία εκπροσωπείται η ΕΕΤ, επικεντρώθηκαν κυρίως στον σχεδιασμό και την προετοιμασία της πρώτης *European Money Week 2015*.

Πιο συγκεκριμένα, βασικό έργο της εν λόγω Ομάδας είναι η προώθηση και καθιέρωση μιας ετήσιας *Ευρωπαϊκής Εβδομάδας για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση*, την οποία θα συντονίζει η ΕΤΟ και θα διοργανώνει σε κάθε χώρα η εθνική ένωση τραπεζών, τη δεύτερη εβδομάδα του Μαρτίου, με σκοπό την ευαισθητοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών φορέων, αλλά και των πολιτών ως προς τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση. Αξιοποιώντας την εμπειρία της Ολλανδίας και της Δανίας, που έχουν ήδη πραγματοποιήσει ανάλογες "εβδομάδες", το 2014 η Ομάδα Έργου οριστικοποίησε το πλαίσιο λειτουργίας της *European Money Week*, συνέβαλε στην προετοιμασία ενημερωτικού υλικού και ειδικής ιστοσελίδας (www.europeanmoneyweek.eu), η οποία εμφανίστηκε στο διαδίκτυο τον Δεκέμβριο, και συνέβαλε στη συλλογή εθνικών δράσεων και καλών πρακτικών, προκειμένου να αποτυπωθούν σε έκδοση της ΕΤΟ ενόψει της πρώτης *European Money Week*.

Εκτιμάται ότι, στην *European Money Week 2015*, θα λάβουν μέρος περισσότερες από 20 χώρες. Έμφαση θα δοθεί σε δράσεις για μαθητές ηλικίας 7-18 χρονών.

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

Το ΣΕΝ/JA Greece υλοποιεί προγράμματα του διεθνούς οργανισμού Junior Achievement Worldwide, με στόχο την ευαισθητοποίηση των μαθητών σε οικονομικά και επιχειρηματικά θέματα. Η ΕΕΤ, μέλος του ΣΕΝ από το 2007, είναι Χρυσός Υποστηρικτής του εκπαιδευτικού προγράμματος *Τράπεζες σε Δράση* (Banks in Action), που απευθύνεται σε μαθητές λυκείου. Σκοπός του προγράμματος είναι να δώσει στους μαθητές την ευκαιρία να αποκτήσουν βασικές χρηματοπιστωτικές γνώσεις και κατάλληλες δεξιότητες, ώστε να διαχειρίζονται τα οικονομικά τους ως ενημερωμένοι καταναλωτές και να διευρύνουν τους ορίζοντές τους ως μελλοντικοί επαγγελματίες.

Το 2014, με τη στενή συνεργασία του ΣΕΝ/JA Greece και εμπειρων εθελοντών, το ΕΤΙ υλοποίησε τις παρακάτω δράσεις (ενδεικτικά):

- Εκπόνηση εκπαιδευτικού υλικού για την ηλεκτρονική πλατφόρμα εκπαίδευσης των εθελοντών του προγράμματος, προκειμένου να διευκολυνθεί και να εμπλουτιστεί η εκπαίδευση των εθελοντών, ιδιαίτερα δε εκείνων που βρίσκονται στην περιφέρεια.
- Συνέχιση επαφών με τις τράπεζες και εμπλουτισμός της ομάδας εθελοντών (58 στελέχη τραπεζών).

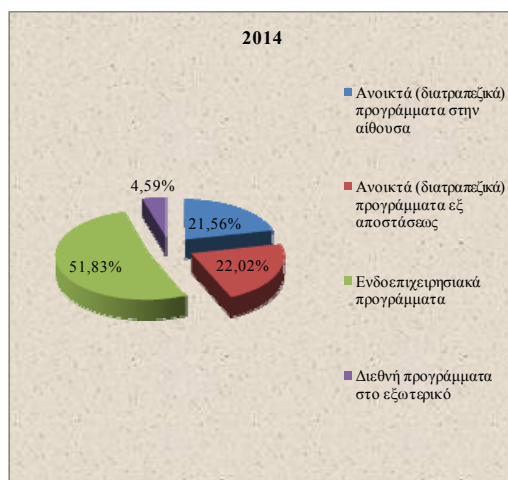
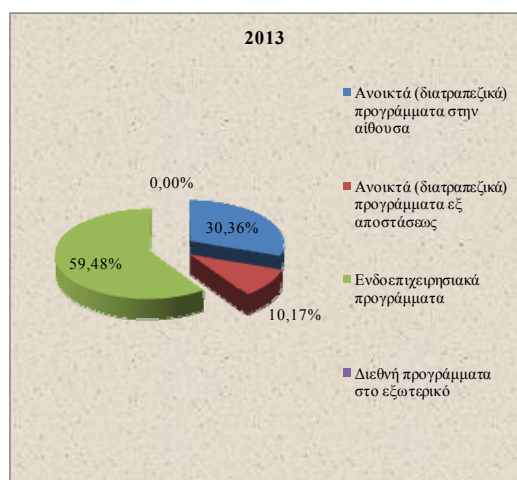
- Ανάλυση της δαπάνης αναπαραγωγής του εκπαιδευτικού υλικού για σχολεία που δεν είχαν τη δυνατότητα να την αναλάβουν.
- Ενέργειες δημοσιότητας: παρουσίαση του προγράμματος στη διαδικτυακή πλατφόρμα του Δικτύου για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ (*International Gateway for Financial Education*), στην ιστοσελίδα της *European Money Week* της ΕΤΟ, καθώς και στις ιστοσελίδες της ΕΕΤ και του ΕΤΙ.

Κατά το σχολικό έτος 2013-2014 συμμετείχαν στο πρόγραμμα *Τράπεζες σε Δράση* πάνω από 380 μαθητές, ενώ ο αριθμός για το έτος 2014-2015 αναμένεται να διπλασιαστεί.

B. Εκπαιδευτική δραστηριότητα

Συγκριτικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ			
	2013		2014	
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα	1.030	30,36%	277	21,56%
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα εξ αποστάσεως	345	10,17%	283	22,02%
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	2.018	59,48%	666	51,83%
Διεθνή προγράμματα στο εξωτερικό	0	0,00%	59	4,59%
ΣΥΝΟΛΟ	3.393	100,00%	1.285	100,00%



1. Ανοικτή εκπαίδευση

- Όσον αφορά τα εξειδικευμένα σεμινάρια αίθουσας το 2014, πέραν των τακτικών επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενα σεμινάρια, στο πρόγραμμα του ΕΤΙ προστέθηκαν νέα αντικείμενα, όπως: *Η εφαρμογή του νέου θεσμικού πλαισίου (CRD IV/CRR) στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και Ο σχεδιασμός και η διοίκηση μιας επιτυχημένης Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.*

Επίσης, στο πλαίσιο της διαρκούς ενημέρωσης των στελεχών των πιστωτικών ιδρυμάτων για τις τρέχουσες χρηματοπιστωτικές εξελίξεις, το ETI σχεδίασε και πραγματοποίησε εξειδικευμένο σεμινάριο για την *Νέα ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/49/ΕΕ περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων*.

- **Συνεργασία με τον εκπαιδευτικό φορέα ΣΕΒ-ΙΒΕΠΕ:**

Το 2014 υπεγράφη συμφωνία συνεργασίας μεταξύ του ETI και του

ΣΕΒ-ΙΒΕΠΕ (Ινστιτούτου Βιομηχανικής και Επαγγελματικής Επιμόρ-

φωσης) για την επαγγελματική εκπαίδευση - κατάρτιση στελεχών

επιχειρήσεων, με σκοπό την αξιοποίηση της εμπειρίας και τεχνογνωσίας των δύο φορέων για την αναβάθμιση των εκπαιδευτικών υπηρεσιών τους προς τα στελέχη επιχειρήσεων, στους τομείς της επιχειρηματικής δραστηριότητας και των τραπεζικών υπηρεσιών. Η συνεργασία αυτή αναμένεται να συμβάλει ουσιαστικά στη μετάδοση σύγχρονων γνώσεων και την ανάπτυξη των δεξιοτήτων των στελεχών των επιχειρήσεων, για τη βελτίωση της αποδοτικότητας των επενδύσεων και την αύξηση της ανταγωνιστικότητας της οικονομίας γενικότερα.

2. Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

Το 2014 συνεχίστηκε η διοργάνωση Σεμιναρίων Πιστοποίησης για την ειδικότητα της «λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες», τα οποία προσφέρει το ETI από το 2007, σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 της Τραπέζης της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (όπως ισχύει). Με εκπαιδευτικό πρόγραμμα και εκπαιδευτές εγκεκριμένους από τις εν λόγω εποπτικές αρχές, το ETI πραγματοποίησε τη χρονιά αυτή ενδοεπιχειρησιακές διοργανώσεις των Σεμιναρίων Πιστοποίησης στην Alpha Bank, καθώς και σεμινάρια προετοιμασίας για την επαναπιστοποίηση στελεχών μέσω εξετάσεων στην ενότητα του Θεσμικού και Κανονιστικού Πλαισίου της Κεφαλαιαγοράς.

Ιδιαίτερα σημαντικό στοιχείο για την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης που παρέχει το ETI, αλλά και την καθιέρωσή του ως εταίρου των Διευθύνσεων Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού των τραπεζών, αποτελούν τόσο τα νέα ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα που σχεδιάστηκαν για να καλύψουν τις ανάγκες συγκεκριμένων ομάδων (π.χ. Aegean Baltic Bank, Attica Bank) όσο και οι επαναληπτικές διοργανώσεις υφιστάμενων ενδοεπιχειρησιακών προγραμμάτων (Alpha Bank, Eurobank, Τράπεζα Πειραιώς).

Ειδικότερα, το ETI πραγματοποίησε ειδικά σεμινάρια για στελέχη της Aegean Baltic Bank, με στόχο την ευαισθητοποίησή τους σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και αποτροπής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Επίσης, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Attica Bank, σχεδιάστηκε ειδικό σεμινάριο με θέμα την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η εκπαίδευση, που ξεκίνησε το 2014 και θα ολοκληρωθεί στις αρχές του 2015, απευθύνεται σε υπαλλήλους και στελέχη του δικτύου της τράπεζας και παρουσιάζει τις πρόσφατες εξελίξεις σε διεθνές, ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, αναδεικνύοντας τις βασικές πρακτικές διαστάσεις των θεμάτων. Την εκπαίδευση πρόκειται να παρακολουθήσουν περίπου 180 εργαζόμενοι της τράπεζας.

Επιπλέον, τα εξ αποστάσεως προγράμματα του ETI *Γενική Λογιστική & Αρχές Ανάλυσης Οικονομικών Καταστάσεων, Τραπεζικό Απόρρητο, Αξιόγραφα: η νομική προσέγγιση της καθημερινής τραπεζικής πρακτικής και Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) & η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές* συνέχισαν και το 2014 να αποτελούν μέρος της εκπαίδευσης που οδηγεί σε εσωτερική πιστοποίηση των στελεχών της Alpha Bank. Στα εν λόγω προγράμματα συμμετείχαν 258 στελέχη.

Το πρόγραμμα *Τραπεζικές και χρηματοοικονομικές έννοιες* για την Τράπεζα Πειραιώς συνεχίστηκε με την εκπαίδευση δύο ομάδων ανώτερων στελεχών. Στόχος του προγράμματος είναι να αποκτήσουν τα ανωτέρω στελέχη, στο πλαίσιο εσωτερικής ακαδημίας της τράπεζας, σφαιρική γνώση της τραπεζικής και της σύνδεσής της με τον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και οικονομικό τομέα, ως απαραίτητο συμπλήρωμα των πρακτικών και εξειδικευμένων γνώσεων που ήδη διαθέτουν στα συγκεκριμένα αντικείμενά τους.

Τέλος, συνεχίστηκε το 2014 και το πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων με τίτλο *Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία & πρακτική (επίπεδο I)*, το οποίο υλοποιείται στη Eurobank από το 2010. Ο συνολικός αριθμός των εκπαιδευθέντων που το έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς ανέρχεται σε 950. Πρόκειται για σύστημα εκπαίδευσης και αξιολόγησης γνώσεων δύο επιπέδων, το οποίο έχει βασιστεί τόσο στα αποτελέσματα ειδικής αξιολόγησης εκπαιδευτικών αναγκών του προς εκπαίδευση πληθυσμού όσο και στην ενεργή συμβολή των στελεχών της Διεύθυνσης Εκπαίδευσης & Διοίκησης της Απόδοσης και των αρμόδιων για τις χρηματοδοτήσεις Διευθύνσεων της τράπεζας, καθώς και των έμπειρων εκπαιδευτών του ETI, διασφαλίζοντας τον ακριβή προσδιορισμό των επιθυμητών μαθησιακών αποτελεσμάτων, καθώς και την εναρμόνιση αυτών με τους στρατηγικούς στόχους της τράπεζας.

**Ενδεικτικός πίνακας ενδοεπιχειρησιακών εκπαιδεύσεων του ΕΤΙ
για το έτος 2014**

ΑEGEAN BALTIC BANK • <i>Κανονιστική Συμμόρφωση: Ανεξάρτητη λειτουργία & πυλώνας του συστήματος εσωτερικών ελέγχων των πιστωτικών ιδρυμάτων</i> • <i>Αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</i>
EUROBANK <i>Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων – Επίπεδο Ι: μεθοδολογία και πρακτική</i>
ALPHA BANK • <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1</i> • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις επαναπιστοποίησης (θεσμικό & κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς)</i>
GENIKI BANK <i>Διαχείριση καθυστερήσεων - εμπλοκών</i>
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ • <i>Οι εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα</i> • <i>Τραπεζικές και χρηματοοικονομικές έννοιες</i>
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ • <i>Πιστωτικοί κίνδυνοι στις πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις</i>
ΑΤΤΙΚΑ BANK • <i>Καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος & της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</i>
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</i>

3. Προγράμματα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA (Chartered Financial Analyst)

Για έβδομη συνεχή χρονιά το ETI προσέφερε, σε συνεργασία με την CFA Society Greece, εκπαιδευτικό πρόγραμμα προετοιμασίας υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης CFA–Level I και, για πέμπτη χρονιά, αντίστοιχο πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA–Level II.

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

4. Υπηρεσίες ηλεκτρονικής εκπαίδευσης: web-based seminars

Το ETI, που πρώτο εισήγαγε στην Ελλάδα – το 1996 – την εξ αποστάσεως επαγγελματική εκπαίδευση σε έντυπη μορφή, το 2014 πέρασε σε μια νέα εποχή, παρέχοντας ηλεκτρονικές υπηρεσίες ενεργητικής μάθησης για το σύγχρονο τραπεζικό στέλεχος και επαγγελματία. Σε στενή συνεργασία με εξειδικευμένο φορέα, σχεδιάστηκε και άρχισε να προσφέρεται το πρώτο διαδικτυακό σεμινάριο ασύγχρονης εκπαίδευσης (webinar), με τίτλο: *Πρακτικά Θέματα Προστασίας Καταναλωτή Χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών*.

Το webinar περιλαμβάνει βιντεοσκοπημένη εισήγηση με παράλληλη προβολή powerpoint, έχει δομηθεί σε ενότητες που ολοκληρώνονται με διαδραστικά τεστ για την εμπέδωση των γνώσεων και συνοδεύεται από υποστηρικτικό υλικό και χρήσιμους συνδέσμους (links) για όποιον επιθυμεί να εμβαθύνει στο αντικείμενο. Δίνει τη δυνατότητα στον εκπαιδευόμενο να επιλέξει τον χρόνο και τόπο παρακολούθησης και αποτελεί σύγχρονη και αποτελεσματική πρόταση για την εκπαίδευση μεγάλου αριθμού ενδιαφερομένων, ανεξάρτητα από τον τόπο διαμονής τους.