

Έκθεση Πεπραγμένων ΕΕΤ 2013

ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΕΤ

Διοικητικό Συμβούλιο

Πρόεδρος
Γεώργιος Ζαυιάς
Πρόεδρος
Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Αντιπρόεδροι
Σταύρος Λεκακάκος
Διευθύνων Σύμβουλος
Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Δημήτριος Μαντζούνης
Διευθύνων Σύμβουλος
Alpha Bank

Χρήστος Μεγάλου
Διευθύνων Σύμβουλος Τ
Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε.

Μέλη
Ιωάννης Γαμβριύλης
Πρόεδρος και Εντεταλμένος Σύμβουλος
Attica Bank Α.Τ.Ε.

Grant Carson
Citi Country Officer
Citibank International plc

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
Γενικός Διευθυντής
Τράπεζας Eurobank Ergasias Α.Ε.

Γεώργιος Βούτας
Head Operation & Technology
Citibank International plc

Χρήστος Γκόρτσος
Γενικός Γραμματέας
Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων

Πρόεδρος
Αρτέμης Θεοδορίδης
Γενικός Διευθυντής
Alpha Bank

Μέλη
Δημήτριος Δημόπουλος
Γενικός Διευθυντής
Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Ανθιμος Θωμόπουλος
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Φωκίων Καραβίας
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. Εργασίες του G-20, του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και άλλων διεθνών *fora* του χρηματοπιστωτικού συστήματος
- B. Θέματα λειτουργίας και εποπτείας τραπεζών
- Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών
- Δ. Συστήματα και μέσα πληρωμών
- Ε. Θέματα προστασίας καταναλωτή
- ΣΤ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Θέματα φυσικής ασφάλειας
- Z. Νομικά - Φορολογικά θέματα

Ενότητα Δεύτερη: Οι δραστηριότητες της ΕΕΤ

- A. Εκδηλώσεις στο πλαίσιο της ελληνικής Προεδρίας
- B. Λειτουργία και εποπτεία πιστωτικών 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 και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Θέματα φυσικής ασφάλειας
- Z. Νομικά - Φορολογικά θέματα
- Η. Θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ)
- Θ. Αναπτυξιακή δραστηριότητα
- I. 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 13

A. Εργασίες του G-20, του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και άλλων διεθνών fora του χρηματοπιστωτικού τομέα 13

1. Συνεδρίαση των αρχηγών των κρατών μελών του G-20 13
2. Υιοθέτηση Καταστατικού του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB)..... 14
3. Ανάκαμψη και διευθέτηση χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων 15
 - 3.1 Εφαρμογή των Αρχών του FSB σε μη τραπεζικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ('non-bank financial institutions') 15
 - 3.2 Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών διευθέτησης 15

B. Θέματα λειτουργίας και εποπτείας τραπεζών 16

1. Διεθνές επίπεδο 16
 - 1.1 Καταστατικό λειτουργίας της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία 16
 - 1.2 Αρχές για ένα αποτελεσματικό πλαίσιο σχετικά με «διάθεση έκθεσης σε κίνδυνο» .. 17
 - 1.3 Συστάσεις για την ενίσχυση της επίβλεψης και της ρυθμιστικής παρέμβασης στο σκιώδες τραπεζικό σύστημα..... 17
 - 1.4 Συντελεστής κάλυψης ρευστότητας στο πλαίσιο της «Βασιλείας III» 18
 - 1.5 Εποπτικό πλαίσιο για την μέτρηση και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων 18
 - 1.6 Εξωτερικοί ελεγκτές τραπεζών 18
 - 1.7 Εργαλεία παρακολούθησης για τη διαχείριση του κινδύνου ενδοημερήσιας ρευστότητας των τραπεζών 19
 - 1.8 Αναθεώρηση του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας σε ό,τι αφορά τις συναλλαγές σε παράγωγα 19
 - 1.9 Αναθεώρηση του πλαισίου της «Βασιλείας III» σε ό,τι αφορά το δε'κτη μόχλευσης και τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων..... 20
 - 1.10 Απαιτήσεις περιθωρίου ασφαλείας για συναλλαγές παραγώγων που δεν εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικών αντισυμβαλλομένων..... 20
 - 1.11 Αναθεώρηση του κανονιστικού πλαισίου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων αγοράς 21
2. Ευρωπαϊκό επίπεδο..... 21
 - 2.1 Έκδοση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV) και του Κανονισμού 575/2013 (CRR) . 21
 - 2.2 Έκδοση του Κανονισμού 1024/2013 και του Κανονισμού 1022/2013 αναφορικά με τη θέσπιση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού 23
 - 2.3 Ενιαίος Μηχανισμός Διευθέτησης ('resolution') και Ενιαίο Ταμείο Διευθέτησης 24
 - 2.4 Οδηγία για την ανάκαμψη και διευθέτηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD)..... 25
 - 2.5 Συμφωνία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου επί της πρότασης Οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων 26
 - 2.6 Σχέδια ανάκαμψης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων 27
 - 2.7 αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης 28
 - 2.8 Σχέδια τεχνικών προτύπων στο πλαίσιο της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV) και του Κανονισμού 575/2013 (CRR) 28
 - 2.9 Δημοσίευση των διαδικασιών σχετικά με την παροχή έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα 39
 - 2.10 Συστάσεις σχετικά με την αξιολόγηση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων των πιστωτικών ιδρυμάτων 40
 - 2.11 Συστάσεις σχετικά με τον Κωδικό Ταυτοποίησης Νομικής Οντότητας 40

2.12 Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον προσδιορισμό του συντελεστή αναπροσαρμογής των μεταβλητών αποδοχών	40
2.13 Συνεδρίαση Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης	41
2.14 Καταθέσεις λιανικής που υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές στο πλαίσιο του υπολογισμού του συντελεστή κάλυψης ρευστότητας	42
2.15 Εποπτικά μέτρα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο της χορήγησης δανείων σε ξένο νόμισμα.....	42
2.16 Αναγνώριση σημαντικής μεταφοράς πιστωτικού κινδύνου	43
2.17 Δημοσιοποίηση πληροφοριών για τα βεβαρημένα και τα μη βεβαρημένα στοιχεία του ενεργητικού.....	43
2.18 Δημοσιοποίηση πληροφοριών για τα ίδια κεφάλαια	44
3. Εθνικό επίπεδο	44
3.1 Καθορισμός συντελεστών κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων.....	44
3.2 Τροποποιήσεις του ν. 1667/1986	45
3.3 Όροι και προϋποθέσεις για τη ρύθμιση οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση προς πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τεθεί σε ειδική εκκαθάριση	46
3.4 Τροποποίηση του κανονισμού ειδικής εκκαθάρισης.....	46
3.5 Υποβολή εξαμηνιαίων στοιχείων μισθώσεων και αγοραπωλησιών επαγγελματικών ακινήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα.....	47
3.6 Αδειοδότηση πιστωτικών ιδρυμάτων και απόκτηση συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα – Εποπτική αξιολόγηση των υπόχρεων προσώπων.....	47
3.7 Υποβολή στατιστικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από τις εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων στην Τράπεζα της Ελλάδος	47
3.8 Κανονισμός εργασιών της Επιτροπής Ειδικών Εκκαθαρίσεων.....	48
3.9 Οδηγίες αναφορικά με τις γνωστοποιήσεις των τραπεζών ως προς την έκθεσή τους σε πιστωτικό κίνδυνο	49
3.10 Ανασύσταση Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης	49
3.11 Υποβολή στατιστικών στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος για τίτλους τους οποίους είτε διακρατούν για ίδιο λογαριασμό είτε φυλάσσουν για λογαριασμό τρίτων	49
3.12 Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2011/89/ΕΕ.....	50
3.13 Παράταση της αρμοδιότητας χρηματοδότησης από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της διευθέτησης πιστωτικών ιδρυμάτων	51
3.14 Αποφάσεις αναφορικά με το «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.».....	51
3.15 Αποφάσεις για το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.».....	52
3.16 Αποφάσεις σχετικά με το πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «FBB ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»	52
3.17 Αποφάσεις αναφορικά με το πιστωτικό ίδρυμα «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.».....	53
3.18 Ανάκληση της άδεια λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ»	54
3.19 Υπαγωγή των συνεταιριστικών τραπεζών Δυτικής Μακεδονίας ΕΥΝ.Π.Ε., ευβοίας ΣΥΝ.Π.Ε. και Δωδεκανήσου ΣΥΝ.Π.Ε. στις διατάξεις των άρθρων 63B, 63Δ και 68 του ν. 3601/2007	54
Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών.....	56
1. Διεθνές επίπεδο	56
1.1 Απαιτήσεις καταλληλότητας αναφορικά με τη διάθεση σύνθετων χρηματοπιστωτικών μέσων	56
1.2 Προστασία περιουσιακών στοιχείων επενδυτών.....	57
1.3 Αρχές αποτίμησης των σχημάτων συλλογικών επενδύσεων.....	59
1.4 Αρχές για τους χρηματοπιστωτικούς δείκτες αναφοράς (Financial Benchmarks)	59
1.5 Ανάκαμψη των φορέων υποδομών του χρηματοπιστωτικού τομέα	60
1.6 Γνωστοποίηση πληροφοριών στο σημείο πώλησης στους τομείς της ασφάλισης, των τραπεζών και της κεφαλαιαγοράς	61
1.7 Ρυθμιστικά ζητήματα και μεταβολές στη δομή της αγοράς	61
1.8 Δομημένα προϊόντα που διατίθενται σε ιδιώτες επενδυτές	62

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο	63
2.1 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών	63
2.2 Οδηγία 2004/39/ΕΚ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID)	66
2.3 Οδηγία 2003/6/ΕΚ για την κατάχρηση αγοράς (MAD)	69
2.4 Οδηγία 2013/50/ΕΕ για την τροποποίηση της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ για τη διαφάνεια 70	
2.5 Οδηγία 2010/73/ΕΕ για το ενημερωτικό δελτίο	71
2.6 Κανονισμός για τα βασικά έγγραφα πληροφοριών για επενδυτικά προϊόντα (PRIIPs) - Επίτευξη συμφωνίας σε επίπεδο Συμβουλίου	73
2.7 Πρόταση Κανονισμού για τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων	73
2.8 Χρηματοπιστωτικοί δείκτες αναφοράς (Financial Benchmarks)	74
2.9 Αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς (Money Market Funds)	75
2.10 Αναθεώρηση Οδηγίας 2009/65/ΕΕ για τους ΟΣΕΚΑ	76
2.11 Φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών	76
2.12 Οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας	77
2.13 Κανονισμός για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πτυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης	79
2.14 Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ) - Κανονισμός κατ' εξουσιοδότηση της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ	79
2.15 Ανακοίνωση της Επιτροπής για το σκιάδης τραπεζικό σύστημα και την αντιμετώπιση νέων πηγών κινδύνου στον χρηματοπιστωτικό τομέα	80
2.16 Πληρεξούσιοι σύμβουλοι (Proxy advisors)	81
2.17 Χρηματοοικονομικές συμβάσεις επί διαφορών (CFDs)	82
3. Εθνικό επίπεδο	82
3.1 Νόμος 4141/2013 «Επενδυτικά εργαλεία ανάπτυξης, παροχή πιστώσεων και άλλες διατάξεις»	82
3.2 Νόμος 4209/2013 για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ για τους ΔΟΕΕ και τη λήψη μέτρων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (EMIR)	84
3.3 Φορολόγηση υπεραξίας μετοχών (Νόμος 4172/2013)	86
3.4 Απαγόρευση ανοικτών πωλήσεων	87
3.5 Τροποποιήσεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών	88
3.6 Διευκρινίσεις αναφορικά με τους τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) του ν. 3864/2012	90
3.7 Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές (KIID)	90
3.8 Εκπαίδευση προσώπων που ασχολούνται με τη διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων	91
3.9 Εγκύκλιος υπ' αριθμ. 51 αναφορικά με ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης	91
3.10 Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης	91
3.11 Λοιπές Αποφάσεις και Δελτία Τύπου του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	92
3.12 Πιστοποίηση υπαλλήλων και στελεχών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες	93
3.13 Μέτρηση κινδύνων και υπολογισμός της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο και του κινδύνου αντισυμβαλλομένου των ΟΣΕΚΑ και των ΑΕΕΧ	93
4. Συστήματα και μέσα πληρωμών	94
1. Ευρωπαϊκό επίπεδο	94
1.1 Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD)	94
1.2 Διατραπεζικές προμήθειες συναλλαγών με κάρτες πληρωμών	94
1.3 Ηλεκτρονική τιμολόγηση στις δημόσιες συμβάσεις	95
1.4 Αξιολόγηση της συμμόρφωσης υποδομών πληρωμών μικρής αξίας με τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ – SEPA	95
1.5 Τραπεζογραμματίο ονομαστικής αξίας 10 ευρώ της νέας σειράς «Ευρώπη»	95
1.6 Συνστάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις ασφαλείς πληρωμές μέσω διαδικτύου	96
2. Εθνικό επίπεδο	96
2.1 Παρεκκλίσεις κατ' εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 260/2012	96

2.2	Ανάθεση είσπραξης Δημοσίων Εσόδων σε Φορείς Είσπραξης, μέσω των υπηρεσιών της εταιρίας Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. (ΔΙΑΣ Α.Ε.)	97
2.3	Καθιέρωση διαδικασίας είσπραξης και επιστροφής του ηλεκτρονικού παραβόλου	97
2.4	Αποστολή αρχείου τόκων καταθέσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα στο Υπουργείο Οικονομικών	97
2.5	Όροι, προϋποθέσεις και ειδικά θέματα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων χρεών	98
2.6	Κατάλογος ιστοτόπων που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων, χωρίς άδεια στην Ελλάδα (black list)	98
2.7	Κυκλοφορία του νέου τραπεζογραμματίου των 5 ευρώ της νέας σειράς «ΕΥΡΩΠΗ»	99
2.8	Ημέρες γενικής και ειδικής αργίας για το έτος 2014	99
E.	Θέματα προστασίας καταναλωτή	100
1.	Διεθνές επίπεδο – Εφαρμογή των αρχών υψηλού επιπέδου του G-20 για την προστασία του καταναλωτή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών	100
2.	Ευρωπαϊκό επίπεδο.....	100
2.1	Θέματα Οδηγίας 2008/48/EK για την καταναλωτική πίστη	100
2.2	Υιοθέτηση της Οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη	101
2.3	Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης για τους μεσίτες ενυπόθηκων πιστώσεων.....	102
2.4	Νέα νομοθεσία για την εναλλακτική και την ηλεκτρονική επίλυση διαφορών.....	102
2.5	Υπερχρέωση καταναλωτών στην Ευρωπαϊκή Ένωση.....	103
2.6	Πρόταση Οδηγίας σχετικά με τους λογαριασμούς πληρωμών.....	104
2.7	Πρωτοβουλίες της ΕΒΑ αναφορικά με την προστασία των καταναλωτών	105
2.8	Ορθές πρακτικές της ΕΒΑ για την ενυπόθηκη πίστη	105
2.9	Σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών για τον χειρισμό παραπόνων στους τομείς των επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών.....	106
2.10	Εποπτεία σχεδιασμού χρηματοπιστωτικών προϊόντων και διαδικασιών διακυβέρνησης	107
2.11	Προστασία των καταναλωτών στα συνταξιοδοτικά προϊόντα του τρίτου πυλώνα	107
2.12	Μηχανισμοί συλλογικής προστασίας σε περιπτώσεις παραβίασης δικαιωμάτων φυσικών και νομικών προσώπων	108
2.13	Αναθεώρηση του Κανονισμού 2006/2004/EK σχετικά με τη συνεργασία για την προστασία των καταναλωτών	108
2.14	Προειδοποίηση της ΕΒΑ προς τους καταναλωτές για τα εικονικά νομίσματα	108
3.	Εθνικό επίπεδο	108
3.1	Μητρώο Φορέων Εξωδικαστικής Επίλυσης Διαφορών	108
3.2	Νόμος 4161/2013 «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες, τροποποιήσεις στο ν. 3869/2010 και άλλες διατάξεις»	109
3.3	Υπουργική Απόφαση Ζ1-743/12.07.2013 «Καθορισμός δικαιολογητικών που προβλέπονται από την παρ. 2 του άρθρου 3 του Ν. 4161/2013 «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες, τροποποιήσεις στο Ν. 3869/2010 και άλλες διατάξεις» - NEW 110	
3.4	Ν. 4224/2013 «Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, Ελληνικό Επενδυτικό Ταμείο, Αξιοποίηση Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου και άλλες κατεπείγουσες διατάξεις» – NEW	110
3.5	Προώθηση ασφαλιστήριων συμβολαίων από πιστωτικά ιδρύματα.....	111
3.6	Σύσταση Συνηγόρου του Καταναλωτή για την ενημέρωση των οφειλετών που έχουν υποβάλει αίτηση υπαγωγής στο ν. 3869/2010.....	111
ΣΤ.	Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Θέματα φυσικής ασφάλειας ..	112
1.	Διεθνές επίπεδο - Εθνικές δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	112
2.	Ευρωπαϊκό επίπεδο - Τροποποίηση της Οδηγίας 2005/60/EK	112
3.	Εθνικό επίπεδο	113
3.1	Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών	113
3.2	Τροποποίηση του νόμου 3691/2008.....	113
3.3	Αποστολή στοιχείων πελατών πιστωτικών ιδρυμάτων με αυξημένο κίνδυνο φοροδιαφυγής.....	114

3.4 Καθορισμός όρων Ασφαλείας καταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων»	114
Z. Νομικά – Φορολογικά θέματα	115
1. Ευρωπαϊκό επίπεδο	115
1.1 Διαβούλευση για τη συμπλήρωση της ευρωπαϊκής φορολογικής νομοθεσίας	115
1.2 Θέματα εφαρμογής της Οδηγίας για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές	115
1.3 Σχέδιο δράσης για την αναμόρφωση του ευρωπαϊκού εταιρικού δικαίου και της εταιρικής διακυβέρνησης	116
1.4 Διασυνοριακή μεταφορά της καταστατικής έδρας εταιριών	117
1.5 Εφαρμογή κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων στα μέτρα στήριξης των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο της χρηματοπιστωτικής κρίσης	117
1.6 Αγωγές αποζημίωσης για παραβίαση των κανόνων περί ανταγωνισμού	118
1.8 Αίτημα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την παροχή πληροφόρησης σχετικά με τη διαθεσιμότητα βραχυπρόθεσμης ασφάλισης εξαγωγικών πιστώσεων για εξαγωγές προς την Ελλάδα	119
2. Εθνικό επίπεδο	119
2.1 Αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί (ν. 4151/2013)	119
2.2 Παράταση αναστολής πλειστηριασμών (ν. 4128/2013)	120
2.3 Απαλλαγή μελών ΔΣ σε σχέση με την ανταλλαγή των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου	120
2.4 Νόμος 4110/2013 «Ρυθμίσεις στη φορολογία εισοδήματος, ρυθμίσεις θεμάτων αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών και λοιπές διατάξεις»	120
2.5 Παροχή εκτιμητικών υπηρεσιών και τροποποίηση διατάξεων για το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ν. 4152/2013)	121
2.6 Νόμος 4172/2013 «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις»	121
2.7 Νόμος 4174/2013 «Φορολογικές διαδικασίες και άλλες διατάξεις»	122
2.8 Νόμος 4182/2013 «Κώδικας κοινωφελών περιουσιών, σχολαζουσών κληρονομιών και λοιπές διατάξεις»	123
2.9 Τροποποίηση της απόφασης ΕΤΠΘ 234/23/11.12.2006 «Τήρηση από τα πιστωτικά ιδρύματα λογαριασμών καταθέσεων όψεως και διακίνησης επιταγών μέσω του τραπεζικού συστήματος»	123
2.10 Ν. 4223/2013 «Ενιαίος φόρος ακινήτων και άλλες διατάξεις»	124
2.11 Διαδικασία κοινοποίησης κατασχετηρίων για την επιβολή κατάσχεσης απαιτήσεων στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων και δήλωσης αυτών με ηλεκτρονικά μέσα κατ' εφαρμογή των άρθρων 30Α και επόμενα του ν.δ. 356/1974 (Κώδικας Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων)	124
Ενότητα Δεύτερη: Οι δραστηριότητες της ΕΕΤ	125
A. Εκδηλώσεις στο πλαίσιο της ελληνικής Προεδρίας	125
1.1 Συνάντηση με εκπροσώπους του Japan Centre for International Finance	125
1.2 Συνάντηση με αντιπροσωπεία της Βρετανικής Πρεσβείας στην Ελλάδα	125
1.3 Συνάντηση με την αντιπροσωπεία της British Bankers' Association	125
1.4 Συνάντηση με τη Δήμαρχο του City of London	126
1.5 Συνάντηση με την αντιπροσωπεία της Γερμανικής Ένωσης Τραπεζών	126
1.6 Συνάντηση με εκπροσώπους της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας	126
B. Λειτουργία και εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων	127
1. Εθνικό επίπεδο	127
1.1 Παρακολούθηση ρυθμιστικών εξελίξεων	127
1.2 Δημιουργία κόμβου πληροφόρησης για τη CRD IV / CRR	127
1.3 Συμμετοχή στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της CRD IV	128
1.4 Παροχή πληροφοριακής συνδρομής προς το Υπουργείο Οικονομικών στο πλαίσιο προετοιμασίας για το EcoFin	128
Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών	129
1. Ευρωπαϊκό επίπεδο	129
1.1 Συμμετοχή σε διαβουλεύσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και ενημέρωση μελών	129
1.2 Εναρμόνιση των διαδικασιών για τις εταιρικές πράξεις και τις γενικές συνελεύσεις	130

1.3	TARGET2-Securities	130
2.	Εθνικό επίπεδο	130
2.1	Δημόσια διαβούλευση επί του σχεδίου νόμου για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2010/73/ΕΕ σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο	130
2.2	Φορολογία υπεραξίας από τη μεταβίβαση εισηγμένων μετοχών	131
2.3	Αναθεώρηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης	131
2.4	Συμμετοχή σε συζήτηση αναφορικά με την πρόταση Κανονισμού για τα «Ευρωπαϊκά Μακροπρόθεσμα Επενδυτικά Κεφάλαια» (ELTIFs).....	132
2.5	Ευρωπαϊκός φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών	133
2.6	Εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών	133
2.7	Μετάβαση σε κύκλο διακανονισμού T+2	134
2.8	Αναδιάρθρωση και εκσυγχρονισμός της αγοράς παραγώγων.....	134
2.9	Τροποποίηση Κανονισμού Χρηματιστηρίου Αθηνών.....	134
4.	Συστήματα και μέσα πληρωμών	135
1.	Ευρωπαϊκό επίπεδο.....	135
1.1	Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA)	135
1.2	Έκδοση τραπεζογραμματίων ευρώ δεύτερης γενιάς (ES2)	135
1.3	Τυποποίηση πληρωμών μέσω φορητών συσκευών	136
1.4	Συστάσεις για την ασφαλή διενέργεια πληρωμών μέσω φορητών συσκευών	136
1.5	Έβδομη έκδοση του συστήματος πληρωμών TARGET2.....	136
2.	Εθνικό επίπεδο	137
2.1	Ειδικές Αργίες Διατραπεζικών Συναλλαγών	137
2.2	Συστήματα και Μέσα Πληρωμών πλην Μετρητών	138
2.3	Μετρητά.....	143
2.4	Ηλεκτρονική τραπεζική.....	145
2.5	Πρόληψη και αντιμετώπιση της απάτης στα μέσα και συστήματα πληρωμών.....	148
2.6	Ιστοσελίδα EET	149
E.	Θέματα προστασίας καταναλωτή	150
1.	Ευρωπαϊκό επίπεδο	150
1.1	Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2008/48/ΕΚ για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης	150
1.2	Συνεργασία με τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας επί θεμάτων εφαρμογής της Οδηγίας 2008/48/ΕΚ	150
1.3	Ενέργειες της ΕΕΤ στο πλαίσιο της συνήθους νομοθετικής διαδικασίας επί της πρότασης Οδηγίας για τους τραπεζικούς λογαριασμούς.....	152
1.4	Συνεργασία της ΕΕΤ με τραπεζικές ενώσεις του εξωτερικού.....	153
1.5	Συμβολή στη μελέτη της Ευρωπαϊκής Ομοσπονδίας Ενυπόθηκης Πίστης (European Mortgage Federation) αναφορικά με τις μεθόδους αποτίμησης αξίας ακινήτων	154
1.6	Διαβούλευση επί της πρότασης Οδηγίας σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για ακίνητα κατοικίας (ενυπόθηκη πίστη).....	154
1.7	Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την υπερχρέωση των καταναλωτών	155
2.	Εθνικό επίπεδο.....	155
2.1	Τροποποιήσεις του Ν. 3869/2010 «Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων».....	155
2.2	Διαβούλευση επί του Νόμου 4161/2013 «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες, τροποποιήσεις στο ν. 3869/2010 και άλλες διατάξεις».....	155
2.3	Επίσκεψη του Δικηγορικού Συλλόγου Κίτο στο γραφείο της ΕΕΤ	156
ΣΤ.	Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Θέματα φυσικής ασφάλειας ..	156
1.	Διεθνές και Ευρωπαϊκό επίπεδο	156
2.	Εθνικό επίπεδο	157
2.1	Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών.....	157
2.2	Στατιστικά στοιχεία ληστειών τραπεζικών καταστημάτων και ΑΤΜ για το έτος 2013	157

2.3	Συλλογή στατιστικών στοιχείων βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ATM	157
2.4	Αποτύπωση γεωγραφικού στίγματος των ληστειών τραπεζικών καταστημάτων..	157
ΣΤ.	Νομικά - Φορολογικά θέματα.....	158
1.	Ευρωπαϊκό επίπεδο - Θέσπιση Ευρωπαϊκής Διαταγής Διατήρησης Λογαριασμού	158
2.	Εθνικό επίπεδο	158
2.1	Αναζήτηση εγγράφων και πιστοποιητικών από τις υπηρεσίες των τραπεζών στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.).....	158
2.2	Καθιέρωση ηλεκτρονικής διαδικασίας για κατασχέσεις εις χείρας τραπεζών δυνάμει του Κώδικα Εισπράξεως Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε.).....	159
2.3	Καθιέρωση ειδικής εισφοράς 1% υπέρ ΟΑΕΔ	159
2.4	Τροποποίηση του Ν. 3156/2003 για την αμοιβή των άμισθων υποθηκοφυλάκων	160
2.5	Ζητήματα σχετικά με τη μέτρηση και τη μείωση των διοικητικών βαρών προς τις επιχειρήσεις	160
2.6	Επιτροπή Ηλεκτρονικής Υποστήριξης και Επίλυσης τεχνικών προβλημάτων του Πληροφοριακού Συστήματος του Σώματος Επιθεώρησης Εργασίας.....	160
2.7	Ζητήματα σχετικά με την αναμόρφωση του Κτηματολογίου.....	161
2.8	Ζητήματα ερμηνείας που προκύπτουν από το άρθρο 20 Ν. 4161/2013 για το ακατάσχετο των καταθετικών λογαριασμών.....	162
2.9	Λοιπά νομικά θέματα	162
2.10	Κοινοβουλευτικός Έλεγχος.....	163
2.11	Νέος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος.....	163
2.12	Φορολογία υπεραξίας ομολόγων.....	165
2.13	Αναδρομική φορολόγηση τόκων καταθέσεων με τον Ν. 4110/2013	165
2.14	FATCA	166
Ζ.	Θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ).....	166
Η.	Αναπτυξιακή δραστηριότητα	166
1.	Χρηματοδότηση ΜμΕ - High Level Committee of Representatives	166
2.	Συνεργασία ΕΕΤ – Υπουργείου Ανάπτυξης (ΥΠΑΝ).....	167
2.1	Επενδυτικός (Αναπτυξιακός) Νόμος	167
2.2	Χρηματοδότηση επιχειρήσεων σε seed & early stage financing	168
2.3	Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων.....	168
2.4	Υποστήριξη των ΜμΕ που συμμετέχουν στη Β΄ δράση ενίσχυσης στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ	168
2.5	Εθνικό Συμβούλιο Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων (ΕΣΜΕ).....	168
3.	Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Οικονομικών	168
3.1	Παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε δάνεια που χορηγήθηκαν για την ενίσχυση φυσικών προσώπων αλλά και επιχειρήσεων όλων των κλάδων της οικονομίας, πληγέντων από ακραία φυσικά φαινόμενα	168
3.2	Τροποποίηση της διαδικασίας βεβαίωσης ληξιπρόθεσμων δανείων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο	169
4.	Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Εμπορικής Ναυτιλίας και Αιγαίου.....	169
5.	Συνεργασία ΕΕΤ – ΕΤΕΑΝ ΑΕ	169
6.	Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Περιβάλλοντος Ενέργειας και Κλιματικής Αλλαγής και το Υπουργείο Ανάπτυξης.....	170
7.	Συνεργασία ΕΕΤ με ΟΕΚ/ΟΑΕΔ	171
8.	Συνεργασία ΕΕΤ με Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων - Χρηματοδοτικός μηχανισμός Jessica (Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas)	171
9.	Συνεργασία ΕΕΤ με Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων	171
9.1	Ταμείο Κεφαλαίου Jeremie (Joint European Resources for Micro to medium enterprises)	171
9.2	SME Initiative	172
10.	Προώθηση σχέσεων της ΕΕΤ με Παραγωγικές Τάξεις	172
Θ.	Επικοινωνιακή δραστηριότητα	173
1.	Συνεντεύξεις – Παρουσιάσεις – Ενημερώσεις	173

2. Εκδόσεις.....	173
3. Οργάνωση και συμμετοχή σε συνέδρια/ημερίδες/εκδηλώσεις κατά το έτος 2013	173
4. Λοιπές δράσεις επικοινωνίας της ΕΕΤ.....	176
5. Συνδρομή της ΕΕΤ στην ανάληψη της Προεδρίας της Ε.Ε. από την Ελλάδα.....	176
Ενότητα Τρίτη – Εκπροσώπηση της ΕΕΤ	177
<i>A. Στην Ελλάδα.....</i>	<i>177</i>
<i>B. Στο εξωτερικό.....</i>	<i>178</i>
Ενότητα Τέταρτη – Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο	179
<i>A. Θεσμική δραστηριότητα.....</i>	<i>179</i>
1. Διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο	179
1.1 Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN)	179
1.2 Διμερείς συνεργασίες: Συνεργασία ETI – Egyptian Banking Institute.....	180
2. Εθνικό επίπεδο	180
2.1 Πιστοποίηση προσόντων για τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.....	180
2.2 Παρακολούθηση ρυθμιστικού πλαισίου Διά Βίου Μάθησης	182
2.3 Εξετάσεις	183
3. Χρηματοπιστωτικός Εγγραμματισμός (Financial Literacy)	183
3.1 Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη (ΟΟΣΑ)	184
3.2 Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ)	185
3.3 Σωματείο Επιχειρηματικότητας Νέων/Junior Achievement Greece (ΣΕΝ/JA Greece)	185
<i>B. Εκπαιδευτική δραστηριότητα</i>	<i>186</i>
1. Ανοικτή (διατραπεζική) εκπαίδευση.....	186
2. Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	187
3. Πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων <i>Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες</i> ..	189
4. Προγράμματα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA (Chartered Financial Analyst)	190
5. Εκπαιδευτικές εκδόσεις.....	190

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

A. Εργασίες του G-20, του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και άλλων διεθνών *fora* του χρηματοπιστωτικού τομέα

1. Συνεδρίαση των αρχηγών των κρατών μελών του G-20

Στις 5-6 Σεπτεμβρίου 2013, έλαβε χώρα στην Αγία Πετρούπολη η ετήσια συνεδρίαση των ηγετών των κρατών που συμμετέχουν στο G-20. Στο κοινό ανακοινωθέν καταγράφηκαν τα ακόλουθα:

(α) Σε ό,τι αφορά την αρχιτεκτονική του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος, οι ηγέτες των κρατών μελών του G-20 εξέφρασαν την υποστήριξή τους στην απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου να ολοκληρώσει τις διαδικασίες για την επίτευξη συμφωνίας ως προς τη μέθοδο υπολογισμού των ποσοστώσεων ('quotas'). Παράλληλα, επιβεβαίωσαν τη δέσμευσή τους η κατανομή των ποσοστώσεων να αντανakλά ορθότερα το ειδικό βάρος των κρατών μελών στην παγκόσμια οικονομία, το οποίο έχει αλλάξει σημαντικά κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών, λόγω ιδίως της αλματώδους ανάπτυξης των αναπτυσσόμενων κρατών.

(β) Αναφορικά με τη ρυθμιστική παρέμβαση στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, επισημάνθηκαν τα ακόλουθα:

- η πρόοδος που έχει σημειωθεί σε ό,τι αφορά την υλοποίηση των προτύπων που έχουν υιοθετηθεί από τα διεθνή *fora* που παράγουν διεθνή χρηματοπιστωτικά πρότυπα είναι αξιοσημείωτη,
- τα κράτη μέλη του G-20 επανέλαβαν της δέσμευσή τους για την αντιμετώπιση των συστημικών κινδύνων που θέτουν σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, λαμβάνοντας ορισμένες πρωτοβουλίες που αφορούν την ενίσχυση της διαφάνειας και της ακεραιότητας των αγορών, την κάλυψη των κενών του υφιστάμενου διεθνούς κανονιστικού πλαισίου, καθώς και την αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από το σκιώδες τραπεζικό σύστημα,
- όλα τα κράτη μέλη του G-20 εξέφρασαν τη βούλησή τους να συνεχίσουν να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα για τη συνεπή υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που έχουν υιοθετηθεί σε διεθνές επίπεδο, ενισχύοντας τη μεταξύ τους συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών,
- τονίστηκε η δέσμευση των κρατών μελών του G-20 να εφαρμόσουν με συνέπεια της διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου, γνωστού ως «Βασιλεία III», ενώ παράλληλα κλήθηκε η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (εφεξής «Επιτροπή της Βασιλείας») να ολοκληρώσει τις εργασίες της σχετικά με τον συντελεστή μόχλευσης και τον συντελεστή καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ('Net Stable Funding Ratio'),

- κρίθηκε αναγκαία η υποβολή προτάσεων αναφορικά με την επάρκεια της ικανότητας των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων να απορροφούν ζημιές, όταν δεν είναι πλέον βιώσιμα από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Financial Stability Board, εφεξής 'FSB') σε συνεργασία με τα επιμέρους αρμόδια διεθνή *fora* του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος έως το τέλος του 2014,
- κλήθηκε το FSB σε συνεργασία με τη Διεθνή Οργάνωση Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς (εφεξής 'IOSCO') και τα υπόλοιπα *fora* του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος να θέσει σε διαβούλευση μέχρι το τέλος του 2013 μεθοδολογίες για τον προσδιορισμό των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, πλην των τραπεζών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων,
- κρίθηκε επιβεβλημένη η επίσπευση των εργασιών των εθνικών αρχών και των *fora* του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος αναφορικά με τη μείωση της εξάρτησης των συμμετεχόντων στις αγορές από τους οίκους αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και τη μεταρρύθμιση των χρηματοοικονομικών δεικτών αναφοράς ('financial benchmarks'), και
- επιβεβαιώθηκε η δέσμευση των κρατών μελών του G-20 σχετικά με τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των κρατών που παρουσιάζουν σημαντικά κενά σε ό,τι αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

2. Υιοθέτηση Καταστατικού του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB)

Στις 28 Ιανουαρίου 2013, εγκρίθηκε και υιοθετήθηκε από την ολομέλεια του FSB, το Καταστατικό του βάσει του οποίου ο φορέας αυτός απέκτησε νομική προσωπικότητα. Σύμφωνα με το άρθρο 1 του Καταστατικού, το FSB αποτελεί ένωση προσώπων ('association') κατά το άρθρο 60 του ελβετικού Αστικού Κώδικα και έχει έδρα στη Βασιλεία της Ελβετίας. Σκοπός του είναι η προώθηση της διεθνούς χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και, ειδικότερα, η προώθηση των σκοπών που περιγράφονται στο Κανονισμό λειτουργίας του όπως ισχύει.

Μέλη του FSB μπορεί να είναι σύμφωνα με το άρθρο 3 του Καταστατικού:

- εθνικές αρχές που έχουν την ευθύνη της διατήρησης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στη δικαιοδοσία τους, όπως τα Υπουργεία Οικονομικών, οι κεντρικές τράπεζες και οι εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές,
- διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ('international financial institutions'), και

- διεθνείς φορείς αρμόδιοι για την υιοθέτηση διεθνών ρυθμιστικών προτύπων, καθώς επίσης και ρυθμιστικοί, εποπτικοί φορείς και κεντρικές τράπεζες.

Ως μοναδικό όργανο του FSB με αποφασιστικές αρμοδιότητες ορίζεται η ολομέλεια των μελών του, την οποία απαρτίζουν οι αντιπρόσωποι όλων των μελών του. Προβλέπεται επίσης μια Εκτελεστική Επιτροπή, την οποία απαρτίζουν ο Πρόεδρος και η Γενικός Γραμματέας του FSB. Τα δύο αυτά πρόσωπα εξουσιοδοτούνται να εκπροσωπούν το FSB στις σχέσεις του με τρίτα μέρη και δεσμεύουν το FSB με την έγκριση της Ολομέλειας. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με συναίνεση στην Ολομέλεια. Η χρηματοδότηση του FSB γίνεται από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (BIS) και από εθελοντικές εισφορές των μελών του.

3. Ανάκαμψη και διευθέτηση χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

3.1 Εφαρμογή των Αρχών του FSB σε μη τραπεζικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ('non-bank financial institutions')

Στις 12 Αυγούστου 2013, το FSB έθεσε σε διαβούλευση μια σειρά κειμένων κατευθυντηρίων γραμμών για την εφαρμογή των Αρχών για την ανάκαμψη και διευθέτηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ('Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions' - εφεξής «Αρχές»). Τα τρία σχετικά κείμενα κατευθυντηρίων γραμμών καταρτίστηκαν από τα διεθνή fora που παράγουν διεθνή χρηματοπιστωτικά πρότυπα (IOSCO, CPSS, IAIS) για την εφαρμογή των ως άνω Αρχών στη διευθέτηση:

των φορέων υποδομών του χρηματοπιστωτικού τομέα (Financial Market Infrastructures) και των συστημικώς σημαντικών συμμετεχόντων ιδρυμάτων σε αυτούς,

των φορέων παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών, και

σε σχέση με την προστασία που θα πρέπει να παρέχεται σε ό, τι αφορά τη διακράτηση (φύλαξη και διαχείριση) περιουσιακών στοιχείων των επενδυτών σε περιπτώσεις εφαρμογής διαδικασιών διευθέτησης.

3.2 Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών διευθέτησης

Το FSB έθεσε παράλληλα προς διαβούλευση κείμενο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών που καλούνται να συνεργαστούν κατά τη διαδικασία διευθέτησης ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος με διεθνή ή αμιγώς εθνική παρουσία.

B. Θέματα λειτουργίας και εποπτείας τραπεζών

1. Διεθνές επίπεδο

1.1 Καταστατικό λειτουργίας της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία

Στις 7 Ιανουαρίου 2013, δημοσιεύτηκε το Καταστατικό της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (εφεξής Επιτροπή της Βασιλείας), το οποίο αποτελεί και το πρώτο καταστατικό λειτουργίας της από τη σύσταση του διεθνούς αυτού φορέα. Σύμφωνα με το άρθρο 1 του Καταστατικού της, η Επιτροπή της Βασιλείας αποτελεί τον κύριο διεθνή φορέα για την υιοθέτηση προτύπων ('standard-setter') σε ό,τι αφορά την προληπτική ρυθμιστική παρέμβαση στη λειτουργία των τραπεζών, καθώς επίσης και φόρουμ συνεργασίας σε θέματα τραπεζικής εποπτείας. Σκοπός της είναι σύμφωνα με το ίδιο άρθρο η ενίσχυση της ρυθμιστικής παρέμβασης και της εποπτείας των τραπεζών παγκοσμίως με γνώμονα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Σε ό,τι αφορά την νομική της φύση, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 του Καταστατικού της, η Επιτροπή της Βασιλείας δεν αποτελεί υπερεθνική αρχή ('supranational authority') και οι αποφάσεις της δεν έχουν νομική ισχύ. Αντίθετα, για την εκπλήρωση της αποστολής της στηρίζεται στις δεσμεύσεις που λαμβάνουν τα μέλη της.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής αναφέρονται στο άρθρο 2 και συνοψίζονται στα ακόλουθα:

- ανταλλαγή πληροφόρησης αναφορικά με τις εξελίξεις στον τραπεζικό τομέα και τις κεφαλαιαγορές με σκοπό τον εντοπισμό υφιστάμενων ή αναδυόμενων κινδύνων για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα,
- ανταλλαγή απόψεων σε ό,τι αφορά εποπτικές πρακτικές και τεχνικές για την προώθηση κοινής κατανόησης μεταξύ των εποπτικών αρχών και τη βελτίωση της διασυννοριακής συνεργασίας,
- καθιέρωση και προώθηση διεθνών προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών για τη ρυθμιστική παρέμβαση και την εποπτεία των τραπεζών,
- αντιμετώπιση ρυθμιστικών ή εποπτικών κενών, τα οποία θέτουν σε κίνδυνο τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα,
- παρακολούθηση της εφαρμογής των προτύπων της Επιτροπής της Βασιλείας από τα μέλη της, αλλά και από άλλες δικαιοδοσίες με γνώμονα την έγκαιρη, συνεπή και αποτελεσματική εφαρμογή τους, καθώς και την επίτευξη ίσων όρων ανταγωνισμού μεταξύ των διεθνώς δραστηριοποιούμενων τραπεζών,
- διαβούλευση με τις κεντρικές τράπεζες και τις εποπτικές αρχές που δεν είναι μέλη της Επιτροπής της Βασιλείας για την προώθηση της εφαρμογής των προτύπων που εκδίδει και στα μη μέλη της, και
- συντονισμός και συνεργασία με άλλους διεθνείς φορείς, ιδίως δε με τους φορείς που σκοπό έχουν την προώθηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Τα μέλη της Επιτροπής της Βασιλείας περιλαμβάνουν, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού, φορείς με άμεση εποπτική αρμοδιότητα των

τραπεζών και κεντρικές τράπεζες, ενώ ο Πρόεδρος της Επιτροπής μετά από διαβούλευση με την Επιτροπή δύναται να προσκαλέσει και άλλους φορείς για συμμετοχή σε αυτήν με καθεστώς παρατηρητή.

1.2 Αρχές για ένα αποτελεσματικό πλαίσιο σχετικά με «διάθεση έκθεσης σε κίνδυνο»

Στις 17 Ιουλίου 2013, το FSB έθεσε σε διαβούλευση κείμενο αρχών για ένα αποτελεσματικό πλαίσιο αναφορικά με τη «διάθεση έκθεσης σε κίνδυνο» ('risk appetite'). Σύμφωνα με το FSB, ως «πλαίσιο σχετικά με τη διάθεση έκθεσης σε κίνδυνο» νοείται η συνολική προσέγγιση, περιλαμβανομένων των πολιτικών, των διαδικασιών, του ελέγχου και των συστημάτων μέσω των οποίων προσδιορίζεται, κοινοποιείται και παρακολουθείται η διάθεση ανάληψης κινδύνου. Οι αρχές του FSB επικεντρώνονται, ειδικότερα, στον καθορισμό:

- των χαρακτηριστικών που πρέπει να έχει ένα αποτελεσματικό πλαίσιο αναφορικά με τη «διάθεση έκθεσης σε κίνδυνο»,
- του περιεχομένου των αναφορών που θα πρέπει να γίνονται σχετικά,
- των ορίων κινδύνου, και
- του ρόλου και της ευθύνης του διοικητικού συμβουλίου και της ανώτερης διοίκησης (senior management) του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος.

1.3 Συστάσεις για την ενίσχυση της επίβλεψης και της ρυθμιστικής παρέμβασης στο σκιώδες τραπεζικό σύστημα

Στις 29 Αυγούστου 2013, το FSB δημοσίευσε τις ακόλουθες τρεις (3) εκθέσεις που περιλαμβάνουν συστάσεις για την ενίσχυση της επίβλεψης και της ρυθμιστικής παρέμβασης στο σκιώδες τραπεζικό σύστημα:

(α) Επισκόπηση των συστάσεων πολιτικής: στη συγκεκριμένη έκθεση προτείνεται μια γενική προσέγγιση για την αντιμετώπιση των ανησυχιών που εγείρονται για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα από τους κινδύνους που απορρέουν από το σκιώδες τραπεζικό σύστημα, και καταγράφονται οι δράσεις που έχουν αναληφθεί μέχρι στιγμής και τα επόμενα βήματα.

(β) Πλαίσιο πολιτικής για την αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από το δανεισμό τίτλων ('securities lending') και τις συμφωνίες επαναγοράς ('repos'): στην εν λόγω έκθεση περιλαμβάνονται συστάσεις για την αντιμετώπιση κινδύνων που αφορούν αυτόν τον τομέα, καθώς και συστάσεις για την ενίσχυση της διαφάνειας, τη ρυθμιστική παρέμβαση σχετικά με τη χρηματοδότηση τίτλων και βελτιώσεις στη δομή των αγορών. Επίσης, τίθενται σε διαβούλευση οι ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με τις μεθοδολογίες υπολογισμού των περικοπών ('haircuts') σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που δεν εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

(γ) Πλαίσιο πολιτικής για την ενίσχυση της επίβλεψης και της ρυθμιστικής παρέμβασης στη λειτουργία των οντοτήτων του

σκιώδους τραπεζικού συστήματος: στη συγκεκριμένη έκθεση προσδιορίζεται το πλαίσιο πολιτικής σε υψηλό επίπεδο ('high-level policy framework') για την αξιολόγηση και αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από οντότητες του σκιώδους τραπεζικού συστήματος, εκτός από τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς.

1.4 Συντελεστής κάλυψης ρευστότητας στο πλαίσιο της «Βασιλείας III»

Στις 6 Ιανουαρίου 2013, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε αναθεωρημένο πλαίσιο για τον συντελεστή κάλυψης της ρευστότητας και των εργαλείων παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας. Σκοπός του συντελεστή κάλυψης ρευστότητας είναι η ενίσχυση, της βραχυπρόθεσμης ρευστότητας των τραπεζών μέσω της διασφάλισης ότι διαθέτουν υψηλής ποιότητας ρευστά περιουσιακά στοιχεία, τα οποία μπορούν ευχερώς και άμεσα να ρευστοποιηθούν στις πρωτογενείς αγορές, ώστε να καλύψουν τις ανάγκες ρευστότητάς τους για ένα διάστημα τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών σε συνθήκες πίεσης. Με τον τρόπο αυτό, αναμένεται ότι θα βελτιωθεί η δυνατότητα του τραπεζικού συστήματος να απορροφά ζημιές και να αντιδρά σε πιέσεις που ενδέχεται να λάβουν χώρα στις αγορές, μειώνοντας έτσι τον κίνδυνο διάχυσης του κινδύνου από το χρηματοπιστωτικό τομέα στον πραγματικό τομέα της οικονομίας.

Η ως άνω αναθεώρηση του πλαισίου που διέπει τον εν λόγω συντελεστή ρευστότητας αφορά:

- αφενός μεν τον ορισμό των υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων ('high-quality liquid assets'), και
- αφετέρου την καθαρή εκροή ρευστών διαθεσίμων.

1.5 Εποπτικό πλαίσιο για την μέτρηση και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων

Η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση τον Μάρτιο του 2013 έκθεση για το εποπτικό πλαίσιο σε ό,τι αφορά τη μέτρηση και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Όπως αναδείχτηκε από την πρόσφατη διεθνή χρηματοπιστωτική κρίση, ορισμένες τράπεζες δεν μετρούσαν πάντοτε με συνέπεια και συνολικά τα χρηματοδοτικά τους ανοίγματα σε μεμονωμένους πελάτες (αντισυμβαλλόμενους). Το ρυθμιστικό πλαίσιο για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα αποτελεί ακριβώς ένα εργαλείο για την αποτροπή μεγάλων απωλειών που θα είχε μια τράπεζα σε περίπτωση ξαφνικής αφερεγγυότητας ενός αντισυμβαλλομένου της, κατά τρόπο ώστε να εκτεθεί και η ίδια σε αφερεγγυότητα.

1.6 Εξωτερικοί ελεγκτές τραπεζών

Τον Μάρτιο του 2013, η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση κείμενο κατευθυντήριων γραμμών αναφορικά με τους εξωτερικούς ελεγκτές των τραπεζών. Στο προτεινόμενο κείμενο διαβούλευσης

περιέχονται δεκαέξι (16) αρχές αναφορικά με τις απαιτήσεις που θα πρέπει να έχουν οι εποπτικές αρχές σε ό,τι αφορά τη διενέργεια των εξωτερικών ελέγχων και, ειδικότερα, σε ό,τι αφορά:

- τις ευθύνες των εξωτερικών ελεγκτών,
- τον τρόπο με τον οποίο οι Επιτροπές Ελέγχου μπορούν να συνεισφέρουν στην ποιότητα του εξωτερικού ελέγχου, μέσω της επίβλεψής του,
- την αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ εξωτερικών ελεγκτών και εποπτικών αρχών και την ανταλλαγή πληροφοριών, και
- τον σε τακτή βάση και αποτελεσματικό διάλογο μεταξύ των εποπτικών αρχών και των αρμόδιων για την επίβλεψη των εξωτερικών ελεγκτών φορέων.

1.7 Εργαλεία παρακολούθησης για τη διαχείριση του κινδύνου ενδοημερήσιας ρευστότητας των τραπεζών

Στις 11 Απριλίου 2013, δημοσιεύτηκε η τελική έκθεση της Επιτροπής της Βασιλείας αναφορικά με τα εργαλεία παρακολούθησης του κινδύνου ενδοημερήσιας ρευστότητας των τραπεζών. Το εν λόγω κείμενο εκπονήθηκε σε συνεργασία με την Επιτροπή Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού ('Committee on Payment and Settlement Systems') και σκοπό έχει να παράσχει τη δυνατότητα στις εποπτικές αρχές να παρακολουθούν καλύτερα τη διαχείριση εκ μέρους των τραπεζών του κινδύνου ενδοημερήσιας ρευστότητας και της δυνατότητάς τους να εκπληρώνουν έγκαιρα τις υποχρεώσεις πληρωμών και διακανονισμού που αναλαμβάνουν.

Το πλαίσιο που υιοθετεί η Επιτροπή της Βασιλείας περιλαμβάνει:

- το λεπτομερή σχεδιασμό των εργαλείων παρακολούθησης του κινδύνου ενδοημερήσιας ρευστότητας,
- ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων,
- ορισμένα στοιχεία σε σχέση με την εφαρμογή του πλαισίου, και
- το πλαίσιο αναφορών.

Η διαχείριση του κινδύνου ενδοημερήσιας ρευστότητας αποτελεί μέρος του πλαισίου της συνολικής διαχείρισης κινδύνων μιας τράπεζας. Υπό την έννοια αυτή, τα εργαλεία παρακολούθησης που υιοθετούνται με την προαναφερθείσα έκθεση της Επιτροπής της Βασιλείας, συμπληρώνουν τις κατευθυντήριες γραμμές που εξέδωσε το 2008 ο ίδιος φορέας αναφορικά με τη διαχείριση της ενδοημερήσιας ρευστότητας (*Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision*).

1.8 Αναθεώρηση του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας σε ό,τι αφορά τις συναλλαγές σε παράγωγα

Στις 28 Ιουνίου 2013, η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση δύο κείμενα αναφορικά με το πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας στις

συναλλαγές σε παράγωγα. Κύριος στόχος της Επιτροπής της Βασιλείας είναι η βελτίωση της μεθοδολογίας για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σε ό,τι αφορά τις συναλλαγές σε παράγωγα. Με τις προτάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας αναμένεται η αντικατάσταση των ισχυουσών μεθόδων αξιολόγησης (Current Exposure Method (CEM) και Standardised Method). Με την προτεινόμενη μεθοδολογία επιδιώκεται η αξιολόγηση να γίνεται με βάση τον κίνδυνο που ενέχει η συναλλαγή. Παράλληλα, η νέα μεθοδολογία είναι συμβατή για πολλές κατηγορίες συναλλαγών σε παράγωγα, μειώνει τις δυνατότητες διακριτικών ευχερειών των τραπεζών και συμβάλει στην αποφυγή της πολυπλοκότητας.

1.9 Αναθεώρηση του πλαισίου της «Βασιλείας III» σε ό,τι αφορά το δείκτη μόχλευσης και τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων

Στις 26 Ιουνίου 2013, η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση αναθεωρημένο πλαίσιο για το δείκτη μόχλευσης, η καθιέρωση του οποίου προβλέπεται στο κανονιστικό πλαίσιο που έχει εκδώσει ο ίδιος φορέας, γνωστό ως «Βασιλεία III», καθώς επίσης και για τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων. Όπως επισημαίνει η Επιτροπή της Βασιλείας, ένα από τα χαρακτηριστικά της πρόσφατης παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης ήταν η υπερβολική μόχλευση στο τραπεζικό σύστημα. Οι κανόνες της «Βασιλείας III» καθιερώνουν έναν απλό, διαφανή και μη βασιζόμενο στον κίνδυνο δείκτη μόχλευσης ως συμπληρωματικό μέτρο στις βασιζόμενες στον κίνδυνο απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας. Στόχος της καθιέρωσης του δείκτη μόχλευσης είναι:

- αφενός μεν ο περιορισμός της μόχλευσης στο τραπεζικό σύστημα με γνώμονα την αποφυγή διαδικασιών απομόχλευσης και αποσταθεροποίησης που μπορεί να θέσουν σε κίνδυνο το χρηματοπιστωτικό σύστημα και την οικονομία γενικότερα, και
- αφετέρου η ενίσχυση των βασιζόμενων στον κίνδυνο απαιτήσεων μέσω ενός απλού «backstop» μέτρου.

1.10 Απαιτήσεις περιθωρίου ασφαλείας για συναλλαγές παραγώγων που δεν εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικών αντισυμβαλλομένων

Στις 2 Σεπτεμβρίου 2013, η Επιτροπή της Βασιλείας και η IOSCO δημοσίευσαν από κοινού το τελικό κείμενο προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις περιθωρίου ασφαλείας για τις συναλλαγές παραγώγων που δεν εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Σύμφωνα με την εν λόγω έκθεση όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και οι συστημικά σημαντικές μη-χρηματοπιστωτικές οντότητες που δραστηριοποιούνται σε συναλλαγές παραγώγων που δεν εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικών αντισυμβαλλομένων, οφείλουν να ανταλλάσσουν τα αρχικά περιθώρια ('initial margin') και τα περιθώρια διαφορών αποτίμησης ('variation margin') ανάλογα με τους κινδύνους αντισυμβαλλομένου που απορρέουν από αυτές τις συναλλαγές.

Με την καθιέρωση των νέων προτύπων επιδιώκεται η μείωση των συστημικών κινδύνων που απορρέουν από τις αγορές εξω-χρηματοπιστωτικών παραγώγων ('over-the-counter derivatives markets'), καθώς και η παροχή στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα των απαραίτητων κινήτρων για την εκκαθάριση των παραγώγων μέσω κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

1.11 Αναθεώρηση του κανονιστικού πλαισίου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων αγοράς

Στις 31 Οκτωβρίου 2013, η Επιτροπή της Βασιλείας έθεσε σε διαβούλευση έκθεση σχετικά με την αναθεώρηση του υφιστάμενου πλαισίου υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους κινδύνους αγοράς, με την οποία τροποποιούνται και εξειδικεύονται ορισμένα σημεία της έκθεσης που είχε τεθεί σε διαβούλευση τον περασμένο Μάιο. Τα βασικά χαρακτηριστικά του προτεινόμενου κανονιστικού πλαισίου είναι:

- η αποσαφήνιση του ορίου μεταξύ του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ('trading book') και του τραπεζικού χαρτοφυλακίου ('banking book'), κάτι που αναμένεται να μειώσει τα κίνητρα για ρυθμιστικό αρμπιτράζ,
- η αναθεώρηση της προσέγγισης υπολογισμού των κινδύνων αγοράς με τη μετάβαση από τη μέθοδο 'Value-at-Risk' στη μέθοδο 'Expected Shortfall',
- ο συνυπολογισμός του κινδύνου ρευστότητας ενεργητικού ('market liquidity risk') μέσω της καθιέρωσης του «ορίζοντα ρευστότητας» ('liquidity horizons') κατά τον υπολογισμό των κινδύνων αγοράς, καθώς και ενός πρόσθετου εργαλείου αξιολόγησης κινδύνων αναφορικά με τα ανοίγματα σε μη ρευστά, σύνθετα επενδυτικά προϊόντα,
- η αναθεώρηση των ρυθμίσεων της τυποποιημένης προσέγγισης, ώστε να ενισχυθεί η ευαισθησία ως προς τον κίνδυνο και να είναι δυνατόν να λειτουργήσει εφεδρικά ως προς την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων,
- η αναθεώρηση της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων με την υιοθέτηση μίας αυστηρότερης διαδικασίας ως προς την έγκριση των υποδειγμάτων, και
- η σύγκλιση της εποπτικής μεταχείρισης του πιστωτικού κινδύνου που προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και από το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1 Έκδοση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV) και του Κανονισμού 575/2013 (CRR)

Στις 26 Ιουνίου 2013, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

- ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου *«σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012»*, γνωστός με το ακρωνύμιο “**CRR**”, και
- η Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου *«σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ»*, γνωστή με το ακρωνύμιο “**CRD IV**”.

Με τον Κανονισμό 575/2013 καθιερώνονται απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας με τις οποίες, μεταξύ άλλων:

- ενισχύεται η ποιότητα και η ποσότητα της κεφαλαιακής βάσης των ιδρυμάτων,
- καθιερώνεται η υποχρέωση τήρησης από τα ιδρύματα συντελεστή κάλυψης ρευστότητας από το 2015,
- αναφορικά με τον συντελεστή μόχλευσης προβλέπεται η υποβολή αναφορών προς τις εποπτικές αρχές από την 1^η Ιανουαρίου 2014 και η δημοσιοποίηση πληροφοριών από το 2015, και
- ενισχύονται οι απαιτήσεις σχετικά με την υποβολή αναφορών προς τις εποπτικές αρχές και τη δημοσιοποίηση πληροφοριών (Πυλώνας ΙΙΙ).

Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ περιλαμβάνει διατάξεις που αφορούν, μεταξύ άλλων:

- την πρόσβαση στη δραστηριότητα των ιδρυμάτων,
- τους λεπτομερείς όρους της διακυβέρνησής τους και το εποπτικό τους πλαίσιο, όπως για παράδειγμα τις διατάξεις που διέπουν την άδεια λειτουργίας της επιχείρησης, την απόκτηση ειδικών συμμετοχών, την άσκηση της ελευθερίας εγκατάστασης και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών,
- τις εξουσίες των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής, και
- την προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές κατά τρόπο συμβατό προς τους κανόνες που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- 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.

Με τα δύο αυτά κείμενα ενσωματώνεται στο ευρωπαϊκό δίκαιο το κανονιστικό πλαίσιο της Επιτροπής της Βασιλείας, γνωστό ως «**Βασιλεία III**».

2.2 Έκδοση του Κανονισμού 1024/2013 και του Κανονισμού 1022/2013 αναφορικά με τη θέσπιση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού

Στις 29 Οκτωβρίου 2013, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

- ο **Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013** του Συμβουλίου «για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων», και
- ο **Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1022/2013** του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου «για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) όσον αφορά την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου».

Με τις διατάξεις του **Κανονισμού 1024/2013**, προβλέπονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) Πεδίο εφαρμογής

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (εφεξής «ΕΚΤ») θα είναι αρμόδια για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση των πιστωτικών ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που εδρεύουν σε κράτος μέλος που συμμετέχει στην Τραπεζική Ένωση, εφόσον πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:

- η συνολική αξία του ενεργητικού τους υπερβαίνει τα €30 δις,
- ο λόγος των συνολικών στοιχείων του ενεργητικού τους σε σχέση με το ΑΕΠ του κράτους υπερβαίνει το 20%, εκτός αν η συνολική αξία στοιχείων του ενεργητικού τους υπολείπεται των €5 δις,
- έχουν ζητήσει ή έχουν λάβει άμεσα δημόσια χρηματοδοτική ενίσχυση από το EFSF ή το ESM,
- αποτελούν τα τρία πιο σημαντικά συστημικά πιστωτικά ιδρύματα σε κάθε συμμετέχον στην Τραπεζική Ένωση κράτος μέλος, εκτός αν συντρέχουν ειδικές συνθήκες.

Η ΕΚΤ έχει την εξουσία να αξιολογήσει αν ένα πιστωτικό ίδρυμα είναι συστημικά σημαντικό, εφόσον έχει αποδείξει ότι η διεθνής παρουσία του είναι σημαντική. Επίσης, η ΕΚΤ είναι αρμόδια για την εποπτεία σε εξατομικευμένη βάση των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων και των

υποκαταστημάτων των ανωτέρω οντοτήτων που είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη.

(β) Ειδικά Καθήκοντα της ΕΚΤ

Η ΕΚΤ διαθέτει αποκλειστική αρμοδιότητα να εκτελεί, για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, τα κατωτέρω καθήκοντα:

- χορήγηση άδειας λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα και ανάκλησή της,
- εκτέλεση των καθηκόντων των εθνικών εποπτικών αρχών κατ' εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου αναφορικά με την ελεύθερη εγκατάσταση και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών από πιστωτικά ιδρύματα,
- αξιολόγηση γνωστοποιήσεων για την απόκτηση και διάθεση ειδικών συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα,
- άσκηση μικρο-προληπτικής εποπτείας,
- συμμετοχή στα σώματα εποπτών ('supervisory colleges'),
- διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ('stress-tests'),
- επιβολή στα πιστωτικά ιδρύματα ειδικών απαιτήσεων πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, δημοσίευσης, ρευστότητας («Πυλώνας II»),
- συμμετοχή στη συμπληρωματική εποπτεία των ΟΕΧΔ, και
- εκτέλεση εποπτικών καθηκόντων όσον αφορά τα σχέδια ανάκαμψης και την έγκαιρη παρέμβαση σε πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.

2.3 Ενιαίος Μηχανισμός Διευθέτησης ('resolution') και Ενιαίο Ταμείο Διευθέτησης

Στις 10 Ιουλίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση Κανονισμού σχετικά με τη θέσπιση ενός Ενιαίου Μηχανισμού Διευθέτησης και ενός Ενιαίου Ταμείου Διευθέτησης στο πλαίσιο της ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ένωσης. Ο Κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Διευθέτησης (εφεξής πρόταση Κανονισμού) συμπληρώνει τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό και θα καταλαμβάνει όλους τους φορείς που εποπτεύονται από αυτόν.

Στο πεδίο εφαρμογής της πρότασης Κανονισμού εντάσσονται πιστωτικά ιδρύματα και μητρικές επιχειρήσεις με εγκατάσταση σε συμμετέχοντα κράτη μέλη και χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και εταιρείες επενδύσεων, εφόσον υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία που διενεργείται από την ΕΚΤ. Ως συμμετέχοντα κράτη μέλη, 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 της πρότασης Κανονισμού ΕΕΜ.

Σύμφωνα με την πρόταση Κανονισμού, η ΕΚΤ, ως εποπτική αρχή, θα επισημαίνει πότε ένα πιστωτικό ίδρυμα αντιμετωπίζει σοβαρές οικονομικές δυσκολίες και πρέπει να εξυγιανθεί. Εν συνεχεία, το Ενιαίο Συμβούλιο Διευθέτησης, αποτελούμενο από εκπροσώπους της ΕΚΤ, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και αρμόδιων εθνικών αρχών, θα προετοιμάζει την εξυγίανση του πιστωτικού ιδρύματος. Το Ενιαίο Ταμείο θα βρίσκεται υπό τον έλεγχο του Συμβουλίου Διευθέτησης και θα χρηματοδοτείται από συνεισφορές του τραπεζικού τομέα. Ειδικότερα, προβλέπονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- εντός περιόδου το πολύ 10 ετών από την έναρξη ισχύος του Κανονισμού, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του Ταμείου πρέπει να ανέρχονται τουλάχιστον στο 1% του ποσού των καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, οι οποίες είναι εγγυημένες βάσει της οδηγίας 94/19/ΕΚ, και
- η καθιέρωση υποχρέωσης απόδοσης εισφορών από τα υπόχρεα ιδρύματα εκ των προτέρων τουλάχιστον μια φορά ετησίως, αλλά και εκτάκτως, εκ των υστέρων, εφόσον τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του Ταμείου δεν επαρκούν.

Κατά την συνεδρίαση του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (EcoFIN) στις 18-20 Δεκεμβρίου 2013, επετεύχθη συμφωνία επί των διατάξεων της πρότασης Κανονισμού σχετικά με τη θέσπιση ενιαίων κανόνων και ενιαίας διαδικασίας για τη διευθέτηση (resolution) πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Διευθέτησης και ενός Ενιαίου Ταμείου Διευθέτησης πιστωτικών ιδρυμάτων.

2.4 Οδηγία για την ανάκαμψη και διευθέτηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD)

Κατά τη συνεδρίαση του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (EcoFIN) στις 18-20 Δεκεμβρίου 2013, έληξαν επιτυχώς οι τριμερείς συνομιλίες μεταξύ Συμβουλίου, Επιτροπής και Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου επί του κειμένου της πρότασης Οδηγίας για την ανάκαμψη και διευθέτηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Η Οδηγία για την ανάκαμψη και διευθέτηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, θα τεθεί σε ισχύ με τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Για τη διευθέτηση των προβλημάτων των μη βιώσιμων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που καταλαμβάνονται από το πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας, προβλέπονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- η κατάρτιση και υποβολή σχεδίων ανάκαμψης και διευθέτησης και η πρόβλεψη αρμοδιοτήτων των εθνικών αρχών για την άρση των εμποδίων που εντοπίζονται σε σχέση με τη δυνατότητα διευθέτησης ενός ιδρύματος,

- η δυνατότητα παροχής οικονομικής στήριξης μεταξύ μελών του ιδίου ομίλου μέσω συμφωνιών που συνάπτονται σε οικειοθελή βάση, επικυρώνονται από τις γενικές συνελεύσεις των συμβαλλόμενων ιδρυμάτων και αξιολογούνται από τις αρμόδιες αρχές,
- η λήψη μέτρων έγκαιρης παρέμβασης από τις αρμόδιες αρχές όπως, μεταξύ άλλων, η εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης, η αντικατάσταση μελών της Διοίκησης και ο διορισμός προσωρινού διαχειριστή σε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που αντιμετωπίζει προβλήματα,
- τα επιμέρους εργαλεία διευθέτησης 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’),
- η 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 διευθέτησης, και
- η δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού συστήματος χρηματοδότησης μέτρων διευθέτησης, το οποίο θα περιλαμβάνει τα επιμέρους εθνικά ταμεία διευθέτησης, η δυνατότητα δανεισμού μεταξύ των εθνικών ταμείων διευθέτησης και η αμοιβαία συνδρομή των πόρων των εμπλεκόμενων ταμείων σε περίπτωση διευθέτησης ομίλου με διασυννοριακή παρουσία.

2.5 Συμφωνία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου επί της πρότασης Οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων

Στις 17 Δεκεμβρίου 2013, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο κατέληξαν σε συμφωνία επί της πρότασης Οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων. Τα βασικά σημεία της συμφωνίας ήταν τα εξής:

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

(β) 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.

(γ) Αποθεματικό ταμείου εγγύησης καταθέσεων: το αποθεματικό όλων των επιμέρους 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.

(δ) 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. Επίσης, 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.

2.6 Σχέδια ανάκαμψης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων

(α) Στις 23 Ιανουαρίου 2013, η EBA δημοσίευσε Σύσταση σχετικά με την κατάρτιση σχεδίων ανάκαμψης ('recovery plans') από πιστωτικά ιδρύματα στην Ευρωπαϊκή Ένωση, τα οποία αξιολογούνται ως συστημικώς σημαντικά. Η Σύσταση περιλαμβάνει δύο τμήματα:

- έναν κατάλογο των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία καταλαμβάνονται από τη Σύσταση και των αρμοδίων γι' αυτά εποπτικών αρχών σε κάθε κράτος μέλος, και
- μια ενότητα με την απαιτούμενη μορφή και το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης που πρέπει να καταρτιστούν από τα υπόχρεα πιστωτικά ιδρύματα.

(β) Στις 11 Μαρτίου 2013, η EBA, έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης που προβλέπονται από την πρόταση Οδηγίας για την ανάκαμψη και διευθέτηση πιστωτικών ιδρυμάτων και επενδυτικών υπηρεσιών. Στο σχέδιο περιλαμβάνονται διατάξεις σε σχέση με τα ακόλουθα θέματα:

- το πεδίο εφαρμογής και τους ορισμούς του μελλοντικού Κανονισμού,
- τις πληροφορίες που θα πρέπει να περιλαμβάνονται κατ' ελάχιστον στο σχέδιο ανάκαμψης και την περίληψη του,
- την περιγραφή του τρόπου κατάρτισης, έγκρισης και έγκαιρης εφαρμογής του σχεδίου,
- τη στρατηγική ανάλυση στην οποία βασίζεται το σχέδιο ανάκαμψης, σύμφωνα με την οποία αναγνωρίζονται οι βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητες και λειτουργίες του ιδρύματος και προτείνονται μέτρα για τη διατήρησή τους,
- τις απαραίτητες επικοινωνιακές ρυθμίσεις για την εφαρμογή του σχεδίου και τα προπαρασκευαστικά μέτρα που θα διασφαλίζουν την αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου, και
- τις τελικές διατάξεις του Κανονισμού.

(γ) Στις 20 Μαΐου 2013, η EBA, έθεσε σε διαβούλευση δύο σχέδια τεχνικών ρυθμιστικών προτύπων στο πλαίσιο της πρότασης Οδηγίας για

την ανάκαμψη και διευθέτηση πιστωτικών ιδρυμάτων και εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών:

- αφενός μεν σχετικά με το εύρος των σεναρίων που πρέπει να περιέχονται στα σχέδια ανάκαμψης, και
- αφετέρου σχετικά με τα κριτήρια που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση των εν λόγω σχεδίων.

2.7 αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Σε συνέχεια της εκθέσης Liikanen για την αναμόρφωση του Ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ξεκίνησε διαβούλευση στις 16 Μαΐου 2013 σχετικά με την αναδιάρθρωση του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα. Στο πλαίσιο της διαβούλευσης εξετάστηκαν τα ακόλουθα θέματα:

το είδος των προβλημάτων που θα μπορούσαν να επιλυθούν με την εφαρμογή της σύστασης της επιτροπής Liikanen περί επιβολής διαχωρισμού –υπό προϋποθέσεις- μεταξύ των επενδυτικών και τραπεζικών δραστηριοτήτων (αποδοχή καταθέσεων και χορήγηση δανείων) των πιστωτικών ιδρυμάτων, η αναγκαιότητα λήψης σχετικής δράσης σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, και τα πλεονεκτήματα ή μειονεκτήματα των βασικότερων πολιτικών επιλογών που θα μπορούσαν να αποτελέσουν το περιεχόμενο ενδεχόμενης δράσης σε Ευρωπαϊκό επίπεδο.

2.8 Σχέδια τεχνικών προτύπων στο πλαίσιο της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV) και του Κανονισμού 575/2013 (CRR)

(α) Σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον ορισμό της «αγοράς»

Στις 23 Μαΐου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με τον ορισμό της «αγοράς» για τους σκοπούς του υπολογισμού του ‘γενικού’ στοιχείου του κινδύνου αγοράς (the ‘general’ component of market risk) για μετοχές σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση. Η EBA πρότεινε δύο ορισμούς του όρου «αγορά», οι οποίοι βασίζονται στα κριτήρια της εθνικότητας και του νομίσματος.

Το κριτήριο της εθνικότητας βασίζεται στην παραδοχή ότι ο γενικός κίνδυνος σχετίζεται με τη χώρα. Το κριτήριο του νομίσματος από την άλλη πλευρά αναγνωρίζει ότι η εισαγωγή του ενιαίου νομίσματος σε μια ήδη ολοκληρωμένη αγορά αλλοιώνει τους κινδύνους που σχετίζονται με την ίδια τη χώρα εντός της ευρωζώνης.

(β) Σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τους ομοιόμορφους όρους εφαρμογής των μεθόδων υπολογισμού για τον καθορισμό των απαιτούμενων ιδίων κεφαλαίων σε επίπεδο Ομίλου Ετερογενών Χρηματοπιστωτικών Δραστηριοτήτων

Στις 29 Ιουλίου 2013, η Κοινή Επιτροπή (‘Joint Committee’) στην οποία μετέχουν η EBA, η ESMA και η EIOPA δημοσιοποίησε το τελικό κείμενο του σχεδίου ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τους

ομοιόμορφους όρους εφαρμογής των μεθόδων υπολογισμού για τον καθορισμό των απαιτούμενων ιδίων κεφαλαίων σε επίπεδο Ομίλου Ετερογενών Χρηματοπιστωτικών Δραστηριοτήτων (εφεξής «ΟΕΧΔ»). Οι αρχές πάνω στις οποίες βασίζεται το σχέδιο είναι:

η εξάλειψη του πολλαπλού υπολογισμού ('multiple gearing'),

η εξάλειψη της δημιουργίας ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου ('intra-group creation of own funds'),

η διαθεσιμότητα και η δυνατότητα μεταφοράς κεφαλαίων, και

η κάλυψη του ελλείμματος κεφαλαίων σε επίπεδο ΟΕΧΔ βάσει των κανόνων που ισχύουν για τα ίδια κεφάλαια στους τρεις (3) τομείς ('cross-sector capital').

(γ) Σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον ορισμό των ορίων σημαντικότητας σχετικά με τον ειδικό κίνδυνο στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Στις 30 Ιουλίου 2013, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων με το οποίο καθιερώνονται οι απαιτήσεις αναφορικά με την εφαρμογή των εσωτερικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον ειδικό κίνδυνο των χρεωστικών τίτλων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Συγκεκριμένα, ορίζονται τα κριτήρια βάσει των οποίων προσδιορίζεται πότε είναι τόσο «σημαντικός» ('material') ο ειδικός κίνδυνος ('specific risk') των χρεωστικών τίτλων που βρίσκονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, ώστε να διενεργηθεί αξιολόγηση από τις αρμόδιες αρχές. Βάσει αυτής της αξιολόγησης, οι αρμόδιες αρχές είναι σε θέση να κρίνουν, αν πρέπει να ενθαρρύνουν τα πιστωτικά ιδρύματα να αναπτύξουν εσωτερικές προσεγγίσεις και να αυξήσουν τη χρήση των εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

(δ) Σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τα ίδια κεφάλαια

Στις 26 Ιουλίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τα ίδια κεφάλαια. Τα εν λόγω ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα αφορούν τις διατάξεις των άρθρων 26 παρ. 4, 28 παρ. 5 (α), 29 παρ. 6, 36 παρ. 2, 41 παρ. 2, 52 παρ. 2, 76 παρ. 4, 78 παρ. 5, 79 παρ. 2, 83 παρ. 2, 481 παρ. 6, και 487 παρ. 3 του Κανονισμού 575/2013. Σε σχέση με τα κύρια στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων (CET1), οι διατάξεις των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αφορούν:

τις προβλέψιμες επιβαρύνσεις ή μερίσματα ('foreseeable charges or dividends'),

τα χαρακτηριστικά των κεφαλαιακών μέσων των αλληλοασφαλιστικών ενώσεων, των συνεταιριστικών εταιρειών, των ταμειευτηρίων ή παρόμοιων οντοτήτων,

τις ισχύουσες μορφές και τη φύση της έμμεσης χρηματοδότησης των μέσων ιδίων κεφαλαίων, και

τους περιορισμούς στην εξόφληση ('redemption') των μέσων ιδίων κεφαλαίων.

Την ίδια ημερομηνία, η ΕΒΑ δημοσίευσε επίσης τελικό κείμενο του σχεδίου εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σε ό,τι αφορά τα ίδια κεφάλαια.

Με το εν λόγω σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων επιδιώκεται η διασφάλιση μίας ενιαίας προσέγγισης αναφορικά με τη δημοσιοποίηση από τα πιστωτικά ιδρύματα πληροφοριών για τα ίδια κεφάλαια, ώστε να καταστεί δυνατή η λεπτομερής αξιολόγηση των κεφαλαιακών θέσεων των ιδρυμάτων, καθώς και η σύγκριση μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται σε διαφορετικά κράτη.

Στη συνέχεια, στις 27 Νοεμβρίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 28 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με το εάν και πότε οι πολλαπλάσιες διανομές προκαλούν δυσανάλογη επίπτωση στα ίδια κεφάλαια, καθώς και αναφορικά με την έννοια των προνομιακών διανομών. Με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων καθορίζονται ανώτατα όρια ως προς το ύψος των πολλαπλάσιων διανομών των μετοχών με διαφοροποιημένο δικαίωμα ψήφου ή χωρίς δικαίωμα ψήφου σε σχέση με τις κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ώστε η συγκεκριμένη πρόβλεψη να μην επιβαρύνει σημαντικά την κεφαλαιακή θέση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τέλος, στις 13 Δεκεμβρίου 2013, η EBA δημοσίευσε τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με:

την αφαίρεση των έμμεσων και σύνθετων τοποθετήσεων σε κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα από τα εποπτικά ίδια κεφάλαια δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 36 του Κανονισμού 575/2013, την εξειδίκευση των όρων υπό τους οποίους οι δείκτες μπορούν να θεωρούνται ευρείς δείκτες αγοράς προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως μία από τις βάσεις καθορισμού του ύψους των διανομών επί πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 και μέσων της κατηγορίας 2 σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 73 του Κανονισμού 575/2013, και την εποπτική μεταχείριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 84 του Κανονισμού 575/2013.

(ε) Σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον υπολογισμό των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου

Στις 26 Ιουλίου 2013, η EBA δημοσίευσε τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο. Ο συγκεκριμένος υπολογισμός αφορά τα ποσά των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που αντανακλούν ζημιές αποκλειστικά συνδεδεμένες με τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο, και οι οποίες μειώνουν τα κύρια στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Στο σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προσδιορίζεται ο τρόπος υπολογισμού των γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου ('general and specific credit risk adjustments') βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου σχετικά με:

τον καθορισμό της αξίας των ανοιγμάτων ('exposure values'),
τη μεταχείριση των ποσών αναμενόμενης ζημιάς ('expected loss amounts'), και

τον προσδιορισμό της αθέτησης ('determination of default').

Επίσης, ορίζονται τα κριτήρια για τον καθορισμό των προσαρμογών του πιστωτικού κινδύνου που εντάσσονται στην κατηγορία των γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.

(στ) Σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις επιχειρήσεις επενδύσεων

Στις 17 Ιουλίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει των παγίων εξόδων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων. Με το προτεινόμενο σχέδιο επιδιώκεται η επίτευξη εναρμόνισης σε ό,τι αφορά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων με περιορισμένη άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, καθώς και η εναρμόνιση των όρων βάσει των οποίων οι αρμόδιες αρχές θα προχωρήσουν στις απαραίτητες προσαρμογές των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε περίπτωση που σημειωθεί μία σημαντική αλλαγή στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της επιχείρησης επενδύσεων.

(ζ) Σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τις κατηγορίες των μέσων που είναι κατάλληλα να χρησιμοποιηθούν για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών

Στις 29 Ιουλίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις κατηγορίες μέσων που είναι κατάλληλα να χρησιμοποιηθούν για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα μέσα είναι κατάλληλα για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών απαιτείται:

(i) Η πιστοληπτική ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να αντιστανακλάται στα κεφαλαιακά μέσα που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της καθιέρωσης «αυστηρών γεγονότων βιωσιμότητας» ('strict minimum trigger events'), τα οποία συνδέονται με τη διαδικασία για τη μείωση της ονομαστικής αξίας ή τη μετατροπή σε κοινές μετοχές των μέσων που είναι ενταγμένα στα πρόσθετα στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων ή στα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια ή άλλων μέσων.

(ii) Οι διανομές να αντικατοπτρίζουν τις συνθήκες που επικρατούν στην αγορά σχετικά με συγκρίσιμους τίτλους.

(iii) Οι μηχανισμοί μετατροπής σε κοινές μετοχές, μείωσης και επανάκτησης της ονομαστικής αξίας των τίτλων ('write-down and write-up mechanisms') δεν πρέπει να δημιουργούν αδικαιολόγητα πλεονεκτήματα για το προσωπικό, τα οποία είναι δυνατό να θεωρηθούν ως καταστρατήγηση των διατάξεων αναφορικά με την πολιτική αποδοχών της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(iv) Τα μέσα να εκδίδονται σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς. Για αυτό το λόγο απαιτείται ένα σημαντικό τμήμα, τουλάχιστον 60% των μέσων, να έχει εκδοθεί δημόσια ή ιδιωτικά σε άλλους επενδυτές. Εναλλακτικά, σε περίπτωση που τα μέσα χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών πρέπει να έχει οριστεί ανώτατο όριο ('cap') σχετικά με τις καταβλητέες διανομές.

(v) Στο πλαίσιο εξυπηρέτησης των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του πιστωτικού ιδρύματος και της παροχής κινήτρων στο προσωπικό για συνετή ανάληψη κινδύνων, η περίοδος μέχρι την ωρίμανση των τίτλων πρέπει να είναι επαρκής, ώστε να είναι δυνατή η επιβολή ρυθμίσεων αναβολής ('deferral') και διακράτησης ('retention').

(η) Σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την υποβολή αναφορών στις εποπτικές αρχές

Στις 26 Ιουλίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την υποβολή αναφορών στο πλαίσιο της εποπτείας ('supervisory reporting'). Με το εν λόγω σχέδιο προβλέπονται οι απαιτήσεις αναφορών σχετικά με:

τα ίδια κεφάλαια,
τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες,
τις ζημίες από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία,
τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα,
τον συντελεστή μόχλευσης, και
τους συντελεστές ρευστότητας.

Το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων καθορίζει έναν ενιαίο μορφότυπο εγγράφων, τη συχνότητα και τις ημερομηνίες υποβολής αναφορών, καθώς και τους ορισμούς και τις λύσεις πληροφορικής ('definitions and IT solutions') που εφαρμόζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων στην Ευρώπη τόσο σε εξατομικευμένη όσο και σε ενοποιημένη βάση.

(θ) Υποβολή αναφορών στις εποπτικές αρχές ως προς τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και τα ρυθμισμένα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 21 Οκτωβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 99 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών στις εποπτικές αρχές σε σχέση με τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ('non-performing exposures') και τα ρυθμισμένα ανοίγματα ('forborne exposures'). Με το εν λόγω σχέδιο καθιερώνονται ενιαίοι ορισμοί σχετικά με τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και τα ρυθμισμένα ανοίγματα, στοιχεία που οφείλουν να υποβάλουν τα πιστωτικά ιδρύματα από την 31^η Δεκεμβρίου 2014.

(ι) Αντιστοιχία μεταξύ της αξίας των καλυμμένων ομολογιών ενός πιστωτικού ιδρύματος και των περιουσιακών του στοιχείων

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 33 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με τη στενή αντιστοιχία μεταξύ της εύλογης αξίας ('fair value') των καλυμμένων ομολογιών ενός πιστωτικού ιδρύματος και της εύλογης αξίας των περιουσιακών του στοιχείων. Γενικά, δεν θεωρείται συνετό να ενισχύονται τα εποπτικά ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος, όταν μειώνεται η εύλογη αξία των υποχρεώσεων του ως αποτέλεσμα της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου του ιδρύματος.

Ωστόσο, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όπου η εύλογη αξία των ιδίων καλυμμένων ομολογιών, δηλαδή των υποχρεώσεων του ιδρύματος, καθορίζει την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων, θεωρείται ότι υφίσταται στενή αντιστοιχία μεταξύ της αξίας των υποχρεώσεων και της αξίας των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος, κάτι που δικαιολογεί τον συνυπολογισμό των κερδών και των ζημιών από τις υποχρεώσεις του ιδρύματος, οι οποίες προκύπτουν από αλλαγές στην πιστωτική του διαβάθμιση. Σε αυτήν την περίπτωση, η αλλαγή στην αξία των περιουσιακών στοιχείων αντισταθμίζει την αλλαγή στην αξία των υποχρεώσεων, με αποτέλεσμα να παραμένει αμετάβλητη η κεφαλαιακή θέση του ιδρύματος. Με το προτεινόμενο σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών

προτύπων, το οποίο αφορά τα εποπτικά φίλτρα ('prudential filters') που εφαρμόζονται στα ίδια κεφάλαια, ορίζονται τα κριτήρια για τον προσδιορισμό της στενής αντιστοιχίας μεταξύ της εύλογης αξίας των καλυμμένων ομολογιών ενός ιδρύματος και της εύλογης αξίας των περιουσιακών του στοιχείων.

(ια) Υποβολή αναφορών στις εποπτικές αρχές ως προς τις μορφές επιβάρυνσης των στοιχείων του ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 30 Οκτωβρίου 2013, η EBA δημοσίευσε τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει του άρθρου 100 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με την υποχρέωση υποβολής στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα προς τις εποπτικές αρχές σχετικά με τις μορφές επιβάρυνσης των στοιχείων του ενεργητικού τους ('asset encumbrance'). Με το εν λόγω σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων καθιερώνεται ένα τυποποιημένο και εναρμονισμένο πλαίσιο υποβολής στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα στις εποπτικές αρχές όσον αφορά τα στοιχεία για την επιβάρυνση του ενεργητικού τους.

(ιβ) Απαιτήσεις δημοσιοποίησης στοιχείων για τον συντελεστή μόχλευσης

Στις 24 Οκτωβρίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 451 του Κανονισμού 575/2013 με το οποίο καθορίζεται ενιαίο υπόδειγμα και οδηγίες ως προς τη δημοσιοποίηση από την 1^η Ιανουαρίου 2015 από τα πιστωτικά ιδρύματα στοιχείων για τον συντελεστή μόχλευσης.

Με το προτεινόμενο σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων επιδιώκεται η επίτευξη εναρμόνισης ως προς τον τρόπο δημοσιοποίησης των στοιχείων για τον συντελεστή μόχλευσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, κάτι που αναμένεται να ενισχύσει τη διαφάνεια και τη σύγκριση των στοιχείων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

(ιγ) Παρεκκλίσεις για τα νομίσματα με περιορισμούς στη διαθεσιμότητα των ρευστών στοιχείων του ενεργητικού

Στις 22 Οκτωβρίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 419 του Κανονισμού 575/2013 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 προτεινόμενο σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων εξειδικεύονται οι παρεκκλίσεις και ορίζονται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή τους.

(ιδ) Νομίσματα για τα οποία η δικαιολογημένη ζήτηση για ρευστά περιουσιακά στοιχεία υπερβαίνει τη διαθεσιμότητά τους στο εν λόγω νόμισμα

Στις 22 Οκτωβρίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 419 του Κανονισμού 575/2013 σχετικά με τα νομίσματα για τα οποία υπάρχουν περιορισμοί στη διαθεσιμότητα των ρευστών περιουσιακών στοιχείων. Η EBA πραγματοποίησε μία αξιολόγηση και κατέληξε στο

συμπέρασμα ότι τα νομίσματα για τα οποία η δικαιολογημένη ζήτηση για ρευστά περιουσιακά στοιχεία υπερβαίνει τη διαθεσιμότητά τους στα εν λόγω νομίσματα είναι η νορβηγική κορόνα ('NOK') και η δανική κορόνα ('DKK').

(ιε) Νομίσματα για τα οποία ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός της κεντρικής τράπεζας για την επιλεξιμότητα των ρευστών στοιχείων στο πλαίσιο πράξεων νομισματικής πολιτικής

Στις 23 Οκτωβρίου 2013, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση 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 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.

(ιστ) Προσδιορισμός των υψηλής και εξαιρετικά υψηλής ποιότητας ρευστών περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο του υπολογισμού του συντελεστή κάλυψης ρευστότητας

Στο πλαίσιο των ρυθμίσεων που καθιερώνονται με τον Κανονισμό 575/2013 ('CRR') για τον συντελεστή κάλυψης ρευστότητας ('Liquidity Coverage Ratio'), στις 20 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή δύο εκθέσεις αναφορικά με:

τη θέσπιση κατάλληλων ενιαίων ορισμών της υψηλής και της εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και της πιστωτικής ποιότητας των μεταβιβάσιμων στοιχείων ενεργητικού, τον καθορισμό κατάλληλων ποσοστών περικοπής ('haircuts') για στοιχεία ενεργητικού δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 509 του Κανονισμού 575/2013 και τις λειτουργικές απαιτήσεις για τα ρευστά περιουσιακά στοιχεία δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 509 του Κανονισμού 575/2013, και

τις ενδεχόμενες αρνητικές επιπτώσεις στη δραστηριότητα και το προφίλ κινδύνου των εγκατεστημένων στην Ένωση πιστωτικών ιδρυμάτων ή στη σταθερότητα και την ομαλή λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών ή στην οικονομία και τη σταθερότητα στην παροχή του τραπεζικού δανεισμού δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 509 του Κανονισμού 575/2013.

(ιζ) Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων εποπτικών αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής

Στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') για τη συνεργασία των αρμοδίων 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 16 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε:

τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 50 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ με το οποίο εξειδικεύονται οι πληροφορίες που οφείλουν να ανταλλάσσουν οι εποπτικές αρχές, και **τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων** δυνάμει της παρ. 7 του άρθρου 50 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, με το οποίο καθορίζονται οι διαδικασίες κοινοποίησης των απαιτούμενων πληροφοριών, και τα υποδείγματα που οφείλουν να συμπληρώνουν και να αποστέλλουν οι αρμόδιες αρχές.

(ιη) Σχέδια τεχνικών προτύπων σχετικά με τους κινδύνους αγοράς

Στις 17 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε τα τελικά σχέδια τεχνικών προτύπων αναφορικά με τους κινδύνους αγοράς. Συγκεκριμένα, δημοσίευσε:

τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου του 344 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR') αναφορικά με τον προσδιορισμό των κατάλληλα διαφοροποιημένων χρηματιστηριακών δεικτών ('appropriately diversified indices'),

τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 329, της παρ. 6 του άρθρου 352 και της παρ. 4 του άρθρου 358 του Κανονισμού 575/2013 σχετικά με τον προσδιορισμό ενός φάσματος μεθόδων για την αποτύπωση άλλων κινδύνων, εκτός του κινδύνου συντελεστή δέλτα, στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων,

τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 354 αναφορικά με τα στενά συσχετιζόμενα νομίσματα για τα οποία προβλέπεται η υποχρέωση εκπλήρωσης χαμηλότερων κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου,

τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 4 του άρθρου 77 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αναφορικά με τη συγκεκριμενοποίηση της έννοιας των «εκθέσεων σε ειδικό κίνδυνο που είναι σημαντικές σε απόλυτες τιμές» και των ορίων των μεγάλων αριθμών σημαντικών αντισυμβαλλομένων και των θέσεων σε χρεόγραφα διαφορετικών εκδοτών, και

τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 341 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με τον ορισμό του όρου «αγορά» στο πλαίσιο του υπολογισμού των καθαρών θέσεων σε μετοχές για τους σκοπούς του υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι του γενικού κινδύνου αγοράς.

(ιθ) Διατήρηση καθαρού οικονομικού συμφέροντος στο πλαίσιο των τιτλοποιήσεων

Με τον Κανονισμό 575/2013 καθιερώνονται απαιτήσεις αναφορικά με τη διατήρηση οικονομικού συμφέροντος σε ανοίγματα σε μεταφερόμενο πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και για τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών ως προς την εφαρμογή των πρόσθετων συντελεστών στάθμισης κινδύνου. Σε αυτό το πλαίσιο, στις 17 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε:

τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 410 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με τις απαιτήσεις των άρθρων 405 και 406 του Κανονισμού 575/2013 που ισχύουν για ιδρύματα τα οποία εκτίθενται στον κίνδυνο τιτλοποίησης, την απαίτηση διατήρησης, μεταξύ άλλων των κριτηρίων επιλεξιμότητας για τη διατήρηση καθαρού

οικονομικού συμφέροντος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 405 του Κανονισμού 575/2013 και το επίπεδο διατήρησης, τις απαιτήσεις οικονομικού ελέγχου κατά το άρθρο 406 του Κανονισμού 575/2013 για ιδρύματα που εκτίθενται σε μια θέση τιτλοποίησης, και τις απαιτήσεις των άρθρων 408 και 409 του Κανονισμού 575/2013 που ισχύουν για τα μεταβιβάζοντα και τα ανάδοχα ιδρύματα, και

τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 410 του Κανονισμού 575/2013 σχετικά με τη σύγκλιση των μεθόδων εποπτείας σε ό,τι αφορά την εφαρμογή του πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που λαμβάνονται σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων οικονομικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου.

(κ) Κοινοποίηση πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα προς τις εποπτικές αρχές στο πλαίσιο της ελεύθερης εγκατάστασης και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

Στις 13 Δεκεμβρίου 2013, η EBA δημοσίευσε τα τελικά σχέδια τεχνικών προτύπων αναφορικά με τις πληροφορίες που οφείλουν να κοινοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα προς τις αρμόδιες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο της ίδρυσης υποκαταστήματος ή της παροχής υπηρεσιών σε άλλο κράτος μέλος. Συγκεκριμένα, η EBA δημοσίευσε:

τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων 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, και

τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 35, της παρ. 6 του άρθρου 36 και της παρ. 5 του άρθρου 39 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(κα) Μεθοδολογία για τον εντοπισμό των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων

Με το νέο ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού 575/2013 ενσωματώνονται στο ευρωπαϊκό τραπεζικό δίκαιο οι κανόνες που υιοθέτησαν από κοινού το FSB και η Επιτροπή της Βασιλείας για τον εντοπισμό των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων και την επιβολή σε αυτά αυξημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων. Στις 12 Δεκεμβρίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση:

σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 18 του άρθρου 131 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αναφορικά με τον προσδιορισμό της μεθόδου αξιολόγησης της συστημικής σημασίας των ιδρυμάτων και την ένταξή τους σε υποκατηγορίες,

σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει του άρθρου 441 του Κανονισμού 575/2013 σχετικά με τον καθορισμό ενιαίων υποδειγμάτων και της ημερομηνίας δημοσιοποίησης των σχετικών δεικτών που αντανakλούν τη συστημική σημασία των πιστωτικών ιδρυμάτων, και

κατευθυντήριες γραμμές με τις οποίες επιδιώκεται η συνεπής εφαρμογή των ρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στο σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τους δείκτες συστημικής σημασίας.

Οι διατάξεις που καθιερώνονται με ως άνω τα σχέδια τεχνικών προτύπων και τις κατευθυντήριες γραμμές αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα των

οποίων η αξία των ανοιγμάτων σε ενοποιημένη βάση υπερβαίνει τα €200 δις.

(κβ) Προσδιορισμός του συνολικού χρηματοδοτικού ανοίγματος έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών όσον αφορά θέσεις τιτλοποίησης και μερίδια ή μετοχές σε Οργανισμούς Συλλογικούς Επενδύσεων

Στις 5 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 8 του άρθρου 390 του Κανονισμού 575/2013. Με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων 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.

(κγ) Αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των μεταβολών των προσεγγίσεων εσωτερικών διαβαθμίσεων για κάλυψη έναντι του πιστωτικού και του λειτουργικού κινδύνου

Στις 5 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 143 και των σημείων β) και γ) της παρ. 4 του άρθρου 312 του Κανονισμού 575/2013 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.

(κδ) Κριτήρια προσδιορισμού των κατηγοριών του προσωπικού, οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος

Στις 16 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αναφορικά με τον προσδιορισμό των κατηγοριών του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων, το οποίο υπάγεται στις διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ για τις μεταβλητές αποδοχές. Βάσει του σχεδίου ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, ένας υπάλληλος εμπίπτει στην ως άνω κατηγορία εφόσον πληροί ένα από τα οριζόμενα στο σχέδιο ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια.

(κε) Ρυθμίσεις για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης

Στις 20 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, και ιδιαίτερα τον προσδιορισμό του προσεγγιστικού περιθωρίου ('proxy spread') και του περιορισμένου αριθμού μικρότερων χαρτοφυλακίων. Το εν λόγω σχέδιο δεν ασχολείται άμεσα με τη μεθοδολογία σε ό,τι αφορά το περιθώριο της προσέγγισης της δυνητικής ζημιάς ('VaR spread methodology'), αλλά προσδιορίζει τα κριτήρια που πρέπει να πληροί αυτή η μεθοδολογία, ώστε να είναι δυνατή η χρήση του προσεγγιστικού περιθωρίου κατά τον υπολογισμό της εξελιγμένης προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης ('advanced CVA'). Συγκεκριμένα,

εξειδικεύεται ο τρόπος με τον οποίο τα κριτήρια της διαβάθμισης ('rating'), του επιχειρηματικού τομέα ('industry') και της περιοχής ('region') πρέπει να ενσωματώνονται στο προσεγγιστικό περιθώριο.

Οι ρυθμίσεις που καθιερώνονται με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων απευθύνονται κυρίως στα πιστωτικά ιδρύματα και μόνο σε ορισμένες περιπτώσεις στις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

(κστ) Καθορισμός της μεθόδου εξακρίβωσης της γεωγραφικής θέσης της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο

Στις 20 Δεκεμβρίου 2013, η EBA δημοσίευσε τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον καθορισμό της μεθόδου εξακρίβωσης της γεωγραφικής θέσης της έκθεσης πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικό κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 140, παρ. 7 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές οφείλουν να παρακολουθούν τον ρυθμό πιστωτικής επέκτασης σε σχέση με το ΑΕΠ και σε περίπτωση που διαπιστώνουν ότι υφίσταται υπερβολική πιστωτική επέκταση, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, καθορίζουν το ύψος του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας για το συγκεκριμένο κράτος μέλος.

Το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στα κράτη μέλη και στις τρίτες χώρες όπου εντοπίζονται οι σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος. Στο πλαίσιο του υπολογισμού της αναλογίας της έκθεσής τους σε κάθε κράτος μέλος, τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να εξακριβώσουν τη γεωγραφική θέση των σχετικών εκθέσεων τους σε πιστωτικό κίνδυνο, με εξαίρεση τα ανοίγματα σε κυβερνήσεις, πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων.

Με το ως άνω σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων καθορίζονται τα κριτήρια για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των εκθέσεων σε πιστωτικό κίνδυνο, η οποία πρέπει να αντανακλά τον τελικό κίνδυνο ('ultimate risk') που απορρέει από τα εν λόγω ανοίγματα.

(κζ) Πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας

Στις 18 Δεκεμβρίου 2013, η EBA δημοσίευσε τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει του στοιχείου β) της παρ. 3 του άρθρου 415 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας με τα οποία οι αρμόδιες αρχές θα είναι σε θέση να αποκτούν συνολική εικόνα του προφίλ κινδύνου ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η EBA, βασιζόμενη στις προτάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας, καθιερώνει με το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας βάσει των οποίων τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να υποβάλλουν στις εποπτικές αρχές συγκεκριμένες πληροφορίες.

(κη) Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές

Στις 19 Δεκεμβρίου 2013, η EBA δημοσίευσε το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 143 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αναφορικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές. Σύμφωνα με την παρ. 1

του άρθρου 143 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές δημοσιεύουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

τα κείμενα νόμων, κανονισμών, διοικητικών κανόνων και γενικής καθοδήγησης που εκδίδονται στο κράτος μέλος όσον αφορά τον τομέα της εποπτικής ρύθμισης,

τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων και των διακριτικών ευχερειών που παρέχει το ενωσιακό δίκαιο,

τα γενικά κριτήρια και μεθόδους που χρησιμοποιούν για την εξέταση και την αξιολόγηση που αναφέρονται στο άρθρο 97 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία για τα καίρια σημεία της υλοποίησης του πλαισίου προληπτικής εποπτείας σε κάθε κράτος μέλος, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού και της φύσης των εποπτικών μέτρων που λήφθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 102, παρ. 1, στοιχείο α) και των διοικητικών κυρώσεων που επιβλήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 65 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(κθ) Ομοιόμορφες προϋποθέσεις εφαρμογής της διαδικασίας κοινής απόφασης για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ίδρυμα

Στις 13 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 113 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αναφορικά με τον καθορισμό ομοιόμορφων προϋποθέσεων εφαρμογής της διαδικασίας κοινής απόφασης στο πλαίσιο των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ίδρυμα. Με το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων καθορίζεται η διαδικασία που οφείλουν να ακολουθήσουν οι αρμόδιες αρχές σχετικά με τη διαμόρφωση, την υιοθέτηση και την παρακολούθηση της υλοποίησης της κοινής απόφασης. Επίσης, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές στα κράτη μέλη που ευθύνονται για την εποπτεία θυγατρικών ενός τραπεζικού ομίλου καλούνται να εξετάζουν τη δυνατότητα συμμετοχής των αρμοδίων αρχών τρίτων χωρών κατά τη διαμόρφωση της κοινής απόφασης.

(κι) Υποθετικό κεφάλαιο» των κεντρικών αντισυμβαλλομένων

Στις 19 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 520 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με το υποθετικό κεφάλαιο των κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Με το εν λόγω σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων καθιερώνεται μία σταδιακή περίοδος εφαρμογής των νέων ρυθμίσεων που υιοθετήθηκαν με τον EMIR αναφορικά με την υποβολή στοιχείων για το υποθετικό κεφάλαιο προκειμένου να καταστεί ευκολότερη η μετάβαση στις νέες ρυθμίσεις και να έχουν τα εκκαθαριστικά μέλη επαρκέστερη πληροφόρηση, ώστε να υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

2.9 Δημοσίευση των διαδικασιών σχετικά με την παροχή έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα

Στις 16 Οκτωβρίου 2013, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε τη δημοσιοποίηση των διαδικαστικών κανόνων σχετικά με την παροχή έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα ('Emergency Liquidity Assistance' ή 'ELA'). Με τους εν λόγω κανόνες, οι οποίοι είναι δεσμευτικοί για όλες τις

εθνικές κεντρικές τράπεζες, περιγράφονται οι ενέργειες που πρέπει να γίνονται και τα στοιχεία που πρέπει να παρέχονται στο ΔΣ της ΕΚΤ προκειμένου να είναι σε θέση να αξιολογεί κατά πόσο η παροχή έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα εκ μέρους των εθνικών κεντρικών τραπεζών του Ευρωσυστήματος προς μεμονωμένα πιστωτικά ιδρύματα παρακωλύει τους στόχους και τα καθήκοντα του Ευρωσυστήματος.

2.10 Συστάσεις σχετικά με την αξιολόγηση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 21 Οκτωβρίου 2013, η ΕΒΑ δημοσίευσε συστάσεις προς τις εποπτικές αρχές αναφορικά με τη διενέργεια της αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων (εφεξής ‘Asset Quality Review’ ή ‘AQR’). Με τις εν λόγω συστάσεις επιδιώκεται η ομοιόμορφη αξιολόγηση των χαρτοφυλακίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, περιλαμβανομένων της ταξινόμησης των κινδύνων (‘risk classification’) και της επάρκειας των σχηματισθεισών προβλέψεων, ώστε να διασφαλιστεί η κεφαλαιακή θωράκιση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού οι εποπτικές αρχές καλούνται να εξετάσουν τα χαρτοφυλάκια των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδιαιτέρως τα υψηλού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τους ορισμούς για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (‘non-performing exposures’) και τα ρυθμισμένα ανοίγματα (‘forborne exposures’) που δημοσίευσε η ΕΒΑ.

2.11 Συστάσεις σχετικά με τον Κωδικό Ταυτοποίησης Νομικής Οντότητας

Στις 28 Οκτωβρίου 2013, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο συστάσεων αναφορικά με τη χρήση του Κωδικού Ταυτοποίησης Νομικής Οντότητας (‘Legal Entity Identifier’). Με το εν λόγω σχέδιο συστάσεων προτείνεται η υιοθέτηση δοκιμαστικών Κωδικών Ταυτοποίησης Νομικής Οντότητας (εφεξής ‘pre-LEIs’) στο πλαίσιο ενός παγκόσμιου συστήματος Κωδικού Ταυτοποίησης Νομικής Οντότητας (‘Global LEI System’, εφεξής ‘GLEIS’).

2.12 Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον προσδιορισμό του συντελεστή αναπροσαρμογής των μεταβλητών αποδοχών

Στις 23 Οκτωβρίου 2013, η ΕΒΑ έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών δυνάμει του σημείου iii) στοιχείο ζ) παρ. 1 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αναφορικά με τον προσδιορισμό του συντελεστή αναπροσαρμογής των μεταβλητών αποδοχών. Τα κράτη μέλη δύνανται να εφαρμόζουν έναν συντελεστή αναπροσαρμογής για ποσό έως 25% των συνολικών μεταβλητών αποδοχών, εφόσον αυτές καταβάλλονται σε μέσα που αναβάλλονται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε ετών. Με το προτεινόμενο σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών καθορίζονται οι τέσσερις

(4) παράγοντες βάσει των οποίων θα υπολογίζεται ο συντελεστής αναπροσαρμογής:

- ο εθνικός μέσος ετήσιος ρυθμός πληθωρισμού,
- το μέσο επιτόκιο των ομολόγων των κρατικών κυβερνήσεων των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ώστε να συνεκτιμάται το κόστος ευκαιρίας και ο κίνδυνος πληθωρισμού,
- ένας προκαθορισμένος συντελεστής που θα λειτουργεί ως κίνητρο για την καταβολή των μεταβλητών αποδοχών σε μέσα που αναβάλλονται για περίοδο τουλάχιστον πέντε ετών, και
- ένας προκαθορισμένος συντελεστής που θα ενθαρρύνει τη διακράτηση των τίτλων από τα στελέχη και τους υπαλλήλους.

Οι τελευταίοι δύο παράγοντες συνδέονται με την περίοδο αναβολής ('deferral') και διακράτησης ('retention') των τίτλων και με την καθιέρωσή τους επιδιώκεται η ευθυγράμμιση των κινήτρων των στελεχών και υπαλλήλων με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του πιστωτικού ιδρύματος.

2.13 Συνεδρίαση Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Στις 15 Νοεμβρίου 2013, κατά τη συνεδρίαση του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών (ECOFIN), μεταξύ άλλων, συμφωνήθηκε ο τρόπος κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών που ενδέχεται να προκύψουν από τη διενέργεια της Συνολικής Αξιολόγησης ('Comprehensive Assessment') των ευρωπαϊκών πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία θα διενεργηθεί από την ΕΚΤ, καθώς και από τα stress-tests που θα γίνουν από την ΕΒΑ. Η κάλυψη των κεφαλαιακών κενών που τυχόν προκύψουν θα γίνει σύμφωνα με τα ακόλουθα στάδια:

(α) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να καλύψουν το έλλειμμα κεφαλαίων που θα προκύψει λαμβάνοντας μέτρα, όπως η διακράτηση κερδών, η πώληση περιουσιακών στοιχείων, η διενέργεια ασκήσεων διαχείρισης στοιχείων του παθητικού ('liability management exercise') και η αύξηση του μετοχικού τους κεφαλαίου.

(β) Σε περίπτωση που τα ανωτέρω μέτρα δεν επαρκούν, τα κράτη μέλη θα αναλάβουν την ανακεφαλαιοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων με κρατικά κεφάλαια, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν εφαρμοστεί προηγουμένως τα μέτρα διευθέτησης ('resolution') και καταμερισμού των επιβαρύνσεων ('burden sharing') που προσδιορίζονται στην Τραπεζική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις κρατικές ενισχύσεις, η οποία ισχύει από την 1^η Αυγούστου 2013.

(γ) Ειδικά για τα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ, προβλέπεται η δυνατότητα δανειοδότησής τους από τον ESM, προκειμένου να ενισχύσουν κεφαλαιακά τα προβληματικά πιστωτικά ιδρύματα, όπως συνέβη με την Ισπανία, εφόσον προηγουμένως έχουν εφαρμοστεί τα μέτρα

καταμερισμού των επιβαρύνσεων που αναφέρονται στην προαναφερθείσα Ανακοίνωση της Επιτροπής.

(δ) Τέλος, προβλέπεται η απευθείας ανακεφαλαιοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων από τον ESM, σε περίπτωση που το κράτος μέλος στο οποίο εδρεύουν αντιμετωπίζει σοβαρά δημοσιονομικά προβλήματα και δεν είναι σε θέση να τα ενισχύσει κεφαλαιακά. Η χρήση του εργαλείου της απευθείας ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων θα πραγματοποιηθεί βάσει των διαδικασιών που υιοθετήθηκαν από το Eurogroup τον Ιούνιο του 2013 και των κατευθυντήριων γραμμών που αναμένεται να εκδοθούν στο προσεχές χρονικό διάστημα.

2.14 Καταθέσεις λιανικής που υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές στο πλαίσιο του υπολογισμού του συντελεστή κάλυψης ρευστότητας

Στις 6 Δεκεμβρίου 2013, η EBA δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 421 του Κανονισμού 575/2013 για τις καταθέσεις λιανικής που υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές στο πλαίσιο του υπολογισμού του συντελεστή κάλυψης ρευστότητας. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές λαμβάνουν υπόψη την πιθανότητα οι καταθέσεις λιανικής να οδηγήσουν σε εκροές ρευστότητας κατά τη διάρκεια τριάντα (30) ημερών βάσει του σεναρίου που συνδυάζει ιδιοσυγκρατικές ακραίες συνθήκες και ακραίες συνθήκες που καλύπτουν όλο το εύρος της αγοράς. Με τις κατευθυντήριες γραμμές:

- ορίζονται τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των καταθέσεων λιανικής που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές κατά τη διάρκεια των (επόμενων) 30 ημερών σε σχέση με τις καταθέσεις, οι οποίες υπόκεινται σε ποσοστό εκροής 5% και 10%, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 421 του Κανονισμού 575/2013,
- λαμβάνοντας υπόψη τη συμπεριφορά των τοπικών καταθετών, ιδιαίτερα κατά τη διάρκεια ακραίων συνθηκών ('under stress conditions'), προτείνεται η κατανομή των καταθέσεων λιανικής που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές σε τρεις (3) διαφορετικές κατηγορίες ανάλογα με τους υποκείμενους κινδύνους, και
- καθορίζονται τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των «καθιερωμένων σχέσεων» ('established relationships') και των «συναλλακτικών λογαριασμών» ('transactional accounts').

2.15 Εποπτικά μέτρα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο της χορήγησης δανείων σε ξένο νόμισμα

Στις 20 Δεκεμβρίου 2013, η EBA δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με τη χορήγηση δανείων σε ξένο νόμισμα ('FX lending') σε δανειολήπτες που δεν έχουν προβεί σε αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου ('unhedged borrowers') στο πλαίσιο του εποπτικού ελέγχου και της αξιολόγησης ('supervisory review and evaluation process' ή 'SREP'). Με τις κατευθυντήριες γραμμές παρέχονται κατευθύνσεις στις εποπτικές αρχές για την αντιμετώπιση του ειδικού κινδύνου που απορρέει από τη

χορήγηση δανείων σε ξένο νόμισμα σε δανειολήπτες που δεν έχουν προβεί σε αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου μέσω της λήψης μέτρων που συνδέονται με την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι αρμόδιες αρχές καλούνται να αξιολογούν την καταλληλότητα της διαχείρισης των κινδύνων από τη χορήγηση δανείων σε ξένο νόμισμα και το ενδεχόμενο λήψης μέτρων για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο της κάλυψής τους έναντι αυτών των κινδύνων.

2.16 Αναγνώριση σημαντικής μεταφοράς πιστωτικού κινδύνου

Στις 17 Δεκεμβρίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 243 και της παρ. 6 του άρθρου 244 του Κανονισμού 575/2013 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 δύνανται να εξαιρούν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα από τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών και των ποσών αναμενόμενης ζημίας εάν σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα έχει μεταφερθεί σε τρίτα μέρη. Ωστόσο, οι αρμόδιες 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. Με τις προτεινόμενες κατευθυντήριες γραμμές καθιερώνονται απαιτήσεις τόσο για τα μεταβιβάζοντα πιστωτικά ιδρύματα ('originator credit institutions') όσο και για τις αρμόδιες αρχές.

2.17 Δημοσιοποίηση πληροφοριών για τα βεβαρημένα και τα μη βεβαρημένα στοιχεία του ενεργητικού

Στις 20 Δεκεμβρίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών δυνάμει του άρθρου 443 του Κανονισμού 575/2013 αναφορικά με τη δημοσιοποίηση πληροφοριών για τα μη βεβαρημένα στοιχεία του ενεργητικού ('unencumbered assets'), λαμβάνοντας υπόψη τη σύσταση ΕΣΣΚ/2012/2 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου («ΕΣΣΚ»), της 20^{ης} 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». Με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές επιδιώκεται η ενίσχυση της διαφάνειας αναφορικά με τα βεβαρημένα στοιχεία του ενεργητικού ('encumbered assets') και συγκρισιμότητας της ποιότητας του χαρτοφυλακίου των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Με τις ρυθμίσεις που καθιερώνονται με το προτεινόμενο σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών, τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να δημοσιοποιούν τις εξής πληροφορίες:

- τα βεβαρημένα και τα μη βεβαρημένα στοιχεία του ενεργητικού σε λογιστική αξία ανά τύπο προϊόντος,
- τις αποδεκτές εξασφαλίσεις ('collaterals') ανά τύπο προϊόντος,
- τις πηγές της επιβάρυνσης των στοιχείων του ενεργητικού, και
- τη σημασία των βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού για τη φερεγγυότητα και τη ρευστότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

2.18 Δημοσιοποίηση πληροφοριών για τα ίδια κεφάλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2013, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο Εκτελεστικός Κανονισμός 1423/2013 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής «για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου» και, ειδικότερα, δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 437 και της παρ. 5 του άρθρου 492 του Κανονισμού 575/2013. Με τον εν λόγω Εκτελεστικό Κανονισμό καθορίζονται τα ενιαία υποδείγματα βάσει των οποίων οφείλουν τα ιδρύματα να δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες αναφορικά με τα ίδια κεφάλαιά τους:

- την πλήρη συμφωνία των στοιχείων ιδίων κεφαλαίων με τα στοιχεία του ισολογισμού στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις τους,
- την περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των μέσων που συνυπολογίζονται στις κοινές μετοχές της κατηγορίας 1, στα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και στα στοιχεία της κατηγορίας 2 που εκδίδονται από τα ιδρύματα,
- τη φύση και το ύψος συγκεκριμένων στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων, και
- τη φύση και το ύψος συγκεκριμένων στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων κατά τη μεταβατική περίοδο από τις 31 Μαρτίου 2014 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2017.

3. Εθνικό επίπεδο

3.1 Καθορισμός συντελεστών κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 29 Μαρτίου 2013, δημοσιεύτηκε η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 13/28.3.2013 «Καθορισμός συντελεστών κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα και τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010». Με την εν λόγω Πράξη:

- αφενός μεν καθορίζονται οι συντελεστές και η σύνθεση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων τους ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν μορφή συνεταιρισμού του ν. 1667/1986, και
- αφετέρου καταργούνται ορισμένες από τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010.

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν τους καθοριζόμενους σύμφωνα με τα προαναφερθέντα συντελεστές στο καθορισμένο ύψος τουλάχιστον, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους.

Με την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής 36/23.12.2013 τροποποιήθηκαν διατάξεις της ΠΕΕ 13/28.03.2013. Συγκεκριμένα, με την ΠΕΕ 36/23.12.2013 καταργήθηκε η διάταξη της ΠΕΕ 13/28.03.2013 για την αφαίρεση από τα κύρια στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης μετά τον συμψηφισμό τυχόν αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον υπερβαίνει ποσοστό 20% των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων. Η εν λόγω ρύθμιση αφορά και τους δύο συντελεστές CET1 (9%) και (6%) που οφείλουν να εκπληρώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα.

3.2 Τροποποιήσεις του ν. 1667/1986

Στις 5 Απριλίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ο ν. 4141/2013 «*Επενδυτικά εργαλεία ανάπτυξης, παροχή πιστώσεων και άλλες διατάξεις*». Με τον εν λόγω νόμο επέρχονται τροποποιήσεις, μεταξύ άλλων, στο ν. 1667/1986 «*Αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις*».

Ειδικότερα, με το άρθρο 28 του ν. 4141/2013 προβλέπονται τροποποιήσεις και προσθήκες στον ν. 1667/1986 σε σχέση με τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης ή λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα, κατόπιν έγκρισης από την ΤτΕ, σύμφωνα με το ν. 3601/2007. Οι προβλεπόμενες τροποποιήσεις αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα ζητήματα:

- τη μέθοδο αποτίμησης για την αναπροσαρμογή της αξίας των συνεταιριστικών μερίδων που εξοφλούνται ή αποδίδονται σε συνεταίρους που αποχωρούν ή αποκλείονται από τους εν λόγω πιστωτικούς συνεταιρισμούς,
- τον τρόπο απόδοσης της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας κατά την αποχώρηση ή τον αποκλεισμό των συνεταίρων ή σε κάθε άλλη περίπτωση εξόφλησης αυτής, και
- την υποχρέωση κάθε νέου συνεταίρου κατά την είσοδό του να καταβάλλει εκτός από το ποσό της μερίδας του, και εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού.

Περαιτέρω, με το άρθρο 29 του ίδιου νόμου ρυθμίζονται ορισμένα θέματα που αφορούν την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος.

3.3 Όροι και προϋποθέσεις για τη ρύθμιση οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση προς πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τεθεί σε ειδική εκκαθάριση

Στις 30 Μαΐου 2013, εκδόθηκε η απόφαση 77/1/30.5.2013 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (εφεξής «ΕΠΑΘ») «Όροι και προϋποθέσεις για τη ρύθμιση οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση προς πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τεθεί σε ειδική εκκαθάριση». Σύμφωνα με την εν λόγω Απόφαση, η ΤτΕ δύναται, με απόφασή της, να παρέχει στον ειδικό εκκαθαριστή την ευχέρεια να συνομολογεί νέες ή πρόσθετες συμβάσεις ρυθμίσεων οφειλών, στις οποίες σε κάθε περίπτωση δεν χωρεί μείωση του οφειλόμενου κεφαλαίου και οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν ενδεικτικά:

- την παράταση του χρόνου αποπληρωμής,
- τη χορήγηση προνομιακών περιόδων,
- τη δυνατότητα περιοδικών πληρωμών,
- την μεταβολή επιτοκίου, και
- την τυχόν έκπτωση τόκων και εξόδων απαίτησης από δάνεια σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση τα οποία έχουν περιέλθει στο υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα.

Στις υπό ρύθμιση οφειλές συμπεριλαμβάνεται η μετατροπή αλληλόχρεων λογαριασμών σε δάνεια τακτής λήξης. Σε κάθε περίπτωση, ο ειδικός εκκαθαριστής δεν μπορεί να εκταμιεύει ποσά προς εξυπηρέτηση συμβάσεων πιστοδοτήσεων. Η κατά τα ανωτέρω απόφαση της ΤτΕ λαμβάνεται κατόπιν σχετικού αιτήματος του ειδικού εκκαθαριστή, εφόσον έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία απογραφής που προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου 2 της Απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011.

3.4 Τροποποίηση του κανονισμού ειδικής εκκαθάρισης

Στις 30 Μαΐου 2013, εκδόθηκε η απόφαση της ΕΠΑΘ 77/2/30.5.2013 «Τροποποίηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει». Με την εν λόγω Απόφαση επήλθαν τροποποιήσεις στην παρ. 4 του άρθρου 1, στην παρ. 5 του άρθρου 1, στην παρ. 1 του άρθρου 5 και στην παρ. 4 του άρθρου 5 της Απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011.

Στη συνέχεια με την Απόφαση 94/15.11.2013 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ τροποποιήθηκε εκ νέου η απόφαση 21/2/4.11.2011 «Κανονισμός Ειδικής Εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει. Ειδικότερα, τροποποιήθηκαν η παρ. 4 του άρθρου 3 και η παρ. 3 του άρθρου 6 της εν λόγω Απόφασης.

3.5 Υποβολή εξαμηνιαίων στοιχείων μισθώσεων και αγοραπωλησιών επαγγελματικών ακινήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα

Στις 26 Ιουλίου 2013, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 23/26.7.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ για την υποβολή εξαμηνιαίων στοιχείων μισθώσεων και αγοραπωλησιών επαγγελματικών ακινήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα. Σύμφωνα με την εν λόγω Πράξη, τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα (περιλαμβανομένων των εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε τρίτες χώρες, καθώς και του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων) υποχρεούνται να υποβάλλουν στην ΤτΕ σε εξαμηνιαία βάση αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τα επαγγελματικά ακίνητα, τα οποία ανήκουν στην ιδιοκτησία τους ή μισθώνονται από αυτά για την κάλυψη των στεγαστικών αναγκών τους.

Συγκεκριμένα, καθορίζεται ότι τα σχετικά με τις αγοραίες και μισθωτικές αξίες στοιχεία των ιδιόκτητων και μισθωμένων ακινήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων θα βασίζονται στα πραγματικά δεδομένα πράξεων αγοραπωλησιών και μισθώσεων και στις υπάρχουσες εκτιμήσεις των αρμόδιων υπηρεσιών των πιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων συνεργαζόμενων πιστοποιημένων εκτιμητών, όπως καταγράφονται και τηρούνται στα μηχανογραφικά συστήματα των αρμόδιων υπηρεσιών τους.

3.6 Αδειοδότηση πιστωτικών ιδρυμάτων και απόκτηση συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα – Εποπτική αξιολόγηση των υπόχρεων προσώπων

Στις 12 Ιουλίου 2013, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 22/12.07.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ αναφορικά με:

- τη διαδικασία για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα,
- τη διαδικασία για την απόκτηση συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα, και
- την εποπτική αξιολόγηση των φυσικών και νομικών προσώπων που υποχρεούνται στην υποβολή στοιχείων και πληροφοριών.

3.7 Υποβολή στατιστικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από τις εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων στην Τράπεζα της Ελλάδος

Στις 4 Ιουλίου 2013, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 21/04.07.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ για την υποβολή στατιστικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από τις εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (εφεξής «ΑΕΔΑΚ») στην ΤτΕ. Με την εν λόγω Πράξη καθορίστηκε ότι:

- οι ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων που εδρεύουν στην Ελλάδα υποχρεούνται να υποβάλλουν στο τέλος κάθε

ημερολογιακού τριμήνου Τριμηνιαία Λογιστική Κατάσταση με τα Παραρτήματα 1 και 2 σύμφωνα με το υπόδειγμα και τις αντίστοιχες οδηγίες για τη συμπλήρωσή του που επισυνάπτονται στην εκδοθείσα Πράξη,

- η Λογιστική Κατάσταση με τα Παραρτήματά της θα αποστέλλεται στη Διεύθυνση Στατιστικής-Τμήμα Στατιστικής Λοιπών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος σε ηλεκτρονική μορφή με κρυπτογραφημένο και με ψηφιακή υπογραφή ηλεκτρονικό μήνυμα (e-mail) εντός πενήντα (50) ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του τριμήνου αναφοράς, και
- σε περίπτωση ελλειπών, ανακριβών ή εκπρόθεσμης υποβολής των ως άνω στοιχείων εκ μέρους των ΑΕΔΑΚ εφαρμόζονται οι περί κυρώσεων σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρο 55 Γ, όπως ισχύει).

3.8 Κανονισμός εργασιών της Επιτροπής Ειδικών Εκκαθαρίσεων

Στις 30 Αυγούστου 2013, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 28/30.08.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ με την οποία θεσπίστηκε ο Κανονισμός Εργασιών της Επιτροπής Ειδικών Εκκαθαρίσεων. Στην εν λόγω Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής ορίζεται ότι:

- η Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων δεν συνιστά εσωτερικό όργανο της ΤτΕ, δεν ασκεί πιστοδοτική πολιτική και δεν καθορίζει την στρατηγική των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων,
- η Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων κατά την άσκηση της αρμοδιότητάς της δεν ζητά και δεν δέχεται οδηγίες από οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, περιλαμβανομένης της ΤτΕ,
- η Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων παρέχει στην ΤτΕ, δια του αρμόδιου Τμήματος της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος (εφεξής «ΔΕΠΣ»), οποιαδήποτε πληροφόρηση και στοιχεία απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της,
- στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ειδικών Εκκαθαρίσεων δεν συμμετέχουν μέλη της, εφόσον τα ίδια καθώς και οι σύζυγοι, συγγενείς τους μέχρι δευτέρου βαθμού, ή εταιρίες στη διοίκηση των οποίων αυτά τα μέλη συμμετέχουν, ή των οποίων είναι εταίροι ή μέτοχοι με ποσοστό συμμετοχής τουλάχιστον 2%, θα μπορούσαν να έχουν συμφέρον ή προσδοκία συμφέροντος στα περιουσιακά στοιχεία των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τα οποία ζητείται η σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής, και
- η Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων, με απόφασή της, δύναται να ορίζει μέλος της προς αναπλήρωση του Προέδρου της για την περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού. Διευκρινίζεται ότι στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 68Α πρέπει να είναι παρόντα όλα τα μέλη της Επιτροπής.

3.9 Οδηγίες αναφορικά με τις γνωστοποιήσεις των τραπεζών ως προς την έκθεσή τους σε πιστωτικό κίνδυνο

Στις 2 Οκτωβρίου 2013, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η ΤτΕ δημοσίευσαν κείμενο που περιέχει Οδηγίες βέλτιστων πρακτικών αναφορικά με τις γνωστοποιήσεις των τραπεζών για τα δάνεια και τις απαιτήσεις από πελάτες. Στο εν λόγω κείμενο περιλαμβάνονται οδηγίες σχετικά με τις πληροφορίες που οι τράπεζες οφείλουν να γνωστοποιούν στις ετήσιες οικονομικές τους καταστάσεις, όσον αφορά την ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού, τις προβλέψεις απομείωσης και την αναγνώριση εσόδων από Δάνεια και Απαιτήσεις.

3.10 Ανασύσταση Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης

Με την Πράξη 6/8.1.2013, η Εκτελεστική Επιτροπή της ΤτΕ αποφάσισε την ανασύσταση στην ΤτΕ «Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης», την οποία αποτελούν τα εξής πρόσωπα:

- Πρόεδρος: ο Υποδιοικητής, στον οποίο αναφέρεται η Μονάδα Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων, και
- Μέλη: οι Διευθυντές των Διευθύνσεων Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων και Στατιστικής.

Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης ανήκει η έκδοση όλων των αποφάσεων και εισηγήσεων της ΤτΕ, οι οποίες προβλέπονται στα άρθρα 63, 63Α, 63Β, 63Γ, 63Δ, 63Ε, 63ΣΤ και στο στοιχείο στ) της παρ. 1 του άρθρου 68 του ν. 3601/2007.

Η Επιτροπή αποφασίζει κατόπιν εισήγησης της Μονάδας Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και κατά την άσκηση των καθηκόντων της δεν υπόκειται σε οδηγίες ή εντολές κανενός άλλου οργάνου της ΤτΕ οποιουδήποτε κρατικού οργάνου.

3.11 Υποβολή στατιστικών στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος για τίτλους τους οποίους είτε διακρατούν για ίδιο λογαριασμό είτε φυλάσσουν για λογαριασμό τρίτων

Στις 7 Οκτωβρίου 2013, εκδόθηκε η υπ' αριθ. 32/07.10.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής για την υποβολή μηνιαίων αναλυτικών στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα στην ΤτΕ για τίτλους τους οποίους είτε διακρατούν για ίδιο λογαριασμό είτε φυλάσσουν-διαχειρίζονται για λογαριασμό τρίτων. Με την εν λόγω Πράξη ορίζεται ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στην Πράξη οφείλουν να υποβάλλουν κάθε μήνα στην ΤτΕ αναλυτικές καταστάσεις στοιχείων τίτλων, στους οποίους περιλαμβάνονται ομόλογα, έντοκα γραμμάτια, μετοχές και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, αλλά όχι παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν τα στοιχεία των τίτλων εντός οκτώ (8) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα αναφοράς.

3.12 Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2011/89/ΕΕ

Στις 21 Νοεμβρίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α' 253/21.01.2013) ο ν. 4209/2013 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2011/61/ΕΕ σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και την Οδηγία 2011/89/ΕΕ σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων, μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012/ΕΕ περί εξωχρηματιστηριακών παραγώγων, κεντρικών αντισυμβαλλόμενων και αρχείων καταγραφής συναλλαγών και άλλες διατάξεις».

Με τις διατάξεις του νόμου τροποποιούνται και συμπληρώνονται διατάξεις του Ν.Δ. 400/1970, του ν. 3455/2006 και του ν. 3601/2007. Ειδικότερα:

(α) Με τα άρθρα 54 έως 57 του νόμου τροποποιήθηκαν άρθρα του Ν.Δ. 400/1970 σχετικά με τις ασφαλιστικές και τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και, κυρίως:

- προστέθηκε στους ορισμούς του άρθρου 2(α) του εν λόγω Ν.Δ. η έννοια του όρου «Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών», και
- καθιερώθηκαν διατάξεις για τη συμπληρωματική εποπτεία τόσο των Μικτών Χρηματοοικονομικών Εταιρειών Συμμετοχών όσο και των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών ομίλων στους οποίους αυτές ανήκουν.

(β) Με τις διατάξεις των άρθρων 58 έως 74 του νόμου τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν διατάξεις του ν. 3455/2006 με τον οποίο ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο η τροποποιηθείσα Οδηγία 2002/87/ΕΚ. Μεταξύ άλλων:

- επανακαθορίστηκαν οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για να χαρακτηριστεί ένας όμιλος ή υπο-όμιλος ως ΟΕΧΔ,
- συμπεριλήφθηκαν στην έννοια «ρυθμιζόμενη επιχείρηση» και η αντασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία διαχείρισης, καθώς και ο διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, του οποίου δίνεται ο ορισμός,
- προστέθηκαν στους ορισμούς οι όροι «Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών», «Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων», «Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών», «Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου» και «Μικτή Επιτροπή», και καθιερώθηκε η υποχρέωση διενέργειας σε τακτική βάση από τους ΟΕΧΔ ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

(γ) Με τα άρθρα 75 έως 98 του νόμου τροποποιήθηκαν διατάξεις του ν. 3601/2007 σχετικά με την εποπτεία που ασκούν σε ενοποιημένη βάση:

- η ΤτΕ στα πιστωτικά ιδρύματα, και
- η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

3.13 Παράταση της αρμοδιότητας χρηματοδότησης από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της διευθέτησης πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 31 Δεκεμβρίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 287/31.12.2013) ο ν. 4224/2013 «Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, Ελληνικό Επενδυτικό Ταμείο, Αξιοποίηση Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου και άλλες κατεπείγουσες διατάξεις». Σύμφωνα με το παρ. 5 του άρθρου 16, προβλέπεται η παράταση ισχύος της παρ. 15 του άρθρου 9 του ν. 4051/2012 μέχρι τις 31.12.2014. Σύμφωνα με την εν λόγω διάταξη το ΤΧΣ υποχρεούται να καταβάλει κάθε ποσό που θα κατέβαλε το ΤΕΚΕ κατά την παράγραφο 13 του άρθρου 63Δ και την παράγραφο 7 του άρθρου 63Ε του ν. 3601/2007 για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων οι οποίες κατά τις ανωτέρω διατάξεις έχουν ήδη γεννηθεί ή θα γεννηθούν μέχρι την αναφερόμενη στο άρθρο ημερομηνία στο πλαίσιο της διευθέτησης των πιστωτικών ιδρυμάτων.

3.14 Αποφάσεις αναφορικά με το «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.»

Στις 18 Ιανουαρίου 2013, εκδόθηκαν οι ακόλουθες Υπουργικές Αποφάσεις αναφορικά με το «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.»:

- η Υ.Α. 2124/Β.95/2013 «Σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «Νέο Ταχυδρομικό Ελλάδος Α.Τ.Ε.» με την οποία συστάθηκε βάσει της υπ' αριθμ. 6/18.1.2013 εισήγησης της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της ΤτΕ μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» με μετοχικό κεφάλαιο €500.000.000,
- η Υ.Α. «Χορήγηση άδειας λειτουργίας στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα «Νέο Ταχυδρομικό Ελλάδος Α.Τ.Ε.» με την οποία αποφασίστηκε η παροχή από την 18.1.2013 άδειας λειτουργίας στην Ελλάδα του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του άρθρου 63Ε του ν. 3601/2007, με την επωνυμία «Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο», και
- η Υ.Α. «Καθορισμός της διαφοράς αξίας μεταξύ στοιχείων παθητικού και στοιχείων ενεργητικού που μεταβιβάζονται από το πιστωτικό ίδρυμα «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Νέο Ταχυδρομικό Ελλάδος Α.Τ.Ε.», με την οποία καθορίστηκε η διαφορά μεταξύ της προσωρινώς αποτιμηθείσας αξίας των μεταβιβαζόμενων στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα «Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» στοιχείων παθητικού του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» και της προσωρινώς αποτιμηθείσας αξίας των ομοίως μεταβιβαζόμενων στοιχείων ενεργητικού στο ποσό των €4.096.247.000.

Επίσης, στις 21 Μαΐου 2013, με την **Απόφαση ΕΜΕ 11/1/21.5.2013**, καθορίστηκε οριστικά η διαφορά μεταξύ της αξίας των μεταβιβασθέντων στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» στοιχείων παθητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» και της αξίας των μεταβιβασθέντων στοιχείων ενεργητικού σε ποσό € 3.732.554.000.

3.15 Αποφάσεις για το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.»

Με τις **Αποφάσεις 4/1/27.7.2012** και **8/1/24.1.2013** της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης (εφεξής «ΕΜΕ») καθορίστηκε η διαφορά μεταξύ της αξίας των μεταβιβασθέντων στο πιστωτικό ίδρυμα Τράπεζα Πειραιώς στοιχείων παθητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. και της αξίας των μεταβιβασθέντων στοιχείων ενεργητικού στο ποσό των €7.470.717.000.

Στις 24 Ιανουαρίου 2013, η ΕΜΕ εξέδωσε την **Απόφαση 8.1/24.01.2014** σύμφωνα με την οποία μεταβιβάστηκαν προς την Τράπεζα Πειραιώς περαιτέρω περιουσιακά στοιχεία που παρέμειναν στο υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος

3.16 Αποφάσεις σχετικά με το πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «FBB ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»

Στις 10 Μαΐου 2013, εκδόθηκαν οι ακόλουθες αποφάσεις:

- η **Απόφαση 73/1/10.5.2013** της ΕΠΑΘ αναφορικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «FBB ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.», τη θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση και το διορισμό ειδικού εκκαθαριστή,
- η **Απόφαση 10/1/10.5.2013** της ΕΜΕ «Εντολή μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων του υπό ειδική εκκαθάριση π.ι. "FBB-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε." στο π.ι. "ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.». Με την εν λόγω Απόφαση, τέθηκε η υποχρέωση του ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «FBB – ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» να μεταβιβάσει παραχρήμα τα αναφερόμενα στο Παράρτημα της Απόφασης περιουσιακά στοιχεία του στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», και
- η **Απόφαση ΕΜΕ 10/2/10.5.2013** «Καθορισμός της διαφοράς αξίας μεταξύ στοιχείων παθητικού και ενεργητικού που μεταβιβάζονται από το υπό ειδική εκκαθάριση π.ι. "FBB-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε." στο π.ι. "ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» με βάση την οποία η διαφορά μεταξύ της προσωρινώς αποτιμηθείσας αξίας των μεταβιβαζόμενων στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία

«ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» στοιχείων παθητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «FBB – ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και της προσωρινώς αποτιμηθείσας αξίας των ομοίως μεταβιβαζόμενων στοιχείων ενεργητικού, καθορίστηκε στο ποσό των € 524.325.000.

Περαιτέρω, στις 7 Νοεμβρίου 2013, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. **13/1/7.11.2013 Απόφαση της ΕΜΕ** με την οποία καθορίστηκε οριστικά η διαφορά μεταξύ της αξίας των μεταβιβασθέντων στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» στοιχείων παθητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «FBB – ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και της αξίας των μεταβιβασθέντων στοιχείων ενεργητικού σε € 456.970.455.

3.17 Αποφάσεις αναφορικά με το πιστωτικό ίδρυμα «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.»

Με την **Απόφαση υπ' αριθμ. 10/3/10.5.2013 της ΕΜΕ** αποφασίστηκε ο διορισμός του κ. Πέτρου Φρονίστα του Χρήστου ως επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.», στον οποίο ανατέθηκε η διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το εδάφιο β' της παρ. 6 του άρθρου 63 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, με σκοπό, σύμφωνα με το άρθρο 63 παρ. 3 και 7 εδ. β' του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, τη λήψη κάθε αναγκαίου μέτρου για την ολοκλήρωση της διαδικασίας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος.

Στις 26 Ιουλίου 2013, εκδόθηκαν οι ακόλουθες αποφάσεις αναφορικά με τον πιστωτικό ίδρυμα «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.»:

- η **Απόφαση ΕΠΑΘ 85/1/26.7.2013** αναφορικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.», τον τερματισμό του έργου του επιτρόπου, τη θέση του πιστωτικού ιδρύματος σε ειδική εκκαθάριση και τον διορισμό ειδικού εκκαθαριστή,
- η **Απόφαση ΕΜΕ 12/1/26.07.2013** «Εντολή μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.» στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», με την οποία υποχρεώθηκε ο ειδικός εκκαθαριστής του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.» στην παραχρήμα μεταβίβαση των αναφερόμενων στο Παράρτημα της Απόφασης περιουσιακών στοιχείων του στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», και
- η **Απόφαση ΕΜΕ 12/2/26.7.2013** με την οποία καθορίστηκε η διαφορά μεταξύ της προσωρινώς αποτιμηθείσας αξίας των μεταβιβαζόμενων στο πιστωτικό ίδρυμα «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» στοιχείων παθητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.» και της

προσωρινώς αποτιμηθείσας αξίας των ομοίως μεταβιβαζόμενων στοιχείων ενεργητικού στο ποσό των € 237.550.000.

Τέλος, στις 30 Δεκεμβρίου 2013, εκδόθηκε η υπ' αριθ. **15/1/30.12.2013 Απόφαση της ΕΜΕ** αναφορικά με τον οριστικό προσδιορισμό της διαφοράς της αξίας μεταξύ των στοιχείων παθητικού και ενεργητικού που μεταβιβάστηκαν από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.» στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.». Με την εν λόγω Απόφαση ορίστηκε η διαφορά της αξίας των μεταβιβασθέντων στοιχείων παθητικού και ενεργητικού στο πιστωτικό ίδρυμα «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» στο ποσό των €562.733.502.

3.18 Ανάκληση της άδεια λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ»

Στις 24 Οκτωβρίου 2013, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. **93/1/24.10.2013 Απόφαση της ΕΠΑΘ** αναφορικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ», τη θέση του σε ειδική εκκαθάριση και τον διορισμό ειδικού εκκαθαριστή.

3.19 Υπαγωγή των συνεταιριστικών τραπεζών Δυτικής Μακεδονίας ΕΥΝ.Π.Ε., ευβοίας ΣΥΝ.Π.Ε. και Δωδεκανήσου ΣΥΝ.Π.Ε. στις διατάξεις των άρθρων 63B, 63A και 68 του ν. 3601/2007

Στις 8 Δεκεμβρίου 2013, η ΕΠΑΘ εξέδωσε τις ακόλουθες αποφάσεις:

- την **Απόφαση 97/1/8.12.2013** αναφορικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.», τη θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση και τον διορισμό ειδικού εκκαθαριστή,
- την **Απόφαση 97/2/8.12.2013** αναφορικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.», τη θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση και τον διορισμό ειδικού εκκαθαριστή, και
- την **Απόφαση 97/3/8.12.2013** αναφορικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», τη θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση και τον διορισμό ειδικού εκκαθαριστή.

Και στις τρεις ως άνω περιπτώσεις η ΕΠΑΘ λαμβάνοντας υπόψη ότι τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων υπολείπονταν των εποπτικών απαιτήσεων, καθώς και της αδυναμίας τους να ενισχύσουν την

κεφαλαιακή τους θέση, προχώρησε στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους.

Περαιτέρω, στις 8 Δεκεμβρίου 2013 εκδόθηκαν οι ακόλουθες αποφάσεις της ΕΜΕ:

- οι υπ' αριθ. **14/1/8.12.2013, 14/4/8.12.2013 και 14/7/8.12.2013** **Αποφάσεις** αναφορικά με τη μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.», «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» και «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε» αντίστοιχα στο πιστωτικό ίδρυμα «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»,
- οι υπ' αριθ. **14/2/8.12.2013, 14/5/8.12.2013 και 14/8/8.12.2013** **Αποφάσεις** αναφορικά με τον καθορισμό της διαφοράς της αξίας μεταξύ των στοιχείων παθητικού και των στοιχείων ενεργητικού που μεταβιβάζονται από τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.», «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» και «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε» αντίστοιχα στο πιστωτικό ίδρυμα «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.», και
- οι υπ' αριθ. **14/3/8.12.2013, 14/6/8.12.2013 και 14/9/8.12.2013** **Αποφάσεις** σχετικά με τον καθορισμό του ανταλλάγματος για τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.», ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» και «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.».

Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

1. Διεθνές επίπεδο

1.1 Απαιτήσεις καταλληλότητας αναφορικά με τη διάθεση σύνθετων χρηματοπιστωτικών μέσων

Στις 21 Ιανουαρίου 2013, η Διεθνής Οργάνωση Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς (εφεξής IOSCO) δημοσίευσε τελική έκθεση αναφορικά με τις απαιτήσεις καταλληλότητας σχετικά με τη διάθεση σύνθετων χρηματοπιστωτικών μέσων. Για το ζήτημα αυτό είχε προηγηθεί δημόσια διαβούλευση τον Φεβρουάριο του προηγούμενου έτους σε συνέχεια της πρόσφατης διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης. Η τελική έκθεση περιλαμβάνει τις ακόλουθες εννέα (9) αρχές:

Αρχή 1 - Κατηγοριοποίηση πελατών: Οι φορείς διαμεσολάβησης οφείλουν να υιοθετούν και να εφαρμόζουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες προκειμένου να κατηγοριοποιούν τους πελάτες σε ιδιώτες και μη, όταν διαθέτουν σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα. Η κατηγοριοποίηση των πελατών θα πρέπει να βασίζεται σε αξιολόγηση των πελατών, λαμβάνοντας υπόψη τον βαθμό πολυπλοκότητας και κινδύνου που φέρουν τα επιμέρους προϊόντα. Οι ρυθμιστικές αρχές θα πρέπει να παρέχουν κατευθύνσεις στους φορείς ως προς τη διαδικασία κατηγοριοποίησης.

Αρχή 2 - Γενικές υποχρεώσεις πέραν της κατηγοριοποίησης πελατών: Πέραν της υποχρέωσης κατηγοριοποίησης των πελατών σε ιδιώτες και μη, οι φορείς διαμεσολάβησης οφείλουν να ενεργούν με αμεροληψία, εντιμότητα και επαγγελματισμό και να λαμβάνουν εύλογα μέτρα για την αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων. Επίσης, οφείλουν να ενημερώνουν τον πελάτη για τον κίνδυνο που ενδεχομένως φέρει ένα σύνθετο χρηματοπιστωτικό μέσο.

Αρχή 3 - Απαιτήσεις γνωστοποίησης: Οι πελάτες θα πρέπει να λαμβάνουν ή να έχουν πρόσβαση σε ουσιαστική πληροφόρηση προκειμένου να είναι σε θέση να αξιολογούν τα χαρακτηριστικά, το κόστος και τους κινδύνους των σύνθετων χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι φορείς διαμεσολάβησης οφείλουν να παρέχουν τη σχετική πληροφόρηση στους πελάτες με αμερόληπτο και κατανοητό τρόπο.

Αρχή 4 - Προστασία των πελατών σε περιπτώσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών χωρίς συμβουλευτικό χαρακτήρα: Όταν ένας φορέας διαμεσολάβησης προωθεί ένα σύνθετο χρηματοπιστωτικό μέσο χωρίς να παρέχει την επενδυτική υπηρεσία της επενδυτικής συμβουλής ή της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, το ρυθμιστικό πλαίσιο θα πρέπει να προβλέπει επαρκή μέτρα για την προστασία των πελατών από τους ενδεχόμενους κινδύνους.

Αρχή 5 - Έλεγχοι καταλληλότητας για επενδυτικές υπηρεσίες με την παροχή συμβουλής (1): Στις περιπτώσεις που ο φορέας διαμεσολάβησης συνιστά την αγορά ενός συγκεκριμένου σύνθετου χρηματοπιστωτικού μέσου μέσω των επενδυτικών υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή παροχής επενδυτικών συμβουλών οφείλει να λαμβάνει εύλογα μέτρα, ώστε να διασφαλίζει ότι οι παρεχόμενες συμβουλές ή οι

αποφάσεις για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου βασίζονται στην αξιολόγηση ότι η δομή και η σχέση απόδοσης – κινδύνου του χρηματοπιστωτικού μέσου είναι συμβατά με τη γνώση και την εμπειρία του πελάτη, τους επενδυτικούς στόχους του, τον βαθμό του αναλαμβανόμενου από αυτόν κινδύνου και τη δυνατότητα αντιμετώπισης τυχόν απωλειών.

Αρχή 6 - Έλεγχοι καταλληλότητας για επενδυτικές υπηρεσίες με την παροχή συμβουλής (2): Οι φορείς διαμεσολάβησης θα πρέπει να είναι σε θέση να στηρίζουν οποιαδήποτε συμβουλή ή άσκηση διακριτικής ευχέρειας σχετικά με τη διάθεση σύνθετων χρηματοπιστωτικών μέσων προς τους πελάτες τους σε επαρκείς και ουσιαστικές πληροφορίες που έχουν λάβει από τους πελάτες.

Αρχή 7 - Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικές διαδικασίες ελέγχου: Οι φορείς διαμεσολάβησης οφείλουν να καθιερώσουν διαδικασίες κανονιστικής συμμόρφωσης και να υιοθετήσουν εσωτερικές πολιτικές συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ελέγχων καταλληλότητας, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων δημιουργίας ή επιλογής νέων σύνθετων χρηματοπιστωτικών μέσων για τους πελάτες τους.

Αρχή 8 - Κίνητρα: Οι διαμεσολαβούντες φορείς οφείλουν να υιοθετήσουν και να εφαρμόσουν κατάλληλες πολιτικές που να διασφαλίζουν ότι μόνο κατάλληλα σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα συστήνονται στους πελάτες.

Αρχή 9 - Τήρηση των υποχρεώσεων: Οι ρυθμιστικές αρχές οφείλουν να εποπτεύουν και να ελέγχουν τους διαμεσολαβούντες φορείς σε τακτική και συνεχή βάση σε ό,τι αφορά τη συμμόρφωσή τους με τους ελέγχους καταλληλότητας κατά τη διάθεση σύνθετων χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προβαίνουν σε ενέργειες διασφάλισης της τήρησης των κανόνων, εφόσον απαιτείται, και να αξιολογούν κατά πόσο η δημοσιοποίηση των εν λόγω ενεργειών κρίνεται σκόπιμη για τη διασφάλιση της προστασίας των πελατών και της ακεραιότητας της αγοράς.

1.2 Προστασία περιουσιακών στοιχείων επενδυτών

Στις 8 Φεβρουαρίου 2013, η IOSCO δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης 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 τύπος 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 ή κατόπιν αιτήματος, 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 ξένη δικαιοδοσία, οφείλει να κατανοεί και να λαμβάνει υπόψη το ρυθμιστικό πλαίσιο της ξένης 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:

(α) θα πρέπει να υπάρχει ρητή και έγγραφη συναίνεση του πελάτη,

(β) ο διακρατών τα περιουσιακά στοιχεία οφείλει να διασφαλίζει ότι ο πελάτης, πριν από την παροχή της συναίνεσής, έχει ενημερωθεί με σαφή και κατανοητό τρόπο αναφορικά με τις επιπτώσεις της παροχής αυτής της συναίνεσης, και

(γ) 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 ξένη δικαιοδοσία, οι αρμόδιες αρχές οφείλουν, στο βαθμό που αυτό κρίνεται απαραίτητο για την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, να λαμβάνουν υπόψη τις διαθέσιμες πηγές παροχής πληροφόρησης σχετικά με το πλαίσιο που διέπει την προστασία περιουσιακών στοιχείων πελατών στην εν λόγω δικαιοδοσία.

1.3 Αρχές αποτίμησης των σχημάτων συλλογικών επενδύσεων

Στις 3 Μαΐου 2013, η IOSCO δημοσίευσε κείμενο αρχών αναφορικά με την αποτίμηση της αξίας των σχημάτων συλλογικών επενδύσεων (εφεξής CIS). Στόχος του κειμένου είναι η αναθεώρηση των ισχυουσών αρχών της IOSCO οι οποίες καθιερώθηκαν το 1999 προκειμένου να ληφθούν υπόψη όλες οι πρόσφατες εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως για παράδειγμα τα σύνθετα και πολύπλοκα στην αποτίμηση προϊόντα, τα οποία δεν υπήρχαν πριν από μια δεκαετία. Ειδικότερα, επισημαίνεται ότι η υποκειμενική εκτίμηση κατά την αποτίμηση της αξίας ορισμένων σύνθετων προϊόντων ενισχύει την πιθανότητα εμφάνισης κινδύνων για τους μεριδιούχους-επενδυτές, οι οποίοι σε περίπτωση λανθασμένης αποτίμησης της καθαρής αξίας (net asset value-NAV), ενδέχεται να πληρώσουν περισσότερα για τα μερίδια που αγοράζουν ή να λάβουν λιγότερα κατά τη ρευστοποίηση των μεριδίων τους.

1.4 Αρχές για τους χρηματοπιστωτικούς δείκτες αναφοράς (Financial Benchmarks)

Στις 17 Ιουλίου 2013, η IOSCO δημοσίευσε έκθεση αναφορικά με τους χρηματοπιστωτικούς δείκτες αναφοράς (financial benchmarks). Η εν λόγω έκθεση περιλαμβάνει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο αρχών για τους δείκτες αναφοράς που χρησιμοποιούνται στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Οι αρχές αυτές, οι οποίες αποτελούν βασικό κομμάτι των εργασιών της IOSCO για την ενίσχυση της ακεραιότητας, της αξιοπιστίας και της επίβλεψης των δεικτών, θα λειτουργήσουν ως κατευθυντήριες γραμμές για τους διαχειριστές των δεικτών, αλλά και άλλων αρμόδιων φορέων, σε ό,τι αφορά τους ακόλουθους τομείς:

- την ύπαρξη αξιόπιστων δομών διακυβέρνησης για την αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων εντός των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που παρέχουν την πληροφόρηση που λαμβάνεται υπόψη στους δείκτες, αλλά και εντός των αρμόδιων φορέων παρακολούθησής τους,
- την ύπαρξη προτύπων που θα πρέπει να διέπουν τις μεθοδολογίες για τον υπολογισμό των δεικτών,
- το κατάλληλο επίπεδο διαφάνειας και προσβασιμότητας κατά τη διαδικασία δημιουργίας των δεικτών, και
- το κατάλληλο επίπεδο επίβλεψης της διαδικασίας δημιουργίας δεικτών αναφοράς, μέσω της δημιουργίας μηχανισμών παρακολούθησης των επιμέρους διαδικασιών (accountability mechanisms).

Οι διαχειριστές των χρηματοπιστωτικών δεικτών αναφοράς οφείλουν να γνωστοποιήσουν τη συμμόρφωσή τους με τις αρχές εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημέρα δημοσίευσης της παρούσας έκθεσης.

1.5 Ανάκαμψη των φορέων υποδομών του χρηματοπιστωτικού τομέα

Στα μέσα Αυγούστου 2013, η IOSCO δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με την κατάρτιση και το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης των φορέων υποδομών του χρηματοπιστωτικού τομέα (εφεξής FMIs). Σκοπός του εγγράφου είναι η παροχή οδηγιών στους φορείς υποδομών του χρηματοπιστωτικού τομέα σε σχέση με την κατάρτιση αποτελεσματικών σχεδίων ανάκαμψης, καθώς η περιέλευση των εν λόγω φορέων σε κατάσταση κατάρρευσης μπορεί να προκαλέσει σημαντική διατάραξη του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Ρητώς αναφέρεται ότι, μετά το πέρας της διαβούλευσης και την ολοκλήρωση του κειμένου, δεν θα αναπτυχθούν περαιτέρω πρότυπα λειτουργίας για τα FMIs ή τις αρμόδιες εποπτικές αρχές πέρα από όσα ήδη προβλέπονται από το κείμενο αρχών για τους φορείς υποδομών του χρηματοπιστωτικού τομέα της IOSCO και της Επιτροπής Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού (εφεξής CPSS). Σύμφωνα με την έκθεση, τα «εργαλεία» ανάκαμψης που πρέπει να περιλαμβάνονται στα σχετικά σχέδια των FMIs, πρέπει να εξυπηρετούν τις ακόλουθες λειτουργίες:

- τον επιμερισμό των μη καλυπτόμενων ζημιών που προκύπτουν από την πτώχευση κάποιου συμμετέχοντος σε αυτά ιδρύματος,
- την αντιμετώπιση των μη καλυπτόμενων ελλειμμάτων ρευστότητας (uncovered liquidity shortfall),
- την αναπλήρωση των χρηματοπιστωτικών διαθεσίμων (financial resources) του FMI, ιδίως μέσω της επιβολής εισφορών (cash calls) στους συμμετέχοντες ή την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (additional equity capital),
- τον επιμερισμό των ζημιών από άλλες αιτίες, πλην της πτώχευσης συμμετέχοντος ιδρύματος, και
- την εκ νέου κατάρτιση βιβλίου ταυτοποίησης συναλλαγών (matched book) από τους Κεντρικούς Αντισυμβαλλόμενους (CCPs).

Σε σχέση με την κατάρτιση αλλά και την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης, τα FMIs και οι αρμόδιες εποπτικές αρχές θα πρέπει να ενεργούν, επιπλέον, επί τη βάση μιας σειράς γενικών κατευθύνσεων. Σχετικώς, προβλέπονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- τα «εργαλεία» ανάκαμψης που προβλέπονται στα σχέδια ανάκαμψης πρέπει να υιοθετούνται και να συμφωνούνται ως δεσμευτικά εκ των προτέρων, σε συμφωνία πάντα με την ισχύουσα εθνική και διεθνή σχετική νομοθεσία,
- θα πρέπει να επιτυγχάνεται ισορροπία μεταξύ της αυτόματης εφαρμογής των μέτρων ανάκαμψης αλλά και της διακριτικής ευχέρειας που πρέπει να εξασκείται από το FMI σε σχέση με την επιλογή του καταλληλότερου «εργαλείου» ή της σειράς εφαρμογής περισσότερων «εργαλείων» ανάκαμψης, και
- κάθε είδους δομική ή λειτουργική αδυναμία που αποτέλεσε την αιτία της αναταραχής πρέπει να αντιμετωπίζεται αποτελεσματικά.

1.6 Γνωστοποίηση πληροφοριών στο σημείο πώλησης στους τομείς της ασφάλισης, των τραπεζών και της κεφαλαιαγοράς

Στις 15 Αυγούστου 2013, το Κοινό Φόρουμ (EBA, ESMA και EIOPA) δημοσιοποίησε κείμενο διαβούλευσης με το οποίο επιδιώκεται ο εντοπισμός και η αξιολόγηση των διαφορών και των κενών στις ρυθμιστικές προσεγγίσεις σχετικά με τη γνωστοποίηση πληροφοριών για επενδυτικά και αποταμιευτικά προϊόντα στους τομείς της ασφάλισης, των τραπεζών και της κεφαλαιαγοράς. Η έκθεση εξετάζει κατά πόσο απαιτείται η περαιτέρω προσέγγιση των ρυθμιστικών προσεγγίσεων αναφορικά με τη γνωστοποίηση πληροφοριών στο σημείο πώλησης ('Point of Sale disclosure') μεταξύ των τριών τομέων. Επίσης, το κείμενο 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.

1.7 Ρυθμιστικά ζητήματα και μεταβολές στη δομή της αγοράς

Στις 13 Δεκεμβρίου 2013, η IOSCO δημοσίευσε έκθεση αναφορικά με ορισμένα ζητήματα που προκύπτουν από τις μεταβολές που έχουν επέλθει στη δομή των αγορών, κυρίως λόγω των τεχνολογικών εξελίξεων. Το κείμενο εκδόθηκε σε συνέχεια της εντολής που έλαβε η IOSCO από τη Σύνοδο του G20, τον Νοέμβριο του 2010, να υποβάλλει στο Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής FSB), κείμενο με συστάσεις για την άμβλυνση των κινδύνων που απορρέουν για το χρηματοπιστωτικό σύστημα από τη χρήση της τεχνολογίας, με σκοπό την προώθηση της ακεραιότητας και αποτελεσματικότητας των αγορών. Ειδικότερα, οι συστάσεις της IOSCO είναι οι ακόλουθες:

Σύσταση 1: Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρακολουθούν τις επιπτώσεις του κατακερματισμού –λόγω της πληθώρας των τόπων και των μηχανισμών διαπραγμάτευσης- στην ακεραιότητα και την αποτελεσματικότητα των αγορών και να διασφαλίζουν ότι οι απαιτήσεις που προκύπτουν από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο είναι επαρκείς για την προστασία του επενδυτή και την ορθή διαμόρφωση των τιμών.

Επίσης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει σε τακτική βάση να αξιολογούν το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει διαφορετικούς τρόπους διαπραγμάτευσης και να διασφαλίζουν ότι αυτό είναι συνεπές (αλλά όχι κατ' ανάγκη όμοιο) με εκείνο των τόπων διαπραγμάτευσης στους οποίους παρέχονται παρόμοιες υπηρεσίες για παρόμοια αγαθά.

Σύσταση 2: Όταν η διαπραγμάτευση πραγματοποιείται σε πολλούς διαφορετικούς τρόπους διαπραγμάτευσης, οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να διασφαλίζουν ότι έχουν ληφθεί τα κατάλληλα μέτρα για τη διευκόλυνση της διάχυσης της πληροφόρησης πλησίον του πραγματικού χρόνου (real time) όσο αυτό είναι τεχνικά δυνατό.

Σύσταση 3: Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη την επίδραση του κατακερματισμού της αγοράς στην ικανότητα των φορέων διαμεσολάβησης να συμμορφώνονται με τους κανόνες για τη διαχείριση των εντολών, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης βέλτιστης εκτέλεσης εντολών, και να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα.

Σύσταση 4: Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να παρακολουθούν την επίδραση στη ρευστότητα της αγοράς της λειτουργίας πολλαπλών τρόπων διαπραγμάτευσης, καθώς και να διασφαλίζουν ότι το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο επιτρέπει την πρόσβαση στις βασικές πηγές παροχής ρευστότητας.

1.8 Δομημένα προϊόντα που διατίθενται σε ιδιώτες επενδυτές

Στις 20 Δεκεμβρίου 2013, η IOSCO δημοσίευσε έκθεση αναφορικά με τα δομημένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που διατίθενται σε ιδιώτες επενδυτές. Σκοπός του κειμένου είναι η παροχή καθοδήγησης σε ό,τι αφορά τη ρυθμιστική παρέμβαση των εποπτικών αρχών με σκοπό την προστασία κυρίως των ιδιωτών επενδυτών.

Η IOSCO προτείνει ένα «πακέτο εργαλείων» (toolkit), το οποίο θα βοηθήσει τις αρμόδιες εποπτικές αρχές να αντιμετωπίσουν τις ρυθμιστικές προκλήσεις που προκαλεί το συνεχώς αυξανόμενο ενδιαφέρον των ιδιωτών επενδυτών για δομημένα προϊόντα, δηλαδή προϊόντα που συνδυάζουν παράγωγα και άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα, κυρίως λόγω της αναζήτησης υψηλότερων αποδόσεων. Όπως επισημαίνει η IOSCO, τα κυριότερα προβλήματα σε σχέση με τα δομημένα προϊόντα είναι η αδυναμία κατανόησης των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών τους και, σε ορισμένες περιπτώσεις, ο σχεδιασμός τους, το επίπεδο γνωστοποιήσεων, οι αθέμιτες πρακτικές πωλήσεων (mis-selling) και η έλλειψη ελέγχων μετά την πώληση (post-sale product control), τα οποία μπορεί να οδηγήσουν τους επενδυτές στην απώλεια των χρημάτων τους.

Το προτεινόμενο από την IOSCO «πακέτο εργαλείων» περιλαμβάνει προτάσεις για:

- ρυθμιστική παρέμβαση στην αγορά των δομημένων χρηματοπιστωτικών προϊόντων, και
- την υιοθέτηση κανόνων σε ό,τι αφορά τον σχεδιασμό και την έκδοση των δομημένων προϊόντων, τις γνωστοποιήσεις και τις πρακτικές προώθησης των προϊόντων αυτών, τη διανομή των προϊόντων, και την παροχή υπηρεσιών μετά την πώληση των προϊόντων (δηλαδή όταν είναι στην κατοχή των επενδυτών).

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

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

2.1.1 Έκδοση κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών

Εντός του 2013 δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης οι ακόλουθοι κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμοί στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (εφεξής EMIR):

- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 148/2013** της Επιτροπής της 19ης Δεκεμβρίου 2012 *«για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών όσον αφορά τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα για τις ελάχιστες λεπτομέρειες των δεδομένων που πρέπει να αναφέρονται σε αρχεία καταγραφής συναλλαγών».*
- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 149/2013** της Επιτροπής της 19ης Δεκεμβρίου 2012 *«για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις ρυθμίσεις έμμεσης εκκαθάρισης, την υποχρέωση εκκαθάρισης, το δημόσιο μητρώο, την πρόσβαση σε τόπο διαπραγμάτευσης, τους μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους, τις τεχνικές μετριάσμου του κινδύνου για συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που δεν εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο».*
- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 150/2013** της Επιτροπής της 19ης Δεκεμβρίου 2012 *«για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις λεπτομέρειες της αίτησης καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής συναλλαγών».*
- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 151/2013** της Επιτροπής της 19ης Δεκεμβρίου 2012 *«για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών όσον αφορά τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα που θα προσδιορίζουν τα δεδομένα που θα πρέπει να δημοσιεύονται και να διατίθενται από αρχεία καταγραφής συναλλαγών και τα λειτουργικά πρότυπα για τη συγκέντρωση, σύγκριση και αξιολόγηση των δεδομένων».*
- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 152/2013** της Επιτροπής της 19ης Δεκεμβρίου 2012 *«για τη συμπλήρωση του*

Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις κεντρικού αντισυμβαλλομένου».

- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 153/2013** της Επιτροπής της 19ης Δεκεμβρίου 2012 «για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις απαιτήσεις για τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους».
- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 876/2013** της Επιτροπής της 28^{ης} Μαΐου 2013 «για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τα σώματα για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους».
- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1002/2013** της Επιτροπής της 12^{ης} Ιουλίου 2013 «για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών όσον αφορά τον κατάλογο των εξαιρούμενων φορέων».
- **Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1003/2013** της Επιτροπής της 12^{ης} Ιουλίου 2013 «που συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα τέλη που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών στα αρχεία καταγραφής συναλλαγών».

2.1.2 Εκκαθάριση σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο στο πλαίσιο εφαρμογής του EMIR

Στις 12 Ιουλίου 2013, η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (εφεξής ESMA) δημοσίευσε κείμενο προς συζήτηση (discussion paper) αναφορικά με τη διαδικασία υποχρέωσης εκκαθάρισης σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο. Σύμφωνα με το άρθρο 5, παρ. 2 του EMIR, η ESMA καταρτίζει και υποβάλλει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς έγκριση σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, τα οποία καθορίζουν τα ακόλουθα:

- την κατηγορία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που υπόκεινται στην υποχρέωση εκκαθάρισης,
- την ημερομηνία από την οποία παράγει αποτελέσματα η υποχρέωση εκκαθάρισης και τις κατηγορίες αντισυμβαλλομένων για τους οποίους ισχύει η εκκαθάριση, και
- την ελάχιστη εναπομένουσα διάρκεια των συμβάσεων εξωχρηματιστηριακών παραγώγων.

Αμέσως μετά τη χορήγηση άδειας σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο ή την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγνώρισης η ESMA θα πραγματοποιήσει δημόσια διαβούλευση επί του τελικού σχεδίου των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που θα υποβληθούν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

2.1.3 Συμβουλές της ESMA προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφορικά με την ισοδυναμία του νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου τρίτων χωρών

Εντός του 2013 η ESMA εξέδωσε μια σειρά Συμβουλών προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφορικά με την ισοδυναμία του νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου τρίτων χωρών, όπως της Αυστραλίας, του Καναδά, της Ινδίας, του Χονγκ Κονγκ, της Σιγκαπούρης, της Ελβετίας, της Νοτίου Κορέας, των ΗΠΑ και της Ιαπωνίας σε ό,τι αφορά τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών με το αντίστοιχο καθεστώς που καθιερώνεται σε ευρωπαϊκό επίπεδο με τις διατάξεις του EMIR. Τα καθεστώτα των ανωτέρω χωρών κρίθηκαν ως ισοδύναμα υπό προϋποθέσεις.

2.1.4. Καταχώριση στην ESMA αρχείων καταγραφής συναλλαγών

Εντός του 2013, καταχωρίστηκαν στην ESMA έξι (6) αρχεία καταγραφής συναλλαγών (Trade Repositories – TRs) στο πλαίσιο του EMIR. Σύμφωνα με το σχετικό δελτίο τύπου, η υποχρέωση γνωστοποίησης των συναλλαγών για όλα τα παράγωγα προϊόντα στα εν λόγω TRs θα ξεκινήσει 90 ημέρες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της καταχώρισης, **δηλαδή από την 12^η Φεβρουαρίου 2014**. Τα καταχωρισμένα αρχεία είναι τα εξής (κατά ημερομηνία καταχώρισης):

- ***DTCC Derivatives Repository Ltd. (DDRL)***, με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο,
- ***Krajowy Depozyt Papierów Wartosciowych S.A. (KDPW)***, με έδρα την Πολωνία,
- ***Regis-TR S.A.***, με έδρα το Λουξεμβούργο,
- ***UnaVista Limited***, με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο,
- ***CME Trade Repository Ltd. (CME TR)***, με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, και
- ***ICE Trade Vault Europe Ltd. (ICE TVEL)***, με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο.

2.1.5 Σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με συμβάσεις μεταξύ αντισυμβαλλομένων με έδρα εκτός ΕΕ, που έχουν άμεσο, ουσιαστικό και προβλέψιμο αντίκτυπο εντός της ΕΕ

Στις 18 Νοεμβρίου 2013, η ESMA εξέδωσε την έκθεσή της αναφορικά με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 4 παρ. 1(α)(v) και του άρθρου 11 παρ. 12 του EMIR σχετικά με συμβάσεις μεταξύ αντισυμβαλλομένων με έδρα εκτός ΕΕ, που έχουν άμεσο, ουσιαστικό και προβλέψιμο αντίκτυπο εντός της ΕΕ ή η υποχρέωση αυτή είναι απαραίτητη ή ενδείκνυται για να αποφευχθεί η παράκαμψη οποιασδήποτε από τις διατάξεις του EMIR, την οποία υπέβαλε στις 15 Νοεμβρίου στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η Επιτροπή θα πρέπει να αποφασίσει εντός τριών μηνών για το αν θα υιοθετήσει το προτεινόμενο σχέδιο τεχνικών προτύπων.

2.2 Οδηγία 2004/39/EK για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID)

2.2.1 Αναθεώρηση της Οδηγίας 2004/39/EK για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID)

Στις 21 Ιουνίου 2013, τα μέλη του Συμβουλίου EcoFin κατέληξαν σε συμφωνία επί ενός γενικά αποδεκτού πλαισίου (General Approach) σε ό,τι αφορά τους κανόνες που διέπουν τη λειτουργία των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων και την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών. Υπενθυμίζεται ότι στις 20 Οκτωβρίου 2011, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση Οδηγίας και πρόταση Κανονισμού με τις οποίες τροποποιεί και διευρύνει το πεδίο εφαρμογής ορισμένων διατάξεων της Οδηγίας 2004/39/EK (εφεξής MiFID) ενώ, παράλληλα, καθιερώνει ορισμένες νέες υποχρεώσεις για όλους σχεδόν τους συμμετέχοντες φορείς στις κεφαλαιαγορές. Τα κυριότερα σημεία των προτάσεων είναι, μεταξύ άλλων, τα εξής:

(α) Στη μεν πρόταση Οδηγίας:

- η εφαρμογή των ισχυουσών οργανωτικών απαιτήσεων και του ισχύοντος πλαισίου προ-συναλλακτικής και μετα-συναλλακτικής διαφάνειας σε μια νέα κατηγορία αγορών οργανωμένης διαπραγμάτευσης (Organised Trading Facilities-OTFs),
- η εφαρμογή των ισχυόντων κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς και σύγκρουσης συμφερόντων κατά την πώληση «σύνθετων καταθετικών προϊόντων» (structured deposits) από πιστωτικά ιδρύματα,
- η υιοθέτηση πρόσθετων οργανωτικών απαιτήσεων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τα πιστωτικά ιδρύματα που προβαίνουν σε διαπραγμάτευση υψηλής συχνότητας (high frequency trading), και
- η ενίσχυση των απαιτήσεων για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου, την παροχή επενδυτικής συμβουλής και την προσφορά σύνθετων χρηματοπιστωτικών προϊόντων.

(β) Στην πρόταση Κανονισμού:

- η εφαρμογή του ισχύοντος πλαισίου προ-συναλλακτικής και μετα-συναλλακτικής διαφάνειας και σε χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι παρεμφερή με τις μετοχές, σε ομόλογα, δομημένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, δικαιώματα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα,
- η καθιέρωση υποχρέωσης διαπραγμάτευσης επιλέξιμων παραγώγων σε ρυθμιζόμενες αγορές, πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης και οργανωμένους μηχανισμούς διαπραγμάτευσης (OTFs), και
- η καθιέρωση ενός νέου πλαισίου για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από επιχειρήσεις και διαχειριστές αγορών εγκατεστημένους σε τρίτες χώρες.

Σε συνέχεια της ανωτέρω συμφωνίας ξεκίνησαν οι τριμερείς συνομιλίες μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής οι οποίες συνεχίστηκαν έως τις αρχές του 2014.

2.2.2 Πολιτική αποδοχών για τις επιχειρήσεις που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες

Στις 11 Ιουνίου 2013, η ESMA δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την πολιτική αποδοχών που οφείλουν να ακολουθούν οι επιχειρήσεις επενδύσεων υπό το καθεστώς της MiFID. Τα βασικά σημεία των προτεινόμενων κατευθυντήριων γραμμών περιλαμβάνουν τα εξής:

(α) Γενικές υποχρεώσεις

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές, οι επιχειρήσεις επενδύσεων οφείλουν να:

- λαμβάνουν υπόψη, κατά τον σχεδιασμό των πολιτικών αποδοχών που επιθυμούν να ακολουθήσουν, τον κώδικα επαγγελματικής δεοντολογίας και τις πιθανές καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν,
- διαθέτουν ένα επαρκές σύστημα ελέγχου προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή των πολιτικών αποδοχών που υιοθετούν, και να
- διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές αποδοχών που ακολουθούν σε καμία περίπτωση δεν παρακάμπτουν τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τη MiFID και τις κατευθυντήριες γραμμές που θεσπίζει η ESMA.

(β) Είδη αποδοχών

Για τους σκοπούς των κατευθυντήριων γραμμών, οι αποδοχές περιλαμβάνουν όλα τα είδη των αποδοχών ή των πρόσθετων παροχών που παρέχονται άμεσα ή έμμεσα από τις επιχειρήσεις επενδύσεων στα πρόσωπα που εμπλέκονται στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και/ή επενδυτικών δραστηριοτήτων. Οι αποδοχές διακρίνονται:

- είτε σε σταθερές αποδοχές, δηλαδή αποδοχές ή πρόσθετες παροχές που δεν συνδέονται με την απόδοση των εργαζομένων,
- είτε σε μεταβλητές αποδοχές, δηλαδή πρόσθετες αποδοχές ή παροχές που συνδέονται με την απόδοση των εργαζομένων ή, σε ορισμένες περιπτώσεις, με άλλα στοιχεία ποιοτικού χαρακτήρα.

(γ) Πεδίο εφαρμογής

Οι κατευθυντήριες γραμμές επικεντρώνονται στις αποδοχές του προσωπικού που εμπλέκεται στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και/ή επενδυτικών δραστηριοτήτων. Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να ενημερώσουν την ESMA εντός δύο μηνών από τη δημοσίευση των μεταφράσεων των κατευθυντήριων γραμμών για το κατά πόσο συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους της ενδεχόμενης μη συμμόρφωσής τους.

2.2.3 Αξιολόγηση της απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε επιχειρήσεις επενδύσεων στο πλαίσιο της MiFID

Στις 9 Ιουλίου 2013, η ESMA δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με την έκδοση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτούμενες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε επιχειρήσεις επενδύσεων στο πλαίσιο της MiFID. Σύμφωνα με το άρθρο 10β, παρ. 4 της MiFID τα κράτη μέλη οφείλουν να δημοσιοποιούν κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης, οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά την αρχική κοινοποίηση από τον υποψήφιο αγοραστή. Οι απαιτούμενες πληροφορίες είναι ανάλογες και προσαρμοσμένες στη φύση του υποψηφίου αγοραστή και της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής.

Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή των ανωτέρω υποχρεώσεων, η ESMA εξουσιοδοτείται να καταρτίσει και να υποβάλλει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, έως την 1^η Ιανουαρίου 2014, σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για την κατάρτιση εξαντλητικού καταλόγου των προβλεπόμενων πληροφοριών που οι υποψήφιοι αγοραστές μεριδίων συμμετοχής οφείλουν να συμπεριλάβουν στην κοινοποίησή τους.

2.3 Οδηγία 2003/6/EK για την κατάχρηση αγοράς (MAD)

2.3.1 Αναθεώρηση της Οδηγίας 2003/6/EK για την κατάχρηση αγοράς (MAD)

Στις 26 Ιουνίου 2013, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο υιοθέτησε συμβιβαστικό κείμενο σχετικά με την πρόταση Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (κατάχρηση αγοράς). Βασικό σημείο της πρότασης Κανονισμού 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 αγορές οργανωμένης διαπραγμάτευσης (OTFs), καθώς και σε οποιοδήποτε παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο που αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης εξω-χρηματιστηριακά και μπορεί να επηρεάσει τη διαπραγμάτευση του υποκείμενου μέσου.

Παράλληλα με την πρόταση Κανονισμού υποβλήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και πρόταση Οδηγίας σχετικά με τις ποινικές κυρώσεις για κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών και για χειραγώγηση αγοράς, επί της οποίας επιτεύχθηκε πολιτική συμφωνία στις 20 Δεκεμβρίου 2013. Υπενθυμίζεται ότι τον Ιούλιο του 2012 η Επιτροπή είχε υποβάλει τροποποιήσεις στην αρχική της πρόταση, οι οποίες αφορούσαν τη ρητή απαγόρευση της χειραγώγησης των δεικτών αναφοράς (benchmarks), συμπεριλαμβανομένων των LIBOR και EURIBOR, ενώ παράλληλα ορίστηκε ότι κάθε παρεμφερής χειραγώγηση θα συνιστά ποινικό αδίκημα. Τα βασικά σημεία του συμφωνηθέντος κειμένου είναι, μεταξύ άλλων, τα 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.

2.3.2 Πλαίσιο εφαρμογής του Κανονισμού για την κατάχρηση αγοράς (MAR)

Στις 14 Νοεμβρίου 2013, η ESMA δημοσίευσε κείμενο προς συζήτηση (Discussion Paper) αναφορικά με τις πράξεις κατ' εξουσιοδότηση του Κανονισμού, τα τεχνικά ρυθμιστικά και εκτελεστικά πρότυπα και τις

κατευθυντήριες γραμμές που καλείται να υποβάλλει η ESMA στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (κατάχρηση αγοράς), όπως υιοθετήθηκε στις 26 Ιουνίου 2013 από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο.

Βασικό σημείο της πρότασης Κανονισμού 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 αγορές οργανωμένης διαπραγμάτευσης (OTFs), καθώς και σε οποιοδήποτε παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο που αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης εξωχρηματιστηριακά και μπορεί να επηρεάσει τη διαπραγμάτευση του υποκείμενου μέσου. Οι θεματικές στις οποίες καλείται να συμβάλλει η ESMA, αφορούν τα εξής:

- τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν τα προγράμματα επαναγοράς και τα μέτρα σταθεροποίησης, προκειμένου να εξαιρούνται από τις απαγορεύσεις του Κανονισμού,
- τις διαδικασίες που αφορούν τη «βολιδοσκόπηση της αγοράς» (market sounding),
- τις ενδείξεις για την ύπαρξη πράξεων χειραγώγησης,
- τις Αποδεκτές Πρακτικές Αγοράς,
- τον προσδιορισμό των κατάλληλων ρυθμίσεων και διαδικασιών με σκοπό την πρόληψη και τον εντοπισμό κατάχρησης της αγοράς,
- τον προσδιορισμό των τεχνικών μέσων για την κατάλληλη δημοσιοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών και για την αναβολή της δημοσιοποίησής τους,
- τον προσδιορισμό του ακριβούς μορφότυπου των καταλόγων προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και του μορφότυπου ανανέωσης των εν λόγω καταλόγων,
- τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών σχετικά με τις συναλλαγές που πραγματοποιούν πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα,
- τη διευκρίνιση των τεχνικών ρυθμίσεων, για τις διάφορες κατηγορίες προσώπων που παράγουν ή διαδίδουν πληροφορίες που συνιστούν ή προτείνουν μια επενδυτική στρατηγική, και
- τη θέσπιση των διαδικασιών που αφορούν την αναφορά παραβάσεων.

2.4 Οδηγία 2013/50/ΕΕ για την τροποποίηση της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ για τη διαφάνεια

Στις 6 Νοεμβρίου 2013 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2013/50/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 22ας Οκτωβρίου 2013 «για την

τροποποίηση της Οδηγίας 2004/109/EK 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/EK 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/EK της Επιτροπής σχετικά με τον καθορισμό αναλυτικών κανόνων για την εφαρμογή ορισμένων διατάξεων της Οδηγίας 2004/109/EK». Ειδικότερα, η Οδηγία 2013/50/ΕΕ καθιερώνει τα εξής:

- την κατάργηση της απαίτησης δημοσίευσης περιοδικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών συχνότερα από τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις και τις εξαμηνιαίες οικονομικές εκθέσεις (ωστόσο, τα κράτη μέλη δύναται να απαιτούν τη δημοσίευση επιπρόσθετων περιοδικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών από εκδότες που είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα),
- τη διεύρυνση του ορισμού των χρηματοπιστωτικών μέσων που υπόκεινται σε υποχρέωση γνωστοποίησης προκειμένου να καλυφθούν όλα τα μέσα που έχουν παρόμοια οικονομική επίδραση με την κατοχή μετοχών και τα δικαιώματα απόκτησης μετοχών,
- την ενίσχυση της εναρμόνισης όσον αφορά τη γνωστοποίηση σημαντικών συμμετοχών,
- την παράταση της προθεσμίας για τη δημοσίευση των εξαμηνιαίων οικονομικών εκθέσεων κατά τρεις μήνες από τη λήξη της περιόδου αναφοράς,
- τη βελτίωση του υφιστάμενου πλαισίου «επισήμως ορισμένων μηχανισμών αποθήκευσης ρυθμιζόμενων πληροφοριών», και
- τη διεύρυνση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από τις αρμόδιες αρχές.

2.5 Οδηγία 2010/73/ΕΕ για το ενημερωτικό δελτίο

2.5.1 Έκδοση τεχνικών προτύπων σχετικά με την Οδηγία για το ενημερωτικό δελτίο

Σε συνέχεια σχετικής διαβούλευσης το καλοκαίρι του 2012 η ESMA εξέδωσε στις 9 Ιανουαρίου 2013 το τρίτο μέρος της συμβουλής της προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (το πρώτο είχε δημοσιευτεί τον Οκτώβριο 2011, ενώ το δεύτερο τον Φεβρουάριο 2012) αναφορικά με την έκδοση τεχνικών προτύπων σχετικά με την Οδηγία 2003/71/EK για το ενημερωτικό δελτίο, όπως τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2010/73/ΕΕ. Τα εν λόγω πρότυπα επικεντρώνονται στην ανάγκη περαιτέρω αποσαφήνισης του καθεστώτος γνωστοποίησης, καθώς και του αναλογικού καθεστώτος γνωστοποίησης στις περιπτώσεις έκδοσης μετατρέψιμων ή ανταλλάξιμων χρεωστικών τίτλων.

Επίσης, στις 15 Μαρτίου 2013, η ESMA δημοσίευσε κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με την έκδοση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με τις ειδικές περιπτώσεις που απαιτούν την έκδοση συμπληρώματος του ενημερωτικού δελτίου στο πλαίσιο της εφαρμογής της Οδηγίας 2003/71/EK, όπως ισχύει. Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 16 της Οδηγίας, όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρο 5, παρ. 7 της Οδηγίας 2010/78/ΕΕ, η ESMA οφείλει να καταρτίσει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να διευκρινίσει τις περιπτώσεις στις οποίες αν προκύψει κάποιο σημαντικό νέο στοιχείο, ουσιώδες σφάλμα ή ανακρίβεια σε σχέση με τις πληροφορίες τις οποίες περιλαμβάνει το ενημερωτικό δελτίο, απαιτείται η δημοσίευση ενός συμπληρώματος στο ενημερωτικό δελτίο.

Σύμφωνα με την ESMA, ο έλεγχος για την αξιολόγηση του κατά πόσο ένα σημαντικό νέο στοιχείο, ουσιώδες σφάλμα ή ανακρίβεια είναι ικανό να επηρεάσει την εκτίμηση του επενδυτή για τις κινητές αξίες και άρα απαιτείται η έκδοση συμπληρώματος θα πρέπει να είναι αντίστοιχος με αυτόν που διεξάγεται κατά την αξιολόγηση των πληροφοριών που οφείλουν να περιληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο, προκειμένου ο επενδυτής να είναι επαρκώς ενημερωμένος κατά τη λήψη της επενδυτικής απόφασης. Κατά συνέπεια, η σημαντικότητα ή το ουσιώδες των νέων πληροφοριών θα πρέπει να αξιολογείται σύμφωνα με τα ίδια ποιοτικά ή/και ποσοτικά κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν κατά την κατάρτιση του ενημερωτικού δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 5, παρ. 1 της σχετικής Οδηγίας. Στο πλαίσιο αυτό, η ESMA παραθέτει κατάλογο δέκα (10) ειδικών περιπτώσεων, στις οποίες, αν συντρέξουν, απαιτείται η έκδοση συμπληρώματος στο ενημερωτικό δελτίο από τους εκδότες, τους προσφέροντες ή τα πρόσωπα που ζητούν την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.

2.5.2 Συγκριτικός πίνακας για το καθεστώς ευθύνης

Στις 26 Ιανουαρίου 2011, η ESMA δημοσίευσε, κατόπιν αιτήματος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, κλήση για σχόλια αναφορικά με την έκδοση πράξεων κατ' εξουσιοδότηση σχετικά με την Οδηγία 2003/71/EK για το ενημερωτικό δελτίο, όπως τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2010/73/ΕΕ. Η Επιτροπή ζήτησε τη συμβουλή της ESMA ως προς:

- τεχνικά ζητήματα που προκύπτουν από την Οδηγία 2010/73/ΕΕ,
- την περαιτέρω αποσαφήνιση ορισμένων προϋποθέσεων που αναφέρονται στον Κανονισμό για το ενημερωτικό δελτίο, και τέλος
- την εκπόνηση συγκριτικού πίνακα σε ό,τι αφορά το νομοθετικό πλαίσιο αστικής ευθύνης για το ενημερωτικό δελτίο που εφαρμόζεται στα κράτη μέλη.

Η ESMA δημοσίευσε στις 10 Ιουνίου 2013 σχετική έκθεση στην οποία περιλαμβάνεται συγκριτικός πίνακας με το καθεστώς ευθύνης που ισχύει στα 27 κράτη μέλη, καθώς επίσης και στην Ισλανδία και τη Νορβηγία. Σκοπός της έκθεσης αυτής είναι η χαρτογράφηση των διαφορετικών καθεστώτων διοικητικής (*administrative*), ποινικής (*criminal*) και αστικής (*civil*) ευθύνης που ισχύουν για το ενημερωτικό δελτίο εντός της ΕΕ.

Η ESMA καταλήγει στο συμπέρασμα ότι αν και υπάρχουν κοινά σημεία μεταξύ των διαφορετικών δικαιοδοσιών σε ό,τι αφορά τους κανόνες περί ευθύνης στο πλαίσιο της εφαρμογής της Οδηγίας για το ενημερωτικό δελτίο, εντούτοις, όπως προκύπτει από τον συγκριτικό πίνακα και τις μεμονωμένες απαντήσεις που εστάλησαν στην ESMA, εντοπίζονται πολλοί διαφορετικοί, πλην όμως εξίσου αποτελεσματικοί, τρόποι προσέγγισης της ευθύνης από τα κράτη μέλη του EOX.

2.6 Κανονισμός για τα βασικά έγγραφα πληροφοριών για επενδυτικά προϊόντα (PRIIPs) - Επίτευξη συμφωνίας σε επίπεδο Συμβουλίου

Στις 26 Ιουνίου 2013, τα μέλη του Συμβουλίου EcoFin κατέληξαν σε συμφωνία επί ενός γενικά αποδεκτού πλαισίου (General Approach) σε ό,τι αφορά τους κανόνες που θα πρέπει να διέπουν τα βασικά έγγραφα πληροφόρησης για τα επενδυτικά προϊόντα. Σκοπός της πρότασης Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τα βασικά έγγραφα πληροφοριών για επενδυτικά προϊόντα είναι η βελτίωση της ποιότητας της ενημέρωσης που παρέχεται στους ιδιώτες επενδυτές προκειμένου να είναι σε θέση να συγκρίνουν διάφορα επενδυτικά προϊόντα και να επιλέγουν το προϊόν που ανταποκρίνεται περισσότερο στις ανάγκες τους.

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.

2.7 Πρόταση Κανονισμού για τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων

Στις 18 Δεκεμβρίου 2013, επιτεύχθηκε πολιτική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής επί της πρότασης Κανονισμού σχετικά με τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και τους κανόνες που διέπουν τον διακανονισμό των κινητών αξιών, η οποία είχε υποβληθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Μάρτιο του 2012. Ωστόσο, οι διαπραγματεύσεις επί ορισμένων τεχνικών θεμάτων δεν έχουν ολοκληρωθεί και θα συνεχιστούν το επόμενο διάστημα υπό την Ελληνική Προεδρία. Μόλις επιτευχθεί συμφωνία σε τεχνικό επίπεδο, η ESMA θα εκδώσει κείμενο εργασίας (discussion paper) σχετικά με τα τεχνικά πρότυπα κατ' εξουσιοδότηση του εν λόγω Κανονισμού. Η έκδοση του κειμένου εργασίας αναμένεται περί τα τέλη του πρώτου τριμήνου 2014.

Σύμφωνα με το δελτίο τύπου που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, βασικά σημεία του συμφωνηθέντος κειμένου αποτελούν τα εξής:

- επιβολή πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων στα αποθετήρια και στα πιστωτικά ιδρύματα (banks acting as settlement agents) στην περίπτωση που παρέχουν τραπεζικές εργασίες επικουρικές του διακανονισμού,

- συνεργασία των αρμόδιων 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.

2.8 Χρηματοπιστωτικοί δείκτες αναφοράς (Financial Benchmarks)

Στις 18 Σεπτεμβρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση Κανονισμού για τους δείκτες (indices) οι οποίοι χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς (benchmarks) σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις. Η εν λόγω πρόταση Κανονισμού συμπληρώνει τις προτάσεις της Επιτροπής που ενέκριναν το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο τον Ιούνιο 2013 και οι οποίες αποσκοπούν στο να καταστεί η παραποίηση των δεικτών αναφοράς αδίκημα κατάχρησης αγοράς, το οποίο επισύρει αυστηρές κυρώσεις.

Η πρόταση Κανονισμού καλύπτει όλους τους δείκτες αναφοράς που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της αξίας χρηματοπιστωτικών μέσων που έχουν γίνει δεκτά προς διαπραγμάτευση ή αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως τα παράγωγα προϊόντα ενέργειας και συναλλάγματος, τους δείκτες που χρησιμοποιούνται σε χρηματοπιστωτικές συμβάσεις, όπως τα ενυπόθηκα δάνεια, και αυτούς που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση των επιδόσεων επενδυτικών κεφαλαίων. Ειδικότερα, με την πρόταση Κανονισμού επιδιώκονται ιδίως τα εξής:

(α) Ενίσχυση της διακυβέρνησης και του ελέγχου της διαδικασίας καθορισμού δεικτών αναφοράς: Η πρόταση προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι οι φορείς που παρέχουν τους δείκτες αναφοράς πρέπει να αποφεύγουν τις συγκρούσεις συμφερόντων ή να τις διαχειρίζονται με αποτελεσματικό τρόπο όταν αυτές δεν μπορούν να αποφευχθούν.

(β) Βελτίωση της ποιότητας των βασικών στοιχείων και των μεθόδων που χρησιμοποιούνται από τους διαχειριστές δεικτών αναφοράς: Η πρόταση απαιτεί τη χρήση κατάλληλων και επαρκών στοιχείων για τον καθορισμό των δεικτών αναφοράς, ώστε οι εν λόγω δείκτες να αντιπροσωπεύουν τη συγκεκριμένη αγορά ή την οικονομική πραγματικότητα την οποία προορίζονται να μετρήσουν. Τα δεδομένα πρέπει να προέρχονται από αξιόπιστες πηγές και οι δείκτες αναφοράς να υπολογίζονται με σταθερό και αξιόπιστο τρόπο.

(γ) Διασφάλιση ότι οι φορείς που συνεισφέρουν στον καθορισμό των δεικτών αναφοράς παρέχουν επαρκή δεδομένα και υπόκεινται σε κατάλληλους ελέγχους: Κάθε διαχειριστής θα συντάσσει κώδικα δεοντολογίας στον οποίο θα ορίζονται σαφώς οι υποχρεώσεις και οι ευθύνες όσων συνεισφέρουν κατά την παροχή δεδομένων για την κατάρτιση ενός δείκτη αναφοράς.

(δ) Διασφάλιση επαρκούς προστασίας για τους καταναλωτές και τους επενδυτές που χρησιμοποιούν δείκτες αναφοράς: Ενισχύεται η

διαφάνεια των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των δεικτών αναφοράς, καθώς και της μεθόδου υπολογισμού τους. Επίσης, η πρόταση Κανονισμού προβλέπει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να προβαίνουν σε αξιολογήσεις καταλληλότητας των πελατών τους, κατά την κατάρτιση συμβάσεων ενυπόθηκων και καταναλωτικών δανείων, προκειμένου να διαπιστώνουν κατά πόσο οι δείκτες αναφοράς είναι κατανοητοί από τους καταναλωτές.

(ε) Διασφάλιση της εποπτείας και της βιωσιμότητας «κρίσιμων» δεικτών αναφοράς: Οι «κρίσιμοι» δείκτες αναφοράς, οι οποίοι θα καθοριστούν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, θα εποπτεύονται από σώματα εθνικών εποπτικών αρχών, στα οποία θα συμμετέχει και η ESMA. Σε περιπτώσεις διαφωνίας εντός του σώματος, η ESMA θα μπορεί να αποφασίζει βάσει δεσμευτικής διαμεσολάβησης (binding mediation).

2.9 Αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς (Money Market Funds)

Στις 4 Σεπτεμβρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση Κανονισμού για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (εφεξής ΑΚΧΑ). Η πρόταση Κανονισμού αποτελεί μέρος των πρωτοβουλιών που έχει εξαγγείλει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την αντιμετώπιση νέων πηγών κινδύνου στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Σκοπός της πρότασης είναι η θέσπιση ενός κανονιστικού πλαισίου για τα ΑΚΧΑ το οποίο θα στοχεύει στην εξασφάλιση αυξημένης προστασίας των επενδυτών ΑΚΧΑ, καθώς και στην ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας αποτρέποντας τον κίνδυνο μετάδοσης. Τα ΑΚΧΑ είναι είτε ΟΣΕΚΑ, είτε Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) που επενδύουν σε βραχυπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία, ήτοι στοιχεία με εναπομένουσα διάρκεια που δεν υπερβαίνει τα δύο έτη, και στοχεύουν επιμέρους ή συνολικά σε αποδόσεις ανάλογα με τα επιτόκια της χρηματαγοράς ή στη διατήρηση της αξίας της επένδυσης.

Ειδικότερα, με τις προτεινόμενες διατάξεις επιδιώκεται η εξασφάλιση επαρκούς ρευστότητας των αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς, ώστε να ικανοποιούνται τα αιτήματα εξαγοράς των επενδυτών και να καταστούν τα ΑΚΧΑ ασφαλή σε περίπτωση επικράτησης δυσμενών συνθηκών στις αγορές. Με την πρόταση Κανονισμού ρυθμίζονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- οι επιτρεπόμενες επενδυτικές πολιτικές που μπορεί να υιοθετήσει ένα ΑΚΧΑ,
- η διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων,
- οι κανόνες διαφοροποίησης και συγκέντρωσης,
- οι κανόνες που συνδέονται με το πιστωτικό άνοιγμα, τα επιτόκια και τους κινδύνους ρευστότητας, και
- οι κανόνες για την έγκριση των αμοιβαίων κεφαλαίων που προτίθενται να προβούν σε επενδύσεις στη χρηματαγορά.

2.10 Αναθεώρηση Οδηγίας 2009/65/ΕΕ για τους ΟΣΕΚΑ

Στις 4 Δεκεμβρίου 2013, επιτεύχθηκε συμφωνία σε επίπεδο Συμβουλίου EcoFin επί της πρότασης Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 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 (εφεξής ΟΣΕΚΑ) όσον αφορά τις λειτουργίες του θεματοφύλακα, τις πολιτικές αποδοχών και τις κυρώσεις, η οποία είχε υποβληθεί στις 3 Ιουλίου 2012 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Ειδικότερα, οι προτάσεις που υιοθετήθηκαν από το Συμβούλιο αφορούν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- τον ακριβή ορισμό των καθηκόντων και υποχρεώσεων των θεματοφύλακων που ενεργούν για λογαριασμό ενός ΟΣΕΚΑ,
- τον κατάλογο των οντοτήτων που πληρούν τις προϋποθέσεις προκειμένου να οριστούν θεματοφύλακες για λογαριασμό των ΟΣΕΚΑ,
- τη θέσπιση κανόνων σχετικά με την πολιτική αποδοχών των διαχειριστών ΟΣΕΚΑ με γνώμονα την αποθάρρυνση της ανάληψης υπερβολικών κινδύνων, και
- την καθιέρωση κοινών κανόνων σε ό,τι αφορά την επιβολή διοικητικών προστίμων, ώστε να διασφαλίζεται ότι θα υπερβαίνουν τα δυννητικά οφέλη από την παραβίαση διατάξεων.

2.11 Φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών

Στις 14 Φεβρουαρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε νέα πρόταση Οδηγίας του Συμβουλίου αναφορικά με την εφαρμογή του φόρου επί των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών (εφεξής ΦΧΣ) στο πλαίσιο της ενισχυμένης συνεργασίας που αποφάσισαν έντεκα (11) κράτη μέλη (Αυστρία, Βέλγιο, Γαλλία, Γερμανία, Ελλάδα, Εσθονία, Ισπανία, Ιταλία, Πορτογαλία, Σλοβακία και Σλοβενία). Η εν λόγω πρόταση Οδηγίας είναι αποτέλεσμα της συμφωνίας που επιτεύχθηκε από τους Υπουργούς Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης στη συνεδρίαση του EcoFin του Ιανουαρίου 2013, αλλά και της προηγηθείσας συναίνεσης του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου να επιτραπεί στα εν λόγω κράτη μέλη να προχωρήσουν στη θέσπιση του ΦΧΣ στο πλαίσιο της ενισχυμένης συνεργασίας.

Στο πεδίο εφαρμογής της πρότασης Οδηγίας εντάσσονται τα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι διαπραγματεύσιμα στις αγορές κεφαλαίου, τα μέσα χρηματαγοράς, τα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα. Επιπρόσθετα, ο φόρος καλύπτει και τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται εκτός οργανωμένων αγορών (εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές).

Ο φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών θα επιβάλλεται σε κάθε συναλλαγή υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον ένα από τα συμβαλλόμενα μέρη είναι εγκατεστημένο σε κράτος μέλος της ΕΕ («αρχή της

εγκατάστασης»). Ο προτεινόμενος φόρος δεν μπορεί να είναι μικρότερος από:

- 0,1% για συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών μέσων (μετοχές, ομόλογα κ.λπ.), και
- 0,01% για συναλλαγές επί παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Τα κράτη μέλη θα είναι ελεύθερα να εφαρμόζουν υψηλότερα ποσοστά.

Σε σχέση με την αρχική πρόταση, που είχε δημοσιευτεί το Σεπτέμβριο του 2011, στη νέα πρόταση Οδηγίας προτείνεται η καθιέρωση της «αρχής της έκδοσης». Σύμφωνα με την αρχή αυτή, προβλέπεται η φορολόγηση των συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων που έχουν εκδοθεί στα έντεκα (11) κράτη μέλη που συμμετέχουν στην ενισχυμένη συνεργασία, ακόμη και αν οι αντισυμβαλλόμενοι που διαπραγματεύονται τα μέσα αυτά δεν είναι εγκατεστημένοι στα εν λόγω συμμετέχοντα κράτη.

Η προτεινόμενη Οδηγία αναμένεται να συζητηθεί από τα κράτη μέλη, ωστόσο μόνο αυτά που συμμετέχουν στην ενισχυμένη συνεργασία έχουν δικαίωμα ψήφου και θα πρέπει να συμφωνήσουν ομόφωνα για την εφαρμογή της. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να ζητηθεί και η γνώμη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

2.12 Οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας

2.12.1 Πρόταση Οδηγίας και πρόταση Κανονισμού για τους ΟΑΠΙ

Στις 13 Μαΐου 2013, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο υιοθέτησε πρόταση οδηγίας και πρόταση κανονισμού αναφορικά με την τροποποίηση του νομικού πλαισίου που διέπει τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (εφεξής ΟΑΠΙ). Σκοπός του νέου νομοθετικού πλαισίου είναι η τροποποίηση της ισχύουσας νομοθεσίας για τους ΟΑΠΙ προκειμένου να αποφευχθεί η υπερβολική εξάρτηση και στήριξη σε εξωτερικές αξιολογήσεις, να καθιερωθούν αυστηρότεροι κανόνες για την αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων των ΟΑΠΙ και να ενισχυθεί το επίπεδο διαφάνειας και ο ανταγωνισμός στην αγορά πιστοληπτικών αξιολογήσεων.

Ειδικότερα, ο κανονισμός καθιερώνει την υποχρέωση για ορισμένου χρόνου ανάθεση σε ΟΑΠΙ (mandatory rotation rule) της έκδοσης πιστοληπτικών αξιολογήσεων για εκδότες δομημένων χρηματοπιστωτικών προϊόντων οι οποίοι πληρώνουν τους ΟΑΠΙ για την έκδοση των εν λόγω αξιολογήσεων (“issuer pays model”). Επίσης, καθιερώνονται αυστηρότεροι κανόνες προκειμένου να αντιμετωπιστούν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων σε ό,τι αφορά τη μετοχική σύνθεση των ΟΑΠΙ και καθιερώνεται αστική ευθύνη για τους ΟΑΠΙ σε περίπτωση που ο επενδυτής υποστεί ζημία εξαιτίας της αξιολόγησης στην οποία βασίστηκε προκειμένου να προβεί στη λήψη επενδυτικών αποφάσεων.

Τέλος, η νέα οδηγία τροποποιεί την Οδηγία 2003/41/EK «για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών», την Οδηγία 2009/65/EK «για

τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ)» και την Οδηγία 2011/61/ΕΕ «σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων σε ό,τι αφορά την αποφυγή υπερβολικής εξάρτησης από τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις».

Ο Κανονισμός δημοσιεύτηκε στις 31 Μαΐου 2013 στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 462/2013 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 σχετικά με τους Οργανισμούς Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας).

2.12.2 Εφαρμογή Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 462/2013 για τους Οργανισμούς Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας – Έκδοση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων

Στις 10 Ιουλίου 2013, η ESMA δημοσίευσε κείμενο προς συζήτηση (discussion paper) αναφορικά με την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 462/2013 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 σχετικά με τους Οργανισμούς Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας (εφεξής ΟΑΠΙ), ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 20 Ιουνίου 2013. Ο εν λόγω Κανονισμός εξουσιοδοτεί την ESMA να καταρτίσει και να υποβάλει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, έως την 21^η Ιουνίου 2014, σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αναφορικά με:

- τις απαιτήσεις γνωστοποίησης για τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα,
- την Ευρωπαϊκή Πλατφόρμα Αξιολόγησης, και
- το περιεχόμενο και την μορφή των περιοδικών εκθέσεων σχετικά με τα τέλη που χρεώνουν οι ΟΑΠΙ.

2.12.3 Αποφυγή μηχανιστικής αναφοράς σε αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας

Στις 7 Νοεμβρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ), η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) και η ESMA δημοσίευσαν κείμενο διαβούλευσης αναφορικά με την αποφυγή μηχανιστικής αναφοράς σε αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας (mechanistic references). Σύμφωνα με το άρθρο 5β παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 462/2013 για τους ΟΑΠΙ, οι ΕΒΑ, ΕΙΟΡΑ και ESMA δεν θα πρέπει να αναφέρονται σε αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας στις κατευθυντήριες γραμμές, τις συστάσεις και τα σχέδια τεχνικών κανόνων τους, εφόσον οι αναφορές αυτές έχουν τη δυνατότητα να ενεργοποιήσουν αποκλειστική ή μηχανιστική στήριξη στις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας από αρμόδιες αρχές, τομεακές αρμόδιες αρχές ή άλλους συμμετέχοντες στην αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Ως εκ τούτου, έως την 31η Δεκεμβρίου 2013, η ΕΒΑ, η ΕΙΟΡΑ και η ΕΑΚΑΑ οφείλουν να επανεξετάσουν και να αφαιρέσουν, εφόσον απαιτείται, τις αναφορές των υφιστάμενων κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων σε αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας.

2.13 Κανονισμός για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πτυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης

2.13.1 Έκδοση κατευθυντήριων γραμμών

Την 1^η Φεβρουαρίου 2013, η ESMA δημοσίευσε κείμενο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις δραστηριότητες ειδικής διαπραγμάτευσης και τη συνεπή εφαρμογή των εξαιρέσεων, στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πτυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (CDS) (εφεξής ο Κανονισμός). Οι κατευθυντήριες αυτές οδηγίες είναι αποτέλεσμα της σχετικής δημόσιας διαβούλευσης που έλαβε χώρα το φθινόπωρο του 2012. Σκοπός των κατευθυντήριων γραμμών είναι να συμβάλλουν:

- στη διαδικασία κοινοποίησης για τη χρήση των εξαιρέσεων, εξειδικεύοντας και προσδιορίζοντας το περιεχόμενο της έγγραφης κοινοποίησης και παρέχοντας τον σχετικό μορφότυπο (template),
- στην καθιέρωση μιας ενιαίας διαδικασίας υποβολής των κοινοποιήσεων, και
- στην καθιέρωση μιας ενιαίας αξιολόγησης από τις αρμόδιες αρχές κατά τη λήψη των κοινοποιήσεων και την παρακολούθηση της πλήρωσης των κριτηρίων επιλεξιμότητας κατά τη διάρκεια χρήσης της εξαίρεσης.

2.13.2 Αξιολόγηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πτυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης

Στις 13 Δεκεμβρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε έκθεση αναφορικά με τις επιπτώσεις της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012. Η Επιτροπή αναγνωρίζει στην έκθεσή της ότι τόσο η έλλειψη επαρκών στοιχείων όσο και το μικρό χρονικό διάστημα εφαρμογής του Κανονισμού οδήγησαν σε μεικτά συμπεράσματα ως προς τις επιπτώσεις από την εφαρμογή του Κανονισμού σε επιμέρους τομείς, όπως για παράδειγμα στη ρευστότητα της αγοράς, σε θετικά αποτελέσματα όσον αφορά τη μεταβλητότητα και τη διαφάνεια, αλλά και σε αρνητικά αποτελέσματα αναφορικά με την αποτελεσματική διαμόρφωση των τιμών (price discovery). Ως εκ τούτου, η Επιτροπή, στην παρούσα φάση, δεν θα προβεί σε αναθεώρηση του ρυθμιστικού πλαισίου για τις ανοικτές πωλήσεις, ενώ περαιτέρω αξιολόγηση αναμένεται να πραγματοποιηθεί σε μεταγενέστερο στάδιο, το οποίο χρονικά τοποθετείται περί τις αρχές του 2016.

2.14 Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ) - Κανονισμός κατ' εξουσιοδότηση της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ

Στις 22 Μαρτίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 231/2013 της Επιτροπής της 19^{ης} Δεκεμβρίου 2012 για τη συμπλήρωση

της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις εξαιρέσεις, τους γενικούς όρους λειτουργίας, τους θεματοφύλακες, τη μόχλευση, τη διαφάνεια και την εποπτεία.

2.15 Ανακοίνωση της Επιτροπής για το σκιώδες τραπεζικό σύστημα και την αντιμετώπιση νέων πηγών κινδύνου στον χρηματοπιστωτικό τομέα

Στις 4 Σεπτεμβρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε Ανακοίνωση αναφορικά με το σκιώδες τραπεζικό σύστημα, στην οποία περιγράφονται συγκεκριμένες πρωτοβουλίες που η Επιτροπή προτίθεται να αναλάβει. Η εν λόγω Ανακοίνωση δημοσιεύεται σε συνέχεια της έκδοσης τον Μάρτιο του 2012 της Πράσινης Βίβλου της Επιτροπής για το σκιώδες τραπεζικό σύστημα. Οι πρωτοβουλίες τις οποίες προτίθεται να αναλάβει η Επιτροπή αφορούν τα ακόλουθα:

(α) Διαφάνεια του σκιώδους τραπεζικού συστήματος: Στο πλαίσιο της ενίσχυσης της διαφάνειας του σκιώδους τραπεζικού συστήματος υπάρχουν τέσσερις (4) δράσεις, οι οποίες χρήζουν κατά την Ευρωπαϊκή Επιτροπή προτεραιότητας:

- ανάπτυξη συμπληρωματικών πρωτοβουλιών σχετικά με τη συλλογή και την ανταλλαγή δεδομένων,
- ανάπτυξη κεντρικών αρχείων καταγραφής συναλλαγών για παράγωγα στο πλαίσιο του EMIR και της αναθεώρησης της MiFID,
- εφαρμογή του αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier – LEI), και
- ενίσχυση της διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων.

(β) Ενισχυμένο πλαίσιο για ορισμένα επενδυτικά κεφάλαια: Οι πρωτοβουλίες που αναμένεται να ληφθούν σε αυτό το επίπεδο αφορούν τη θέσπιση ειδικής νομοθεσίας για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς και την ενίσχυση του νομοθετικού πλαισίου των ΟΣΕΚΑ.

(γ) Μείωση των κινδύνων που συνδέονται με τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξετάζει την υποβολή νομοθετικής πρότασης σχετικά με τη νομοθεσία για τις κινητές αξίες.

(δ) Ενίσχυση του πλαισίου προληπτικής εποπτείας στον τραπεζικό τομέα με σκοπό τον περιορισμό της μετάδοσης κινδύνων και αρμπιτράζ

Οι κίνδυνοι για τα πιστωτικά ιδρύματα που απορρέουν από το σκιώδες τραπεζικό σύστημα μπορούν να αντιμετωπιστούν κυρίως με δύο (2) τρόπους σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή:

- την ενίσχυση της αυστηρότητας των κανόνων προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα σε ό,τι αφορά τις πράξεις

και τις συναλλαγές τους με μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες με σκοπό τη μείωση της μετάδοσης κινδύνων, και

- την εξέταση της πιθανής διεύρυνσης του πεδίου εφαρμογής των προληπτικών κανόνων με σκοπό τη μείωση των κινδύνων αρμπιτράζ.

(ε) Μεγαλύτερη εποπτεία του σκιώδους τραπεζικού συστήματος

Δεδομένου ότι το σκιώδες τραπεζικό σύστημα είναι από τη φύση του πολύπλευρο και δυναμικό, η Επιτροπή ζητά από τις εθνικές και ευρωπαϊκές αρχές να βρίσκονται σε συνεχή επαγρύπνηση και να διασφαλίσουν τα κατάλληλα εργαλεία ελέγχου για το εν λόγω σύστημα.

2.16 Πληρεξούσιοι σύμβουλοι (Proxy advisors)

Στις 19 Φεβρουαρίου 2013, η ESMA δημοσίευσε, σε συνέχεια δημόσιας διαβούλευσης την άνοιξη του 2012, την τελική έκθεσή της αναφορικά με τους πληρεξούσιους συμβούλους (proxy advisors). Ειδικότερα, η έκθεση αυτή αφορά αφενός μεν το ρόλο των εν λόγω συμβούλων κατά την παροχή υπηρεσιών σε θεσμικούς επενδυτές που επενδύουν σε ευρωπαϊκές εισηγμένες εταιρίες και αφετέρου τη διερεύνηση της τυχόν ανάγκης λήψης μέτρων στο πεδίο αυτό.

Η ESMA κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν σαφείς ενδείξεις για αποτυχία της αγοράς (market failure) σε ό,τι αφορά τον τρόπο με τον οποίο οι πληρεξούσιοι σύμβουλοι συνεργάζονται με τους επενδυτές και τους εκδότες και, κατά συνέπεια, δεν φαίνεται να συντρέχει λόγος για την υιοθέτηση νομικά δεσμευτικών μέτρων. Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της έρευνας, η ESMA θεωρεί ότι υπάρχουν ορισμένα πεδία, όπως αυτά που συνδέονται με το επίπεδο διαφάνειας, στα οποία η υιοθέτηση συντονισμένης δράσης θα απέφερε θετικά αποτελέσματα όσον αφορά την αποτελεσματικότητα και τον εξορθολογισμό της συνεργασίας μεταξύ των φορέων της αγοράς και των πληρεξούσιων συμβούλων. Συνεπώς, η ESMA προτρέπει τους πληρεξούσιους συμβούλους να αναπτύξουν ένα δικό τους κώδικα δεοντολογίας εντός της επόμενης διετίας από τη δημοσίευση της παρούσας έκθεσης.

Προκειμένου να συμβάλλει προς την κατεύθυνση αυτή, η ESMA υιοθετεί μια σειρά αρχών, τις οποίες οφείλουν να λάβουν υπόψη οι πληρεξούσιοι σύμβουλοι κατά τη διαμόρφωση του κώδικα, και οι οποίες αφορούν τις εξής θεματικές:

- (i) την αναγνώριση, γνωστοποίηση και διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, και
- (ii) την ενίσχυση του επιπέδου διαφάνειας προκειμένου να διασφαλιστεί η εγκυρότητα και η αξιοπιστία των παρεχόμενων συμβουλών σε σχέση με:
- τη γνωστοποίηση της γενικότερης πολιτικής και μεθοδολογίας βάσει της οποίας προβαίνουν σε συστάσεις προς τους μετόχους,

- τη γνώση του νομοθετικού και ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει την εκάστοτε αγορά, και
- τη γνωστοποίηση πληροφοριών αναφορικά με τις επαφές τους με τους εκδότες.

2.17 Χρηματοοικονομικές συμβάσεις επί διαφορών (CFDs)

Στις 28 Φεβρουαρίου 2013, η ESMA σε συνεργασία με την EBA δημοσίευσαν δελτίο τύπου με το οποίο προειδοποιούν το επενδυτικό κοινό για τους κινδύνους που διατρέχει όταν επενδύει σε χρηματοοικονομικές συμβάσεις επί διαφορών (contracts for difference) (εφεξής CFDs). Τόσο η EBA όσο και η ESMA εκφράζουν την ανησυχία τους ως προς το ότι, εξαιτίας των χαμηλών αποδόσεων που χαρακτηρίζουν τις αγορές κεφαλαίων της ΕΕ την τρέχουσα περίοδο, μη εξοικειωμένοι και ανεπαρκώς ενημερωμένοι ιδιώτες επενδυτές αποφασίζουν να επενδύσουν σε σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία δεν κατανοούν πλήρως και μέσω των οποίων, ενδεχομένως, να οδηγηθούν σε μεγάλες χρηματικές απώλειες.

Στο δελτίο τύπου επισημαίνεται ότι οι επενδυτές που αποφασίζουν να προβούν σε μια τέτοια επένδυση οφείλουν να διαβάζουν πολύ προσεκτικά τους όρους της σύμβασης που υπογράφουν με τον πάροχο των CFDs, πριν λάβουν την απόφαση για κατάρτιση της σύμβασης, και να αξιολογούν κατά πόσο κατανοούν τις συγκεκριμένες πληροφορίες που καταγράφονται στο δελτίο τύπου.

3. Εθνικό επίπεδο

3.1 Νόμος 4141/2013 «Επενδυτικά εργαλεία ανάπτυξης, παροχή πιστώσεων και άλλες διατάξεις»

Στις 5 Απριλίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεων ο ν. 4141/2013 «Επενδυτικά εργαλεία ανάπτυξης, παροχή πιστώσεων και άλλες διατάξεις». Με τον νόμο αυτό επιδιώκεται η θέσπιση ορισμένων νέων επενδυτικών εργαλείων ανάπτυξης και η τροποποίηση ορισμένων διατάξεων της νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς με κύριο στόχο την εύρυθμη λειτουργία της. Ειδικότερα, σε ό,τι αφορά τις ρυθμίσεις στο πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, περιλαμβάνονται τα εξής:

Α. Κεφάλαιο Α - «Επενδυτικά εργαλεία ανάπτυξης» (άρθρα 1-4)

Με τις προβλεπόμενες στο εν λόγω κεφάλαιο ρυθμίσεις επέρχονται περιορισμένης κλίμακας αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο που ισχύει για τις Ανώνυμες Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΑΕΕΧ) και επιδιώκεται να αξιοποιηθεί το υφιστάμενο καθεστώς των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΑΚΕΣ) και των Εταιριών Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΕΚΕΣ) μέσω της επέκτασης της δυνατότητάς τους να επενδύουν σε ευρύτερο φάσμα δραστηριοτήτων και

της ρύθμισης για τη δυνατότητα ή υποχρέωση (για τις ΕΚΕΣ) εισαγωγής τους στη χρηματιστηριακή αγορά.

Β. Κεφάλαιο Β - «Παροχή πίστωσης για την αγορά κινητών αξιών» (άρθρα 5-12)

Οι προβλεπόμενες ρυθμίσεις, οι οποίες τροποποιούν και εξειδικεύουν το ισχύον πλαίσιο για την παροχή πιστώσεων, αφορούν ειδικότερα τους ορισμούς, τους όρους για την παροχή πίστωσης, το χαρτοφυλάκιο ασφαλείας, το αρχικό και διατηρητέο περιθώριο, την εκποίηση κινητών αξιών, την εξόφληση τμήματος χωρίς πίστωση, και το καθεστώς των κυρώσεων.

Γ. Κεφάλαιο - «Ρυθμίσεις θεμάτων κεφαλαιαγοράς» (άρθρα 13-18)

Οι διατάξεις του κεφαλαίου αυτού τροποποιούν και συμπληρώνουν τη νομοθεσία για την κεφαλαιαγορά. Ειδικότερα, τροποποιούνται οι ακόλουθοι νόμοι:

(α) Τροποποιήσεις και προσθήκες στον ν. 3606/2007 *«Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις».*

(β) Τροποποιήσεις του ν. 1969/1991 *«Εταιρίες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, αμοιβαία κεφάλαια, διατάξεις εκσυγχρονισμού και εξυγιάνσεως της κεφαλαιαγοράς και άλλες διατάξεις».* Ειδικότερα, με το άρθρο 14 του νόμου παρέχεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η εξουσιοδότηση έκδοσης κανονιστικών αποφάσεων προκειμένου να συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες αρχές και συστάσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA).

(γ) Τροποποιήσεις του ν. 3340/2005 *«Για την προστασία της Κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς».* Με το άρθρο 15 του νόμου αυξάνεται από ένα (1) έτος σε πέντε (5) έτη η διάρκεια της υποχρέωσης των προσώπων που διαμεσολαβούν στην κατάρτιση συναλλαγών να τηρούν σε ηχητική μορφή τις τηλεφωνικές συνομιλίες με τους πελάτες τους.

(δ) Τροποποιήσεις του ν. 3556/2007 *«Προϋποθέσεις διαφάνειας για την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και άλλες διατάξεις».* Με το άρθρο 16 του νόμου καταργείται η υποχρέωση για δημοσίευση των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων σε εφημερίδες.

(ε) Τροποποιήσεις του ν. 3461/2006 *«Ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις».* Με το άρθρο 17 του νόμου τροποποιούνται οι διατάξεις του ν. 3461/2006 για τις δημόσιες προτάσεις προς το σκοπό της περαιτέρω ενίσχυσης της προστασίας των μετόχων μειοψηφίας.

(στ) Αρμοδιότητα για την επιβολή κυρώσεων σύμφωνα με το άρθρο 41 του Κανονισμού 236/2012 για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πτυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών αθέτησης. Σύμφωνα με το άρθρο 18 του νόμου, προβλέπεται η θέσπιση κυρώσεων από την

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του Κανονισμού.

Τέλος, στο **Κεφάλαιο Δ** εισάγονται ρυθμίσεις οι οποίες **τροποποιούν τον ν. 2778/2009 (άρθρο 19) «Αμοιβαία Κεφάλαια Ακίνητης Περιουσίας - Εταιρίες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία και άλλες διατάξεις»** και κυρίως τα άρθρα 21-30 του Κεφαλαίου Β' που αφορούν τις Εταιρίες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία.

3.2 Νόμος 4209/2013 για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ για τους ΔΟΕΕ και τη λήψη μέτρων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (EMIR)

Στις 21 Νοεμβρίου 2013 δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α' 253/21.11.2013) ο ν. 4209/2013 *«Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2011/61/ΕΕ σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και την Οδηγία 2011/89/ΕΕ σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων, μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012/ΕΕ περί εξωχρηματιστηριακών παραγώγων, κεντρικών αντισυμβαλλόμενων και αρχείων καταγραφής συναλλαγών και άλλες διατάξεις»*.

Α. Ενσωμάτωση της οδηγίας 2011/61/ΕΕ

Με τα άρθρα **1 έως 53** του νόμου ενσωματώνεται στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2011 (ΕΕ L 174/1.7.2011) σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΔΟΕΕ) όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2013/14/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21^{ης} Μαΐου 2013 (ΕΕ L 145, 31.5.2013). Ειδικότερα:

Στο **Κεφάλαιο Α' του Μέρους Α' (άρθρα 1 έως 5)** αναλύεται ο σκοπός και το πεδίο εφαρμογής του νόμου, προσδιορίζονται οι εξαιρέσεις από το ως άνω πεδίο εφαρμογής, δίνονται οι ορισμοί και προσδιορίζονται οι οντότητες που είναι υπεύθυνες για τη συμμόρφωση προς τον παρόντα νόμο.

Στο **Κεφάλαιο Β' του Μέρους Α' (άρθρα 6 έως 11)** περιλαμβάνονται διατάξεις που αφορούν τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε Ανώνυμες Εταιρίες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (εφεξής ΑΕΔΟΕΕ).

Στο **Κεφάλαιο Γ' του Μέρους Α' (άρθρα 12 έως 21)** περιλαμβάνονται διατάξεις σχετικά με τις προϋποθέσεις άσκησης δραστηριοτήτων από ΑΕΔΟΕΕ.

Στο **Κεφάλαιο Δ' του Μέρους Α' (άρθρα 22 έως 24)** καθορίζονται οι υποχρεώσεις διαφάνειας για τις ΑΕΔΟΕΕ και τους ΟΕΕ που διαχειρίζονται ή προωθούν εμπορικά στην ΕΕ σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου.

Στο **Κεφάλαιο Ε' του Μέρους Α' (άρθρα 25 έως 30)** προσδιορίζεται η χρήση των στοιχείων που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει από τις ΑΕΔΟΕΕ προκειμένου να διαπιστώσει τον κίνδυνο δημιουργίας συστημικού κινδύνου και το πλαίσιο ανταλλαγής στοιχείων με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) κατά τη σχετική εποπτική συνεργασία. Επίσης, ρυθμίζεται η άσκηση ελέγχου από ΔΟΕΕ που διαχειρίζονται ΟΕΕ και οι απορρέουσες από τον έλεγχο υποχρεώσεις, όταν αυτός ασκείται, μέσω του διαχειριζόμενου ΟΕΕ, σε μη εισηγμένη εταιρία.

Στο **Κεφάλαιο ΣΤ' του Μέρους Α' (άρθρα 31 έως 33)** ρυθμίζονται τα δικαιώματα των ΑΕΔΟΕΕ να προωθούν εμπορικά και να διαχειρίζονται ΟΕΕ της ΕΕ εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Στο **Κεφάλαιο Ζ' του Μέρους Α' (άρθρα 34 έως 40)** προβλέπονται ειδικοί κανόνες σχετικά με (α) τη δραστηριοποίηση και λειτουργία στην Ελλάδα ΔΟΕΕ της ΕΕ και τρίτων χωρών, που διαχειρίζονται ΟΕΕ εκτός ΕΕ και ΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης, (β) ΔΟΕΕ τρίτων χωρών που προωθούν εμπορικά στην Ελλάδα ΟΕΕ εκτός ΕΕ και ΟΕΕ της ΕΕ, και (γ) ΑΕΔΟΕΕ που προωθούν εμπορικά στην Ελλάδα ΟΕΕ εκτός ΕΕ.

Στο **Κεφάλαιο Η' του Μέρους Α' (άρθρο 41)** ρυθμίζεται το ζήτημα της εμπορικής προώθησης μεριδίων ή/και μετοχών ΟΕΕ σε ιδιώτες πελάτες εντός της ελληνικής επικράτειας.

Στο **Κεφάλαιο Θ' του Μέρους Α' (άρθρα 42 έως 52)** ορίζεται η αρμόδια αρχή και οι εξουσίες αυτής, ενώ προβλέπεται η συνεργασία μεταξύ των διαφόρων αρμόδιων αρχών.

Τέλος, στο **Κεφάλαιο Ι' του Μέρους Α' (άρθρα 53 και 54)** καθορίζονται οι μεταβατικές διατάξεις και η έναρξη ισχύος του Μέρους Α' του παρόντος νόμου.

Η ημερομηνία έναρξης ισχύος των ανωτέρω διατάξεων είναι η 22α Ιουλίου 2014.

B. Μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012

Με τις διατάξεις των **Κεφαλαίων Α' και Β' του Μέρους Γ' (άρθρα 99-103)** θεσπίζονται μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (EMIR) (ΕΕ L 201, 27.7.2012). Ειδικότερα:

Με το **άρθρο 99** ορίζεται:

- η **Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς** ως αρμόδια αρχή για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ΑΕΠΕΥ, ΑΕΔΑΚ, ΟΣΕΚΑ, και των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) που τελούν υπό τη διαχείριση Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ) οι οποίοι έχουν άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα ή είναι εγγεγραμμένοι σύμφωνα με την Οδηγία 2011/61/ΕΕ,

- η **Τράπεζα της Ελλάδος** ως αρμόδια αρχή για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και των Αντασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα, και
- το **Υπουργείο Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας** ως αρμόδια αρχή για τα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών.

Με το **άρθρο 100** ορίζεται η **Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς** ως αρμόδια αρχή υπεύθυνη για την εκτέλεση των καθηκόντων που απορρέουν από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 648/2012 όσον αφορά την άδεια λειτουργίας και **την εποπτεία των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων** με έδρα την Ελλάδα.

Με το **άρθρο 101** ορίζεται ως αρμόδια αρχή η **Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς** υπεύθυνη να διασφαλίζει την τήρηση της υποχρέωσης του άρθρου 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 **για τους μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλόμενους** του Κανονισμού αυτού.

Τέλος, με τα **άρθρα 102 έως 103** θεσπίζονται κανόνες για την επιβολή **κυρώσεων** σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του Κανονισμού.

3.3 Φορολόγηση υπεραξίας μετοχών (Νόμος 4172/2013)

Στις 19 Ιουλίου 2013, ψηφίστηκε από τη Βουλή των Ελλήνων ο ν. 4172/2013 «*Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012 του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις*». Με τις διατάξεις του άρθρου 42 προσδιορίζεται το εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων, προσδιορίζονται οι ορισμοί των παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, και καθορίζεται λεπτομερώς ο τρόπος υπολογισμού της υπεραξίας. Ειδικότερα:

(α) Με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 42 ορίζονται οι τίτλοι κατά τη μεταβίβαση των οποίων τα φυσικά πρόσωπα αποκτούν υπεραξία από μεταβίβαση κεφαλαίου, εφόσον η εν λόγω πράξη δεν συνιστά επιχειρηματική δραστηριότητα. Επιπλέον προβλέπεται ότι εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου θεωρείται και η μεταβίβαση ολόκληρης επιχείρησης. Με τον τρόπο αυτόν αποσαφηνίζεται ότι το εισόδημα που αποκτούν νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων θεωρείται εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα και κατά τούτο υπόκειται στο φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 42 ορίζονται τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

(β) Με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 42 καθορίζεται η έννοια της υπεραξίας. Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης που εισέπραξε. Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση των τίτλων συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης και δεν προστίθενται ή αφαιρούνται, αντίστοιχα.

(γ) Με τις διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παρ. 4 του άρθρου 42 καθορίζεται η τιμή κτήσης και πώλησης σε περίπτωση μεταβίβασης εισηγμένων τίτλων, ενώ στο δεύτερο εδάφιο προσδιορίζονται οι αντίστοιχες τιμές σε περίπτωση μεταβίβασης μη εισηγμένων τίτλων. Με τις διατάξεις της παρ. 5 του άρθρου 42 ρυθμίζεται η φορολογική μεταχείριση της ζημίας από τη μεταβίβαση τίτλων, η οποία μπορεί να μεταφέρεται χωρίς χρονικό περιορισμό και συμψηφίζεται με μελλοντικά κέρδη μόνον από την ίδια αιτία.

(δ) Με τις διατάξεις της παρ. 6 του άρθρου 42 προβλέπεται ότι τα κεφαλαιακά κέρδη που προκύπτουν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου με άλλους τίτλους, κατ' εφαρμογή του προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάταξη του ελληνικού χρέους, απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος. Τέλος, με τις διατάξεις του άρθρου 43 καθορίζεται ότι ο φορολογικός συντελεστής του εισοδήματος από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου είναι 15%.

Οι διατάξεις των παρ. 1-5 του άρθρου 42 ανωτέρω ισχύουν για υπεραξία από μεταβιβάσεις μετοχών, μεριδίων, ομολόγων, παραγώγων και ολόκληρης επιχείρησης που θα πραγματοποιηθούν από την 1^η Ιανουαρίου 2014 και μετά. Οι διατάξεις της παρ. 6 του άρθρου 42 ισχύουν από την 29^η Φεβρουαρίου 2012, δηλαδή από την έναρξη ισχύος του ν. 4051/2012 (ΦΕΚ Α' 40/2012).

3.4 Απαγόρευση ανοικτών πωλήσεων

Στις **28 Ιανουαρίου 2013**, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσίευσε δελτίο τύπου με το οποίο γνωστοποίησε την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της σχετικά με την απαγόρευση των ανοικτών πωλήσεων μόνο για τις μετοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και απαρτίζουν τον FTSE XA XAK Τραπεζικό Δείκτη, για διάστημα τριών μηνών και συγκεκριμένα από την **1^η Φεβρουαρίου 2013 μέχρι και την 30^η Απριλίου 2013**. Για τη λήψη της ανωτέρω απόφασης το ΔΣ έλαβε υπόψη του τη διαδικασία ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών που βρίσκεται σε εξέλιξη, καθώς και τις πρόσφατες μακροοικονομικές εξελίξεις στη χώρα.

Στις **30 Απριλίου 2013**, εκδόθηκε η Απόφαση 1/645/30.4.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου με θέμα: *«Απαγόρευση των ανοικτών πωλήσεων μετοχών εισηγμένων στην αγορά αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών που συνιστούν τον τραπεζικό κλάδο»*, με την οποία απαγορεύονται οι ανοικτές πωλήσεις μετοχών εισηγμένων στην αγορά αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής XA) που συνιστούν τον τραπεζικό κλάδο στο Χρηματιστήριο Αθηνών, για διάστημα τριών μηνών και συγκεκριμένα από την **1^η Μαΐου 2013 έως και την 31^η Ιουλίου 2013**. Η απαγόρευση αφορούσε συγκεκριμένες μετοχές τραπεζών ανεξαρτήτως του τύπου κατάρτισης των συναλλαγών (οργανωμένη αγορά, Πολυμερής Μηχανισμός Διαπραγμάτευσης ή εξωχρηματιστηριακά).

Η απαγόρευση καταλάμβανε, επίσης, τις πωλήσεις μετοχών που πρόκειται να εκκαθαριστούν με αγορά εντός της ίδιας ημέρας (ενδοσυνεδριακά),

καθώς και τις συναλλαγές επί των παραστατικών τίτλων μετοχών (ADRs ή GDRs) και επί παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) που αντιπροσωπεύουν μετοχές. Από την ανωτέρω απόφαση εξαιρέθηκαν οι Ειδικοί Διαπραγματευτές που πραγματοποιούν ειδική διαπραγμάτευση:

- στις μετοχές που συνιστούν τον τραπεζικό κλάδο στο ΧΑ,
- στα παράγωγα των ανωτέρω μετοχών,
- στα παραστατικά τίτλων δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) των ανωτέρω μετοχών, και
- στα μερίδια Διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΔΑΚ) και στα παράγωγα επί των δεικτών των οποίων οι ανωτέρω μετοχές αποτελούν μέρος της σύνθεσής τους.

Η εν λόγω εξαίρεση αφορούσε συναλλαγές που σκοπό είχαν την κάλυψη ή την αντιστάθμιση κινδύνου συναλλαγών που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της άσκησης των υποχρεώσεων ειδικής διαπραγμάτευσης. Για τη λήψη της ανωτέρω απόφασης το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς έλαβε υπόψη και τη διαδικασία ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη. Η ανωτέρω απόφαση έλαβε την έγκριση της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA).

3.4.1 Άρση της απαγόρευσης των ανοικτών πωλήσεων μετοχών εισηγμένων στην αγορά αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών που συνιστούν τον τραπεζικό κλάδο

Στις 11 Ιουλίου 2013, το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την 652^η συνεδρίασή του αποφάσισε την άρση, από τη Δευτέρα 15 Ιουλίου 2013, της απαγόρευσης των ανοικτών πωλήσεων επί των μετοχών των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών που συνθέτουν τον τραπεζικό δείκτη. Η άρση της απαγόρευσης καταλαμβάνει και τις συναλλαγές επί των παραστατικών τίτλων μετοχών (ADRs ή GDRs) και επί των παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) που αντιπροσωπεύουν μετοχές.

3.5 Τροποποιήσεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών

(α) Στις 30 Απριλίου 2013, εκδόθηκε η Απόφαση 2/645/30.4.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου με θέμα: «Έγκριση τροποποίησης του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε.», με την οποία εγκρίνονται οι τροποποιήσεις του Κανονισμού Λειτουργίας του Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. όπως αυτές αποφασίστηκαν στην υπ' αριθμ. 7^η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΧΑ στις 25.4.2013. Πιο συγκεκριμένα οι τροποποιήσεις αφορούν:

(i) Την εισαγωγή για διαπραγμάτευση στο ΧΑ των παραστατικών τίτλων (warrants) που θα διατεθούν στους ιδιώτες επενδυτές που θα συμμετάσχουν στις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου (εφεξής ΑΜΚ) των

πιστωτικών ιδρυμάτων από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής ΤΧΣ). Ειδικότερα, προστέθηκαν οι απαραίτητες ρυθμίσεις στον Κανονισμό ώστε να υποστηριχθεί η εισαγωγή και διαπραγμάτευση στο ΧΑ των Παραστατικών Δικαιωμάτων Κτήσης Μετοχών (warrants). Τα warrants θα εισαχθούν υποχρεωτικά στο ΧΑ, ταυτόχρονα με τις μετοχές, μετά από αίτηση του πιστωτικού ιδρύματος και θα διαπραγματεύονται στην Κατηγορία Παραστατικών Τίτλων.

(ii) Την αξιολόγηση της διασποράς των μετοχών των υπό ανακεφαλαιοποίηση πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τροποποιήθηκε, επίσης, το ποσοστό που πρέπει να κατέχει κάποιος μέτοχος, από 2% σε 5%, προκειμένου να είναι δυνατή η αξιοποίηση της δημόσιας διαθέσιμης πληροφορίας σχετικά με τα ποσοστά των μετόχων, σύμφωνα με την Οδηγία 2004/109/EK για τη διαφάνεια και τις διατάξεις του ν. 3556/2007. Μέσω της εναρμόνισης αυτής, είναι δυνατή και η παρακολούθηση των ποσοστών διασποράς εταιριών και σε περιπτώσεις παράλληλης εισαγωγής σε περισσότερα ευρωπαϊκά χρηματιστήρια.

Παράλληλα, έγινε επαναφορά σε παλαιότερα επίπεδα, του ελάχιστου αριθμού προσώπων που προσμετράται για την επάρκεια της διασποράς κατά την εισαγωγή μιας εταιρίας στο χρηματιστήριο, από 2.000 σε 300 πρόσωπα, ενώ για εταιρίες με μετοχές εκτιμώμενης κεφαλαιοποίησης μεγαλύτερη των 700.000.000 ευρώ, από 7.000 σε 1.000 πρόσωπα, αντίστοιχα.

Η ανωτέρω απόφαση ισχύει από τη λήψη της.

(β) Στις 22 Μαΐου 2013, εκδόθηκε η Απόφαση 1/647/22.5.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου με θέμα: «*Εγκριση τροποποίησης του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε.*», με την οποία εγκρίνονται οι τροποποιήσεις του Κανονισμού Λειτουργίας του Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε., όπως αυτές αποφασίστηκαν στην υπ' αριθμ. 8^η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΧΑ στις 9.5.2013. Πιο συγκεκριμένα οι τροποποιήσεις αφορούν τα εξής:

- την τιμή εισαγωγής-έκδοσης κινητής αξίας κατά την πρώτη ημέρα διαπραγμάτευσης,
- την τιμή εκκίνησης χρηματοπιστωτικού μέσου,
- τα όρια ημερήσιας διακύμανσης τιμών,
- το τρίτο στάδιο της εισαγωγής δωρεάν μετοχών λόγω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών ή μη διανεμηθέντων κερδών,
- το τρίτο στάδιο της εισαγωγής δωρεάν μετοχών λόγω μεταβολής της ονομαστικής αξίας της μετοχής με διάσπαση ή συνένωση μετοχών (split/reverse split), και
- τον συνδυασμό εταιρικών πράξεων.

(γ) Τέλος, στις 10 Σεπτεμβρίου 2013, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε δελτίο τύπου σύμφωνα με το οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο της

Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την 657/10.9.2013 συνεδρίασή του ενέκρινε περαιτέρω τροποποιήσεις του Κανονισμού Λειτουργίας του Χρηματιστηρίου Αθηνών που αφορούν τη λειτουργία της αγοράς, τα μέλη του ΧΑ, καθώς και τις εισηγμένες εταιρίες.

3.6 Διευκρινίσεις αναφορικά με τους τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) του ν. 3864/2012

Στις 7 Ιουνίου 2013, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσίευσε στην ιστοσελίδα της ανακοίνωση με θέμα: «Διευκρινίσεις αναφορικά με τους τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) του ν. 3864/2010, ως ισχύει, στο πλαίσιο του ν. 3461/2006 ως ισχύει, για τις δημόσιες προτάσεις και του ν. 3556/2007 ως ισχύει, για τις προϋποθέσεις διαφάνειας για την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά». Σύμφωνα με την ανακοίνωση:

«1. Η απόκτηση των τίτλων παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) του ν. 3864/2010, όπως περιγράφονται στον νόμο και την ΠΥΣ 38/9.11.2012 δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι παρέχει δικαιώματα ψήφου για την εφαρμογή του άρθρου 7 του ν.3461/2006. Εν προκειμένω το δικαίωμα ψήφου αποκτάται με την άσκηση του δικαιώματος αγοράς και τη συνακόλουθη μεταβίβαση των υποκείμενων μετοχών από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

2. Η απόκτηση των τίτλων παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) του ν.3864/2010, εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 11 παρ.1 του ν. 3556/2007 «Υποχρέωση ενημέρωσης σε περίπτωση απόκτησης ή διάθεσης χρηματοπιστωτικών μέσων».

3.7 Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές (ΚΙΠΔ)

Στις 19 Φεβρουαρίου 2013, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε την Απόφαση 12/638/11.2.2013 του Διοικητικού της Συμβουλίου με θέμα: «Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές: Δομή και περιεχόμενο – Συνθετικός δείκτης κινδύνου και απόδοσης – Τρόπος υπολογισμού των τρεχουσών επιβαρύνσεων – Σενάρια απόδοσης για σύνθετους ΟΣΕΚΑ», με την οποία καθορίζονται τα εξής:

- η δομή και το περιεχόμενο των βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές (Κεφάλαιο 1),
- ο τρόπος υπολογισμού του συνθετικού δείκτη κινδύνου και απόδοσης (Κεφάλαιο 2), και
- ο τρόπος υπολογισμού των τρεχουσών επιβαρύνσεων (Κεφάλαιο 3).

Τέλος, στο Κεφάλαιο 4 παρουσιάζονται σενάρια απόδοσης για σύνθετους ΟΣΕΚΑ.

Η ως άνω απόφαση εφαρμόζεται στις Ανώνυμες Εταιρίες Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (ΑΕΕΜΚ) για κάθε επενδυτικό τους τμήμα, και στις εταιρίες διαχείρισης, για κάθε ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζονται.

3.8 Εκπαίδευση προσώπων που ασχολούνται με τη διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων

Στις 19 Φεβρουαρίου 2013, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε την Απόφαση 17/638/11.2.2013 του Διοικητικού της Συμβουλίου με θέμα: «Έγκριση προγράμματος εκπαίδευσης προσώπων που ασχολούνται με τη διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων», με την οποία εγκρίνεται η ύλη για την εκπαίδευση προσώπων που ασχολούνται με τη διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.

3.9 Εγκύκλιος υπ' αριθμ. 51 αναφορικά με ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης

Στις 14 Μαρτίου 2013, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε την εγκύκλιο υπ' αριθμ. 51 με θέμα: «Διευκρινίσεις αναφορικά με την ενσωμάτωση στην εποπτική πρακτική της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) της 6.7.2012 (ESMA/2012/388), ορισμένα θέματα της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης με σκοπό την ενιαία και συνεπή εφαρμογή του άρθρου 12 του ν. 3606/2007, του άρθρου 6 της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς υπ' αριθμ. 2/452/1.11.2007 και άλλων σχετικών ρυθμίσεων». Η εν λόγω εγκύκλιος εφαρμόζεται κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων και των παρεπόμενων υπηρεσιών του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 και απευθύνεται στις ΕΠΕΥ, και στις ΑΕΔΑΚ που έχουν λάβει άδεια να παρέχουν τις υπηρεσίες της διαχείρισης και των συμβουλών σε ιδιώτες επενδυτές, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Σκοπός της εγκυκλίου είναι να αποσαφηνιστούν ορισμένα θέματα της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης με σκοπό την ενιαία και συνεπή εφαρμογή του άρθρου 12 του ν. 3606/2007, του άρθρου 6 της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς υπ' αριθμ. 2/452/1.11.2007 και άλλων σχετικών ρυθμίσεων.

3.10 Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (εφεξής ΕΣΕΔ) ξεκίνησε στις 12 Μαρτίου 2013 δημόσια διαβούλευση αναφορικά με την πρώτη αναθεώρηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Το ΕΣΕΔ ιδρύθηκε το 2012, μετά από τη σύμπραξη της ΕΧΑΕ και του ΣΕΒ, έχοντας ως κύριες αρμοδιότητες, μεταξύ άλλων:

- τη διαρκή προσαρμογή του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης στις εκάστοτε συνθήκες και απαιτήσεις της διεθνούς και εσωτερικής αγοράς,

- τη διάδοση των αρχών του Κώδικα και την υιοθέτηση και εφαρμογή των διατάξεών του από το σύνολο των ελληνικών επιχειρήσεων, και
- την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εισηγμένων εταιριών με τον Κώδικα.

Οι βασικότερες τροποποιήσεις που προτείνονται στο πλαίσιο της αναθεώρησης του Κώδικα αφορούν τα εξής:

- την εισαγωγή της αρχής της ποικιλομορφίας στα μέλη του ΔΣ και ειδικών πρακτικών για την εφαρμογή της,
- την υιοθέτηση νέου διευρυμένου ορισμού για τα συνδεδεμένα μέρη με βάση την εγκύκλιο 45 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και την εισαγωγή ειδικής πρακτικής για τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη,
- την ενίσχυση των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Ελέγχου,
- την ενίσχυση των αρμοδιοτήτων του εταιρικού Γραμματέα,
- την επιδίωξη έμφασης στην ποιότητα των εξηγήσεων σχετικά με τη μη συμμόρφωση της επιχείρησης με συγκεκριμένες διατάξεις του Κώδικα, και
- την αναβολή της εφαρμογής των ειδικών πρακτικών που αναφέρονται στη δημοσιοποίηση των αμοιβών των μελών του ΔΣ έως την 31/12/2013.

3.11 Λοιπές Αποφάσεις και Δελτία Τύπου του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

Στις 22 και 23 Απριλίου 2013, αντίστοιχα, δημοσιεύτηκαν οι ακόλουθες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:

(α) Η Απόφαση 1/643/15.4.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου με θέμα: «Τροποποίηση της απόφασης 3/304/10.6.2004 (ΦΕΚ 901Β/16.6.2004) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Αυλών Τίτλων»».

(β) Η Απόφαση 1/644/22.4.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου με θέμα: «Άσκηση δικαιώματος εξαγοράς μετά την υποβολή δημόσιας πρότασης σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν.3461/2006», με την οποία ορίζονται οι διαδικασίες καταβολής και βεβαίωσης καταβολής του ανταλλάγματος και οι διαδικασίες μεταβίβασης των κινητών αξιών σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς όπως αυτό προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν. 3461/2006.

(γ) Στις 19 Σεπτεμβρίου 2013, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε δελτίο τύπου σύμφωνα με το οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την 658/10.9.2013 συνεδρίασή του ενέκρινε Οδηγίες αναφορικά με πρόσθετες γνωστοποιήσεις που θα παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα σχετικά με την έκθεσή τους σε πιστωτικό κίνδυνο από τα δάνεια και τις απαιτήσεις από πελάτες.

3.12 Πιστοποίηση υπαλλήλων και στελεχών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες

Στις 9 Απριλίου 2013, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος με βάση τις αρμοδιότητες υλοποίησης του προγράμματος επαγγελματικής πιστοποίησης υπαλλήλων και στελεχών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν. 3606/2007, προέβησαν στην έναρξη δημόσιας διαβούλευσης αναφορικά με τη βελτίωση του ανωτέρω προγράμματος. Βασικός σκοπός της διαβούλευσης είναι να τεθούν ζητήματα που σχετίζονται με τις διαδικασίες, τον γενικό προσανατολισμό και τους στόχους του προγράμματος.

Η υποχρέωση επαγγελματικής πιστοποίησης στελεχών της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών θεσπίστηκε αρχικά με το άρθρο 4 του ν. 2836/2000, κατόπιν διαβούλευσης με τους αρμόδιους φορείς, σε συνέχεια της μεγάλης και απότομης ανόδου της χρηματιστηριακής δραστηριότητας την περίοδο εκείνη. Τα θέματα της διαβούλευσης αφορούν το περιεχόμενο και την έκταση της εξεταστέας ύλης, το περιεχόμενο και τη διαδικασία των εξετάσεων πιστοποίησης και την αναθεώρηση του καθεστώτος πιστοποίησης.

3.13 Μέτρηση κινδύνων και υπολογισμός της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο και του κινδύνου αντισυμβαλλομένου των ΟΣΕΚΑ και των ΑΕΕΧ

Στις 19 Ιουνίου 2013, δημοσιεύτηκε η Απόφαση 3/645/30.4.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με την οποία καθορίζονται οι αποδεκτές μεθοδολογίες για τη μέτρηση των κινδύνων και των υπολογισμό της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο και του κινδύνου αντισυμβαλλομένου για τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) και τις Ανώνυμες Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΑΕΕΧ).

Δ. Συστήματα και μέσα πληρωμών

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD)

Στις 24 Ιουλίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση Οδηγίας σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/65/EK, 2013/36/EE και 2009/110/EK και την κατάργηση της Οδηγίας 2007/64/EK, γνωστή με το αγγλικό ακρωνύμιο “PSD2”.

Οι βασικές διατάξεις της πρότασης, αφορούν, μεταξύ άλλων:

- τη συμπερίληψη των υπηρεσιών πρόσβασης τρίτων σε λογαριασμούς πληρωμών,
- την ενίσχυση της ασφάλειας των διαδικτυακών συναλλαγών, απαιτώντας αυστηρή ταυτοποίηση των πελατών για τις πληρωμές τους, και
- την περαιτέρω ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών υπηρεσιών πληρωμών.

Η πρόταση Οδηγίας αναμένεται να ψηφιστεί από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο εντός του 2014.

1.2 Διατραπεζικές προμήθειες συναλλαγών με κάρτες πληρωμών

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’), όπως η περίπτωση της ‘American Express’ και της ‘Diners’, δεν υπόκεινται στα εν λόγω ανώτατα επίπεδα διατραπεζικών προμηθειών.

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

- η υποχρεωτική χρήση του ‘co-badging’,
- ο διαχωρισμός μεταξύ των συστημάτων καρτών και των φορέων επεξεργασίας των συναλλαγών, και
- η κατάργηση του κανόνα υποχρεωτικής αποδοχής όλων των καρτών ενός συστήματος από τους δικαιούχους (γνωστός ως ‘Honor All Cards Rule’, ‘HACR’).

1.3 Ηλεκτρονική τιμολόγηση στις δημόσιες συμβάσεις

Τον Ιούνιο του 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή κατέθεσε πρόταση Οδηγίας για την ηλεκτρονική τιμολόγηση στις δημόσιες συμβάσεις.

Στην πρόταση Οδηγίας προκρίνεται η 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.

Η πρόταση Οδηγίας υιοθετήθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο το 2014.

1.4 Αξιολόγηση της συμμόρφωσης υποδομών πληρωμών μικρής αξίας με τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ – SEPA

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δημοσίευσε, στις 2 Οκτωβρίου 2013, τα αναθεωρημένα κριτήρια αξιολόγησης της συμμόρφωσης υποδομών πληρωμών μικρής αξίας με τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (‘SEPA’). Η αναθεώρηση των κριτηρίων αποσκοπεί στην περαιτέρω αποσαφήνιση του παλαιότερου περιεχομένου τους, χωρίς την προσθήκη νέων απαιτήσεων.

Τα τέσσερα βασικά κριτήρια αξιολόγησης της συμμόρφωσης υποδομών πληρωμών μικρής αξίας με τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ, αφορούν ειδικότερα στα ακόλουθα:

- την επεξεργασία των πράξεων πληρωμών μεταφοράς πίστωσης και άμεσης χρέωσης,
- τη διαλειτουργικότητα των υποδομών πληρωμών μικρής αξίας,
- την εξασφάλιση της προσβασιμότητας στους φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών, και
- τη διαφάνεια της τιμολογιακής πολιτικής των υποδομών πληρωμών μικρής αξίας έναντι των συμμετεχουσών σε αυτά φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

1.5 Τραπεζογραμματίο ονομαστικής αξίας 10 ευρώ της νέας σειράς «Ευρώπη»

Σε συνέχεια της από 2 Μαΐου 2013 έκδοσης του τραπεζογραμματίου ονομαστικής αξίας €5 της νέας σειράς «ΕΥΡΩΠΗ», η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ξεκίνησε την προετοιμασία και την παροχή πληροφόρησης σχετικά με την εισαγωγή του τραπεζογραμματίου ονομαστικής αξίας €10 της νέας σειράς «ΕΥΡΩΠΗ», στα μέρη που εμπλέκονται στις δοκιμές των μηχανών διαχείρισης τραπεζογραμματίων και των μηχανημάτων. Το νέο τραπεζογραμματίο θα κυκλοφορήσει τον Σεπτέμβριο του 2014.

1.6 Συστάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις ασφαλείς πληρωμές μέσω διαδικτύου

Τον Ιανουάριο του 2013, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δημοσίευσε τις 14 συστάσεις για την ασφάλεια των πληρωμών μέσω διαδικτύου, οι οποίες αναπτύχθηκαν στο πλαίσιο των εργασιών του European Forum on the Security of Payments.

Οι συστάσεις ασφαλείας θα πρέπει να υιοθετηθούν και εφαρμοστούν από τους φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών το αργότερο έως την 1^η Φεβρουαρίου 2015.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Παρεκκλίσεις κατ' εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 260/2012

Σε συνέχεια της δημοσίευσης του Ν. 4141/2013, στο άρθρο 30 του οποίου περιλαμβάνονται διατάξεις σχετικά με τα *Μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΚ) 924/2009 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012*, η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσίευσε, στις 10 Μαΐου 2013, την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής, αριθμ.14, με θέμα «*Παρεκκλίσεις κατ' εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του άρθρου 16 παράγραφοι 3,5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 260/2012*»

Ειδικότερα, χορηγήθηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος οι ακόλουθες παρεκκλίσεις από τις προβλέψεις του άρθρου 6 παράγραφοι 1 και 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 260/2012, επιτρέποντας, **μέχρι την 1^η Φεβρουαρίου 2016**, εξαιρέσεις από την εφαρμογή των ακόλουθων απαιτήσεων:

1. Υποχρέωση συμμόρφωσης με τις τεχνικές απαιτήσεις του άρθρου 5 παράγραφοι 1, 2, 4 και των σημείων 1 και 2 του παραρτήματος του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 εν αναφορά προς τη διενέργεια πράξεων μεταφοράς πίστωσης με χρήση του εθνικού προϊόντος «Μη Αυτόματη Πίστωση», το οποίο υποστηρίζεται από την υπηρεσία DIAS Credit Transfer ('DCT') του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών ΔΙΑΣ.

2. Υποχρέωση χρησιμοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού 260/2012 της μορφής μηνυμάτων που καθορίζεται στο σημείο 1 στοιχείο β) του παραρτήματος του Κανονισμού, από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών (με την εξαίρεση των καταναλωτών και των πολύ μικρών επιχειρήσεων), εφόσον οι συγκεκριμένοι χρήστες δρομολογούν ή λαμβάνουν μεμονωμένες μεταφορές πίστωσης ή άμεσες χρεώσεις που ομαδοποιούνται προς διαβίβαση. Σε κάθε περίπτωση, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών υποχρεούνται να συμμορφώνονται προς τις απαιτήσεις του άρθρου 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ως άνω Κανονισμού, όταν ένας χρήστης υπηρεσιών πληρωμών ζητήσει την ως άνω μορφή μηνυμάτων (ISO 20022 XML).

3. Αναφορά ή κοινοποίηση του κωδικού αναγνώρισης της επιχείρησης (BIC) για εθνικές πράξεις πληρωμής, όπως ειδικότερα προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφοι 4, 5 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012.

2.2 Ανάθεση είσπραξης Δημοσίων Εσόδων σε Φορείς Είσπραξης, μέσω των υπηρεσιών της εταιρίας Διαπραπείζικά Συστήματα Α.Ε. (ΔΙΑΣ Α.Ε.)

Στις 12 Αυγούστου 2013 δημοσιεύτηκε η υπ' αριθ. Δ5Α 1123655 ΕΞ2013 Υπουργική Απόφαση (ΦΕΚ Β' 1964) σχετικά με την ανάθεση είσπραξης δημοσίων εσόδων σε Φορείς Είσπραξης, μέσω των υπηρεσιών της εταιρίας Διαπραπείζικά Συστήματα Α.Ε. (ΔΙΑΣ Α.Ε.).

Η σχετική ανάθεση έγινε προς 29 φορείς είσπραξης οι οποίοι και αποδέχτηκαν γραπτώς τους οικονομικούς όρους και τις προϋποθέσεις, όπως τέθηκαν στην υπ' αριθμ. Δ5Α 1119084 ΕΞ 2013/29.07.2013 πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος του Υπουργείου Οικονομικών.

2.3 Καθιέρωση διαδικασίας είσπραξης και επιστροφής του ηλεκτρονικού παραβόλου

Στις 27 Μαΐου 2013, δημοσιεύτηκε Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (ΠΟΛ 1117/27.5.2013), με την οποία καθορίζονται οι όροι και η διαδικασία είσπραξης – επιστροφής του ηλεκτρονικού παραβόλου. Η εν λόγω Απόφαση τροποποιήθηκε τον Ιούλιο του 2013 με την έκδοση της ΠΟΛ 1163.

2.4 Αποστολή αρχείου τόκων καταθέσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα στο Υπουργείο Οικονομικών

Στις 18 Ιουνίου 2013, δημοσιεύτηκε Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών αριθμ. ΠΟΛ 1142/2013, σχετικά με την υποχρεωτική εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη χώρα μας διαβίβαση στη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών, καταστάσεων σε ηλεκτρονικό αρχείο, με τα στοιχεία των δικαιούχων-συνδικαιούχων, το ποσό των πιστωτικών και χρεωστικών τόκων καταθέσεων και γeros που απέκτησαν κατά το προηγούμενο έτος, καθώς και το ποσό του φόρου που παρακρατήθηκε.

Η συχνότητα διαβίβασης των στοιχείων είναι ετήσια και ως καταληκτική ημερομηνία ορίζεται η 28η Φεβρουαρίου του επόμενου έτους του έτους αναφοράς. Ωστόσο, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 3 της Υπουργικής Απόφασης η αποστολή των καταστάσεων σε ηλεκτρονικό αρχείο με τα στοιχεία χρήσης 2012 πραγματοποιήθηκε με καταληκτική ημερομηνία την Παρασκευή, 21 Ιουνίου 2013.

2.5 Όροι, προϋποθέσεις και ειδικά θέματα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων χρεών

Στις 21 Μαΐου 2013, δημοσιεύτηκαν δυο Αποφάσεις του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων (ΠΟΛ 1111 και ΠΟΛ 1112), με τις οποίες καθορίζονται οι όροι, οι προϋποθέσεις και τα ειδικά θέματα εφαρμογής της πάγιας ρύθμισης ληξιπρόθεσμων χρεών του Ν. 4152/2013.

Στις εν λόγω Αποφάσεις προβλέπονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- η καταβολή των δόσεων ρυθμισμένων ληξιπρόθεσμων χρεών διενεργείται στους φορείς είσπραξης (τράπεζες κ.λπ.), με πάγια εντολή πληρωμής των επόμενων δόσεων, χωρίς να επιβάλλεται στον οφειλέτη οικονομική επιβάρυνση για την εντολή αυτή,
- η ανωτέρω πάγια εντολή αυτόματης χρέωσης είναι υποχρεωτική για όλους τους οφειλέτες δικαιούχους τραπεζικών λογαριασμών ή δικαιούχων λογαριασμών πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων – ΕΛΤΑ Α.Ε.,
- η αρμόδια ΔΟΥ / Τελωνείο / Υπηρεσία δύναται να προσδιορίζει τον λογαριασμό με τον οποίο θα συνδέεται η πάγια εντολή αυτόματης χρέωσης. Η πάγια εντολή πιστοποιείται από τον φορέα είσπραξης, και
- ειδικά για τις οφειλές που είναι βεβαιωμένες στα Τελωνεία, η είσπραξη μέσω πάγιας εντολής θα πραγματοποιείται μετά τη θέση σε παραγωγική λειτουργία του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος Τελωνείων (ICISNET) και την εντολή ανάθεσης στους φορείς είσπραξης.

2.6 Κατάλογος ιστοτόπων που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών και στοιχημάτων, χωρίς άδεια στην Ελλάδα (black list)

Η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (‘Ε.Ε.Ε.Π.’), με την υπ’ αριθμ. 65/8/24.7.2013 απόφασή της, συνέταξε τον προβλεπόμενο από τη νομοθεσία κατάλογο (black list) ιστότοπων παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιγνίων μέσω διαδικτύου, οι οποίοι παρέχουν αυτές τις υπηρεσίες μη νόμιμα, δηλαδή χωρίς την προβλεπόμενη στην Ελλάδα άδεια. Ο εν λόγω κατάλογος περιελάμβανε 401 ιστότοπους.

Με την υπ’ αριθ. 79/22.11.2013 απόφαση της, η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (‘Ε.Ε.Ε.Π.’), προχώρησε στην πρώτη αναθεώρηση του καταλόγου (black list). Ο αναθεωρημένος κατάλογος περιλαμβάνει 423 ιστοτόπους και διαβιβάστηκε στους ακόλουθους παραλήπτες:

- στους παρόχους υπηρεσιών διαδικτύου (ISPs),
- στην Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (ΕΕΤΤ), ως ρυθμιστική Αρχή των παρόχων υπηρεσιών διαδικτύου (ISPs),
- στην Τράπεζα της Ελλάδος, ως ρυθμιστική αρχή για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των ιδρυμάτων πληρωμών, προκειμένου να εφαρμόσουν τις διατάξεις του νόμου που τους αφορούν, καθώς και,

- στις αρμόδιες εισαγγελικές και διωκτικές Αρχές, για την υποβοήθηση του έργου των δικών τους αρμοδιοτήτων.

2.7 Κυκλοφορία του νέου τραπεζογραμματίου των 5 ευρώ της νέας σειράς «ΕΥΡΩΠΗ»

Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσίευσε την Εγκύκλιο υπ' αριθμ. 456/23.4.2013, σχετικά με τα δεύτερης σειράς τραπεζογραμμάτια ευρώ ονομαστικής αξίας 5€, τα οποία τέθηκαν σε κυκλοφορία την Πέμπτη, 2 Μαΐου 2013. Στην Εγκύκλιο της Τράπεζας της Ελλάδος αναφέρονται και αναλύονται τα γενικά χαρακτηριστικά του νέου τραπεζογραμματίου, τα χαρακτηριστικά ασφαλείας του, καθώς και η διαδικασία κατάθεσης τραπεζογραμματίων και ανταλλαγής φθαρμένων ή ελλিপών τραπεζογραμματίων στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Σύμφωνα με την Εγκύκλιο, οι δύο σειρές του τραπεζογραμματίου ονομαστικής αξίας 5€, θα κυκλοφορούν παράλληλα χωρίς μέχρι στιγμής να έχει ανακοινωθεί η ημερομηνία απόσυρσης της παλαιάς σειράς (ΕΣ1 5€).

2.8 Ημέρες γενικής και ειδικής αργίας για το έτος 2014

Στις 20 Ιουνίου 2013 ανακοινώθηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος οι ημέρες γενικής αργίας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος για το έτος 2014.

Αργίες Τραπεζών για το έτος 2014			
Μήνας	Ημερομηνία	Μέρα	Αιτιολογία
Ιανουάριος	1	Τετάρτη	Πρωτοχρονιά
Ιανουάριος	6	Δευτέρα	Τα Άγια Θεοφάνεια
Μάρτιος	3	Δευτέρα	Καθαρά Δευτέρα
Μάρτιος	25	Τρίτη	Εθνική Εορτή
Απρίλιος	18	Παρασκευή	Μεγάλη Παρασκευή
Απρίλιος	21	Δευτέρα	Δευτέρα του Πάσχα
Ιούνιος	9	Δευτέρα	Αγίου Πνεύματος
Αύγουστος	15	Παρασκευή	Κοίμηση της Θεοτόκου
Οκτώβριος	28	Τρίτη	Εθνική Εορτή
Δεκέμβριος	25	Πέμπτη	Χριστούγεννα
Δεκέμβριος	26	Παρασκευή	Δεύτερη ημέρα Χριστουγέννων

Η 1^η Μαΐου 2014 (ημέρα Πέμπτη), η οποία συνιστά ημέρα αργίας διατραπεζικών συναλλαγών του συστήματος πληρωμών μεγάλης αξίας TARGET2, θα τηρηθεί, ως είθισται, 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.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοίνωσε και τις ημέρες αργίας διατραπεζικών συναλλαγών TARGET2 για το έτος 2014.

Ε. Θέματα προστασίας καταναλωτή

1. Διεθνές επίπεδο – Εφαρμογή των αρχών υψηλού επιπέδου του G-20 για την προστασία του καταναλωτή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

Στις 16 Μαΐου 2013, τέθηκε σε διαβούλευση από τον ΟΟΣΑ κείμενο προτύπων για την εφαρμογή των αρχών υψηλού επιπέδου του G20 σε ό,τι αφορά την προστασία του καταναλωτή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Με το κείμενο αυτό προτείνονται προς τις αρμόδιες εθνικές αρχές συγκεκριμένοι επιμέρους μη δεσμευτικοί κανόνες, με τους οποίους εξειδικεύονται οι ως άνω υψηλού επιπέδου αρχές προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική εφαρμογή τους. Ειδικότερα, οι προτεινόμενοι κανόνες επικεντρώνονται στα ακόλουθα θέματα:

- την παροχή πληροφόρησης και τη διαφάνεια,
- την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά των φορέων παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και των αδειοδοτημένων συνεργατών/αντιπροσώπων τους, και
- τη διαχείριση παραπόνων και την ένδικη προστασία των καταναλωτών.

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο

2.1 Θέματα Οδηγίας 2008/48/EK για την καταναλωτική πίστη

Στις αρχές του 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (εφεξής Επιτροπή) ανάρτησε στην ιστοσελίδα της φύλλο excel για τον υπολογισμό του ΣΕΠΕ στις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης (APR simulator), με την επισήμανση ότι, ήδη από την 1^η Ιανουαρίου 2013, θα μπορεί πλέον να εφαρμόζεται. Η Επιτροπή επισημαίνει emphatically ότι ο APR simulator δημιουργήθηκε από εξωτερικούς συνεργάτες και, ως εκ τούτου, δεν αναλαμβάνει ευθύνη για την χρήση του. Η εν λόγω εφαρμογή (APR simulator) λαμβάνει υπόψη το σύνολο των παραδοχών που θέτει η Οδηγία 2008/48/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτές τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν με την Οδηγία 2011/90/ΕΕ της Επιτροπής για την τροποποίηση του μέρους II του παραρτήματος I της Οδηγίας 2008/48/EK με το οποίο προβλέπονται πρόσθετα κριτήρια για τον υπολογισμό του ΣΕΠΕ. Με τη χρήση της σχετικής εφαρμογής, η

Ευρωπαϊκή Επιτροπή θεωρεί ότι διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις διατάξεις της Οδηγίας 2008/48/ΕΚ.

2.2 Υιοθέτηση της Οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη

Στις 10 Δεκεμβρίου 2013, η Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου υιοθέτησε σε πρώτη ανάγνωση την Οδηγία για την ενυπόθηκη πίστη. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να ενσωματώσουν την Οδηγία στις εθνικές τους νομοθεσίες εντός δύο ετών από τη δημοσίευσή της. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο περιλαμβάνει διατάξεις, μεταξύ άλλων, σε σχέση με τα ακόλουθα θέματα:

(α) Τις υποχρεώσεις που ισχύουν για τους πιστωτικούς φορείς, τους μεσίτες πιστώσεων και τους εντεταλμένους αντιπροσώπους, και ιδίως τις υποχρεώσεις επαγγελματικής δεοντολογίας κατά την παροχή πιστώσεων σε καταναλωτές, καθώς και τις απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας του προσωπικού.

(β) Την πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται στον καταναλωτή, όπως ειδικότερα:

- τις τυποποιημένες πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στη διαφήμιση, και το περιεχόμενο των γενικών και προσυμβατικών πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σε καταναλωτές,
- την πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται κατά την κατάρτιση της σύμβασης και κατά τη διάρκεια αυτής.

(γ) Τον υπολογισμό του Συνολικού Ετησίου Πραγματικού Επιτοκίου.

(δ) Την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας.

(ε) Ρυθμίσεις σχετικά με την καλή εκτέλεση των συμβάσεων πίστωσης και συναφή δικαιώματα, οι οποίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- την άσκηση του δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης της σύμβασης εκ μέρους του καταναλωτή με μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης που συνίσταται στους τόκους και τις επιβαρύνσεις για το εναπομένον διάστημα της σύμβασης,
- την ενημέρωση του καταναλωτή εκ μέρους των πιστωτικών φορέων για τυχόν μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου, και
- την εκπαίδευση του προσωπικού των πιστωτικών φορέων και την παροχή συμβουλών προς τον καταναλωτή.

(στ) Τις προϋποθέσεις εγκατάστασης και εποπτείας των μεσιτών πιστώσεων και των εντεταλμένων αντιπροσώπων.

2.3 Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης για τους μεσίτες ενυπόθηκων πιστώσεων

Στις 19 Δεκεμβρίου 2013, η EBA έθεσε σε διαβούλευση *σχέδιο τεχνικών ρυθμιστικών προτύπων* αναφορικά με το ελάχιστο χρηματικό πόσο της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή ανάλογης εγγύησης που υποχρεούνται να διαθέτουν οι μεσίτες πιστώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 29, παρ. 2α της Οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη. Μεταξύ των διαφορετικών επιλογών, σύμφωνα με την EBA προτείνεται το ελάχιστο όριο ασφάλισης είναι ίσο με τον μέσο όρο των υφιστάμενων συμβάσεων ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης σε εκείνα τα κράτη μέλη όπου ήδη η ασφάλιση αυτή απαιτείται βάσει της εθνικής τους νομοθεσίας. Το ποσό αυτό δεν μπορεί να είναι μικρότερο των 584.000 ευρώ ανά απαίτηση και των 886.000 ευρώ ανά έτος.

2.4 Νέα νομοθεσία για την εναλλακτική και την ηλεκτρονική επίλυση διαφορών

2.4.1 Οδηγία 2013/11/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για την εναλλακτική επίλυση καταναλωτικών διαφορών

Η Οδηγία αφορά διαδικασίες εξωδικαστικής επίλυσης συμβατικών διαφορών (εγχώριων ή διασυνοριακών) μεταξύ καταναλωτών και εμπόρων, οι οποίες προκύπτουν από την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών, εφόσον και τα δύο μέρη έχουν την εγκατάσταση ή διαμονή τους σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και προσφεύγουν σε φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών. Από το πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας, μεταξύ άλλων, εξαιρούνται:

- οι διαδικασίες ενώπιον φορέων επίλυσης διαφορών στους οποίους τα απασχολούμενα φυσικά πρόσωπα είναι υπάλληλοι συγκεκριμένου εμπόρου ή αμείβονται αποκλειστικά από αυτόν, εκτός αν τα κράτη μέλη επιτρέψουν τις διαδικασίες αυτές υπό μορφή διαδικασιών ΕΕΔ,
- οι διαδικασίες ενώπιον συστημάτων διερεύνησης καταγγελιών καταναλωτών που διαχειρίζεται έμπορος,
- οι διαφορές μεταξύ εμπόρων και οι διαδικασίες που έχουν κινηθεί από έμπορο κατά καταναλωτή,
- οι απευθείας διαπραγματεύσεις μεταξύ εμπόρου και καταναλωτή, και
- οι προσπάθειες που καταβάλλει ο δικαστής για την επίλυση της διαφοράς κατά τη διάρκεια δικαστικής διαδικασίας με αντικείμενο την εν λόγω διαφορά.

Η νέα Οδηγία θεσπίζει εναρμονισμένους κανόνες για τους φορείς και τις διαδικασίες ΕΕΔ, χωρίς να θίγει τη διακριτική ευχέρεια των κρατών μελών να εισάγουν κανόνες που υπερβαίνουν τα όρια που θέτει με σκοπό τη διασφάλιση υψηλότερου επιπέδου προστασίας του καταναλωτή.

2.4.2 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 524/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών

Ο Κανονισμός προβλέπει τη δημιουργία μιας ηλεκτρονικής πλατφόρμας που θα διευκολύνει την αμερόληπτη, διαφανή, αποτελεσματική και δίκαιη εξωδικαστική επίλυση των διαφορών μεταξύ καταναλωτών και εμπόρων με εγκατάσταση σε διαφορετικά κράτη μέλη. Εφαρμόζεται κατά την εξωδικαστική επίλυση συμβατικών διαφορών μεταξύ καταναλωτών και εμπόρων, οι οποίες ανακύπτουν κατά την ηλεκτρονική πώληση αγαθών ή παροχή υπηρεσιών, όταν τόσο ο καταναλωτής όσο και ο έμπορος είναι εγκατεστημένοι σε κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Περαιτέρω, προβλέπεται εφαρμογή του Κανονισμού και όταν η καταγγελία υποβάλλεται από τον έμπορο κατά του καταναλωτή, στο βαθμό που η νομοθεσία του κράτους μέλους της συνήθους διαμονής του καταναλωτή επιτρέπει την επίλυση των διαφορών αυτών μέσω παρέμβασης φορέα ΕΕΔ.

2.5 Υπερχρέωση καταναλωτών στην Ευρωπαϊκή Ένωση

2.5.1 Έρευνα σχετικά με τα κοινωνικά χαρακτηριστικά της υπερχρέωσης

Στις 24 Ιανουαρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έθεσε σε διαβούλευση κείμενο με τα βασικά πορίσματα της έρευνας 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 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. Τα βασικότερα πορίσματα της μελέτης συνοψίζονται στα ακόλουθα, μεταξύ άλλων, θέματα:

- η έλλειψη κοινού ορισμού στα κράτη μέλη σχετικά με την υπερχρέωση,
- το επίπεδο της υπερχρέωσης και χαρακτηριστικά των νοικοκυριών που αντιμετωπίζουν σχετικά προβλήματα έχει αυξηθεί λόγω της οικονομικής κρίσης,
- για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, το κόστος των καθυστερήσεων πληρωμών, αλλά και της αθέτησης δανείων αποτελεί το σημαντικότερο πρόβλημα της υπερχρέωσης.

2.5.2 Μελέτη για τα μέτρα προστασίας καταναλωτών με οικονομικές δυσκολίες

Περί τα μέσα Απριλίου 2013, η ομάδα εμπειρογνομόνων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τους καταναλωτές χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Financial Services User Group- εφεξής FSUG) δημοσιοποίησε μελέτη σχετικά με τα εργαλεία προστασίας καταναλωτών, οι οποίοι βρίσκονται σε δυσκολία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους. Η μελέτη εκπονήθηκε κατά τη διετία 2011-2012 από την εταιρία London Economics για

λογαριασμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και εστιάζει στις ρυθμίσεις των κρατών μελών αναφορικά με:

- την αστική αφερεγγυότητα,
- την “*datio in solutum*” ενυπόθηκων δανείων (πλήρης απαλλαγή του οφειλέτη από το χρέος του αν –σε περίπτωση ενυπόθηκου δανείου- μεταβιβάσει την ενυπόθηκη ιδιοκτησία του στον δανειστή), και
- τους υφιστάμενους περιορισμούς καταχρηστικών πρακτικών για την είσπραξη χρεών.

Η μελέτη περιέχει στοιχεία για 18 κράτη μέλη, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγεται και η Ελλάδα, και αποσκοπεί στην καταγραφή:

- αφενός μεν των υφιστάμενων μηχανισμών για τη διευθέτηση χρεών υπερχρεωμένων καταναλωτών, και
- αφετέρου του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου σχετικά.

2.6 Πρόταση Οδηγίας σχετικά με τους λογαριασμούς πληρωμών

Στις 8 Μαΐου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με:

(α) Την ενίσχυση της συγκρισιμότητας των τελών και χρεώσεων που επιβάλλονται σε λογαριασμούς πληρωμών από τα πιστωτικά ιδρύματα: Προβλέπεται, μεταξύ άλλων, η παροχή στους καταναλωτές δωρεάν ενός «δελτίου πληροφόρησης περί τελών», το οποίο θα περιέχει τον κατάλογο των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών, καθώς και τις χρεώσεις που αντιστοιχούν σε κάθε μια εξ αυτών, και ενός γλωσσαρίου με επεξηγήσεις και ορισμούς των σχετικών όρων.

(β) Την καθιέρωση τυποποιημένης διαδικασίας μεταφοράς λογαριασμών πληρωμών σε διαφορετικό πιστωτικό ίδρυμα.

(γ) Υψηλότερη διασφάλιση της πρόσβασης κάθε καταναλωτή σε ένα τουλάχιστον βασικό λογαριασμό πληρωμών ο οποίος περιλαμβάνει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- υπηρεσίες που επιτρέπουν τη διενέργεια όλων των πράξεων που απαιτούνται για το άνοιγμα, τη λειτουργία και το κλείσιμο λογαριασμού πληρωμών,
- υπηρεσίες που επιτρέπουν την τοποθέτηση χρηματικών ποσών, τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και
- την εκτέλεση εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης άμεσων χρεώσεων, πράξεων πληρωμής μέσω κάρτας πληρωμών (συμπεριλαμβανομένων των διαδικτυακών πληρωμών) και μεταφορών πιστώσεων.

Στις 20 Δεκεμβρίου 2013, το Συμβούλιο υιοθέτησε κείμενο Γενικής Προσέγγισης επί της πρότασης Οδηγίας για τους λογαριασμούς πληρωμών. Για την ενσωμάτωση της Οδηγίας στις εθνικές έννομες τάξεις

των κρατών μελών, προβλέπεται προθεσμία ενός έτους από την έναρξη ισχύος των διατάξεών της.

2.7 Πρωτοβουλίες της EBA αναφορικά με την προστασία των καταναλωτών

Στις 18 Μαρτίου 2013, η EBA δημοσίευσε έκθεση, στην οποία παρουσιάζει θέματα που άπτονται της προστασίας των καταναλωτών και θα αποτελέσουν προσεχώς αντικείμενο εργασιών της. Τα σημαντικότερα από αυτά είναι:

- η προώθηση της διαφάνειας αναφορικά με τις επιβαλλόμενες χρεώσεις από τα πιστωτικά ιδρύματα, ιδίως σε περιπτώσεις καθυστέρησης πληρωμής δόσεων δανείου,
- η προώθηση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης, και
- η αξιολόγηση των ενδεχόμενων κινδύνων που ενέχουν πρακτικές που προωθούν τον απευθείας δανεισμό μεταξύ καταναλωτών ή επιχειρήσεων (“crowd funding”, “peer-to-peer lending”) εκτός του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

2.8 Ορθές πρακτικές της EBA για την ενυπόθηκη πίστη

Σύμφωνα με το άρθρο 29 παρ. 1α του Κανονισμού 1093/2010, η EBA γνωμοδοτεί στις αρμόδιες αρχές σε θέματα αρμοδιότητάς της, για την προώθηση κοινής ενωσιακής εποπτικής νοοτροπίας και συνεπών εποπτικών πρακτικών, καθώς και για τη διασφάλιση ομοιόμορφων διαδικασιών και συνεπών προσεγγίσεων σε όλη την ΕΕ. Στο πλαίσιο αυτό, στις 13 Ιουνίου 2013, δημοσιεύτηκαν δύο Γνώμες της EBA σχετικά με τις ορθές πρακτικές:

- του υπεύθυνου ενυπόθηκου δανεισμού, και
- της μεταχείρισης οφειλετών ενυπόθηκης πίστης με οικονομικές δυσκολίες.

2.8.1 Γνώμη της EBA για τις ορθές πρακτικές υπεύθυνου ενυπόθηκου δανεισμού

Η παρούσα Γνώμη εστιάζει στις ορθές πρακτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τη χορήγηση ενυπόθηκων δανείων προς καταναλωτές. Στο πεδίο εφαρμογής της Γνώμης εμπίπτουν δανειακές συμβάσεις οι οποίες εξασφαλίζονται με υποθήκη ή άλλη παρόμοια εμπράγματα εξασφάλιση σε ακίνητα κατοικίας ή εξασφαλίζονται με άλλου τύπου δικαίωμα το οποίο συνδέεται με ακίνητα κατοικίας, και έχουν σκοπό την απόκτηση ή διατήρηση δικαιωμάτων σε ακίνητα κατοικίας.

Η Γνώμη εντάσσει το σύνολο των ορθών πρακτικών για τον υπεύθυνο ενυπόθηκο δανεισμό σε τέσσερις επιμέρους θεματικές ενότητες:

- την επαλήθευση των πληροφοριών που αφορούν τον δανειολήπτη,
- τη διενέργεια εύλογης αξιολόγησης της ικανότητας αποπληρωμής του δανείου,
- την υιοθέτηση κατάλληλου δείκτη σχέσης του δανείου προς την αξία του ακινήτου (loan-to-value ratios), και
- την εφαρμογή συγκεκριμένων διαδικασιών χορηγήσεων, εποπτικών μεθόδων και συναφών ορθών πρακτικών.

2.8.2 Γνώμη της EBA για τις ορθές πρακτικές μεταχείρισης οφειλετών που αντιμετωπίζουν δυσκολίες αποπληρωμής του ενυπόθηκου δανείου τους

Η εν λόγω Γνώμη, σύμφωνα με την εισαγωγή της, συμπληρώνει τις διατάξεις σχετικά με τη διαχείριση των καθυστερήσεων πληρωμών (“arrears and foreclosure”) που θα περιλαμβάνονται στην Οδηγία για την ενυπόθηκη πίστη και περιέχει προτάσεις για την αποτελεσματική εφαρμογή τους. Οι προτεινόμενες ορθές πρακτικές αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα:

- την παροχή επαρκούς πληροφόρησης και βοήθειας προς τον δανειολήπτη,
- την καθιέρωση διαδικασιών από τους πιστωτικούς φορείς για τον έγκαιρο εντοπισμό των δυσκολιών πληρωμής των δανειοληπτών και η κατάλληλη εκπαίδευση του προσωπικού που χειρίζεται δανειολήπτες με δυσκολίες εξυπηρέτησης του δανείου τους,
- η ενημέρωση του δανειολήπτη σε περίπτωση ανάθεσης των σχετικών χειρισμών σε τρίτη εταιρία, αλλά και την εν γένει παροχή πληροφόρησης και βοήθειας προς αυτόν,
- την εφαρμογή διαδικασιών διευθέτησης του δανείου με σκοπό την η ενίσχυση της ρευστότητας του δανειολήπτη (“cash flow relief”) και τη διευκόλυνση της εξυπηρέτησης του δανείου.

2.9 Σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών για τον χειρισμό παραπόνων στους τομείς των επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών

Στις 6 Νοεμβρίου 2013, η EBA και η ESMA έθεσαν σε διαβούλευση σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών για τον χειρισμό παραπόνων στους τομείς των επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών. Το σχέδιο κατευθυντηρίων γραμμών αντανακλά τις υφιστάμενες «Κατευθυντήριες Γραμμές για την εξέταση αιτιάσεων από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις» της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA) και λαμβάνει υπόψη την ισχύουσα νομοθεσία στους τομείς των επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών.

Σκοπός της διαβούλευσης είναι η υιοθέτηση μιας εναρμονισμένης προσέγγισης για τον χειρισμό παραπόνων εκ μέρους των καταναλωτών σε

όλο το φάσμα της παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Οι προτεινόμενες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες εποπτικές αρχές των 28 κρατών μελών.

2.10 Εποπτεία σχεδιασμού χρηματοπιστωτικών προϊόντων και διαδικασιών διακυβέρνησης

Εντός του Δεκεμβρίου 2013, η Κοινή Επιτροπή των EBA, ESMA και EIOPA (Joint Committee of the European Supervisory Authorities) δημοσίευσε κείμενο κοινών αρχών αναφορικά με την εποπτεία του σχεδιασμού χρηματοπιστωτικών προϊόντων και τις σχετικές απαιτήσεις διακυβέρνησης που πρέπει να πληρούν οι φορείς που δραστηριοποιούνται στους τομείς της παροχής τραπεζικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών. Οι εν λόγω κοινές αρχές δεν απευθύνονται ευθέως προς τις αρμόδιες εθνικές αρχές ή τα εποπτευόμενα από αυτές ιδρύματα, αλλά θέτουν ένα κοινό πλαίσιο αρχών υψηλού επιπέδου για το σύνολο του χρηματοπιστωτικού τομέα το οποίο μπορεί να εξειδικευτεί περαιτέρω για τον κάθε τομέα ξεχωριστά. Σύμφωνα με τις κοινές αρχές, μεταξύ άλλων, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

- κάθε φορέας που σχεδιάζει και εκδίδει χρηματοπιστωτικά προϊόντα (εφεξής «εκδότης») θα πρέπει να διαθέτει, να εφαρμόζει και να αξιολογεί σε συνεχή βάση διαδικασίες διακυβέρνησης και εποπτείας του σχεδιασμού χρηματοπιστωτικών προϊόντων,
- οι χρεώσεις και τα χαρακτηριστικά του προϊόντος πρέπει να είναι διαφανή προς την αγορά-στόχο,
- ο εκδότης πρέπει να επιλέγει κατάλληλα κανάλια διανομής του προϊόντος και να παρέχει ξεκάθαρη, ακριβή και επίκαιρη πληροφόρηση στους διανομείς, καθώς και να ελέγχει τακτικά τη λειτουργία του προϊόντος, και
- ο εκδότης θα πρέπει να λαμβάνει κατάλληλα μέτρα όταν έχουν προκύψει ζητήματα που ενδέχεται να προκαλέσουν βλάβη στα συμφέροντα των καταναλωτών.

2.11 Προστασία των καταναλωτών στα συνταξιοδοτικά προϊόντα του τρίτου πυλώνα

Περί τα τέλη Απριλίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έθεσε σε διαβούλευση έγγραφο εργασίας σχετικά με τα συνταξιοδοτικά προϊόντα του τρίτου πυλώνα. Σε ό,τι αφορά τον ορισμό των εν λόγω προϊόντων, «ως συνταξιοδοτικά προϊόντα του τρίτου πυλώνα νοούνται κάθε είδους ιδιωτικά συνταξιοδοτικά προϊόντα που αγοράζουν οι καταναλωτές σε ατομική (σε αντίθεση με την επαγγελματική) βάση, είτε είναι προαιρετικά είτε υποχρεωτικά». Σκοπός της διαβούλευσης ήταν η συλλογή απόψεων αναφορικά με την πιθανή υιοθέτηση ενωσιακής προσέγγισης σε σχέση με αυτά τα συνταξιοδοτικά προϊόντα, ιδίως όσον αφορά τη διασυννοριακή κινητικότητα των καταναλωτών.

2.12 Μηχανισμοί συλλογικής προστασίας σε περιπτώσεις παραβίασης δικαιωμάτων φυσικών και νομικών προσώπων

Στις 11 Ιουνίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε Σύσταση με κοινές αρχές όσον αφορά τους μηχανισμούς συλλογικής ένδικης προστασίας (collective redress) στα κράτη μέλη. Σκοπός της Σύστασης είναι να διασφαλιστεί μια συνεκτική οριζόντια προσέγγιση στους μηχανισμούς συλλογικής ένδικης προστασίας των κρατών μελών, οι οποίοι διαφοροποιούνται τόσο ως προς το σχεδιασμό τους, όσο και ως προς το είδος των αξιώσεων που καλύπτουν.

2.13 Αναθεώρηση του Κανονισμού 2006/2004/EK σχετικά με τη συνεργασία για την προστασία των καταναλωτών

Στο πλαίσιο της προβλεπόμενης επανεξέτασης του Κανονισμού 2006/2004/EK κάθε πέντε έτη, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έθεσε σε διαβούλευση ερωτηματολόγιο με σκοπό την αξιολόγηση της ανάγκης ενίσχυσης των διατάξεων του Κανονισμού. Με τον Κανονισμό (ΕΚ) 2006/2004/EK σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ των εθνικών αρχών που είναι αρμόδιες για την επιβολή της νομοθεσίας για την προστασία των καταναλωτών προβλέπονται οι όροι συνεργασίας μεταξύ των εθνικών αρχών και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε περιπτώσεις διασυνοριακών παραβάσεων, στο πλαίσιο του Δικτύου Συνεργασίας για την Προστασία των Καταναλωτών.

2.14 Προειδοποίηση της ΕΒΑ προς τους καταναλωτές για τα εικονικά νομίσματα

Στις 12 Δεκεμβρίου 2013 η ΕΒΑ απεύθυνε προειδοποίηση προς τους καταναλωτές σχετικά με τους κινδύνους που μπορεί να προκύψουν από τη χρήση εικονικών νομισμάτων (virtual currencies) κατά τις συναλλαγές τους εντός και εκτός Διαδικτύου. Σύμφωνα με την ΕΒΑ «εικονικό νόμισμα» είναι ένα είδος μη ρυθμιζόμενου ψηφιακού χρήματος, το οποίο δεν εκδίδεται από κεντρική τράπεζα, δεν τελεί υπό την εγγύησή της και μπορεί να χρησιμοποιείται ως μέσο πληρωμής.

3. Εθνικό επίπεδο

3.1 Μητρώο Φορέων Εξωδικαστικής Επίλυσης Διαφορών

Στις 18 Ιανουαρίου 2013, δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ η Υ.Α. Ζ1-569 «Μητρώο Φορέων Εξωδικαστικής (Εναλλακτικής) Επίλυσης Διαφορών» (ΦΕΚ Β΄ 77/18.1.2013), με την οποία ορίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις τήρησης του εν λόγω μητρώου του άρθρου 11α του ν. 2251/1994. Το Μητρώο αυτό είναι δημόσιο βιβλίο και τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή, ενώ η πρόσβαση σε αυτό γίνεται ατελώς.

3.2 Νόμος 4161/2013 «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες, τροποποιήσεις στο ν. 3869/2010 και άλλες διατάξεις»

Στις 14 Ιουνίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ο ν. 4161/2013 «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες, τροποποιήσεις στο ν. 3869/2010 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α 143/14.06.2013). Με τις διατάξεις του ν. 4161/2013 προβλέπεται:

- ένα πρόγραμμα διευκόλυνσης δανειοληπτών για την εξυπηρέτηση των δανειακών τους υποχρεώσεων,
- τροποποιήσεις σε μια σειρά άρθρων του ν. 3869/2010 «για τη ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις», και
- το ύψος ακατάσχετων καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα.

(α) Κεφάλαιο Α- Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες

Σύμφωνα με το άρθρο 1 του ν. 4161/2010, το πρόγραμμα διευκόλυνσης απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα-οφειλέτες τα οποία συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις που παρατίθενται στο άρθρο 2 του ιδίου νόμου και έχουν λάβει δάνειο αποκλειστικά από νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που παρέχουν κατ' επάγγελμα δάνεια. Επιπλέον, το πρόγραμμα καταλαμβάνει μόνο απαιτήσεις δανειστών, οι οποίες απορρέουν από δανειακές συμβάσεις που συνάφθηκαν έως την 30.6.2010, έστω και αν υφίστανται μεταγενέστερες τροποποιήσεις, ανανεώσεις ή ρυθμίσεις των αρχικών συμβάσεων, εφόσον οι σχετικές συμβάσεις δεν έχουν καταγγελθεί.

(β) Κεφάλαιο Β - Τροποποιήσεις του ν. 3869/2010

Οι τροποποιήσεις του ν. 3860/2010 αφορούν κυρίως τα ακόλουθα:

- την καθιέρωση διαδικασίας «προδικαστικού συμβιβασμού» (άρθρο 2 ν. 3869/2010), η οποία αντικαθιστά την προηγούμενη διαδικασία «εξωδικαστικού συμβιβασμού», και
- την αντικατάσταση του προηγούμενου άρθρου 7 με νέα διάταξη σχετικά με τη δυνατότητα συμβιβαστικής επίλυσης της διαφοράς.

(γ) Ύψος ακατάσχετων καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα

Τέλος, σύμφωνα με το άρθρο 20 του ν. 4161/2013, απαιτήσεις από καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ και των δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ σε περίπτωση κοινού λογαριασμού. Από την εν λόγω απαγόρευση, εξαιρείται ως δανειστής το Δημόσιο για το οποίο ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 31 του ν.δ. 356/1974 (Κώδικας Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων, Α' 90). Ο λογαριασμός για τον οποίο θα ισχύει το ακατάσχετο προσδιορίζεται με δήλωση του καταθέτη προς ένα εκ των πιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ καταθέσεις που αφορούν σε μισθούς ή συντάξεις ή ασφαλιστικές παροχές προσδιορίζονται υποχρεωτικά ως τέτοιες και κατά το υπερβάλλον του ποσού του ανωτέρω εδαφίου α' καταλαμβάνονται από τις διατάξεις του άρθρου 982 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (π.δ. 503/1985, Α' 182).

3.3 Υπουργική Απόφαση Z1-743/12.07.2013 «Καθορισμός δικαιολογητικών που προβλέπονται από την παρ. 2 του άρθρου 3 του Ν. 4161/2013 «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες, τροποποιήσεις στο Ν. 3869/2010 και άλλες διατάξεις» - NEW

Με την Υπουργική Απόφαση Z1-743/12.07.2013 (ΦΕΚ Β 1731/15.07.2013) προβλέπονται τα απαιτούμενα δικαιολογητικά του άρθρου 3 παρ. 2 του Ν. 4161/2013 (βλέπε κατωτέρω υπό 5.2). Ο πλήρης κατάλογος των εν λόγω δικαιολογητικών (όπως π.χ. βεβαίωση αποδοχών, αντίγραφα τίτλων ιδιοκτησίας ακινήτων κ.α.) παρατίθεται στο άρθρο 1 της Υπουργικής Απόφασης. Περαιτέρω, με το δεύτερο άρθρο της ίδιας, προσαρτάται το υπόδειγμα της αίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 3 του Ν. 4161/2013.

3.4 Ν. 4224/2013 «Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, Ελληνικό Επενδυτικό Ταμείο, Αξιοποίηση Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου και άλλες κατεπείγουσες διατάξεις» – NEW

Στις 31 Δεκεμβρίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 287/31.12.2013) ο ν. 4224/2013 «Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, Ελληνικό Επενδυτικό Ταμείο, Αξιοποίηση Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου και άλλες κατεπείγουσες διατάξεις». Μεταξύ των διατάξεων του εν λόγω νόμου συμπεριλαμβάνονται ρυθμίσεις σε σχέση και με τα ακόλουθα θέματα:

(α) Την ίδρυση και λειτουργία του Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους με σκοπό:

- την προώθηση ενός μόνιμου μηχανισμού για την επίλυση του μη εξυπηρετούμενου ιδιωτικού χρέους φυσικών, νομικών προσώπων και επιχειρήσεων,
- τη διαμόρφωση πολιτικών σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών δανείων,
- τη διατύπωση προτάσεων τροποποίησης του εκάστοτε ισχύοντος νομικού πλαισίου, και
- τον ορισμό της έννοιας του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και την εκτίμηση ετησίως των «ευλόγων δαπανών διαβίωσης, με βάση τα ετήσια στοιχεία της ΕΛ.ΣΤΑΤ.

(β) Την έκδοση απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος με την οποία θα τεθεί σε ισχύ Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών, ο οποίος θα τεθεί σε εφαρμογή το αργότερο στις 31.12.2014.

(γ) Την αναστολή πλειστηριασμών από 1.1.2014 και μέχρι 31.12.2014, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις όταν το ακίνητο αποτελεί την κύρια ή καταβολή εκ μέρους των οφειλετών μηνιαίως του 10% επί του καθαρού εισοδήματός τους προς τους δανειστές, εφόσον πληρούνται οι αναφερόμενες στο άρθρο 1 παρ. 3 προϋποθέσεις.

3.5 Προώθηση ασφαλιστήριων συμβολαίων από πιστωτικά ιδρύματα

Με την υπ' αριθμ. 462/14.05.2013 Εγκύκλιο της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τράπεζας της Ελλάδος παρέχονται διευκρινίσεις που αφορούν τις συναλλαγές των πιστωτικών ιδρυμάτων με τους αποδέκτες ασφαλιστικών προγραμμάτων και, ιδίως, τους δανειολήπτες. Σύμφωνα με την Εγκύκλιο, οι υπάλληλοι των πιστωτικών ιδρυμάτων που προωθούν ασφαλιστήρια συμβόλαια πρέπει να κατέχουν την ανάλογη πιστοποίηση επαγγελματικών γνώσεων. Επιπλέον, επισημαίνεται ότι εφόσον οι δανειολήπτες προσκομίζουν ασφαλιστήριο συμβόλαιο που πληροί τις απαιτήσεις της δανειακής σύμβασης, αυτό πρέπει να γίνεται δεκτό από τα πιστωτικά ιδρύματα χωρίς καθυστέρηση.

Αναφορικά με την προσυμβατική ενημέρωση των δανειοληπτών στους οποίους προωθούνται ασφαλιστήρια συμβόλαια, επισημαίνεται ότι πρέπει παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινήσεις:

- ότι το πιστωτικό ίδρυμα έχει ταυτόχρονα και την ιδιότητα του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, και
- ότι ο δανειολήπτης δεν δεσμεύεται να ασφαλιστεί σε συνεργαζόμενη με το πιστωτικό ίδρυμα επιχείρηση, και
- ότι ο δανειολήπτης μπορεί να προσκομίσει ισοδύναμο ασφαλιστήριο συμβόλαιο από ασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστικό διαμεσολαβητή της επιλογής του.

3.6 Σύσταση Συνηγόρου του Καταναλωτή για την ενημέρωση των οφειλετών που έχουν υποβάλει αίτηση υπαγωγής στο ν. 3869/2010

Στις 27 Φεβρουαρίου 2013, η ανεξάρτητη Αρχή «Συνήγορος του Καταναλωτή» προέβη σε σύσταση προς πιστωτικά ιδρύματα και εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών σχετικά με την ενημέρωση των οφειλετών, αφ' ης στιγμής οι τελευταίοι έχουν υποβάλει αίτηση να υπαχθούν στο ν. 3869/2010 για τη «Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις».

Ειδικότερα επισημαίνεται ότι, από τη στιγμή που ένας οφειλέτης έχει υποβάλει αίτηση υπαγωγής στον νόμο για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά, γνωστοποιεί το γεγονός της αδυναμίας του να εξυπηρετεί τα χρέη του ως έχουν και επομένως παρέλκει εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων και των εταιρειών ενημέρωσης οφειλετών η υπενθύμιση των χρεών αυτών. Κατά συνέπεια, συστήνεται:

- στα πιστωτικά ιδρύματα να μην αναθέτουν εξ αρχής σε εταιρείες το έργο της ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις που γνωρίζουν ότι έχουν ήδη τεθεί σε καθεστώς αναγνωρισμένης διαδικασίας ρύθμισης, καθώς επίσης να ανακαλούν ανάλογες εντολές που έχουν δοθεί για απαιτήσεις που αποδεδειγμένα τίθενται προς ρύθμιση μελλοντικά,
- στις εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών να σταματούν αμέσως την όχληση όσων οφειλετών δηλώνουν ότι έχουν υποβάλει τις οφειλές

τους σε αναγνωρισμένο καθεστώς ρύθμισης και γνωστοποιούν, παράλληλα, αριθμό πρωτοκόλλου της σχετικής αίτησης και στοιχεία του φορέα ή του πληρεξούσιου δικηγόρου που τους συνδράμει, μέχρις ότου διασταυρωθεί η αλήθεια μιας τέτοιας δήλωσης σε συνεργασία με τους εντολείς τους.

ΣΤ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Θέματα φυσικής ασφάλειας

1. Διεθνές επίπεδο - Εθνικές δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Στις 21 Ιουνίου 2013, δημοσιεύτηκαν οι επικαιροποιημένοι κατάλογοι της FATF. Στο κείμενο με τίτλο **“FATF Public Statement”** εξακολουθούν, σε σχέση με το 2012, να περιλαμβάνονται δυο (2) κράτη εξαιρετικά υψηλού κινδύνου (Ιράν και Βόρεια Κορέα). Στο εν λόγω κείμενο, συμπεριλαμβάνονται δώδεκα (12) 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: Αιθιοπία, Εκουαδόρ, Κένυα, Συρία, Τουρκία, Σάο Τομέ και Πρίνσιπε, Βιρμανία (Μιανμάρ), Βιετνάμ, Υεμένη, Ινδονησία, Πακιστάν και Τανζανία. Να σημειωθεί ότι σε σχέση με τον κατάλογο του 2012, αφαιρέθηκε η Νιγηρία.

Στο δεύτερο κείμενο με τίτλο **“Improving Global AML/CTF Compliance: On-Going Process”** περιλαμβάνονται είκοσι έξι (26) κράτη. Τα εν λόγω κράτη έχουν εμφανίσει πρόοδο στη λήψη μέτρων για την προσαρμογή τους στις συστάσεις της FATF σε σχέση με το 2012. 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 2012, προστέθηκαν τα κράτη: Νιγηρία και Λαϊκή Δημοκρατία του Λάος.

2. Ευρωπαϊκό επίπεδο - Τροποποίηση της Οδηγίας 2005/60/EK

Τον Φεβρουάριο του 2013, δημοσιεύτηκε η πρόταση Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Με την υιοθέτηση της Οδηγία επιδιώκεται η ενσωμάτωση στο ενωσιακό δίκαιο των 40 αναθεωρημένων Συστάσεων της FATF οι οποίες είχαν εκδοθεί το 2012.

3. Εθνικό επίπεδο

3.1 Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών

Με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 συστήνεται «*Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών*» (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.) των πιστωτικών ιδρυμάτων και των ιδρυμάτων πληρωμών που λειτουργούν στην Ελλάδα με σκοπό τη διευκόλυνση της διαβίβασης των αιτημάτων παροχής πληροφοριών από:

- το σύνολο των υπηρεσιών της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων και του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών,
- την Οικονομική Αστυνομία,
- τον Οικονομικό Εισαγγελέα,
- τον Εισαγγελέα Εγκλημάτων Διαφθοράς, και
- την Αρχή Καταπολέμησης της νομιμοποίησης των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ελέγχου των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης,

που αφορούν σε κάθε στοιχείο και πληροφορία για φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που τηρούνται στα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού και επαγγελματικού απορρήτου, καθώς και του απορρήτου των στοιχείων έναντι των ανωτέρω αρχών και υπηρεσιών του Δημοσίου.

Με το άρθρο 63 του ίδιου νόμου προβλέπονται ποινικές διατάξεις και διοικητικές κυρώσεις για τους υπαλλήλους, το προσωπικό που υπηρετεί με οποιαδήποτε σχέση εργασίας, τους λειτουργούς των αρχών, υπηρεσιών και φορέων του Δημοσίου, καθώς και για τους τρίτους, οι οποίοι κατά παράβαση των διατάξεων του ν.δ. 1059/1971, του άρθρου 371 ΠΚ έλαβαν γνώση πληροφοριών και στοιχείων που καλύπτονται από το τραπεζικό και επαγγελματικό απόρρητο και το απόρρητο των στοιχείων.

Η ρύθμιση των οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του συστήματος καθορίστηκαν με την Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών αριθμ. ΠΟΛ 1258/2013.

3.2 Τροποποίηση του νόμου 3691/2008

Με το άρθρο 68 του Ν. 4174/2013 τροποποιήθηκαν δέκα (10) άρθρα του ν. 3691/2008: 3, 5, 6, 7, 7Α, 13, 29, 40, 51 και 52.

Επίσης, με την παρ. 4 του άρθρου 75 του ν. 4170/2013 καταργήθηκε η παρ. 8 του άρθρου 22 του ν. 3691/2008. Συνεπώς, από τις 12 Ιουλίου 2013, στα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα περιλαμβάνονται και τα πρόσωπα τα οποία είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα (και όχι μόνο τα εγκατεστημένα στην αλλοδαπή).

3.3 Αποστολή στοιχείων πελατών πιστωτικών ιδρυμάτων με αυξημένο κίνδυνο φοροδιαφυγής

Στις 8 Αυγούστου 2013, δημοσιεύτηκε η απόφαση του Υπουργού Οικονομικών αριθμ. ΠΟΛ 1191 σχετικά με τη «Διαδικασία αποστολής στοιχείων πελατών πιστωτικών ιδρυμάτων με αυξημένο κίνδυνο φοροδιαφυγής, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 82 του Ν. 2238/1994». Σύμφωνα με την εν λόγω Υπουργική Απόφαση τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, υποχρεούνται να διαβιβάζουν στη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων (Γ.Γ.Π.Σ.) του Υπουργείου Οικονομικών αρχεία με στοιχεία οικονομικού και φορολογικού ενδιαφέροντος, κατ' εφαρμογή των παρ. 2 και 8 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, για τις κατωτέρω κατηγορίες πελατών τους υψηλού κινδύνου:

- ελεύθεροι επαγγελματίες, που διατηρούν ή είναι πραγματικοί δικαιούχοι λογαριασμών, στους οποίους πιστώθηκαν κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ποσά συνολικών εισοδημάτων τους άνω του εκάστοτε ορίου που τίθεται με την απόφαση αριθ. 281/5/17-3-2009 (ΦΕΚ.650/Β'/9-4-2009) της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, και
- νομικά πρόσωπα, στους λογαριασμούς των οποίων οι συνολικές καταθέσεις ή αναλήψεις μετρητών κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος υπερέβησαν το εκάστοτε όριο του ποσού που τίθεται με την απόφαση αριθ. 281/5/17-3-2009 (ΦΕΚ.650/Β'/9-4-2009) της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Η συχνότητα διαβίβασης των στοιχείων θα είναι ετήσια και ως καταληκτική ημερομηνία ορίζεται η 30^η Απριλίου του επόμενου έτους του έτους αναφοράς.

3.4 Καθορισμός όρων Ασφαλείας καταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων»

Τον Φεβρουάριο του 2013 δημοσιεύτηκε η υπ. αριθμ. 3015/30/6-ια' απόφαση του Υπουργού Δημόσιας Τάξης και Προστασίας του Πολίτη σύμφωνα με την οποία:

«Στο άρθρο 6 της υπ' αριθμ. 3015/30/6/3.3.2009 απόφασης μετά την περίπτωση β' της παρ. 2, προστίθεται παράγραφος 2Α ως εξής:

«2Α) Οι διοικήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων οφείλουν να εγκαταστήσουν τις θύρες της περίπτωσης Ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 2 στα καταστήματα που λειτουργούν στα νησιά Σύρος, Πάρος, Νάξος, Μύκονος, Τήνος, Σαντορίνη, Κέα, Μήλος, Σκιάθος, Σκόπελος, Αλόνησος, Λέσβος, Χίος, Σάμος, Λήμνος, Σαμοθράκη, Θάσος, Κέρκυρα, Κεφαλλονιά, Ζάκυνθος, Λευκάδα, Ρόδος, Κως, Κάλυμνος, Σαλαμίνα, Αίγινα, Ύδρα, Πόρος, Σπέτσες, μέχρι την 31.5.2013 και στα καταστήματα που λειτουργούν στα υπόλοιπα νησιά της Χώρας μέχρι την 31.5.2014.»

Τον Ιούνιο, δημοσιεύτηκε η απόφαση, του Υπουργού Δημόσιας Τάξης και Προστασίας του Πολίτη αριθμ. 3015/30/6-ιγ'19.5.2013 με την οποία επεκτείνεται το χρονοπρόγραμμα εγκατάστασης θυρών ασφαλείας στα τραπεζικά καταστήματα της νησιωτικής χώρας της ζώνης Α', έως 30 Νοεμβρίου 2013.

Z. Νομικά – Φορολογικά θέματα

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Διαβούλευση για τη συμπλήρωση της ευρωπαϊκής φορολογικής νομοθεσίας

Στις 25 Φεβρουαρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ξεκίνησε διαβούλευση σε σχέση με το ενδεχόμενο συμπλήρωσης της ισχύουσας ευρωπαϊκής φορολογικής νομοθεσίας. Οι προτάσεις της Επιτροπής αφορούν κυρίως τα ακόλουθα θέματα:

- *την πιθανή υιοθέτηση ενός ευρωπαϊκού κώδικα του φορολογούμενου πολίτη*, με τον οποίο θα ορίζονται ορισμένες κοινές αρχές που θα διέπουν τις φορολογικές νομοθεσίες των κρατών μελών, αλλά και συγκεκριμένα δικαιώματα και υποχρεώσεις για τους φορολογούμενους πολίτες, και
- *την ενδεχόμενη καθιέρωση του ευρωπαϊκός αριθμός φορολογικού μητρώου*, ο οποίος θα λειτουργεί παράλληλα με τους υφιστάμενους εθνικούς ΑΦΜ.

1.2 Θέματα εφαρμογής της Οδηγίας για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές

1.2.1 Ανακοίνωση σχετικά με την εφαρμογή της Οδηγίας 2005/29/EK για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές

Στις 14 Μαρτίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε Ανακοίνωση σε σχέση με την εφαρμογή της Οδηγίας 2005/29/EK για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές από τα κράτη μέλη. Η Ανακοίνωση παρουσιάζει τα κύρια συμπεράσματα τα οποία μπορούν να εξαχθούν σε σχέση με την αρχική περίοδο εφαρμογής της Οδηγίας 2005/29/EK και παραθέτει τις δράσεις που θα αναλάβει προσεχώς η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στον τομέα αυτό, μεταξύ άλλων, και σε σχέση με τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και της ακίνητης περιουσίας.

1.2.2 Έρευνα για την εφαρμογή της Οδηγίας για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και της ακίνητης περιουσίας

Μαζί με την ως άνω Ανακοίνωση, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε το πλήρες κείμενο έρευνας που διενήργησε κατά τα έτη 2011-2012 για την εφαρμογή της Οδηγίας 2005/29/EK για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές

στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και της ακίνητης περιουσίας. Σε σχέση με την Ελλάδα, οι φορείς που έλαβαν μέρος στην έρευνα είναι η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης, ο Συνήγορος του Καταναλωτή και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών. Τα σημαντικότερα πορίσματα της έρευνας είναι τα ακόλουθα:

- τα περισσότερα κράτη μέλη έχουν εισάγει ειδική νομοθεσία στους τομείς των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και της ακίνητης περιουσίας, η οποία παρέχει υψηλότερο επίπεδο προστασίας από την Οδηγία για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές,
- η πλειοψηφία των προστατευτικών διατάξεων στους δύο αυτούς τομείς αφορά κυρίως την παροχή προσυμβατικής πληροφόρησης στον καταναλωτή και ενημέρωσης κατά τη διάρκεια της συμβατικής σχέσης,
- η πρόβλεψη του άρθρου 3, παρ. 9 της Οδηγίας για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές σε σχέση με τη διακριτική ευχέρεια των κρατών μελών να εισάγουν και να διατηρούν αυστηρότερες προβλέψεις σχετικά με την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και την ακίνητη περιουσία, πρέπει να παραμείνει σε ισχύ, και
- η λεπτομερής διάρθρωση των κανόνων στους εν λόγω τομείς, αλλά και η άσκηση εποπτείας διαμορφώνουν ένα πιο προστατευτικό περιβάλλον για τους καταναλωτές σε σχέση με άλλους τομείς της οικονομίας.

1.3 Σχέδιο δράσης για την αναμόρφωση του ευρωπαϊκού εταιρικού δικαίου και της εταιρικής διακυβέρνησης

Στις αρχές του 2013 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε το σχέδιο δράσης σχετικά με τις μελλοντικές πρωτοβουλίες που προτίθεται να λάβει στους τομείς του εταιρικού δικαίου και της εταιρικής διακυβέρνησης. Τα σημαντικότερα στοιχεία του σχεδίου δράσης της Επιτροπής συνοψίζονται στα ακόλουθα θέματα:

(α) Ενίσχυση της διαφάνειας της λειτουργίας των επιχειρήσεων: Μεταξύ άλλων αναγγέλλονται μέτρα σχετικά με την ενίσχυση της πολυμορφίας στη σύνθεση των διοικητικών συμβουλίων και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνου, καθώς και την ενίσχυση των κανόνων διαφάνειας για τους θεσμικούς επενδυτές όσον αφορά τις πολιτικές ψηφοφορίας και διεκπεραίωσης των υποχρεώσεων που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στην εταιρία.

(β) Ενθάρρυνση και διευκόλυνση της μακροπρόθεσμης δέσμευσης των μετόχων στη λειτουργία της επιχείρησης: Ειδικότερα, προτείνονται μέτρα αναφορικά με τις πολιτικές αποδοχών, καθώς και τη βελτίωση της εποπτείας των μετόχων αναφορικά με τις συναλλαγές της επιχείρησης με συνδεδεμένα με αυτήν μέρη.

(γ) Βελτίωση του νομοθετικού πλαισίου σχετικά με τη διασυνοριακή λειτουργία των επιχειρήσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

1.4 Διασυννοριακή μεταφορά της καταστατικής έδρας εταιριών

Προκειμένου να εκτιμηθεί η ανάγκη υιοθέτησης ειδικής ευρωπαϊκής νομοθεσίας που θα διέπει τη διασυννοριακή μεταφορά της καταστατικής έδρας εταιριών, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 14 Ιανουαρίου 2013 ξεκίνησε διαβούλευση σε αναφορικά με τα ακόλουθα, μεταξύ άλλων θέματα:

- την αναγκαιότητα ή όχι της θέσπισης ειδικής νομοθεσίας σε ευρωπαϊκό επίπεδο και το πιθανό περιεχόμενο αυτής,
- τα εμπόδια που αντιμετωπίζουν σήμερα οι εταιρείες που επιθυμούν να μεταφέρουν την καταστατική τους έδρα σε γειτονική χώρα, όπως το κόστος και η γραφειοκρατία των υφιστάμενων διαδικασιών,
- τα κίνητρα για τη μεταφορά της έδρας στο εξωτερικό, σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ ή σε τρίτη χώρα, και
- άλλα θέματα όπως ο σχεδιασμός της πιθανής νομοθεσίας και η συμμετοχή των εργαζομένων στη διαδικασία.

1.5 Εφαρμογή κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων στα μέτρα στήριξης των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο της χρηματοπιστωτικής κρίσης

Από την έναρξη της χρηματοπιστωτικής κρίσης μέχρι σήμερα, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε μια σειρά Ανακοινώσεων με αναλυτική καθοδήγηση σχετικά με τα κριτήρια εφαρμογής των κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων στα μέτρα στήριξης των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τη διάρκεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης. Το εν λόγω πλαίσιο προσδιορίζει τους όρους πρόσβασης σε κρατικές ενισχύσεις και τις απαιτήσεις που πρέπει να πληρούνται προκειμένου οι εν λόγω ενισχύσεις να συμβιβάζονται με την εσωτερική αγορά, βάσει των αρχών για τις κρατικές ενισχύσεις που ορίζονται στη Συνθήκη για της Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ). Στις 10 Ιουλίου 2013, η Επιτροπή εξέδωσε μια νέα Ανακοίνωση σχετικά με την εφαρμογή, μετά την 1^η Αυγούστου 2013, των ως άνω κανόνων. Με την παρούσα Ανακοίνωση, μεταξύ άλλων, προβλέπονται:

- οι απαιτούμενες τροποποιήσεις των παραμέτρων βάσει των οποίων θα αξιολογείται από την 1^η Αυγούστου 2013 και εξής η συμβατότητα των κρατικών ενισχύσεων σε πιστωτικά ιδρύματα
- συμπληρώνονται οι Ανακοινώσεις σχετικά με την ανακεφαλαιοποίηση και σχετικά με τα απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία,
- συμπληρώνεται η Ανακοίνωση περί αναδιάρθρωσης σε σχέση, ιδίως, με τον καταμερισμό των επιβαρύνσεων μεταξύ μετόχων και πιστωτών μειωμένης εξασφάλισης,
- εισάγεται η αρχή ότι δεν μπορεί να χορηγηθεί κανένα μέτρο ανακεφαλαιοποίησης ή προστασίας περιουσιακών στοιχείων εάν προηγουμένως δεν έχει εγκριθεί σχέδιο αναδιάρθρωσης,
- προβλέπεται μια διαδικασία για τη μόνιμη έγκριση τέτοιων μέτρων, και

- παρέχονται κατευθύνσεις σχετικά με τις απαιτήσεις συμβατότητας των ενισχύσεων εκκαθάρισης.

1.6 Αγωγές αποζημίωσης για παραβίαση των κανόνων περί ανταγωνισμού

Η πρόταση Οδηγίας σχετικά με ορισμένους κανόνες που διέπουν τις αγωγές αποζημίωσης βάσει του εθνικού δικαίου για παραβιάσεις των διατάξεων της νομοθεσίας περί ανταγωνισμού καθιερώνει κανόνες για τη διευκόλυνση της άσκησης από φυσικά και νομικά πρόσωπα αγωγών αποζημίωσης, σε περιπτώσεις κατά τις οποίες υπέστησαν ζημία από παραβίαση των κανόνων περί ανταγωνισμού. Ως παραβιάσεις της νομοθεσίας περί ανταγωνισμού νοούνται, οι παραβιάσεις των άρθρων 101-102 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της ΕΕ ή της σχετικής εθνικής νομοθεσίας περί ανταγωνισμού.

Η πρόταση Οδηγίας, συνοδεύεται και συμπληρώνεται από την Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ποσοτικοποίηση της ζημίας σε αγωγές αποζημίωσης.

1.7 Νέα Ευρωπαϊκή προσέγγιση για την επιχειρηματική αποτυχία και την αφερεγγυότητα

Στο πλαίσιο των εργασιών για τον εκσυγχρονισμό των ενωσιακών κανόνων περί αφερεγγυότητας, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έθεσε σε διαβούλευση κείμενο σχετικά με την εναρμόνιση ορισμένων πτυχών των εθνικών νομοθεσιών των κρατών μελών περί αφερεγγυότητας των επιχειρήσεων. Τα θέματα που προτείνονται προς διερεύνηση αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα:

- τα πιθανά μέτρα διευκόλυνσης των έντιμων επιχειρηματιών και την παροχή ενδεχομένως μιας δεύτερης ευκαιρίας, χωρίς, ωστόσο, να έχουν ευνοϊκότερη μεταχείριση από τους μη πτωχεύσαντες επιχειρηματίες,
- τις διαφορές μεταξύ των κρατών μελών στα κριτήρια για την έναρξη μιας διαδικασίας αφερεγγυότητας και τις προθεσμίες τις οποίες ο οφειλέτης πρέπει να τηρήσει, όταν η υπαγωγή σε διαδικασία αφερεγγυότητας είναι υποχρεωτική,
- τα καθήκοντα και την ευθύνη των διευθυντικών στελεχών, και
- τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορεί να ακυρωθεί μια επιβλαβής για τα συμφέροντα των πιστωτών πράξη ή συναλλαγή (ακυρωτική αγωγή).

1.8 Αίτημα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την παροχή πληροφόρησης σχετικά με τη διαθεσιμότητα βραχυπρόθεσμης ασφάλισης εξαγωγικών πιστώσεων για εξαγωγές προς την Ελλάδα

Στις 9 Οκτωβρίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε ανοιχτή πρόσκληση προς κάθε ενδιαφερόμενο φορέα για την παροχή πληροφοριών αναφορικά την κατάσταση που επικρατεί στην αγορά σε σχέση με την ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων εξαγωγών προς την Ελλάδα. Σκοπός της Ευρωπαϊκής Επιτροπής με την παρούσα διαβούλευση είναι να σχηματίσει εικόνα αναφορικά με τα ακόλουθα θέματα:

- τη διαθεσιμότητα ασφάλισης πιστώσεων από ασφαλιστικές επιχειρήσεις όλων των κρατών μελών κατά τη διάρκεια του 2013,
- στοιχεία αναφορικά με τη δραστηριότητα ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμβάλλονται για λογαριασμό κρατών ή με την παροχή κρατικών εγγυήσεων,
- τις αλλαγές στην πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας κατά το τελευταίο εξάμηνο, και
- τις επιδόσεις των επιχειρήσεων στην Ελλάδα και ιδίως το ποσοστό πτωχεύσεων που σημειώθηκε κατά το 2013 και τυχόν προβλέψεις για το 2014.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί (ν. 4151/2013)

Στις 29 Απριλίου 2013, δημοσιεύτηκε ο ν. 4151/2013 «*Ρυθμίσεις για την τροποποίηση και τη βελτίωση συνταξιοδοτικών, δημοσιονομικών, διοικητικών και λοιπών διατάξεων του Υπουργείου Οικονομικών*» (ΦΕΚ Α 103/29.04.2013), με τον οποίο τροποποιούνται διατάξεις σχετικές με:

- τη συνταξιοδοτική νομοθεσία του Δημοσίου,
- τους δημοσιονομικούς ελέγχους και τη δημοσιονομική διαχείριση,
- το πλαίσιο των αδρανών καταθέσεων, και
- τη διοίκηση και στελέχωση δομών του Υπουργείου Οικονομικών.

Σε ό,τι αφορά τις αδρανείς καταθέσεις, με τα άρθρα 6-10 του νόμου τροποποιείται το ν.δ. 1195/1942 «*Περί παραγραφής υπέρ του Δημοσίου καταθέσεων παρά Τραπεζίαις και άλλων τινών αξιών και απαιτήσεων*». Ειδικότερα, προβλέπεται ότι αποκλειστικός σκοπός των διατάξεων του Κεφαλαίου Β είναι η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθέσεις για ειδικούς σκοπούς στήριξης ευάλωτων κοινωνικών ομάδων, χωρίς να επιτρέπεται οποιαδήποτε άλλη χρήση, υπό την προϋπόθεση ότι τα δικαιώματα του καταθέτη ή των νομίμων κληρονόμων του έχουν παραγραφεί. Οι λοιπές διατάξεις του εν λόγω κεφαλαίου αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα:

- τον ορισμό του αδρανούς τραπεζικού λογαριασμού,

- τη διαδικασία ειδοποίησης των δικαιούχων, και
- την παρακολούθηση της τήρησης των διατάξεων από τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα μέσω των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης, καθώς και από την Τράπεζα της Ελλάδος.

2.2 Παράταση αναστολής πλειστηριασμών (ν. 4128/2013)

Στις 28 Φεβρουαρίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 51/28.02.2013) ο ν. 4128/2013 *«Κύρωση της από 18 Δεκεμβρίου 2012 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Κατεπείγουσες ρυθμίσεις για την οικονομική ανάπτυξη της Χώρας» και άλλες διατάξεις»*. Σύμφωνα με το άρθρο 5 της ως άνω Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου, η προθεσμία αναστολής των πλειστηριασμών, οι οποίοι επισπεύδονται για την ικανοποίηση απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των 200.000 ευρώ, από πιστωτικά ιδρύματα και εταιρείες παροχής πιστώσεων, καθώς και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών παρατείνεται έως την 31^η Δεκεμβρίου 2013.

2.3 Απαλλαγή μελών ΔΣ σε σχέση με την ανταλλαγή των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου

Με το άρθρο 2 της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου *«Επείγουσες ρυθμίσεις για τη δημοσιονομική εξυγίανση της χώρας»* (ΦΕΚ Α 246/18.12.2012), προβλέπεται ότι οι διατάξεις των παραγράφων 8-10 του άρθρου 3 του Ν. 4046/2012, όπως έχουν τροποποιηθεί από την παρ. 10 του άρθρου 21 του Ν. 4056/2012, ισχύουν σε κάθε περίπτωση στην οποία περιλαμβάνεται η ανταλλαγή των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με την από 3.12.2012 Πρόσκληση της Ελληνικής Δημοκρατίας.

2.4 Νόμος 4110/2013 «Ρυθμίσεις στη φορολογία εισοδήματος, ρυθμίσεις θεμάτων αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών και λοιπές διατάξεις»

Στις 23 Ιανουαρίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ο ν. 4110/2013 *«Ρυθμίσεις στη φορολογία εισοδήματος, ρυθμίσεις θεμάτων αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών και λοιπές διατάξεις»* (ΦΕΚ Α' 17/23.01.2013). Σε ό,τι αφορά το χρηματοπιστωτικό τομέα, προβλέπονται ιδίως τα ακόλουθα:

(α) Στο άρθρο 2 παρ. 1 όπου προβλέπεται αύξηση του συντελεστή παρακράτησης για τα εισοδήματα από τόκους καταθέσεων, από πράξεις REPOS κ.λπ. από 10% σε 15%, ως ημερομηνία έναρξης ισχύος ορίζεται η 1^η Ιανουαρίου 2013.

(β) Στην παρ. 9 του άρθρου 2 προβλέπεται η επιβολή φόρου με συντελεστή 20% στα κέρδη που αποκτούν φυσικά πρόσωπα ή επιχειρήσεις από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α., οι οποίες αποκτώνται από 1.7.2013 και μετά.

(γ) Στην παρ. 5 του άρθρου 10 του νόμου προβλέπεται ότι ο φόρος συναλλαγών στις πωλήσεις μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή αλλοδαπό χρηματιστήριο εξακολουθεί να επιβάλλεται για μετοχές που αποκτώνται από την 1.7.2013 και μετά.

2.5 Παροχή εκτιμητικών υπηρεσιών και τροποποίηση διατάξεων για το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ν. 4152/2013)

Στις 9 Μαΐου 2013, δημοσιεύτηκε ο ν. 4152/2013 με τίτλο «*Επείγοντα μέτρα εφαρμογής των νόμων 4046/2012, 4093/2012 και 4127/2013*» (ΦΕΚ Α 107/09.05.2013). Μεταξύ των διατάξεων του εν λόγω νόμου συμπεριλαμβάνονται ρυθμίσεις σχετικά με την άσκηση του επαγγέλματος του εκτιμητή, αλλά και τροποποιήσεις ορισμένων άρθρων του Νόμου 3864/2010 για το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής ΤΧΣ). Ειδικότερα:

(α) Σχετικά με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Με την υποπαράγραφο Δ3 του ν. 4152/2013 προβλέπονται τροποποιήσεις στο άρθρο 4 του ν. 3864/2010, οι οποίες αφορούν τη σύνθεση και την εκτέλεση των καθηκόντων των οργάνων του ΤΧΣ, δηλαδή το Γενικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή. Επιπλέον, στο τέλος της παρ. 5 του άρθρου 10 προστίθεται εδάφιο, σύμφωνα με το οποίο οι υποχρεώσεις αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων και πίστεως όπως ορίζονται στο άρθρο 16B δεσμεύουν και τους εκπροσώπους του ΤΧΣ στα διοικητικά συμβούλια των πιστωτικών ιδρυμάτων.

(β) Σχετικά με την παροχή εκτιμητικών υπηρεσιών

Με την παράγραφο Γ του ν. 4152/2013, προβλέπονται ρυθμίσεις για την άσκηση του επαγγέλματος του εκτιμητή. Ως «εκτίμηση» ορίζεται κάθε εργασία ή/και έρευνα που έχει ως σκοπό την αποτίμηση της αξίας περιουσιακών στοιχείων, άυλων ή ενσώματων και εκτελείται με βάση τα ευρωπαϊκά ή διεθνώς αναγνωρισμένα εκτιμητικά πρότυπα.

2.6 Νόμος 4172/2013 «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις»

Στις 23 Ιουλίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 167/23.07.2013) ο ν. 4172/2013 «*Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις*», με τον οποίο θεσπίζεται ο νέος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε). Οι διατάξεις που περιλαμβάνονται στον ν. 4172/2013 προβλέπουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) Τμήμα Πρώτο - Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (άρθρα 1-72)

Ο Κ.Φ.Ε. περιλαμβάνει το σύνολο των ρυθμίσεων σε σχέση με τη φορολόγηση του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, αλλά και

των κάθε είδους νομικών οντοτήτων. Περαιτέρω, περιέχει διατάξεις αναφορικά με τον τρόπο φορολόγησης για τις οριζόμενες κατηγορίες εισοδημάτων, καθώς και τον τρόπο απόδοσης των φόρων με την υποβολή της δήλωσης, την προκαταβολή του φόρου και την παρακράτησή του. Μεταξύ άλλων, οι διατάξεις του Κ.Φ.Ε αφορούν:

- τη ρύθμιση της φορολόγησης του εισοδήματος φυσικών προσώπων,
- τη φορολόγηση του εισοδήματος από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου,
- τη φορολογία νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων,
- θέματα σχετικά με τον φορολογικό συντελεστή, την παρακράτηση φόρου και διατάξεις για την καταπολέμηση της φοροαποφυγής και φοροδιαφυγής,
- την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος και την προκαταβολή του φόρου, και
- την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των επιμέρους άρθρων του Κ.Φ.Ε.

(β) Τμήμα Δεύτερο - Λοιπές διατάξεις αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών

Σύμφωνα με το άρθρο 74, προβλέπονται συμπληρώσεις των νόμων 3986/2011, 4110/2013, 4002/2011, 4111/2013, 3864/2010 και 3601/2007. Μεταξύ άλλων προβλέπονται τα ακόλουθα:

- η τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 68 «Εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων» του ν. 3601/2007 με την αντικατάσταση της περίπτωσης γ του εν λόγω άρθρου, την προσθήκη νέων εδαφίων στις περιπτώσεις δ και ζ και μιας νέας παρ. υπ' αριθμόν 5,
- η προσθήκη νέου άρθρου 68Α «Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων» στον ν. 3601/2007, με το οποίο προβλέπεται η σύσταση της εν λόγω επιτροπής, καθώς και οι αρμοδιότητές της, και
- η τροποποίηση της παρ. 4 του άρθρου 16Γ του ν. 3864/2010 αναφορικά με την αστική ευθύνη των μελών του Γενικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και του προσωπικού του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

2.7 Νόμος 4174/2013 «Φορολογικές διαδικασίες και άλλες διατάξεις»

Στις 26 Ιουλίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 170/26.07.2013) ο ν. 4174/2013 «Φορολογικές διαδικασίες και άλλες διατάξεις». Με τον παρόντα νόμο προβλέπεται ο Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας (εφεξής Κώδικας), βάσει του οποίου διενεργείται ο προσδιορισμός, η βεβαίωση και είσπραξη των εσόδων του Δημοσίου, αλλά και οι κυρώσεις σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με την σχετική κείμενη νομοθεσία.

2.8 Νόμος 4182/2013 «Κώδικας κοινωφελών περιουσιών, σχολαζουσών κληρονομιών και λοιπές διατάξεις»

Στις 10 Σεπτεμβρίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 185/10.09.2013) ο ν. 4182/2013 «Κώδικας κοινωφελών περιουσιών, σχολαζουσών κληρονομιών και λοιπές διατάξεις». Μεταξύ των διατάξεων του νόμου, συγκαταλέγονται και θέματα που αφορούν πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία αφορούν εν περιλήψει τα ακόλουθα:

(α) ότι η ταμειακή διαχείριση των κεφαλαίων από την εκκαθάριση των περιουσιών ενεργείται από πιστωτικά ιδρύματα και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων,

(β) ότι σε περίπτωση αδικαιολόγητης καθυστέρησης ή άρνησης υποβολής των ετήσιων προϋπολογισμών και απολογισμών των υπόχρεων ιδρυμάτων, η αρμόδια αρχή εκδίδει άμεσα και κοινοποιεί ειδοποίηση στα πιστωτικά ιδρύματα, στα οποία υπάρχουν καταθέσεις των ιδρυμάτων, τα οποία υποχρεούνται να αρνούνται την απόδοση των καταθέσεων, όπως και την εκτέλεση εντολής πληρωμής σε βάρος των καταθέσεων αυτών, ευθύνονται δε έναντι του ιδρύματος για κάθε ζημιά,

(γ) ότι τα πιστωτικά ιδρύματα, στα οποία υπάρχουν τίτλοι υπέρ κοινωφελών σκοπών, υποχρεούνται, χωρίς ειδική εντολή, να εισπράττουν κατά τη λήξη τα μερίσματα ή άλλα ωφελήματα αυτών και να τα καταθέτουν στον οικείο λογαριασμό, και

(δ) η επιβολή προστίμου μέχρι δέκα χιλιάδες ευρώ (10.000) σε πιστωτικά ιδρύματα, όργανα των οποίων δεν παρέχουν τις ζητούμενες από την αρμόδια αρχή πληροφορίες ή αρνούνται να συμμορφωθούν σε αίτημά της που προβλέπεται από τις διατάξεις του παρόντος Κώδικα.

2.9 Τροποποίηση της απόφασης ΕΤΠΘ 234/23/11.12.2006 «Τήρηση από τα πιστωτικά ιδρύματα λογαριασμών καταθέσεων όψεως και διακίνησης επιταγών μέσω του τραπεζικού συστήματος»

Κατά την υπ' αριθμ. 89/02.09.2013 συνεδρίαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων αποφασίστηκε η τροποποίηση της διάταξης του Κεφ. Γ, παρ.2 της Απόφασης ΕΤΠΘ 234/23/11.12.2006 (ΦΕΚ Β 63) σχετικά με το μέτρο της στέρησης του βιβλιαρίου επιταγών. Σύμφωνα με τη νέα διατύπωση της εν λόγω διάταξης προβλέπεται ότι, εφόσον ο δικαιούχος λογαριασμού καταθέσεως όψεως εκδώσει σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών ακάλυπτες επιταγές συνολικού ποσού άνω των πέντε χιλιάδων ευρώ (€ 5.000), καθ' υπέρβαση του υπολοίπου του λογαριασμού του ή του συμφωνημένου ανωτάτου ορίου υπερανάλληψης, τα πιστωτικά ιδρύματα που τηρούν λογαριασμούς του ίδιου καταθέτη οφείλουν να ενεργήσουν για την επιστροφή των βιβλιαρίων επιταγών που τυχόν βρίσκονται στην κατοχή του.

Νέο βιβλιάριο επιταγών επιτρέπεται να χορηγηθεί, μετά την παρέλευση τουλάχιστον έξι (6) μηνών από την έκδοση της τελευταίας ακάλυπτης

επιταγής και εφόσον έχουν προηγουμένως τακτοποιηθεί οι σχετικές οφειλές.

2.10 Ν. 4223/2013 «Ενιαίος φόρος ακινήτων και άλλες διατάξεις»

Στις 31 Δεκεμβρίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 288/31.12.2013) ο ν. 4223/2013 «Ενιαίος Φόρος Ακινήτων και άλλες διατάξεις». Οι σημαντικότερες ρυθμίσεις που περιλαμβάνονται στον εν λόγω νόμο αφορούν τα ακόλουθα θέματα:

- την εφαρμογή ήδη από το 2014 και για κάθε επόμενο έτος του Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α), τα υπόχρεα πρόσωπα για την καταβολή του, καθώς και τον τρόπο υπολογισμό του φόρου,
- τη συμπλήρωση των διατάξεων του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας και λοιπών νομοθετικών διατάξεων σχετικών με τη φορολόγηση ακινήτων,
- ρυθμίσεις για τη φορολογία κεφαλαίου,
- συμπλήρωση των διατάξεων του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος σχετικά με τη φορολογία εισοδήματος φυσικών προσώπων, νομικών προσώπων και οντοτήτων, την παρακράτηση φόρου και την προκαταβολή φόρου,
- ρυθμίσεις για τις Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, και
- συμπλήρωση των διατάξεων του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας και λοιπές διατάξεις.

2.11 Διαδικασία κοινοποίησης κατασχετηρίων για την επιβολή κατάσχεσης απαιτήσεων στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων και δήλωσης αυτών με ηλεκτρονικά μέσα κατ' εφαρμογή των άρθρων 30Α και επόμενα του ν.δ. 356/1974 (Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων)

Στις 6 Δεκεμβρίου 2013, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 3099/6.12.2013) η απόφαση αριθμ. ΠΟΛ 1257/2013 του Υπουργού Οικονομικών σχετικά με τη διαδικασία κοινοποίησης κατασχετηρίων για την επιβολή κατάσχεσης απαιτήσεων στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων και δήλωσης αυτών με ηλεκτρονικά μέσα κατ' εφαρμογή των άρθρων 30Α και επόμενα του ν.δ. 356/1974 (Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων). Ως ημερομηνία έναρξης της παραγωγικής λειτουργίας της ηλεκτρονικής αποστολής των κατασχετηρίων ορίζεται η ημερομηνία δημοσίευσης στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι η 6^η Δεκεμβρίου 2013. Ωστόσο, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 9, η διαδικασία κοινοποίησης κατασχετηρίων αιτημάτων σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην Υπουργική Απόφαση θα λειτουργήσει για χρονικό διάστημα δέκα πέντε (15) εργάσιμων ημερών, δοκιμαστικά.

Ενότητα Δεύτερη: Οι δραστηριότητες της ΕΕΤ

A. Εκδηλώσεις στο πλαίσιο της ελληνικής Προεδρίας

1.1 Συνάντηση με εκπροσώπους του Japan Centre for International Finance

Στις 6 Μαρτίου 2013, πραγματοποιήθηκε συνάντηση εκπροσώπων της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ με εκπροσώπους του JCIF (Japan Centre for International Finance) κατόπιν αιτήματος των τελευταίων. Η συζήτηση επικεντρώθηκε σε θέματα που αφορούν γενικά το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, την πορεία της ελληνικής οικονομίας, αλλά και γενικότερα θέματα που αφορούν τη διαμόρφωση του ευρωπαϊκού ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου.

1.2 Συνάντηση με αντιπροσωπεία της Βρετανικής Πρεσβείας στην Ελλάδα

Τον Ιούλιο 2013, εν όψει της Ελληνικής Προεδρίας, πραγματοποιήθηκε συνάντηση μεταξύ εκπροσώπων της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και της Βρετανικής Πρεσβείας στην Ελλάδα κατόπιν αιτήματος της τελευταίας. Τα θέματα της συνάντησης αφορούσαν, κυρίως, ορισμένες από τις σημαντικότερες νομοθετικές πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν ή πρόκειται να αναληφθούν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, όπως την Οδηγία και τον Κανονισμό για την αναθεώρηση του ρυθμιστικού πλαισίου για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την επικείμενη υιοθέτηση από την Επιτροπή νομοθετικής πρωτοβουλίας για τους δείκτες αναφοράς (benchmarks).

1.3 Συνάντηση με την αντιπροσωπεία της British Bankers' Association

Τον Οκτώβριο 2013 πραγματοποιήθηκε συνάντηση μεταξύ εκπροσώπων της Γραμματείας της ΕΕΤ και της British Bankers' Association κατόπιν αιτήματος της τελευταίας. Σκοπός της συνάντησης ήταν η ανταλλαγή απόψεων και τεχνογνωσίας γύρω από διάφορα ζητήματα που αφορούν τις πλέον κρίσιμες νομοθετικές πρωτοβουλίες που έχει αναλάβει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, όπως είναι η Οδηγία για την ανάκαμψη και τη διευθέτηση των πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων (BRRD), ο Κανονισμός για τον ενιαίο μηχανισμό διευθέτησης (SRM), η Οδηγία και ο Κανονισμός για την αναθεώρηση του πλαισίου που διέπει τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID2/MiFIR) και η δέσμη μέτρων σχετικά με τους τραπεζικούς λογαριασμούς (PAD).

1.4 Συνάντηση με τη Δήμαρχο του City of London

Τον Νοέμβριο 2013 πραγματοποιήθηκε συνάντηση μεταξύ εκπροσώπων της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και της νέας Δημάρχου του City of London, Fiona Woolf. Η συζήτηση επικεντρώθηκε, κυρίως, σε θέματα που αποτελούσαν βασικές προτεραιότητες της επικείμενης Ελληνικής Προεδρίας για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως είναι η πρόοδος των εργασιών για την τραπεζική ένωση (BRRD/SRM), η αναθεώρηση του ρυθμιστικού πλαισίου για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID2/MiFIR) και ο ευρωπαϊκός φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών (FTT).

1.5 Συνάντηση με την αντιπροσωπεία της Γερμανικής Ένωσης Τραπεζών

Τον Νοέμβριο 2013 πραγματοποιήθηκε συνάντηση μεταξύ εκπροσώπων της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και της Γερμανικής Ένωσης Τραπεζών στο πλαίσιο της επίσκεψής της στην Αθήνα και των προγραμματισμένων συναντήσεων της με αρμόδιους φορείς της επικείμενης Ελληνικής Προεδρίας. Σκοπός της συνάντησης ήταν η ανταλλαγή απόψεων και τεχνογνωσίας γύρω από διάφορα ζητήματα που αφορούν τις πλέον κρίσιμες νομοθετικές πρωτοβουλίες που έχει αναλάβει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, όπως είναι η Οδηγία για την ανάκαμψη και τη διευθέτηση των πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων (BRRD), ο Κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRM), αλλά και οι πιθανές επιπτώσεις της τραπεζικής ένωσης στην ενιαία αγορά. Επίσης, συζητήθηκαν θέματα δομής και οργάνωσης των δύο Ενώσεων.

1.6 Συνάντηση με εκπροσώπους της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Τον Δεκέμβριο 2013 πραγματοποιήθηκε συνάντηση μεταξύ εκπροσώπων της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (εφεξής ΕΤΟ). Σκοπός της συνάντησης ήταν η ανταλλαγή απόψεων και τεχνογνωσίας γύρω από διάφορα ζητήματα που αφορούν τις πλέον κρίσιμες νομοθετικές πρωτοβουλίες που έχει αναλάβει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η ΕΕΤ συνέβαλε στην οργάνωση της επίσκεψης των εκπροσώπων της ΕΤΟ και των συναντήσεών τους με εκπροσώπους του Υπουργείου Οικονομικών, του Υπουργείου Ανάπτυξης, και της Τράπεζας της Ελλάδος στο πλαίσιο της επερχόμενης ανάληψης της Προεδρίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης από την Ελλάδα.

B. Λειτουργία και εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Εθνικό επίπεδο

1.1 Παρακολούθηση ρυθμιστικών εξελίξεων

Η χρηματοπιστωτική κρίση του 2007-2009 και η τρέχουσα δημοσιονομική κρίση στην Ευρωζώνη έχουν οδηγήσει στη ριζική αναθεώρηση των κανόνων που διέπουν τη λειτουργία, εποπτεία και διευθέτηση των τραπεζών. Η εν εξελίξει μεταρρύθμιση του τραπεζικού δικαίου αποτελεί μία ιδιαίτερα σημαντική πρόκληση για τον τραπεζικό κλάδο τόσο ως προς την παρακολούθηση των ρυθμιστικών εξελίξεων όσο, κυρίως, ως προς την εφαρμογή των νέων κανόνων.

Η ΕΕΤ παρακολούθησε ανελλιπώς τις ρυθμιστικές εξελίξεις σε διεθνές, ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, αναλαμβάνοντας πρωτοβουλίες και υλοποιώντας τις ακόλουθες ενέργειες:

- λεπτομερής ενημέρωση των τραπεζών-μελών της αναφορικά με όλες τις ανωτέρω αναφερόμενες (στην πρώτη ενότητα του παρόντος) ρυθμιστικές εξελίξεις,
- ενεργή συμμετοχή στις διαβουλεύσεις που έλαβαν χώρα σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο,
- διατύπωση θέσεων στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και της Ευρωπαϊκής Ομοσπονδίας Ενυπόθηκης Πίστης, καθώς και σε άλλα διεθνή fora, και
- ανάπτυξη συνεργασίας με τις ενώσεις τραπεζών άλλων κρατών μελών επιδιώκοντας τη διαμόρφωση κοινών θέσεων.

1.2 Δημιουργία κόμβου πληροφόρησης για τη CRD IV / CRR

Η υιοθέτηση του νέου ευρωπαϊκού κανονιστικού πλαισίου για τη λειτουργία και την εποπτεία των τραπεζών (CRD IV / CRR), συνεπάγεται την έκδοση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή –βάσει σχεδίων της EBA- πολύ μεγάλου αριθμού κανονιστικών πράξεων με τις οποίες εξειδικεύονται διατάξεις των ανωτέρω νομικών πράξεων.

Με γνώμονα τη διευκόλυνση παρακολούθησης από τις τράπεζες-μέλη της των εν λόγω ρυθμιστικών εξελίξεων, η ΕΕΤ προχώρησε στη δημιουργία στην ιστοσελίδα της (www.hba.gr) ενός σημείου ενημέρωσης για το νέο ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο για την εποπτεία και λειτουργία των τραπεζών (CRR / CRD IV). Η συγκεκριμένη ειδική θεματική ενότητα, η οποία ανανεώνεται σε ημερήσια βάση, περιέχει όλα τα τεχνικά πρότυπα που εκδίδονται σχετικά από την EBA, καθώς επίσης και τους Κανονισμούς που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε συνέχεια των σχετικών σχεδίων τεχνικών προτύπων από την EBA.

Περαιτέρω, παρέχεται η δυνατότητα αφενός μεν θεματικής αναζήτησης των τεχνικών προτύπων και των Κανονισμών και αφετέρου αναζήτησής τους με βάση τα άρθρα του Κανονισμού ή της Οδηγίας, στα οποία προβλέπεται η έκδοσή τους.

1.3 Συμμετοχή στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της CRD IV

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ('CRD IV') στο ελληνικό δίκαιο στο πλαίσιο της οποίας οι εκπρόσωποί της υπέβαλαν καθόλη της διάρκεια των εργασιών της διεξοδικές παρατηρήσεις που έγιναν δεκτές.

Λόγω του Κανονισμού 575/2013 (CRR) και των ιδιαίτερα εκτεταμένων αλλαγών που επήλθαν με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, η νομοπαρασκευαστική επιτροπή αποφάσισε σε ό,τι αφορά την μεταφορά της Οδηγίας στο ελληνικό δίκαιο την κατάργηση του ν. 3601/2007 και την αντικατάστασή του με νέο νόμο, τον ν. 4261/2013.

1.4 Παροχή πληροφοριακής συνδρομής προς το Υπουργείο Οικονομικών στο πλαίσιο προετοιμασίας για το EcoFin

Στο πλαίσιο της συμμετοχής του Υπουργού Οικονομικών στις εργασίες του Συμβουλίου EcoFin, η ΕΕΤ παρείχε πληροφοριακή και συμβουλευτική συνδρομή επί διαφόρων θεμάτων που περιλαμβάνονται στην εκάστοτε ημερήσια διάταξη του EcoFin και αφορούν κυρίως την επεξεργασία των ευρωπαϊκών νομοθετικών πρωτοβουλιών για τη ρυθμιστική παρέμβαση στο χρηματοπιστωτικό τομέα. Ειδικότερα, η ΕΕΤ παρείχε τις απόψεις της αναφορικά με τα εξής:

- την πρόταση οδηγίας και την πρόταση κανονισμού για την αναθεώρηση της οδηγίας 2006/48/ΕΚ για τους κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας (CRDIV/CRR),
- τις προτάσεις κανονισμών για τη διαμόρφωση ενός ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (Banking Supervision Mechanism).
- την πρόταση οδηγίας και την πρόταση κανονισμού για την αναθεώρηση της οδηγίας 2004/39/ΕΚ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID2/MiFIR), και
- την πρόταση οδηγίας του Συμβουλίου για ένα κοινό σύστημα φορολόγησης των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών (FTT),

Γ. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Συμμετοχή σε διαβουλεύσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και ενημέρωση μελών

Η ΕΕΤ ενημέρωσε διεξοδικά τα μέλη της, τόσο *ad hoc* όσο και μέσω της *Μηνιαίας έκθεσης ρυθμιστικών εξελίξεων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα (Financial Regulatory Report)*, αναφορικά με όλες τις ρυθμιστικές εξελίξεις που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του έτους 2012 στο πλαίσιο των εργασιών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου και της ESMA σε σχέση με:

- την πρόταση αναθεώρησης της Οδηγίας 2004/39/EK για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID),
- την πρόταση αναθεώρησης της Οδηγίας 2003/6/EK για την κατάχρηση αγοράς (MAD),
- την αναθεώρηση της Οδηγίας 2003/71/EK για το ενημερωτικό δελτίο,
- τον Κανονισμό για τις ανοικτές πωλήσεις και τις συμβάσεις αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου,
- τον Κανονισμό για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών,
- τις εξελίξεις γύρω από την επιβολή φορολόγησης στις χρηματοπιστωτικές συναλλαγές,
- την πρόταση κανονισμού για τις δέσμες επενδυτικών προϊόντων (PRIIPs),
- τους Οργανισμούς Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας, και
- τις λοιπές εξελίξεις που δρομολογούνται σε ευρωπαϊκό επίπεδο στον τομέα των κεφαλαιαγορών,

σύμφωνα με τα προαναφερθέντα στην πρώτη ενότητα του παρόντος.

Επίσης, η ΕΕΤ συμμετείχε στις διαβουλεύσεις για την αναθεώρηση της Οδηγίας 2003/71/EK για το ενημερωτικό δελτίο και του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 809/2004 αναφορικά με τη μορφή και το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου, του βασικού ενημερωτικού δελτίου και του περιληπτικού σημειώματος, μέσω ιδίως της εκπροσώπησής της στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία.

1.2 Εναρμόνιση των διαδικασιών για τις εταιρικές πράξεις και τις γενικές συνελεύσεις

Σε ό,τι αφορά 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*), η EET συμμετείχε κατά τη διάρκεια του 2012 στις εργασίες:

- για την παρακολούθηση της εφαρμογής των προτύπων της αγοράς (Market Standards) για τις διαδικασίες των εταιρικών πράξεων (*Market Standards for Corporate Actions Processing*), και
- για την χαρτογράφηση των διαδικασιών σε ευρωπαϊκό επίπεδο που σχετίζονται με τις Γενικές Συνελεύσεις (Market Standards for General Meetings),

ως συντονιστής της ελληνικής ομάδας φορέων της αγοράς (*MIG – Market Infrastructure Group*) (EET, Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. και Ένωση Εισηγμένων Εταιριών). Από το 2013 στο εθνικό MIG συμμετέχει και η Τράπεζα της Ελλάδος.

1.3 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 το 2015.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Δημόσια διαβούλευση επί του σχεδίου νόμου για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2010/73/ΕΕ σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο

Στις 3 Ιουλίου 2012, τέθηκε σε διαβούλευση από το Υπουργείο Οικονομικών σχέδιο νόμου σχετικά με την ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 2010/73/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 «για τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση και 2004/109/ΕΚ 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». Η EET συμμετείχε ενεργά:

- στις εργασίες της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής που συνέστησε το Υπουργείο Οικονομικών εντός του 2011 με σκοπό την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2010/73/ΕΕ,

- στη δημόσια διαβούλευση επί του σχεδίου νόμου που τέθηκε προς ψήφιση, και
- στη διαβούλευση της ESMA για την έκδοση του Κανονισμού κατ' εξουσιοδότηση που συμπληρώνει επιμέρους διατάξεις του ισχύοντος Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 809/2004.

2.2 Φορολογία υπεραξίας από τη μεταβίβαση εισηγμένων μετοχών

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη διαβούλευση με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς για την αναβολή της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 3943/2011 για τη φορολογία της υπεραξίας από τη μεταβίβαση εισηγμένων μετοχών. Με το άρθρο 322 του ν. 4072/2012 προβλέφθηκε εν τέλει η εφαρμογή των ως άνω διατάξεων από την 1^η Ιανουαρίου 2013 αντί της 2ας Απριλίου 2012, όπως προέβλεπε η Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ 268 Α'), που είχε δημοσιευτεί στις 31 Δεκεμβρίου 2012.

Ο εν λόγω φόρος υπεραξίας εισήχθη για πρώτη φορά το 2007, δεν εφαρμόστηκε ωστόσο μέχρι στιγμής –μέσω διαρκών παρατάσεων της ημερομηνίας έναρξης ισχύος του- λόγω σημαντικών τεχνικών προβλημάτων κυρίως σε ό,τι αφορά τη διαδικασία εφαρμογής του.

2.3 Αναθεώρηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η ΕΕΤ με την ιδιότητά της ως μέλους του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) συμμετείχε στις εργασίες της αρμόδιας ομάδας εργασίας για την πρώτη αναθεώρηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι οποίες ξεκίνησαν στα τέλη του 2012 και ολοκληρώθηκαν εντός του 2013. Οι βασικότερες τροποποιήσεις που προτάθηκαν στο πλαίσιο της αναθεώρησης του Κώδικα αφορούσαν τα εξής:

- την εισαγωγή της αρχής της ποικιλομορφίας στα μέλη του ΔΣ και ειδικών πρακτικών για την εφαρμογή της,
- την υιοθέτηση νέου διευρυμένου ορισμού για τα συνδεδεμένα μέρη με βάση την εγκύκλιο 45 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και την εισαγωγή ειδικής πρακτικής για τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη,
- την ενίσχυση των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Ελέγχου,
- την ενίσχυση των αρμοδιοτήτων του εταιρικού Γραμματέα,
- την επιδίωξη έμφασης στην ποιότητα των εξηγήσεων σχετικά με τη μη συμμόρφωση της επιχείρησης με συγκεκριμένες διατάξεις του Κώδικα, και
- την αναβολή της εφαρμογής των ειδικών πρακτικών που αναφέρονται στη δημοσιοποίηση των αμοιβών των μελών του ΔΣ έως την 31/12/2013.

Ενόψει της συμμετοχής της στις εργασίες του ΕΣΕΔ, η ΕΕΤ διενέργησε συγκριτική μελέτη των Κωδίκων Εταιρικής Διακυβέρνησης των μελών της, με σκοπό τον εντοπισμό και την αποτύπωση των ιδιαιτεροτήτων της εταιρικής διακυβέρνησης στα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ εστίασε κυρίως:

- στη σύνθεση και τις αρμοδιότητες των μελών του ΔΣ,
- τις επιτροπές του ΔΣ και τις αρμοδιότητες αυτών,
- τη διενέργεια του εσωτερικού ελέγχου,
- τις αμοιβές των μελών του ΔΣ, και
- τις σχέσεις με τους μετόχους.

Η ΕΕΤ συμμετείχε επίσης στη δημόσια διαβούλευση του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) και υπέβαλε παρατηρήσεις, συμβάλλοντας στη διαμόρφωση των τελικών προτάσεων οι οποίες αφορούσαν, μεταξύ άλλων, την υιοθέτηση ενός νέου διευρυμένου ορισμού για τα συνδεδεμένα μέρη με βάση την εγκύκλιο 45 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, την επιδίωξη έμφασης στην ποιότητα των εξηγήσεων σχετικά με τη μη συμμόρφωση των επιχειρήσεων με συγκεκριμένες διατάξεις του Κώδικα, και την αναβολή της εφαρμογής των ειδικών πρακτικών που αναφέρονται στη δημοσιοποίηση των αμοιβών των μελών του ΔΣ έως την 31/12/2013.

2.4 Συμμετοχή σε συζήτηση αναφορικά με την πρόταση Κανονισμού για τα «Ευρωπαϊκά Μακροπρόθεσμα Επενδυτικά Κεφάλαια» (ELTIFs)

Στις 22 Νοεμβρίου 2014 εκπρόσωποι της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ συμμετείχαν, κατόπιν προσκλήσεως από την εισηγήτρια στην Επιτροπή Οικονομικών και Νομισματικών Υποθέσεων του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της νομοθετικής έκθεσης για τα «Ευρωπαϊκά Μακροπρόθεσμα Επενδυτικά Κεφάλαια», σε συζήτηση με θέμα την εν λόγω πρόταση Κανονισμού.

Σκοπός της συνάντησης ήταν η ανταλλαγή απόψεων με θεσμικούς φορείς και εξειδικευμένους εκπροσώπους της ελληνικής αγοράς με στόχο 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.

2.5 Ευρωπαϊκός φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών

Στο πλαίσιο παροχής συμπληρωματικών στοιχείων για την έκθεση αντικτύπου του επικείμενου φόρου επί των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών (εφεξής ΦΧΣ), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ζήτησε από τα κράτη μέλη τη συμπλήρωση ενός ερωτηματολογίου το οποίο (α) επιχειρεί να δημιουργήσει ένα ευρετήριο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κάθε χώρας, τα οποία διακρίνει σε διάφορες υποκατηγορίες, και (β) επιχειρεί να συλλέξει ποσοτικά στοιχεία συναλλαγών για κάθε χρηματοπιστωτικό μέσο, βάσει των πραγματοποιηθεισών δραστηριοτήτων από διάφορες υποομάδες.

Στο πλαίσιο αυτό, η Γραμματεία της EET συμμετείχε στην ανταλλαγή απόψεων σε επιμέρους ενότητες που αφορούν το κείμενο της πρότασης Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και εξέφρασε, μαζί με άλλους συμμετέχοντες φορείς της αγοράς, τις παρατηρήσεις της σχετικά με τη συμπλήρωση του εν λόγω ερωτηματολογίου.

2.6 Εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών

Η Γενική Γραμματεία της EET έχει αναλάβει συντονιστικό ρόλο για την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών με στόχο την επεξεργασία διαφόρων πτυχών εφαρμογής του Κανονισμού, όπως:

- την ενημέρωση των μη χρηματοοικονομικών αντισυμβαλλομένων,
- την ικανοποίηση των προϋποθέσεων για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση αναφοράς συναλλαγών σε αρχεία καταγραφής συναλλαγών (trade repositories), και
- τη διαδικασία για την απόκτηση του LEI (Legal Entity Identifier) για την ταυτοποίηση των συναλλαγών.
- Στο πλαίσιο αυτό, τον Ιούνιο 2013 πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση από κοινού με εκπροσώπους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος όπου παρουσιάστηκε η πρόοδος των εργασιών που λαμβάνουν χώρα, τόσο στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), όσο και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) όσον αφορά:
- το χρονοδιάγραμμα για την αδειοδότηση των κεντρικών αντισυμβαλλομένων,
- την ημερομηνία έναρξης αναφοράς των συναλλαγών στα αρχεία καταγραφής συναλλαγών,
- την έκδοση των τεχνικών προτύπων για την υποχρέωση εκκαθάρισης των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων και
- την έκδοση των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που συμπληρώνουν των Κανονισμό. Επίσης, συζητήθηκαν διάφορα ζητήματα εφαρμογής του Κανονισμού, ενώ ζητήθηκε από τις δύο αρμόδιες αρχές η παροχή περαιτέρω διευκρινίσεων για επιμέρους θέματα.

2.7 Μετάβαση σε κύκλο διακανονισμού T+2

Στις 18 Δεκεμβρίου 2013, επιτεύχθηκε πολιτική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου επί της πρότασης Κανονισμού σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων (ΚΑΤ), η οποία είχε υποβληθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Μάρτιο του 2012. Μεταξύ άλλων, στην πρόταση Κανονισμού προβλέπεται από την 1^η Ιανουαρίου 2015 η εναρμόνιση του κύκλου διακανονισμού σε δύο (2) ημέρες μετά την ημερομηνία κατά την οποία λαμβάνει χώρα η συναλλαγή σε οργανωμένες αγορές (T+2).

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΕΤ αφού διερεύνησε και αξιολόγησε τις συστημικές και οργανωτικές προσαρμογές που θα απαιτήσει η υποχρεωτική μετάβαση από τον κύκλο διακανονισμού T+3 σε κύκλο διακανονισμού T+2, υπέβαλε αρμοδίως την πρόταση μετάβασης σε κύκλο διακανονισμού T+2 ήδη από τον Οκτώβριο του 2014.

2.8 Αναδιάρθρωση και εκσυγχρονισμός της αγοράς παραγώγων

Τον Μάρτιο 2013 η Ελληνικά Χρηματιστηρία ΑΕ (ΕΧΑΕ) παρουσίασε στην Επιτροπή Τροποποίησης Κανονισμών του ΧΑ, στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι της ΕΕΤ, το έργο της αναδιάρθρωσης 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 ειδικής ομάδας 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 παραγώγων.

2.9 Τροποποίηση Κανονισμού Χρηματιστηρίου Αθηνών

Την άνοιξη του 2013 έλαβε χώρα η τροποποίηση του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής ΧΑ) σε επιμέρους θεματικές, οι οποίες αφορούσαν, μεταξύ άλλων τα εξής:

- την εισαγωγή και διαπραγμάτευση στο ΧΑ των Παραστατικών Δικαιωμάτων Κτήσης Μετοχών (warrants),
- την τροποποίηση του αλγορίθμου κλεισίματος στην κύρια αγορά,
- την τροποποίηση υπολογισμού της διασποράς, και

- την εισαγωγή εντολών στο όνομα ενός μέλους από μη μέλος του χρηματιστηρίου μέσω της δυνατότητας τεχνικής σύνδεσης με το σύστημα συναλλαγών (sponsored access).

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συμμετείχε στην Επιτροπή Τροποποίησης Κανονισμών του ΧΑ και συντόνισε τις εργασίες της διαβούλευσης με τα μέλη της μέσω της σύστασης ειδικής Ομάδας Εργασίας για την Τροποποίηση του Κανονισμού του ΧΑ.

Α. Συστήματα και μέσα πληρωμών

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA)

Κατά τη διάρκεια του 2013 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 Μάρτιο 2013, από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή των συμπληρωματικών πληροφοριών σχετικά με τον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012 σχετικά με τις αρμόδιες αρχές, τους αρμόδιους φορείς εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών και διαχείρισης καταγγελιών και τις επιλεγθείσες, έως την 1^η Φεβρουαρίου 2016, διακριτικές ευχέρειες για τα είκοσι επτά (27) κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και τα τρία (3) κράτη μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου,
- την ολοκλήρωση της διαδικασίας διαβούλευσης για την έναρξη εφαρμογής, από τη 1^η Φεβρουαρίου 2014, των επικαιροποιημένων εκδόσεων των συστημάτων SEPA μεταφορών πίστωσης και άμεσης χρέωσης με ταυτόχρονη κατάργηση των προγενέστερων εκδόσεων,
- τη διαβούλευση με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τη μελλοντική δομή διακυβέρνησης του SEPA και τον ρόλο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και του Συμβουλίου του SEPA,
- τη δημοσίευση των εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με θέμα: “SEPA Migration Report”,
- την απόφαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, τον Δεκέμβριο 2013, για επέκταση του γεωγραφικού πεδίου εφαρμογής των συστημάτων SEPA μεταφορών πίστωσης και άμεσης χρέωσης στα πιστωτικά ιδρύματα και στους λοιπούς φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών του κρατιδίου του San Marino, καθώς και του Πριγκηπάτου του Μονακό.

1.2 Έκδοση τραπεζογραμματίων ευρώ δεύτερης γενιάς (ES2)

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την κυκλοφορία των σειρών «Ευρώπη» των τραπεζογραμματίων ευρώ, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

πραγματοποίησε δύο (2) συνέδρια για τα τραπεζογραμματία ονομαστικής αξίας 5€ και 10€ αντίστοιχα.

Η ΕΕΤ συμμετείχε και στα δυο συνέδρια ενημερώνοντας τις τράπεζες μέλη της για τα θέματα που αναπτύχθηκαν στις επιμέρους θεματικές τους.

1.3 Τυποποίηση πληρωμών μέσω φορητών συσκευών

Οι αρμόδιες Γενικές Διευθύνσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής απέστειλαν, τον Ιούνιο του 2013, στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών πρόσκληση για τη συμμετοχή του, υπό το καθεστώς παρατηρητή, στη συνάντηση του European Multi-Stakeholder Platform on ICT Standardization (MSP ICT) σχετικά με την τυποποίηση των πληρωμών μέσω φορητών συσκευών.

Κατά τη διάρκεια της εν λόγω συνάντησης, η Γενική Διεύθυνση Εσωτερικής Αγοράς και Υπηρεσιών της Επιτροπής, παρουσίασε την υπάρχουσα κατάσταση στη συγκεκριμένη θεματική.

1.4. Συστάσεις για την ασφαλή διενέργεια πληρωμών μέσω φορητών συσκευών

Το Νοέμβριο του 2013 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έθεσε σε διαδικασία δημόσιας διαβούλευσης τις εκ μέρους της προτεινόμενες 14 συστάσεις ασφαλείας για την ασφαλή διενέργεια συναλλαγών πληρωμών μέσω φορητών συσκευών. Η διαδικασία της δημόσιας διαβούλευσης ολοκληρώθηκε στο τέλος Ιανουαρίου 2014.

1.5 Έβδομη έκδοση του συστήματος πληρωμών TARGET2

Σε συνέχεια σχετικής διαβούλευσης μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των χρηστών του συστήματος πληρωμών TARGET2 ξεκίνησε, από τις 18 Νοεμβρίου του 2013, η έναρξης εφαρμογή της έβδομης (7.0) έκδοσης του συστήματος TARGET2.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Ειδικές Αργίες Διατραπεζικών Συναλλαγών

2.1.1 Ειδική αργία διατραπεζικών συναλλαγών

Το διευρωπαϊκό αυτοματοποιημένο σύστημα ταχείας μεταφοράς κεφαλαίων σε συνεχή χρόνο (σύστημα TARGET2) παρέμεινε κλειστό την 29^η Μαρτίου και την 1^η Απριλίου 2013, δηλαδή τη Μεγάλη Παρασκευή και τη δεύτερη ημέρα του Πάσχα των Καθολικών / Διαμαρτυρομένων αντίστοιχα. Οι ημέρες αυτές δεν συνέπιπταν με αργίες εντός της Ελληνικής επικράτειας και συνεπώς κατά τις εν λόγω ημερομηνίες τα καταστήματα των εγκατεστημένων στη χώρα μας τραπεζών παρέμειναν ανοιχτά, καθόσον οι ημέρες αυτές ήταν εργάσιμες για το προσωπικό.

Η ΕΕΤ, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 11 του νόμου 3336/20.4.2005 για τον ορισμό ειδικής αργίας των διατραπεζικών συναλλαγών και το άρθρο 3, παράγραφος δ), εδάφιο πρώτο της Κατευθυντήριας Γραμμής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ΕΚΤ/2005/16, της 30^{ης} Δεκεμβρίου 2005, για το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων σε Συνεχή Χρόνο (TARGET), ενημέρωσε έγκαιρα, από τα τέλη Φεβρουαρίου 2013, το Υπουργείο Οικονομικών, την Τράπεζα της Ελλάδος, τη ΔΙΑΣ Α.Ε., τις τράπεζες μέλη της και το συναλλακτικό κοινό, με τη δημοσίευση δελτίου τύπου.

2.1.2 Ειδική αργία διατραπεζικών συναλλαγών στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα κατά την 1η Μαΐου 2013

Το διευρωπαϊκό αυτοματοποιημένο σύστημα ταχείας μεταφοράς κεφαλαίων σε συνεχή χρόνο (σύστημα TARGET2) παρέμεινε κλειστό την 1^η Μαΐου 2013. Η ημέρα αυτή, σύμφωνα με την υπ. αριθμ. 9280/196/1.4.2013 Απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας, καθορίστηκε ως ημέρα υποχρεωτικής αργίας για όλα τα καταστήματα, τις βιομηχανίες, βιοτεχνικές επιχειρήσεις, εκμεταλλεύσεις και εργασίες γενικά, οι οποίες αργούν τις Κυριακές και μετατέθηκε για την Τρίτη, 7 Μαΐου 2013. Η ημέρα αυτή δεν συνέπεσε με αργία εντός της Ελληνικής Επικράτειας και, συνεπώς, πρόκειται για ημέρα ειδικής αργίας διατραπεζικών συναλλαγών.

Κατά την εν λόγω ημερομηνία τα καταστήματα των Τραπεζών παρέμειναν ανοιχτά, καθόσον η ημέρα αυτή ήταν εργάσιμη για το προσωπικό, αλλά λόγω της αργίας του Συστήματος TARGET2:

- δεν πραγματοποιήθηκαν διατραπεζικές συναλλαγές,
- όλες οι συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν τις ημέρες της ειδικής αργίας καταχωρήθηκαν στα συστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με ημερομηνία της επόμενης εργάσιμης ημέρας, δηλαδή της 2^{ης} Μαΐου 2013.

- Η ΕΕΤ, ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη της για τη μεταφορά της Πρωτομαγιάς, τόσο πριν όσο και μετά την έκδοση της σχετικής υπουργικής απόφασης, καθώς, επίσης, και το Υπουργείο Οικονομικών, την Τράπεζα της Ελλάδος, τη ΔΙΑΣ Α.Ε., και το συναλλακτικό κοινό, με τη δημοσίευση δελτίου τύπου στις 26 Μαρτίου 2013.

2.2 Συστήματα και Μέσα Πληρωμών πλην Μετρητών

2.2.1 Πρωτοβουλίες της ΕΕΤ για την προσαρμογή του τραπεζικού συστήματος 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 ΕΕΤ σε συνεργασία με τις τράπεζες μέλη της, την Τράπεζα της Ελλάδος και τη ΔΙΑΣ Α.Ε. προχώρησε κατά τη διάρκεια του 2013 στις ακόλουθες διατραπεζικές ενέργειες:

- **Επικαιροποίηση εθνικού πλάνου μετάπτωσης SEPA**

Στο πλαίσιο της έγκαιρης προσαρμογής της χώρας μας στις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012, κρίθηκε σκόπιμη η επικαιροποίηση του κειμένου «*SEPA Implementation and Migration in GREECE*» του Ιουλίου 2007.

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ, σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ και την Τράπεζα της Ελλάδος, επιμελήθηκε την επικαιροποίηση του κειμένου για τη μετάπτωση της χώρας μας στον SEPA. Το νέο τελικό επικαιροποιημένο κείμενο με τίτλο «*Η υλοποίηση του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) στην Ελλάδα*», αναρτήθηκε στην ελληνική και την αγγλική έκδοσή του στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

- **Αξιοποίηση του προτύπου ISO 20022 για την αποστολή και λήψη μαζικών πληρωμών από τις επιχειρήσεις**

Η ΕΕΤ, κατόπιν αιτήματος των τραπεζών μελών της και σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ, διαμόρφωσε το απαραίτητο εκείνο υποσύνολο του προτύπου ISO 20022 προς αξιοποίηση από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών/ 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.

Το εν λόγω υποσύνολο του προτύπου ISO 20022, το οποίο θα επικαιροποιείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ανάλογα με τις ευρωπαϊκές εξελίξεις, καλύπτει τις τεχνικές απαιτήσεις του Παρατήματος του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012, σχετικά με την ανταλλαγή ηλεκτρονικών χρηματοπιστωτικών μηνυμάτων πράξεων πληρωμών μεταφοράς πίστωσης και άμεσης χρέωσης σύμφωνα με το πρότυπο ISO 20022 XML.

Η δυνατότητα αξιοποίησης και άλλων, πλην των περιγραφόμενων, πεδίων του προτύπου ISO 20022 XML θα αντιμετωπίζονται ξεχωριστά από κάθε

πιστωτικό ίδρυμα, σε συνεργασία με τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών/πελάτη του, σύμφωνα με την επιχειρηματική του πολιτική.

- **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:

1. Προϊόν «Αυτόματη Πίστωση».
2. Προϊόν «Αυτόματες Μαζικές Πιστώσεις» (μισθοί, συντάξεις, επιδόματα, μερίσματα, ασφαλιστικές αποζημιώσεις και πληρωμή προμηθευτών).

Μετά από απόφαση των πιστωτικών ιδρυμάτων, το χρονοδιάγραμμα μετάπτωσης για τα non-SEPA προϊόντα ορίστηκε για τον Ιούνιο του 2014.

- **Εφαρμογή των απαιτήσεων σχετικά με την παροχή του BIC για εθνικές πράξεις πληρωμής**

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012, από 1/2/2016, καταργείται η υποχρέωση των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών να δίνουν στον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών τον BIC της τράπεζας δικαιούχου (στις περιπτώσεις μεταφορών πίστωσης) ή πληρωτή (στις περιπτώσεις άμεσων χρεώσεων) κατά τη διενέργεια μιας πράξης πληρωμής. Σε αυτό το πλαίσιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών πραγματοποίησε ειδικό workshop στο οποίο συμμετείχαν εκπρόσωποι της ΔΙΑΣ.

Παράλληλα, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ διαμόρφωσε ερωτηματολόγιο σχετικά με την εξαγωγή του BIC από τον IBAN με αξιοποίηση του τριψήφιου Κωδικού Αριθμού Πιστωτικού Ιδρύματος (Κ.Α.Π.Ι.). Μετά την απάντηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, ενημερώθηκε η SWIFT, η οποία με τη σειρά της συμπλήρωσε και επικαιροποίησε το IBAN Plus directory και το Bank Directory SAP που συντηρεί.

Οι αλλαγές που προέκυψαν στο πλαίσιο πρότασης της ΕΕΤ προς την SWIFT για τη συντήρηση του IBAN Plus Directory και του Bank Directory SAP της SWIFT με αξιοποίηση του τριψήφιου κωδικού αριθμού πιστωτικού ιδρύματος άρχισαν να ισχύουν από 27/12/2013.

- **Ερωτηματολόγιο ΕΕΤ για την καταγραφή της προόδου του βαθμού ετοιμότητάς των τραπεζών**

Η ΕΕΤ διαμόρφωσε και απέστειλε στα μέλη της ερωτηματολόγιο για την μηνιαία παρακολούθηση της προόδου του βαθμού ετοιμότητάς τους για την προσαρμογή τους στις προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012.

- **Διατραπεζικές πρωτοβουλίες ενημέρωσης των καταναλωτών υπηρεσιών πληρωμών**

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ διαμόρφωσε, σε συνεργασία με τα μέλη της και την Τράπεζα της Ελλάδος, διατραπεζικό ενημερωτικό έντυπο για τους καταναλωτές. Το ενημερωτικό έντυπο εστιάζει στη σκοπιμότητα

αξιοποίησης του IBAN σε όλες τις πράξεις πληρωμών μεταφοράς πίστωσης και άμεσης χρέωσης (on-us και διατραπεζικές), καθώς και στη συνέχιση χρήσης του BIC, τουλάχιστον μέχρι την 1^η Φεβρουαρίου 2016.

2.2.2 Νέα προϊόντα πληρωμών και εισπράξεων του Δημοσίου

(α) Είσπραξη των ρυθμισμένων οφειλών ΔΟΥ

Από τις 18.7.2013 βρίσκεται σε παραγωγική λειτουργία η σχετική υλοποίηση στο TAXISNet. Η εξυπηρέτηση του προϊόντος είσπραξης ρυθμισμένων ληξιπρόθεσμων χρεών γίνεται μέσω του διατραπεζικού συστήματος DIAS Credit Transfer (DCT) με χρήση της «Ταυτότητας Ρυθμισμένης Οφειλής», με επαναλαμβανόμενη (πάγια) εντολή μεταφοράς πίστωσης (standing order) που δίνει ο οφειλέτης/πελάτης στην τράπεζα συνεργασίας του.

(β) Πληρωμή ηλεκτρονικών παραβόλων

Στις 6 Σεπτεμβρίου 2013 ξεκίνησε η πιλοτική λειτουργία της εφαρμογής ηλεκτρονικού παραβόλου σύμφωνα με το άρθρο 3 της ΠΟΛ 1117/27.52013. Η εφαρμογή είναι διαθέσιμη τόσο για πιστοποιημένους χρήστες του TAXISNet, όσο και για μη πιστοποιημένους χρήστες αυτού, μέσω των υπηρεσιών προς πολίτες της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών.

Η διαδικασία του ηλεκτρονικού παραβόλου περιλαμβάνει:

- τη δημιουργία/ έκδοση του παραβόλου,
- την πληρωμή του παραβόλου σε φορέα είσπραξης (πιστωτικά ιδρύματα και ΕΛ.ΤΑ.), με χρήση συγκεκριμένου κωδικού πληρωμής, και
- την κατάθεση του πληρωμένου παραβόλου στην αρμόδια υπηρεσία του Δημοσίου.

Στην πιλοτική φάση λειτουργίας της εφαρμογής ηλεκτρονικού παραβόλου είναι διαθέσιμα ηλεκτρονικά παράβολα του «Υπουργείου Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων». Σταδιακά θα εντάσσονται στην εφαρμογή και παράβολα από άλλους δημόσιους φορείς.

Η Γραμματεία της ΕΕΤ με αφορμή την έναρξη της πιλοτικής εφαρμογής ηλεκτρονικού παραβόλου από το Υπουργείο Οικονομικών και δεδομένης της σταδιακής ένταξης στο σύστημα παραβόλων λοιπών φορέων του ελληνικού δημοσίου απέστειλε στις 30 Σεπτεμβρίου 2013 επιστολή προς τη Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων με προτάσεις για τη βελτιστοποίηση της εν λόγω εφαρμογής.

(γ) Online πληρωμές ηλεκτρονικού παραβόλου, ΦΠΑ (νέο TAXISNet) και τελωνείων (ICISNet) με χρήση καρτών

Στόχος του Υπουργείου Οικονομικών είναι η ανάπτυξη λύσης E-POS από το TAXISnet για την πραγματοποίηση πληρωμών βεβαιωμένων και ρυθμισμένων οφειλών έναντι του ελληνικού δημοσίου με κάρτες πληρωμών. Ήδη, σε συνέχεια της συνεχούς συνεργασίας των πιστωτικών

ιδρυμάτων και του Υπουργείου κατά το 2013, ξεκίνησε στις αρχές του 2014 η παραγωγική λειτουργία του E-POS για πληρωμή η-παραβόλων με χρήση κάρτας πληρωμής (πιστωτικής, χρεωστικής, προπληρωμένης).

Η λύση E-POS λειτουργεί μέσω της ΔΙΑΣ και των τραπεζών όλες τις ημέρες και ώρες της εβδομάδας (24X7).

2.2.3 Καταβολή μηνιαίων συντάξεων κατά τις ημέρες ειδικής αργίας διατραπεζικών συναλλαγών

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ απέστειλε προς τον Υπουργό Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας, επιστολή με την οποία προτάθηκε η καταβολή των συντάξεων μηνός Απριλίου 2013 του ΟΓΑ και του ΟΑΕΕ να καταβληθούν την Τρίτη, 2 Απριλίου 2013 και οι συντάξεις μηνός Απριλίου 2013 των λοιπών Ασφαλιστικών Οργανισμών αρμοδιότητας του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας και του Δημοσίου να καταβληθούν την Πέμπτη, 28 Μαρτίου 2013.

Παράλληλα, πρότεινε τη συμπερίληψη συγκεκριμένου εδαφίου στο άρθρο 57 του νόμου 4144/2013 *«Αντιμετώπιση της παραβατικότητας στην Κοινωνική Ασφάλιση και στην αγορά εργασίας και λοιπές διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας»*, όπου στην περίπτωση όπου οι οριζόμενες ημερομηνίες για την καταβολή των συντάξεων συμπίπτουν με ημέρες ειδικής αργίας διατραπεζικών συναλλαγών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 11 του Ν. 3336/2005, η καταβολή των συντάξεων να μεταφέρεται την αμέσως προηγούμενη ή επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Στόχος της επιστολής αυτής ήταν η ομαλή εξυπηρέτηση των συνταξιούχων τη Μεγάλη Παρασκευή και τη Δευτέρα του Πάσχα των Καθολικών / Διαμαρτυρομένων, ήτοι για το 2013 την 29^η Μαρτίου και την 1^η Απριλίου, ημέρες όπου το σύστημα TARGET2 δεν λειτουργεί και συνεπώς για την Ελληνική Επικράτεια πρόκειται για ημέρες ειδικής αργίας διατραπεζικών συναλλαγών, όπου δεν πραγματοποιούνται διατραπεζικές συναλλαγές και όλες οι συναλλαγές που θα πραγματοποιηθούν τις ημέρες της ειδικής αργίας καταχωρούνται στα συστήματα των τραπεζών με ημερομηνία της επόμενης εργάσιμης ημέρας, δηλαδή της 2^{ης} Απριλίου 2013.

Η ΕΕΤ και η ΔΙΑΣ παρακολουθώντας την εξέλιξη του συγκεκριμένου θέματος ενημέρωσαν έγκαιρα τις λοιπές αρμόδιες διευθύνσεις των τραπεζών (π.χ. για θέματα διαχείρισης μετρητών και φυσικής ασφάλειας δικτύου), για σκοπούς ομαλής εξυπηρέτησης των συναλλαγών.

2.2.4 Τροποποίηση των προδιαγραφών λειτουργίας του Διατραπεζικού Ηλεκτρονικού Συστήματος Συμψηφισμού Επιταγών (Δ.Η.Σ.Σ.Ε.) με σκοπό την αξιοποίηση του 4ψήφιου κωδικού καταστήματος

Η ΕΕΤ προχώρησε στις απαιτούμενες διατραπεζικές ενέργειες για την τροποποίηση των προδιαγραφών λειτουργίας του συστήματος DiasCheque προκειμένου να επιτραπεί η αξιοποίηση του 4ψήφιου κωδικού καταστήματος. Από την Παρασκευή, 31 Μαΐου 2013, και σε συνέχεια των απαιτούμενων διατραπεζικών δοκιμών που προγραμματίσει η ΔΙΑΣ, ξεκίνησε η υποστήριξη από το Δ.Η.Σ.Σ.Ε. του 4ψηφιου κωδικού καταστήματος στην περίπτωση μερικής συμπλήρωσης του Αριθμού Λογαριασμού.

2.2.5 Μη παρακράτηση προμήθειας πιστωτικών ιδρυμάτων στις εντολές μεταφοράς των ΔΟΥ

Τον Σεπτέμβριο του 2013 η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων απέστειλε επιστολή με την παράκληση της μη παρακράτησης εκ μέρους των τραπεζών προμήθειας στις εντολές μεταφοράς των ΔΟΥ.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη της, οι οποίες συμφώνησαν για τη μη παρακράτηση προμήθειας στις εντολές μεταφοράς των ΔΟΥ, τουλάχιστον για δικαιούχους φυσικά πρόσωπα, και παρά το γεγονός πως η παρακράτηση προμήθειας δεν αντιβαίνει στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (ΠΟΛ 1140/2006, όπως έχει τροποποιηθεί από την ΠΟΛ 1116/2013).

Προκειμένου τα πιστωτικά ιδρύματα να μπορέσουν να διαφοροποιήσουν την τιμολογιακή πολιτική τους στις εισερχόμενες πιστώσεις προς δικαιούχους πελάτες τους βάσει εντολών μεταφοράς ΔΟΥ, ζητήθηκε η συνδρομή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Οικονομικών προκειμένου, στις εν λόγω εντολές μεταφοράς ΔΟΥ να υπάρχει ένας κωδικός σκοπού, ο οποίος θα μεταφέρεται στο σχετικό μήνυμα πίστωσης του λογαριασμού IBAN και θα μπορεί να είναι αναγνωρίσιμος από τα συστήματα πληρωμών των πιστωτικών ιδρυμάτων, έτσι ώστε τα πιστωτικά ιδρύματα να μπορούν να αναγνωρίσουν τον εντολέα της μεταφοράς πίστωσης (ΔΟΥ) και κατά συνέπεια να μπορούν να διαφοροποιήσουν τη γενική τιμολογιακή πολιτική τους.

Αποτέλεσμα της συνεργασίας ήταν η συμφωνία συμπλήρωσης συγκεκριμένης αιτιολογίας στα μηνύματα μεταφοράς κεφαλαίων, η υλοποίηση της οποίας ξεκίνησε για την πλειοψηφία των τραπεζών μελών της ΕΕΤ από την Τρίτη, 10 Δεκεμβρίου 2013.

2.2.6 Αποδοχή χρεωστικών και πιστωτικών καρτών του κινεζικού σχήματος UnionPay International (UPI) στην Ελλάδα για συναλλαγές ανάληψης μετρητών, ερώτησης υπολοίπου και αγορών

Από το δεύτερο εξάμηνο του 2013 η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τα μέλη της και την ΔΙΑΣ, δρομολόγησε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες προκειμένου να γίνουν, από το καλοκαίρι του 2014, αποδεκτές συναλλαγές καρτών του κινεζικού σχήματος UnionPay International (UPI) στην Ελλάδα.

Η UPI, σύμφωνα με τα στοιχεία του 2012, είχε εκδόσει το μεγαλύτερο αριθμό πιστωτικών και χρεωστικών καρτών σε σχέση με οποιοδήποτε άλλο διεθνές σχήμα καρτών (VISA, MasterCard, κ.λπ).

Η απόδοχή συναλλαγών καρτών της UPI από τις εγκατεστημένες στη χώρα μας τράπεζες αναμένεται να διευκολύνει τις συναλλαγές τουριστών από την Κίνα, ο αριθμός των οποίων παρουσιάζει θεαματική αύξηση την τελευταία τριετία.

2.3 Μετρητά

2.3.1 Κυκλοφορία τραπεζογραμματίου €5 της νέας σειράς «Ευρώπη»

Τον Ιανουάριο 2013, η Γραμματεία της ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη της για την επίσημη παρουσίαση του νέου τραπεζογραμματίου των 5 ευρώ της σειράς «Ευρώπη» παραθέτοντας τον σχετικό ενημερωτικό φάκελο, καθώς και φωτογραφικό και οπτικοακουστικό υλικό.

Ενόψει της έκδοσης, η Γραμματεία της ΕΕΤ καθώς και οι τράπεζες μέλη της, παρακολούθησαν σεμινάρια που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος για εκπαίδευσή τους στα νέα χαρακτηριστικά ασφαλείας του.

Παράλληλα, οι τράπεζες μέλη της ΕΕΤ σε συνεργασία με τους προμηθευτές/ κατασκευαστές προχώρησαν στη διαδικασία σταδιακής προσαρμογής των μηχανημάτων επεξεργασίας τραπεζογραμματίων που χειρίζονται οι πελάτες, στο νέο τραπεζογραμμάτιο των 5€.

2.3.2 Ερωτηματολόγιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τη διάθεση και ποιότητα των τραπεζογραμματίων €5 στα ATM και θέματα σχετικά με τις κασέτες ATM

Στις 5 Απριλίου 2013, η Διεύθυνση Τραπεζογραμματίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας απέστειλε στην Τράπεζα της Ελλάδος ερωτηματολόγιο σχετικά με τη διάθεση και την ποιότητα τραπεζογραμματίων 5€ στα ATM καθώς και πληροφορίες για τις κασέτες τροφοδοσίας των ATM.

Το σχετικό ερωτηματολόγιο προωθήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος στην ΕΕΤ. Η Γραμματεία της ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες μέλη της σχετικά και συντόνισε τη διαδικασία απάντησής του.

2.3.3 Θέματα διαχείρισης χρηματικού και προτάσεις για τη βελτίωση του τραπεζογραμματίου ονομαστικής αξίας €5 και των κερμάτων ευρώ

Η Γραμματεία της ΕΕΤ επεξεργάστηκε και απέστειλε, στις 22 Απριλίου 2013, προς την Τράπεζα της Ελλάδος επιστολή σχετικά με την παροχή διευκρινίσεων επί ορισμένων θεμάτων διαχείρισης χρηματικού. Σύμφωνα και με την απαντητική επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος συμφωνήθηκε η ηλεκτρονική διαδικασία αποστολής των εκάστοτε επικαιροποιημένων καταλόγων υπαλλήλων των εταιριών χρηματοποστολών στην Τράπεζα της

Ελλάδος, καθώς και η διαχείριση ορισμένων παραποιημένων τραπεζογραμματίων ως πλαστών.

Το δεύτερο εξάμηνο 2013 η ΕΕΤ επεξεργάστηκε και απέστειλε προς την Τράπεζα της Ελλάδος νέα επιστολή με προτάσεις για τη βελτίωση του τραπεζογραμματίου ονομαστικής αξίας €5 και των κερμάτων ευρώ.

2.3.4 Αναδιάρθρωση δικτύου και σημείων ανεφοδιασμού μετρητών της Τράπεζας της Ελλάδος

Δεδομένης της βούλησης της πολιτείας, για διακοπή λειτουργίας των ταμείων των ΔΟΥ έως το τέλος του 2013, η Τράπεζα της Ελλάδος προχώρησε σε περαιτέρω μείωση του αριθμού των υποκαταστημάτων και των Ταμειακών Αποθεμάτων της (ΤΑΤΕ). Ειδικότερα:

- στις 14 Ιανουαρίου 2013, διακόπηκε η λειτουργία του Ταμειακού Αποθέματος της Τράπεζας της Ελλάδος στο Λαύριο και στη Σητεία,
- την 1^η Σεπτεμβρίου, μετά από αλληλεπάληλες αναβολές, διακόπηκε, η λειτουργία των Ταμειακών Αποθεμάτων της ΤτΕ /ΤΑΤΕ που λειτουργούν στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος στη Λήμνο και στον Πόρο.

Στο συνολικό δίκτυο της Τράπεζας της Ελλάδος στο τέλος του 2013 περιλαμβάνονταν 17 Υποκαταστήματα, 37 ΤΑΤΕ, 9 Θυρίδες και 35 Πρακτορεία.

2.3.5 Παρουσίαση του συστήματος CashSSP (Cash Single Shared Platform) που λειτουργεί στην Κύπρο

Στις 21 Ιανουαρίου 2013 πραγματοποιήθηκε παρουσίαση του συστήματος CashSSP (Cash Single Shared Platform) που λειτουργεί στην Κύπρο.

Στόχος της πρωτοβουλίας αυτής ήταν η συστηματικότερη διερεύνηση του κόστους και του οφέλους χρήσης του συστήματος ανταλλαγής μηνυμάτων χρηματικού CashSSP, το οποίο ήδη έχει υιοθετηθεί από πολλές άλλες χώρες αλλά και την Κύπρο, καθώς και οι δυνατότητες που παρέχει, σε σχέση με τη σημερινή χρήση μηνυμάτων SWIFT, για την ανταλλαγή δεδομένων χρηματικού μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα και της Τράπεζας της Ελλάδος.

2.3.6 Διατραπεζική πλατφόρμα επικοινωνίας των πιστωτικών ιδρυμάτων για τη διευκόλυνση της διαδικασίας πραγματοποίησης συνδυαστικών χρηματοποστολών σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της νησιωτικής Ελλάδος

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ, σε συνεργασία με τα μέλη της, προχώρησε τον Μάρτιο 2013, στην ενσωμάτωση δεκαπέντε (15) νέων σημείων στη διατραπεζική πλατφόρμα συνδυαστικών χρηματοποστολών που παρέχεται δωρεάν από τη ΔΙΑΣ προς τις συμμετέχουσες τράπεζες. Τα σημεία αυτά αντιστοιχούν κατά κύριο λόγο στα σημεία όπου διακόπηκε κατά το 2012

και το 2013 η λειτουργία των υποκαταστημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος ή των Ταμειακών Αποθεμάτων της.

2.3.7 Συνδυαστικοί ανεφοδιασμοί των off site ATM στη νησιωτική χώρα

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ επεξεργάστηκε τη δυνατότητα υλοποίησης συνδυαστικών ανεφοδιασμών των offsite ATM στη νησιωτική χώρα.

Συγκεκριμένα προχώρησε στην καταγραφή του αριθμού των χρηματοποστολών για ανεφοδιασμό και αποσυμφόρηση καταστημάτων, καθώς και στην επικαιροποίηση και εμπλουτισμό του πίνακα των έντεκα (11) προτεινόμενων σημείων εφοδιασμού και αποσυμφόρησης off-site ATM. Τέλος, έγινε καταγραφή του επιδιωκόμενου από κάθε τράπεζα στόχου του συγκεκριμένου έργου, σε επιχειρηματικό και διαδικαστικό επίπεδο.

Κατά το δεύτερο εξάμηνο 2013, οι τράπεζες μέλη της ΕΕΤ συμφώνησαν όπως διερευνηθεί διατραπεζικά το συγκεκριμένο θέμα μελλοντικά, μετά και την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

2.4 Ηλεκτρονική τραπεζική

2.4.1 Διατραπεζικό σύστημα ηλεκτρονικής τιμολόγησης (ΔΣΗΤ)

Κατά τη διάρκεια του 2013 ολοκληρώθηκε η τεχνική υλοποίηση του διατραπεζικού συστήματος ηλεκτρονικής τιμολόγησης.

Το ΔΣΗΤ παρουσιάστηκε από τη ΔΙΑΣ στις τράπεζες, στο πλαίσιο ειδικών με κάθε μια από αυτές συναντήσεων. Συμφωνήθηκαν οι παρεχόμενες υπηρεσίες του ΔΣΗΤ στους τρίτους, πλην πιστωτικών ιδρυμάτων, φορείς παροχής υπηρεσιών ηλεκτρονικής τιμολόγησης καθώς και ο τρόπος ένταξής τους σε αυτό.

Τέλος, παρουσιάστηκε η τιμολογιακή πρόταση της ΔΙΑΣ προς τα μέλη της μόνιμης διατραπεζικής ομάδας έργου της ΕΕΤ, για τη χρήση των υπηρεσιών του ΔΣΗΤ.

Η έναρξη παραγωγικής λειτουργίας του συστήματος αναμένεται εντός του 2014, μετά και την ολοκλήρωση των σχετικών δοκιμών από τα ενδιαφερόμενα μέρη.

2.4.2 Αξιολόγηση των συστημάτων και των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής των πιστωτικών ιδρυμάτων

Στις 30 Ιανουαρίου 2013 πραγματοποιήθηκε παρουσίαση από τους εκπροσώπους της Τράπεζας της Ελλάδος στις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ σχετικά με τα συμπεράσματα της αξιολόγησης στα συστήματα και υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής των πιστωτικών ιδρυμάτων που πραγματοποίησε το β' εξάμηνο του 2012 το Τμήμα Εποπτείας και Ελέγχων Πληροφοριακών Συστημάτων Εποπτευομένων Ιδρυμάτων της

Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

2.4.3 Ηλεκτρονική ταυτοποίηση πολιτών (eID)

Τον Σεπτέμβριο του 2013, το Γραφείο Στρατηγικού Σχεδιασμού της Γενικής Γραμματείας του Πρωθυπουργού, ζήτησε τη συμμετοχή της ΕΕΤ στις υπό συγκρότηση δύο ομάδες εργασίας (θεσμικών θεμάτων και τεχνικής υλοποίησης) για την ηλεκτρονική ταυτοποίηση των πολιτών.

Τον Οκτώβριο πραγματοποιήθηκε η πρώτη συνάντηση των ομάδων με τη συμμετοχή τραπεζικών στελεχών και στελεχών του τηλεπικοινωνιακού τομέα.

Τον Δεκέμβριο 2013 η ΕΕΤ τοποθετήθηκε επί σχετικού σχεδίου κειμένου διαβούλευσης του Γραφείου Στρατηγικού Σχεδιασμού.

2.4.4 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 Μάρτιο του 2013, τα τελικά συγκεντρωτικά στοιχεία έτους 2012 αναφορικά με τη χρήση του internet, phone και mobile banking.

2.4.5 Συνεργασία της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ με λοιπούς εμπλεκόμενους φορείς εκπροσώπησης της αγοράς ηλεκτρονικής τιμολόγησης

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συνεργάστηκε συστηματικά και με λοιπούς εμπλεκόμενους φορείς εκπροσώπησης της αγοράς ηλεκτρονικής τιμολόγησης όπως ο Σύνδεσμος Επιχειρήσεων Πληροφορικής & Επικοινωνιών Ελλάδας (ΣΕΠΕ) και ο Σύνδεσμος Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ).

Ειδικότερα, και σε συνέχεια της από 13 Μαρτίου 2013 κοινής επιστολής του ΣΕΒ, του ΣΕΠΕ και του Συνδέσμου Εισαγωγέων και Κατασκευαστών Ταμειακών Συστημάτων (ΣΕΚΤ), η ΕΕΤ συμμετείχε σε κοινή συνάντηση εργασίας για την επεξεργασία συγκεκριμένων προτάσεων με σκοπό την πλήρη εφαρμογή της ηλεκτρονικής τιμολόγησης στη χώρα μας.

2.4.6 Δημόσια διαβούλευση επί του σχεδίου Απόφασης σχετικά με τη δομή (μορφότυπος) των ηλεκτρονικών δεδομένων των φορολογικών στοιχείων που εκδίδονται με ηλεκτρονικούς υπολογιστές

Στις 25 Ιουνίου 2013 τέθηκε σε διαδικασία δημόσιας διαβούλευσης:

- σχέδιο απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων σχετικά με την «υποβολή καταστάσεων φορολογικών στοιχείων για διασταύρωση πληροφοριών», και

- σχέδιο απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων σχετικά με τη «δομή (μορφότυπο) των ηλεκτρονικών δεδομένων των φορολογικών στοιχείων που εκδίδονται με ηλεκτρονικούς υπολογιστές και διασφάλιση αυτών για την ηλεκτρονική τους έκδοση, την ηλεκτρονική τους αποθήκευση και την ηλεκτρονική τους αποθήκευση και την ηλεκτρονική τους διαβίβαση».

Στο σχέδιο απόφασης για το μορφότυπο ενσωματώθηκαν πολλές από τις παρατηρήσεις της ΕΕΤ σε αντίστοιχου περιεχομένου διαβούλευση που είχε λάβει χώρα τον Απρίλιο του 2012.

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στην εν λόγω διαβούλευση και απέστειλε τα κείμενα παρατηρήσεών της επί των δυο σχεδίων απόφασης.

2.4.7 Υλοποίηση online payment message στο διατραπεζικό σύστημα πληρωμών DIAS Credit Transfer

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ Α.Ε., δρομολόγησε την υλοποίηση του online payment message με την ενσωμάτωσή του στις νέες προδιαγραφές λειτουργίας του Dias Credit Transfer, ως νέο προϊόν. Ο κανονισμός λειτουργίας τέθηκε σε διαδικασία διαβούλευσης με τις τράπεζες στο τέλος Σεπτεμβρίου.

Οι τράπεζες μέλη της ΕΕΤ αποφάσισαν πως στην περίπτωση χρήσης του online payment message του DCT οι τράπεζες του δικαιούχου που θα συμμετάσχουν σε αυτό θα πρέπει να δεσμευτούν να πιστώνουν τους δικαιούχους πελάτες τους σε πραγματικό χρόνο (έστω και εάν η εκκαθάριση της συναλλαγής γίνει αργότερα, εντός της ίδιας εργάσιμης ημέρας), εφόσον το όριο ποσού δεν υπερβαίνει τα 12.500 ευρώ και εφόσον το online payment message παραληφθεί από την τράπεζα δικαιούχου μέχρι ένα συγκεκριμένο cut-off time εντός της εργάσιμης ημέρας.

Η υλοποίηση του online προϊόντος του DCT αναμένεται να τεθεί σε καθεστώς παραγωγικής λειτουργίας εντός του Ιουνίου 2014, τουλάχιστον από εκείνες τις τράπεζες που θα το επιλέξουν.

2.4.8 Πληρωμή τελών κυκλοφορίας οικονομικού έτους 2014 μέσω εναλλακτικών δικτύων

Η ΓΠΠΣ σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων έθεσε σε λειτουργία, τη διαδικτυακή υπηρεσία (web service) «Λήψη Κωδικού Πληρωμής Τελών Κυκλοφορίας Οχημάτων» για τα οικονομικά έτη 2013 και 2014.

Η ηλεκτρονική εφαρμογή του TAXISNet για την εκτύπωση εντύπου τελών κυκλοφορίας οικονομικού έτους 2014 άνοιξε τη Δευτέρα, 11 Νοεμβρίου 2013, το απόγευμα.

Αντίστοιχα, η εφαρμογή του TAXISNet για την έκδοση Ταυτότητας Βεβαιωμένης Οφειλής για την πληρωμή του Φόρου Πολυτελούς Διαβίωσης άνοιξε την Παρασκευή, 15 Νοεμβρίου 2013. Ο Φόρος Πολυτελούς Διαβίωσης πληρώνεται ανεξάρτητα από τα τέλη κυκλοφορίας.

Επίσης, προκειμένου να αυξηθεί η πληρωμή τελών κυκλοφορίας έτους 2014 μέσω των ηλεκτρονικών δικτύων εξυπηρέτησης των τραπεζών, χωρίς προσφυγή των υπόχρεων στα τραπεζικά καταστήματα, η ΕΕΤ ζήτησε από το Υπουργείο Οικονομικών την κατάργηση τυχόν υποχρέωσης του πληρωτή τελών κυκλοφορίας να εκτυπώνει ή να διατηρεί στο όχημά του την απόδειξη εξόφλησης των τελών κυκλοφορίας του.

2.5 Πρόληψη και αντιμετώπιση της απάτης στα μέσα και συστήματα πληρωμών

2.5.1 Συνεργασία εταιρειών που κατασκευάζουν και προμηθεύουν ATM και μηχανισμούς antiskimming devices και ΕΕΤ

Στο πλαίσιο της συνεργασίας των εταιρειών που κατασκευάζουν και προμηθεύουν ATM τις τράπεζες, η Γενική Γραμματεία κοινοποίησε ενημερωτικά έγγραφα των εν λόγω εταιρειών στις τράπεζες μέλη της.

2.5.2 Ημερίδες ενημέρωσης

Στο πλαίσιο της συνεργασίας της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και των εταιρειών που έχουν να προτείνουν λύσεις για την αντιμετώπιση της απάτης στην ηλεκτρονική τραπεζική, η ΕΕΤ οργάνωσε δυο ημερίδες με τις εταιρίες Inter Data Security και iSignthis, οι οποίες παρουσίασαν στους αρμόδιους εκπροσώπους των τραπεζών λύσεις αυθεντικοποίησης συναλλαγών καρτών σε περιβάλλον διαδικτύου.

2.5.3 Συνεργασία ΕΕΤ-Ελληνικής Αστυνομίας

Στο πλαίσιο της διαρκούς συνεργασίας της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και της Ελληνικής Αστυνομίας για θέματα πρόληψης και αντιμετώπισης της απάτης στα μέσα και συστήματα πληρωμών έχει αναπτυχθεί ένας ιδιαίτερα χρήσιμος δίαυλος επικοινωνίας, ο οποίος αξιοποιήθηκε δεκαπέντε (15) φορές κατά τη διάρκεια του έτους 2013. 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.

2.5.4 Έλεγχος της ορθότητας των στατιστικών στοιχείων

Η Γενική Γραμματεία έλεγξε με τους αρμόδιους εκπροσώπους των τραπεζών μελών της την ορθότητα των στατιστικών στοιχείων του έτους 2013, τα οποία συλλέγει επεξεργάζεται και κοινοποιεί στο εξωτερικό (EAST) καθώς και στις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ.

2.5.5 Αποτύπωση του γεωγραφικού στίγματος των περιστατικών απάτης στα ATM

Η ΕΕΤ αποτύπωσε το γεωγραφικό στίγμα των περιστατικών απάτης στα ATM (skimming, cash trapping, κ.λπ.) για το πρώτο και το δεύτερο εξάμηνο του 2013.

2.5.6 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 2013:

- αναλυτικές πληροφορίες για το κάθε περιστατικό αντιγραφής καρτών (skimming και cash trapping & TFT Reversal) που πραγματοποιήθηκε στην Ελλάδα,
- συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία από περιστατικά skimming και cash trapping & TFT Reversal που κοινοποιούνται στη Γενική Γραμματεία και αφορούν λοιπές ευρωπαϊκές χώρες μέλη της EAST,
- χρηματικές απώλειες που είχαν οι τράπεζες από αντιγραφές καρτών στο εξωτερικό και στην Ελλάδα για το έτος 2013

2.6 Ιστοσελίδα ΕΕΤ

Οι ενότητες Στατιστικά Στοιχεία και Greek Banking System Data στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ ανανεώθηκαν πλήρως με την εισαγωγή νέων αρχείων και άλλων σημαντικών στοιχείων και διασυνδέσεων (links). Ειδικότερα:

(1) Επικαιροποίηση και εισαγωγή αρχείων που περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα της συλλογής και επεξεργασίας των στοιχείων του 2012 που αφορούν κυρίως τα μέλη ΕΕΤ και παρουσιάζουν :

- τη διάρθρωση του τραπεζικού συστήματος συνοπτικά και αναλυτικά (δίκτυο τραπεζών, αριθμό εργαζομένων, δίκτυο ATM),
- τη διεθνή δραστηριότητά τους (δίκτυο, τράπεζες ελεγχόμενες κατά πλειοψηφία, αριθμό εργαζομένων), και
- τα βασικά μεγέθη ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης σε επίπεδο τράπεζας, τραπεζικού ομίλου και υποκαταστημάτων αλλοδαπής συνοπτικά και αναλυτικά.

2) Επικαιροποίηση και εισαγωγή αρχείων που αφορούν την απόδοση των πιο πάνω αρχείων στα αγγλικά.

3) Εισαγωγή εγγράφων που περιέχουν σημαντικά στατιστικά στοιχεία και αφορούν στην εξέλιξη των χρηματιστηριακών μεγεθών, στα συστήματα πληρωμών, στα επιτόκια των τραπεζών και στο ευρωπαϊκό τραπεζικό

σύστημα (π.χ. Financial Stability Review, TARGET2 Annual Report, BIS Quarterly Review, ΣΔΟΣ εξέλιξη χρηματιστηριακών μεγεθών ελληνικού τραπεζικού κλάδου κ.ά.).

Τα παραπάνω στοιχεία προέρχονται κυρίως από τις τράπεζες στην Ελλάδα, την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία και την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ε. Θέματα προστασίας καταναλωτή

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2008/48/EK για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης

Σύμφωνα με το άρθρο 27, παρ. 2 της Οδηγίας 2008/48/EK για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προβαίνει κάθε πέντε έτη σε επανεξέταση της ενσωμάτωσης της Οδηγίας από τα κράτη μέλη, η οποία μπορεί να οδηγήσει σε σχετική πρόταση για τροποποίηση των διατάξεών της, εφόσον κριθεί απαραίτητο. Η διενέργεια της σχετικής αξιολόγησης ανατέθηκε στην εταιρία Risk and Policy Analysts (RPA) τον Απρίλιο του 2013. Η RPA προσέγγισε κατ' ιδίαν την ΕΕΤ για τη συλλογή στοιχείων σε σχέση με την ελληνική νομοθεσία αλλά και με την εφαρμογή της στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Για τη συλλογή των σχετικών δεδομένων, η ΕΕΤ πραγματοποίησε έρευνα στη μέχρι στιγμής υφιστάμενη νομολογία των ελληνικών δικαστηρίων και σε σχετική νομική αρθρογραφία και ήλθε σε επαφή με εκπροσώπους των τραπεζών-μελών της. Τα στοιχεία που συνελέγησαν αφορούσαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα:

- τα σημεία διαφοροποίησης της Υπουργικής Απόφασης Ζ1-699/2010 με την οποία ενσωματώνεται η ως άνω Οδηγία με τις επιμέρους διατάξεις της Οδηγίας,
- τον τρόπο που έχουν αποδοθεί στην ελληνική νομοθεσία έννοιες όπως η παροχή «επαρκούς» πληροφόρησης στον καταναλωτή, και
- απόψεις του τραπεζικού κλάδου σχετικά με την συνολική επίδραση της Οδηγίας στην ελληνική και ευρωπαϊκή αγορά συμβάσεων καταναλωτικής πίστης.

1.2 Συνεργασία με τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας επί θεμάτων εφαρμογής της Οδηγίας 2008/48/EK

Κατά τη διάρκεια του έτους 2013, η ΕΕΤ ανταποκρίθηκε σε αιτήματα παροχής πληροφοριών της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή (εφεξής ΓΓΚ) σε σχέση με μια σειρά θεμάτων στο πλαίσιο της Οδηγίας 2008/48/EK. Τα θέματα στα οποία ζητήθηκε η συνδρομή της ΕΕΤ ήταν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) Ενημέρωση της ΓΓΚ σχετικά με τα στοιχεία που εστάλησαν στην εταιρία RPA στο πλαίσιο της έρευνας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2008/48/EK (βλέπε ανωτέρω υπό 1.1).

Στις 4 Απριλίου 2013, προς υποβοήθηση των εργασιών της ΓΓΚ, η ΕΕΤ απέστειλε πλήρη ενημέρωση σχετικά με τη συμμετοχή της στην ως άνω έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, αποστέλλοντας τα σχετικά στοιχεία που συνελέγησαν.

(β) Υπολογισμός του Συνολικού Ετήσιου Ποσοστού Πραγματικής Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ)

Στις αρχές του 2013 και εν όψει της προγραμματισμένης δημοσίευσης της εφαρμογής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ (excel simulator), η ΕΕΤ κατόπιν διαβούλευσης των μελών της απέστειλε μέσω της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας τα σχόλια και τις υποδείξεις που επισημάνθηκαν από τα μέλη της σε σχέση με την ως άνω εφαρμογή. Η εφαρμογή (APR simulator) λαμβάνει υπόψη το σύνολο των παραδοχών που θέτει η Οδηγία 2008/48/EK, όπως αυτές τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν με την Οδηγία 2011/90/ΕΕ για την τροποποίηση του μέρους II του παραρτήματος I με το οποίο προβλέπονται πρόσθετα κριτήρια για τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ.

Σχετικώς, ζητήθηκε από την ΓΓΚ η ενημέρωσή της αναφορικά με τους βασικούς άξονες της διενέργειας του σχετικού υπολογισμού και η ΕΕΤ, ανταποκρινόμενη στο σχετικό αίτημα, συνέλεξε και προώθησε τις παρατηρήσεις των τραπεζών-μελών της.

(γ) Αποστολή σχολίων σχετικά με την ενσωμάτωση των άρθρων 3, 16 και 20 της Οδηγίας 2008/48/EK

Στο πλαίσιο του ελέγχου που διενεργεί η Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την ορθή ενσωμάτωση των Οδηγιών στις εθνικές νομοθεσίες των κρατών μελών, στις 19 Φεβρουαρίου 2013, η ΓΓΚ κάλεσε την ΕΕΤ να υποβάλλει σχόλια επί των παρατηρήσεων της Επιτροπής σε σχέση με τις διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας που ενσωματώνουν τα ως άνω άρθρα της Οδηγίας.

Σε απάντηση του αιτήματος της ΓΓΚ, η ΕΕΤ αξιολόγησε τα σημεία διαφοροποίησης μεταξύ της Οδηγίας 2008/48/EK και της ΥΑ Ζ1-699/2010 και απέστειλε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες παρατηρήσεις:

- ότι ο ορισμός της ΥΑ Ζ1-699/2010 για τον μεσίτη πιστώσεων επιδέχεται συμπλήρωσης, ώστε να είναι σε πλήρη συμφωνία με τον αντίστοιχο ορισμό της Οδηγίας 2008/48/EK,
- ότι υφίστανται σημεία απόκλισης της ΥΑ Ζ1-699/2010 με την Οδηγία 2008/48/EK σχετικά με το δικαίωμα του πιστωτικού ιδρύματος να αξιώσει αποζημίωση σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης της σύμβασης, και
- ότι η επισήμανση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με την τρίτη ενότητα (3. Κόστος της πίστωσης- Costs of credit) του Παραρτήματος II (Τυποποιημένες Ευρωπαϊκές Πληροφορίες Καταναλωτικής Πίστης-

Standard European Consumer Credit Information) της ΥΑ Ζ1-699/2010 χρήζει περαιτέρω επεξεργασίας.

1.3 Ενέργειες της EET στο πλαίσιο της συνήθους νομοθετικής διαδικασίας επί της πρότασης Οδηγίας για τους τραπεζικούς λογαριασμούς

Στις 8 Μαΐου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (εφεξής Επιτροπή) δημοσίευσε νέα πρόταση Οδηγίας σχετικά με:

- την ενίσχυση της συγκρισιμότητας των τελών και χρεώσεων που επιβάλλονται σε λογαριασμούς πληρωμών από τα πιστωτικά ιδρύματα,
- την καθιέρωση τυποποιημένης διαδικασίας μεταφοράς λογαριασμών πληρωμών σε διαφορετικό πιστωτικό ίδρυμα, και
- τη διασφάλιση της πρόσβασης κάθε καταναλωτή σε ένα τουλάχιστον λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2013, κατά την εξέλιξη της νομοθετικής διαδικασίας επί της πρότασης Οδηγίας, η EET απάντησε σε αιτήματα των αρμοδίων εθνικών φορέων για την αποστολή σχολίων και παρατηρήσεων τόσο επί των προταθέντων διατάξεων, όσο και επί των τροποποιήσεων τους. Η συμβολή της EET κατά την εξέλιξη των εργασιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου επί της ως άνω πρότασης, συνίσταται, μεταξύ άλλων στις ακόλουθες ενέργειες:

(α) Αποστολή παρατηρήσεων στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή

Τον Ιούλιο του 2013, η EET απέστειλε στην ΓΓΚ πλήρες κείμενο με παρατηρήσεις και προτάσεις τροποποίησης των διατάξεων της πρότασης Οδηγίας. Ο κύριος άξονας του σχολιασμού της EET αφορούσε την τήρηση των αρχών της αναλογικότητας και της επικουρικότητας, καθώς και την αξιολόγηση των αναμενόμενων επιπτώσεων της Οδηγίας στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

(β) Αποστολή παρατηρήσεων στο Υπουργείο Οικονομικών

Τον Οκτώβριο του 2013, ενόψει των εργασιών του Συμβουλίου ECOFIN, ζητήθηκε η τοποθέτηση της EET επί της ως άνω πρότασης Οδηγίας. Ανταποκρινόμενη στο αίτημα αυτό, η EET απέστειλε ενδεδειγμένα σχόλια με τα οποία προώθησε τις σχετικές θέσεις των τραπεζών-μελών της προς το Υπουργείο Οικονομικών. Οι βασικές παρατηρήσεις της EET αφορούσαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα θέματα:

- την καταλληλότητα του άρθρου 114 ΣΛΕΕ ως νομικής βάσης της πρότασης Οδηγίας,
- τις ισχύουσες πρακτικές σχετικά με τη μεταφορά και τη διαφάνεια τραπεζικών λογαριασμών που εφαρμόζονται από τις τράπεζες-μέλη της,
- την ανάγκη διασφάλισης της τήρησης των υποχρεώσεων ταυτοποίησης του πελάτη (customer due diligence), όπως απαιτείται στο πλαίσιο της

- κείμενης νομοθεσίας για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος, και
- την επισήμανση ορισμένων πτυχών της ελληνικής νομοθεσίας σχετικά με τη μεταχείριση των αδρανών λογαριασμών

(γ) Επικοινωνία με την Τράπεζα της Ελλάδος

Σε όλη τη διάρκεια της νομοθετικής διαδικασίας, η ΕΕΤ ήταν σε επικοινωνία με την Τράπεζα της Ελλάδος για την υποβολή παρατηρήσεων και εκτιμήσεων σχετικά με τις κατά περίπτωση προταθείσες τροπολογίες επί των αρχικών διατάξεων της πρότασης Οδηγίας. Οι παρατηρήσεις της ΕΕΤ κινήθηκαν επί θεμάτων τεχνικής φύσεως, ιδίως σε σχέση με την δυνατότητα τήρησης των στενών χρονικών περιθωρίων που προέβλεπαν αρκετά άρθρα της πρότασης Οδηγίας.

1.4 Συνεργασία της ΕΕΤ με τραπεζικές ενώσεις του εξωτερικού

Επιδιώκοντας πάντοτε την αποτελεσματική συνεργασία με τις ομόλογες τραπεζικές ενώσεις των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η ΕΕΤ ανταποκρίθηκε και κατά τη διάρκεια του έτους 2012 σε αιτήματα παροχής πληροφόρησης σχετικά με την ελληνική νομοθεσία και το ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Ειδικότερα:

(α) Αίτημα της Ιταλικής Ένωσης Τραπεζών για παροχή πληροφοριών σχετικά με τις χρεώσεις που συνδέονται με το δικαίωμα υπερανάλληψης τραπεζικού λογαριασμού

Στις 27 Μαρτίου 2013 η Ιταλική Ένωση Τραπεζών απεύθυνε έκκληση στην ΕΕΤ για παροχή πληροφοριών σχετικά με την ισχύουσα νομοθεσία αναφορικά με το δικαίωμα υπερανάλληψης και την ευχέρεια υπέρβασης τραπεζικού λογαριασμού. Στόχος ήταν η διαπίστωση της ύπαρξης ελληνικής νομοθεσίας αντίστοιχης με τον Ιταλικό Νόμο 385/1993, ο οποίος ρυθμίζει το πλαίσιο επιβολής χρεώσεων κατά την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών σε δικαιούχους λογαριασμών. Η ΕΕΤ ανταποκρινόμενη στο αίτημα αυτό συνέλεξε τα απαιτούμενα στοιχεία και απέστειλε πληροφορίες, μεταξύ άλλων, σε σχέση με την ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 και την Απόφαση ΕΠΑΘ 178/19.07.2004.

(β) Αίτημα της Ιρλανδικής Ένωσης Τραπεζών για παροχή πληροφοριών σχετικά με την ύπαρξη διαδικασίας προ-έγκρισης των τραπεζικών χρεώσεων

Στις 27 Αυγούστου 2013, η Ιρλανδική Ένωση Τραπεζών απέστειλε αίτημα παροχής πληροφόρησης σχετικά με την ύπαρξη τυχόν προ-εγκριτικής διαδικασίας των χρεώσεων που επιβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα. Η ΕΕΤ παρείχε ενημέρωση σχετικά με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και παρείχε σε μετάφραση τις σχετικές διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας.

(γ) Αίτημα της Βουλγαρικής Ένωσης Τραπεζών για παροχή πληροφοριών σχετικά με τυχόν περιορισμούς των χρεώσεων κατά τη διαδικασία χορήγησης δανείων σε ιδιώτες

Στις 30 Οκτωβρίου 2013, η Βουλγαρική Ένωση Τραπεζών απηύθυνε στην ΕΕΤ αίτημα παροχής πληροφοριών σχετικά με τη διαδικασία έγκρισης αιτήματος χορήγησης δανείου προς ιδιώτες και, ιδίως σχετικά με την ύπαρξη τυχόν νομοθετικών περιορισμών στις χρεώσεις που μπορούν να επιβληθούν κατά το στάδιο αυτό. Η ΕΕΤ παρείχε μια πλήρη απεικόνιση του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου, καθώς και μετάφραση των σχετικών διατάξεων στην αγγλική γλώσσα. Μεταξύ άλλων, έγινε αναφορά στην απόφαση της ΕΠΑΘ 178/19.07.2004 και στην Υπουργική Απόφαση, στην ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 και στην Υπουργική Απόφαση Ζ1-798/2008.

1.5 Συμβολή στη μελέτη της Ευρωπαϊκής Ομοσπονδίας Ενυπόθηκης Πίστης (European Mortgage Federation) αναφορικά με τις μεθόδους αποτίμησης αξίας ακινήτων

Τον Μάρτιο του 2013, η Ευρωπαϊκή Ομοσπονδία Ενυπόθηκης πίστης (EMF) ζήτησε από την ΕΕΤ την παροχή πληροφοριών αναφορικά με την αντιμετώπιση της αποτίμησης ακινήτων από την ελληνική νομοθεσία και την μεθοδολογία που εφαρμόζεται στην πράξη εκ μέρους των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα σχετικά στοιχεία συλλέγονται σε σχέση με το σύνολο των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης με στόχο τη συγκριτική επισκόπηση των ισχυουσών ρυθμίσεων στα κράτη μέλη.

Η ΕΕΤ συνέλεξε πληροφορίες από τα μέλη της και συγκέντρωσε τις σχετικές νομοθετικές διατάξεις που πραγματεύονται το εν λόγω θέμα. Η πληροφόρηση που απέστειλε εντάσσεται στις ακόλουθες θεματικές ενότητες:

- την εφαρμογή αυτοματοποιημένων μοντέλων αποτίμησης της αξίας ακινήτων και το σύστημα,
- την ΠΔ/ΤΕ 2610/31.10.2008 «Υποβολή από τα πιστωτικά ιδρύματα στοιχείων σχετικά με τα οικιστικά ακίνητα τα οποία αποτελούν αντικείμενο χρηματοδότησης ή εξασφάλιση χορηγούμενων από τα πιστωτικά ιδρύματα δανείων», και
- το ισχύον σύστημα εκπλειστηρίασης ακινήτων κατά τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

1.6 Διαβούλευση επί της πρότασης Οδηγίας σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για ακίνητα κατοικίας (ενυπόθηκη πίστη)

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά την εξέλιξη των εργασιών αναφορικά με την πρόταση Οδηγίας για τις συμβάσεις πίστωσης για ακίνητα κατοικίας καθ' όλη τη διάρκεια του 2013. Εντός του πλαισίου αυτού, προώθησε τις θέσεις των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων ως ακολούθως:

- μέσω της συμμετοχής της στις σχετικές εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας,
- με την προώθηση σχολίων και αξιολογήσεων προς το Υπουργείο Οικονομικών σχετικά με τις προτεινόμενες διατάξεις και τις τροποποιήσεις αυτών, και

- με την αποστολή σχολίων απευθείας προς την ελληνική αντιπροσωπεία στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο.

1.7 Έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την υπερχρέωση των καταναλωτών

Στις αρχές του 2013 η εταιρία London Economics διεξήγαγε έρευνα κατ' εντολήν της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με τη νομική αντιμετώπιση της υπερχρέωσης στα κράτη μέλη της ΕΕ. Σκοπός της έρευνας ήταν η ενδεδειγμένη συγκριτική απεικόνιση των σχετικών νομοθετικών ρυθμίσεων στα διάφορα κράτη μέλη. Περαιτέρω, ζητήθηκε από τους συμμετέχοντες στην έρευνα να παρουσιάσουν το σύνολο των ρυθμίσεων που αποσκοπούν στην ανακούφιση των υπερχρεωμένων οφειλετών και έχουν τεθεί σε εφαρμογή στο πλαίσιο της τρέχουσας οικονομικής κρίσης.

Η ΕΕΤ παρείχε ολοκληρωμένη πληροφόρηση σχετικά με τις ανωτέρω θεματικές ενότητες, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στην ακριβή απεικόνιση των σχετικών διατάξεων των ακόλουθων νομοθετημάτων:

- του ν. 3869/2010 για τη ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων,
- των διατάξεων για την αναστολή πλειστηριασμών,
- των γενικών διατάξεων του ν. 2251/1994 περί προστασίας των καταναλωτών, καθώς και
- του Αστικού Κώδικα και του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Τροποποιήσεις του Ν. 3869/2010 «Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων»

Η ΕΕΤ παρακολούθησε στενά όλες τις σχετικές πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν για την τροποποίηση του ν. 3869/2010 και συμμετείχε σε όλα τα στάδια των διαβουλεύσεων. Οι παρατηρήσεις της ΕΕΤ, πολλές από τις οποίες έγιναν δεκτές, εστίασαν τόσο στη νομική αξιολόγηση των εκάστοτε προτεινόμενων διατάξεων όσο και στη διερεύνηση των επιπτώσεων των προτάσεων αυτών. Σημαντικό μέρος των σχετικών συζητήσεων αποτέλεσε επίσης το ισχύον σύστημα αντιμετώπισης της υπερχρέωσης της Ιρλανδίας και άλλων ευρωπαϊκών χωρών, αλλά και η αναζήτηση τρόπων βελτίωσης της αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου.

2.2 Διαβούλευση επί του Νόμου 4161/2013 «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες, τροποποιήσεις στο ν. 3869/2010 και άλλες διατάξεις»

Η ΕΕΤ συμμετείχε στις διαβουλεύσεις που έγιναν αναφορικά με τη θέσπιση του νόμου για τη διευκόλυνση ενήμερων δανειοληπτών. Οι

παρατηρήσεις της ΕΕΤ εστίασαν τόσο στη νομική αξιολόγηση των εκάστοτε προτεινόμενων διατάξεων, όσο και στη διερεύνηση των επιπτώσεων των προτάσεων αυτών.

Η ΕΕΤ συνεχίζει να παρακολουθεί ενεργά την εφαρμογή του νόμου και να μεσολαβεί μεταξύ των αρμοδίων φορέων και των πιστωτικών ιδρυμάτων-μελών της επί των ζητημάτων που προκύπτουν από την εφαρμογή των διατάξεών του.

2.3 Επίσκεψη του Δικηγορικού Συλλόγου Κιότο στα γραφεία της ΕΕΤ

Στις 15 Οκτωβρίου 2013, έλαβε χώρα στα γραφεία της ΕΕΤ συνάντηση με εκπροσώπους του Δικηγορικού Συλλόγου του Κιότο. Θέμα συζήτησης αποτέλεσε το ελληνικό δίκαιο προστασίας καταναλωτών και, ιδίως, το σύστημα λειτουργίας των ενώσεων καταναλωτών και οι προϋποθέσεις άσκησης της συλλογικής αγωγής. Η ΕΕΤ παρείχε στοιχεία σχετικά με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, την υφιστάμενη μέχρι στιγμής νομολογία των ελληνικών δικαστηρίων και το ευρύτερο ευρωπαϊκό πλαίσιο για την προστασία του καταναλωτή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

ΣΤ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Θέματα φυσικής ασφάλειας

1. Διεθνές και Ευρωπαϊκό επίπεδο

Κατά τη διάρκεια του 2013 έλαβαν χώρα αρκετές διεθνείς και ευρωπαϊκές εξελίξεις στη θεματική της πρόληψης της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ παρακολούθησε στενά τις εν λόγω εξελίξεις ενημερώνοντας τα μέλη της και συμμετέχοντας στις σχετικές διαβουλεύσεις ιδίως μέσω της συμμετοχής της στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία. Τα βασικότερα διεθνή και ευρωπαϊκά θέματα που απασχόλησαν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ήταν τα ακόλουθα:

(α) Η δημοσίευση πρότασης Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την τροποποίηση της Οδηγίας 2005/60/EK περί της πρόληψης της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(β) Η δημοσίευση πρότασης Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 1781/2006 περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών.

(γ) Η έκδοση της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με τίτλο «*Final EBF Banking Secrecy Report*», η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τη νομοθεσία περί τραπεζικού απορρήτου σε 29 ευρωπαϊκά κράτη, μεταξύ των οποίων και η Ελλάδα.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών

Κατά τη διάρκεια του 2013, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και α πιστωτικά ιδρύματα, υπήρξαν αλληπάλλληλες συναντήσεις για τη διαμόρφωση και οριστικοποίηση των τεχνικών προδιαγραφών του συστήματος, την πραγματοποίηση ικανοποιητικού αριθμού δοκιμών και, τελικά, την ετοιμότητα όλων των εμπλεκόμενων μερών για την έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας του συστήματος.

2.2 Στατιστικά στοιχεία ληστειών τραπεζικών καταστημάτων και ATM για το έτος 2013

Όπως κάθε χρόνο, έτσι και το 2013 η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συγκέντρωσε και επεξεργάστηκε στατιστικά στοιχεία που της γνωστοποίησαν τα πιστωτικά ιδρύματα μέλη της και η αρμόδια διεύθυνση της Ελληνικής Αστυνομίας σχετικά με τις ληστείες και άλλου τύπου παραβιάσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους. Τα εν λόγω στοιχεία χρησιμοποιήθηκαν για την ενημέρωση των διοικήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων μελών της ΕΕΤ, των καταστατικών οργάνων της Γενικής Γραμματείας, και των αρμόδιων διατραπεζικών επιτροπών της.

Επίσης, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ απέστειλε στατιστικά στοιχεία που αφορούν τη χώρα μας στο πλαίσιο διαμόρφωσης της 21^{ης} ετήσιας έκθεσης της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με τίτλο “*Bank robberies and other raid types*”, η οποία δημοσιεύτηκε τον Δεκέμβριο του 2013 και περιλαμβάνει στατιστικά στοιχεία των ληστειών σε τραπεζικά καταστήματα, ATM και χρηματοποστολές από 27 κράτη και για το χρονικό διάστημα από 1^η Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2012.

2.3 Συλλογή στατιστικών στοιχείων βανδαλισμών τραπεζικών καταστημάτων και ATM

Για λόγους στατιστικής πληροφόρησης σχετικά με τους βανδαλισμούς των καταστημάτων και των ATM η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ τηρεί αρχείο όπου καταγράφει τους βανδαλισμούς καταστημάτων και ATM. Σύμφωνα με τα εν λόγω στοιχεία, πηγή των οποίων είναι η πληροφόρηση από τα πιστωτικά ιδρύματα μέλη της ΕΕΤ, το 2013 καταγράφηκαν εννενήντα επτά (97) περιστατικά βανδαλισμού καταστημάτων και ATM.

2.4 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 το δεύτερο εξάμηνο του 2013.

ΣΤ. Νομικά - Φορολογικά θέματα

1. Ευρωπαϊκό επίπεδο - Θέσπιση Ευρωπαϊκής Διαταγής Διατήρησης Λογαριασμού

Το 2012 είχαν ζητηθεί οι απόψεις της ΕΕΤ επί παρατηρήσεων τις οποίες απέστειλε το Υπουργείο Δικαιοσύνης για τη διαμόρφωση των θέσεων της Ελλάδας επί συγκεκριμένων άρθρων της Πρότασης Κανονισμού για τη θέσπιση ευρωπαϊκής διαταγής διατήρησης λογαριασμού.

Στη συνεδρίαση της Ομάδας Εργασίας Θεμάτων Αστικού Δικαίου του Συμβουλίου, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 25 Μαρτίου 2013, ζητήθηκε από το Υπουργείο Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων να υποβάλει τις τυχόν θέσεις του σχετικά με το θέμα των χρηματοπιστωτικών μέσων στην Πρόταση Κανονισμού και κυρίως εάν αυτά θα πρέπει, εν όλω ή εν μέρει, να περιληφθούν στο πεδίο εφαρμογής του.

Ενόψει των ανωτέρω, ζητήθηκε από το Υπουργείο Δικαιοσύνης η συνδρομή της ΕΕΤ επί του θέματος. Η θέση της ΕΕΤ αναφορικά με το εάν θα πρέπει να περιληφθούν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού τα χρηματοπιστωτικά μέσα, ήταν αρνητική. Η αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων υπόκειται σε συνεχείς και μεγάλες διακυμάνσεις και η κατάσχεσή τους, ιδίως ως ασφαλιστικό μέτρο, ενδέχεται να επιφέρει υπέρμετρη ζημία στον οφειλέτη.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Αναζήτηση εγγράφων και πιστοποιητικών από τις υπηρεσίες των τραπεζών στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.)

Τον Φεβρουάριο του 2013 πραγματοποιήθηκε συνάντηση της ΕΕΤ με στελέχη της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου με αντικείμενο την παρουσίαση του Γ.Ε.ΜΗ. και των Υπηρεσιών «Μίας Στάσης». Σε συνέχεια της ως άνω συνάντησης, αποφασίστηκε η συγκρότηση από την ΕΕΤ Ομάδας Εργασίας με στόχο την ευρύτερη αξιοποίηση του Γ.Ε.ΜΗ. από τις τράπεζες.

Τον Ιούνιο του 2013, η ΕΕΤ με επιστολή της προς τη Γενική Γραμματεία Εμπορίου έθεσε υπόψη των αρμόδιων στελεχών του Υπουργείου τις προτάσεις της σχετικά με πιθανές τροποποιήσεις του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου λειτουργίας του Γ.Ε.ΜΗ., όπως αυτές διατυπώθηκαν στις συναντήσεις της ανωτέρω Ομάδας Εργασίας. Περαιτέρω, η ΕΕΤ απέστειλε προς τη Γενική Γραμματεία Εμπορίου κατάλογο με τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για τη νομιμοποίηση των εκπροσώπων ανά εταιρικό τύπο, τα οποία ήδη ζητούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα με την πρόταση αναζήτησης στο μέλλον των εν λόγω δικαιολογητικών απευθείας από το Γ.Ε.ΜΗ.

2.2 Καθιέρωση ηλεκτρονικής διαδικασίας για κατασχέσεις εις χείρας τραπεζών δυνάμει του Κώδικα Εισπράξεως Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε.)

Το 2012 είχε συγκροτηθεί Ομάδα Εργασίας με αντικείμενο την εκπόνηση υποδειγμάτων δηλώσεων τρίτου και την εν γένει επεξεργασία των νομικών ζητημάτων για τη διευκόλυνση της καθιέρωσης της ηλεκτρονικής διαδικασίας κατάσχεσης εις χείρας των τραπεζών. Το έργο της ως άνω Ομάδας Εργασίας συνεχίστηκε και το 2013 ενόψει των εξελίξεων που υπήρξαν στον προγραμματισμό των ενεργειών για την ολοκλήρωση της εν λόγω διαδικασίας. Πιο συγκεκριμένα, η Ομάδα Εργασίας επεξεργάστηκε το αρχείο περιγραφής της διαδικασίας, όπως αυτό αρχικά εκπονήθηκε από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων, καθώς και το σχέδιο διάταξης για την τροποποίηση του ΚΕΔΕ, όπως αυτό αρχικά εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομικών.

Η καθιέρωση της ηλεκτρονικής διαδικασίας για κατασχέσεις εις χείρας τραπεζών δυνάμει του άρθρου 30Β του Κώδικα Εισπράξεως Δημοσίων Εσόδων υιοθετήθηκε με το άρθρο 66 του Ν. 4170/2013. Η διαδικασία κοινοποίησης κατασχετηρίων για την επιβολή κατάσχεσης απαιτήσεων στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων και δήλωσης αυτών με ηλεκτρονικά μέσα κατ' εφαρμογή των άρθρων 30Α και επόμενα του Κ.Ε.Δ.Ε. καθορίστηκαν με την ΠΟΛ 1257/2013.

Τέλος, κατά τη διάρκεια του 2013, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και τις τράπεζες, υπήρξαν αλληπάλληλες συναντήσεις για τη διαμόρφωση και οριστικοποίηση των τεχνικών προδιαγραφών του συστήματος, την πραγματοποίηση ικανοποιητικού αριθμού δοκιμών και, τελικά, την ετοιμότητα όλων των εμπλεκόμενων μερών για την έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας του συστήματος, τον Δεκέμβριο του 2013.

2.3 Καθιέρωση ειδικής εισφοράς 1% υπέρ ΟΑΕΔ

Με το υπ' αριθ. 7377/604/11-4-2012 έγγραφο της Γενικής Γραμματέως του Υπουργείου Εργασίας εσφαλμένα έγινε δεκτό ότι με τη διάταξη της παραγράφου 2β του άρθρου 38 του ν. 3986/2011, επιβλήθηκε στις τράπεζες ειδική εισφορά 1% υπέρ του Ο.Α.Ε.Δ..

Τον Ιούλιο του 2012, η ΕΕΤ απέστειλε στη Γενική Γραμματέα του Υπουργείου Εργασίας επιστολή συνοδευόμενη από εμπεριστατωμένη ανάλυση από την οποία προέκυπτε ότι η ερμηνεία σύμφωνα με την οποία η εν λόγω υποχρέωση καταλαμβάνει και τις τράπεζες είναι εσφαλμένη, δεν ανταποκρίνεται στη βούληση του νομοθέτη και ζητήθηκε η ανάκληση του σχετικού εγγράφου του Υπουργείου Εργασίας. Τον Ιούλιο 2013, εκδόθηκε νεότερη, διευκρινιστική εγκύκλιος, η οποία αποσαφηνίζει το ζήτημα εξαιρώντας από την υποχρέωση καταβολής της εισφοράς 1% υπέρ του ΟΑΕΔ τους υπαλλήλους των τραπεζών και των θυγατρικών αυτών.

Η ΕΕΤ εξετάζει, σε συνεργασία με στελέχη της αρμόδιας Διεύθυνσης του Υπουργείου, την επίλυση του ζητήματος μέσω νομοθετικής ρύθμισης.

2.4 Τροποποίηση του Ν. 3156/2003 για την αμοιβή των άμισθων υποθηκοφυλάκων

Το εν λόγω ζήτημα απασχόλησε την ΕΕΤ και σε συνέχεια συναντήσεων με εκπροσώπους των άμισθων υποθηκοφυλάκων, συμφωνήθηκε να προταθεί η αύξηση της αμοιβής τους για την εγγραφή των συμβάσεων του ν.3156/2003 (ομολογιακά δάνεια, τιτλοποίηση απαιτήσεων).

Ακολούθως, εκπονήθηκε διάταξη νόμου για το ζήτημα. Η ΕΕΤ εξακολουθεί να βρίσκεται σε συζητήσεις με εκπροσώπους των υποθηκοφυλάκων για την υποβολή από κοινού νομοθετικής πρότασης για τον εν λόγω ζήτημα.

2.5 Ζητήματα σχετικά με τη μέτρηση και τη μείωση των διοικητικών βαρών προς τις επιχειρήσεις

Η Ελλάδα από το 2007 συμμετέχει στο Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα Μείωσης Διοικητικών Βαρών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, στόχος του οποίου είναι η μέτρηση και η μείωση των διοικητικών βαρών προς τις επιχειρήσεις. Η εν λόγω μέτρηση πραγματοποιείται, στις περισσότερες πλέον χώρες του ΟΟΣΑ, με τη χρήση του Τυποποιημένου Μοντέλου Κόστους. Στο πλαίσιο αυτό, ζητήθηκε η συνδρομή της ΕΕΤ αναφορικά με την καταγραφή, την αξιολόγηση και την πρόταση τρόπων μείωσης των υφιστάμενων διοικητικών βαρών προς τις επιχειρήσεις, τα οποία προκύπτουν από τη συμμόρφωσή τους προς τις διατάξεις του εταιρικού δικαίου.

Ενόψει των ανωτέρω, συστάθηκε από την ΕΕΤ Ομάδα Εργασίας, η οποία επεξεργάστηκε το σχετικό υλικό, το οποίο είχε σταλεί από το Υπουργείο Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας και απάντησε στα σχετικά ερωτηματολόγια που τέθηκαν επί των ανωτέρω ζητημάτων.

2.6 Επιτροπή Ηλεκτρονικής Υποστήριξης και Επίλυσης τεχνικών προβλημάτων του Πληροφοριακού Συστήματος του Σώματος Επιθεώρησης Εργασίας

Τον Αύγουστο 2013 συγκροτήθηκε από το Υπουργείο Εργασίας Επιτροπή Ηλεκτρονικής Υποστήριξης και Επίλυσης τεχνικών προβλημάτων του Πληροφοριακού Συστήματος του Σώματος Επιθεώρησης Εργασίας. Στην ως άνω Επιτροπή προσκλήθηκε και συμμετείχε και η ΕΕΤ προκειμένου να εκθέσει τα προβλήματα που τα πιστωτικά ιδρύματα αντιμετωπίζουν με την εφαρμογή του Πληροφοριακού Συστήματος του Σώματος Επιθεώρησης Εργασίας, καθώς και να προτείνει ορισμένες αναγκαίες βελτιώσεις του.

Η ΕΕΤ με επιστολή της προς τη Γενική Γραμματέα του Υπουργείου Εργασίας επεσήμανε τα προς επίλυση ζητήματα, μεταξύ των οποίων, περιλαμβάνονται και τα ακόλουθα:

- *Κωδικοί εισαγωγής:* Σύμφωνα με τον σχεδιασμό της εφαρμογής, προβλέπεται η χορήγηση ενός κωδικού πρόσβασης ανά επιχείρηση. Αυτό ίσως δεν αποτελεί πρόβλημα για μικρές ή μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεις. Δεν ισχύει, όμως, το ίδιο όταν πρόκειται για μεγάλες

επιχειρήσεις με πολλούς εργαζομένους και πολλές εγκαταστάσεις, όπως τα πιστωτικά ιδρύματα. Επομένως, θα πρέπει στο σύστημα να γίνουν οι απαραίτητες προσαρμογές, ώστε κάθε πιστωτικό ίδρυμα να μπορεί να έχει τους κωδικούς που κάθε φορά είναι απαραίτητοι για την εύρυθμη και αποτελεσματική διεκπεραίωση των συγκεκριμένων εργασιών, καθώς και για την εκπλήρωση της εκ του νόμου υποχρέωσης διαφύλαξης του απορρήτου των προσωπικών δεδομένων των εργαζομένων.

- *Αποστολή αρχείων στο σύστημα:* Το σύστημα, όπως ήταν αρχικά σχεδιασμένο, δεν μπορούσε να δεχθεί ένα ενιαίο αρχείο για το σύνολο των παραρτημάτων μιας επιχείρησης. Η έλλειψη αυτής της δυνατότητας συνεπάγεται για τις επιχειρήσεις, με εκτεταμένο δίκτυο εγκαταστάσεων, όπως τα πιστωτικά ιδρύματα, πολύ μεγάλους όγκους καταχωρήσεων με επαναλαμβανόμενες καταχωρήσεις για κάθε παράρτημα, αλλά και διπλοκαταχωρήσεις. Για τον λόγο αυτό, προτάθηκε να γίνουν οι απαραίτητες προσαρμογές στο σύστημα, ώστε να καταστεί δυνατή η αποστολή ενιαίου αρχείου για το σύνολο των εργαζομένων, το οποίο στη συνέχεια θα διαχωρίζεται, αυτοματοποιημένα από την εφαρμογή, ανά παράρτημα.
- *Ταξινόμηση υπηρεσιακών μονάδων στο σύστημα:* Διαπιστώθηκε ότι κάθε υπηρεσιακή μονάδα ταυτοποιείται στο σύστημα με τον «Αριθμό Παραρτήματος» ΙΚΑ. Υπάρχουν, όμως, διαφορετικές και ανεξάρτητες μεταξύ τους μονάδες που έχουν δηλωθεί με τον ίδιο αριθμό λόγω της συστέγασής τους. Προτάθηκε, επομένως, από την ΕΕΤ ο διαχωρισμός των ανεξάρτητων υπηρεσιακών μονάδων και εντός του δημιουργούμενου συστήματος.
- *Απουσία περιβάλλοντος δοκιμών:* Προτάθηκε από την ΕΕΤ να δημιουργηθεί και να τεθεί στη διάθεση των χρηστών περιβάλλον δοκιμών, αλλά και να γίνουν οι απαραίτητες προσαρμογές για τον συστημικό εντοπισμό των σφαλμάτων κατά την καταχώρηση.

2.7 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. Το ως άνω έργο θα διαρκέσει μέχρι τον Αύγουστο του 2014 και απώτερος στόχος είναι μέχρι το 2020 να έχει αλλάξει άρδην η λειτουργία του Κτηματολογίου, εν συγκρίσει με τα σημερινά δεδομένα, καθώς και 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.

2.8 Ζητήματα ερμηνείας που προκύπτουν από το άρθρο 20 Ν. 4161/2013 για το ακατάσχετο των καταθετικών λογαριασμών

Το εν λόγω θέμα εξετάστηκε από την ΕΕΤ αναφορικά με τα ακόλουθα, κατά κύριο λόγο, αναφερόμενα 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 εγείροντες 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.

2.9 Λοιπά νομικά θέματα

1. Σύσταση τραπεζικού ενεχύρου υπέρ του Δημοσίου επί λογαριασμών υπόπτων ή κατηγορούμενων από το στάδιο της προανάκρισης.
2. Η υπ' αριθμ. 42/1.11.2012 Εγκύκλιος της Συντονιστικής Επιτροπής Συμβολαιογραφικών Συλλόγων για τις αμοιβές των συμβολαιογράφων.

3. Προδικαστική υπόθεση C-488/13 ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης από Βουλγαρικό Δικαστήριο.
4. Προδικαστική υπόθεση C-560/13 ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης από Γερμανικό Δικαστήριο.
5. Ζητήματα σχετικά με το κόστος ειδοποίησης κατόχου λογαριασμού και παρακολούθησης λογαριασμού σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής.
6. Ερώτημα της Διοίκησης του ΙΚΑ σχετικά με τη διαδικασία ανοίγματος τραπεζικού λογαριασμού για την καταβολή σύνταξης.
7. Ερώτημα της Διοίκησης του ΙΚΑ σχετικά με τους αναπόγραφους συνταξιούχους.
8. Ζητήματα ερμηνείας του άρθρου 48 Ν. 5960/1933 Περί Επιταγής.
9. Σύσταση του Συνηγόρου του Καταναλωτή προς τα πιστωτικά ιδρύματα να απέχουν από τη χρέωση εξόδων μελέτης, φακέλου, προέγκρισης ή διαχείρισης κατά τη χορήγηση δανείων.
10. Η υπ' αριθμ. 1032/2013 απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας σχετικά με τη δέσμευση τραπεζικών λογαριασμών και τα εξ αυτής εγειρόμενα ζητήματα.

2.10 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 τη μείωση των επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων, την πώληση δανείων από την ελληνικές τράπεζες σε φορείς του εξωτερικού, την υπερφορολόγηση των ακινήτων και την επίπτωση στην ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών, τις ρυθμίσεις δανείων στις οποίες έχουν προβεί οι τράπεζες, τη μη χορήγηση δανείων σε συγκεκριμένες σεισμόπληκτες περιοχές, την απορρόφηση απολυόμενων υπαλλήλων ξένων τραπεζών που διακόπτουν τις εργασίες τους στην Ελλάδα, τα στεγαστικά δάνεια σε ελβετικό φράγκο, το επιτόκιο των πιστωτικών καρτών, την παροχή έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα προς τις τράπεζες και άλλα.

2.11 Νέος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος

Το 2013 υπήρξε έτος πολύ σημαντικών φορολογικών αλλαγών, ιδίως στη φορολογία εισοδήματος. Με την αντικατάσταση του ν. 2238/1994, στον οποίο είχαν κωδικοποιηθεί το ΒΔ 3323/1955 και το ΝΔ 3843/1958, για τη φορολογία φυσικών και νομικών προσώπων αντίστοιχα, από τον νέο Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013) δημιουργήθηκε ένα νέο φορολογικό τοπίο και προέκυψαν νέα και πολλά ερμηνευτικά ζητήματα.

Η ΕΕΤ εργάστηκε συστηματικά για την επεξεργασία των διατάξεων του νέου Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος που αφορούν τη φορολογία των τραπεζών και των επενδυτικών προϊόντων. Συναντήθηκε επανειλημμένως

με τους συντάκτες του νέου ΚΦΕ και πρότεινε σειρά τροποποιήσεων και νομοτεχνικών βελτιώσεων στα ζητήματα αυτά.

Οι παρεμβάσεις της ΕΕΤ είχαν ως αποτέλεσμα τη θετική έκβαση ιδίως των ακόλουθων ζητημάτων:

- διευκρινίσθηκε νομοθετικά ότι δεν θα διενεργείται παρακράτηση φόρου στους τόκους δανείων που χορηγούν οι τράπεζες σε νομικά πρόσωπα, νομικές οντότητες και επιχειρηματίες φυσικά πρόσωπα.,
- απαλλάχθηκαν ρητά οι τόκοι διατραπεζικών καταθέσεων από την υποχρέωση παρακράτησης φόρου,
- η πλήρης έκπτωση για τις επιχειρήσεις των τόκων από τραπεζικά δάνεια επεκτάθηκε και στα ομολογιακά δάνεια,
- διατηρήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 105 παρ. 17 του Ν. 2238/1994 σχετικά με την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων,
- υπήρξε σημαντική μεταβολή των διατάξεων για την υποκεφαλαιοδότηση των επιχειρήσεων (thin capitalization) και, εκτός από τις τράπεζες, από τις σχετικές διατάξεις απαλλάχθηκαν και οι εταιρείες leasing και factoring,
- καταργήθηκε η αρχική πρόβλεψη ότι η πραγματοποίηση πωλήσεων τίτλων στην Ελλάδα καθιστά το προκύπτον εισόδημα ως ελληνικής πηγής,
- βελτιώθηκε σημαντικά το κριτήριο της συστηματικής διενέργειας επιχειρηματικών πράξεων ως προς τις συναλλαγές σε επενδυτικά προϊόντα (γνωστό ως κριτήριο των «τριών συναλλαγών στο εξάμηνο»), και
- επιτεύχθηκε διατύπωση που επιτρέπει την απαλλαγή από τον φόρο υπεραξίας στη μεταβίβαση τίτλων και τους κατοίκους χωρών με τις οποίες έχει υπογραφεί Σύμβαση Αποφυγής Διπλής Φορολογίας, ανεξαρτήτως του αν η σύμβαση αυτή έχει διατάξεις για υπεραξία από μεταβίβαση τίτλων (βλ. ιδίως ΗΠΑ και Ην. Βασίλειο).

Άλλα θέματα, όπως αυτό της φορολόγησης των αφορολογήτων αποθεματικών διευθετήθηκαν σε μεγάλο βαθμό ικανοποιητικά για τις τράπεζες εντός του 2014.

Ωστόσο, άλλα ζητήματα παρέμειναν εκκρεμή, με σημαντικότερο αυτό των διαφορετικών φορολογικών αντιμετωπίσεων του εισοδήματος και της υπεραξίας από τη μεταβίβαση των επιμέρους επενδυτικών προϊόντων, τη σύγχυση σχετικά με τις απαλλαγές ορισμένων επενδυτικών προϊόντων και, το κυριότερο, το χαρακτηρισμό 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 κ.λπ.).

Επίσης, σημαντικές δυσχέρειες αναμένεται να προκαλέσει στις τράπεζες η εφαρμογή των διατάξεων για τη φορολόγηση ως εισοδήματος της ωφέλειας που αποκτούν οι υπάλληλοι και τα στελέχη των τραπεζών από τη χορήγηση δανείων με χαμηλότερο επιτόκιο του μέσου όρου της αγοράς.

2.12 Φορολογία υπεραξίας ομολόγων

Κατά το 2013 η ΕΕΤ συνέχισε τις προσπάθειές της για την τροποποίηση των διατάξεων του 13 παρ. 4 του ν. 4051/2012, οι οποίες επέβαλαν από 29-2-2012 φόρο στην υπεραξία από τη μεταβίβαση ομολόγων, με παρακράτηση φόρου με συντελεστή 20% χωρίς εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης.

Οι προσπάθειες αυτές εν μέρει ευοδώθηκαν, καθώς με τον νέο Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος καταργήθηκε η παρακράτηση φόρου στην υπεραξία από τη μεταβίβαση ομολόγων (όπως άλλωστε και των λοιπών τίτλων) και ο φόρος αυτός θα καταβάλλεται από τον ίδιο τον δικαιούχο μαζί με την ετήσια φορολογική του δήλωση. Επίσης, προβλέφθηκε ο συμψηφισμός κερδών και ζημιών από τη μεταβίβαση ομολόγων.

Δεν έγινε ωστόσο δεκτή η πρόταση της ΕΕΤ για απαλλαγή από τον φόρο των αλλοδαπών επενδυτών για την περίοδο 2012 - 2013. Συναφώς, η ΕΕΤ επισήμανε επανειλημμένως με επιστολές της τα πολύ σημαντικά τεχνικά προβλήματα που γεννά η φορολόγηση αυτή, ιδίως στις περιπτώσεις συναλλαγών μέσω αλλοδαπών θεματοφυλάκων, και τη συνακόλουθη αδυναμία των ελληνικών τραπεζών να διενεργήσουν παρακράτηση φόρου στις περιπτώσεις αυτές. Εν τέλει, οι τράπεζες απαλλάχθηκαν από την παρακράτηση φόρου στις ανωτέρω περιπτώσεις, η επιμονή όμως στη φορολόγηση των αλλοδαπών επενδυτών οδήγησε στην έκδοση της Εγκυκλίου ΠΟΛ. 1117/2014, την οποία πρόσφατα το Υπουργείο Οικονομικών υποχρεώθηκε να ανακαλέσει.

Περαιτέρω, η ΕΕΤ επεξεργάστηκε και συζήτησε με τους αρμόδιους υπηρεσιακούς παράγοντες λύσεις για τα τεχνικά ζητήματα εφαρμογής της παρακράτησης φόρου και της αποστολής πληροφοριακών στοιχείων στο Υπουργείο Οικονομικών, οι οποίες κατέληξαν στην έκδοση της Εγκυκλίου ΠΟΛ. 1102/2013.

2.13 Αναδρομική φορολόγηση τόκων καταθέσεων με τον Ν. 4110/2013

Η ΕΕΤ παρενέβη άμεσα στην αναστάτωση που δημιουργήθηκε με την αύξηση του συντελεστή φορολόγησης των τόκων από 10% σε 15% για τους τόκους που αποκτώνται από 1-1-2013. Αιτία της αναστάτωσης υπήρξε το γεγονός ότι ο νόμος αυτός ψηφίστηκε την 11-1-2013 και δημοσιεύθηκε στην ΕτΚ την 23-1-2013. Η ΕΕΤ, με δελτίο τύπου που εξέδωσε ενημέρωσε έγκαιρο το καταθετικό και επενδυτικό κοινό για την εν λόγω νομοθετική μεταβολή.

Περαιτέρω, επεξεργάστηκε και απέστειλε επιστολή προς τον Υφυπουργό Οικονομικών σχετικά με το πρόβλημα της είσπραξης και της απόδοσης του φόρου με συντελεστή 15%, για το χρονικό διάστημα από 1-1-2013, δηλαδή της ουσιαστικής έναρξης ισχύος των νέων διατάξεων, μέχρι και την 11-1-2013, ημερομηνία ψήφισης από τη Βουλή του ν. 4110/2013, καθώς για το χρονικό διάστημα αυτό, δεδομένου ότι δεν υπήρχε ούτε ψηφισμένο νομοσχέδιο, οι τράπεζες είχαν παρακρατήσει φόρο με τον τότε ισχύοντα ακόμα συντελεστή 10%. Συζητήθηκαν επίσης εκτενώς τα προκύπτοντα ζητήματα με την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου

Οικονομικών, με αποτέλεσμα να εκδοθεί η Εγκύκλιος ΠΟΛ. 1023/2013, με την οποία επιλύθηκαν ικανοποιητικά τα ζητήματα αυτά.

2.14 FATCA

Η ΕΕΤ συμμετείχε στην ομάδα εργασία που συγκροτήθηκε, τον Αύγουστο του 2013, από το Υπουργείο Οικονομικών και συνέδραμε ουσιαστικά στην κατάρτιση του σχεδίου διακρατικής συμφωνίας Ελλάδας – ΗΠΑ. Έως το τέλος του 2013 οι σχετικές με τις ΗΠΑ διαπραγματεύσεις δεν είχαν ξεκινήσει.

Ζ. 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:

- επεξεργασία και διατύπωση παρατηρήσεων επί της αναθεώρησης της Διεθνούς Τυποποιημένης Τραπεζικής Πρακτικής για τον έλεγχο των εγγράφων βάσει Ενέγγυων Πιστώσεων (International Standard Banking Practice – ISBP),
- επεξεργασία και διατύπωση παρατηρήσεων για τους Ομοιόμορφους Κανόνες για τους Bank Payment Obligations (Uniform Rules for Bank Payment Obligations – URBPO),
- ζητήματα που αφορούν στις γνωμοδοτήσεις της Τραπεζικής Επιτροπής του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου, και
- ζητήματα χρηματοδότησης εξαγωγικών πιστώσεων.

Η. Αναπτυξιακή δραστηριότητα

1. Χρηματοδότηση ΜμΕ - High Level Committee of Representatives

Με πρωτοβουλία της ΕΕΤ, συγκροτήθηκε η Επιτροπή Αντιπροσώπων Υψηλού Επιπέδου (High Level Committee of Representatives), στην οποία μετέχουν υψηλόβαθμα στελέχη του Υπουργείου Ανάπτυξης, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (EIF), της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (EIB), των τεσσάρων ελληνικών συστημικών τραπεζών, ο Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της ΕΤΕΑΝ, ο Επικεφαλής της Αντιπροσωπείας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στην Ελλάδα, οι Πρόεδροι των επαγγελματικών φορέων ΕΒΕΑ, ΓΣΕΒΕΕ, ΕΣΕΕ, ο Επικεφαλής και στελέχη της Ομάδας Δράσης για την Ελλάδα (TFGR) και ο Γενικός Γραμματέας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, ο οποίος διετέλεσε συντονιστής. Υπό την αιγίδα της Επιτροπής συστάθηκε και λειτουργεί Ομάδα Εργασίας συγκροτούμενη από τους ως άνω φορείς με αντικείμενο τη διερεύνηση στην πρόσβαση των ΜμΕ στις χρηματοδοτικές διευκολύνσεις που διατίθενται την περίοδο αυτή στην Ελλάδα καθώς και

τον σχεδιασμό της νέας προγραμματικής περιόδου, με σκοπό να αυξηθεί η παροχή ρευστότητας προς την πραγματική οικονομία.

Στο πλαίσιο αυτό συντάχθηκε και δημοσιοποιήθηκε τον μήνα Ιούλιο 2013, η «Έκθεση για την Πρόσβαση στη Χρηματοδότηση των ΜμΕ στην Ελλάδα», η οποία και αποτελεί την κοινή, για πρώτη φορά, έκφραση και συνισταμένη των απόψεων και προτάσεων του συνόλου σχεδόν των δημοσίων και ιδιωτικών, ελληνικών και ευρωπαϊκών φορέων και υπηρεσιών, που εμπλέκονται στη χρηματοδότηση των ΜμΕ, των επαγγελματικών φορέων που εκπροσωπούν τις ΜμΕ και των τραπεζών.

Η Έκθεση επικεντρώθηκε σε επτά θεμελιώδη στοιχεία:

- στην ανάγκη για μεγαλύτερη ευελιξία στα μελλοντικά προγράμματα του ΕΣΠΑ,
- στη μεγιστοποίηση του αντικτύπου των ΜΧΤ στην Ελλάδα χάρη στη μεγάλη αύξηση των διαθέσιμων μέσων παροχής κεφαλαίων κίνησης για τις ΜμΕ,
- στις νέες προσεγγίσεις για την αποτίμηση των παρεχόμενων ασφαλειών σε σχέση με τα ΜΧΤ,
- στις μελλοντικές δράσεις χρηματοοικονομικής τεχνικής,
- στη βελτίωση των προσπαθειών συντονισμού διαφόρων δραστηριοτήτων και μέσω σε ευρωπαϊκό, εθνικό, περιφερειακό και τοπικό επίπεδο,
- στην ανάγκη αποτελεσματικής ενημέρωσης των ΜμΕ, και
- στην ανάγκη χάραξης ολοκληρωμένης πολιτικής για τις ΜμΕ στην Ελλάδα που θα περιλαμβάνει τις προτεραιότητες της νέας περιόδου προγραμματισμού του ΕΣΠΑ 2014-2020.

2. Συνεργασία ΕΕΤ – Υπουργείου Ανάπτυξης (ΥΠΑΝ)

2.1 Επενδυτικός (Αναπτυξιακός) Νόμος

Η ΕΕΤ, κατά το στάδιο της διαβούλευσης του νέου επενδυτικού νόμου υπέβαλε τις προτάσεις - παρατηρήσεις της στο υπουργείο Ανάπτυξης προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος προσέλκυσης επενδυτικών κεφαλαίων που θα οδηγήσουν στην ενίσχυση και ανάπτυξη της οικονομίας της χώρας μας.

Στο πλαίσιο αυτό η ΕΕΤ επισήμανε κυρίως την ανάγκη απλούστευσης και επιτάχυνσης των σχετικών διαδικασιών και προς τον σκοπό αυτό πρότεινε να συζητηθεί η 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).

2.2 Χρηματοδότηση επιχειρήσεων σε seed & early stage financing

Η ΕΕΤ συμμετείχε στον διάλογο που πραγματοποιήθηκε με πρωτοβουλία του Υπουργείου Ανάπτυξης για τη διευκόλυνση χρηματοδότησης επιχειρήσεων σε seed & early stage financing και υπέβαλε τις προτάσεις της. Στον διάλογο συμμετείχαν, επίσης, εκπρόσωποι του ΣΕΒ, του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών, της Ένωσης Venture Capital, Τραπεζών, της Ελληνικής Ένωσης Νεοφυών Επιχειρήσεων, και άλλων φορέων.

2.3 Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων

Η ΕΕΤ ανταποκρινόμενη στη βούληση του Υπουργείου για την υιοθέτηση διαδικασίας παροχής δεδομένων των τραπεζικών λογαριασμών που χρησιμοποιούνται για πληρωμές συγχρηματοδοτούμενων πράξεων, συνεργάστηκε με το ΥΠΑΝ προκειμένου να οριστικοποιηθεί η ανάπτυξη και τυποποίηση της διαδικασίας ηλεκτρονικής επικοινωνίας για τη μεταφορά στοιχείων στο ΟΠΣ-ΠΔΕ, από τραπεζικούς λογαριασμούς - έργων του ΠΔΕ - που τηρούνται στις εμπορικές τράπεζες.

2.4 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 των, ήδη αλλά και δυνητικά, εντασσόμενων επιχειρήσεων στη Β΄ δράση ΕΣΠΑ μέσω της χορήγησης πιστωτικών διευκολύνσεων, ει δυνατόν, από τα χρηματοοικονομικά εργαλεία της τρέχουσας προγραμματικής περιόδου.

Στο πλαίσιο αυτό έθεσε προς επίλυση ζητήματα κανονιστικού και θεσμικού περιεχομένου που προσκρούουν στις Κοινοτικές Οδηγίες και δεν επέτρεπαν την ικανοποίηση του αιτήματος αλλά και επί της διαδικασίας.

2.5 Εθνικό Συμβούλιο Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων (ΕΣΜΕ)

Η ΕΕΤ συμμετείχε στις εργασίες του Εθνικού Συμβουλίου Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων (ΕΣΜΕ), με σκοπό να συνδράμει την προσπάθεια του Υπουργείου Ανάπτυξης για τη στήριξη των ΜΜΕ και την επίλυση προβλημάτων που αντιμετωπίζουν στην συνεργασία τους με τα πιστωτικά ιδρύματα.

3. Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Οικονομικών

3.1 Παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε δάνεια που χορηγήθηκαν για την ενίσχυση φυσικών προσώπων αλλά και επιχειρήσεων όλων των κλάδων της οικονομίας, πληγέντων από ακραία φυσικά φαινόμενα

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 στη 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.

3.2 Τροποποίηση της διαδικασίας βεβαίωσης ληξιπρόθεσμων δανείων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο

Στο πλαίσιο της βούλησης του Υπουργείου αλλά και των τραπεζών για την απλοποίηση της διαδικασίας βεβαίωσης ληξιπρόθεσμων οφειλών εγγυημένων, από το ΕΛΔΗ, δανείων, ήδη βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη και εφαρμογή από το Υπουργείο, ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος που θα επιτρέψει τη διακίνηση, καταγραφή και την ολοκλήρωση των απαιτούμενων ενεργειών ηλεκτρονικά (σε ψηφιοποιημένη μορφή).

4. Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Εμπορικής Ναυτιλίας και Αιγαίου

Η ΕΕΤ, ανταποκρινόμενη σε πρόσκληση του αρμόδιου Υπουργού, συνεργάστηκε με εκπροσώπους του Υπουργείου, της ΕΥΔ ΕΠΑΕ και της ΕΤΕΑΝ, για την εφαρμογή της δράσης Νησιωτική Επιχειρηματικότητα. Η Δράση συνολικού προϋπολογισμού €80εκ. αποσκοπεί στη διευκόλυνση των νησιωτικών τουριστικών επιχειρήσεων για τη λήψη δανείων επενδυτικού σκοπού ή/και επιχειρηματικής ανάπτυξης, έως €30.000 ανά επιχείρηση, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους.

5. 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 τη 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 επιχείρησης, 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.

Πέραν αυτών η ΕΕΤ συνέχισε τη συνεργασία της με το Ταμείο Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), με σκοπό την ομαλή ροή των δανείων του Ταμείου που αφορούν στις δράσεις:

Α: Γενική επιχειρηματικότητα (επενδύσεις νόμου 3908/2011)

Β: Τεχνολογική ανάπτυξη, περιφερειακή συνοχή, ολοκληρωμένα πολυετή επιχειρηματικά σχέδια και συνέργεια – δικτύωση (επενδύσεις νόμου 3908/2011 ΦΕΚ Α 8/01.02.2011)

Γ: Επιχειρηματικότητα των νέων

Δ: Εξωστρέφεια

Ε: Θεματικός τουρισμός, αφαλάτωση, διαχείριση απορριμμάτων, πράσινες υποδομές, πράσινες εφαρμογές, ΑΠΕ

ΣΤ: Καινοτόμα επιχειρηματικότητα, εφοδιαστική αλυσίδα, τρόφιμα, ποτά

6. Συνεργασία ΕΕΤ με το Υπουργείο Περιβάλλοντος Ενέργειας και Κλιματικής Αλλαγής και το Υπουργείο Ανάπτυξης

Η ΕΕΤ συνεργάστηκε με το Υπουργείο Περιβάλλοντος Ενέργειας και Κλιματικής Αλλαγής, το Υπουργείο Ανάπτυξης 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.

7. Συνεργασία ΕΕΤ με ΟΕΚ/ΟΑΕΔ

Η ΕΕΤ στο πλαίσιο συνεργασίας της με τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας και τον ΟΑΕΔ εξέτασε τρόπους επίλυσης των θεμάτων που ανέκυψαν (θεσμικά και διαδικαστικά) σχετικά με την παροχή δυνατότητας – κατόπιν νομοθετικής ρύθμισης - σε δικαιούχους του ΟΕΚ τροποποίησης της αρχικής χρονικής διάρκειας των δανείων τους.

Στο πλαίσιο αυτό υπέβαλε τις προτάσεις της επισημαίνοντας 5 βασικά σημεία (έκταση εφαρμογής, διάρκεια επιμήκυνσης, ποσό επιδότησης, τρόπος υπολογισμού και καταβολή της επιδότησης), υπό το πρίσμα η υιοθέτησή τους να είναι και τεχνικά εφαρμόσιμη από τις τράπεζες. Ακολούθως υπέβαλε προτάσεις επί του σχεδίου της νομοθετικής ρύθμισης οι οποίες και υιοθετήθηκαν.

8. Συνεργασία ΕΕΤ με Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων - Χρηματοδοτικός μηχανισμός Jessica (Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas)

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με την ΕΤΕπ και τις τράπεζες που αναδείχθηκαν προσωρινοί ανάδοχοι για τη διαχείριση των υπό σύσταση Ταμείων Αστικής Ανάπτυξης (ΤΑΑ) για την υλοποίηση του προγράμματος JESSICA, εξέτασαν και συνέβαλαν στην επίλυση ζητημάτων που αναφέρονται στη Σύμβαση Διαχείρισης των ΤΑΑ. Ακολούθως ΕΕΤ σε συνεργασία με τις τράπεζες αναδόχους του εν λόγω Προγράμματος εξέτασαν τρόπους άμεσης εφαρμογής και υλοποίησης έργων βιώσιμης αστικής ανάπτυξης και τρόπους υπερκερασμού των προβλημάτων που αναφύονται στη συνεργασία των τραπεζών με την Τοπική Αυτοδιοίκηση.

9. Συνεργασία ΕΕΤ με Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων

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 Υπ. Ανάπτυξης (συντονιστική αρχή) με σκοπό την απορροφησιμότητα των διαθέσιμων κονδυλίων του EIF που παρέχονται για την ενίσχυση των ΜμΕ της χώρας μας μέσω δανειοδοτικών κεφαλαίων (επενδυτικά και κεφάλαια κίνησης) για την ανάπτυξη και επέκταση των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων.

9.2 SME Initiative

Η ΕΕΤ ανταποκρίθηκε στην πρόταση του ΓΓ 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 EIF (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 Μέσα Χρηματοοικονομικής Τεχνικής (ΜΧΤ), όπως αυτά παρουσιάστηκαν στη συνεδρίαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου τον Ιούνιο 2013, 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 σχεδιάζονται ώστε να περιλαμβάνουν οφέλη τόσο για την πλευρά της προσφοράς (κατ'έξοχήν τα πιστωτικά ιδρύματα) όσο και για την πλευρά της ζήτησης (ΜμΕ). Εν τούτοις, τα εν λόγω 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 οριστικοποιηθεί.

10. Προώθηση σχέσεων της ΕΕΤ με Παραγωγικές Τάξεις

Η ΕΕΤ στο πλαίσιο 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, και
- τη δυνατότητα παροχής εγγύησης για έκδοση εγγυητικών επιστολών υπέρ ΜμΕ .

Στο πεδίο συνεργασίας της με τις παραγωγικές τάξεις, η EET συμμετείχε σε ικανό αριθμό συναντήσεων των φορέων αυτών και έδωσε τις απαραίτητες διευκρινίσεις και απαντήσεις σε ερωτήματα και προβλήματα που απασχολούν τα μέλη των φορέων στις σχέσεις τους με το τραπεζικό σύστημα και ειδικότερα σε θέματα που αφορούν: χρηματοδότηση ΜμΕ, επιδοτήσεις μέσω κοινοτικών προγραμμάτων, κ.λπ.

Θ. Επικοινωνιακή δραστηριότητα

Η επικοινωνιακή δραστηριότητα της EET κατά το έτος 2013 συνοψίζεται στις ακόλουθες ενέργειες:

1. Συνεντεύξεις – Παρουσιάσεις – Ενημερώσεις

Συνολικά για θέματα επικαιρότητας (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 και ενυπόθηκη 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, Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση, 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 2013 εκδόθηκαν τα ακόλουθα:

- Η μελέτη της EET «Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2011 και 2012» (Ιανουάριος 2013)
- Από τη σειρά των εκπαιδευτικών εγχειριδίων ETI «Οι επενδύσεις στην ιδιωτική ασφάλιση» (Ιούνιος 2013)

3. Οργάνωση και συμμετοχή σε συνέδρια/ημερίδες/εκδηλώσεις κατά το έτος 2013

Μάρτιος 2013

- Αθήνα 29/03, Εκδήλωση της Ethos Media - Τελετή απονομής Greek Export Awards 2013 (Με τη συνεργασία της EET)

Απρίλιος 2013

- Αθήνα 10-11/04, 18ο Banking Forum των Ελληνική Εταιρεία Διοίκησης Επιχειρήσεων (ΕΕΔΕ)/Ελληνικό Ινστιτούτο Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΕΙΠ) με θέμα "Ο μετασχηματισμός του επιχειρηματικού μοντέλου των τραπεζών σε συνθήκες οικονομικής κρίσης και το νέο περιβάλλον ρύθμισης και εποπτείας των τραπεζών στην ευρωζώνη - Διαπιστώσεις, Κατευθύνσεις, Προοπτικές" (Με τη συνεργασία της ΕΕΤ)
- Αθήνα 11/04, Εκδήλωση του Ομίλου Economía με θέμα "Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση" (Με τη συνεργασία της ΕΕΤ)
- Αθήνα 15-16/04, Συνέδριο του Economist με θέμα "17th Roundtable with the Government of Greece – Europe unbound-Overcoming stagnation: Re-igniting Greece's potential" (Με τη συνεργασία της ΕΕΤ)
- Αθήνα 18-19/04, Διήμερο συνέδριο του Ευρωπαϊκού Οργανισμού Δημοσίου Δικαίου (EPLO) με θέμα "Η παρουσία και συμβολή της (Ανατολικής) Ρωμαϊκής Αυτοκρατορίας στη διαμόρφωση της Ευρώπης" (Με τη συνεργασία της ΕΕΤ)

Μάιος 2013

- Αθήνα 22/05, Ετήσιο συνέδριο ECEFIL με θέμα "Ο έλεγχος των κρατικών ενισχύσεων: Πρόσφατες ελληνικές εμπειρίες και προοπτικές" (Με τη συνεργασία της ΕΕΤ)
- Αθήνα 30/05, Ετήσια Εσπερίδα της Ελληνικής Εταιρείας Τραπεζικού Δικαίου και Δικαίου της Κεφαλαιαγοράς με θέμα "Το υπό διαμόρφωση Ευρωπαϊκό Τραπεζικό Δίκαιο" (Με τη συνεργασία της ΕΕΤ)

Ιούνιος 2013

- Αθήνα 10/06, Ημερίδα της Τράπεζας της Ελλάδος με θέμα "Η θεσμική θέση και λειτουργία της Τράπεζας της Ελλάδος στα πλαίσια της Ελληνικής Πολιτείας και του Ευρωσυστήματος" (Με τη συνεργασία της ΕΕΤ)
- Αθήνα 10/06, Ομιλία του Πρωθυπουργού του Λουξεμβούργου κ. Jean-Claude Juncker με θέμα "Ευρώ: Απολογισμός και Προοπτικές" (Με τη συνεργασία της ΕΕΤ)

Ιούλιος 2013

- Αθήνα 02/07, Ημερίδα με θέμα «Ο ρόλος των Τραπεζών στη χρηματοδότηση της οικονομίας: τρέχουσες εξελίξεις» (Συνδιοργάνωση Ελληνογαλλικού Εμπορικού Επιμελητηρίου με ΕΕΤ)
- Αθήνα 11/07, Εκδήλωση της Ethos Media με θέμα "Digital Banking

Money Conference - Τράπεζες 2.0: Ενοποίηση πληροφοριακών συστημάτων και ψηφιακές πληρωμές" (Με τη συνεργασία της EET)

- Αθήνα 11/07, Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση EET
- Νάξος 14-18/07, Ετήσιο συνέδριο του Τμήματος Οικονομικής Επιστήμης του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών με τίτλο "Conference on Research on Economic Theory and Econometrics" (Με τη συνεργασία της EET)

Αύγουστος 2013

- Λεγραινά 29-31/08, 3ήμερο συνέδριο της Ένωσης Διεθνούς Δικαίου (International Law Association - ILA) με θέμα: "Imperium Juris: Governance, Trade, Resources" (Με τη συνεργασία της EET)

Σεπτέμβριος 2013

- Αθήνα 11-14/09, 4ήμερο διεθνές συνέδριο της Ένωσης Ελλήνων Δικονομολόγων με θέμα: "Διαφορές Εμπορικού Δικαίου: Ειδικές Εμπορικές Διαφορές και Διαδικασίες" (Με τη συνεργασία της EET)

Οκτώβριος 2013

- Κύθηρα 13-20/10, 9^ο Διεπιστημονικό Μεταπτυχιακό Πρόγραμμα Εκπαίδευσης Νέων Επιστημόνων του ΕΚεΠΕΚ του Παντείου Πανεπιστημίου με θέμα «Περιβάλλον και Βιώσιμη Ανάπτυξη. Ενέργεια και Θαλάσσιος Χώρος» (Με τη συνεργασία της EET)
- Αθήνα 17/10, Εκδήλωση του Institute of Diplomacy & Global Affairs με θέμα "Οικονομική Κρίση και Τραπεζικό Σύστημα" (Με τη συνεργασία της EET)
- Μεσσηνία 18-19/10, Συνέδριο της Εταιρίας Δικαστικών Μελετών με θέμα "Επικείμενη αναθεώρηση του Συντάγματος στον τομέα της Δικαιοσύνης" (Με τη συνεργασία της EET)

Νοέμβριος 2013

- Αθήνα 04/11, 5th Risk Management and Compliance Forum των Ελληνική Εταιρεία Διοίκησης Επιχειρήσεων (ΕΕΔΕ)/Ελληνικό Ινστιτούτο Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΕΙΠ) (Συνδιοργάνωση με EET)
- Αθήνα 07/11, 6^ο Συνέδριο Credit Risk Management της ICAP με θέμα "Weathering the Storm" (Με τη συνεργασία της EET)

Δεκέμβριος 2013

- Αθήνα 21/12, Συνέδριο του Ινστιτούτου Έρευνας και Κατάρτισης

4. Λοιπές δράσεις επικοινωνίας της ΕΕΤ

- Παρουσιάσεις/Ομιλίες Προέδρου, Γενικού Γραμματέα και συμμετοχή εκπροσώπων ΕΕΤ σε εκδηλώσεις τρίτων φορέων όπως παραγωγικών τάξεων, φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα, Επιμελητηρίων, κ.λπ.
- Χορηγίες επιλεγμένων εκδηλώσεων και επιστημονικών συνεδρίων.
- Υποστήριξη εκδηλώσεων για βράβευση φοιτητών και απονομές υποτροφιών.
- Χορήγηση υποτροφιών σε προπτυχιακούς φοιτητές του Τμήματος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς.
- Η ΕΕΤ ήταν ο Μέγας Χορηγός στον 19ο Πανελλήνιο Φοιτητικό Διαγωνισμό του Ομίλου Economía με θέμα "Τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης στην οικονομία" όπου συμμετείχε και απένειμε βραβεία στους φοιτητές που διακρίθηκαν.

5. Συνδρομή της ΕΕΤ στην ανάληψη της Προεδρίας της Ε.Ε. από την Ελλάδα

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τέσσερις (4) συστημικές τράπεζες/χορηγούς της Ελληνικής Δημοκρατίας, συνέδραμαν το Υπουργείο Εξωτερικών για την εμπρόθεσμη και αποτελεσματική ανάληψη της Προεδρίας της Ε.Ε. από τη χώρα μας.

Ενότητα Τρίτη – Εκπροσώπηση της ΕΕΤ

Α. Στην Ελλάδα

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (Διοικητικό Συμβούλιο)

Εθνικό Συμβούλιο Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Εθνικό Συμβούλιο Εξαγωγών

Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών (Διοικητικό Συμβούλιο)

Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. (Διοικητικό Συμβούλιο)

Επιτροπή ΕΣΠΑ

Επιτροπή Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητα

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)

Τριτοβάθμιο Διατραπεζικό Συμβούλιο (Πειθαρχικό) (Υπουργείο Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας)

Επιτροπή παρακολούθησης των επιτοκίων (Δράση 2.10.2 ΤΕΜΠΜΕ (Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας)

Μόνιμη Επιτροπή για τη διευκόλυνση και την απλούστευση των διαδικασιών του διεθνούς εμπορίου

Επιτροπή Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ψηφιακή Σύγκλιση» (Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών)

Τοπική Διοικητική Επιτροπή του ΙΚΑ για θέματα εντασσομένων ταμείων στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζών (ΕΤΑΤ)

Διοικητικό Συμβούλιο Ενιαίου Ταμείου Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης

Υπουργείο Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας - Διοικητικό Συμβούλιο (ΤΑΥΤΕΚΩ)

Ομάδα Εργασίας για την ανάπτυξη της Ελλάδας ως διεθνούς χρηματοπιστωτικού κέντρου στην ευρύτερη περιοχή της Ν.Α. Ευρώπης και Ανατολικής Μεσογείου

Επενδυτικό Συμβούλιο ΤΕΠΙΧ

Επενδυτικό Συμβούλιο JEREMIE

Διοικητικό Συμβούλιο ΕΤΕΑΝ

Επιτροπή Τροποποίησης Κανονισμών Χρηματιστηρίου Αθηνών

(Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.)

Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΧΑΕ)

Ινστιτούτο Επαγγελματικού Προσανατολισμού και Σταδιοδρομίας
(ΙΕΠΑΣ)

B. Στο εξωτερικό

Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (European Banking Federation)

Ευρωπαϊκή Ομοσπονδία Ενυπόθηκης Πίστης (European Mortgage 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)

Ενότητα Τέταρτη – Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο

Το 2013 και σε οικονομική συγκυρία με ιδιαίτερες προκλήσεις, η εκπαιδευτική δραστηριότητα του ΕΤΙ συνεχίστηκε ικανοποιητικά, ενώ η θεσμική δραστηριότητά του διευρύνθηκε, τόσο σε ευρωπαϊκό επίπεδο όσο και σε εθνικό. Η προσφερόμενη εκπαίδευση, σε διατραπεζικό και ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο, εμπλουτίστηκε με νέα αντικείμενα για να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες που προέβλεπαν οι εγχώριες και ευρωπαϊκές εξελίξεις. Η διοργάνωση εξετάσεων – για λογαριασμό των εποπτικών αρχών, για την κάλυψη ειδικών αναγκών αξιολόγησης σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο, αλλά και για τα ανοικτά προγράμματα του ίδιου του ΕΤΙ - συνεχίστηκε σε πολύ καλά επίπεδα. Οι εκπαιδευτικές εκδόσεις του Ινστιτούτου σημείωσαν ικανοποιητική 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 σε δράσεις χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης για την ενίσχυση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού γγγραμματισμού των μαθητών λυκείου.

A. Θεσμική δραστηριότητα

1. Διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN)

Μετά τις οργανωτικές αλλαγές που πραγματοποιήθηκαν το 2012 με στόχο αφενός την πιο ευέλικτη, ταχεία και διαφανή διοίκηση της EBTN, και αφετέρου την ενίσχυση των δεσμών με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, οι κυριότερες δραστηριότητες το 2013 ήταν οι ακόλουθες:

- Με στρατηγικό στόχο την καθιέρωση της EBTN ως φορέα ποιοτικής διαπίστευσης πιστοποιητικών επαγγελματικής εκπαίδευσης για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, υπεβλήθη και εγκρίθηκε πρόταση για την ανάληψη έργου στο πλαίσιο των ευρωπαϊκών δράσεων Leonardo da Vinci για τη Διά Βίου Μάθηση, με τίτλο "Financial Services Sector Triple E Qualifications". 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 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.

Η εναρκτήρια συνάντηση των εταίρων πραγματοποιήθηκε στη Ρώμη, τον Οκτώβριο 2013, ενώ το πρόγραμμα ολοκληρώνεται τον Σεπτέμβριο 2015.

- Διοργανώθηκαν τρεις ημερίδες για τα μέλη της EBTN, με θέματα: υπηρεσίες/προϊόντα που προσφέρουν τα ινστιτούτα τραπεζικής εκπαίδευσης, επεξεργασία στρατηγικών κατευθύνσεων της EBTN και παρουσίαση των ευρωπαϊκών Συστάσεων για την επαγγελματική εκπαίδευση (EQF, ECVET, EQAVET).
- Διενεργήθηκαν εκλογές για το Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή της EBTN. Στη θέση του Προέδρου επανεξελέγη ο Ολλανδός Clemens Spoorenberg (NIBE SVV - The Dutch Financial Services Institute), ενώ το ETI εκπροσωπείται πλέον και στα δύο προαναφερθέντα όργανα.

Τέλος, σύμφωνα με σχετική απόφαση της Ομάδας Εργασίας EET-ΣΕΒ για θέματα ΛΑΕΚ (βλ. υπό 1.2.1), το ETI απέστειλε σύντομο ερωτηματολόγιο στα μέλη της EBTN, προκειμένου να διερευνηθεί η ύπαρξη και ο τρόπος λειτουργίας συστημάτων αντίστοιχων με το ΛΑΕΚ σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες.

1.2 Διμερείς συνεργασίες: Συνεργασία ETI – Egyptian Banking Institute

Στο περιθώριο του 1^{ου} Φόρουμ των Αραβικών Τραπεζικών Ινστιτούτων, που πραγματοποιήθηκε στο Κάιρο, στα τέλη του 2012, έγινε παρουσίαση των εκπαιδευτικών υπηρεσιών του ETI σε εκπροσώπους του Αιγυπτιακού Τραπεζικού Ινστιτούτου (Egyptian Banking Institute – EBI). Σε συνέχεια αυτού, υπήρξε στενή συνεργασία για την προετοιμασία Μνημονίου Συνεργασίας μεταξύ των δύο φορέων, με αντικείμενο την από κοινού παροχή εκπαίδευσης σε στελέχη του αιγυπτιακού χρηματοπιστωτικού τομέα, το οποίο και υπεγράφη τον Οκτώβριο.

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Πιστοποίηση προσόντων για τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

2.1.1 Πιστοποίηση για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Τον Μάιο 2013 η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έθεσαν σε διαβούλευση τις διαδικασίες, τον γενικό προσανατολισμό και τους στόχους του συστήματος επαγγελματικής πιστοποίησης υπαλλήλων

και στελεχών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες. Το ETI διαμόρφωσε προτάσεις για όλα τα θέματα της διαβούλευσης – περιεχόμενο και έκταση της εξεταστέας ύλης, περιεχόμενο και διαδικασία των εξετάσεων πιστοποίησης, διαδικασία επαναπιστοποίησης – τις οποίες και υπέβαλε στις εν λόγω εποπτικές αρχές στα τέλη του ίδιου μήνα.

Τον Νοέμβριο 2013 και σε συνέχεια των ως άνω προτάσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος κάλεσε την ΕΕΤ να υποβάλει συγκεκριμένη πρόταση για την επικαιροποίηση της εξεταστέας ύλης. Το ETI διαμόρφωσε σχετική πρόταση, η οποία υπεβλήθη τον ίδιο μήνα. Στόχοι της πρότασης ήταν, κυρίως, η σαφέστερη αποτύπωση και ορθολογικότερη κατανομή της ύλης των διαφόρων πιστοποιητικών, προκειμένου να βελτιωθεί η αντιστοίχιση της ύλης με τις απαιτήσεις των θέσεων εργασίας για κάθε πιστοποιητικό, καθώς και η απαλοιφή τμημάτων της ύλης του θεσμικού πλαισίου ή η μεταφορά τους στα ειδικά θέματα πιστοποιητικών, προκειμένου να αφαιρεθούν ορισμένες 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.

2.1.2 Πιστοποίηση για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης

Η ΠΔ/ΤΕ 2647/2011 «για την εκπαίδευση και πιστοποίηση γνώσεων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών διαμεσολαβητών» εισήγαγε δύο πιστοποιητικά που αφορούν το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Α: παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού συμβούλου, συντονιστή ασφαλιστικού συμβούλου ή υπαλλήλου επιχείρησης (αντ)ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, των αγροτικών συνεταιρισμών και των πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβανομένων, και
- Δ: πώληση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις.
- Το 2013, η ως άνω ΠΔ/ΤΕ καταργήθηκε με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 16/21.5.2013, στην οποία προβλέφθηκε, μεταξύ άλλων, απαλλαγή από τις εξετάσεις επιπέδου Δ για τους κατόχους πιστοποιητικού παροχής επενδυτικών υπηρεσιών επιπέδου β.

Το σύστημα πιστοποίησης προβλέπει τη δημιουργία τραπεζών ερωτήσεων πολλαπλών επιλογών για κάθε πιστοποιητικό, οι οποίες αναρτώνται στην ιστοσελίδα της ΤτΕ και από τις οποίες επιλέγονται οι ερωτήσεις κάθε εξέτασης. Η πρώτη τράπεζα ερωτήσεων (για το πιστοποιητικό Α) δημιουργήθηκε, με την ενεργό συμβολή του ETI, στα τέλη του 2011. Το 2012 και κατόπιν σχετικής πρόσκλησης προς τους θεσμικούς φορείς της ιδιωτικής ασφάλισης, η ΕΕΤ υπέβαλε στην ΤτΕ 380 ερωτήσεις για την πιστοποίηση επιπέδου Δ, οι οποίες εκπονήθηκαν με τη συνεργασία του ETI. Τον Μάρτιο 2013 υπεβλήθησαν στην ΤτΕ παρατηρήσεις επί του συνολικού αρχείου ερωτήσεων και, ένα μήνα αργότερα, αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της ΤτΕ η τελική τράπεζα ερωτήσεων για το πιστοποιητικό Δ,

παράλληλα με την ανακοίνωση των πρώτων εξετάσεων για το εν λόγω πιστοποιητικό.

Σε όλη τη διάρκεια του έτους υπήρξε στενή συνεργασία μεταξύ της ΤτΕ, του ΕΤΙ και των τραπεζών για την επικαιροποίηση και τροποποίηση των προαναφερθεισών δεξαμενών ερωτήσεων Α και Δ. Τον Ιούνιο 2013, το ΕΤΙ εξέδωσε ειδικό εγχειρίδιο για την προετοιμασία των υποψηφίων για την πιστοποίηση Δ (*Οι επενδύσεις στην ιδιωτική ασφάλιση*), προσφέροντας παράλληλα και ειδικό σεμινάριο προετοιμασίας για τις σχετικές εξετάσεις.

2.2 Παρακολούθηση ρυθμιστικού πλαισίου Διά Βίου Μάθησης

2.2.1 Εγκύκλιος ΛΑΕΚ 2014

Το ΕΤΙ συνεργάζεται, από το 2010, με τον ΣΕΒ (ο οποίος εκπροσωπείται στην Επιτροπή Διαχείρισης του ΛΑΕΚ), υποβάλλοντας προτάσεις για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του προγράμματος επαγγελματικής κατάρτισης εργαζομένων (ΛΑΕΚ 0,45%) και την καλύτερη απορρόφηση των δικαιουμένων από τα πιστωτικά ιδρύματα κονδυλίων.

Η συνεργασία των δύο φορέων εντάθηκε το 2013. Στα τέλη του έτους πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση κοινής Ομάδας Εργασίας ΕΕΤ-ΣΕΒ για θέματα ΛΑΕΚ, στην οποία συμμετείχαν εκπρόσωποι της ΕΕΤ και του ΕΤΙ, των 4 συστημικών τραπεζών, του ΣΕΒ και μεγάλων επιχειρήσεων. Στη συνάντηση διατυπώθηκαν προτάσεις βελτίωσης της εγκυκλίου ΛΑΕΚ για το έτος 2014 και σχετικό υπόμνημα υπεβλήθη από τον ΣΕΒ στην Επιτροπή Διαχείρισης. Επιπροσθέτως, αποφασίστηκε η αποστολή σύντομου ερωτηματολογίου στα μέλη ευρωπαϊκών δικτύων όπου μετέχουν ο ΣΕΒ και το ΕΤΙ, προκειμένου να διερευνηθεί η ύπαρξη και ο τρόπος λειτουργίας συστημάτων αντίστοιχων με το ΛΑΕΚ σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Μετά τη συλλογή των σχετικών στοιχείων, αναμένεται να συνταχθεί εισήγηση προς τον ΟΑΕΔ για τη ριζική αλλαγή του συστήματος ΛΑΕΚ.

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. Οι κυριότερες μεταβολές αφορούσαν τη συγκρότηση ενιαίου Μητρώου Εκπαιδευτών που τηρείται από τον Εθνικό Οργανισμό Πιστοποίησης Προσόντων και Επαγγελματικού Προσανατολισμού (ΕΟΠΠΕΠ) και την καθιέρωση νέας διαδικασίας και τυπικών προσόντων για την ένταξη των εκπαιδευτών στο εν λόγω Μητρώο.

Παράλληλα, σύμφωνα με το άρ. 19 του Ν.3879/2010 για τη Διά Βίου Μάθηση, από 1/1/2013 η εκπαιδευτική επάρκεια αποτελούσε προϋπόθεση προκειμένου εκπαιδευτής να μετέχει σε χρηματοδοτούμενο από δημόσιους πόρους πρόγραμμα μη τυπικής εκπαίδευσης. Δεδομένου του εξαιρετικά μικρού χρονικού διαστήματος μέχρι την έναρξη ισχύος της ως άνω διάταξης του Ν. 3879, η ΕΕΤ υπέβαλε, το 2012, στο Υπουργείο Παιδείας

αίτημα παράτασης της έναρξης εφαρμογής κατά ένα έτος. Το 2013, με το άρθρο 21, παρ. 3 του Ν. 4115, παρατάθηκε η έναρξη εφαρμογής της προαναφερθείσας διάταξης μέχρι την 1^η/9/2013.

Επιπροσθέτως, τον Ιούλιο 2013 ξεκίνησε πιλοτικά η Διαδικασία Πιστοποίησης Εκπαιδευτικής Επάρκειας Εκπαιδευτών Ενηλίκων της Μη Τυπικής Εκπαίδευσης από τον ΕΟΠΠΕΠ, για τους εκπαιδευτές που ήταν ενταγμένοι στο Εισαγωγικό Μητρώο Εκπαιδευτών Ενηλίκων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υπ' αριθ. 11613/03.11.2006 Κ.Υ.Α. (ΦΕΚ 1700 Β') και είτε διέθεταν διδακτική πείρα τουλάχιστον 150 ωρών σε ενηλίκους είτε είχαν παρακολουθήσει επιτυχώς το πρόγραμμα εκπαίδευσης εκπαιδευτών 300 ωρών του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας.

Το ΕΤΙ ενημέρωσε σχετικά τις τράπεζες, ενώ, με απόφαση του ΔΣ του ΕΟΠΠΕΠ, εγκρίθηκε ως εξεταστικό κέντρο για τη διενέργεια των σχετικών εξετάσεων πιστοποίησης.

2.3 Εξετάσεις

2.3.1 Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 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 ΕΤΙ 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 ΕΤΙ 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 2013, όπου έλαβαν μέρος 3.191 υποψήφιοι, και
- 3 διοργανώσεων εξετάσεων για τους συμμετέχοντες σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του ΕΤΙ, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν στην Αθήνα, με τη συμμετοχή 260 υποψηφίων.

2.3.2 Αξιολόγηση γνώσεων σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο

Στο πλαίσιο του προγράμματος ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων *Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία & πρακτική (επίπεδο Ι)*, πραγματοποιήθηκαν εξετάσεις αξιολόγησης γνώσεων για 51 στελέχη της Eurobank, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη.

3. Χρηματοπιστωτικός Εγγραμματισμός (Financial Literacy)

Ο Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη 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 (ΧΕ).

Διεθνώς, ο χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός αναγνωρίζεται όλο και περισσότερο ως σημαντικό εφόδιο ζωής για όλους τους πολίτες. Η δε ΧΕ 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 ΧΕ 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)

Με την ιδιότητα του "παρατηρητή" το ΕΤΙ εκπροσωπεί την ΕΕΤ στο Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ (OECD International Network on Financial Education – INFE). Στο πλαίσιο αυτό, το 2013:

- Συμμετείχε σε δύο διεθνή συνέδρια, με αντικείμενο τη διάδοση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης και την παρουσίαση πολιτικών και εργαλείων του ΟΟΣΑ για την κατάρτιση εθνικών στρατηγικών ΧΕ, τη μέτρηση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού αλλά και την αξιολόγηση των δράσεων ΧΕ.
- Στο πλαίσιο έρευνας του INFE για την εκπόνηση νέων κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη δραστηριοποίηση ιδιωτικών και μη κερδοσκοπικών φορέων στην παροχή ΧΕ, μετέφρασε και υπέβαλε στο Δίκτυο τις Οδηγίες και τον Κώδικα Συμπεριφοράς που οφείλουν να τηρούν οι εθελοντές-στελέχη τραπεζών που διδάσκουν στο πρόγραμμα *Τράπεζες σε Δράση*. Σχέδιο των εν λόγω κατευθυντήριων δημοσιοποιήθηκε από το INFE προς διαβούλευση τον Νοέμβριο 2013.
- Υπέβαλε αίτηση προκειμένου η ΕΕΤ να γίνει συνδεδεμένο μέλος του Δικτύου. Διευκρινίζεται ότι τακτικά μέλη του Δικτύου μπορούν να γίνουν μόνο δημόσιοι φορείς, ενώ, μέχρι το 2013, οι μη δημόσιοι φορείς γίνονταν δεκτοί μόνο με την ιδιότητα του παρατηρητή. Αναγνωρίζοντας τη σημασία της συμβολής των μη δημόσιων φορέων στην παροχή ΧΕ, το Δίκτυο άρχισε – από 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).

3.2 Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ)

Τον Σεπτέμβριο 2013, με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΤΟ, συστάθηκε Ομάδα Έργου για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (Financial Education Project Group - FEPG), στην οποία εκπροσωπούνται 11 ενώσεις τραπεζών, μεταξύ των οποίων και η ΕΕΤ.

Αποστολή της εν λόγω Ομάδας είναι η προώθηση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης στις χώρες της Ευρώπης, με την καταγραφή στρατηγικών και δράσεων χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης σε διεθνές, ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, την ανταλλαγή άριστων πρακτικών, τον σχεδιασμό, την προώθηση και καθιέρωση μιας *European Money Week*, καθώς και τη συνεργασία με άλλα ενδιαφερόμενα μέρη και υπερεθνικούς φορείς που παράγουν πολιτική (π.χ. ΟΟΣΑ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή). Οι ενέργειες της Ομάδας, επί του παρόντος, έχουν ως σημείο αναφοράς τους μαθητές της πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης. Σε μεταγενέστερο στάδιο προβλέπεται επέκταση και σε άλλες κοινωνικές ομάδες.

Ειδική μνεία αξίζει να γίνει στην πρωτοβουλία του FEPG για την καθιέρωση μιας κοινής ευρωπαϊκής εβδομάδας με σκοπό την ευαισθητοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών φορέων, αλλά και των πολιτών ως προς τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση. Στόχος είναι η πρώτη *European Money Week* να διοργανωθεί από τις εθνικές ενώσεις τραπεζών τον Μάρτιο 2015, στα πρότυπα ανάλογων "εβδομάδων" που έχουν πραγματοποιηθεί στην Ολλανδία και τη Δανία. Μετά την έγκριση της εν λόγω πρωτοβουλίας από την Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΤΟ, η Ομάδα ξεκίνησε την εκπόνηση πλαισίου της πρώτης *European Money Week*.

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 και Χρυσός Υποστηρικτής του ΣΕΝ, υποστηρίζει το εκπαιδευτικό πρόγραμμα *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 2013, με τη στενή συνεργασία του ΣΕΝ/JA Greece και εμπειρων εθελοντών, το ΕΤΙ υλοποίησε τις παρακάτω δράσεις (ενδεικτικά):

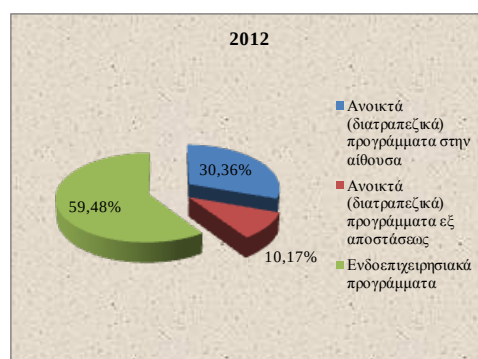
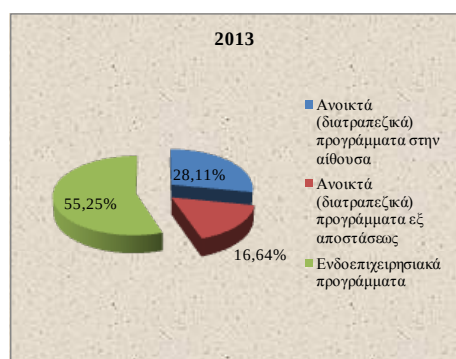
- Εκπαίδευση εθελοντών-εκπαιδευτών του προγράμματος.

- Συνέχιση επαφών με τις τράπεζες και εμπλουτισμός της ομάδας εθελοντών (36 στελέχη τραπεζών).
- Δημιουργία ενημερωτικού φυλλαδίου (έντυπου και ηλεκτρονικού) για την ενημέρωση/προσέλκυση εθελοντών.
- Διοργάνωση ειδικής εκδήλωσης προς τιμήν των εθελοντών του προγράμματος (Νοέμβριος 2013), στην οποία παρέστη ο Γενικός Γραμματέας της ΕΕΤ, το προεδρείο του ΣΕΝ/JA Greece και μεγάλος αριθμός εθελοντών.
- Συμβολή στην αναθεώρηση/επικαιροποίηση του κώδικα συμπεριφοράς εθελοντών του ΣΕΝ/JA Greece, τον οποίο στη συνέχεια μετέφρασε και απέστειλε στο Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ.
- Αναπαραγωγή του εκπαιδευτικού υλικού για σχολεία που δεν είχαν τη δυνατότητα να αναλάβουν το κόστος.
- Κατά το σχολικό έτος 2012-2013 συμμετείχαν στο *Τράπεζες σε Δράση* πάνω από 600 μαθητές, ενώ ο αριθμός για το έτος 2013-2014 αναμένεται να διαμορφωθεί στα ίδια επίπεδα.

B. Εκπαιδευτική δραστηριότητα

Συγκριτικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ			
	2013		2012	
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα	549	28,11%	1.030	30,36%
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα εξ αποστάσεως	325	16,64%	345	10,17%
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	1.079	55,25%	2.018	59,48%
ΣΥΝΟΛΟ	1.953	100,00%	3.393	100,00%



1. Ανοικτή (διατραπεζική) εκπαίδευση

Όσον αφορά τα εξειδικευμένα σεμινάρια αίθουσας το 2013, πέραν των τακτικών επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενα σεμινάρια, στο πρόγραμμα του

ΕΤΙ προστέθηκαν και νέα αντικείμενα (ενδεικτικά): *ISBP 745 – Διεθνής πρότυπη τραπεζική πρακτική και Χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων*.

Επίσης, συνεχίστηκε η διοργάνωση Σεμιναρίων Πιστοποίησης για την ειδικότητα της «λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες», τα οποία προσφέρει το ΕΤΙ από το 2007, σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 της Τραπέζης της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με εκπαιδευτικό πρόγραμμα και εκπαιδευτές πιστοποιημένους από τις εν λόγω εποπτικές αρχές, το ΕΤΙ πραγματοποίησε τη χρονιά αυτή 13 ανοικτές και ενδοεπιχειρησιακές διοργανώσεις, με 260 συμμετέχοντες.

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας υποψηφίων για εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας, αξίζει να σημειωθεί ότι το 2013 προσφέρθηκε, για πρώτη φορά, από το ΕΤΙ σεμινάριο προετοιμασίας για το νέο πιστοποιητικό παροχής υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης Επιπέδου Δ (πώληση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις).

2. Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

Όπως φαίνεται στον ενδεικτικό πίνακα που ακολουθεί, τα περισσότερα από τα ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα που προσφέρθηκαν το 2013 αφορούσαν την προετοιμασία υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Ιδιαίτερα σημαντικό στοιχείο για την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης που παρέχει το ΕΤΙ, 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. Citibank) όσο και οι επαναληπτικές διοργανώσεις ενδοεπιχειρησιακών προγραμμάτων (π.χ. Alpha Bank, Eurobank).

Ειδικότερα, το ΕΤΙ συνεργάστηκε στενά με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Citibank για την ανάπτυξη ειδικού σεμιναρίου, με θέμα την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η εκπαίδευση είχε στόχο να παράσχει στους υπαλλήλους που διενεργούν συναλλαγές με το κοινό τις απαραίτητες γνώσεις ώστε να διεκπεραιώνουν με ασφάλεια τις σχετικές εργασίες και να προστατεύουν τα συμφέροντα της τράπεζας και της πελατείας της. Την εκπαίδευση παρακολούθησαν 140 εργαζόμενοι της τράπεζας.

Επιπλέον, τα εξ αποστάσεως προγράμματα του ΕΤΙ *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 2013 να αποτελούν μέρος της εκπαίδευσης που οδηγεί σε εσωτερική πιστοποίηση των στελεχών της Alpha Bank. Στα εν λόγω προγράμματα συμμετείχαν 295 στελέχη.

Τέλος, το πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων με τίτλο *Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία & πρακτική (επίπεδο Ι)* υλοποιείται στη Eurobank από το 2010. Ο συνολικός αριθμός των εκπαιδευθέντων που το έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς ανέρχεται σε 884. Υπενθυμίζεται ότι πρόκειται για σύστημα εκπαίδευσης και αξιολόγησης γνώσεων δύο επιπέδων, το οποίο έχει βασιστεί τόσο στα αποτελέσματα ειδικής αξιολόγησης εκπαιδευτικών αναγκών όλου 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. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίστηκε ο ακριβής προσδιορισμός των προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων, καθώς και η εναρμόνιση αυτών με τους στρατηγικούς στόχους της τράπεζας.

**Ενδεικτικός πίνακας ενδοεπιχειρησιακών εκπαιδεύσεων του ETI
για το 2013**

ALPHA BANK • Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες) • Κατανοώντας τους Incoterms 2010 του ΔΕΕ
ATTICA BANK • Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 • Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α2 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα) • Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1 • Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β (παροχή επενδυτικών συμβουλών)
CITIBANK Καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος & της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
EMPORIKI BANK • Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 • Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1
EUROBANK Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων – Επίπεδο Ι: μεθοδολογία και πρακτική

FBB • <i>Διαχείριση καθυστερήσεων</i> • <i>Αποτελεσματική διαχείριση οριστικών καθυστερήσεων ναυτιλιακών δανείων</i> • <i>Επιταγή και συναλλαγματική</i>
GENIKI BANK <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</i>
TACHYΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</i> • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1 (παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες)</i> • <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1</i>
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ • <i>Οι εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα</i> • <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1</i> • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1</i>
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</i> • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1</i>

3. Πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες

Τη χρονιά αυτή το ΕΤΙ συνέχισε να προσφέρει το συγκεκριμένο πρόγραμμα διατραπεζικά. Οι νέοι κάτοχοι του σχετικού τίτλου ανήλθαν σε 14, ανεβάζοντας τον συνολικό αριθμό των κατόχων σε 189.

Ειδικά για τα στελέχη που δεν είχαν την ευκαιρία να συμμετάσχουν στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα, το ΕΤΙ συνέχισε να προσφέρει διατραπεζικό εισαγωγικό σεμινάριο διάρκειας 32 ωρών, με τίτλο *Βασικές γνώσεις κανονιστικής συμμόρφωσης*. Στόχος του σεμιναρίου είναι η παροχή βασικών γνώσεων για την οργάνωση και διαχείριση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

4. Προγράμματα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA (Chartered Financial Analyst)

Για έκτη 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 τέταρτη 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.

5. Εκπαιδευτικές εκδόσεις

Το 2013 κυκλοφόρησε νέο εγχειρίδιο του ETI, με τίτλο *Οι επενδύσεις στην ιδιωτική ασφάλιση*. Η δομή και το περιεχόμενο του εγχειριδίου είναι πλήρως προσαρμοσμένα στις ανάγκες των υποψηφίων για τις εξετάσεις προς απόκτηση του πιστοποιητικού Επιπέδου Δ (πώληση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις) των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών διαμεσολαβητών, το οποίο χορηγεί η Τράπεζα της Ελλάδος.