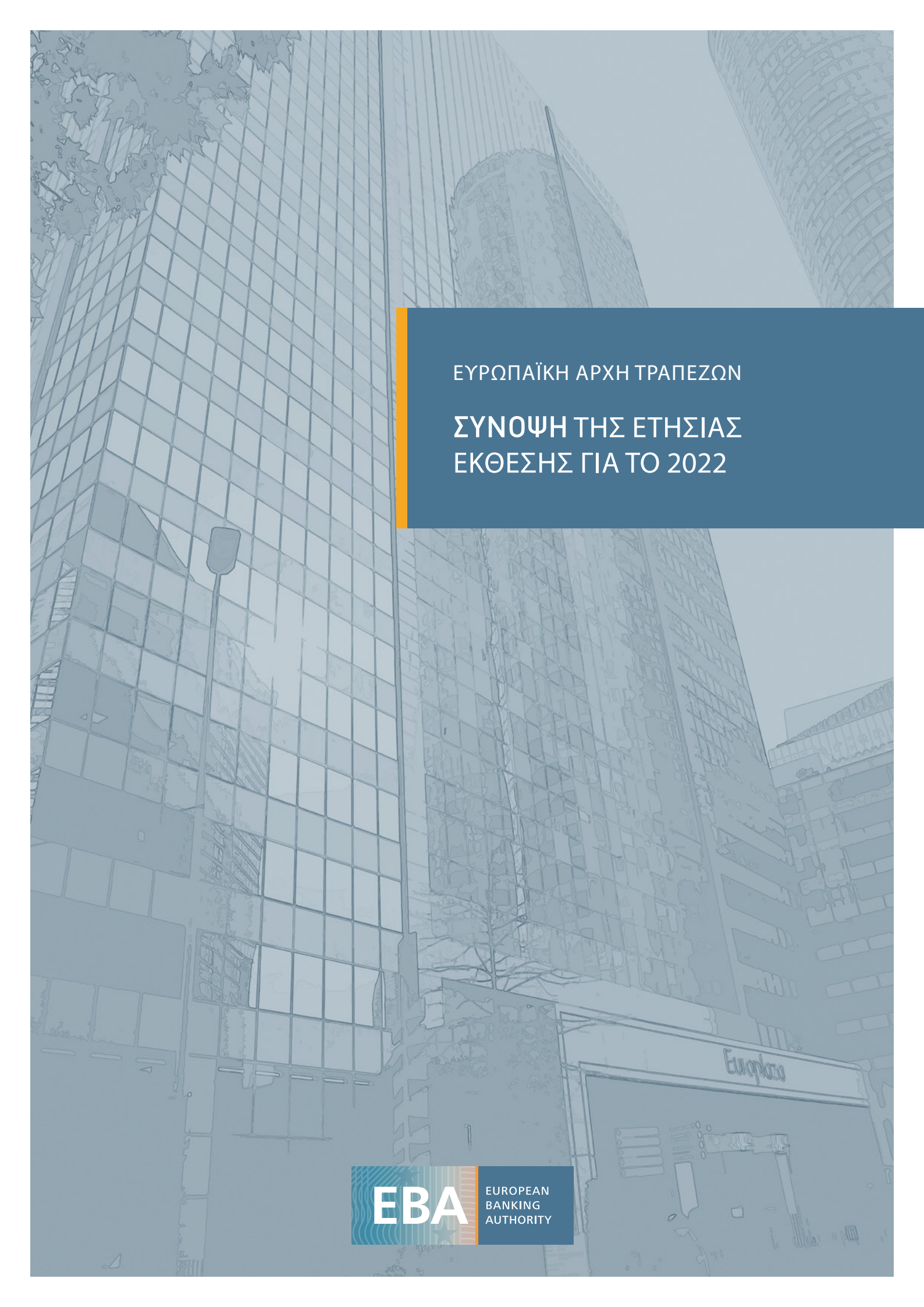




ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΥΝΟΨΗ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟ 2022



EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Photo credits: Autoridad Bancaria Europea: 3, 20.
Illustration credits: Canva on pages: 4, 8, 9, 12, 13, 15, 18.

PDF	ISBN 978-92-9245-913-0	ISSN 1977-883X	doi:10.2853/429112	DZ-AA-23-001-EL-N
-----	------------------------	----------------	--------------------	-------------------

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2023

© Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, 2023
Η αναπαραγωγή επιτρέπεται εφόσον αναφέρεται η πηγή.

ΣΥΝΟΨΗ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟ 2022

Εισαγωγή από τον πρόεδρο και τον εκτελεστικό διευθυντή της EAT



Το 2022, ο κόσμος ήρθε αντιμέτωπος με πολυάριθμες προκλήσεις. Η ρωσική εισβολή στην Ουκρανία πυροδότησε μια παγκόσμια ανθρωπιστική κρίση και έπληξε την οικονομία. Επιπλέον, η στροφή προς υψηλότερα επιτόκια επηρέασε τις αξίες των στοιχείων ενεργητικού και την πιστωτική ποιότητα. Η εφαρμογή των κανόνων της «Βασιλεία III» και των τραπεζικών κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) είχε καθοριστική σημασία για την ανθεκτικότητα του τραπεζικού τομέα.

Ο ψηφιακός μετασχηματισμός του τραπεζικού τομέα και των πληρωμών της ΕΕ αναγνωρίστηκε ως τομέας ιδιαίτερης σημασίας. Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ενθαρρύνθηκαν να υιοθετήσουν τις καινοτόμες τεχνολογίες με υπευθυνότητα, σταθμίζοντας τους κινδύνους και τις ευκαιρίες. Κανονιστικές πρωτοβουλίες, όπως η πράξη σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA) και ο κανονισμός για τις αγορές κρυπτοστοιχείων (MiCA), είχαν ως στόχο την ενίσχυση της επιχειρησιακής ανθεκτικότητας και τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, προωθώντας παράλληλα την καινοτομία.

Η αναθεώρηση της οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD 3) είχε ως στόχο την εναρμόνιση της αγοράς πληρωμών και την πρόληψη του ρυθμιστικού αρμπιτράζ. Γενικός στόχος ήταν η δημιουργία ενός ισχυρού κανονιστικού και εποπτικού πλαισίου που στηρίζει τη μετάβαση σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, διασφαλίζοντας παράλληλα την ανθεκτικότητα του τραπεζικού τομέα.

Οι περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης (ΠΚΔ) θεωρήθηκαν ζωτικής σημασίας για ένα βιώσιμο μέλλον, ενώ συνεχίζονται οι προσπάθειες για την ενσωμάτωσή τους στον τραπεζικό τομέα. Οι παράγοντες ΠΚΔ αναγνωρίστηκαν ως καθοριστικοί για τη διαμόρφωση του ρόλου του χρηματοπιστωτικού κλάδου στην καταπολέμηση της κλιματικής αλλαγής και την προώθηση της βιωσιμότητας. Καταβλήθηκαν προσπάθειες για την ενσωμάτωση πτυχών ΠΚΔ στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ, με έμφαση στη διαχείριση κινδύνων, τη δημοσιοποίηση πληροφοριών, τις εποπτικές πρακτικές, την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων για το κλίμα και το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας. Στόχος ήταν να αποτραπεί η προβολή ψευδοοικολογικής ταυτότητας (greenwashing) και να εξεταστούν όλες οι διαστάσεις ΠΚΔ για ένα βιώσιμο μέλλον.

JOSÉ MANUEL CAMPA



Το 2022, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) βρέθηκε για μια ακόμη χρονιά αντιμέτωπη με προκλήσεις, εν μέσω παγκόσμιας οικονομικής αβεβαιότητας και απρόσμενων γεγονότων, όπως η υπό εξέλιξη σύγκρουση στην Ουκρανία. Παρά τα εμπόδια αυτά, η EAT κατόρθωσε να εκπληρώσει το 95 % των καθηκόντων της που περιγράφονται στο πρόγραμμα εργασίας της για το 2022. Το επίτευγμα αυτό αποδίδεται στην αφοσίωση και την ευελιξία του προσωπικού της, στη βελτίωση των επιχειρησιακών διαδικασιών και στη νέα πολιτική ενδοϋπηρεσιακής κινητικότητας.

Μία από τις βασικές επιδιώξεις ήταν η ενίσχυση της χρήσης τραπεζικών και χρηματοοικονομικών δεδομένων. Επιδίωξη της EAT ήταν να καταστεί μια αξιόπιστη πηγή δεδομένων, επεκτείνοντας την πλατφόρμα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Υποδομής εποπτικών δεδομένων (EUCLID) και συμβάλλοντας στη στρατηγική για τα δεδομένα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η βιωσιμότητα παρέμεινε στο επίκεντρο, με την EAT να διερευνά τους κινδύνους ΠΚΔ, ενσωματώνοντάς τους στη διαδικασία θέσπισης κανόνων και επιτυγχάνοντας τους περιβαλλοντικούς στόχους της. Προωθήθηκε ενεργά η ισότητα των φύλων.

Ως προς την καινοτομία, η EAT βελτίωσε τα εργαλεία συνεργασίας και ξεκίνησε ένα πρόγραμμα «δημιουργίας νέφους» (cloudification), εξασφαλίζοντας την αυστηρή ασφάλεια των δεδομένων.

Με το βλέμμα στο μέλλον, η EAT θα συνεχίσει τις εργασίες της σχετικά με την εποπτική ρύθμιση, θα διευρύνει τα εργαλεία εντοπισμού κινδύνων, θα προετοιμαστεί για κανονιστικές αλλαγές και θα συμβάλει στη σύσταση Αρχής της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Ο οργανισμός έχει εμπιστοσύνη στις ικανότητες και τις σύγχρονες υποδομές του.

FRANÇOIS-LOUIS MICHAUD

Επιτευγματα το 2022

Αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των τραπεζών της ΕΕ

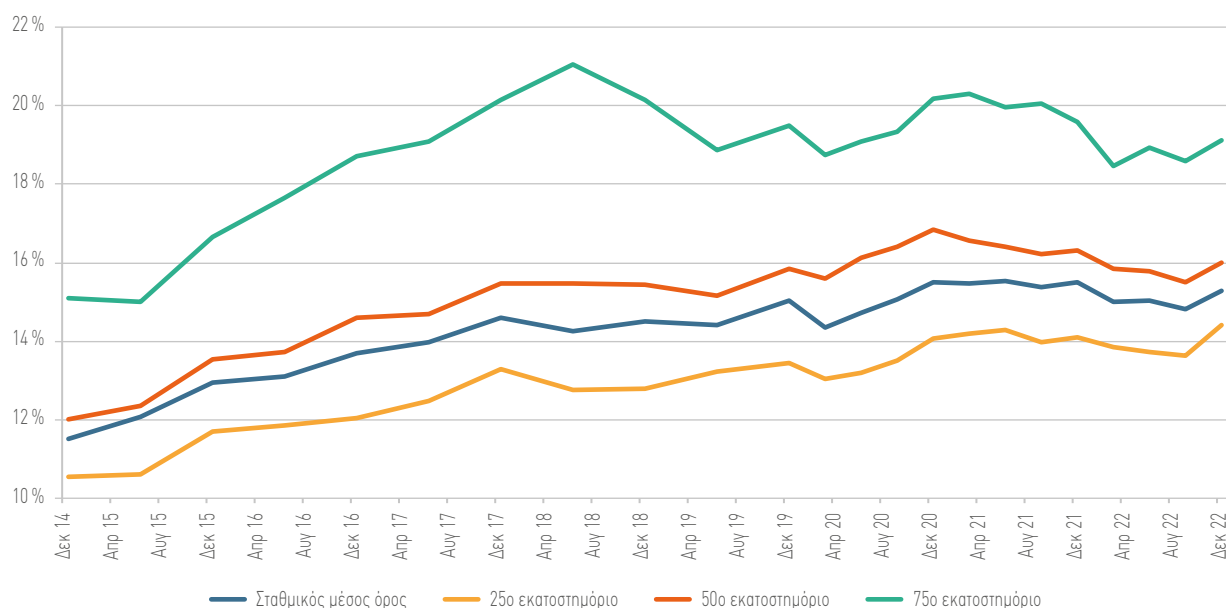


Ανάλυση κινδύνων και αδυναμιών

Η ΕΑΤ διαδραματίζει καίριο ρόλο στην αξιολόγηση της ευρωστίας των τραπεζών της ΕΕ και στον προσδιορισμό κινδύνων και τρωτών σημείων στον τραπεζικό τομέα. Η ΕΑΤ εξετάζει τόσο ποσοτικές όσο και ποιοτικές πληροφορίες, μεταξύ άλλων τα δεδομένα που κοινοποιούν οι τράπεζες και τις εξελίξεις της αγοράς, για να αξιολογήσει παράγοντες όπως η φερεγγυότητα, η ρευστότητα, ο πιστωτικός κίνδυνος, η κερδοφορία και η βιωσιμότητα των επιχειρηματικών μοντέλων των τραπεζών.

Η [έκθεση αξιολόγησης κινδύνων του 2022](#) κατέδειξε ότι το 2022 οι τράπεζες της ΕΕ διατήρησαν υψηλούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, με μέσο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) της τάξης του

15,3 %. Παρουσίαζαν επίσης ικανοποιητικούς δείκτες μόχλευσης και αυξημένα επίπεδα ρευστότητας. Ωστόσο, ορισμένες τράπεζες αντιμετώπισαν σημαντικές αναλήψεις χρημάτων λόγω της έλλειψης εμπιστοσύνης, γεγονός που καταδεικνύει την ανάγκη για συνεχή επαγρύπνηση. Στην έκθεση διαπιστώνεται επίσης ότι οι τράπεζες της ΕΕ είχαν την πρόθεση να αυξήσουν τη χρηματοδότηση μέσω της αγοράς, ωστόσο αντιμετώπιζαν δυσκολίες ως προς την εκπλήρωση των απαιτήσεων χρηματοδότησης, ιδίως λόγω της αusterοποίησης των νομισματικών πολιτικών και της ανάγκης αποπληρωμής των δανείων της κεντρικής τράπεζας και εκπλήρωσης των ελάχιστων κανονιστικών απαιτήσεων. Στην έκθεση υπογραμμίζεται επίσης ο κίνδυνος αναντιστοιχίας νομισμάτων στο πλαίσιο της χρηματοδότησης σε ξένο νόμισμα.

Διάγραμμα 1: Δείκτης CET1 (πλήρους εφαρμογής)

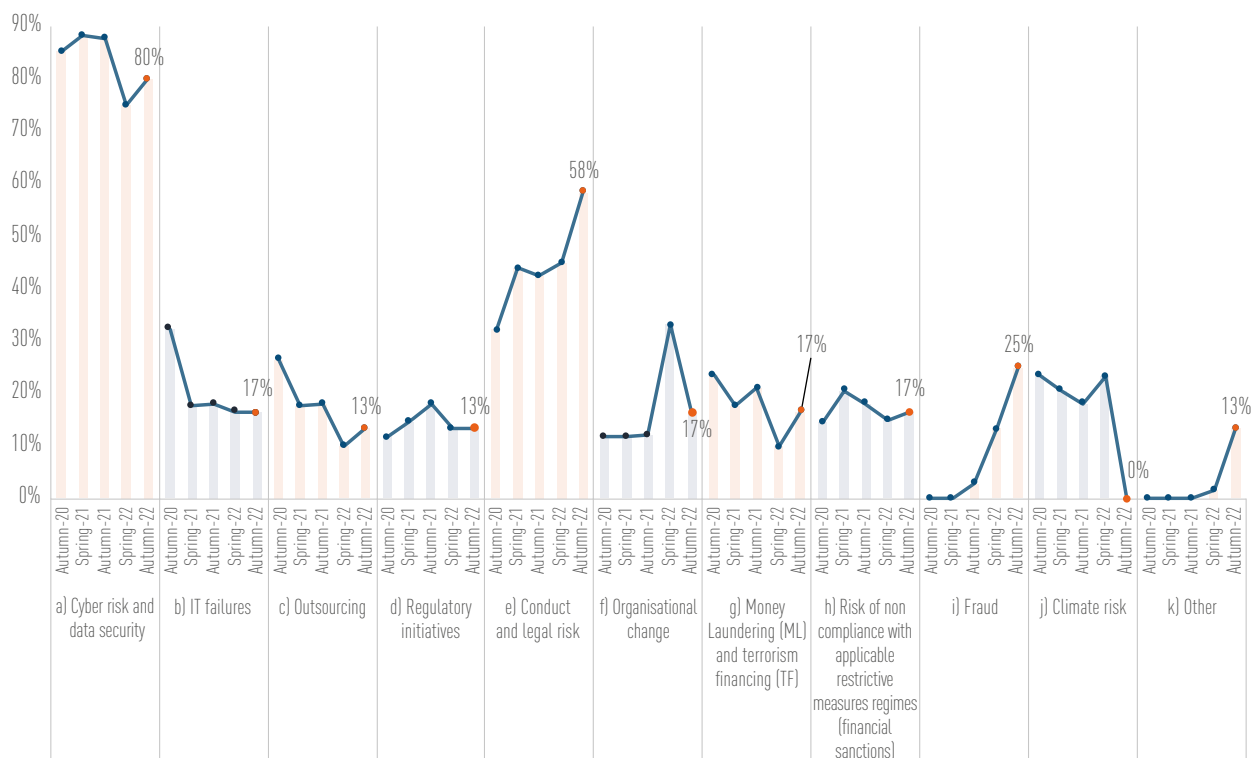
Στην [έκθεση σχετικά με τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού](#) αναφέρεται ότι οι τράπεζες έκαναν εκτεταμένη χρήση της χρηματοδότησης από τις κεντρικές τράπεζες το 2021, με αποτέλεσμα την αύξηση του συνολικού λόγου σύστασης βαρών. Ωστόσο, στα τέλη του 2022 ο λόγος σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού είχε μειωθεί σε 25,8% λόγω της μείωσης των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και των εξασφαλίσεων.

Βασικοί κίνδυνοι που προσδιορίστηκαν στους πίνακες κινδύνου του 2022

Ο [πίνακας κινδύνου](#) της EAT ανέδειξε διάφορους βασικούς κινδύνους το 2022, μεταξύ άλλων τις τάσεις όσον αφορά την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού και τα δανειακά ανοίγματα. Ενώ οι τράπεζες της ΕΕ διέπυναν τα δανειακά τους ανοίγματα, η ζήτηση για δάνεια ήταν περιορισμένη κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους λόγω της αύξησης των επιτοκίων, των πληθωριστικών πιέσεων και της αυξημένης αβεβαιότητας. Το άνοιγμα του ενεργειακού τομέα αυξήθηκε, οδηγώντας σε ανάγκες ρευστότητας και σε συγκέντρωση ανοιγμάτων σε λίγες τράπεζες. Η ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού βελτιώθηκε συνολικά, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος, ιδίως από τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, έρχοι στενής παρακολούθησης.

Ο πίνακας κινδύνου προσδιόρισε επίσης κινδύνους στις αγορές οικιστικών και εμπορικών ακινήτων. Οι τράπεζες της ΕΕ είχαν σημαντικό άνοιγμα σε οικιστικά ακίνητα, και παρόλο που η ζήτηση για ενυπόθηκα δάνεια αυξήθηκε, η αύξηση των επιτοκίων και η οικονομική επιβράδυνση περιόρισαν την ανάπτυξη. Τα ανοίγματα σε εμπορικά ακίνητα αυξήθηκαν και ο τομέας αντιμετώπισε δυσκολίες λόγω των υψηλότερων επιτοκίων, της αύξησης του ενεργειακού κόστους και των αλλαγών στις εργασιακές πρακτικές.

Η EAT επέσπασε την προσοχή στους λειτουργικούς κινδύνους, μεταξύ άλλων στον ψηφιακό μετασχηματισμό και τη χρήση των ΤΠΕ από τις τράπεζες και τους πελάτες τους. Διεξήγαγε επίσης έρευνες σχετικά με διάφορους κινδύνους, όπως η βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου, η κερδοφορία, η ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, οι κίνδυνοι χρηματοδότησης, ο κίνδυνος δεοντολογίας και επαγγελματικής συμπεριφοράς, τα ζητήματα ΠΚΔ, η χρηματοοικονομική τεχνολογία και η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Διάγραμμα 2: Κύριοι παράγοντες του λειτουργικού κινδύνου όπως τον βλέπουν οι τράπεζες

Δραστηριότητες προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων: ενίσχυση της ανθεκτικότητας του τραπεζικού τομέα και της ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κλιματικών κινδύνων

Η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ, βασικό εργαλείο για τις αρμόδιες αρχές, αξιολογεί την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε σοβαρούς κλυδωνισμούς, βοηθώντας τη λήψη εποπτικών αποφάσεων και τις στρατηγικές μετριασμού των κινδύνων. Η εν λόγω διαδικασία αξιολογεί κατά πόσον η πρόσφατη συσσώρευση κεφαλαίου από τις τράπεζες μπορεί να καλύψει τις ζημιές και να στηρίξει την οικονομία σε περιόδους πίεσης. Η διαφάνεια της αγοράς ενισχύεται επίσης με τη δημοσίευση συνεκτικών δεδομένων του τραπεζικού τομέα σχετικά με τον αντίκτυπο των κοινών κλυδωνισμών.

Οι προετοιμασίες για την ευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το 2023 ολοκληρώθηκαν το 2022, συμπεριλαμβανομένων εργαστηρίων και διαβουλεύσεων με τον κλάδο,

με αποτέλεσμα τη δημοσίευση της μεθοδολογίας και των υποδειγμάτων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η άσκηση του 2023 θα περιλαμβάνει ένα διευρυμένο μέγεθος δείγματος (70 τράπεζες), με σημαντικές βελτιώσεις της μεθοδολογίας σε σχέση με τις προηγούμενες ασκήσεις. Οι βελτιώσεις αυτές αφορούν την ενσωμάτωση των αντιληθέντων διδαγμάτων, την εισαγωγή στοιχείων από την κορυφή προς τη βάση για τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (NFCI), καθώς και μια διεξοδική τομεακή ανάλυση.

Η προσθήκη στοχευμένης τομεακής ανάλυσης, που ήταν επιβεβλημένη λόγω γεγονότων όπως η νόσος COVID-19 και ο πόλεμος στην Ουκρανία, απαιτεί από τις τράπεζες να αναλύουν λεπτομερώς την κατανομή των ανοιγμάτων τους ανά οικονομικό τομέα. Αυτό ενισχύει την αξιοπιστία των αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Επιπλέον, ο ρεαλισμός της άσκησης ενισχύεται με την αναπροσαρμογή της μετακύλισης του επιτοκίου αναφοράς σε ορισμένες καταθέσεις.

Διάγραμμα 3: Καθήκοντα και αρμοδιότητες της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

Η περαιτέρω πρόοδος περιλαμβάνει την ενσωμάτωση της ικανότητας προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από πάνω προς τα κάτω. Σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις αρμόδιες αρχές, η EAT ανέπτυξε μοντέλα από την κορυφή προς τη βάση, με το μοντέλο NFCI να έχει καθοριστεί για εφαρμογή το 2023. Η εν λόγω προσέγγιση εξορθολογίζει τις προβλέψεις, ελαχιστοποιώντας τον φόρτο υποβολής εκθέσεων και διασφαλίζοντας τη συνοχή. Η EAT επιδιώκει να μεγιστοποιήσει την αξία των αποτελεσμάτων και να διερευνήσει την επέκταση των προσεγγίσεων «από την κορυφή προς τη βάση» σε άλλους τομείς κινδύνου.

Οι εντολές από τη στρατηγική της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη βιώσιμη χρηματοδότηση ωθούν την EAT να διενεργεί τακτικές [ασκήσεις](#)

[προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για την κλιματική αλλαγή](#) και να εκπονει κατευθυντήριες γραμμές για την αξιολόγηση των κινδύνων ΠΚΔ. Η στρατηγική της EAT προβλέπει τον διαχωρισμό των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κλίμα από τις ασκήσεις προσομοίωσης σε επίπεδο ΕΕ και την πρακτική προσαρμογή των πλαισίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Στο πλαίσιο εργαστηρίου θα υπάρξει καθοδήγηση κατά την ανάπτυξη των πλαισίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο, ώστε να διασφαλιστεί η ετοιμότητα του τραπεζικού τομέα. Επιπλέον, η EAT θα αναθεωρήσει τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων προκειμένου να συμπεριλάβει την κλιματική αλλαγή και τις μακροπρόθεσμες επιπτώσεις ΠΚΔ.

Η απάντηση της EAT στη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία



Η ρωσική εισβολή στην Ουκρανία είχε σημαντικές επιπτώσεις στο ουκρανικό κράτος, την κοινωνία και την οικονομία της Ουκρανίας, καθώς και στον ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα. Η EAT ανταποκρίθηκε στις εν λόγω προκλήσεις αξιολογώντας την ετοιμότητα του κανονιστικού πλαισίου και αναπτύσσοντας εργαλεία για τη διασφάλιση συντονισμένης αντίδρασης μεταξύ των αρχών προληπτικής εποπτείας.

Η αρχική αξιολόγηση του αντικτύπου της σύγκρουσης στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ κατέδειξε ότι τα άμεσα ανοίγματα των τραπεζών της ΕΕ σε αντισυμβαλλόμενους της Ρωσίας και της Ουκρανίας συνιστούσαν ιδιосуγκρασιακούς κινδύνους, αλλά δεν απειλούσαν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της αγοράς της ΕΕ. Ωστόσο, οι δευτερογενείς επιπτώσεις, συμπεριλαμβανομένης της αυξημένης αβεβαιότητας και των διαταραχών στις γραμμές παραγωγής, είχαν πιο ουσιαστικό αντίκτυπο. Αυτό οδήγησε σε υψηλό πληθωρισμό και σε ενεργειακή κρίση, που επηρέασαν το μακροοικονομικό περιβάλλον και έθεσαν σε κίνδυνο τους ισολογισμούς και την επιχειρησιακή σταθερότητα των τραπεζών.

Η EAT παρείχε διαφάνεια υποβάλλοντας εκθέσεις σχετικά με την εξέλιξη των ανοιγμάτων των τραπεζών στη Ρωσία και την Ουκρανία μέσω του [πίνακα κινδύνου](#) της. Συνεργάστηκε επίσης με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) για την [αντιμετώπιση της υπερβολικής αστάθειας στις αγορές ενεργειακών παραγωγών](#). Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ζήτησε από την EAT να επικεντρωθεί στον ρόλο που διαδραματίζουν οι τράπεζες στην παροχή υπηρεσιών ανταλλαγής εξασφαλίσεων και στη διευκόλυνση της παροχής εγγυήσεων ως εξασφαλίσεων από μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλόμενους, με στόχο την ελαχιστοποίηση των προβλημάτων ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι ενεργειακές εταιρείες.

Οι τράπεζες διαδραμάτισαν καθοριστικό ρόλο στη στήριξη των επιχειρήσεων ενέργειας παρέχοντας υπηρεσίες συμψηφισμού για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και χορηγώντας βραχυπρόθεσμες πιστώσεις για την κάλυψη των υποχρεώσεων παροχής εξασφαλίσεων. Ωστόσο, η αύξηση των τιμών της ενέργειας και τα προβλήματα ρευστότητας περιόρισαν την ικανότητα των τραπεζών να στηρίξουν περαιτέρω τις επιχειρήσεις ενέργειας. Η EAT υπογράμμισε τη σημασία της αύξησης της διαφάνειας γύρω από τους μηχανισμούς κάλυψης διαφορών αποτίμησης και διερεύνησε τη χρήση των εγγυήσεων των τραπεζών ως εξασφαλίσεων για τα εκκαθαριστικά μέλη.

Η EAT έχει λάβει διάφορα κανονιστικά και εποπτικά μέτρα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της σύγκρουσης στον τραπεζικό τομέα. Αξιολόγησε τις πιθανές επιπτώσεις της σύγκρουσης στο κανονιστικό πλαίσιο, εξασφάλισε μια συνεπή εποπτική προσέγγιση και διευκόλυνε την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των σωμάτων εποπτείας. Η EAT εστίασε επίσης το ενδιαφέρον της στην ελαχιστοποίηση των κινδύνων και τη χρηματοπιστωτική ένταξη, παρέχοντας κατευθυντήριες γραμμές για την αντιμετώπιση του δυσμενούς αντικτύπου της ελαχιστοποίησης των κινδύνων στους ευάλωτους πελάτες και πραγματοποιώντας διαβουλεύσεις για τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΣΧ/ΧΤ).

Επιπλέον, η [EAT υποστήριξε την εφαρμογή κυρώσεων](#) μέσω του σχεδιασμού υποδείγματων για την υποβολή εκθέσεων σχετικά με καταθέσεις που υπόκεινται σε οικονομικές κυρώσεις. Τα εν λόγω υποδείγματα προορίζονταν για οικιοθελή χρήση από τις εθνικές αρχές που είναι αρμόδιες για την παρακολούθηση των κυρώσεων.

Συνολικά, η EAT παρακολουθεί και ανταποκρίνεται ενεργά στις προκλήσεις που έχει θέσει η ρωσική εισβολή στην Ουκρανία, με στόχο τη διασφάλιση

της σταθερότητας του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα και τον μετριασμό των επιπτώσεων στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τους πελάτες τους.

Επικαιροποίηση του πλαισίου προληπτικής εποπτείας



Το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων

Το 2022, η EAT διαδραμάτισε σημαντικό ρόλο στην επικαιροποίηση του πλαισίου προληπτικής εποπτείας και συνέβαλε στην [εφαρμογή της «Βασιλεία III» στην ΕΕ](#). Η EAT επικεντρώθηκε στη διασφάλιση της συνέπειας και της αποτελεσματικότητας κατά την εφαρμογή των κανόνων προληπτικής εποπτείας και εξυγίανσης στον τραπεζικό τομέα. Παρέχει επίσης στοιχεία στα ενδιαφερόμενα μέρη για τη μελλοντική βιωσιμότητα του κανονιστικού πλαισίου.

Ένας από τους βασικούς τομείς που εξέτασε η EAT [ήταν ο κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο \(IRRBB\)](#). Η EAT [ανέπτυξε κατευθυντήριες γραμμές και ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα \(ΡΤΠ\)](#) με στόχο την αποτύπωση των θέσεων IRRBB και την αξιολόγηση του κινδύνου πιστωτικού περιθωρίου. Παρακολούθησε επίσης την εφαρμογή των εν λόγω προτύπων και τον αντίκτυπό τους στα θεσμικά όργανα της ΕΕ.

Η EAT διεξήγαγε εργασίες παρακολούθησης του κεφαλαίου, μεταξύ άλλων την υλοποίηση της γνώμης της σχετικά με τα κληροδοτημένα μέσα και την επανεξέταση των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) που υπήρχαν πριν από τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ). Παρακολούθησε επίσης τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών και την ελάχιστη απαίτηση κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (TLAC/MREL) και εργάστηκε για τη διασφάλιση της συνοχής του κεφαλαίου και των επιλέξιμων υποχρεώσεων μεταξύ των ιδρυμάτων.

Η εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 αποτέλεσε έναν ακόμη στόχο για την EAT. Η EAT παρακολούθησε την εφαρμογή των ΔΠΧΑ 9 και την αλληλεπίδρασή τους με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, ιδίως όσον αφορά τα χαρτοφυλάκια με υψηλά ποσοστά αθέτησης (HDP). Διεξήγαγε δραστηριότητες συλλογής δεδομένων και ανέπτυξε υποδείγματα για την αξιολόγηση της διακύμανσης των αποτελεσμάτων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και των επιπτώσεών τους στους δείκτες προληπτικής εποπτείας.

Η EAT σημείωσε πρόοδο στην οριστικοποίηση του πλαισίου για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα στην ΕΕ. Ανέπτυξε [ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον εντοπισμό οντοτήτων του σκιάδους τραπεζικού συστήματος και ομάδων συνδεδεμένων πελατών](#). Εργάστηκε επίσης για την επικαιροποίηση του πλαισίου για την τιτοποίηση, μεταξύ άλλων διασφαλίζοντας τη σαφήνεια σχετικά με τους κανόνες διατήρησης κινδύνου και αναπτύσσοντας κριτήρια για την απλή, διαφανή και τυποποιημένη (STS) επισήμανση για τη σύνθετη τιτοποίηση.

Στον τομέα του κινδύνου αγοράς και της προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, η EAT οριστικοποίησε όλα τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που εμπίπτουν στη φάση 3 του χάρτη πορείας για τη ριζική αναθεώρηση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (FRTB). Στήριξε τη συνεπή εφαρμογή του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων μέσω ερωτήσεων και απαντήσεων και παρακολούθησε την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών για τις διαρθρωτικές θέσεις συναλλάγματος.

Η EAT εργάστηκε επίσης για την ολοκλήρωση του χάρτη πορείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων, που εξετάζει θέματα όπως η μέτρηση του κινδύνου ρευστότητας, οι εξαιρέσεις από τις απαιτήσεις ρευστότητας, οι πρόσθετες απαιτήσεις του πυλώνα 2 και οι διαδικασίες για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ). Συνέχισε τις εργασίες της σχετικά με τις υποδομές της αγοράς, ιδίως όσον αφορά την επικύρωση των υποδείγμάτων αρχικού περιθωρίου ασφαλείας.

Συνολικά, η EAT διαδραμάτισε καίριο ρόλο στην κατάρτιση του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων για τον τραπεζικό τομέα στην ΕΕ, συμβάλλοντας στην επικαιροποίηση του πλαισίου προληπτικής εποπτείας και διασφαλίζοντας τη συνέπεια και την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής του.

Εποπτικές πρακτικές

Το Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα Εποπτικής Εξέτασης (ESEP) του 2022 επικεντρώθηκε στη βελτίωση των εποπτικών πρακτικών εντός της ΕΕ. Η EAT διαδραματίζει ζωτικό ρόλο στην εναρμόνιση των εποπτικών προσεγγίσεων μέσω του ESEP. Τα βασικά θέματα που απαιτούν την εποπτική προσοχή ευθυγραμμίστηκαν με τις στρατηγικές εποπτικές προτεραιότητες της Ένωσης και περιλάμβαναν την αντιμετώπιση του αντικτύπου της COVID-19 στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, τους κινδύνους ΤΠΕ, τον ψηφιακό μετασχηματισμό, τους κινδύνους ΠΚΔ και τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ. Παρόλο που τα εν λόγω θέματα ενσωματώθηκαν στο εποπτικό έργο, οι αρχές εξακολουθούν να αναπτύσσουν τις ικανότητές τους για τον ψηφιακό μετασχηματισμό και τις αξιολογήσεις ΠΚΔ.

Διάγραμμα 4: Βασικά θέματα που ενσωματώθηκαν στις εποπτικές προτεραιότητες των αρμοδίων αρχών το 2022

ΠΚΔΑντίκτυπος της πανδημίας COVID-19 στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού και στις επαρκείς προβλέψεις	 Οι περισσότερες αρμόδιες αρχές (ΑΑ) παρακολούθησαν προσεκτικά την έξοδο από την αναστολή πληρωμών, εξέτασαν τη διαχείριση και τις προβλέψεις των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) καθώς και τις πρακτικές χορήγησης δανείων του ιδρύματος.
Κίνδυνος ασφάλειας ΤΠΕ και κίνδυνος εξωτερικής ανάθεσης ΤΠΕ, συγκέντρωση δεδομένων κινδύνου	  - Οι περισσότερες ΑΑ επανεξέτασαν τον κίνδυνο ασφάλειας ΤΠΕ και τις απαιτήσεις ΤΠΕ που είχαν καθοριστεί για τους εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών. - Σχεδόν το ήμισυ των ΑΑ δεν επαλήθευσαν, ή επαλήθευσαν μόνο εν μέρει, τις ικανότητες συγκέντρωσης δεδομένων κινδύνου
Ψηφιακός μετασχηματισμός και παράγοντες της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (FinTech)	  - Λίγο περισσότερο από το ήμισυ των ΑΑ αξιολόγησαν τον καθορισμό της ψηφιακής στρατηγικής και τον ρόλο του διοικητικού οργάνου - Σχεδόν το ήμισυ των ΑΑ εξέτασαν πλήρως την υλοποίηση της ψηφιακής στρατηγικής και της προσέγγισης προς τις λύσεις FinTech.
ΠΚΔ	  - Σχεδόν τα τρία τέταρτα των αρμοδίων αρχών εξέτασαν τον τρόπο με τον οποίο οι τράπεζες προωθούν στο εσωτερικό τους την κατανόηση των ειδικών κινδύνων ΠΚΔ τους. - Λίγο περισσότερο από το ήμισυ των αρμοδίων αρχών επαλήθευσαν ότι η επιχειρηματική/πιστωτική στρατηγική και το πλαίσιο διακυβέρνησης αντικατοπτρίζουν τον κίνδυνο ΠΚΔ
ΚΞΧ/ΧΤ	 Οι περισσότερες ΑΑ επαλήθευσαν την ανταλλαγή πληροφοριών ΚΞΧ/ΧΤ εντός του ιδρύματος και αξιολόγησαν την πτυχή ΚΞΧ/ΧΤ στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου.

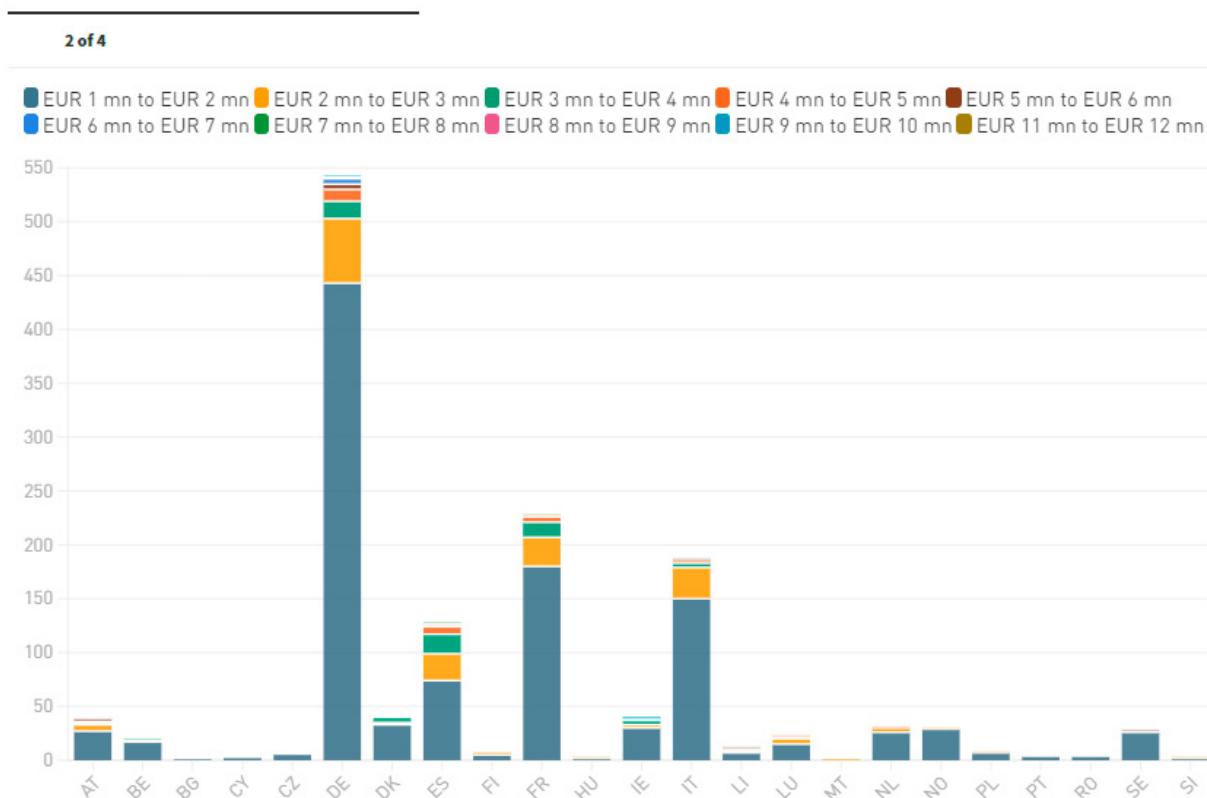
Τα σώματα εποπτείας, τα οποία προορίζονται για την προώθηση της συνεργασίας μεταξύ των αρχών, λειτούργησαν ικανοποιητικά το 2022, με βελτιώσεις από το 2021. Παρατηρήθηκαν βελτιώσεις στη διανομή εγγράφων και στις ανταλλαγές δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης. Αναμένονται βελτιώσεις ως προς τις διαδικαστικές πτυχές των κοινών αποφάσεων για το 2023. Στο πλαίσιο αυτό, η EAT προωθεί κοινές ορθές πρακτικές, διευκολύνοντας τις διασυννοριακές αξιολογήσεις και τις κοινές επιθεωρήσεις.

Στο πλαίσιο της [αξιολόγησης από ομοτίμους της EAT](#) διαπιστώθηκε ότι οι αρμόδιες αρχές είχαν ενσωματώσει τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εκτίμηση κινδύνου ΤΠΕ στις εποπτικές πρακτικές, αλλά οι προκλήσεις εξακολουθούν να υφίστανται. Οι αρμόδιες αρχές αντιμετώπισαν δυσκολίες όσον αφορά την ανάπτυξη εποπτικής εμπειρογνώσεως στον τομέα των ΤΠΕ, την εφαρμογή της αναλογικότητας και την ενσωμάτωση της εκτίμησης κινδύνων ΤΠΕ στη συνολική εποπτική διαδικασία. Η αξιολόγηση διευκόλυνε την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών και συστάσεων για την ανάπτυξη ικανοτήτων και την οριζόντια ανάλυση.

Στο πλαίσιο της διακυβέρνησης και των αποδοχών, η [EAT βελτίωσε τη συγκριτική αξιολόγηση των αποδοχών έπειτα από τον διαχωρισμό των κανονιστικών πλαισίων για τα ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων](#). Η έμφαση δίνεται πλέον στο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των δύο φύλων και στους υψηλά

αμειβόμενους, με στόχο να αποκαλυφθούν οι ανισότητες. Η αύξηση των υψηλά αμειβόμενων προσώπων που λαμβάνουν αποδοχές άνω του 1 εκατομμυρίου ευρώ αποδόθηκε στην καλή απόδοση των ιδρυμάτων, στις μετεγκαταστάσεις και σε μισθολογικές αυξήσεις.

Διάγραμμα 5: Κατανομή των υψηλά αμειβόμενων προσώπων ανά μισθολογικό κλιμάκιο 1 εκατ. EUR και ανά κράτος μέλος



Οι προσπάθειες για την αξιολόγηση της ικανότητας και της ευπρέπειας των βασικών μελών των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων οδήγησαν στην ανάπτυξη βάσεων δεδομένων και [κατευθυντήριων γραμμών από τις τρεις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές](#) (EEA). Η διαφοροποίηση εντός των διοικητικών οργάνων απέσπασε την προσοχή, λόγω του αντικτύπου της στη λήψη αποφάσεων και στην ανάληψη κινδύνων. Παρότι παρατηρήθηκαν βελτιώσεις στην ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων, η πρόοδος που σημειώθηκε ήταν αργή. Τα διάφορα διοικητικά όργανα επέδειξαν καλύτερη απόδοση ιδίων κεφαλαίων (RoE). Η EAT δεσμεύτηκε να συνεχίσει την παρακολούθηση της διαφοροποίησης και των μελετών συγκριτικής αξιολόγησης.

Πλαίσιο εξυγίανσης

Η EAT συμμετέχει ενεργά στην ενίσχυση του πλαισίου ετοιμότητας για τη διαχείριση κρίσεων και την εξυγίανση. Έχει αναπτύξει [κατευθυντήριες γραμμές για τη βελτίωση του σχεδιασμού ανάκαμψης και της ετοιμότητας](#)

[για την αντιμετώπιση κρίσεων](#). Η EAT επιδιώκει την εναρμόνιση των κανόνων, την αύξηση της διαφάνειας του πλαισίου εξυγίανσης, την παρακολούθηση της προόδου του σχεδιασμού της εξυγίανσης και την προώθηση ενιαίων πρακτικών εξυγίανσης.

Η EAT εξέδωσε [κατευθυντήριες γραμμές για τη δυνατότητα εξυγίανσης και μεταβίβασης](#) με στόχο την τυποποίηση των πρακτικών μεταξύ των τραπεζών εξυγίανσης. Εστίασε επίσης τον ενδιαφέρον της στον έλεγχο των δυνατοτήτων που αναπτύχθηκαν στο πλαίσιο αυτών των κατευθυντήριων γραμμών. Οι προσπάθειες διαφάνειας περιλαμβάνουν [διαβουλεύσεις σχετικά με την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα](#) και έναν χάρτη πορείας για τη βελτίωση της διαφάνειας. Η ετήσια [έκθεση σχετικά με τις ελλείψεις για τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και αποδεκτών υποχρεώσεων \(MREL\)](#) καταδεικνύει πρόοδο στην αντιμετώπιση των ελλείψεων, με διαχειρισμό αντίκτυπο στην κερδοφορία των τραπεζών.

Στο πλαίσιο του [ευρωπαϊκού προγράμματος εξέτασης της εξυγίανσης \(EREP\)](#), η EAT προωθεί την ανταλλαγή πληροφοριών και

την ευθυγράμμιση των πρακτικών μεταξύ των αρχών εξυγίανσης. Στους τομείς προτεραιότητας περιλαμβάνονται οι ελλείψεις MREL, η διαχείριση της αποτίμησης, καθώς και η ρευστότητα και η χρηματοδότηση. Η EAT σχεδιάζει την αξιολόγηση της υλοποίησης των προτεραιοτήτων για το 2022 και την ανταλλαγή των ορθών πρακτικών που παρατηρούνται για την ενίσχυση της ετοιμότητας.

Όσον αφορά τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ), η EAT αναθέωρησε τις [κατευθυντήριες γραμμές για την ενίσχυση των εισφορών με βάση τον κίνδυνο](#) και τη βελτίωση των μεθόδων υπολογισμού. Έχει επίσης δημοσιεύσει εκτενή στοιχεία σχετικά με τα χρηματοδοτικά μέσα των ΣΕΚ, την κάλυψη των καταθέσεων και τα ειδικά χρηματοδοτικά μέσα.

Αξιοποίηση του EUCLID: αξιοποίηση στο έπακρο των τραπεζικών και χρηματοοικονομικών δεδομένων



Η [EUCLID](#) είναι η πλατφόρμα και η υποδομή δεδομένων που αναπτύχθηκε και χρησιμοποιείται από την EAT για τη συλλογή και την ανάλυση κανονιστικών δεδομένων από ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Περιλαμβάνει δεδομένα σχετικά με την εποπτεία, την εξυγίανση, τις αποδοχές και τις πληρωμές. Το 2022, η EUCLID σημείωσε σημαντική ανάπτυξη και επέκταση. Η EAT άρχισε να συλλέγει εποπτικά δεδομένα από ένα δείγμα 55 τραπεζών της ΕΕ το 2011 και επέκτεινε το δείγμα αναφοράς ώστε να καλύψει τα 200 μεγαλύτερα πιστωτικά ιδρύματα της ΕΕ και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου έως το 2014. Το 2019, η EAT ξεκίνησε την ενσωμάτωση των ομίλων εξυγίανσης και των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε έκθεση εξυγίανσης στο πλαίσιο της προετοιμασίας για τη EUCLID. Με την ανάπτυξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Υποδομής εποπτικών δεδομένων (EUCLID), η EAT άρχισε να συλλέγει στοιχεία για το σύνολο του τραπεζικού πληθυσμού, συμπεριλαμβανομένων περίπου 650 τραπεζικών

ομίλων και 4 300 πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο πληθυσμός αναφοράς διευρύνθηκε περαιτέρω το 2022, ώστε να περιλαμβάνει επιχειρήσεις επενδύσεων και ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων. Αυτό οδήγησε σε σημαντική αύξηση του αριθμού των αρχείων αναφοράς που διαβιβάζονται στην EAT μέσω της EUCLID.

Το διευρυμένο πεδίο εφαρμογής της EUCLID επιτρέπει στην EAT να διεξάγει μια πιο ολοκληρωμένη και λεπτομερή ανάλυση των εκθέσεων της, των πινάκων και των μελετών εκτίμησης επιπτώσεων. Υποστηρίζει την EAT στο έργο πολιτικής της, όπως η σύνταξη τεχνικών προτύπων ή κατευθυντήριων γραμμών και οι απαντήσεις σε προσκλήσεις παροχής συμβουλών. Η EAT διατηρεί συνεχείς επαφές με τις εθνικές αρχές και τους αρμόδιους για την υποβολή εκθέσεων υπαλλήλους, προκειμένου να διασφαλίζει την απρόσκοπτη υλοποίηση των ροών εργασιών και των διαδικασιών διασφάλισης ποιότητας σε ολόκληρη την αλυσίδα υποβολής εκθέσεων.

Ενίσχυση της διαφάνειας

Η ενίσχυση της διαφάνειας αποτελεί βασικό στόχο της EAT. Η EAT δημοσιεύει διάφορα προϊόντα με στόχο τη δημοσιοποίηση τραπεζικών πληροφοριών στο ευρύτερο κοινό, συμπεριλαμβανομένης της [άσκησης διαφάνειας σε επίπεδο ΕΕ](#), δεδομένων σχετικά με τις αποδοχές και τη διακυβέρνηση, καθώς και δεδομένων σχετικά με τις πρακτικές διαφοροποίησης. Η άσκηση διαφάνειας, η οποία διεξάγεται από το 2011, προωθεί την πειθαρχία της αγοράς και τη συνοχή στα αριθμητικά στοιχεία των τραπεζών της ΕΕ. Τα αποτελέσματα της άσκησης παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με το κεφάλαιο, την έκθεση σε κίνδυνο, τα κέρδη και τις ζημίες και άλλους σχετικούς τομείς.

Τα δεδομένα σχετικά με τις αποδοχές και τη διακυβέρνηση συλλέγονται και δημοσιεύονται για τη διασφάλιση της διαφάνειας στις πρακτικές για τις αποδοχές εντός της ΕΕ. Η EAT συλλέγει επίσης δεδομένα σχετικά με τις πρακτικές διαφοροποίησης, μεταξύ άλλων πολιτικές για τη διαφοροποίηση, στόχους για το ανεπαρκώς εκπροσωπούμενο φύλο και πληροφορίες σχετικά με το μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων.

Εκτός από τη διάδοση δεδομένων, η EAT συμμετέχει στην υποστήριξη των αγορών μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) προωθώντας την τυποποίηση των δεδομένων για τις συναλλαγές με ΜΕΔ. Ανέπτυξε εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα (ITS) για τον καθορισμό υποδειγμάτων για την παροχή πληροφοριών

σχετικά με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια κατά την πώληση ή τη μεταβίβασή τους. Στόχος είναι η μείωση της ασυμμετρίας των πληροφοριών, η αύξηση της αποτελεσματικότητας της αγοράς και η προσέλκυση μικρότερων επενδυτών στις αγορές μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Η EAT συνέχισε επίσης να εργάζεται για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου υποβολής εποπτικών αναφορών της, μεταξύ άλλων καταβάλλοντας προσπάθειες για την ολοκληρωμένη υποβολή αναφορών και τη βελτίωση της πειθαρχίας της αγοράς μέσω των απαιτήσεων δημοσιοποίησης του Πυλώνα 3. Συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA) για τη βελτίωση του προτύπου του Μοντέλου Σημείων Δεδομένων (Data Point Model - DPM).

Προκειμένου να ανταποκριθεί στις προσδοκίες των χρηστών όσον αφορά τη διάδοση των δεδομένων, η EAT επικεντρώνεται στη βελτίωση της ανάπτυξης εργαλείων και της υποστήριξης για την ερμηνεία και την εφαρμογή των δεδομένων που παρέχονται μέσω της EUCLID. Επίσης, συνεργάζεται με τους χρήστες για τη συγκέντρωση ανατροφοδότησης και τον εντοπισμό τομέων για βελτίωση. Οι μελλοντικές προσπάθειες της EAT για τη διάδοση των δεδομένων περιλαμβάνουν την αξιοποίηση αναδυόμενων τεχνολογιών, όπως διαδραστικά εργαλεία, πίνακες και εργαλεία μηχανικής μάθησης, με στόχο τη βελτίωση της προσπελασιμότητας και της ανάλυσης των δεδομένων.

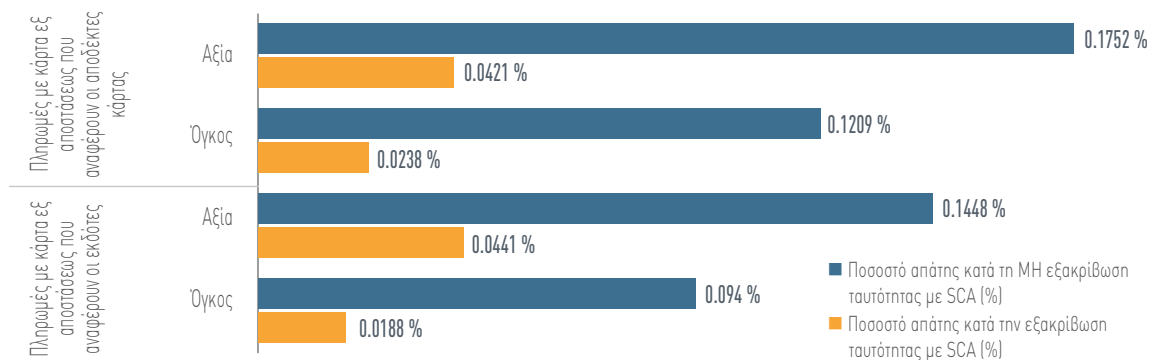
Ψηφιακή ανθεκτικότητα, χρηματοοικονομική καινοτομία και προστασία των καταναλωτών



Στον τομέα της ψηφιακής ανθεκτικότητας, η EAT και άλλες ΕΕΑ συμμετείχαν ενεργά στην εφαρμογή του κανονισμού και της οδηγίας για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA), καθώς και άλλων νομοθετικών πράξεων που σχετίζονται με την κυβερνοασφάλεια. Συγκρότησαν υποεπιτροπή για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και συντόνισαν τις προσπάθειες για την εναρμόνιση της κυβερνοασφάλειας και της ανθεκτικότητας στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού τομέα της ΕΕ. Οι ΕΕΑ εργάζονται για την παροχή περισσότερων από 15 προϊόντων πολιτικής στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή κατά τη διάρκεια της περιόδου εφαρμογής.

Στην ψηφιοποίηση των υπηρεσιών πληρωμών και του ηλεκτρονικού χρήματος, η EAT ανταποκρίθηκε στην πρόσκληση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για παροχή συμβουλών σχετικά με την αναθεώρηση της δεύτερης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2) παρέχοντας περισσότερες από 200 συστάσεις για περαιτέρω βελτιώσεις. Οι εν λόγω συστάσεις αποσκοπούν στην ενίσχυση του ανταγωνισμού, στη διευκόλυνση της καινοτομίας, στη μείωση της απάτης στον τομέα των πληρωμών, στην προστασία των χρημάτων και των δεδομένων των καταναλωτών και στην αντιμετώπιση διαφόρων προκλήσεων σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών.

Διάγραμμα 6: Ποσοστό απάτης για πληρωμές με κάρτα εξ αποστάσεως που αναφέρουν οι εκδότες και οι αποδέκτες κάρτας, με και χωρίς αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη (SCA)



Η EAT εξέδωσε επίσης [κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξαίρεση του περιορισμένου δικτύου σύμφωνα με την οδηγία οδηγίας PSD2](#), προκειμένου να διασφαλίσει την εναρμονισμένη και συνεπή εφαρμογή των νομικών απαιτήσεων. Επιπλέον, δημοσίευσε τροποποιήσεις των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και την ασφαλή επικοινωνία, ώστε να μειωθούν οι τριβές για τους πελάτες που χρησιμοποιούν υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού και να επιτευχθεί ισορροπία μεταξύ ασφάλειας, καινοτομίας και ανταγωνισμού.

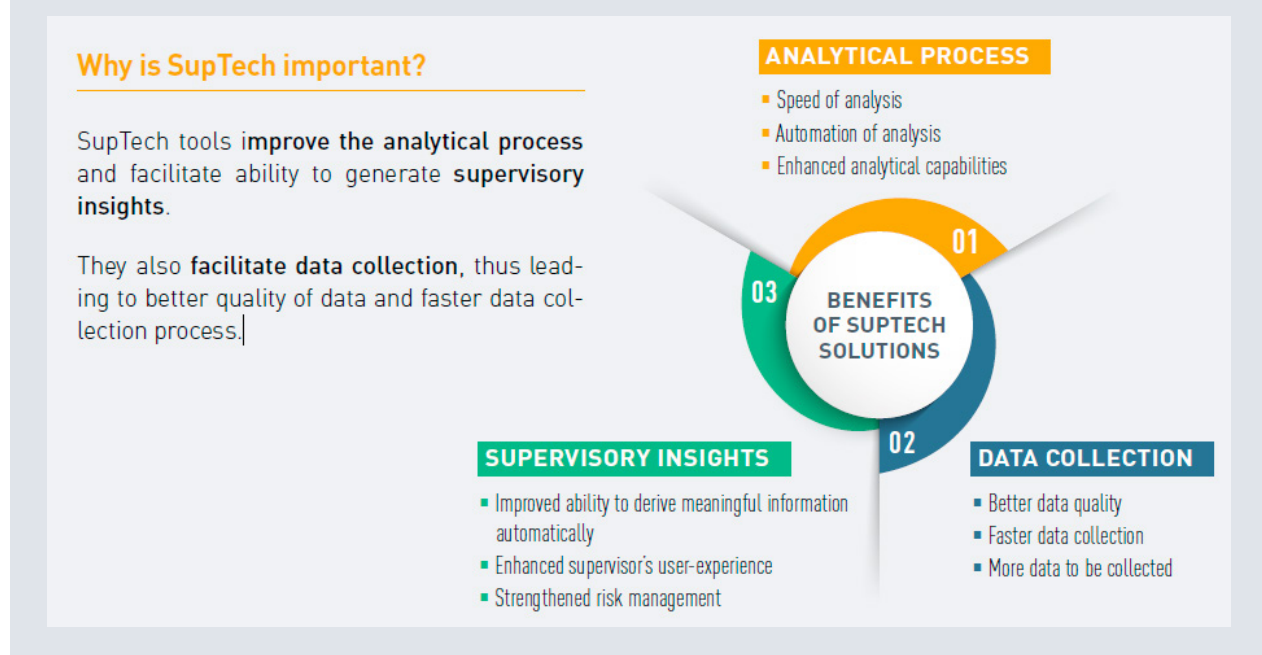
Όσον αφορά τη χρηματοοικονομική καινοτομία, η EAT έχει δημοσιεύσει [ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα με στόχο τη βελτίωση του τοπίου για τους επενδυτές που χρησιμοποιούν πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης](#). Τα εν λόγω ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα επικεντρώνονται στον περιορισμό της ασύμμετρης πληροφόρησης μεταξύ των κυρίων των έργων και των επενδυτών, καθορίζοντας κοινά πρότυπα για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, τη διακυβέρνηση και τις δομές διαχείρισης κινδύνων.

Στον τομέα των κρυπτοστοιχείων, η EAT συμμετείχε ενεργά στην εφαρμογή του κανονισμού για τις αγορές κρυπτοστοιχείων (MiCA). Παρείχε τεχνικές συμβουλές, ανέπτυξε σχέδιο εφαρμογής και προειδοποίησε τους

καταναλωτές σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με τα κρυπτοστοιχεία. Η EAT παρακολουθεί επίσης τις εξελίξεις στην αγορά κρυπτοστοιχείων, συμμετέχει στις εργασίες θέσπισης διεθνών προτύπων και προετοιμάζεται για τον εποπτικό της ρόλο στο πλαίσιο του MiCA.

Για την ενίσχυση της εποπτικής ικανότητας όσον αφορά την αντιμετώπιση προηγμένων τεχνολογιών, η EAT συνεργάζεται με την ESMA και την EIOPA για την Εποπτική Ακαδημία Ψηφιακών Οικονομικών της ΕΕ. Αυτό το τριετές έργο αποβλέπει στην ενίσχυση του προσωπικού των αρμόδιων αρχών με την παροχή ολοκληρωμένης κατάρτισης για την ψηφιακή χρηματοδότηση και πρακτικών εργαστηρίων για τη ρύθμιση και την εποπτεία των χρηματοοικονομικών καινοτομιών.

Επιπλέον, η EAT εκπόνησε μελέτη σχετικά με τη χρήση της εποπτικής τεχνολογίας (SupTech) από τις αρμόδιες αρχές της ΕΕ. Η μελέτη αποκάλυψε ότι οι αρμόδιες αρχές υιοθετούν τη SupTech και χρησιμοποιούν την τεχνολογία για την υποστήριξη διαφόρων εποπτικών διαδικασιών, όπως η ανάλυση δεδομένων, η συνεργασία, η υποβολή εκθέσεων και η αντιμετώπιση τομέων όπως η μικροπροληπτική εποπτεία, η προστασία των καταναλωτών, η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η εξυγίανση.

Διάγραμμα 7: γιατί είναι σημαντική η εποπτική τεχνολογία (SupTech);

Συνοπτικά, η ΕΑΤ και οι άλλες ΕΕΑ συμμετείχαν ενεργά στην εφαρμογή διαφόρων κανονισμών και οδηγιών για την ενίσχυση της ψηφιακής ανθεκτικότητας, τη βελτίωση των υπηρεσιών πληρωμών και του ηλεκτρονικού χρήματος, την

ενίσχυση της καινοτομίας στον χρηματοπιστωτικό τομέα, τη ρύθμιση των κρυπτοστοιχείων και τη χρήση της εποπτικής τεχνολογίας για αποτελεσματικότερη εποπτεία.

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



Η ΕΑΤ έχει εφαρμόσει ένα ολοκληρωμένο κανονιστικό πλαίσιο για την αντιμετώπιση του οικονομικού εγκλήματος, ιδίως της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ΕΧ) /χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ). Το εν λόγω πλαίσιο

διασφαλίζει μια συνεκτική προσέγγιση για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων σε όλους τους τομείς εποπτείας και καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων.

Το 2022, η ΕΑΤ ενίσχυσε αυτό το πλαίσιο εκδίδοντας νέες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με σημαντικές πτυχές της διακυβέρνησης και των εσωτερικών ελέγχων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΕΧ/ΧΤ). Παρείχε επίσης σαφήνεια σχετικά με την εφαρμογή των κανόνων ΚΕΧ/ΧΤ σε ψηφιακό πλαίσιο μέσω των κατευθυντήριων γραμμών για την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση πελατών. Επιπλέον, η ΕΑΤ δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές για τους υπεύθυνους συμμόρφωσης σε θέματα ΚΕΧ/ΧΤ, οι οποίες καθορίζουν κοινά πρότυπα για την ενίσχυση της άμυνας των ιδρυμάτων σε θέματα ΚΕΧ/ΧΤ και για την προστασία τους από κατάχρηση από οικονομικούς εγκληματίες.

Η ΕΑΤ αναθέωσε τις κατευθυντήριες γραμμές της ΔΕΕΑ προκειμένου να συμπεριλάβει παραμέτρους σχετικά με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ, ανέπτυξε ενιαία κριτήρια για την αξιολόγηση της σοβαρότητας των παραβιάσεων ΚΕΧ/ΧΤ και εκπόνησε 10 νέες εντολές βάσει του αναδιατυπωμένου κανονισμού σχετικά με τη μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχειών.

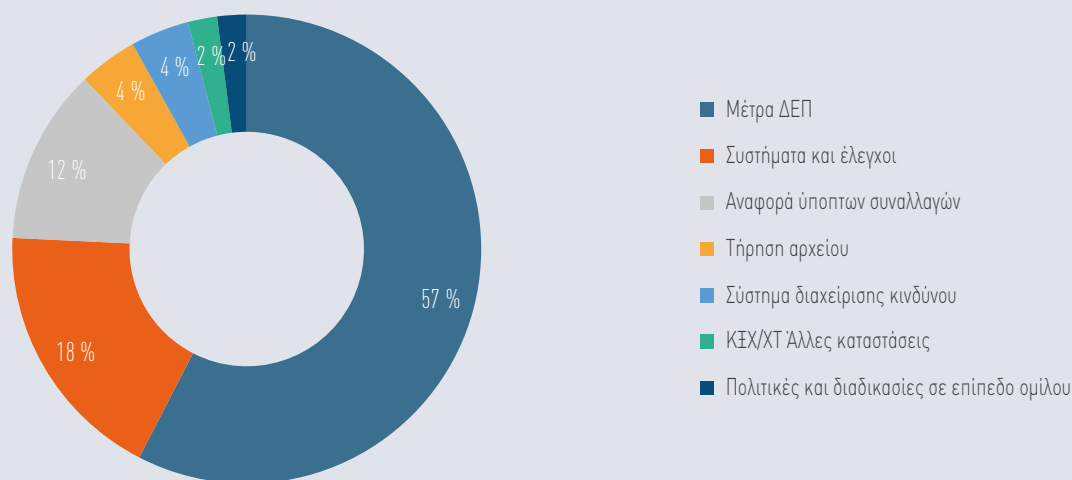
Η ΕΑΤ εξέτασε τις προσεγγίσεις των αρμόδιων αρχών για την αντιμετώπιση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ στις τράπεζες. Οι αξιολογήσεις επικεντρώθηκαν στην εποπτική συνεργασία και στον ρόλο των αρχών προληπτικής εποπτείας στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ. Τα πορίσματα αυτών των αξιολογήσεων, μαζί με τις συστάσεις, θα δημοσιευθούν το

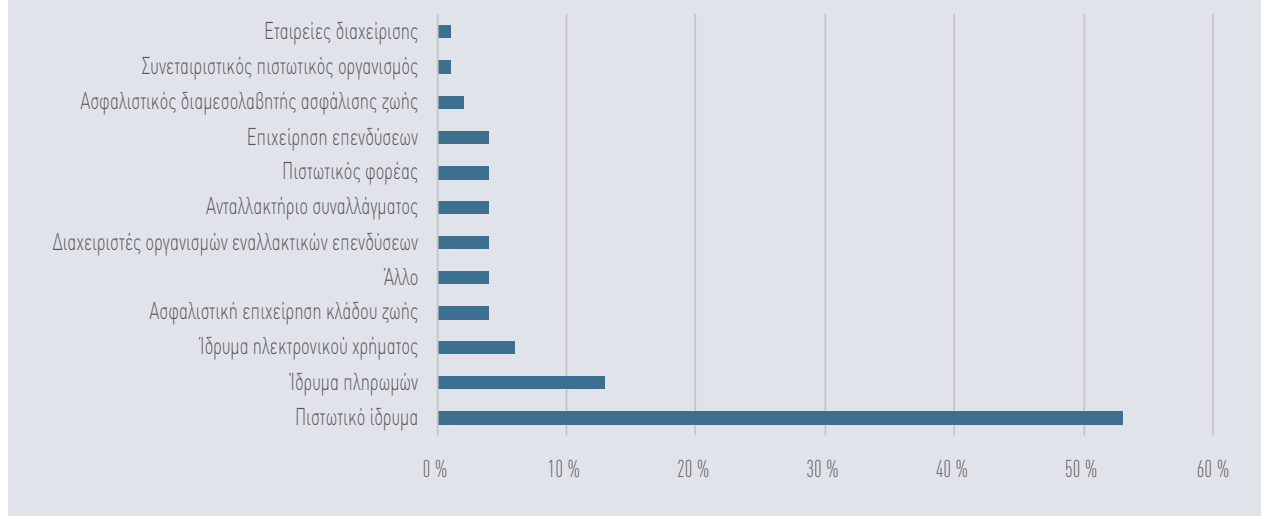
2023. Οι αξιολογήσεις έδειξαν ότι, ενώ η εποπτική συνεργασία είχε προτεραιότητα, δεν ήταν πάντοτε συστηματική ή αποτελεσματική, παρεμποδίζοντας τις προσπάθειες στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ.

Για να στηρίξει την αποτελεσματική εφαρμογή του πλαισίου στον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ, η ΕΑΤ ασχολήθηκε με την ανάπτυξη της εποπτικής ικανότητας. Διενήργησε επιτόπιες αξιολογήσεις των αρμόδιων αρχών και παρείχε διμερή ανατροφοδότηση και συστάσεις. Η ΕΑΤ αξιολόγησε επίσης την αντίδραση των αρμόδιων αρχών σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, όπως η Luanda Leaks, και αξιολόγησε τις προσεγγίσεις τους όσον αφορά τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ στον τομέα των ιδρυμάτων πληρωμών.

Η ΕΑΤ προώθησε τη συνεργασία και τον συντονισμό μεταξύ των εποπτικών αρχών της ΕΕ στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ. Παρακολούθησε και στήριξε τα σώματα ΚΕΧ/ΧΤ της ΕΕ, ασχολήθηκε με την αδικαιολόγητη ελαχιστοποίηση των κινδύνων και ηγήθηκε κοινής αντίδρασης στους αναδυόμενους κινδύνους οικονομικού εγκλήματος μετά την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία. Η δημιουργία της κεντρικής βάσης δεδομένων ΚΕΧ/ΧΤ, η EuReCa (κεντρική βάση δεδομένων της ΕΑΤ σε θέματα ΚΕΧ/ΧΤ), επέτρεψε την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τις ελλείψεις και τα διορθωτικά μέτρα που έλαβαν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Γράφημα 8: Είδος οντοτήτων που επηρεάζονται από τις ουσιαστικές αδυναμίες που αναφέρθηκαν έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022



Διάγραμμα 9: Κατανομή των ουσιαστών αδυναμιών που υποβλήθηκαν έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανά κατηγορία

Η EAT παρείχε τεχνικές συμβουλές στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στους συννομοθέτες για την ενίσχυση της άμυνας της ΕΕ στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ. Τόνισε τη σημασία της εποπτικής συνεργασίας και της ολιστικής προσέγγισης στην καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος. Οι κατευθυντήριες γραμμές που εκδόθηκαν από την EAT αποσαφήνισαν τους ρόλους και τις αρμοδιότητες του υπευθύνου συμμόρφωσης σε θέματα ΚΕΧ/ΧΤ και του διοικητικού οργάνου στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οι κατευθυντήριες γραμμές αποσκοπούσαν στη διαμόρφωση κοινής αντίληψης και στην προώθηση αποτελεσματικών μέτρων συμμόρφωσης στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ.

Η EAT συγκέντρωσε θετικά σχόλια από τον κλάδο σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές για τον ρόλο των υπευθύνων συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΕΧ/ΧΤ, τα οποία κρίθηκαν χρήσιμα και πολύτιμα για την ενίσχυση του έργου τους. Οι κατευθυντήριες γραμμές τέθηκαν σε εφαρμογή την 1η Δεκεμβρίου 2022 και οι εποπτικές αρχές της ΕΕ επιβεβαίωσαν τη συμμόρφωσή τους ή την πρόθεσή τους να συμμορφωθούν με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.

Ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στο κανονιστικό πλαίσιο



Το έργο της EAT για τη βιώσιμη χρηματοδότηση ευθυγραμμίζεται με τις ενωσιακές και διεθνείς δραστηριότητες. Συμβάλλει στην πλατφόρμα για τη βιώσιμη χρηματοδότηση σε επίπεδο ΕΕ και συμμετέχει σε διεθνείς πρωτοβουλίες, όπως το Δίκτυο για ένα Πράσινο Χρηματοοικονομικό Σύστημα και η επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία. Η EAT συνεργάζεται με άλλες αρχές του χρηματοπιστωτικού τομέα της ΕΕ για τη διασφάλιση της συνοχής των δράσεων.

Η EAT δίνει προτεραιότητα στους κινδύνους ΠΚΔ και τους ενσωματώνει στο κανονιστικό πλαίσιο. Η EAT ακολουθεί μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για τη στήριξη της μετάβασης της ΕΕ σε μια βιώσιμη οικονομία. Το 2022, η EAT επικεντρώθηκε στις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων που σχετίζονται με την ΠΚΔ, τις δημοσιοποιήσεις, την προληπτική αντιμετώπιση, τη διαχείριση κινδύνων, την εποπτεία και την αντιμετώπιση της προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας.

Η EAT δημοσίευσε έγγραφο συζήτησης ζητώντας ανατροφοδότηση σχετικά με το κατά πόσον δικαιολογείται ειδική προληπτική αντιμετώπιση για ανοίγματα που σχετίζονται με περιβαλλοντικούς και/ή κοινωνικούς στόχους. Οι παρατηρήσεις που θα ληφθούν σχετικά με το παρόν έγγραφο συζήτησης θα εξεταστούν πριν από τη διατύπωση συστάσεων πολιτικής στο πλαίσιο τελικής έκθεσης που θα δημοσιευθεί το 2023.

Στο πλαίσιο της εποπτείας των επιχειρήσεων επενδύσεων, η EAT δημοσίευσε έκθεση αξιολόγησης των παραγόντων και των κινδύνων ΠΚΔ για την προληπτική εποπτεία. Η εν λόγω έκθεση θέτει τα θεμέλια για την εξέταση των πτυχών ΠΚΔ στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) των επιχειρήσεων επενδύσεων.

Για να αντιμετωπίσει τις ανησυχίες σχετικά με την «προβολή ψευδοοικολογικής ταυτότητας», η EAT, μαζί με άλλες ΕΕΑ, συνέλεξε πληροφορίες μέσω διαδικασίας συγκέντρωσης αποδεικτικών στοιχείων. Η εν λόγω πρωτοβουλία αποσκοπεί στον ορισμό της «προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας», στον εντοπισμό κινδύνων και εποπτικών εργαλείων και στη συγκέντρωση παραδειγμάτων πιθανών πρακτικών προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας. Η απόκτηση μιας πιο λεπτομερούς κατανόησης της «προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας» θα βοηθήσει στην ενημέρωση για τη χάραξη πολιτικής και την εποπτεία και θα ενισχύσει την αξιοπιστία των ισχυρισμών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Η EAT ενισχύει τη διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ, προετοιμάζοντας κατευθυντήριες γραμμές για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων ΠΚΔ. Το έργο αυτό βασίζεται στα εποπτικά πορίσματα, τα διεθνή πλαίσια και τις συζητήσεις σχετικά με αυστηρές πρακτικές διαχείρισης κινδύνων για τις τράπεζες της ΕΕ.

Η EAT δημοσίευσε έναν ανανεωμένο χάρτη πορείας για τη βιώσιμη χρηματοδότηση με στόχο την ευθυγράμμιση με τις εξελισσόμενες εξελίξεις στην αγορά και τις κανονιστικές ρυθμίσεις. Ο χάρτης πορείας αφορά τη διαφάνεια και τις γνωστοποιήσεις, τη διαχείριση κινδύνων, την προληπτική ρύθμιση, τα πράσινα πρότυπα και σήματα, καθώς και την παρακολούθηση της βιώσιμης χρηματοδότησης και του προφίλ κινδύνου ΠΚΔ. Ενώ ο χάρτης πορείας περιγράφει τους στόχους και το χρονοδιάγραμμα της EAT, είναι πιθανές αλλαγές στα χρονοδιαγράμματα λόγω των συνεχιζόμενων κανονιστικών εξελίξεων. Η EAT παραμένει αποφασισμένη να συμβάλει στις ευρωπαϊκές και διεθνείς προσπάθειες για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ και την προώθηση της βιώσιμης χρηματοδότησης.

Γράφημα 10: Βασικοί στόχοι του χάρτη πορείας της ΕΑΤ για τη βιώσιμη χρηματοδότηση



Ενίσχυση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας



Το 2022, η EAT επικεντρώθηκε στην ενίσχυση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητάς της μέσω διαφόρων πρωτοβουλιών. Στόχος της ήταν η ενδυνάμωση του προσωπικού της, η βελτίωση της συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών, η ενίσχυση των ερευνητικών πρωτοβουλιών, η προώθηση του έργου της, η δημιουργία ενός πιο πράσινου οργανισμού, η ενίσχυση του ψηφιακού μετασχηματισμού και η ενίσχυση της διαδικασίας ερωταπαντήσεων (Q&A).

Για την ενδυνάμωση του προσωπικού της και τη διασφάλιση της οργανωτικής ευελιξίας, η EAT επικεντρώθηκε στην προσέλκυση και την ανάπτυξη ταλαντούχων ατόμων, στην προώθηση της ομαδικής εργασίας, στην αξιοποίηση εργαλείων και υπηρεσιών και στην ενίσχυση των εταιρικών σχέσεων. Εφάρμοσε πολιτικές εσωτερικής κινητικότητας και επένδυσε στην ανάπτυξη του προσωπικού και στην εξωτερική κινητικότητα μέσω ανταλλαγών προσωπικού με άλλους οργανισμούς.

Η EAT διοργάνωσε ερευνητικά εργαστήρια πολιτικής και σεμινάρια προκειμένου να συζητήσει τις προκλήσεις του τραπεζικού τομέα, τις κανονιστικές μεταρρυθμίσεις και θέματα εποπτείας. Προσκάλεσε οικονομολόγους, ερευνητές, υπεύθυνους χάραξης πολιτικής και ακαδημαϊκούς με στόχο την προαγωγή της συζήτησης και τη βελτίωση της διαδικασίας χάραξης πολιτικής.

Η EAT συμμετείχε σε δραστηριότητες επικοινωνίας για την προώθηση του έργου της μέσω του δικτυακού της τόπου, συνεντεύξεων Τύπου, πλατφορμών μέσω κοινωνικής δικτύωσης και εκπόνησης ενημερωτικών δελτίων, ενημερωτικών γραφημάτων και οπτικοποιήσεων δεδομένων. Δημοσίευσε δελτία Τύπου, πραγματοποίησε συνεντεύξεις και απάντησε σε ερωτήματα με στόχο την αύξηση της ευαισθητοποίησης και της συμμετοχής. Σε ό,τι αφορά τη συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών, η EAT διεύρυνε τη συνεργασία της με βασικά ενδιαφερόμενα μέρη, όπως το Συμβούλιο της ΕΕ, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, άλλες ΕΕΑ και ο ενιαίος εποπτικός μηχανισμός της ΕΚΤ. Επίσης, προσέγγισε νέους ενδιαφερομένους σε τομείς όπως ο κίνδυνος στον κυβερνοχώρο, η πρόληψη του εγκλήματος, η προστασία των δεδομένων και ο ανταγωνισμός. Στόχος ήταν η οικοδόμηση εμπιστοσύνης, η διευκόλυνση της συνεργασίας και η διασφάλιση της διαφάνειας στις κανονιστικές και εποπτικές διαδικασίες.

Η EAT σημείωσε σημαντική πρόοδο στη δημιουργία ενός πιο πράσινου οργανισμού, εφαρμόζοντας βέλτιστες περιβαλλοντικές πρακτικές και επιτυγχάνοντας περιβαλλοντικούς στόχους σε τομείς όπως τα ταξίδια, η κατανάλωση ενέργειας, η διαχείριση αποβλήτων και οι προμήθειες. Η Αρχή απέκτησε το πιστοποιητικό του συστήματος οικολογικής διαχείρισης και οικολογικού ελέγχου (EMAS) και έγινε ο πρώτος

ευρωπαϊκός οργανισμός στη Γαλλία που το έλαβε. Η επικοινωνία διαδραμάτισε καίριο ρόλο στην ευαισθητοποίηση σχετικά με τη βιωσιμότητα και την περιβαλλοντική διαχείριση.

Για την ενίσχυση της διαχείρισης κινδύνων, η EAT ανέπτυξε ένα πλαίσιο διαχείρισης επιχειρηματικών κινδύνων (ERM), το οποίο περιλαμβάνει ένα μητρώο κινδύνων, μια δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, μια πολιτική ERM και ένα έγγραφο σχετικά με τον κύκλο ζωής του ERM. Πραγματοποίησε ενημερωτικές συναντήσεις και ανέπτυξε μια δέσμη εργαλείων για την αντιμετώπιση κινδύνων. Η EAT προσδιόρισε στρατηγικούς κινδύνους και εφάρμοσε μέτρα μετριασμού. Στόχος της ήταν η βελτιστοποίηση των επιδόσεων, η εκπλήρωση της εντολής της και η υιοθέτηση μιας ολοκληρωμένης προσέγγισης για τη διαχείριση των κινδύνων.

Βελτιώθηκαν οι τεχνολογικές υποδομές και οι μέθοδοι ψηφιακής συνεργασίας με στόχο την αύξηση της ικανοποίησης των χρηστών και της αποτελεσματικότητας των υπηρεσιών.

Τονίστηκαν επίσης οι προσπάθειες ψηφιακού μετασχηματισμού, με την υλοποίηση από την EAT μιας πλατφόρμας συνεργασίας με τη χρήση των εργαλείων Microsoft 365. Η εν λόγω πλατφόρμα διευκόλυνε την εσωτερική και εξωτερική συνεργασία, την ασφαλή ανταλλαγή πληροφοριών, τη διατήρηση γνώσεων και τη βελτίωση της κινητικότητας και της αποδοτικότητας. Βελτίωσε την ασφάλεια, τη συμμόρφωση και τη διαχείριση της πρόσβασης των χρηστών, παρέχοντας παράλληλα μελλοντικές δυνατότητες και ενσωμάτωση με κληροδοτημένα συστήματα.

Η EAT προέβη σε εσωτερικές αλλαγές για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και της λογοδοσίας της διαδικασίας ερωταπαντήσεων. Δεσμεύτηκε να απαντήσει στις ερωτήσεις των ενδιαφερομένων εντός 9 μηνών και εφάρμοσε νέα κριτήρια παραδεκτού. Η διαδικασία ερωτήσεων και απαντήσεων διαδραμάτισε καίριο ρόλο στην παροχή διευκρινίσεων σχετικά με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων και στη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής των κανονισμών και της εποπτείας.

Προτεραιότητες για το 2023

- Ο χάρτης πορείας ΠΚΔ
- Οριστικοποίηση της εφαρμογής της «Βασιλεία III» στην ΕΕ
- Τράπεζες που διενεργούν προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων
- Τα δεδομένα στην υπηρεσία των ενδιαφερόμενων μερών
- Ρύθμιση και εποπτεία της ψηφιακής χρηματοδότησης
- Επόμενα βήματα στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην ΕΕ

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Αυτοπροσώπως

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου σ' εσάς κέντρου στο διαδίκτυο (europa.eu/european-union/contact/meet-us_el).

Τηλεφωνικώς ή γραπτώς

Η Europe Direct είναι μια υπηρεσία που απαντά στις ερωτήσεις σας για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορείτε να επικοινωνήσετε με αυτή 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,
- συμπληρώνοντας το ακόλουθο ηλεκτρονικό έντυπο: europa.eu/european-union/contact/write-to-us_el.

ΒΡΕΙΤΕ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Στο διαδίκτυο

Πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο Europa (europa.eu).

Στις εκδόσεις της ΕΕ

Μπορείτε να δείτε ή να παραγγείλετε εκδόσεις της ΕΕ στη διεύθυνση op.europa.eu/el/publications. Μπορείτε να ζητήσετε πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν εκδόσεων επικοινωνώντας με την υπηρεσία Europe Direct ή με το τοπικό σας κέντρο τεκμηρίωσης (europa.eu/european-union/contact/meet-us_el).

Στη νομοθεσία της ΕΕ και σε σχετικά έγγραφα

Για πρόσβαση σε νομικές πληροφορίες της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου της ενωσιακής νομοθεσίας από το 1951 σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταβείτε στον ιστότοπο EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Στα ανοιχτά δεδομένα από την ΕΕ

Η πύλη data.europa.eu παρέχει πρόσβαση σε σύνολα ανοιχτών δεδομένων από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της ΕΕ. Τα εν λόγω δεδομένα μπορούν να καταφορτωθούν και να επαναχρησιμοποιηθούν δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς. Η πύλη παρέχει επίσης πρόσβαση σε πληθώρα συνόλων δεδομένων από τις ευρωπαϊκές χώρες.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

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

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Υπηρεσία Εκδόσεων
της Ευρωπαϊκής Ένωσης