

## ΟΙ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΕΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΑΤ

1. Η ΕΑΤ συμφώνησε με το συμβούλιο διοίκησης και το συμβούλιο εποπτών της ως προς τις βασικές προτεραιότητες του οργανισμού για το 2021, και ως εκ τούτου βάσισε τον εν λόγω προγραμματισμό σε αυτές τις προτεραιότητες. Η έξαρση της πανδημίας της νόσου COVID-19 (κορονοϊός) δημιούργησε σημαντικές άμεσες προκλήσεις για την κοινωνία και τον τραπεζικό τομέα. Ως εκ τούτου, το πρόγραμμα εργασίας της ΕΑΤ για το 2020 προσαρμόστηκε, προκειμένου να ληφθεί υπόψη το εν λόγω περιβάλλον, για την αντιμετώπιση των άμεσων ανησυχιών, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα την υλοποίηση υπαρχουσών εντολών και καθυστερώντας την υλοποίηση ορισμένων. Η ΕΑΤ επανεξέτασε επίσης τον προγραμματισμό της για το 2021, ιεράρχησε εκ νέου τα καθήκοντά της και προσδιόρισε μια νέα οριζόντια προτεραιότητα για την αντιμετώπιση των συνεπειών της νόσου COVID-19.
2. Παρά τις δυσκολίες που ενέχει αυτή η εξαιρετική κατάσταση, η ΕΑΤ θα εργαστεί σκληρά το 2021 προκειμένου να διασφαλίσει την έγκαιρη υλοποίηση όλων των εντολών που της έχουν αναθέσει οι συννομοθέτες. Μια βασική προσαρμογή του προγράμματος εργασίας του 2020 ήταν η αναβολή της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ από το 2020 έως το 2021 προκειμένου να είναι σε θέση οι τράπεζες να επικεντρωθούν στις βασικές τους επιχειρησιακές δραστηριότητες και να διασφαλίσουν τη συνέχειά τους, καθώς και να προσφέρουν έγκαιρη υποστήριξη στους πελάτες τους κατά τη διάρκεια της πανδημίας. Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ για το 2021 θα αποτελέσει το βασικό μέσο αξιολόγησης της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε περαιτέρω αρνητικές εξελίξεις στην αγορά, γεγονός ιδιαίτερα σημαντικό κατά το 2021 στο πλαίσιο της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19.
3. Οι δραστηριότητες της ΕΑΤ ομαδοποιούν τα παραδοτέα της ΕΑΤ κατά το επόμενο έτος βάσει των εργασιών που ορίζει ο κανονισμός ΕΑΤ και της σχετικής νομοθεσίας της ΕΕ για τον τραπεζικό τομέα. Περιλαμβάνονται τα καθήκοντα που απορρέουν από τη νομοθεσία για την επανεξέταση των ΕΕΑ και από τις πρόσφατες ρυθμιστικές αλλαγές που πραγματοποιήθηκαν εξαιτίας της τρέχουσας οικονομικής κατάστασης.
4. Η σύνταξη του παρόντος εγγράφου αποτελεί σημαντικό βήμα για τον καθορισμό των τομέων στους οποίους θα επικεντρωθούν οι εργασίες της ΕΑΤ κατά το 2021 και για τον τρόπο κατανομής των πόρων της. Οι ειδικές προτεραιότητες και προθεσμίες υπόκεινται στην έγκριση του συμβουλίου εποπτών της ΕΑΤ, πριν από τις 30 Σεπτεμβρίου 2020, με βάση πρόταση του συμβουλίου διοίκησης.
5. Έχοντας επίγνωση του τρέχοντος δυσχερούς οικονομικού περιβάλλοντος, η ΕΑΤ είναι επίσης έτοιμη να προσαρμόσει περαιτέρω τις εργασίες της εάν αυτό απαιτηθεί από εξαιρετικές ανάγκες εξαιτίας της νόσου COVID-19, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα την εκπλήρωση της βασικής εντολής της που συνίσταται στη διατήρηση ενός άρτιου πλαισίου προληπτικής εποπτείας το οποίο προάγει την οικονομική σταθερότητα και την προστασία των καταθετών και των καταναλωτών.

6. Το πρόγραμμα εργασίας προσδιορίζει επίσης τομείς που ενδεχομένως χρήζουν βελτίωσης στο μέλλον, συμπεριλαμβανομένης της πιθανής τροποποίησης ή επέκτασης των υφιστάμενων εντολών. Οι εν λόγω αλλαγές εξαρτώνται από τις νομοθετικές αλλαγές και την έγκριση των διοικητικών οργάνων της ΕΑΤ.
7. Ο παρών προγραμματισμός συμμορφώνεται επίσης με τις στρατηγικές προτεραιότητες της Ένωσης που έχει ορίσει η ΕΑΤ για την περίοδο 2020-2022, δηλαδή τη βιωσιμότητα των επιχειρηματικών μοντέλων και την επάρκεια των δομών διακυβέρνησης. Συγκεκριμένα, αυτές εξετάστηκαν στη στρατηγική προτεραιότητα II (Ανασκόπηση και αναβάθμιση του πλαισίου της ΕΑΤ για τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ), στη στρατηγική προτεραιότητα III (Η ΕΑΤ καθίσταται ενοποιημένος κόμβος δεδομένων της ΕΕ, αξιοποιώντας τις βελτιωμένες τεχνικές δυνατότητες για τη διενέργεια ευέλικτων και ολοκληρωμένων αναλύσεων) και στην οριζόντια προτεραιότητα α) (Δημιουργία νοοτροπίας υγιούς και αποτελεσματικής διακυβέρνησης και ορθής συμπεριφοράς στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα).
8. Το παρόν πρόγραμμα εργασίας αξιοποιεί για πρώτη φορά τη συνεισφορά της νεοσύστατης συμβουλευτικής επιτροπής αναλογικότητας (ΣΕΑ). Μία από τις ευθύνες της ΣΕΑ είναι να υποβάλλει συστάσεις για το πώς θα μπορούσε να βελτιωθεί το πρόγραμμα εργασίας προκειμένου να λαμβάνει υπόψη ειδικές διαφορές που επικρατούν στον τομέα. Για το πρώτο αυτό έτος, η επιτροπή υπέβαλε επιστολή συστάσεων στο συμβούλιο εποπτών της ΕΑΤ στην οποία επέλεξε πέντε θέματα για τα οποία πρότεινε δυνητικές βελτιώσεις των μέτρων αναλογικότητας, που έχουν ως εξής: α) οδηγία/κανονισμός για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, β) αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ), γ) κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, δ) κόστος της μελέτης συμμόρφωσης, και ε) υποδείγματα δημοσιοποίησης σχετικά με τους κινδύνους ΠΚΔ. Η ως άνω συνεισφορά της ΣΕΑ θα ενσωματωθεί κατά την εκτέλεση του προγράμματος εργασίας του 2021 και θα αξιολογηθεί από την επιτροπή κατά την υποβολή των εκ των υστέρων παρατηρήσεών της, που θα συμπεριληφθούν στην ετήσια έκθεση της ΕΑΤ για το 2021.

## Καθορισμός ειδικών προτεραιοτήτων για το 2021

### I. Στήριξη της εφαρμογής της δέσμης μέτρων για τη μείωση κινδύνων και την υλοποίηση αποτελεσματικών εργαλείων εξυγίανσης

9. Η πλήρης υλοποίηση των νέων δεσμών νομοθετικών μέτρων που περιλαμβάνουν τη νέα ΟΚΑ και τον ΚΚΑ, την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και την οδηγία/τον κανονισμό για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, οι οποίες αναθέτουν αρκετές εντολές στην ΕΑΤ με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της ανθεκτικότητας των τραπεζών και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών της ΕΕ, παραμένει θεμελιώδης προτεραιότητα για το 2021. Στο τέλος του 2019, η ΕΑΤ έλαβε περισσότερες από 100 νέες εντολές. Πολλές από τις εν λόγω

εντολές θα πρέπει να υλοποιηθούν σε διάστημα μικρότερο των 2 ετών. Οι υπόλοιπες είτε είναι επαναλαμβανόμενες, γεγονός που συνάδει με τον ρόλο της ΕΑΤ για την παρακολούθηση της ορθής και συγκλίνουσας εφαρμογής του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων στην ΕΕ, είτε αντανακλούν μια προοπτική προσανατολισμένη στο μέλλον, βάσει της οποίας η ΕΑΤ λειτουργεί ως οργανισμός παρατήρησης και παροχής συμβουλών.

10. Η ΕΑΤ θα ολοκληρώσει την εκτέλεση των εντολών της σύμφωνα με τις προτεραιότητες που ορίστηκαν το 2019 και περιγράφονται στους διάφορες χάρτες πορείας. Ο χάρτης πορείας σχετικά με τη νέα αγορά και τις νέες προσεγγίσεις για τους κινδύνους αγοράς και τους πιστωτικούς κινδύνους αντισυμβαλλομένου.<sup>1</sup> παρέχει μια ολοκληρωμένη επισκόπηση των παραδοτέων της ΕΑΤ στον τομέα αυτόν και δίνει το περίγραμμα των προθέσεων της ΕΑΤ όσον αφορά τη διασφάλιση της ομαλής υλοποίησης των νέων προσεγγίσεων στην ΕΕ. Η ΕΑΤ δημοσίευσε επίσης τους χάρτες πορείας σχετικά με τη δέσμη μέτρων για τη μείωση των κινδύνων,<sup>2</sup> οι εντολές των οποίων επικεντρώνονται κυρίως στους τομείς της διακυβέρνησης και των αμοιβών, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, της εξυγίανσης, καθώς και των υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων και δημοσιοποίησης. Πέραν του ότι αποσαφηνίζουν την αλληλουχία των εντολών και τη λογική πίσω από τον ορισμό προτεραιοτήτων, οι χάρτες πορείας έχουν στόχο να διασφαλίσουν την προκαταρκτική κατανόηση των εντολών, παρέχοντας ταυτόχρονα ορισμένες κατευθυντήριες γραμμές σε επίπεδο πολιτικών. Μέσω του έργου της, η ΕΑΤ θα συμβάλει ώστε να καταστεί το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων πιο ολοκληρωμένο και πιο αναλογικό και να αντανακλά καλύτερα τις εξελίξεις στον τραπεζικό τομέα.
11. Η ΕΑΤ εκπόνησε επίσης τεχνικά πρότυπα, κατευθυντήριες γραμμές και εκθέσεις προκειμένου να στηρίξει την έγκαιρη υλοποίηση του νέου καθεστώτος προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.<sup>3</sup> Το εν λόγω νέο εξειδικευμένο και ειδικά προσαρμοσμένο καθεστώς χρησιμοποιεί βασικές μετρήσεις, όπως τα συνολικά υπό διαχείριση στοιχεία ενεργητικού ή οι ημερήσιες ροές συναλλαγών, για τον εντοπισμό των κινδύνων που δημιουργούν οι επιχειρήσεις αυτές, οι οποίες, δεδομένων των κινδύνων για τους πελάτες και τις αγορές, θα υπόκεινται σε απαιτήσεις λειτουργούσας οντότητας και κεφαλαίου της κατηγορίας 2. Ομοίως, άλλες πτυχές, όπως οι απαιτήσεις ρευστότητας, τα όρια συγκεντρώσεων, οι κίνδυνοι που προκύπτουν από εμπορικές δραστηριότητες και οι υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων και δημοσιοποίησης, είναι ουσιώδεις για τη διασφάλιση ενός υγιούς περιβάλλοντος για τους επενδυτές που βασίζονται στις εν λόγω υπηρεσίες.
12. Η ΕΑΤ θα εξακολουθήσει επίσης να προωθεί την αύξηση της ικανότητας απορρόφησης απωλειών του τραπεζικού συστήματος της ΕΕ. Οι δυνατότητες εξυγίανσης των τραπεζών έχουν βελτιωθεί αφότου εφαρμόστηκε η οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση

<sup>1</sup> <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-for-the-new-market-and-counterparty-credit-risk-approaches-and-launches-consultation-on-technical-standards-on-the-ima-under>

<sup>2</sup> <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-risk-reduction-measures-package>

<sup>3</sup> [https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20Firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20Firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf)

πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και θα ενισχυθούν περαιτέρω από τις βελτιωμένες νομοθετικές διατάξεις. Η EAT θα μεριμνήσει ώστε να ολοκληρωθεί το νομοθετικό πλαίσιο, κυρίως με την υποβολή μιας σειράς ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή, τα οποία αποσκοπούν στον ορθό καθορισμό και την ορθή υποβολή ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Επιπλέον, αξιοποιώντας την πείρα των πρόσφατων ετών και μεγιστοποιώντας τη βασική αποστολή και τον βασικό ρόλο της, η EAT αναπτύσσει ένα ευρύ φάσμα πρωτοβουλιών προκειμένου να διευκολύνει την επαρκή σύγκλιση και την επιχειρησιακή εφαρμογή των διάφορων σταδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης. Η EAT θα διενεργεί εμπειριστατωμένες αναλύσεις της αξιολόγησης των δυνατοτήτων εξυγίανσης και του προσδιορισμού πρακτικών κωλυμάτων, καθώς και της συνοχής των κριτηρίων που εφαρμόζονται για τον καθορισμό του βαθμού σοβαρότητας των διάφορων υπηρεσιών και λειτουργιών.

13. Πέραν της παρακολούθησης των βέλτιστων πρακτικών και της σύγκλισης, η EAT θα διευκολύνει την επιχειρησιακή εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης και τις αλληλεπιδράσεις με τη νομοθεσία περί τίτλων και ανταγωνισμού. Η EAT θα εξακολουθήσει να εξετάζει τους σημαντικούς δεσμούς μεταξύ των φάσεων ανάκαμψης και εξυγίανσης εστιάζοντας ιδιαιτέρως στις σημαντικές πτυχές των δεικτών ανάκαμψης και σε έγκαιρα μέτρα παρέμβασης. Τέλος, η EAT θα διασφαλίσει ότι τα συλλογικά όργανα θα είναι προετοιμασμένα για καταστάσεις αυξημένης έντασης και θα αντιμετωπίζουν βασικά θέματα με δίκαιο και αποτελεσματικό τρόπο, ιδίως όσον αφορά τις κύριες επιχειρησιακές πτυχές των σχεδίων εξυγίανσης, εξαλείφοντας εμπόδια όσον αφορά την εξυγίανση και τον καθορισμό ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

## II. Ανασκόπηση και αναβάθμιση του πλαισίου της EAT για τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ

14. Μετά την έξαρση της νόσου COVID-19, η EAT αποφάσισε να αναβάλει για το 2021 τη διενέργεια της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ<sup>4</sup>, προκειμένου να μειώσει την άμεση επιχειρησιακή επιβάρυνση για τις τράπεζες σε αυτήν την κρίσιμη συγκυρία και να παρατείνει τις συζητήσεις όσον αφορά τις μελλοντικές αλλαγές του πλαισίου.
15. Η άσκηση του 2021 θα έχει παρόμοια δομή όσον αφορά τη μεθοδολογία, το δείγμα και την επιλογή της κατάλληλης χρονικής στιγμής με την άσκηση του 2020. Η μεθοδολογία θα παραμείνει πιθανότατα ή ίδια, με εξαίρεση μόνο τη διόρθωση μερικών εκ παραδρομής σφαλμάτων και την ενσωμάτωση ορισμένων ζητημάτων (που αφορούν το συνάλλαγμα, την αναστολή πληρωμών και τις κρατικές εγγυήσεις, καθώς και άλλες αλλαγές στον κανονισμό) που είναι πλέον καίριας σημασίας και αξίζει να αντιμετωπιστούν με πιο δομημένο τρόπο από αυτόν που διασφαλίζεται μέσω συχνών ερωτήσεων για το συνάλλαγμα.
16. Η άσκηση του 2021 θα στηρίξει τις εργασίες της EAT σχετικά με τη στρατηγική εποπτική προτεραιότητα της Ένωσης που αφορά τη βιωσιμότητα των επιχειρηματικών μοντέλων

<sup>4</sup> <https://eba.europa.eu/eba-statement-actions-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>

παρέχοντας ακριβείς ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες για τη χρηματοπιστωτική ευρωστία του τραπεζικού τομέα της ΕΕ.

17. Η ΕΑΤ έχει αρχίσει να εξετάζει πιο δομημένες μακροπρόθεσμες αλλαγές, ενώ οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ θα εξακολουθήσουν να συνιστούν μικροπροληπτική εποπτεία με σκοπό τον προσδιορισμό των κινδύνων τόσο για τους εποπτικούς φορείς όσο και για τις τράπεζες, και θα εξακολουθήσει να παρέχει πληροφορίες στην αγορά σχετικά με την ευρωστία του τραπεζικού συστήματος. Στόχος είναι να ενσωματωθεί περαιτέρω η εν λόγω άσκηση στις εποπτικές διαδικασίες και να δοθούν κίνητρα στις τράπεζες προκειμένου να αναπτύξουν περαιτέρω τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζουν.
18. Σε πρώτη φάση, η ΕΑΤ οργάνωσε πολλά σεμινάρια και συζητήσεις στρογγυλής τραπέζης προκειμένου να συζητηθούν τα διδάγματα που αποκομίστηκαν και δυνητικές νέες προσεγγίσεις με τους οικείους ενδιαφερόμενους φορείς, συμπεριλαμβανομένου του ακαδημαϊκού κόσμου και της βιομηχανίας. Τον Ιανουάριο του 2020 δημοσιεύθηκε ένα έγγραφο προβληματισμού σχετικά με τις μακροπρόθεσμες αλλαγές στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, με σκοπό την επίσημη συλλογή πληροφοριών από τους ενδιαφερόμενους. Βάσει των σχολίων που υποβλήθηκαν, η ΕΑΤ, σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές και τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό, θα σχεδιάσει μια νέα μεθοδολογία που θα εφαρμοστεί, το νωρίτερο, κατά την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που θα διεξαχθεί σε επίπεδο ΕΕ το 2023.

### III. Η ΕΑΤ καθίσταται ενοποιημένος κόμβος δεδομένων της ΕΕ, αξιοποιώντας τις βελτιωμένες τεχνικές δυνατότητες για τη διενέργεια ευέλικτων και ολοκληρωμένων αναλύσεων

19. Από το 2021 και έπειτα, η ΕΑΤ θα είναι σε θέση να παρέχει στους εξωτερικούς ενδιαφερόμενους, συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων αρχών και των νομοθετών της ΕΕ, πιο επίκαιρες και ολοκληρωμένες αναλύσεις, βασισμένες σε στοιχεία. Δεδομένου ότι ο βασικός στόχος της δημιουργίας ενός κόμβου δεδομένων της ΕΕ ήταν η παροχή πιο ολοκληρωμένων αναλύσεων επιπτώσεων και αναλογικότητας, η ΕΑΤ αναμένει αύξηση των αιτημάτων παροχής στοιχείων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές και τους εξωτερικούς ενδιαφερόμενους. Επιπλέον, με την επίτευξη μεγαλύτερης αντιπροσωπευτικότητας, θα ενισχυθεί η αξιοπιστία των μέτρων αντιμετώπισης των κινδύνων και των μέτρων πολιτικής και θα διασφαλιστεί η διατήρηση της ποικιλομορφίας στο τραπεζικό τοπίο της ΕΕ.
20. Η ΕΑΤ θα καταστεί κόμβος δεδομένων που θα εξυπηρετεί τις αρμόδιες αρχές και το κοινό. Όπως εγκρίθηκαν από το συμβούλιο εποπτών της ΕΑΤ, τα ποιοτικά στοιχεία του πυλώνα 3 θα ενσωματωθούν στον μέγιστο δυνατό βαθμό στα δεδομένα εποπτικών αναφορών, και η ΕΑΤ θα λειτουργεί ως κόμβος δημοσιοποιήσεων του πυλώνα 3.
21. Επί του παρόντος, το εύρος των δεδομένων που υποβάλλονται περιορίζεται σε εποπτικά δεδομένα και βασικά δεδομένα, που περιλαμβάνονται στο μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων και στο μητρώο ιδρυμάτων πληρωμών. Σύντομα το εύρος αυτό θα επεκταθεί. Μεταξύ άλλων

απαιτήσεων, το 2020 η ΕΑΤ θα πρέπει να συλλέγει δεδομένα εξυγίανσης για το σύνολο των τραπεζών. Με τη δέσμη μέτρων της ΟΚΑ/του ΚΚΑ, θα δημιουργηθεί νέο μητρώο επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και θα συλλέγονται ορισμένα εποπτικά στοιχεία και για αυτές τις οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Η ΕΑΤ θα ενισχύσει τον ρόλο της όσον αφορά την εποπτεία που ασκούν οι εθνικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και θα πρέπει να ενισχύσει τον ρόλο της όσον αφορά τη συλλογή, την ανάλυση και τη διάδοση πληροφοριών σχετικά με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την εποπτεία της καταπολέμησης των εν λόγω κινδύνων. Η ΕΑΤ θα συλλέγει δεδομένα που σχετίζονται με τις απάτες πληρωμών σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για την καταγγελία περιπτώσεων απάτης. Οι επιπτώσεις στους πόρους θα προέλθουν από διαύλους που σχετίζονται με την έρευνα, τη διάδοση και την ανάλυση δεδομένων, ενδεχομένως δε από τα αποτελέσματα μιας μελέτης σκοπιμότητας για το ενιαίο πλαίσιο υποβολής εκθέσεων της ΕΕ. Οι εν λόγω πρόσθετες απαιτήσεις θα εκπληρωθούν με τη χρήση της ίδιας πλατφόρμας EUCLID.

22. Τέλος, ο κόμβος δεδομένων της ΕΑΤ είναι επίσης καθοριστικής σημασίας για τις εργασίες της ΕΑΤ που αφορούν τη στρατηγική εποπτική προτεραιότητα της Ένωσης για τη βιωσιμότητα των επιχειρηματικών μοντέλων, εφόσον ο εν λόγω κόμβος δεδομένων θα αποτελέσει το σημείο αφετηρίας του αναλυτικού έργου της ΕΑΤ που απαιτείται για τη στήριξη του αναλυτικού έργου σχετικά με τα επιχειρηματικά μοντέλα των τραπεζών.

#### IV. Στήριξη της υγιούς ανάπτυξης της χρηματοοικονομικής καινοτομίας και της επιχειρησιακής ανθεκτικότητας στον χρηματοπιστωτικό τομέα

23. Το 2021 η ΕΑΤ θα εξακολουθήσει να εστιάζει στη διασφάλιση της τεχνολογικής ουδετερότητας των ρυθμιστικών και εποπτικών προσεγγίσεων. Αυτό θα επιτευχθεί με την παρακολούθηση των εξελίξεων και τη στήριξη της ανταλλαγής γνώσεων μεταξύ των εποπτικών φορέων και των κοινών ρυθμιστικών και εποπτικών προσεγγίσεων μέσω του γνωσιακού κόμβου οικονομικής τεχνολογίας (FinTech) της ΕΑΤ και του κοινού ευρωπαϊκού φόρουμ φορέων διευκόλυνσης καινοτομίας (EFIF) των ΕΕΑ, καθώς και με τις θεματικές αναλύσεις και τα δυναμικά μέτρα αντιμετώπισης. Συγκεκριμένα πεδία εργασιών περιλαμβάνουν τη δημιουργία πλατφορμών, ρυθμιστικές και εποπτικές τεχνολογίες, περαιτέρω εργασίες για την επιχειρησιακή ανθεκτικότητα, και κατανόηση των εξελίξεων στον τομέα των κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων (crypto-assets), της τεχνητής νοημοσύνης και των μαζικών δεδομένων.

#### V. Δημιουργία υποδομών στην ΕΕ με στόχο την καθοδήγηση, τον συντονισμό και την παρακολούθηση της εποπτείας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

24. Η αναθεώρηση για τις ΕΕΑ έχει ενισχύσει ουσιαστικά τον ρόλο και την αποστολή της ΕΑΤ όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από το 2020 και έπειτα. Η ΕΑΤ θα εξακολουθήσει να ηγείται της χάραξης πολιτικών και της προώθησης της αποτελεσματικής και συνεπούς εφαρμογής πολιτικών από τις εθνικές αρμόδιες αρχές. Η ΕΑΤ θα συλλέξει ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες το 2021 προκειμένου να δημιουργήσει μια βάση δεδομένων για την προώθηση της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των εθνικών αρμόδιων αρχών και τη στήριξη των νέων συλλογικών οργάνων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Αυτό θα επιτρέψει επίσης στην ΕΑΤ να εντοπίζει τρωτά σημεία και να ζητά τη διερεύνηση και την αντιμετώπισή τους από τις εθνικές αρμόδιες αρχές. Η στρατηγική αντιμετώπισης κινδύνων θα στηρίζει θεματικές εκτιμήσεις κινδύνων από τις εθνικές αρμόδιες αρχές προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων σε επίπεδο ΕΕ.

## VI. Παροχή πολιτικών για τη συμπερίληψη και τη διαχείριση κινδύνων ΠΚΔ

25. Η ανάγκη προώθησης βελτιωμένης δημοσιοποίησης, διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων όσον αφορά τους παράγοντες κινδύνου ΠΚΔ θα είναι έντονη το 2021. Η ΕΑΤ θα καταρτίσει την έκθεση για την ενσωμάτωση των ΠΚΔ στη διαχείριση κινδύνων των ιδρυμάτων και στην εποπτεία, καθορίζοντας κατευθύνσεις, δείκτες και μεθόδους πολιτικής για τη διακυβέρνηση, τη διαχείριση κινδύνων και την εποπτεία που σχετίζεται με τους παράγοντες ΠΚΔ. Η ΕΑΤ θα καταρτίσει επίσης το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο για τις δημοσιοποιήσεις ΠΚΔ στον πυλώνα 3, το οποίο θα παρουσιάζει συνοπτικά ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες για παράγοντες που αφορούν το περιβάλλον (π.χ. κλίμα), την κοινωνία και τη διακυβέρνηση. Επιπλέον, η ΕΑΤ θα στηρίζει και θα παρακολουθεί τις προσπάθειες της αγοράς για τη βελτίωση των προσεγγίσεων για τις αναλύσεις σεναρίων και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, συλλέγοντας ταυτόχρονα στοιχεία για την προληπτική μεταχείριση περιουσιακών στοιχείων που συνδέονται με περιβαλλοντικούς ή/και κοινωνικούς στόχους. Η ΕΑΤ θα εξακολουθήσει επίσης να συμμετέχει σε παγκόσμιες, ευρωπαϊκές και εθνικές πρωτοβουλίες όσον αφορά το θέμα αυτό.

## Εστίαση σε οριζόντιες προτεραιότητες για το 2021

26. Βάσει των οριζόντιων στρατηγικών προτεραιοτήτων, κατά τη διάρκεια του 2021 η ΕΑΤ θα μεριμνήσει ιδιαίτερα για τα ακόλουθα:

### α. Δημιουργία νοοτροπίας υγιούς και αποτελεσματικής διακυβέρνησης και ορθής συμπεριφοράς στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

27. Η ΕΑΤ θα καταβάλει προσπάθειες για να διασφαλίσει ότι οι παράγοντες που αφορούν τη διακυβέρνηση, τη συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένης της μεταχείρισης πελατών και της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και οι παράγοντες βιωσιμότητας, λαμβάνονται επαρκώς υπόψη στα σχετικά εποπτικά πλαίσια, διασφαλίζοντας ιδίως την επαρκή αντιμετώπιση των ζητημάτων διακυβέρνησης και συμπεριφοράς μέσω του εσωτερικού πλαισίου ελέγχου των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων. Η εν λόγω οριζόντια προτεραιότητα

αντανακλά τη στρατηγική εποπτική προτεραιότητα της Ένωσης για το κατάλληλο πλαίσιο διακυβέρνησης που ενέκρινε το συμβούλιο εποπτών τον Μάρτιο του 2020 για τα προγράμματα εργασίας του 2021.

### β. Αντιμετώπιση των συνεπειών της νόσου COVID-19

28. Η ΕΑΤ θα δραστηριοποιηθεί στην παρακολούθηση και τον μετριασμό των επιπτώσεων της νόσου COVID-19 στις τράπεζες της ΕΕ, προωθώντας συντονισμένες δράσεις των αρμόδιων αρχών. Η ΕΑΤ θα εντείνει την αξιολόγηση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων καθώς και την παρακολούθηση της χρήσης της αναστολής πληρωμών και των κρατικών εγγυήσεων προκειμένου να διασφαλίσει την αξιοπιστία των μετρήσεων κινδύνων και την ικανότητα των τραπεζών να στηρίξουν την ανάκαμψη και να αντιμετωπίσουν δυνητικά αυξανόμενες απώλειες. Ανάλογα με την εξέλιξη της πανδημίας και των οικονομικών συνθηκών, η σαφής πληροφόρηση των τραπεζών σχετικά με την επιλογή της κατάλληλης χρονικής στιγμής για την άρση των περιορισμών όσον αφορά τα μερίσματα και την αποκατάσταση των κεφαλαιακών αποθεμάτων θα είναι καθοριστικής σημασίας.
29. Επιπλέον, η πανδημία COVID-19 θα αποτελέσει καταλύτη για την πλήρη ψηφιοποίηση της ΕΑΤ τα επόμενα έτη. Ο στόχος πλήρους ψηφιοποίησης της ΕΑΤ συμπεριλαμβάνεται ήδη στη στρατηγική ΤΠ που εγκρίθηκε από το συμβούλιο εποπτών τον Δεκέμβριο του 2019. Η ΕΑΤ διασφάλισε την επιχειρησιακή της συνέχεια κατά τη διάρκεια της πανδημίας, αλλά το επόμενο βήμα της θα είναι η αναβάθμιση των συστημάτων και των διαδικασιών της προκειμένου να διασφαλίσει τη βελτίωση και την αυξημένη ανθεκτικότητα των επιδόσεων, της ασφάλειας δεδομένων, της ροής πληροφοριών προς τις αρμόδιες αρχές και άλλα ιδρύματα και της δημιουργίας ενός ασφαλούς περιβάλλοντος για τους εργαζομένους της.