

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΥΝΟΨΗ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ
ΓΙΑ ΤΟ 2019

PDF	ISBN 978-92-9245-685-6	ISSN 1977-883X	doi:10.2853/84592	DZ-AA-20-001-EL-N
print	ISBN 978-92-9245-711-2	ISSN 1977-8600	doi:10.2853/538147	DZ-AA-20-001-EL-C

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2021

© Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, 2021

Η αναπαραγωγή επιτρέπεται εφόσον αναφέρεται η πηγή.

Για κάθε χρήση ή αναπαραγωγή φωτογραφιών ή άλλου υλικού τα οποία δεν καλύπτονται από δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης πρέπει να ζητείται απευθείας η άδεια των κατόχων δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΥΝΟΨΗ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ
ΓΙΑ ΤΟ 2019

Βελτίωση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου

Προετοιμασία για την εφαρμογή της συμφωνίας της Βασιλείας III στην ΕΕ

Η πρόσκληση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την παροχή συμβουλών σχετικά με τις μεταρρυθμίσεις της συμφωνίας της Βασιλείας III την περίοδο μετά την κρίση

Οι παγκόσμιοι κανόνες προληπτικής εποπτείας είναι καίριοι για τη διασφάλιση ισότιμων όρων για τις τράπεζες που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο. Η εφαρμογή τους στην ΕΕ πρέπει να είναι πιστή, αναλογική και να λαμβάνει υπόψη τις ιδιαιτερότητες της τραπεζικής αγοράς της ΕΕ.

Στις 4 Μαΐου 2018, η EAT έλαβε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή πρόσκληση για την παροχή συμβουλών σχετικά με τις μεταρρυθμίσεις της συμφωνίας της Βασιλείας III την περίοδο μετά την κρίση, κύριος στόχος των οποίων είναι να μειώσουν την υπερβολική μεταβλητότητα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού και να βελτιώσουν τη συγκρισιμότητα των δεικτών κεφαλαίου των τραπεζών σε δια-

φορετικές δικαιοδοσίες. Επιπρόσθετα, ζητήθηκε η συμβουλή της EAT σχετικά με την εφαρμογή του αναθεωρημένου πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς –δηλαδή της ριζικής αναθεώρησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών – στην ΕΕ.

Ανταποκρινόμενη στην πρόσκληση της Επιτροπής, η EAT κατάρτισε γνωμοδότηση, η οποία περιελάμβανε συγκεκριμένη αξιολόγηση της πολιτικής για το αναθεωρημένο πλαίσιο της συμφωνίας της Βασιλείας στους τομείς του πιστωτικού κινδύνου, των συναλλαγών χρηματοδοτήσεων τίτλων, του λειτουργικού κινδύνου και του κατώτατου ορίου κεφαλαίου, αξιολόγηση της πολιτικής για τα αναθεωρημένα πλαίσια για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης και τον κίνδυνο αγοράς, και αξιολόγηση των μακροοικονομικών επιπτώσεων των μεταρρυθμίσεων της συμφωνίας της Βασιλείας III. Αμφότερες οι αξιολογήσεις πρόκειται να ενσωματωθούν στη νομοθετική πρόταση της Επιτροπής για την εφαρμογή της συμφωνίας της Βασιλείας III στην ΕΕ.



Αξιολόγηση των επιπτώσεων της συμφωνίας της Βασιλείας III στις τράπεζες και την οικονομία

Για να εκπληρώσει το αίτημα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η EAT δρομολόγησε συλλογή στοιχείων και ποιοτική έρευνα για να συγκεντρώσει όλα τα συναφή δεδομένα και όλες τις συναφείς πληροφορίες από συνολικά 189 τράπεζες σε 19 χώρες της ΕΕ.

Σύμφωνα με την ανάλυση της EAT, έως το 2027 –ημερομηνία πλήρους εφαρμογής της μεταρρύθμισης⁽¹⁾– οι τράπεζες της ΕΕ θα πρέπει να τηρούν 23,6% υψηλότερα κεφάλαια της κατηγορίας 1 σε σχέση με τον Ιούνιο 2018.

Σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η EAT διενήργησε επίσης αξιολόγηση του κόστους και του οφέλους των μεταρρυθμίσεων για την ευρύτερη οικονομία. Σύμφωνα με τις προσομοιώσεις που διεξήχθησαν με χρήση μακροοικονομικού υποδείγματος της ΕΚΤ, η εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων θα επιφέρει χαμηλό μεταβατικό κόστος. Από την άλλη, η συμφωνία της Βασιλείας III θα παράγει ουσιαστικά μακροπρόθεσμα οφέλη, ως αποτέλεσμα της χαμηλότερης πιθανότητας για σοβαρές οικονομικές υφέσεις. Τα εν λόγω οφέλη ξεκάθαρα αντισταθμίζουν το κόστος.

Παροχή συμβουλών για την εφαρμογή της συμφωνίας της Βασιλείας III στην ΕΕ

Κατά τη σύνταξη της γνωμοδότησης σχετικά με την εφαρμογή του τελικού πλαισίου της συμφωνίας της Βασιλείας III για τον **πιστωτικό κίνδυνο**, η EAT εξέτασε προσεκτικά τόσο τις επιπτώσεις των επιμέρους μεταρρυθμίσεων όσο και τις επιπτώσεις της πλήρους εφαρμογής στις τράπεζες της ΕΕ. Η EAT κατέληξε ότι, συνολικά, το πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου της συμφωνίας της Βασιλείας III είναι κατάλληλο να εφαρμοστεί στην ΕΕ, ιδίως εφόσον πολλές μεταβολές στο πλαίσιο λαμβάνουν υπόψη διάφορες τρέχουσες πρακτικές της ΕΕ. Συνολικά, η έκθεση προτείνει 94 συστάσεις πολιτικής σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο: 39 συστάσεις πολιτικής που αφορούν συγκεκριμένα την τυποποιημένη μέθοδο, 48 συστάσεις πολιτικής για την προσέγγιση

εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB), και 7 συστάσεις πολιτικής που έχουν εφαρμογή και στην τυποποιημένη μέθοδο και στην προσέγγιση IRB.

Στον τομέα του **πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου**, η EAT παρείχε συμβουλή σχετικά με την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III την περίοδο μετά την κρίση στις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων. Οι εν λόγω μεταρρυθμίσεις έχουν στόχο να εισαγάγουν νέους κανόνες για τον υπολογισμό των αξιών ανοίγματος των εν λόγω συναλλαγών.

Το **κατώτατο όριο κεφαλαίου** απαιτεί οι κεφαλαιακές απαιτήσεις των ιδρυμάτων που εφαρμόζουν τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων να μην υπολείπονται του 72,5% των κεφαλαιακών απαιτήσεων που θα υπολογίζονταν με βάση την τυποποιημένη μέθοδο. Η EAT, με τη βοήθεια της ανάλυσης της μελέτης ποσοτικού αντικτύπου, παρατήρησε ότι το κατώτατο όριο κεφαλαίου όπως έχει βαθμονομηθεί από την BCBS φαίνεται να επιτυγχάνει αποτελεσματικά τους στόχους του για τις τράπεζες της ΕΕ. Ωστόσο, η EAT αξιολόγησε τον μηχανισμό του κατώτατου ορίου κεφαλαίου και εξέτασε διαφορετικές προσεγγίσεις εφαρμογής.

Επίσης, η EAT αξιολόγησε και πρότεινε συστάσεις πολιτικής σχετικά με τα αναθεωρημένα πλαίσια για τον **κίνδυνο CVA** και τον **κίνδυνο αγοράς**.

Η συμβουλή σχετικά με τον κίνδυνο CVA κάλυψε κυρίως τον ορισμό του πεδίου εφαρμογής των συναλλαγών που υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για κίνδυνο CVA, τον προσδιορισμό των απλοποιημένων προσεγγίσεων για τον κίνδυνο CVA και την επιλεξιμότητα των ιδρυμάτων με περιορισμένα ανοίγματα σε κίνδυνο CVA να τα χρησιμοποιούν για σκοπούς αναλογικότητας.

Όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς, η συμβουλή της EAT υποστήριξε τη χρήση της αναβαθμονομημένης τυποποιημένης μεθόδου της Βασιλείας III για τον κίνδυνο αγοράς ως απλοποιημένη τυποποιημένη μέθοδο για ιδρύματα με περιορισμένα ανοίγματα σε κίνδυνο αγοράς. Η συμβουλή για τον κίνδυνο αγοράς βασίστηκε σε άσκηση συλλογής στοιχείων και σε ποιοτικό ερωτηματολόγιο το οποίο συμπλήρωσαν τράπεζες κατά το πρώτο εξάμηνο του 2019, τα οποία είχαν καταρτιστεί σύμφωνα με τα πρότυπα της ριζικής αναθεώρησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών όπως οριστικοποιήθηκαν από την BCBS τον Ιανουάριο 2019.

⁽¹⁾ Στις 27 Μαρτίου 2020, η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας (BCBS) ανακοίνωσε την αναβολή της εφαρμογής της συμφωνίας της Βασιλείας III έως την 1η Ιανουαρίου 2023. Ανακοίνωσε επίσης την παράταση κατά 1 έτος των συνοδευτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για το κατώτατο όριο κεφαλαίου.

Προετοιμασία για την εφαρμογή σημαντικών νέων στοιχείων της νομοθεσίας της ΕΕ

Χάρτες πορείας σχετικά με τη δέσμη μέτρων για τη μείωση των κινδύνων

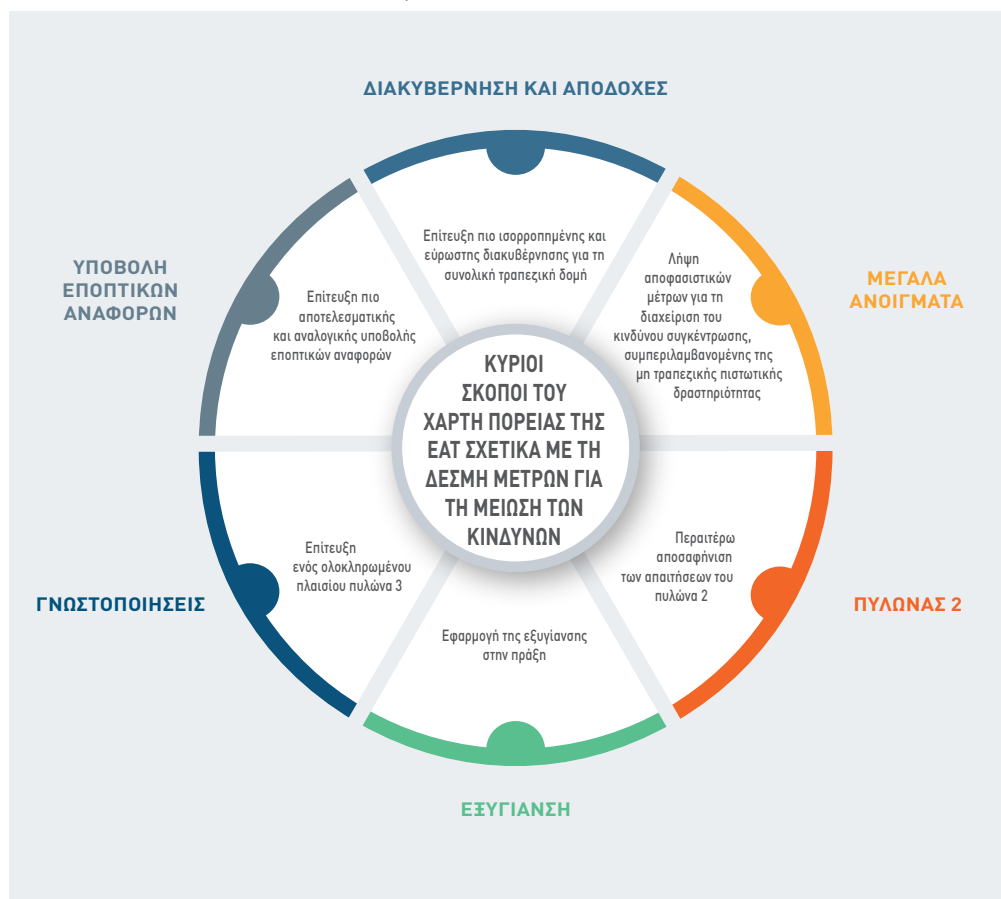
Η δέσμη μέτρων για τη μείωση των κινδύνων –η οποία αποτελείται από τροποποιήσεις της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD), του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR), της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση (BRRD) και του κανονισμού για τον ενιαίο μηχανισμό εξυγίανσης (SRMR)– αναθέτει πάνω από 100 νέες εντολές στην EAT. Οι εν λόγω εντολές επικαιροποιούν και συμπληρώνουν το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων και την παρακολούθηση των πρακτικών ρύθμισης. Η EAT αποφάσισε να καλύψει τους τομείς της **διακυβέρνησης** και των **αποδοχών**, των **μεγάλων ανοιγμάτων**, των **απαιτήσεων του πυλώνα 2, της εξυγίανσης**, και της **υποβολής αναφορών και των γνωστοποιήσεων προληπτικής εποπτείας** με μια δέσμη χαρτών πορείας που συμπληρώνει άλλους επιμέρους χάρτες πορείας,

όπως αυτούς που αφορούν τον **κίνδυνο αγοράς** και τη **βιώσιμη χρηματοδότηση**. Το σκεπτικό για την έκδοση της εν λόγω δέσμης χαρτών πορείας ήταν η παροχή πληροφοριών σχετικά με τη σειρά και την προτεραιοποίηση των εντολών. Στους χάρτες πορείας, η EAT παρέχει έναν εισαγωγικό απολογισμό του περιεχομένου της εντολής σε συνδυασμό με κάποια καθοδήγηση για την πολιτική.

Ενίσχυση του κοινού πλαισίου της ΕΕ για την τιτλοποίηση με έμφαση στην απλότητα, τη διαφάνεια και την τυποποίηση

Τον Ιανουάριο 2019, οι τρεις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ), ήτοι η EAT, η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA), συγκρότησαν επι-

Διάγραμμα 1: Χάρτης πορείας της EAT σχετικά με τη δέσμη μέτρων για τη μείωση των κινδύνων – εντολές



τροπή τιτλοποίησης στο πλαίσιο της μεικτής επιτροπής, προκειμένου να διασφαλιστεί η διατομεακή εποπτική συνέπεια όσον αφορά την εφαρμογή του πλαισίου τιτλοποίησης της ΕΕ. Η επιτροπή τιτλοποίησης, η οποία απαρτίζεται από εκπροσώπους των ΕΕΑ, των εθνικών αρχών, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της ΕΚΤ, έχει ασχοληθεί με ορισμένα σημαντικά θέματα, μεταξύ των οποίων i) η ερμηνεία του δικαιοδοτικού πεδίου εφαρμογής του κανονισμού περί τιτλοποιήσεων (2017/2402), ii) οι απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας για τους θεσμικούς επενδυτές στην ΕΕ και iii) η αποσαφήνιση του πεδίου εφαρμογής του πλαισίου όσον αφορά τρίτες χώρες.

Εφαρμογή του πλαισίου προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τα προσεχή ρυθμιστικά προϊόντα της EAT

Η EAT παρείχε υψηλού επιπέδου συνδρομή και συμβουλές στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την ανάπτυξη του νέου πλαισίου προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων, ανταποκρινόμενη στην πρόσκληση για την παροχή συμβουλών που δημοσίευσε το 2017.

Στόχος του νέου πλαισίου είναι η δημιουργία απλούστερων και αναλογικότερων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων από εκείνες που ισχύουν σήμερα βάσει της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD IV) και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR), και οι οποίες λαμβάνουν υπόψη το μέγεθος, τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων επενδύσεων.

Το νέο πλαίσιο καθορίζει σημαντικό αριθμό εντολών για την EAT στους ακόλουθους τομείς: κατώτατα όρια και κριτήρια για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στον CRR, κεφαλαιακές απαιτήσεις και σύνθεση κεφαλαίου, υποβολή αναφορών και δημοσιοποίηση, αμοιβές και διακυβέρνηση, εποπτική σύγκλιση και διαδικασία εποπτικής εξέτασης, καθώς και περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κίνδυνοι.

Η EAT σχεδιάζει να υποβάλει τα ρυθμιστικά προϊόντα που σχετίζονται με τις εν λόγω εντολές σε τέσσερις φάσεις.

Συνέχιση του προγράμματος διόρθωσης των εσωτερικών διαβαθμίσεων και της συγκριτικής αξιολόγησης των εσωτερικών υποδειγμάτων

Το 2019, η EAT διεξήγαγε τις ετήσιες εποπτικές ασκήσεις συγκριτικής αξιολόγησης, με στόχο τον εντοπισμό αποκλίσεων στον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού με τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων. Καθεμία από αυτές τις ασκήσεις ολοκληρώνεται με τη δημοσίευση δύο οριζόντιων εκθέσεων που συνοψίζουν τα κύρια συμπεράσματα για τον πιστωτικό κίνδυνο και για τον κίνδυνο αγοράς. Η πιο δύσκολη πτυχή των συγκριτικών μελετών για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού είναι η διάκριση μεταξύ της επίδρασης των παραγόντων που βασίζονται στον κίνδυνο και της επίδρασης των παραγόντων που βασίζονται στην πρακτική. Ως εκ τούτου, οι μέθοδοι συγκριτικής αξιολόγησης διαφέρουν για τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αγοράς.

Τον Μάρτιο 2019, η EAT δημοσίευσε τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εκτίμηση της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) σε περιόδους ύφεσης, και έτσι ολοκλήρωσε την κανονιστική αναθεώρηση της προσέγγισης IRB, όπως προβλεπόταν αρχικά σε έκθεση του Φεβρουαρίου 2016. Τα μέχρι σήμερα επιτεύγματα και τα σχεδιαζόμενα επόμενα βήματα περιγράφηκαν σε έκθεση προόδου σχετικά με τον χάρτη πορείας των εσωτερικών διαβαθμίσεων που δημοσιεύτηκε τον Ιούλιο 2019, στην οποία καθορίστηκε επίσης αναθεωρημένο χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των κανονιστικών αναθεωρήσεων.

Κύριος στόχος του χάρτη πορείας των εσωτερικών διαβαθμίσεων είναι η αποκατάσταση της εμπιστοσύνης των συμμετεχόντων στην αγορά στα αποτελέσματα των εσωτερικών υποδειγμάτων και η διασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού και απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που αντικατοπτρίζουν δεόντως το επίπεδο κινδύνου που αναλαμβάνουν τα ιδρύματα. Αναμένεται ότι η εφαρμογή του χάρτη πορείας των εσωτερικών διαβαθμίσεων θα οδηγήσει σε ουσιαστική βελτίωση της συγκρισιμότητας των εκτιμήσεων κινδύνου και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού μεταξύ των ιδρυμάτων.

Προσαρμογή των πολιτικών διακυβέρνησης και αποδοχών

Η οδηγία (ΕΕ) 2019/878 (CRD V), η οποία εκδόθηκε στις 20 Μαΐου 2019, τροποποιεί την οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις διατάξεις για τη διακυβέρνηση και τις αποδοχές, ώστε να εξασφαλιστεί μια πιο εναρμονισμένη και αναλογική προσέγγιση εντός της ΕΕ.

Ειδικότερα, σύμφωνα με τις συστάσεις της έκθεσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 28ης Ιουλίου 2016, οι νέες διατάξεις διευκρινίζουν ότι τα μικρά ιδρύματα και το προσωπικό με χαμηλά επίπεδα μεταβλητών αποδοχών εξαιρούνται από τις αρχές σχετικά με την αναβολή και την καταβολή πληρωμών σε μέσα και τη συνταξιοδοτική πολιτική που ορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ. Σύμφωνα με την εντολή που της ανατέθηκε με την CRD V, το 2019 η EAT άρχισε να τροποποιεί τις κατευθυντήριες γραμμές της σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών προκειμένου να προσδιορίσει τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αναλογικότητας, καθώς και άλλες πτυχές που αφορούν την εφαρμογή σε ομίλους, τη χρήση μέσων που συνδέονται με μετοχές και την περίοδο αναβολής. Επιπλέον, δεδομένου ότι η CRD V εισαγάγει νέα διάταξη σύμφωνα με την οποία οι αποδοχές πρέπει να είναι ουδέτερες ως προς το φύλο, η EAT άρχι-

σε να καταρτίζει κατευθυντήριες γραμμές για το θέμα αυτό.

Η EAT άρχισε επίσης να επανεξετάζει τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ορθή αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις έτσι ώστε να αντικατοπτρίζουν τις τροποποιήσεις της CRD V που αποσκοπούν στη βελτίωση της διαχείρισης κινδύνων, στην αύξηση της συμμετοχής του διοικητικού συμβουλίου στην εποπτεία της διαχείρισης κινδύνων και στην αποσαφήνιση του γεγονότος ότι ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΕΧ/ΧΤ) αποτελεί μέρος της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) και, ως εκ τούτου, των ορθών ρυθμίσεων διακυβέρνησης.

Παρακολούθηση της εφαρμογής και της εποπτικής σύγκλισης των απαιτήσεων εξυγίανσης, προληπτικής εποπτείας, καταναλωτών, πληρωμών και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε όλη την ΕΕ

Πρώθηση της αποτελεσματικής και συντονισμένης διαχείρισης κρίσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων επενδύσεων και των υποδομών των χρηματοπιστωτικών αγορών στην ΕΕ

Τον Φεβρουάριο 2019, η EAT δημοσίευσε εγχειρίδιο σχετικά με την αποτίμηση για τους σκοπούς της εξυγίανσης, με στόχο την προώθηση της σύγκλισης και της συνέπειας των πρακτικών αποτίμησης, και της αλληλεπίδρασης με ανεξάρτητους εκτιμητές σε όλη την ΕΕ. Η EAT προσέθεσε στο εγχειρίδιο ένα κεφάλαιο σχετικά με τα συστήματα πληροφοριών διαχείρισης (MIS) των ιδρυμάτων για αποτίμηση προς εξυγίανση.

Αξιολόγηση της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών

Η EAT θέσπισε σχέδιο σύγκλισης για το 2019 με στόχο την προώθηση της εποπτικής σύγκλισης σε όλη την ΕΕ. Το σχέδιο, στο οποίο προσδιορίζονταν βασικά θέματα τα οποία απαιτούν αυ-

ξημένη προσοχή προληπτικής εποπτείας, αποσκοπούσε να διευκολύνει τις διαδικασίες των αρμόδιων αρχών για την επιλογή των εποπτικών προτεραιοτήτων για το 2019, καθώς και να επιστήσει την προσοχή τους στη συνεπή εφαρμογή συγκεκριμένων προϊόντων πολιτικής.

Οι αρμόδιες αρχές αναμένεται να διασφαλίσουν ότι η εποπτεία των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης των ιδρυμάτων λαμβάνει υπόψη τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση και τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές EAT-ESMA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών των διοικητικών οργάνων και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, οι οποίες τέθηκαν αμφότερες σε ισχύ την 30ή Ιουνίου 2018. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές εξέτασαν τις προσεγγίσεις και τις διαδικασίες των ιδρυμάτων για την αξιολόγηση και τον μετριασμό των κινδύνων της τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ).

Τέλος, η αξιολόγηση και η παρακολούθηση της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων

στους ισολογισμούς των ιδρυμάτων ήταν μεταξύ των βασικών θεμάτων που απαιτούν την προσοχή των εποπτικών αρχών το 2019, με σκοπό την παρακολούθηση της προετοιμασίας των εποπτικών αρχών για την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (MEA) και των ανοιγμάτων με ανοχή.^[2]

Μείωση της μεταβλητότητας των υποδειγμάτων και επέκταση της συγκριτικής αξιολόγησης στο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9

Η ολοκληρωμένη κατανόηση των πρακτικών που ακολουθούν οι τράπεζες όσον αφορά την ανάπτυξη υποδειγμάτων βάσει του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 ήταν ένας βασικός τομέας στον οποίο επικεντρώθηκε η EAT το 2019, και θα συνεχίσει να το πράττει και τα επόμενα χρόνια. Τον Ιούλιο 2019, η EAT δημοσίευσε τον χάρτη πορείας ΔΠΧΑ 9 και δρομολόγησε την άσκηση συγκριτικής αξιολόγησης του ΔΠΧΑ 9.^[3] Η άσκηση, η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη, είναι απαραίτητη από εποπτική άποψη, καθώς η μέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών επηρεάζει άμεσα το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων και τους ρυθμιστικούς δείκτες. Η παρούσα πρωτοβουλία αποτελεί το πρώτο βήμα στις εμπειριστατωμένες εργασίες που πρόκειται να πραγματοποιηθούν για τον εντοπισμό ασυνεπειών που μπορεί να οδηγήσουν σε υπερβολική/αδικαιολόγητη μεταβλητότητα των στοιχείων προληπτικής εποπτείας. Λόγω της πολυπλοκότητάς του, πρόκειται για μεσοπρόθεσμο έως μακροπρόθεσμο στόχο που πρέπει να επιτευχθεί σταδιακά.

Εφαρμογή πολιτικών προληπτικής εποπτείας σχετικά με τις ανάγκες εξωτερικής ανάθεσης, την κάλυψη διαρθρωτικών θέσεων συναλλάγματος και την εξυγίανση

Στο πλαίσιο της ψηφιοποίησης και της αυξανόμενης σημασίας της τεχνολογίας της πληροφορίας (ΤΠ) και της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας, η **εξωτερική ανάθεση** αποτελεί έναν τρόπο για σχετικά εύκολη πρόσβαση σε νέες τεχνολογίες και για επίτευξη οικονομίας κλίμα-

κας. Η EAT επικαιροποίησε τις κατευθυντήριες γραμμές της για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, ώστε να παρέχει σαφές πλαίσιο και ασφάλεια δικαίου όταν τα ιδρύματα χρησιμοποιούν παρόχους υπηρεσιών για την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, ιδίως σε τεχνικά και νοτόμους τομείς όπως το υπολογιστικό νέφος και άλλες υπηρεσίες τεχνολογίας πληροφοριών (ΤΠ).

Η έννοια και η ειδική εφαρμογή της **διάταξης για τις διαρθρωτικές θέσεις συναλλάγματος** φαίνεται να υπόκεινται σε διάφορες ερμηνείες τόσο μεταξύ των εποπτικών αρχών όσο και μεταξύ των ιδρυμάτων, γεγονός που έχει οδηγήσει σε ασυνεπή εφαρμογή της διάταξης σε ολόκληρη την ΕΕ. Για να διασφαλιστεί η εναρμονισμένη ερμηνεία και εφαρμογή στην ΕΕ, τον Οκτώβριο 2019, η EAT δημοσίευσε έγγραφο διαβούλευσης για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την αντιμετώπιση των διαρθρωτικών θέσεων συναλλάγματος από τις αρμόδιες αρχές.

Στον τομέα της **εξυγίανσης**, η EAT έδωσε προσοχή στην έναρξη λειτουργίας των εργασιών της διαδικασίας για την αναδιάρθρωση παθητικού προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητά της. Ένας σημαντικός τομέας εργασίας ήταν η εξέταση της διασύνδεσης της διαδικασίας για την αναδιάρθρωση παθητικού με το ευρωπαϊκό δίκαιο κινητών αξιών. Ένας δεύτερος σημαντικός τομέας εργασίας ήταν η αλληλεπίδραση της διαδικασίας για την αναδιάρθρωση παθητικού με τους κανονισμούς της ΕΕ για τις συγχωνεύσεις και τις εγκρίσεις κρατικών ενισχύσεων.

Σύγκλιση στην εποπτεία των υπηρεσιών πληρωμών και των απαιτήσεων προστασίας των καταναλωτών

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2019, η EAT συνέχισε τις εργασίες της στον τομέα των υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να συμβάλει στην επίτευξη των στόχων της αναθεωρημένης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD 2) και να διασφαλίσει ότι οι απαιτήσεις της οδηγίας και τα σχετικά τεχνικά πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές της EAT εφαρμόζονται με ορθό, αποτελεσματικό και συνεκτικό τρόπο σε όλη την ΕΕ. Στο πλαίσιο αυτό, η EAT παρείχε διευκρινίσεις σε απάντηση ερωτημάτων του κλάδου σχετικά με την εφαρμογή των διεπαφών πρόσβασης που απαιτούνται από την PSD 2. Επιπλέον, η EAT εξέτασε ερωτήματα σχετικά με τις πρακτικές προκλήσεις που αντιμετωπίζει ο κλάδος κατά την περίοδο πριν από την ημερομηνία εφαρμογής του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ)

[2] Σε εφαρμογή από τις 30 Ιουνίου 2019.

[3] <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-on-ifs-9-deliverables-and-launches-ifs-9-benchmarking-exercise>

2018/389 της Επιτροπής όσον αφορά την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας (τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας) στις 14 Σεπτεμβρίου 2019. Για την καλύτερη κατανόηση των προκλήσεων που αντιμετωπίζει ο κλάδος, τον Ιανουάριο 2019, η EAT συνέστησε επίσης ομάδα εργασίας για τις διασυνδέσεις προγραμματισμού εφαρμογών στο πλαίσιο της PSD 2, αποτελούμενη από 30 φορείς του κλάδου και τις εθνικές αρμόδιες αρχές, διασφαλίζοντας την ισόρροπη και ισότιμη εκπροσώπηση των κύριων ενδιαφερόμενων σε όλη την ΕΕ.

Στον τομέα της προστασίας των καταναλωτών, τον Ιούλιο 2019, η EAT δημοσίευσε έκθεση σχετικά με την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων που είχε δημοσιεύσει το 2015 και οι οποίες εφαρμόζονται από το 2017. Στην έκθεση προσδιορίζονται ορισμένες ορθές και κακές πρακτικές, και περιγράφονται τα επόμενα βήματα που θα λάβει η EAT για την εκπλήρωση της εντολής της όσον αφορά την εποπτική σύγκλιση.

Διασφάλιση της συνεκτίμησης των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας

Τον Ιούλιο 2019, η EAT δημοσίευσε γνωμοδότηση σχετικά με τις ανακοινώσεις προς τις εποπτευόμενες οντότητες, σε συνέχεια του σχεδίου δράσης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου που εκδόθηκε στα τέλη του 2018, στην οποία τονίζεται

η ανάγκη βελτίωσης της αποτελεσματικότητας της εποπτείας της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΕΧ/ΧΤ), καθώς και της ανταλλαγής πληροφοριών και της συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των αρχών προληπτικής εποπτείας, ιδίως σε διασυνοριακό επίπεδο. Στη γνωμοδότησή της, η EAT τόνισε τη σημασία των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας και σε ολόκληρη την ενιαία αγορά.

Η EAT ξεκίνησε εργασίες για την ενσωμάτωση των ζητημάτων ΚΕΧ/ΧΤ στην προληπτική εποπτεία, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι κίνδυνοι ΞΧ/ΧΤ λαμβάνονται υπόψη καθ' όλη τη διάρκεια των εποπτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της αδειοδότησης και της συνεχούς εποπτείας, και ιδίως στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ, στο πλαίσιο της επανεξέτασης των κινδύνων, των επιχειρηματικών μοντέλων, των πιστωτικών εργασιών, της διακυβέρνησης και της εσωτερικής διαχείρισης κινδύνων. Οι εργασίες αυτές συνεχίζονται και κατά το 2020 και μετά.

Τέλος, η EAT εφάρμοσε τη φάση 1 ενός πολυετούς προγράμματος επανεξέτασης των προσεγγίσεων των αρμόδιων αρχών όσον αφορά την εποπτεία των τραπεζών στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, με σκοπό την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των προσεγγίσεων των εθνικών αρμόδιων αρχών όσον αφορά την εποπτεία των τραπεζών στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ και τη στήριξη των προσπάθειών των επιμέρους αρμόδιων αρχών στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ. Η EAT θα συνεχίσει να επανεξετάζει την εφαρμογή της ΚΕΧ/ΧΤ καθ' όλη τη διάρκεια του 2020.



Οριζόντιες προτεραιότητες που επηρεάζουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα της ΕΕ

Διασφάλιση τεχνολογικής ουδετερότητας στις ρυθμιστικές και εποπτικές προσεγγίσεις

Αξιολόγηση των τάσεων στην ανάπτυξη μαζικών δεδομένων και προηγμένων αναλύσεων

Η EAT έχει αναγνωρίσει τη χρήση μαζικών δεδομένων και τη χρήση τεχνητής νοημοσύνης και μηχανικής μάθησης (AI/ML) ως ελπιδοφόρες και αναπτυσσόμενες τεχνολογικές καινοτομίες για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Η EAT διενήργησε εμπειρισταωμένη επισκόπηση σχετικά με τη χρήση μαζικών δεδομένων και προηγμένων αναλύσεων στον τραπεζικό τομέα και, τον Ιανουάριο 2020, δημοσίευσε την έκθεση για τα μαζικά δεδομένα και τις προηγμένες αναλύσεις. Στόχος της έκθεσης είναι η ανταλλαγή γνώσεων μεταξύ των ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τις τρέχουσες πρακτικές και η παρουσίαση των βασικών πυλώνων και στοιχείων εμπιστοσύνης που θα πρέπει να συνοδεύουν τη χρήση των μαζικών δεδομένων και των προηγμένων αναλύσεων.

μέτρα που απαιτούνται σε επίπεδο ΕΕ για την αντιμετώπιση των κινδύνων που έχουν εντοπιστεί για τους καταναλωτές, την επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και τους ισότιμους όρους ανταγωνισμού.

Παρακολούθηση των καινοτομιών και διαχείριση των κινδύνων

Η EAT παρακολουθεί τις χρηματοπιστωτικές καινοτομίες που βασίζονται στην τεχνολογία και αξιολογεί τις ευκαιρίες που παρέχουν και τους κινδύνους ΤΠΕ, ασφάλειας στον κυβερνοχώρο ή επιχειρησιακής ανθεκτικότητας που ενδέχεται να ενέχουν, προκειμένου να είναι έτοιμη να παράσχει κατάλληλη πολιτική όταν χρειαστεί.

Το 2019, η EAT επανασχεδίασε τη διαδικασία παρακολούθησης της καινοτομίας με τη δημιουργία ενός διαδικτυακού εργαλείου ελέγχου της καινοτομίας, το οποίο την βοηθά να παρακο-

Αξιολόγηση της δυνατότητας εφαρμογής και της καταλληλότητας του δικαίου της ΕΕ για τα κρυπτοστοιχεία

Το 2019, η EAT δημοσίευσε έκθεση σχετικά με τη δυνατότητα εφαρμογής και την καταλληλότητα του δικαίου της ΕΕ όσον αφορά τις δραστηριότητες κρυπτοστοιχείων. Η EAT εντόπισε σχετικά χαμηλό επίπεδο δραστηριότητας κρυπτοστοιχείων στην ΕΕ και παρατήρησε ότι οι δραστηριότητες που αφορούν κρυπτοστοιχεία δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των κανονισμών της ΕΕ για τις τράπεζες, τις πληρωμές και το ηλεκτρονικό χρήμα, με αποτέλεσμα να υπάρχουν κίνδυνοι που δεν καλύπτονται.

Η EAT τόνισε την ανάγκη για ολοκληρωμένη ανάλυση κόστους-οφέλους, λαμβάνοντας υπόψη ζητήματα εντός και εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, προκειμένου να προσδιοριστούν τα



λουθεί τις τελευταίες εξελίξεις όσον αφορά τις καινοτομίες και να αξιολογεί τη σημασία τους, εντοπίζοντας έτσι τομείς ύψιστης προτεραιότητας και βοηθώντας στην καθοδήγηση των εργασιών της υποομάδας για τα καινοτόμα προϊόντα.

Όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων, το 2019 η EAT δημοσίευσε σημαντικές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, οι οποίες αποσκοπούν στην αύξηση της ανθεκτικότητας του τραπεζικού τομέα και του τομέα πληρωμών της ΕΕ.

Αξιολόγηση του αντικτύπου της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας στα επιχειρηματικά μοντέλα των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος

Το 2019, η EAT διενήργησε ανάλυση του αντικτύπου της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας στα ιδρύματα πληρωμών και στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος για την ενίσχυση της ανταλλαγής γνώσεων μεταξύ των ρυθμιστικών αρχών και των εποπτικών αρχών.

Από τα πορίσματα προκύπτει σχέση μεταξύ της ανάπτυξης του τομέα των πληρωμών και της αποδιαμεσολάβησης στον τραπεζικό τομέα, καθώς τα κατεστημένα πιστωτικά ιδρύματα ανέφεραν αρνητικό αντίκτυπο στα έσοδά τους από την επιχειρηματική δραστηριότητα των πληρωμών. Η τρέχουσα στρατηγική των περισσότερων ιδρυμάτων φαίνεται να είναι η επέκταση των προϊόντων και των υπηρεσιών τους και η είσοδός τους σε νέες αγορές.

Το υπολογιστικό νέφος και τα ψηφιακά/κινητά πορτοφόλια είναι οι πιο σημαντικές τρέχουσες καινοτομίες, με αυξανόμενο ενδιαφέρον για την τεχνητή νοημοσύνη/μηχανική μάθηση, τα μαζικά δεδομένα και τις προηγμένες αναλύσεις, και τα βιομετρικά στοιχεία.

Παρακολούθηση της εμφάνισης φορέων διευκόλυνσης της καινοτομίας και καθορισμός βέλτιστων πρακτικών

Τον Ιανουάριο 2019, οι ΕΕΑ δημοσίευσαν έκθεση σχετικά με τους φορείς διευκόλυνσης της καινοτομίας, παρέχοντας μια επισκόπηση των υφιστάμενων συστημάτων και παρουσιάζοντας ένα σύνολο βέλτιστων πρακτικών για τον σχεδιασμό και τη λειτουργία τους.

Η έκθεση παραθέτει συγκριτική ανάλυση των φορέων διευκόλυνσης της καινοτομίας και, βάσει αυτής της ανάλυσης, δέσμη βέλτιστων πρακτικών με σκοπό i) την προώθηση της συνέπειας σε ολόκληρη την ενιαία αγορά όσον αφορά τον σχεδιασμό και τη λειτουργία των φορέων διευκόλυνσης της καινοτομίας, ii) την προώθηση της διαφάνειας των αποτελεσμάτων της ρυθμιστικής και εποπτικής πολιτικής που προκύπτουν από αλληλεπιδράσεις στο πλαίσιο των φορέων διευκόλυνσης της καινοτομίας και iii) τη διευκόλυνση της συνεργασίας μεταξύ των εθνικών αρχών, συμπεριλαμβανομένων των αρχών προστασίας καταναλωτή και δεδομένων.

Προσδιορισμός εμποδίων στη διασυνοριακή παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

Τον Οκτώβριο 2019, η EAT δημοσίευσε έκθεση που εξέταζε το δυναμικό των ψηφιακών λύσεων για τη στήριξη της διασυνοριακής παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και εντόπισε πιθανά εμπόδια στη διασυνοριακή παροχή τραπεζικών υπηρεσιών και υπηρεσιών πληρωμών που απορρέουν από αποκλίσεις όσον αφορά την προστασία των καταναλωτών, την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας και τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ. Η έκθεση συνέστησε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή να αναλάβει δράση για την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων με σκοπό τη στήριξη της παροχής διασυνοριακών υπηρεσιών.

Ανάλυση της περιμέτρου και των προσεγγίσεων αδειοδότησης των δραστηριοτήτων χρηματοοικονομικής τεχνολογίας

Τον Ιούλιο 2019, η EAT δημοσίευσε έκθεση σχετικά με την κανονιστική περίμετρο, το κανονιστικό καθεστώς και τις προσεγγίσεις αδειοδότησης όσον αφορά τις δραστηριότητες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας. Η έκθεση διαπίστωσε ότι οι εταιρείες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας που δεν υπόκεινται σε κανένα κανονιστικό καθεστώς δεν χρειάζεται να υπόκεινται σε ρύθμιση, δεδομένου ότι παρέχουν δραστηριότητες και υπηρεσίες επικουρικού /μη οικονομικού χαρακτήρα. Όσον αφορά τις προσεγγίσεις αδειοδότησης, η EAT διαπίστωσε ότι οι αρχές της αναλογικότητας και της ευελιξίας εφαρμόζονται με τον ίδιο τρόπο από τις αρμόδιες αρχές, ανεξάρτητα από το αν ο αιτών παρουσιάζει ένα παραδοσιακό ή ένα καινοτόμο επιχειρηματικό μοντέλο και/ή μηχανισμό παράδοσης.

Ενσωμάτωση παραγόντων ΠΚΔ στις εργασίες της ΕΑΤ

Κατάρτιση σχεδίου δράσης ΠΚΔ για τον τραπεζικό τομέα

Το 2019, η ΕΑΤ δημοσίευσε το σχέδιο δράσης της για τη βιώσιμη χρηματοδότηση, καθορίζοντας έτσι τις εντολές της για τη βιώσιμη χρηματοδότηση και προσδιορίζοντας τις τεχνικές προπαρασκευαστικές εργασίες για την ανάλυση της αγοράς και τη συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη. Δημιούργησε το δίκτυο της ΕΑΤ για τη βιώσιμη χρηματοδότηση με τις αρμόδιες αρχές της ΕΕ για τη δημιουργία διαύλου συνεργασίας και διοργάνωσε τρία τεχνικά εργαστήρια με τράπεζες, αρμόδιες αρχές και ερευνητές της ΕΕ.

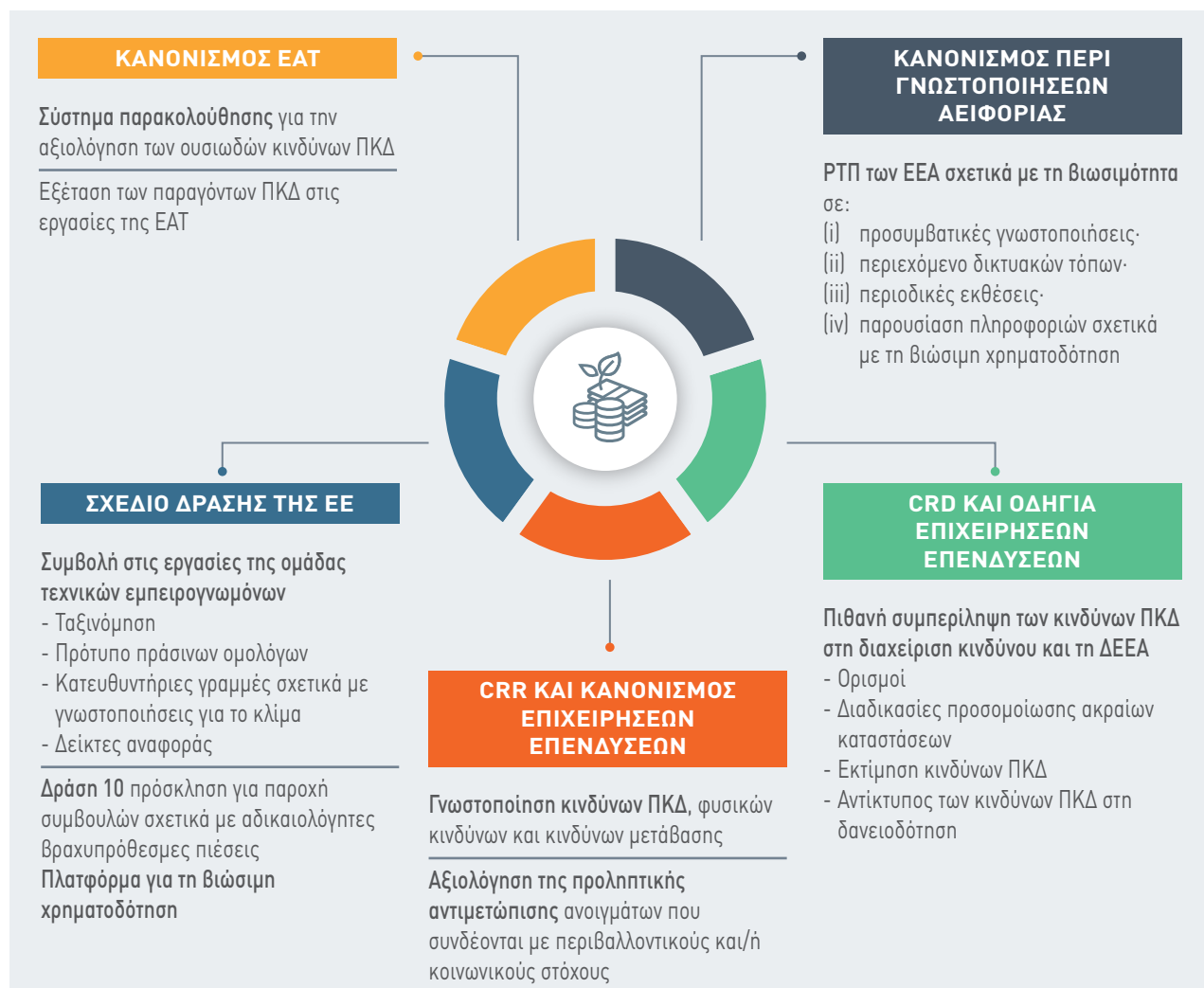
Οι εν λόγω δραστηριότητες της ΕΑΤ ανταποκρίνονται στο σχέδιο δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη χρηματοδότηση της βιώσιμης

ανάπτυξης, το οποίο καλεί τις ΕΕΑ να παρέχουν άμεση στήριξη για την εφαρμογή του σχεδίου εκτελώντας συγκεκριμένα καθήκοντα. Οι ΕΕΑ θα πρέπει να παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μπορούν να λαμβάνονται αποτελεσματικά υπόψη τα ζητήματα βιωσιμότητας στη σχετική νομοθεσία της ΕΕ για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και να συμβάλλουν στον εντοπισμό υφιστάμενων κενών.

Ανάλυση των πρακτικών της αγοράς και των παραγόντων βραχυπρόθεσμης προσέγγισης στον τραπεζικό τομέα

Ανταποκρινόμενη στην πρόσκληση για παροχή συμβουλών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η ΕΑΤ διενήργησε σχετική ανάλυση και παρουσίασε

Διάγραμμα 2: Εντολές της ΕΑΤ για τη βιώσιμη χρηματοδότηση



τα συμπεράσματά της στην έκθεσή της σχετικά με τις αδικαιολόγητες βραχυπρόθεσμες πιέσεις που ασκεί ο χρηματοπιστωτικός τομέας στις εταιρείες. Η έκθεση λαμβάνει υπόψη τρεις οπτικές που σχετίζονται με τη βραχυπρόθεσμη προσέγγιση: την οπτική των τραπεζών, την οπτική των επιχειρήσεων και την οπτική της βιώσιμης χρηματοδότησης. Η έκθεση περιέχει συστάσεις πολιτικής που υποστηρίζουν ότι η πολιτική δράση θα πρέπει να αποσκοπεί στην παροχή σχετικών πληροφοριών και κινήτρων που θα ενθαρρύνουν τις τράπεζες να διευρύνουν τους χρονικούς ορίζοντες των στρατηγικών τους και της διακυβέρνησής τους.

Ενσωμάτωση ζητημάτων ΠΚΔ στις συνολικές εργασίες της EAT

Σύμφωνα με τον ιδρυτικό κανονισμό της, η EAT πρέπει να λαμβάνει υπόψη βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα και την ενσωμάτωση παραγόντων ΠΚΔ όταν ενεργεί στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της και κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της. Η EAT θα πρέπει επίσης να αναπτύξει σύστημα παρακολούθησης για την αξιολόγηση των ουσιωδών κινδύνων ΠΚΔ και κοινές μεθοδολογίες για την αξιολόγηση της επίπτωσης των οικονομικών σεναρίων στη χρηματοοικονομική θέση ενός ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που απορρέουν από δυσμενείς περιβαλλοντικές εξελίξεις.

Η αναθεωρημένη CRD V καλεί την EAT να αναπτύξει κριτήρια για την κατανόηση του αντικτύπου των κινδύνων ΠΚΔ στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα των ιδρυμάτων, να προσδιορίσει στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση αυτών των κινδύνων και να αξιολογήσει τη δυνητική συμπερίληψη των κινδύνων ΠΚΔ στη ΔΕΕΑ που διενεργείται από τις αρμόδιες αρχές. Ο αναθεωρημένος CRR II θεσπίζει την απαίτηση για τα μεγάλα ιδρύματα να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους ΠΚΔ και για την EAT να συμπεριλάβει λεπτομέρειες των εν λόγω δημοσιοποιήσεων στο τεχνικό πρότυπο του πυλώνα 3, προστατεύοντας τους καταναλωτές και τους καταθέτες και συμβάλλοντας στην παροχή ασφαλών και εύκολων πληρωμών λιανικής στην ΕΕ.

Προστασία των καταναλωτών σε όλη την ΕΕ

Το έργο της EAT για την προστασία των καταναλωτών αποσκοπεί στη μείωση της έκτασης της ζημίας που μπορεί να ανακύψει κατά την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής από τους καταναλωτές. Η έκθεση της EAT για τις καταναλωτικές τάσεις για το 2018/19 σκιαγραφεί τα σχετικά ζητήματα και το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που έχει λάβει η EAT για την αντιμετώπισή τους.

Διάγραμμα 3: Οφέλη της προστασίας των καταθέσεων για τους πολίτες της ΕΕ



Βελτίωση της προστασίας των καταθετών σε όλη την ΕΕ

Το 2019, η EAT προέβη σε αξιολόγηση της προόδου που σημειώθηκε όσον αφορά την εφαρμογή της οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων στα κράτη μέλη της ΕΕ. Η EAT ανέλυσε τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται οι ισχύοντες κανόνες για την προστασία των καταθέσεων σε όλη την ΕΕ, εντόπισε προκλήσεις σε πραγματικές περιπτώσεις και υπέβαλε συγκεκριμένες προτάσεις για τη βελτίωση του πλαισίου.

Το 2019, η EAT δημοσίευσε επίσης γνωμοδότηση σχετικά με ζητήματα προστασίας των καταθέσεων που απορρέουν από την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ, στην οποία καλούσε τις ορισθείσες αρχές για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) να διασφαλίσουν ότι, σε περίπτωση αποχώρησης χωρίς συμφωνία, οι καταθέτες των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων του Ηνωμένου Βασιλείου στην ΕΕ προστατεύονται επαρκώς από τα ΣΕΚ της ΕΕ.

Συμβολή στην ενιαία αγορά πληρωμών λιανικής της ΕΕ

Τον Μάρτιο 2019, η EAT δημιούργησε το κεντρικό μητρώο της βάσει της PSD 2, το οποίο παρέχει συγκεντρωτικές πληροφορίες για όλα τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή είναι καταχωρισμένα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), τους αντιπροσώπους τους και τις υπηρεσίες που παρέχονται διασυντορικά. Το μητρώο είναι δωρεάν και διαθέσιμο σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο.

Τον Απρίλιο 2019, η EAT δημοσίευσε γνωμοδότηση σχετικά με τη φύση των κοινοποιήσεων διαβατηρίου των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που χρησιμοποιούν αντιπροσώπους και διανομείς που βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος. Η εν λόγω γνωμοδότηση καθόριζε τα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούν οι αρμόδιες αρχές για να καθορίζουν εάν ο διορισμός αντιπροσώπων ή διανομέων στην επικράτεια άλλου κράτους μέλους ισοδυναμεί με «εγκατάσταση».

Το διατομεακό έργο των ΕΕΑ στο πλαίσιο της μεικτής επιτροπής

Το 2019 η μεικτή επιτροπή, υπό την προεδρία της ΕΙΟΡΑ, εξακολούθησε να έχει κεντρικό ρόλο στον συντονισμό και την ανταλλαγή πληροφοριών τόσο μεταξύ των ΕΕΑ όσο και με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου. Η μεικτή επιτροπή συνέχισε τις εργασίες της σε σημαντικούς διατομεακούς τομείς, όπως η βελτίωση της προστασίας των καταναλωτών, η παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας και της κυβερνοασφάλειας, καθώς και η καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ. Οι ΕΕΑ συνέχισαν την προετοιμασία τους για την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ.

Διασφάλιση της προστασίας των καταναλωτών σε όλες τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας

Η προστασία των καταναλωτών και η χρηματοπιστωτική κατείχαν και πάλι πρωταρχική θέση στο θεματολόγιο της μεικτής επιτροπής. Οι

ΕΕΑ δημοσίευσαν τις τελικές συστάσεις τους κατόπιν διαβούλευσης σχετικά με στοχευμένες τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού που καλύπτουν τους κανόνες σχετικά με το έγγραφο βασικών πληροφοριών για τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση (PRIIP). Οι ΕΕΑ αποφάσισαν να μην προτείνουν ακόμη στοχευμένες τροποποιήσεις και αντ' αυτού να δρομολογήσουν μια πιο ολοκληρωμένη αναθεώρηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού PRIIP. Για τον σκοπό αυτό, οι ΕΕΑ συνέβαλαν σε άσκηση δοκιμής σε καταναλωτές που διενεργήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, και τον Οκτώβριο 2019 ξεκίνησε δημόσια διαβούλευση σχετικά με το έγγραφο βασικών πληροφοριών για τα PRIIP.

Επιπλέον, οι ΕΕΑ εξέδωσαν εποπτική δήλωση σχετικά με τα σενάρια επιδόσεων που παρουσιάζονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών των PRIIP για την προώθηση συνεπών προσεγγίσεων και τη βελτίωση της προστασίας των ιδιωτών επενδυτών πριν από την ολοκλήρωση της εν εξελίξει επανεξέτασης PRIIP.

Η μεικτή επιτροπή δημοσίευσε επίσης έκθεση σχετικά με τη διασυνοριακή εποπτεία των λιανικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Στην εν λόγω έκθεση, οι ΕΕΑ προσδιόρισαν τα κύρια ζητήματα που αντιμετωπίζουν οι εθνικές αρμόδιες αρχές κατά την εποπτεία χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που παρέχουν διασυνοριακές λιανικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες εντός της ΕΕ και διατύπωσαν συστάσεις τόσο προς τις εθνικές αρμόδιες αρχές όσο και προς τα θεσμικά όργανα της ΕΕ σχετικά με τον τρόπο αντιμετώπισής τους.

Η 7η Ημέρα Προστασίας των Καταναλωτών 2019 πραγματοποιήθηκε από κοινού από τις ΕΕΑ στο Δουβλίνο στα τέλη Ιουνίου. Στο επίκεντρο της εκδήλωσης, η οποία είχε μεγάλη συμμετοχή, βρέθηκαν i) οι ΕΕΑ και η εντολή τους στον τομέα της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης — πώς προχωράμε στο μέλλον;, ii) η επανεξέταση των PRIIP για το 2019 — μελλοντικές προκλήσεις και ευκαιρίες, και iii) η ενσωμάτωση των προτιμήσεων βιωσιμότητας των καταναλωτών στη διανομή χρηματοπιστωτικών προϊόντων.

Οι ΕΕΑ αρχίζουν εργασίες για τη βελτίωση των γνωστοποιήσεων βιώσιμης χρηματοδότησης

Ο κανονισμός περί των γνωστοποιήσεων βιώσιμης χρηματοδότησης καθορίζει απαιτήσεις γνωστοποίησης ΠΚΔ για ευρύ φάσμα συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές, χρηματοοικονομικών συμβούλων και χρηματοπιστωτικών προϊόντων. Ο εν λόγω κανονισμός εξουσιοδοτεί τις ΕΕΑ να παρέχουν τεχνικά πρότυπα που θα καλύπτουν τόσο την αναφορά δυσμενών επιπτώσεων σε επίπεδο οντότητας όσο και την προσυμβατική, διαδικτυακή και περιοδική γνωστοποίηση σε επίπεδο προϊόντος.

Διατομεακοί κίνδυνοι και εποπτεία των εξελίξεων και των τρωτών σημείων της αγοράς

Η μεικτή επιτροπή συνέχισε να λειτουργεί ως σημαντικό φόρουμ για συζητήσεις σχετικά με τις εξελίξεις στην αγορά και τη λεπτομερή ανάλυση των αναδυόμενων κινδύνων, προσδιορίζοντας τους κύριους τομείς εποπτικής ανησυχίας σε όλη την ΕΕ στις εξαμηνιαίες εκθέσεις της για τους διατομεακούς κινδύνους.

Στην εαρινή έκθεση κινδύνων της μεικτής επιτροπής επισημάνθηκαν διάφοροι κίνδυνοι ως πιθανές πηγές αστάθειας, και συγκεκριμένα η αιφνίδια ανατιμολόγηση των ασφαλιστρών κινδύνου, όπως διαπιστώθηκε μετά την αύξηση της μεταβλητότητας και τις σχετικές διορθώσεις της αγοράς, η συνεχιζόμενη αβεβαιότητα σχετικά με τους όρους της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ και οι κυβερνοεπιθέσεις. Η έκθεση επανέλαβε επίσης την προειδοποίηση των ΕΕΑ προς τους ιδιώτες επενδυτές που επενδύουν σε εικονικά νομίσματα και αύξησε την ευαισθητοποίηση σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή και τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα.

Στη φθινοπωρινή έκθεσή της για τους κινδύνους, η μεικτή επιτροπή υπογράμμισε τον κίνδυνο των συνεχιζόμενων χαμηλών επιτοκίων, τα οποία εξακολουθούν να ασκούν πίεση στην κερδοφορία και τις αποδόσεις των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, με αποτέλεσμα να επανέρχεται η συμπεριφορά που οδηγεί σε αναζήτηση αποδόσεων. Στην έκθεση τονίστηκε επίσης η ανάγκη μετάβασης σε μια πιο βιώσιμη οικονομία και η ανάγκη να ληφθούν υπόψη οι κίνδυνοι που συνδέονται με ΠΚΔ, γεγονός που θα οδηγήσει σε πιθανές προκλήσεις για τη βιωσιμότητα επιχειρηματικών μοντέλων με υψηλή έκθεση σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς. Τέλος, η έκθεση ενθάρρυνε εκ νέου τα θεσμικά όργανα να καταρτίσουν σχέδια έκτακτης ανάγκης για το Brexit.

Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Οι εργασίες της μεικτής επιτροπής στον τομέα της ΚΙΧ/ΧΤ επικεντρώθηκαν στην εφαρμογή του σχεδίου δράσης του Συμβουλίου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το σχέδιο δίνει έμφαση στη βελτίωση της εποπτικής συνεργασίας



μεταξύ των εποπτικών αρχών ΚΕΧ/ΧΤ, καθώς και μεταξύ των εποπτικών αρχών ΚΕΧ/ΧΤ και των εποπτικών αρχών προληπτικής εποπτείας. Ως εκ τούτου, η μεικτή επιτροπή δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εποπτική συνεργασία, οι οποίες θέσπισαν ένα επίσημο πλαίσιο για τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών όσον αφορά τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε διασυνοριακή βάση στο πλαίσιο των σωμάτων ΚΕΧ/ΧΤ.

Η μεικτή επιτροπή εξέδωσε επίσης τη δεύτερη κοινή γνωμοδότησή της σχετικά με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που επηρεάζουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα της ΕΕ. Με βάση τα δεδομένα και τις πληροφορίες που παρασχέθηκαν από τις εθνικές αρμόδιες αρχές ΚΕΧ/ΧΤ, οι ΕΕΑ διαπίστωσαν ότι η παρακολούθηση των συναλλαγών και η αναφορά ύποπτων συναλλαγών εξακολουθούν να εγείρουν ανησυχίες, ιδίως σε τομείς όπου τα επιχειρηματικά μοντέλα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων βασίζονται σε συχνές συναλλαγές. Η γνωμοδότηση αποσκοπούσε στην καλύτερη κατανόηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ εντός της ΕΕ, ενισχύοντας κατ' αυτόν τον τρόπο την άμυνα της ΕΕ έναντι αυτών των κινδύνων.

Οι ΕΕΑ συνέχισαν την επανεξέταση των κατευθυντήριων γραμμών για τους παράγοντες κινδύνου, προκειμένου να διασφαλίσουν την ευθυγράμμιση τους με την 5η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να αντιμετωπίσουν τους παράγοντες κινδύνου σε τομείς που δεν καλύπτονται ακόμη από τις κατευθυντήριες γραμμές.

Σε συνέχεια της επανεξέτασης των ΕΕΑ και των αλλαγών που εισήχθησαν στους κανονισμούς των ΕΕΑ, από τον Ιανουάριο 2020 η ΕΑΤ κατέστη η υπεύθυνη ΕΕΑ για θέματα ΚΕΧ/ΧΤ. Παρόλο που οι εργασίες σχετικά με την ΚΕΧ/ΧΤ δεν εμπίπτουν πλέον στην αρμοδιότητα της μεικτής επιτροπής, η ΕΑΑΕΣ και η ΕΑΚΑΑ θα εξακολουθήσουν να συμμετέχουν ενεργά στις εργασίες ΚΕΧ/ΧΤ που σχετίζονται με τους αντίστοιχους τομείς τους.

Παρακολούθηση των χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων

Η μεικτή επιτροπή δημοσίευσε τον ετήσιο κατάλογο με τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων. Σύμφωνα με τον κατάλογο, ο επικεφαλής του ομίλου 77 χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηρι-



οτήτων βρίσκεται στην ΕΕ/στον ΕΟΧ, ενώ από ένας επικεφαλής ομίλου βρίσκεται σε Ελβετία, Βερμούδες και Ηνωμένες Πολιτείες. Επιπλέον, η μεικτή επιτροπή δημοσίευσε έγγραφο διαβούλευσης σχετικά με τα προτεινόμενα σχέδια τεχνικών προτύπων για την υποβολή υποδειγμάτων για τους ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων σχετικά με τις ενδοομιλικές συναλλαγές και τη συγκέντρωση κινδύνων.

Καινοτομία και χρηματοοικονομική τεχνολογία

Μετά τη δημοσίευση, στα τέλη Ιανουαρίου 2019, της κοινής έκθεσης των ΕΕΑ σχετικά με τα ρυθμιστικά δοκιμαστήρια και τους κόμβους καινοτομίας, η μεικτή επιτροπή συγκρότησε το ευρωπαϊκό φόρουμ φορέων διευκόλυνσης καινοτομίας. Η έκθεση εντόπισε την ανάγκη ανάληψης δράσης για την προώθηση ευρύτερου συντονισμού και συνεργασίας μεταξύ των φορέων διευκόλυνσης της καινοτομίας, ώστε να υποστηριχθεί η κλιμάκωση της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Το ευρωπαϊκό φόρουμ φορέων διευκόλυνσης καινοτομίας παρέχει μια πλατφόρμα ώστε οι εποπτικές αρχές να συναντώνται τακτικά για να ανταλλάσσουν εμπειρίες και να καταλήγουν σε κοινές απόψεις σχετικά με τη ρυθμιστική μεταχείριση καινοτόμων προϊόντων, υπηρεσιών και επιχειρηματικών μοντέλων, ενισχύοντας έτσι τον διμερή και πολυμερή συντονισμό.

Επιπλέον, τον Απρίλιο 2019, οι ΕΕΑ δημοσίευσαν δύο κοινές συμβουλές ανταποκρινόμενες σε αιτήματα που διατύπωσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο σχέδιο δράσης της για τη χρηματοοι-

κοινωνική τεχνολογία, μία σχετικά με τις νομοθετικές βελτιώσεις που αφορούν τις απαιτήσεις διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και μία σχετικά με ένα συνεκτικό πλαίσιο δοκιμών κυβερνοασθεκτικότητας. Στόχος των ΕΕΑ είναι κάθε σχετική οντότητα να υπόκειται σε σαφείς γενικές απαιτήσεις σχετικά με τη διακυβέρνηση των ΤΠΕ, συμπεριλαμβανομένης της κυβερνοασφάλειας, ώστε να διασφαλίζεται η ασφαλής παροχή των ρυθμιζόμενων υπηρεσιών.

Συντονισμός όσον αφορά την τιτλοποίηση

Το 2019, η νέα επιτροπή τιτλοποίησης στο πλαίσιο της μεικτής επιτροπής ξεκίνησε τις εργασίες της για να βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές της ΕΕ να συντονίσουν τα καθήκοντά τους στο πλαίσιο του κανονισμού περί τιτλοποιήσεων, λειτουργώντας ως φόρουμ για τη συζήτηση πρακτικών/επιχειρησιακών ζητημάτων που σχετίζονται με τα καθήκοντά τους όσον αφορά την εποπτεία και την επιβολή, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτό διατομεακή συνέπεια και προωθώντας εποπτικές βέλτιστες πρακτικές.

Άλλες συναφείς διατομεακές εργασίες της μεικτής επιτροπής

Τον Μάιο 2019, η μεικτή επιτροπή δημοσίευσε δεύτερη τροποποίηση των τεχνικών προτύπων για την κατάταξη των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικών αξιολογήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο βάσει του CRR. Η τροποποίηση αντικατοπτρίζει το αποτέλεσμα μιας άσκησης παρακολούθησης σχετικά με την επάρκεια της υφιστάμενης κατάταξης.

Τον Δεκέμβριο 2019, η μεικτή επιτροπή δημοσίευσε την τελική έκθεση σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προτείνουν την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με τις τεχνικές μετριάσμού του κινδύνου για εξωχρηματοπιστωτικά παράγωγα που δεν εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (διμερείς απαιτήσεις περιθωρίου ασφαλείας) βάσει του κανονισμού για τις υποδομές των ευρωπαϊκών αγορών. Το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προτείνει, στο πλαίσιο της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ, τη θέσπιση περιορισμένης εξαίρεσης για τη διευκόλυνση της ανανέωσης ορισμένων συμβάσεων εξωχρηματοπιστωτικών παραγώγων σε

αντισυμβαλλομένους της ΕΕ κατά τη διάρκεια συγκεκριμένης χρονικής περιόδου. Οι τροποποιήσεις θα εφαρμόζονταν μόνο εάν το Ηνωμένο Βασίλειο αποχωρούσε από την ΕΕ χωρίς τη σύναψη συμφωνίας αποχώρησης (σε περίπτωση αποχώρησης χωρίς συμφωνία).

Συμβούλιο προσφυγών

Το 2019 υπήρξαν δύο προσφυγές, μία κατά της ESMA και μία κατά της EAT.

Τον Μάρτιο 2019, το συμβούλιο προσφυγών εξέδωσε την απόφασή του επί των προσφυγών που άσκησαν τέσσερις σουηδικές τράπεζες κατά των αποφάσεων του συμβουλίου εποπτών της ESMA. Το συμβούλιο εποπτών της ESMA διαπίστωσε ότι οι τράπεζες από αμέλεια παραβίασαν τον κανονισμό για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, διότι είχαν συμπεριλάβει σκιώδεις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις στις εκθέσεις τους για την έρευνα πιστοληπτικής ικανότητας. Ενέκρινε εποπτικά μέτρα με τη μορφή δημόσιων ανακοινώσεων και προστίμων ύψους 495 000 EUR για κάθε τράπεζα. Το συμβούλιο προσφυγών επικύρωσε την απόφαση του συμβουλίου εποπτών της ESMA σχετικά με το κεντρικό ερώτημα για το αν οι εκθέσεις έρευνας των τραπεζών ενέπιπταν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, αλλά έκρινε ότι οι τράπεζες (οι οποίες διέκοψαν οικειοθελώς τη δράση κατά τη διάρκεια της έρευνας της ESMA) δεν επέδειξαν αμέλεια.

Τον Οκτώβριο 2019, το συμβούλιο προσφυγών δημοσίευσε την απόφασή του επί της προσφυγής του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας Creditreform AG κατά της EAT. Ο γερμανικός οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας είχε προσφύγει κατά της έγκρισης από τη μεικτή επιτροπή ορισμένων σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που προτάθηκαν προς έγκριση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Το συμβούλιο προσφυγών απέρριψε την προσφυγή ως απαράδεκτη, σύμφωνα με την πάγια νομολογία του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σύμφωνα με την οποία οι προπαρασκευαστικές πράξεις, όπως τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, δεν υπόκεινται σε αυτοτελή δικαστικό ή οιοδήποτε δικαστικό έλεγχο, αλλά υπόκεινται σε έλεγχο νομιμότητας της τελικής πράξης που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Ανάλυση κινδύνων, τρωτών σημείων και δεδομένων

Προσδιορισμός και ανάλυση των τάσεων και των δυνητικών κινδύνων και των τρωτών σημείων

Διερεύνηση ζητημάτων δημοσιονομικού αρμπιτράζ

Μετά την έγκριση του ψηφίσματος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 29ης Νοεμβρίου 2018 με τίτλο «Το σκάνδαλο Cum Ex: οικονομικό έγκλημα και τα κενά στο ισχύον νομικό πλαίσιο», η EAT εξέτασε τα συστήματα αρμπιτράζ μερισμάτων από την οπτική της ΚΞΧ/ΧΤ, καθώς και από μια γενικότερη οπτική προληπτικής εποπτείας. Ειδικότερα, η EAT ξεκίνησε δύο έρευνες προς τις αρχές ΚΞΧ/ΧΤ και τις αρχές προληπτικής εποπτείας τον Μάιο 2019 και τον Ιούλιο 2019.

Οι εργασίες της EAT σχετικά με την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ

Το 2019, η EAT συνέχισε να παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις που σχετίζονται με το Brexit, με σκοπό να κατανοήσει τους πιθανούς κινδύνους για τις τράπεζες και τους καταναλωτές της ΕΕ, να διασφαλίσει την ετοιμότητα του τραπεζικού τομέα της ΕΕ για την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου και να παρέχει επαρκή πληροφόρηση στους καταναλωτές της ΕΕ. Στο πλαίσιο των εργασιών της για την ανάλυση και παρακολούθηση κινδύνων, η EAT, από κοινού με τις σχετικές αρμόδιες αρχές, συνέχισε να παρακολουθεί την ετοιμότητα και την εκτέλεση των σχεδίων έκτακτης ανάγκης των τραπεζικών ιδρυμάτων, των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος της ΕΕ. Επιπλέον, η EAT τόνισε την ανάγκη τα ιδρύματα που πλήττονται από το Brexit να διασφαλίσουν ότι ενημερώνουν επαρκώς τους πελάτες τους στην ΕΕ σχετικά με τους κινδύνους, τα σχέδια και τις μεταβολές που σχετίζονται με το Brexit.

Αξιολόγηση κινδύνων και τρωτών σημείων στον τραπεζικό τομέα

Ένας από τους κύριους ρόλους της EAT είναι να συμβάλει στη διασφάλιση της σταθερότητας, της ακεραιότητας, της διαφάνειας και της εύρυθμης

λειτουργίας του τραπεζικού τομέα της ΕΕ. Για να επιτευχθεί αυτό, η EAT παρακολουθεί και αξιολογεί τις εξελίξεις της αγοράς, εντοπίζοντας δυνητικούς κινδύνους και τρωτά σημεία στις τράπεζες του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα. Οι αξιολογήσεις των εν λόγω κινδύνων και τρωτών σημείων πυροδοτούν τη λήψη μέτρων πολιτικής, όταν κρίνεται αναγκαίο.

Βασικό εργαλείο που χρησιμοποιείται για τη διενέργεια αυτών των αξιολογήσεων είναι η ετήσια έκθεση αξιολόγησης κινδύνου, η οποία περιγράφει τις κύριες εξελίξεις και τάσεις στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ για δείγμα 183 τραπεζών από 30 χώρες του ΕΟΧ.

Η ετήσια έκθεση αξιολόγησης κινδύνου του 2019 διαπίστωσε ότι οι δείκτες φερεγγυότητας των τραπεζών της ΕΕ παρέμειναν σταθεροί, ενώ ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων συρρικνώθηκε περαιτέρω κατά τη διάρκεια του έτους. Τα στοιχεία ενεργητικού των τραπεζών της ΕΕ αυξήθηκαν κατά 3 % μεταξύ Ιουνίου 2018 και Ιουνίου 2019, κυρίως λόγω των καταναλωτικών δανείων και των δανείων προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ). Η ετήσια έκθεση αξιολόγησης κινδύνου αναγνώρισε ότι οι τράπεζες επικεντρώθηκαν σε τομείς υψηλότερου κινδύνου ως αποτέλεσμα της αναζήτησης απόδοσης σε ένα περιβάλλον συρρικνούμενων περιθωρίων και χαμηλών επιτοκίων. Η κερδοφορία παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα και, για πολλές τράπεζες, η απόδοση των ιδίων κεφαλαίων εξακολουθούσε να είναι χαμηλότερη από το κόστος των ιδίων κεφαλαίων τους. Επιπλέον, η διεξοδικότητα της τεχνολογίας στις ψηφιοποιημένες τραπεζικές συναλλαγές και ο αυξανόμενος αριθμός περιπτώσεων ΞΧ/ΧΤ ήταν μερικοί από τους βασικούς παράγοντες του δικαίως αυξανόμενου λειτουργικού κινδύνου.

Παρακολούθηση των εξελίξεων στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ

Το ερωτηματολόγιο αξιολόγησης κινδύνων είναι ένα ακόμη σημαντικό εργαλείο παρακολούθη-

σης και αξιολόγησης που χρησιμοποιεί η EAT για τον εντοπισμό των κυριότερων κινδύνων και τρωτών σημείων στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ. Το 2019, 65 τράπεζες από 25 χώρες παρείχαν τις απόψεις τους μέσω του ερωτηματολογίου αξιολόγησης κινδύνων της EAT.

Το 2019, ο τριμηνιαίος πίνακας κινδύνου παρέμεινε βασικό εργαλείο για την υποστήριξη της τακτικής αξιολόγησης κινδύνου της EAT και συνέβαλε στην εκπλήρωση του ρόλου της ως φορέα υποβολής στοιχείων. Ολόκληρο το 2019, ο πίνακας κινδύνου επιβεβαίωνε σταθερά για το τραπεζικό σύστημα της ΕΕ σταθμισμένους μέσους όρους για τον δείκτη πλήρους εφαρμογής CET1 άνω του 14 %, μείωση του λόγου των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε λιγότερο από 3% και χαμηλή κερδοφορία με την απόδοση των ιδίων κεφαλαίων να κυμαίνεται περίπου στο 7 %.

Εκτός από αυτές τις τακτικές αξιολογήσεις, η EAT αφιερώνει πρόσθετους πόρους σε ετήσιες θεματικές επισκοπήσεις κινδύνου, όπως για τα σχέδια χρηματοδότησης των τραπεζών και τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού τους. Οι δύο αυτές εκθέσεις παρακολουθούν τη σύνθεση των πηγών χρηματοδότησης σε ολόκληρη την ΕΕ και βοηθούν τις εποπτικές αρχές της ΕΕ να αξιολογήσουν τη βιωσιμότητα των κύριων πηγών χρηματοδότησης των τραπεζών.

Επιπλέον, η EAT υποβάλλει εκθέσεις σχετικά με την πρόοδο που έχει σημειωθεί και τις μελλοντικές προκλήσεις σε σχέση με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, αξιολογώντας τις κύριες τάσεις όσον αφορά την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού. Επιπλέον, η EAT παρέχει τακτικά ad hoc αναλύσεις σχετικά με συγκεκριμένα θέματα ενδιαφέροντος για την ενημέρωση των συμβουλίων σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία.

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων και έκθεση της EAT σχετικά με την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού

Τον Μάιο 2020, η EAT δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων, οι οποίες αποτελούσαν το τελικό προϊόν της EAT στο πλαίσιο του σχεδίου δράσης του Συμβουλίου για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

Σε αυτό το ρυθμιστικό προϊόν, η EAT συνδυάζει κανόνες προληπτικής εποπτείας για τον πιστωτικό κίνδυνο, και ιδίως για τη χορήγηση δανείων,

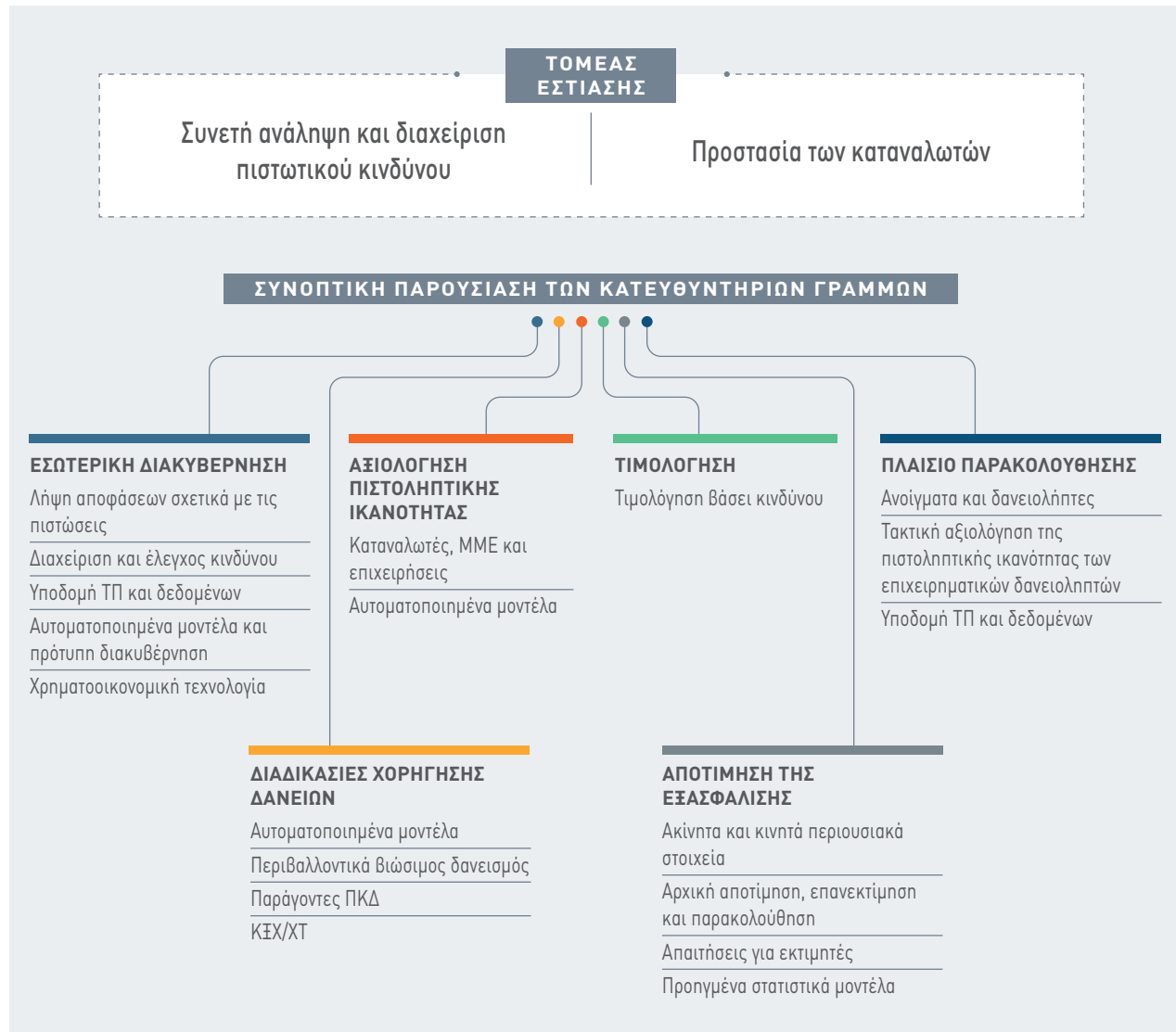
και μέτρα προστασίας των καταναλωτών. Οι κατευθυντήριες γραμμές αντικατοπτρίζουν επίσης τις εποπτικές προτεραιότητες και τις πρόσφατες εξελίξεις πολιτικής στον τομέα της χορήγησης πιστώσεων, μεταξύ άλλων σε σχέση με την ΚΕΧ/ΧΤ, την περιβαλλοντικά βιώσιμη χρηματοδότηση, τα μοντέλα χορήγησης πιστώσεων και αποτίμησης εξασφαλίσεων και την καινοτομία που βασίζεται στην τεχνολογία.

Προετοιμασία της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ για το 2020, αναβολή και συζήτηση σχετικά με τις μελλοντικές αλλαγές του πλαισίου

Η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ αποτελεί σημαντικό εργαλείο που χρησιμοποιούν οι αρμόδιες αρχές για να αξιολογήσουν την ανθεκτικότητα των τραπεζών σε σχετικούς οικονομικούς και χρηματοπιστωτικούς κλυδωνισμούς και τις κεφαλαιακές ανάγκες τους, καθώς και για να εντοπίσουν λοιπούς τομείς αβεβαιότητας και κατάλληλες δράσεις μετριασμού. Επιπλέον, η άσκηση ενισχύει την πειθαρχία της αγοράς μέσω της δημοσίευσης συνεκτικών και αναλυτικών στοιχείων ανά τράπεζα.

Κατά τη συνεδρίασή του τον Δεκέμβριο 2018, το συμβούλιο εποπτών αποφάσισε να διενεργήσει προσομοίωση ακραίων καταστάσεων το 2020 και, ως εκ τούτου, ξεκίνησαν σημαντικές προπαρασκευαστικές εργασίες το 2019 για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ το 2020. Η άσκηση ξεκίνησε τον Ιανουάριο 2020. Ωστόσο, λόγω της πανδημίας του κορονοϊού και της ανάγκης των τραπεζών να εστιάσουν στις βασικές δραστηριότητες και τις κρίσιμες λειτουργίες τους, αποφασίστηκε να αναβληθεί η άσκηση έως το 2021 και να διεξαχθεί μια πρόσθετη άσκηση διαφάνειας σε επίπεδο ΕΕ για την παροχή επικαιροποιημένων πληροφοριών σχετικά με τα ανοίγματα και την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών στους συμμετέχοντες στην αγορά.

Στις 22 Ιανουαρίου 2020, η EAT δημοσίευσε έγγραφο συζήτησης σχετικά με τις μελλοντικές αλλαγές στην προσομοίωση ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ, δρομολογώντας δημόσια διαβούλευση για να παρουσιάσει το όραμά της για το μέλλον της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ και για να συγκεντρώσει σχόλια και παρατηρήσεις από τα διάφορα ενδιαφερόμενα μέρη.

Διάγραμμα 4: Συνολική προσέγγιση της ΕΑΤ για τη χορήγηση δανείων

Η ΕΑΤ γίνεται πιο πράσινη

Η ΕΑΤ άρχισε να αναπτύσσει ένα πλαίσιο αξιολόγησης των κλιματικών κινδύνων προκειμένου να συμμορφωθεί με τη νέα εντολή που απορρέει από τον CRR/την CRD. Η ΕΑΤ σχεδιάζει να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων. Ωστόσο, η ενσωμάτωση του κλιματικού κινδύνου σε μια ολοκληρωμένη προσομοίωση ακραίων καταστάσεων σε ολόκληρη την ΕΕ αποτελεί δύσκολο εγχείρημα και, ως εκ τούτου, το 2020, η ΕΑΤ θα διενεργήσει ανάλυση ευαισθησίας για τον κλιματικό κίνδυνο σε δείγμα τραπεζών που θα προσφερθούν εθελοντικά. Το αποτέλεσμα της άσκησης θα χρησιμοποιηθεί ως σημείο εκκίνησης για τις μελλοντικές εργασίες της ΕΑΤ σχετικά με τον κλιματικό κίνδυνο.

Συγκριτική αξιολόγηση των εθνικών πλαισίων εκτέλεσης δανείων

Σε συνέχεια της πρόσκλησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για παροχή συμβουλών σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση των εθνικών πλαισίων αναγκαστικής εκτέλεσης για τα δάνεια, η ΕΑΤ δρομολόγησε μια άσκηση για να κατανοήσει την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης για τα δάνεια σε επίπεδο χώρας όσον αφορά τα ποσοστά και τους χρόνους ανάκτησης. Για τους σκοπούς της εν λόγω άσκησης, κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2019, η ΕΑΤ συνέλεξε πληροφορίες σχετικά με αντιπροσωπευτικό δείγμα ιδρυμάτων και δανείων, καλύπτοντας όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ και αρκετές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. Είναι η πρώτη φορά που οι πληροφορίες αυτές συλλέγονται σε επίπεδο δανείου σε ολόκληρη την ΕΕ.

Καθορισμός, συλλογή και ανάλυση τραπεζικών δεδομένων και προώθηση της πειθαρχίας της αγοράς μέσω της διαφάνειας και της δημοσιοποίησης

Ενίσχυση και επικαιροποίηση ενός ισχυρού πλαισίου υποβολής εποπτικών αναφορών με αυξημένη αναλογικότητα και αποτελεσματικότητα

Τον Νοέμβριο 2019, η EAT δημοσίευσε τον χάρτη πορείας της για την υποβολή εποπτικών αναφορών, παρέχοντας επισκόπηση της στρατηγικής βραχυπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα, καθώς και του χρονοδιαγράμματος, της διαδικασίας και των παραδοτέων που εκτελεί η EAT σε σχέση με τους νέους κανονισμούς και τις επικείμενες εντολές της. Ο χάρτης πορείας παρουσιάζει επίσης μια στρατηγική για την αντιμετώπιση της ανάγκης για μεγαλύτερη αναλογικότητα και για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου.

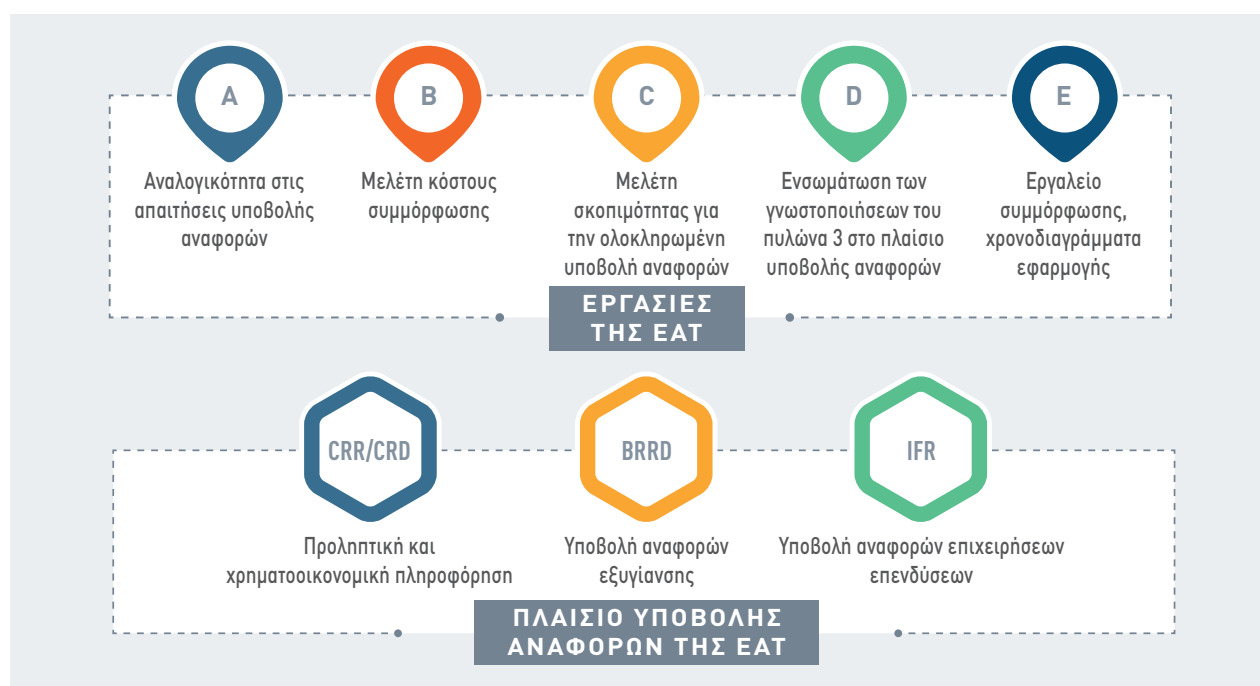
Το 2019, η EAT ανέπτυξε εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που καλύπτουν τις τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 (εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο για την υποβολή εποπτικών αναφορών) σχετικά με τη χρηματοοικονομική αναφορά, τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας, τις τιτοποιήσεις (το κοινό πλαίσιο υποβολής εκθέσεων), τα δεδομένα για τους σκοπούς της συ-

γκριτικής αξιολόγησης των εσωτερικών μοντέλων και τα δεδομένα για σκοπούς σχεδιασμού εξυγίανσης.

Η EAT άρχισε επίσης να αναθεωρεί το πλαίσιο υποβολής εποπτικών αναφορών και δημοσίευσε σειρά εγγράφων διαβούλευσης με τα οποία επικαιροποιούνται τα τρέχοντα πλαίσια υποβολής αναφορών σχετικά με τα σχέδια χρηματοδότησης και εξετάζονται οι τροποποιήσεις του κανονισμού για τον μηχανισμό ασφαλείας για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Μια άλλη διαβούλευση επικεντρώθηκε σε μια νέα δέσμη μέτρων για την υποβολή εκθέσεων και τη δημοσιοποίηση, εφαρμόζοντας το πρότυπο της συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών (TLAC) του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην ΕΕ και συμπληρώνοντας την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) που ισχύει από το 2014.

Επιπλέον, η EAT ξεκίνησε εργασίες για την εκπόνηση μελέτης σκοπιμότητας σχετικά με το ολοκληρωμένο σύστημα υποβολής εκθέσεων, η οποία θα ολοκληρωθεί σε διάφορες φάσεις το 2020 και το 2022. Απώτερος στόχος των εργα-

Διάγραμμα 5: Η πορεία προς πιο αποτελεσματική και αναλογική υποβολή εποπτικών αναφορών



σιών αυτών είναι η μείωση του διοικητικού και οικονομικού φόρτου, τόσο για τις αρχές όσο και για τα ιδρύματα, και η βελτίωση της συνολικής αποτελεσματικότητας της υποβολής στατιστικών στοιχείων, εκθέσεων εξυγίανσης και εποπτικών αναφορών.

Τέλος, η EAT ξεκίνησε επίσης εργασίες για τη μελέτη του κόστους συμμόρφωσης των τραπεζών με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών, με στόχο την εξεύρεση τρόπων για τη μείωση του εν λόγω κόστους υποβολής αναφορών, κυρίως για τα μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα.

Επέκταση της εναρμονισμένης υποβολής αναφορών στην εξυγίανση

Τον Απρίλιο 2019, η EAT εξέδωσε και δημοσίευσε την απόφασή της σχετικά με την υποβολή δεδομένων εξυγίανσης από τις αρχές εξυγίανσης στην EAT.

Ενίσχυση του ρόλου της EAT ως κόμβου δεδομένων της ΕΕ

Για να διασφαλιστεί η διαφάνεια του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ, είναι σημαντικό να συλλέγονται και να διαδίδονται δεδομένα για το σύνολο του πληθυσμού των τραπεζών της ΕΕ. Για τον σκοπό αυτό, είναι ζωτικής σημασίας να δημιουργηθεί μια αξιόπιστη, ασφαλής και αποτελεσματική πλατφόρμα για τη συλλογή εποπτικών δεδομένων από όλες τις τράπεζες της ΕΕ/του ΕΟΧ. Θα καταστεί δυνατή η πιο λεπτομερής ανάλυση του χρηματοπιστωτικού τομέα, που με τη σειρά της θα συμβάλει στη βελτίωση της διαφάνειας και της ευρωστίας ολόκληρου του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος, προλαμβάνοντας έτσι τους κινδύνους που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τους πολίτες της ΕΕ. Τέλος, θα συμβάλει επίσης στη δημιουργία ενός εναρμονισμένου κανονιστικού και εποπτικού πλαισίου για τις τράπεζες στην ΕΕ.

Το 2019, το έργο για την ευρωπαϊκή κεντρική υποδομή εποπτικών δεδομένων (EUCLID) συνέβαλε σημαντικά στην ανάπτυξη του ενωσιακού κόμβου τραπεζικών δεδομένων της EAT, όπου τα βασικά δεδομένα που συλλέγονται προσφέρονται στις εποπτικές αρχές και τους δημόσιους χρήστες ως πηγή επικαιροποιημένων πληροφοριών για τον έλεγχο της κατάστασης και των στοιχείων των πιστωτικών ιδρυμάτων, των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

Η παροχή βοήθειας στις εθνικές εποπτικές αρχές και σε άλλους φορείς για τη χρήση των δεδομένων αποτελεί σημαντικό βήμα για την προώθηση της EAT ως κορυφαίου κόμβου για τα τραπεζικά δεδομένα της ΕΕ και τη συνέχιση της διασφάλισης της δημοσιοποίησης δεδομένων σχετικά με τον τραπεζικό τομέα. Στο πλαίσιο αυτό, η EAT συνέχισε να παρέχει τη στήριξη της ανταλλάσσοντας πληροφορίες σχετικά με το πλήρες σύνολο δεικτών κινδύνου που υπολογίστηκαν για περίπου 200 από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην ΕΕ, ώστε να δημιουργηθεί ένα περιβάλλον ανταλλαγής και διαφάνειας. Επιπλέον, η EAT συνέχισε να βελτιώνει τα αναλυτικά εργαλεία για την άντληση πληροφοριών σχετικά με διάφορα θέματα και τομείς κινδύνου.

Οριστικοποίηση της EUCLID

Η EUCLID είναι η νέα πλατφόρμα συλλογής δεδομένων της EAT, η οποία θα επιτρέψει στην EAT να συλλέγει δεδομένα από τις αρμόδιες αρχές του ΕΟΧ για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα και τους τραπεζικούς ομίλους που είναι εγκατεστημένοι στον χώρο. Αυτό σημαίνει ότι το δείγμα των περίπου 200 μεγαλύτερων ιδρυμάτων εντός του ΕΟΧ για τα οποία η EAT συλλέγει στοιχεία θα διευρυνθεί, καλύπτοντας πια το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων και των τραπεζικών ομίλων εντός του ΕΟΧ. Διάφορες άλλες συλλογές στοιχείων, όπως τα στοιχεία για την εξυγίανση των τραπεζών, θα πραγματοποιούνται μέσω της ίδιας πλατφόρμας για να διασφαλιστεί ο υψηλός βαθμός ποιότητας των στοιχείων, μειωμένος φόρτος για όλους τους εμπλεκόμενους και απλουστευμένη διαδικασία υποβολής αναφορών.

Οδεύοντας προς μεγαλύτερη διαφάνεια των δεδομένων

Η ετήσια άσκηση διαφάνειας σε επίπεδο ΕΕ αποσκοπεί να ενισχύσει την πειθαρχία της αγοράς και τη συνέπεια στα αριθμητικά στοιχεία των τραπεζών της ΕΕ. Η άσκηση του 2019 ήταν η έκτη έκδοση και συμμετείχαν 131 τράπεζες από 27 κράτη μέλη της ΕΕ και χώρες του ΕΟΧ. Τα στοιχεία που δημοσιεύθηκαν ήταν πιο αναλυτικά, καθώς συλλέχθηκαν σε τριμηνιαία και όχι σε εξαμηνιαία βάση, όπως στις προηγούμενες ασκήσεις. Το αυξημένο επίπεδο ανάλυσης των αποτελεσμάτων διαφάνειας ενισχύει τη διαφάνεια του τραπεζικού τομέα της ΕΕ και του ΕΟΧ και παρέχει στους αναλυτές δεδομένα για λεπτομερέστερες μελέτες του τομέα.

Οι γνωστοποιήσεις του πυλώνα 3 ως εργαλείο ενίσχυσης της πειθαρχίας της αγοράς

Τον Νοέμβριο 2019, η EAT δημοσίευσε τον χάρτη πορείας της σχετικά με την υλοποίηση των εντολών για τις γνωστοποιήσεις του πυλώνα 3 και περιέγραψε τη νέα στρατηγική πολιτικής της για τις γνωστοποιήσεις του πυλώνα 3. Σύμφωνα με τις εν λόγω εντολές και τη στρατηγική πολιτικής, η EAT δημοσίευσε δύο έγγραφα διαβούλευσης, τα οποία καλύπτουν τα ολοκληρωμένα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις γνωστοποιήσεις προληπτικής εποπτείας των ιδρυμάτων, τα οποία ισχύουν για όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται στις απαιτήσεις δημοσιοποίησης βάσει του CRR, και τα ολοκληρωμένα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα για τις γνωστοποιήσεις εξυγίανσης, τα οποία εφαρμόζονται σε ιδρύματα που υπόκεινται σε απαιτήσεις TLAC βάσει του CRR και σε γνωστοποιήσεις MREL δυνάμει της οδηγίας BRRD. Οι στόχοι της νέας στρατηγικής πολιτικής είναι οι ακόλουθοι.

Βελτίωση της συλλογής στοιχείων της EAT για την παρακολούθηση της εφαρμογής της συμφωνίας της Βασιλείας III στην ΕΕ

Στην έκθεση σχετικά με την άσκηση παρακολούθησης της συμφωνίας της Βασιλείας III του 2019 χρησιμοποιούνται τα αριθμητικά στοιχεία της μελέτης ποσοτικών επιπτώσεων που αναφέρθηκαν, με την παραδοχή της τελικής εφαρμογής του πλαισίου της Βασιλείας III και, ως εκ τούτου, της εξαίλισης των αποκλίσεων της ΕΕ εν γένει από τον κανονισμό της ΕΕ (εκτός από τον δανικό συμβιβασμό). Αυτό είχε ως αποτέλεσμα την υπερεκτίμηση του πραγματικού αντικτύπου των μεταρρυθμίσεων σε περίπτωση που οι εν λόγω αποκλίσεις παραμείνουν στον κανονισμό.

Η EAT σχεδιάζει να συλλέξει δεδομένα για να αξιολογήσει τον αντίκτυπο των αποκλίσεων του ισχύοντος πλαισίου της ΕΕ από το αμιγές πλαίσιο της συμφωνίας της Βασιλείας III. Η συλλογή αυτή αναμένεται να έχει ως ημερομηνία αναφοράς τον Δεκέμβριο του 2020. Η EAT προέβλεψε ότι τα υποδείγματα συλλογής δεδομένων που προορίζονται για χρήση σε αυτήν την άσκηση θα οριστικοποιηθούν εντός του 2020.

Συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών πολυμορφίας στα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων

Τα ιδρύματα οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη την πολυμορφία κατά την επιλογή νέων μελών του διοικητικού οργάνου και να εφαρμόζουν πολιτικές πολυμορφίας, ιδίως για την επίτευξη καταλληλότερης εκπροσώπησης των δύο φύλων στα διοικητικά όργανα. Το 2019, η EAT προέβη σε συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών πολυμορφίας στα διοικητικά όργανα 834 ιδρυμάτων, χρησιμοποιώντας δεδομένα του Σεπτεμβρίου 2018.

Η EAT διενήργησε ανάλυση προκειμένου να διαπιστώσει αν υπάρχει συσχέτιση μεταξύ της κερδοφορίας ενός πιστωτικού ιδρύματος και της σύνθεσης του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση των διοικητικών καθηκόντων του. Διαπίστωσε ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν εκτελεστικούς διευθυντές και των δύο φύλων φαίνεται να έχουν μεγαλύτερη πιθανότητα η απόδοση ιδίων κεφαλαίων τους να είναι ίση ή μεγαλύτερη από τον μέσο όρο του 6,42 % σε σχέση με τα πιστωτικά ιδρύματα με εκτελεστικούς διευθυντές μόνο ενός φύλου. Ενώ το 54,70 % των πιστωτικών ιδρυμάτων με πιο ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων στη διοικητική λειτουργία τους έχουν απόδοση ιδίων κεφαλαίων ίση ή μεγαλύτερη του 6,42 %, μόνο το 40,69 % των πιστωτικών ιδρυμάτων με εκτελεστικούς διευθυντές ενός μόνο φύλου επιτυγχάνουν αντίστοιχο επίπεδο απόδοσης ιδίων κεφαλαίων. Επιπλέον, η μέση απόδοση ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα των οποίων η διοικητική λειτουργία χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση ως προς το φύλο, είναι υψηλότερη από τον μέσο όρο των άλλων ιδρυμάτων (7,28 % έναντι 5,95 % αντίστοιχα).

Μέτρηση της προόδου των MREL

Στο πλαίσιο της ποσοτικής παρακολούθησης των MREL, η EAT υπέβαλε το 2019 έκθεση σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τραπεζών για τις οποίες έχει επιλεχθεί η εξυγίανση ως η προτιμώμενη στρατηγική σε περίπτωση αφερεγγυότητας. Η έκθεση επισημαίνει ότι οι αρχές εξυγίανσης έχουν σημειώσει ικανοποιητική πρόοδο όσον αφορά τον καθορισμό στρατηγικών και τον καθορισμό των MREL του ομίλου για τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην ΕΕ από την έναρξη ισχύος της οδηγίας BRRD το 2014. Συγκρίνοντας το άθροισμα όλων των αποφάσεων με το σύνολο των εγχώριων στοιχείων ενεργητικού της ΕΕ, περίπου το 85 % των στοιχείων ενεργητικού της ΕΕ καλύπτονται από απόφαση MREL βάσει στρατηγικής αναδιάρθρωσης παθητικού ή μεταφοράς.

Στόχος να καταστεί ο οργανισμός αποτελεσματικός και αποδοτικός

Διασφάλιση της ομαλής μετεγκατάστασης της EAT στο Παρίσι

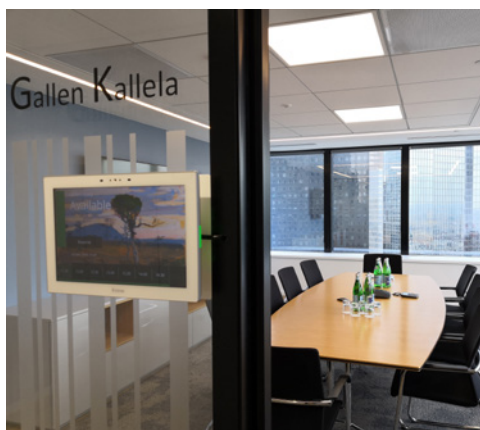
Στις 4 Μαρτίου 2019, το διοικητικό συμβούλιο ενέκρινε τη συμφωνία για την έδρα, η οποία υπεγράφη στη συνέχεια σε τελετή στο Παρίσι στις 6 Μαρτίου 2019.

Μετά τη μετεγκατάστασή της από το Λονδίνο, η EAT καταλαμβάνει τέσσερις ορόφους (24 – 27) σε κτήριο γραφείων που βρίσκεται στο Tour Europlaza στην περιοχή La Défense στο Παρίσι.

Η μετεγκατάσταση πραγματοποιήθηκε το σαββατοκύριακο των αργιών του Μαΐου από τις 30 Μαΐου έως τις 2 Ιουνίου 2019 και εξελίχθηκε ομαλά, χωρίς διακοπή των δραστηριοτήτων της EAT. Όλο το προσωπικό ήταν πλήρως λειτουργικό στη νέα τοποθεσία από τις 3 Ιουνίου 2019.

Η EAT εξακολουθεί να είναι υπόχρεη για μισθώματα, τέλη κτιρίων και τοπικούς φόρους που σχετίζονται με τα παλαιά γραφεία της στο Λονδίνο μέχρι την ημερομηνία της συμβατικής ρήτρας διακοπής τον Δεκέμβριο 2020. Για την

περαιτέρω μείωση της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης μέσω υπεκμίσθωσης των κτιρίων στο Λονδίνο ή ανάθεσης της σύμβασης σε άλλον μισθωτή, η EAT έχει διορίσει σύμβουλο ακινήτων σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ για τις δημόσιες συμβάσεις.



Λειτουργία της ΕΑΤ ως υπεύθυνου, αρμόδιου και επαγγελματικού οργανισμού με αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση και αποδοτικές διαδικασίες

Η επανεξέταση των ΕΕΑ

Το εποπτικό πλαίσιο της ΕΕ υπέστη πλήρη αναμόρφωση στον απόηχο της χρηματοπιστωτικής κρίσης, με αποτέλεσμα να συσταθούν οι τρεις ΕΕΑ για τον τραπεζικό τομέα, τις κεφαλαιαγορές, τις ασφαλίσεις και τις συντάξεις, καθώς και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου για την παρακολούθηση των μακροοικονομικών κινδύνων. Το 2019 οι συννομοθέτες συμφώνησαν επί των προτεινόμενων τροποποιήσεων του εποπτικού πλαισίου των ΕΕΑ.

Οι αλλαγές που προέκυψαν από την επανεξέταση των ΕΕΑ διέυρυναν τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της ΕΑΤ.

Ο ρόλος της ΕΑΤ ενισχύθηκε στους τομείς της ΚΕΧ/ΧΤ, της προστασίας των καταναλωτών και των σχέσεων με τρίτες χώρες. Η εφαρμογή και το πεδίο εφαρμογής των εργαλείων της ΕΑΤ, όπως οι αξιολογήσεις από ομοτίμους, η παραβίαση της διαδικασίας του δικαίου της ΕΕ και η διαμεσολάβηση, βελτιώθηκαν, με αποτέλεσμα ορισμένοι κανόνες για τις διαδικασίες, τις μεθοδολογίες και τους όρους αναφοράς να πρέπει να καταρτιστούν εκ νέου ή να τροποποιηθούν.

Πέραν αυτών των τομέων, η ΕΑΤ προσάρμοσε τη διακυβέρνησή της, ιδίως στους τομείς της σύγκρουσης συμφερόντων, της μετάβασης σε

ένα ισορροπημένο από άποψη φύλου διοικητικό συμβούλιο και της ενσωμάτωσης των ΠΚΔ στους τομείς εργασίας της ΕΑΤ.

Η επανεξέταση των ΕΕΑ θα ενισχύσει τη λογοδοσία και τη διαφάνεια της ΕΑΤ ως οργανισμού. Οι σαφείς προθεσμίες καθοδηγούν τις ανταλλαγές πληροφοριών με εξωτερικούς συμφεροντούχους, για παράδειγμα οι απαντήσεις σε ερωτήσεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ή η υποβολή πρακτικών συνεδριάσεων του συμβουλίου εποπτών στο ίδιο θεσμικό όργανο.

Διευθέτηση διαφορών

Ένα από τα καθήκοντα της ΕΑΤ συνίσταται στην παροχή ενός περιβάλλοντος στο οποίο οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιλύουν τις διαφορές τους. Για να είναι σε θέση η ΕΑΤ να εκτελεί αυτό το καθήκον, ο ιδρυτικός κανονισμός της προβλέπει δύο ξεχωριστές διαδικασίες που βοηθούν τις αρμόδιες αρχές να ξεπερνούν τις διαφορές τους: δεσμευτική διαμεσολάβηση και μη δεσμευτική διαμεσολάβηση.

Το 2019, η ΕΑΤ προέβη σε δεσμευτική διαμεσολάβηση σε μία διαφορά που επιλύθηκε με τη φιλική συμφωνία των εμπλεκόμενων μερών κατά το στάδιο της συνδιαλλαγής. Η περίπτωση επικεντρώθηκε στον τομέα του σχεδιασμού εξυγίανσης.

Παραβίαση του δικαίου της ΕΕ

Το άρθρο 17 του ιδρυτικού κανονισμού της ΕΑΤ παρέχει στην ΕΑΤ την εξουσία να εξετάζει ενδεχόμενες παραβιάσεις του δικαίου της ΕΕ από τις αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών και της ΕΚΤ στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ).

Το 2019 η ΕΑΤ έλαβε τρεις αιτήσεις για τη διερεύνηση εικαζόμενης παραβίασης ή μη εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ. Στο πλαίσιο των εν λόγω ερευνών της ΕΑΤ αξιολογήθηκαν οι εικαζόμενες παραβιάσεις των ευρωπαϊκών απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας, ΚΕΧ και ΣΕΚ.



Στις αρχές του 2019, έξι αιτήσεις παρέμεναν ανοικτές, τέσσερις εκ των οποίων περατώθηκαν στη συνέχεια χωρίς να απαιτηθεί έρευνα, αφού ελήφθησαν υπόψη τα κριτήρια που προβλέπονται στον εσωτερικό κανονισμό για τη διερεύνηση παράβασης του δικαίου της ΕΕ. Μια περαιτέρω αίτηση περατώθηκε χωρίς να κινηθεί έρευνα μετά τις ενέργειες στις οποίες προέβη η εθνική αρμόδια αρχή.

Στην τελευταία περίπτωση, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ζήτησε από την EAT να κινήσει επίσημη διαδικασία έρευνας για πιθανή παραβίαση του δικαίου της ΕΕ από την εσθονική αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας (Finantsinspeksioon) και τη δανική αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας (Finanstilsynet). Στη συνέχεια, η EAT κίνησε επίσημη διαδικασία έρευνας σχετικά με τις δραστηριότητες ΚΙΧ που συνδέονται με την Danske Bank και, ιδίως, με το υποκατάστημα της στην Εσθονία.

Η επίσημη έρευνα ολοκληρώθηκε αφού το συμβούλιο εποπτών της EAT απέρριψε την παραβίαση της νομοθεσίας της ΕΕ σε ψηφοφορία κατά τη συνεδρίασή του τον Απρίλιο 2019.

Έως το τέλος του 2019, τρεις αιτήσεις παρέμεναν ανοικτές και η EAT διενεργούσε προκαταρκτικές έρευνες: μία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, μία σε σχέση με την οδηγία για την ενυπόθηκη πίστη και μία για τους μεσίτες πιστώσεων και μία για τα ΣΕΚ.

Παροχή νομικής υποστήριξης για τις εργασίες της EAT

Η Νομική Μονάδα παρέχει νομική υποστήριξη στα διοικητικά όργανα, στη διοίκηση και στις βασικές υπηρεσίες χάραξης πολιτικής και επιχειρησιακών αρμοδιοτήτων της EAT. Όσον αφορά τις ρυθμιστικές δραστηριότητες της EAT, η Νομική Μονάδα παρέχει νομική ανάλυση και υποστήριξη για την κατάρτιση δεσμευτικών τεχνικών προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών, συστάσεων και γνωμοδοτήσεων, καθώς και νομική ανάλυση προτεινόμενων τεχνικών προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων.

Η Νομική Μονάδα παρέχει επίσης τις συμβουλές της σχετικά με δραστηριότητες εποπτείας, εκδίδοντας συστάσεις σχετικά με την εποπτεία και διευκολύνοντας την επίλυση διαφορών. Όσον αφορά το θεσμικό πλαίσιο της EAT, το 2019 η μονάδα παρείχε νομική στήριξη σε θέματα που σχετίζονται με τη μετεγκατάσταση της EAT, ιδίως όσον αφορά τη διαπραγμάτευση και

την κατάρτιση συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένης της μίσθωσης για το νέο γραφείο της EAT στο Παρίσι, ζητήματα που απορρέουν από τον κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης και το καθεστώς που εφαρμόζεται επί του λοιπού προσωπικού της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ζητήματα που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση, αιτήσεις για πρόσβαση του κοινού σε έγγραφα, ζητήματα επαγγελματικού απορρήτου και εμπιστευτικότητας, δικαιώματα διανοητικής ιδιοκτησίας, πρωτόκολλο και θέματα που προκύπτουν σε σχέση με τις σχέσεις της EAT με τις γαλλικές αρχές, και αιτήματα από όργανα της ΕΕ, όπως το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο και ο Ευρωπαίος Διαμεσολαβητής. Στο πλαίσιο της συνεχούς παρακολούθησης του νομικού πλαισίου της EAT, η Νομική Μονάδα εργάζεται για την ενίσχυση των ορθών διοικητικών πρακτικών.

Εργασίες για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς της για την προστασία των δεδομένων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1725, η EAT οφείλει να συνεργάζεται με το Γραφείο του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων. Το 2019 οι αρμόδιοι υπάλληλοι της EAT προώθησαν τη σημασία των ζητημάτων προστασίας των δεδομένων μεταξύ των μελών του προσωπικού της EAT, αναδεικνύοντας ιδιαίτερα τη σημασία της προστασίας των δεδομένων κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων ευαισθητοποίησης και ενημερωτικών συνεδριάσεων υποδοχής που διοργανώνονται για τους νεοπροσληφθέντες υπαλλήλους. Οι αρμόδιοι υπάλληλοι συμμετείχαν ενεργά στις συνεδριάσεις του Δικτύου Προστασίας Δεδομένων της ΕΕ, μεταξύ άλλων όσον αφορά τον πρόσφατα αναθεωρημένο Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων.

Τήρηση του διαδραστικού ενιαίου εγχειριδίου κανόνων

Το διαδραστικό ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων επιτρέπει στα ενδιαφερόμενα μέρη όχι μόνο να έχουν πρόσβαση στα σχετικά νομοθετικά πλαίσια (CRR, CRD, BRRD, οδηγία για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων, PSD 2 και οδηγία για την ενυπόθηκη πίστη), αλλά και να συμβουλευτούν τυχόν συναφή τεχνικά πρότυπα (ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα) που έχει αναπτύξει η EAT και εγκρίνει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, καθώς και κατευθυντήριες γραμμές της EAT, και συχνές ερωτήσεις που αφορούν τα εν λόγω νομοθετικά και κανονιστικά κείμενα.



Το εργαλείο συχνών ερωτήσεων του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων επιτρέπει στα ιδρύματα, τις ενώσεις του κλάδου, τις αρμόδιες αρχές και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη να υποβάλλουν ερωτήσεις σχετικά με νομικά κείμενα, προσφέροντας έτσι καθοδήγηση με στόχο τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής και υλοποίησης του κανονιστικού πλαισίου στον τραπεζικό τομέα σε ολόκληρη την ΕΕ.

Η εξέταση των υποβληθέντων ερωτημάτων ακολουθεί ενδελεχή δέουσα διαδικασία στην οποία συμμετέχουν η ΕΑΤ, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και οι αρμόδιες αρχές, παρά το γεγονός ότι μόνο το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης μπορεί να παράσχει οριστικές ερμηνείες της νομοθεσίας της ΕΕ.

Αν και οι συχνές ερωτήσεις δεν έχουν δεσμευτική ισχύ στη νομοθεσία και δεν υπόκεινται σε «συμμόρφωση ή αιτιολόγηση», η εφαρμογή τους υπόκειται σε αυστηρό έλεγχο και ενδελεχή εξέταση από την ΕΑΤ και τις εθνικές αρμόδιες αρχές, δεδομένης της αδιαμφισβήτητης πρακτικής σημασίας τους για την επίτευξη ισότιμων όρων ανταγωνισμού.

Η σημασία του εργαλείου των συχνών ερωτήσεων αντικατοπτρίζεται στον σημαντικό αριθμό ερωτήσεων που εξακολουθούν να υποβάλλονται. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2019, είχαν υποβληθεί περίπου 5 070 ερωτήσεις μέσω του ειδικού εργαλείου συχνών ερωτήσεων.

Παροχή ψηφιακών υπηρεσιών για την υποστήριξη των κύριων λειτουργιών και της εσωτερικής διοίκησης της ΕΑΤ

Το 2019, η ΕΑΤ θέσπισε 5ετή στρατηγική ΤΠ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό, με στόχο να καταστεί η ΕΑΤ ψηφιακός οργανισμός που θα λειτουργεί ως κόμβος δεδομένων της ΕΕ και να μεγιστοποιηθεί η αξία για την περιφέρεια της ΕΑΤ και, τελικά, για τους πολίτες της ΕΕ.

Στο πλαίσιο του προγράμματος εργασίας για τη μετεγκατάσταση στο Παρίσι, η ΕΑΤ μετακόμισε σε νέα, σύγχρονα και ασφαλή γραφεία, που παρέχουν σύνδεση για ένα ασφαλές, σε μεγάλο βαθμό κινητό, ασύρματο περιβάλλον εργασίας, οπτικοακουστική υποδομή για αίθουσες συσκέψεων, και εγκαταστάσεις διασκέψεων.

Πριν από την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ τον Ιανουάριο 2020, η ΕΑΤ εκτέλεσε τη μετάβαση ενός σημαντικού κέντρου δεδομένων σε περιβάλλον υπολογιστικού νέφους μεταξύ οργανισμών, σύμφωνα με τη στρατηγική φιλοξενίας της.

Η συλλογή δεδομένων κατέστη δυνατή από το πρόγραμμα EUCLID, το οποίο αποτελεί το βασικό ψηφιακό στοιχείο της στρατηγικής της ΕΑΤ για την επέκταση της εποπτείας στο σύνολο της τραπεζικής αγοράς της ΕΕ. Το 2019 τέθηκε σε εφαρμογή η μηχανή διαχείρισης βασικών δεδομένων, η οποία παρέχει μια συγκλίνουσα πλατφόρμα για το Μητρώο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και το Μητρώο Ιδρυμάτων Πληρωμών.

Επικοινωνία και προβολή του έργου της ΕΑΤ

Το 2019, η ομάδα επικοινωνίας ανέλαβε διάφορα καθήκοντα για την προώθηση μεγάλου αριθμού δημοσιεύσεων και τη στήριξη της υλοποίησης των κύριων έργων της ΕΑΤ, όπως αναφέρεται στο πρόγραμμα εργασίας, όπως η ετήσια έκθεση αξιολόγησης κινδύνου και η άσκηση διαφάνειας, η παρακολούθηση της εφαρμογής της συμφωνίας της Βασιλείας, οι χρηματοοικονομικές τεχνολογίες και η βιώσιμη χρηματοδότηση, η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες κ.λπ.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους δημοσιεύθηκαν 130 ειδησεογραφικά στοιχεία και δελτία Τύπου. Οι ενημερώσεις των μέσων ενημέρωσης και οι

συνεντεύξεις διοργανώθηκαν είτε ως αντίδραση είτε προορατικά, βάσει των αποτελεσμάτων της EAT, για τα οποία κρίθηκε αναγκαία, λόγω της ιδιαίτερης σημασίας ή ευαισθησίας τους, η ανάληψη ειδικών δράσεων στα μέσα ενημέρωσης. Οι δραστηριότητες αυτές περιλάμβαναν ιδίως δραστηριότητες σχετικές με το Brexit, την ετήσια έκθεση αξιολόγησης κινδύνου και την άσκηση διαφάνειας. Το 2019, η ομάδα διοργάνωσε 46 συνεντεύξεις και ενημερώσεις με δημοσιογράφους.

Σύμφωνα με την απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της EAT να μεταφράζει όλες τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις της EAT σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ, 69 τελικά προϊόντα της EAT διορθώθηκαν και 7 προϊόντα κοινοποιήθηκαν προς εξέταση στο Δίκτυο Εθνικών Επιμελητών.

Η ομάδα επικοινωνίας διοργάνωσε την επίσημη εναρκτήρια εκδήλωση στο Παρίσι, στην οποία συμμετείχαν εκπρόσωποι της ΕΚΤ, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Banque de France.

Οι υφιστάμενοι λογαριασμοί στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης έγιναν ένα από τα κύρια μέσα επικοινωνίας με τους επαγγελματίες του τραπεζικού και του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα

θεσμικά όργανα της ΕΕ, τους δημοσιογράφους και τους καταναλωτές. Το 2019, ο λογαριασμός Twitter της EAT έφτασε τους 11 000 ακόλουθους, σημειώνοντας αύξηση 35 % σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Ο εταιρικός λογαριασμός της EAT στο LinkedIn σχεδόν διπλασίασε τον αριθμό των ακολούθων, φθάνοντας τους 41 000.

Κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, η ομάδα επικεντρώθηκε στη δρομολόγηση των καρτών πορείας της EAT, της ετήσιας έκθεσης αξιολόγησης κινδύνου και της άσκησης διαφάνειας, τη δεύτερη πρόσκληση για παροχή συμβουλών σχετικά με την εφαρμογή της συμφωνίας της Βασιλείας III και τη δρομολόγηση του σχεδίου δράσης για τη βιώσιμη χρηματοδότηση. Όλες αυτές οι δραστηριότητες συνοδεύονταν από χωριστά σχέδια επικοινωνίας και σχέδια για τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης.

Από κοινού με την Υπηρεσία Εκδόσεων, αναπτύξαμε ένα υπόδειγμα και ξεκινήσαμε την παραγωγή ενημερωτικών δελτίων για διάφορα θέματα που παρουσιάζουν ενδιαφέρον για την παροχή πληροφοριών σχετικά με την προστιθέμενη αξία που προσφέρει η EAT στους πολίτες της ΕΕ.

Προτεραιότητες για το 2020

Παροχή στήριξης για την εφαρμογή της δέσμης μέτρων μείωσης των κινδύνων και των παγκόσμιων προτύπων στην ΕΕ

- Υποστήριξη των νέων ρυθμιστικών εξελίξεων στον τομέα της τιτλοποίησης
- Εποπτική σύγκλιση και κανόνες σχετικά με την SRT
- Ανάπτυξη τεχνικών προτύπων για επιλέξιμες υποχρεώσεις και διασφάλιση συνοχής με τα πρότυπα ιδίων κεφαλαίων
- Συνέχιση της παρακολούθησης των μέσων ιδίων κεφαλαίων και επέκταση του πεδίου εφαρμογής στις εκδόσεις TLAC/MREL
- Επικοινωνία και αλληλουχία των απαιτήσεων του πυλώνα 2

Παροχή αποτελεσματικών μεθοδολογιών και εργαλείων για την εποπτική σύγκλιση και την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων

- Στήριξη της καλύτερης εφαρμογής του πυλώνα 2 στην ΕΕ
- Εκπόνηση κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την τελική μεταχείριση των προϋπάρχοντων κεφαλαιακών μέσων
- Συνέχιση της παρακολούθησης της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 και της συγκριτικής αξιολόγησης της ανάπτυξης υποδειγμάτων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
- Προώθηση της εποπτικής σύγκλισης μέσω του σχεδίου σύγκλισης της EAT για το 2020

Μετάβαση προς έναν ολοκληρωμένο κόμβο δεδομένων και ένα απλουστευμένο πλαίσιο υποβολής εκθέσεων σε επίπεδο ΕΕ

- Ευθυγράμμιση των απαιτήσεων υποβολής εποπτικών αναφορών και δημοσιοποίησης
- Οριστικοποίηση των πακέτων υποβολής αναφορών
- Ανάπτυξη εργαλείων αξιοποίησης δεδομένων: εστίαση στην ανάλυση δεδομένων
- Επέκταση της υποβολής εποπτικών αναφορών σε ολόκληρο τον τραπεζικό τομέα

Ιεράρχηση της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ως πραγματικής προτεραιότητας για την ΕΕ

Συμβολή στην άρτια ανάπτυξη της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας και βιωσιμότητας

- Συντονισμός του ευρωπαϊκού φόρουμ για τους φορείς διευκόλυνσης της καινοτομίας
- Παρακολούθηση των εξελίξεων στους τομείς της ρυθμιστικής και της εποπτικής τεχνολογίας
- Αξιολόγηση του αντικτύπου της ανάπτυξης πλατφόρμας
- Παρακολούθηση των εξελίξεων στην αγορά πληρωμών λιανικής
- Ενσωμάτωση των διαστάσεων ΠΚΔ στο εποπτικό πλαίσιο

Προώθηση ενός λειτουργικού πλαισίου εξυγίανσης

- Υλοποίηση των κανονιστικών εντολών
- Στήριξη της συνοχής και της προόδου όσον αφορά τις αποφάσεις ανάκαμψης και εξυγίανσης

Διασφάλιση αποτελεσματικής συνεργασίας με τρίτες χώρες

- Παρακολούθηση των αποφάσεων ισοδυναμίας

Κύριες δημοσιεύσεις και αποφάσεις

Πλήρης κατάλογος των δημοσιεύσεων και των αποφάσεων της EAT το 2019

Προϊόν	Τίτλος
Κατευθυντήριες γραμμές	Κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό των ειδών ανοίγματος που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους βάσει του κανονισμού του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR)
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εκτίμηση της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) για περιόδους οικονομικής ύφεσης
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας
	για εναρμονισμένους ορισμούς και υποδείγματα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων
	Κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για εποπτικούς σκοπούς ΚΙΧ/ΧΤ
Εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα (ΕΤΠ)	ΕΤΠ σχετικά με τα στενά συσχετιζόμενα νομίματα
	Κοινά ΕΤΠ σχετικά με την κατάσταση των αξιολογήσεων πιστωτικού κινδύνου από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης βάσει του CRR
	ΕΤΠ σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών και εκθέσεων εξυγίανσης για τα ιδρύματα της ΕΕ και το αντίστοιχο μοντέλο σημείων δεδομένων και την ταξινόμηση XBRL 2.9
	ΕΤΠ σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες (FINREP)
	Δέσμη ΕΤΠ για τη συγκριτική αξιολόγηση του 2020
Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα (ΡΤΠ)	ΡΤΠ σχετικά με τις προϋποθέσεις προκειμένου να επιτραπεί στα ιδρύματα να υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από τιτοποιημένα ανοίγματα (K_{ITB}) σύμφωνα με την προσέγγιση αποκτιέσιων εισπρακτέων απαιτήσεων
	Κοινά ΡΤΠ βάσει του κανονισμού για τις υποδομές των ευρωπαϊκών αγορών σχετικά με διάφορες τροποποιήσεις των διμερών απαιτήσεων περιθωρίου ασφαλείας με βάση το διεθνές πλαίσιο
	ΡΤΠ σχετικά με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου
Γνωμοδοτήσεις/συμβουλές	Γνωμοδότηση σχετικά με ζητήματα προστασίας των καταθέσεων που απορρέουν από την ΕΕ αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ
	Γνωμοδότηση σχετικά με τη φύση των κοινοποιήσεων διαβατηρίου για αντιπροσώπους και διανομείς ηλεκτρονικού χρήματος
	Γνωμοδότηση σχετικά με την ισοδυναμία τρίτων χωρών (Αργεντινή)
	Γνωμοδότηση σχετικά με τα στοιχεία της αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη στο πλαίσιο της PSD 2
	Γνωμοδότηση σχετικά με την κοινοποίηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΙΧ/ΧΤ) σε εποπτευόμενες οντότητες
	Γνωμοδότηση σχετικά με τα μέτρα για την αντιμετώπιση του μακροπρόληπτικού κινδύνου κατόπιν κοινοποίησης της φινλανδικής αρχής χρηματοπιστωτικής εποπτείας
	Συμβουλές σε απάντηση στην πρόσκληση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για παροχή συμβουλών σχετικά με την εφαρμογή της συμφωνίας της Βασιλείας III στην ΕΕ
	Γνωμοδότηση σχετικά με την εφαρμογή της οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων

Προϊόν	Τίτλος
	Κοινή γνωμοδότηση σχετικά με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που επηρεάζουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα της ΕΕ
	Γνωμοδότηση σχετικά με την προθεσμία μετάβασης στην αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη για τις πράξεις πληρωμών με κάρτα στο ηλεκτρονικό εμπόριο
	Γνωμοδότηση σχετικά με τη γνωστοποίηση τραπεζικών υπηρεσιών στους καταναλωτές με ψηφιακά μέσα
	Γνωμοδότηση σχετικά με τη ρυθμιστική αντιμετώπιση των τιτλοποιήσεων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων
	Γνωμοδότηση σχετικά με την εφαρμογή της οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων
	Συμβουλές σε απάντηση στην πρόσκληση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για παροχή συμβουλών σχετικά με την εφαρμογή της συμφωνίας της Βασιλείας III στην ΕΕ
Εκθέσεις	Κοινή έκθεση σχετικά με τα ρυθμιστικά δοκιμαστήρια και τους κόμβους καινοτομίας
	Έκθεση σχετικά με τα κρυπτοστοιχεία
	Έκθεση σχετικά με το κόστος και τις επιδόσεις των δομημένων καταθέσεων
	Έκθεση για τις τάσεις των καταναλωτών 2018-2019
	Έκθεση σχετικά με τα υψηλά αμειβόμενα άτομα
	Έκθεση σχετικά με τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών
	Έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση των κεφαλαίων βάσει της συμφωνίας της Βασιλείας III
	Έκθεση σχετικά με τα μέτρα ρευστότητας
	Κοινή έκθεση σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ
	Ετήσια έκθεση της μεικτής επιτροπής για το 2018
	Έκθεση σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτείας το 2018
	Ετήσια έκθεση 2018
	Έκθεση σχετικά με την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών της για τις ρυθμίσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων
	Έκθεση σχετικά με τον αντίκτυπο της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας στα επιχειρηματικά μοντέλα των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος
	Έκθεση σχετικά με την πρόοδο που έχει σημειωθεί όσον αφορά τον χάρτη πορείας για τη διόρθωση των υποδειγμάτων IRB
	Κοινή έκθεση σχετικά με τη διασυννοιακή εποπτεία των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών
	Έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση της εφαρμογής του δείκτη κάλυψης ρευστότητας στην ΕΕ
	Έκθεση σχετικά με την κανονιστική περίμετρο, το κανονιστικό καθεστώς και τις προσεγγίσεις αδειοδότησης όσον αφορά τις δραστηριότητες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας
	Έκθεση σχετικά με σχέδια χρηματοδότησης
	Έκθεση σχετικά με το επίπεδο επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού
	Κοινή έκθεση σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ
	Πρόγραμμα εργασίας της μεικτής επιτροπής για το 2020
	Έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση των κεφαλαίων βάσει της συμφωνίας της Βασιλείας III
	Έκθεση σχετικά με μέτρα ρευστότητας που πρέπει να ληφθούν σύμφωνα με το άρθρο 509 παράγραφος 1 του CRR
	Έκθεση σχετικά με πιθανά εμπόδια στη διασυννοιακή παροχή τραπεζικών υπηρεσιών και υπηρεσιών πληρωμών
	Έκθεση σχετικά με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια
	Ετήσια έκθεση αξιολόγησης κινδύνου

Προϊόν	Τίτλος
	Έκθεση σχετικά με τις αδικαιολόγητες βραχυπρόθεσμες πιέσεις που ασκεί ο χρηματοπιστωτικός τομέας στις εταιρείες
Έγγραφο διαβούλευσης (ΕΔ)	ΕΔ σχετικά με τη μείωση πιστωτικού κινδύνου για ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) με εσωτερικές εκτιμήσεις ζημιών σε περίπτωση αθέτησης (LGD)
	ΕΔ σχετικά με τους εναρμονισμένους ορισμούς και υποδείγματα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων
	ΕΔ σχετικά με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου
	Κοινό ΕΔ σχετικά με τα σχέδια ΕΤΠ για την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις ενδοομιλικές συναλλαγές και τη συγκέντρωση κινδύνων για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων
	ΕΔ σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων
	ΕΔ σχετικά με τη μεθοδολογία προσδιορισμού της σταθμισμένης μέσης ληκτότητας των συμβατικών πληρωμών που οφείλονται σε τμήμα μιας συναλλαγής τιτλοποίησης
	ΕΔ σχετικά με τις προτάσεις για τη δημιουργία ενός απλού, διαφανούς και τυποποιημένου πλαισίου για τη σύνθετη τιτλοποίηση
	Κοινό ΕΔ σχετικά με τις μεταβολές στο έγγραφο βασικών πληροφοριών για τα PRIIP
	ΕΔ για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή της διάταξης για τις διαρθρωτικές θέσεις συναλλάγματος
	ΕΔ σχετικά με τα αναθεωρημένα ΕΤΠ σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών
	ΕΔ για τα σχέδια ΡΤΠ και ΕΤΠ σχετικά με τις κοινοποιήσεις διαβατηρίου
	ΕΔ σχετικά με το σχέδιο ΕΤΠ για την τροποποίηση του κανονισμού για τη συγκριτική αξιολόγηση των εσωτερικών υποδείγμάτων
	ΕΔ για τα σχέδια ΡΤΠ σχετικά με το αναθεωρημένο προσδιορισμένο προσωπικό για τους σκοπούς των αποδοχών
Συστάσεις	Κοινές συστάσεις σχετικά με μεταβολές στο έγγραφο βασικών πληροφοριών για συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση (PRIIP)
Αποφάσεις	Κοινές αποφάσεις του συμβουλίου προσφυγών σχετικά με τέσσερις προσφυγές δυνάμει του κανονισμού για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας
	Κοινή απόφαση επί της προσφυγής του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας Creditreform AG κατά της EAT
Λοιπά θέματα	Πίνακας κινδύνου με δεδομένα από το τρίτο τρίμηνο 2018
	Ετήσια αξιολόγηση της συνέπειας των αποτελεσμάτων των εσωτερικών υποδείγμάτων
	Κοινή πολυμερής συμφωνία για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των αρμόδιων αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΙΧ/ΧΤ)
	Εγχειρίδιο αποτίμησης για τους σκοπούς της εξυγίανσης
	Αναθεωρημένος κατάλογος κανόνων επικύρωσης
	Κοινή επιστολή προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με σχέδια ΡΤΠ για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού που καλύπτει τους κανόνες για το έγγραφο βασικών πληροφοριών σχετικά με τα PRIIP
	Διευκρινίσεις σχετικά με την πρώτη δέσμη ζητημάτων που έθεσε η ομάδα εργασίας για τις διασυνδέσεις προγραμματισμού εφαρμογών (API) στο πλαίσιο της αναθεωρημένης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD 2)
	Κεντρικό μητρώο ιδρυμάτων πληρωμών και ηλεκτρονικού χρήματος στο πλαίσιο της PSD 2
	Επικαιροποιημένος κατάλογος άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων
	Επικαιροποιημένη μεθοδολογική καθοδήγηση σχετικά με τους δείκτες κινδύνου και τα εργαλεία ανάλυσης
	Πίνακας κινδύνου με δεδομένα από το τέταρτο τρίμηνο 2018

Προϊόν	Τίτλος
	Διευκρινίσεις σχετικά με τη δεύτερη δέσμη ζητημάτων που έθεσε η ομάδα εργασίας για τις API στο πλαίσιο της PSD 2
	Κοινές συμβουλές σχετικά με την ανάγκη για νομοθετικές βελτιώσεις όσον αφορά τις απαιτήσεις διαχείρισης κινδύνων των τεχνολογιών πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ)
	Κοινές συμβουλές σχετικά με το κόστος και τα οφέλη ενός συνεκτικού πλαισίου δοκιμών κυβερνοανθεκτικότητας για σημαντικούς συμμετέχοντες στην αγορά και σημαντικές υποδομές
	Επικαιροποιημένος κατάλογος διαφοροποιημένων δεικτών
	Διευκρινίσεις σχετικά με την τρίτη δέσμη ζητημάτων που έθεσε η ομάδα εργασίας για τις API στο πλαίσιο της PSD 2
	Επικαιροποιημένα στοιχεία για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων σε ολόκληρη την ΕΕ
	Μεθοδολογία προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ για το 2020 προς συζήτηση
	Χάρτης πορείας για τις νέες προσαρτήσεις ως προς τον κίνδυνο αγοράς και τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου
	Πίνακας κινδύνου με δεδομένα από το πρώτο τρίμηνο 2019
	Επικαιροποιημένος κατάλογος μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) των ιδρυμάτων της ΕΕ
	Χάρτες πορείας σχετικά με τα παραδοτέα του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 και δρομολόγηση άσκησης συγκριτικής αξιολόγησης βάσει του ΔΠΧΑ 9
	Διευκρινίσεις σχετικά με την τέταρτη δέσμη ζητημάτων που έθεσε η ομάδα εργασίας για τις API στο πλαίσιο της PSD 2
	Απαντητική επιστολή προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τα προτεινόμενα μέτρα της Κεντρικής Τράπεζας της Εσθονίας για την αντιμετώπιση του μακροπροληπτικού κινδύνου
	Παρατηρήσεις σχετικά με την επανεξέταση της χρήσης, της χρησιμότητας και της εφαρμογής των συχνών ερωτήσεων του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων
	Επικαιροποιημένα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων
	Διευκρινίσεις σχετικά με την πέμπτη δέσμη ζητημάτων που έθεσε η ομάδα εργασίας για τις API στο πλαίσιο της PSD 2
	Φάση 2 της τεχνικής δέσμης για το πλαίσιο υποβολής αναφορών 2.9
	Αναθεωρημένος κατάλογος κανόνων επικύρωσης
	Άσκηση διαφάνειας του 2019 σε επίπεδο ΕΕ
	Πίνακας κινδύνου με δεδομένα από το δεύτερο τρίμηνο 2019
	Επικοινωνία σχετικά με την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ
	Πρόγραμμα εργασίας για το 2020
	Κοινή δήλωση σχετικά με τη συνεπή εφαρμογή του κανονισμού PRIIP στα ομόλογα
	Μεθοδολογία και σχέδια υποδειγμάτων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ για το 2020 προς συζήτηση
	Τεχνική δέσμη για το πλαίσιο υποβολής αναφορών 2.9.1
	Χάρτες πορείας για τη δέσμη μέτρων για τη μείωση των κινδύνων
	Σχέδιο δράσης για τη βιώσιμη χρηματοδότηση
	Αναθεωρημένος κατάλογος κανόνων επικύρωσης
	Υποδείγματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ για το 2020 μετά τη δοκιμή τους με τράπεζες
	Επικαιροποιημένος κατάλογος CET1 για το τέταρτο τρίμηνο του 2019

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Αυτοπροσώπως

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα πληροφόρησης Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου σε σας κέντρου στον δικτυακό τόπο https://europa.eu/european-union/contact_el

Τηλεφωνικά ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

Η Europe Direct είναι μια υπηρεσία που απαντά στις ερωτήσεις σας για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορείτε να επικοινωνήσετε με αυτήν την υπηρεσία:

- καλώντας ατελώς τον αριθμό 00 800 6 7 8 9 10 11 (ορισμένα δίκτυα τηλεφωνίας ενδέχεται να χρεώνουν τις κλήσεις αυτές),
- καλώντας τον αριθμό +32 22999696 ή
- μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από τον δικτυακό τόπο https://europa.eu/european-union/contact_el

ΒΡΕΙΤΕ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Στο διαδίκτυο

Πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο Europa: https://europa.eu/european-union/index_el

Στις εκδόσεις της ΕΕ

Μπορείτε να τηλεφορτώσετε ή να παραγγείλετε δωρεάν και επί πληρωμή εκδόσεις της ΕΕ στην ακόλουθη διεύθυνση: <https://op.europa.eu/el/publications>. Μπορείτε να ζητήσετε πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν εκδόσεων επικοινωνώντας με την υπηρεσία Europe Direct ή με το τοπικό σας κέντρο πληροφόρησης (βλ. https://europa.eu/european-union/contact_el).

Στη νομοθεσία της ΕΕ και σε σχετικά έγγραφα

Για πρόσβαση σε νομικές πληροφορίες της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου της ενωσιακής νομοθεσίας από το 1952 σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταβείτε στον δικτυακό τόπο EUR-Lex, στην ακόλουθη διεύθυνση: <http://eur-lex.europa.eu>

Στα δημόσια δεδομένα από την ΕΕ

Η Πύλη Δημόσιων Δεδομένων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (<http://data.europa.eu/euodp/el>) παρέχει πρόσβαση σε σύνολα δεδομένων από την ΕΕ. Τα δεδομένα μπορούν να τηλεφορτωθούν και να επαναχρησιμοποιηθούν δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 1 86 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



Υπηρεσία Εκδόσεων
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

ISBN 978-92-9245-711-2