

30 Σεπτεμβρίου 2014

Πρόγραμμα εργασίας της ΕΑΤ για το 2015

1. Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας της ΕΑΤ περιγράφει τους κύριους στόχους και τα παραδοτέα της ΕΑΤ για το επόμενο έτος, τα οποία προκύπτουν από τα καθήκοντα που προσδιορίζονται στον κανονισμό και από τη σχετική νομοθεσία της ΕΕ για τον τραπεζικό τομέα. Στόχος του προγράμματος εργασίας είναι να καθορίσει τους κύριους στόχους και τις αντίστοιχες προτεραιότητες της ΕΑΤ για το 2015 στο πλαίσιο της εκτέλεσης της γενικής εντολής της.

Ρυθμιστικός τομέας

2. Κύριος στόχος της ΕΑΤ στο πλαίσιο του έργου της στον τομέα της ρυθμιστικής πολιτικής θα είναι να συνεχίσει να διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στην ανάπτυξη του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων, προκειμένου να συμβάλει στη δημιουργία ίσων όρων ανταγωνισμού για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και να αναβαθμίσει την ποιότητα της χρηματοοικονομικής ρύθμισης και της συνολικής λειτουργίας της ενιαίας αγοράς.
3. Το ρυθμιστικό έργο της ΕΑΤ επικεντρώνεται κυρίως i) στο **νομοθετικό πλαίσιο της τέταρτης οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD IV/CRR)**, ii) στην **οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD)**² και στην αναθεώρηση της **οδηγίας περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (DGSD)**³.
4. Η **οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD)**, η οποία πρέπει να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών έως τις 31 Δεκεμβρίου 2014, θεσπίζει ένα πλαίσιο για τη διαχείριση κρίσεων σε ενωσιακό επίπεδο και παρέχει στις εθνικές αρχές κοινές εξουσίες και μέσα για να προλαμβάνουν τις τραπεζικές κρίσεις και να προβαίνουν στην ομαλή εξυγίανση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση πτώχευσης. Η ημερομηνία παράδοσης των περισσότερων εντολών της ΕΑΤ στο πλαίσιο της BRRD ορίζεται σε 12 μήνες

¹ Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1022/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Οκτωβρίου 2013, τροποποίησε τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 όσον αφορά την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου.

² Η BRRD, ήτοι η οδηγία 2014/59/ΕΕ, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα τον Ιούνιο του 2014 και τέθηκε σε ισχύ στις 12 Ιουλίου 2014, εξαιρουμένου του άρθρου 124 της BRRD, το οποίο θα τεθεί σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2015.

³ Η DGSD, ήτοι η οδηγία 2014/49/ΕΕ, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα τον Ιούνιο του 2014 και τέθηκε σε ισχύ στις 2 Ιουλίου 2014.

από την ολοκλήρωση της οδηγίας, δηλαδή το 2015. Συνολικά, με την BRRD ανατίθενται στην EAT περί τις 40 εντολές που αφορούν την έκδοση κατευθυντήριων γραμμών και την κατάρτιση σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων προς έγκριση από την Επιτροπή. Τα εν λόγω προϊόντα καλύπτουν i) τον σχεδιασμό ανάκαμψης και εξυγίανσης (περιλαμβανομένων ζητημάτων αναλογικότητας στους εν λόγω τομείς), ii) την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης και τα μέτρα για την υπέρβαση των εμποδίων ως προς τη δυνατότητα εξυγίανσης, iii) τα όρια ενεργοποίησης μέτρων έγκαιρης παρέμβασης και εξυγίανσης, iv) την ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη, v) τις προϋποθέσεις για τη χρήση των εργαλείων εξυγίανσης, vi) τον καθορισμό των μηχανισμών διάσωσης με ίδια μέσα και της ελάχιστης απαίτησης επιλέξιμων υποχρεώσεων, vii) τις αποτιμήσεις που χρησιμεύουν ως βάση για τη χρήση των εργαλείων, viii) τις κοινοποιήσεις και ανταλλαγές πληροφοριών και ix) τη λειτουργία των σωμάτων εξυγίανσης.

5. Επιπλέον, ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδώσει σειρά νέων κατ' εξουσιοδότηση πράξεων το 2014 και το 2015 επί τη βάση των τεχνικών συμβουλών της EAT. Επίσης, ανατίθενται και νέα καθήκοντα στην EAT, τα οποία συνδέονται κυρίως με τη διαχείριση των εργαλείων πληροφόρησης και την κατάρτιση εκθέσεων σε τομείς όπως οι διοικητικές υποχρεώσεις και η ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL), η αναλογικότητα, το επίπεδο-στόχος για την εξυγίανση και η δημοσιοποίηση των κυρώσεων, με ευρύτερο χρονικό ορίζοντα. Για τον σκοπό αυτό, θα αναπτυχθεί δραστηριότητα παρακολούθησης έως τα τέλη του 2014.
6. Το **νομοθετικό πλαίσιο της τέταρτης οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD IV/CRR)**, το οποίο ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2014, ακολουθεί την παγκοσμίως επιπέδου συμφωνία σχετικά με τους κανόνες προληπτικής εποπτείας στο πλαίσιο της συμφωνίας της Βασιλείας III. Η εν λόγω νομοθετική δέσμη έχει ως στόχο να ενισχύσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις τράπεζες, θεσπίζει υποχρεωτικό απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και προαιρετικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, ενώ επίσης προβλέπει νέες ρυθμιστικές απαιτήσεις για τη ρευστότητα και τη μόχλευση, καθώς και πρόσθετες, υψηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις συστημικές σημαντικές τράπεζες.
7. Η EAT διαδραματίζει καίριο ρόλο στην τεχνική υλοποίηση και εφαρμογή του νέου πλαισίου CRD IV/CRR, δεδομένου ότι αναμένεται να ολοκληρωθούν περίπου 250 παραδοτέα από την EAT, εκ των οποίων πολλά, ειδικότερα εκείνα που αφορούν τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αγοράς και τους τομείς προληπτικής εποπτείας της ρευστότητας και της μόχλευσης, έχουν καταληκτική ημερομηνία εντός του 2015. Η πλειονότητα των προϊόντων αυτών σχετίζεται με την ανάπτυξη λεπτομερέστερων τεχνικών κανόνων, κυρίως μέσω της ανάπτυξης δεσμευτικών ρυθμιστικών ή εκτελεστικών τεχνικών προτύπων. Άλλα είδη παραδοτέων περιλαμβάνουν κατευθυντήριες γραμμές, εκθέσεις, γνωμοδοτήσεις, δραστηριότητες διαμεσολάβησης και την παραλαβή και διεκπεραίωση γνωστοποιήσεων.

8. Η αναδιατυπωμένη **οδηγία περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (DGSD)** αποσαφηνίζει τον ρόλο της EAT στο πλαίσιο της DGSD και αναθέτει στην EAT i) καθήκοντα θέσπισης κανόνων μέσω κατευθυντήριων γραμμών για τον προσδιορισμό των μεθόδων υπολογισμού των εισφορών με βάση τον κίνδυνο στα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων και για τις δεσμεύσεις πληρωμής, ii) καθήκοντα διαμεσολάβησης και iii) καθήκοντα διενέργειας αξιολογήσεων από ομότιμους φορείς σχετικά με την ανθεκτικότητα και την εφαρμογή της DGSD και την εκπόνηση εκθέσεων σχετικά με συγκεκριμένες πτυχές της εφαρμογής της DGSD.
9. Παρότι το ρυθμιστικό έργο της EAT θα εξακολουθήσει να επικεντρώνεται στην ανάπτυξη σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών προτύπων, **άλλα ρυθμιστικά καθήκοντα** αποκτούν ολοένα περισσότερο εξέχουσα σημασία, και ειδικότερα η συνεισφορά της EAT στις νομοθετικές διαδικασίες, η κατάρτιση διαφόρων εκθέσεων, η παρακολούθηση της εφαρμογής και η διαβάθμιση των κανόνων (για παράδειγμα, εκθέσεις για τους κανόνες στους τομείς της ρευστότητας και της μόχλευσης και τη διαβάθμισή τους, και για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών και τις ελάχιστες απαιτήσεις επιλέξιμων υποχρεώσεων για τη διάσωση με ίδια μέσα).
10. Επιπλέον, σε ευρύ φάσμα νομοθετικών πράξεων και νομοθετικών προτάσεων στον τομέα της χρηματοοικονομικής και τραπεζικής ρύθμισης προβλέπεται η ανάθεση νέων καθηκόντων στην EAT και η επέκταση των υφιστάμενων καθηκόντων της EAT, όπως στο πλαίσιο του κανονισμού περί λογιστικού ελέγχου, των αναθεωρήσεων της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AMLD), του κανονισμού για τις υποδομές των ευρωπαϊκών αγορών (EMIR), της νομοθεσίας για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID/MiFIR), του κανονισμού για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (CRA), του πλαισίου για τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων (CSD), της οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD), της οδηγίας για το ηλεκτρονικό χρήμα, της οδηγίας περί χρηματοπιστωτικών ομίλων (FICOD), του κανονισμού για τη συγκρισιμότητα των τελών τραπεζικού λογαριασμού, της οδηγίας για την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά (PAD), της νομοθεσίας σχετικά με τις δέσμες επενδυτικών προϊόντων για ιδιώτες επενδυτές και βασιζόμενες σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων (PRIIPs) και του κανονισμού περί διαρθρωτικών μέτρων στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ. Τα θεσμικά όργανα της ΕΕ εξετάζουν επίσης το ενδεχόμενο ανάληψης άλλων πρωτοβουλιών, για παράδειγμα σχετικά με τη ρύθμιση των δραστηριοτήτων του σκιάδου τραπεζικού συστήματος και των διαδικασιών καθορισμού δεικτών αναφοράς, καθώς και περαιτέρω νομοθετικές τροποποιήσεις που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της EAT, περιλαμβανομένων της αναθεώρησης του καθεστώτος των κανόνων για τα μεγάλα ανοίγματα, της επανεξέτασης των λογιστικών και προληπτικών φίλτρων, της αναθεώρησης των επιβαρύνσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των μέτρων διαχείρισης και επανενεχυρίασης εξασφαλίσεων. Αναμένεται ότι όλες οι προαναφερόμενες νομοθετικές προτάσεις και πρωτοβουλίες θα επηρεάσουν σημαντικά τον αριθμό και τις προτεραιότητες συγκεκριμένων καθηκόντων της EAT στο διάστημα από το 2015 έως το 2017.

Εποπτικός τομέας

11. Σε ό,τι αφορά τον εποπτικό ρόλο της ΕΑΤ, το **έργο της σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής και τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών** θα επεκταθεί από το 2015 και μετά, ιδίως με σκοπό να διασφαλιστεί ότι η ΕΑΤ θα διαδραματίζει ενεργό ρόλο στην εκτέλεση των νέων καθηκόντων των εποπτικών φορέων που απορρέουν από τη νομοθεσία CRD IV/CRR (όπως η αξιολόγηση της επάρκειας ρευστότητας και οι κοινές αποφάσεις για μέτρα ρευστότητας) και την οδηγία BRRD.
12. Επιπλέον, η ΕΑΤ θα χρειαστεί να επεκτείνει το **έργο της στον τομέα της πολιτικής και της παρακολούθησης της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών στον δεύτερο πυλώνα**, όπως οι λεπτομερείς κατευθυντήριες γραμμές για τη διαχείριση κινδύνων του δεύτερου πυλώνα. Με αφετηρία το 2014, αλλά και εν συνεχεία καθ' όλη τη διάρκεια του 2015 και του 2016, η ΕΑΤ θα ξεκινήσει την τακτική παρακολούθηση της σύγκλισης των μεθοδολογιών εποπτείας στον δεύτερο πυλώνα και θα υποβάλλει τακτικές εκθέσεις στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο. Αυτή θα είναι μια διαδικασία υψηλής έντασης πόρων και θα περιλαμβάνει την ανάπτυξη ενός εργαλείου παρακολούθησης, την τακτική συλλογή και ανάλυση πληροφοριών και την εκπόνηση εκθέσεων. Επιπλέον, η ΕΑΤ θα αναπτύξει τεχνικά πρότυπα και θα συνεχίσει το έργο της σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των εσωτερικών υποδειγμάτων των τραπεζών, όπως ζητείται δυνάμει της νομοθεσίας CRD IV/CRR. Τα βήματα αυτά είναι καίριας σημασίας για την εποπτική σύγκλιση στην ενιαία αγορά και για την αποφυγή διενέξεων στις σχέσεις μεταξύ των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής.
13. Άλλα μέτρα για τη διασφάλιση αποτελεσματικής διασυννοριακής εποπτείας θα περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, τον ρόλο της ΕΑΤ στο πλαίσιο της **δεσμευτικής διαμεσολάβησης**, της ενεργού διευκόλυνσης και, όπου κρίνεται απαραίτητο, του συντονισμού τυχόν δράσεων που αναλαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές σε περίπτωση δυσμενών εξελίξεων ή καταστάσεων κρίσης.
14. Εν προκειμένω, η ΕΑΤ θα συνεχίσει επίσης το έργο της στα **σώματα εποπτών** για την ενίσχυση της ευρωπαϊκής εποπτείας των διασυννοριακών τραπεζικών ομίλων. Το προσωπικό της ΕΑΤ θα συνεχίσει να συμμετέχει στα σώματα εποπτών, να τα υποστηρίζει και να τα παρακολουθεί. Επιπλέον, η εκ νέου σύσταση σωμάτων εποπτών στο πλαίσιο του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (EEM) θα αποτελέσει σημαντικό καθήκον επίσης, προτεραιότητα θα αποτελέσει η διασφάλιση της συνέχισης της ομαλής λειτουργίας των σχέσεων κρατών καταγωγής και υποδοχής μεταξύ χωρών εντός του EEM και εκτός EEM, τόσο από την άποψη της συνεχούς εποπτείας όσο και σχετικά με συγκεκριμένα καθήκοντα που συνδέονται με την αξιολόγηση του ισολογισμού. Η ΕΑΤ θα συνδράμει επίσης τις οικείες αρμόδιες αρχές στην αξιολόγηση της **ισοδυναμίας τρίτων χωρών** και με την παροχή στοιχείων για τις εκτελεστικές πράξεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η ΕΑΤ θα εξακολουθήσει επίσης να στηρίζει σχετικές δραστηριότητες κατάρτισης με επίκεντρο την εποπτική συνεργασία.

15. Επιπλέον, παράλληλα με τον εκτεταμένο ρυθμιστικό της ρόλο, η EAT θα συμβάλει σημαντικά με τη συμμετοχή της και με την παροχή συνδρομής στις συζητήσεις και στη συμφωνία μεταξύ των οικείων αρμόδιων αρχών για τα **σχέδια ανάκαμψης**. Όπου προκύπτουν διαφωνίες, η EAT θα συνδράμει στην επίλυσή τους.
16. Στον τομέα της **εξυγίανσης**, η EAT θα διαδραματίσει ρόλο στην ανάπτυξη σχεδίων εξυγίανσης, στην αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης και στην αντιμετώπιση των εμποδίων ως προς τη δυνατότητα εξυγίανσης. Η EAT θα συνδράμει τις αρχές εξυγίανσης στη σύσταση σωμάτων εξυγίανσης το 2015 και θα παρακολουθεί τη λειτουργία τους. Όπου προκύπτουν διαφωνίες μεταξύ των αρχών εξυγίανσης, η EAT θα συνδράμει στην επίλυσή τους.
17. Οι εποπτικές δραστηριότητες της EAT το 2015 θα εξακολουθήσουν να επικεντρώνονται στον **προσδιορισμό, στην ανάλυση και στην αντιμετώπιση βασικών κινδύνων στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ**. Κατόπιν της σύστασης της EAT για την ανακεφαλαιοποίηση το 2012, και της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ το 2014, η EAT θα συνεχίσει να παρακολουθεί τα επίπεδα των κεφαλαίων και τα κεφαλαιακά σχέδια των τραπεζών για την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης τους, στην πορεία προς την εφαρμογή της τέταρτης οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD IV). Η EAT θα συνεχίσει επίσης να συνεργάζεται με τις οικείες αρμόδιες αρχές για την προαγωγή της εν εξελίξει διαδικασίας αποκατάστασης του ισολογισμού και των προσπαθειών των τραπεζών για την αποκατάσταση βιώσιμων δομών χρηματοδότησης. Επίσης, η EAT θα αξιολογήσει, κατά τη διάρκεια του 2015, τις εργασίες που θα πρέπει να πραγματοποιηθούν στο πλαίσιο τυχόν προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ το 2015, όπου και πάλι η EAT θα συντονίζει και θα παρέχει στις οικείες αρμόδιες αρχές τα σενάρια, τις μεθοδολογίες και τα εργαλεία συγκριτικής αξιολόγησης που θα χρησιμοποιήσουν προκειμένου να διασφαλίσουν αποτελεσματικές και αξιόπιστες προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων – για τις οποίες η EAT θα λειτουργήσει ως κόμβος διαφάνειας των δεδομένων.
18. Το τελευταίο αυτό σημείο συνιστά σημαντικό τμήμα των συνεχιζόμενων προσπαθειών της EAT για την προαγωγή της βελτίωσης της **υποβολής εκθέσεων και της διαφάνειας** στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ με συνεκτικό και συνεπή τρόπο, όπου ύψιστη προτεραιότητα θα είναι η παροχή συνεχούς συνδρομής για την αντιμετώπιση των προκλήσεων που τίθενται σε επίπεδο εφαρμογής όσον αφορά το κοινό πλαίσιο υποβολής εκθέσεων –κοινή πληροφόρηση (COREP) και εποπτεία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (FINREP)– που τέθηκε σε ισχύ το 2014, καθώς και η προώθηση κατευθυντήριων γραμμών για τον τρίτο πυλώνα και η περαιτέρω αξιολόγηση και ο εντοπισμός τομέων όπου πρέπει να ενισχυθεί η συνέπεια της διαφάνειας σε όλο το φάσμα του τραπεζικού τομέα της ΕΕ.
19. Στην EAT έχουν επίσης ανατεθεί νέες εντολές σχετικά με την έκδοση **γνωμοδοτήσεων όσον αφορά τη χρήση εργαλείων μακροπροληπτικής εποπτείας**, για τις οποίες θα απαιτηθούν πρόσθετο αναλυτικό έργο και εργασίες στον τομέα της διαμόρφωσης πολιτικής.

20. Η EAT θα συνεχίσει τις **τακτικές θεματικές αναλύσεις** σε διάφορους τομείς, περιλαμβανομένης της συνεκτικότητας των αποτελεσμάτων για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία (RWA), όπου θα παράσχει δείκτες αναφοράς για τις αρμόδιες αρχές, και θα αξιολογήσει τη βιωσιμότητα των επιχειρηματικών προτύπων και των σχεδίων χρηματοδότησης των τραπεζών. Τα τακτικά προϊόντα θα περιλαμβάνουν συχνές επικαιροποιήσεις όσον αφορά τη χρηματοδότηση και τη ρευστότητα βάσει εποπτικών πληροφοριών και πληροφοριών της αγοράς, εξαμηνιαίες εκθέσεις για τον τραπεζικό τομέα προς το συμβούλιο εποπτών και την οικονομική και δημοσιονομική επιτροπή - ομάδα χρηματοοικονομικής σταθερότητας – και τριμηνιαίες επικαιροποιήσεις προς το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ). Η EAT θα συνεχίσει επίσης να **παρέχει τεχνική συνδρομή και συμβουλές στην Επιτροπή** κατόπιν αιτήματος, τόσο όσον αφορά χώρες σε πρόγραμμα ή σε ακραίες καταστάσεις, όσο και κατά την εκπόνηση εκθέσεων για καίρια ζητήματα που επηρεάζουν τον τραπεζικό τομέα της ΕΕ (όπως η έκθεση σχετικά με τον αντίκτυπο των πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ).
21. Εν συνεχεία, η EAT θα χρησιμοποιήσει εποπτικά δεδομένα παράλληλα με πληροφορίες της αγοράς και στοιχεία από τα εποπτικά σώματα προκειμένου να εκπονήσει **εκθέσεις αξιολόγησης κινδύνου** για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, την Επιτροπή και το ΕΣΣΚ. Η κατάρτιση διατομεακών εκθέσεων κινδύνου θα συνεχιστεί σε συνεργασία με τη Μεικτή Επιτροπή, και οι εν λόγω εκθέσεις θα διαβιβάζονται στην οικονομική και δημοσιονομική επιτροπή - ομάδα χρηματοοικονομικής σταθερότητας. Επίσης, η EAT θα διατηρήσει και θα αναπτύξει περαιτέρω τους δείκτες κινδύνου και τη σειρά πινάκων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών πινάκων της EAT σε επίπεδο τραπεζών, των πινάκων ομάδων ομοτίμων που θα ανταλλάσσονται με εποπτικά σώματα/εθνικές εποπτικές αρχές, και ενός τομεακού πίνακα για τις συζητήσεις μεταξύ της EAT και του ΕΣΣΚ.

Τομέας προστασίας των καταναλωτών

22. Στον τομέα της προστασίας των καταναλωτών, η ευθύνη της EAT καλύπτει ολόκληρη την ΕΕ και η EAT είναι απολύτως προσηλωμένη στην προώθηση της διαφάνειας, της απλότητας και της δικαιοσύνης στην αγορά καταναλωτικών χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ολόκληρη την ενιαία αγορά. Το 2015, η μονάδα προστασίας των καταναλωτών της EAT θα εξακολουθήσει να συλλέγει, να αναλύει και να υποβάλλει στοιχεία σχετικά με τις καταναλωτικές τάσεις, καθώς και να εκπονεί αναλύσεις σχετικά με τις δραστηριότητες των τραπεζών όσον αφορά δομημένα προϊόντα και τη διάθεσή τους σε ιδιώτες. Επιπλέον, θα συνεχίσει να αξιολογεί και να αναλύει ζητήματα που βλάπτουν τους καταναλωτές, καθώς και να παρακολουθεί και να αναλαμβάνει δράση σχετικά με τις **χρηματοοικονομικές καινοτομίες**, ιδίως τα καινοτόμα συστήματα πληρωμών. Επιπλέον, η EAT θα εργαστεί για τη σύγκλιση των εποπτικών και ρυθμιστικών πρακτικών σε ό,τι αφορά την προστασία των καταναλωτών καθώς και τη συμμετοχική χρηματοδότηση (crowd funding). Τέλος, η EAT θα συνεχίσει να παρακολουθεί την αγορά όσον αφορά τα **εικονικά νομίσματα** προκειμένου να αξιολογήσει εάν και τι είδους περαιτέρω δράση απαιτείται για να δοθεί συνέχεια στη γνωμοδότηση της EAT που δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο του 2014.

23. Κατόπιν της έκδοσης της **οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη (MCD)** τον Φεβρουάριο του 2014, η οποία θα μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών έως τις 21 Μαρτίου 2016, οι εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ) για την οδηγία MCD θα είναι πλέον και οι κατάλληλοι αποδέκτες των νομικών πράξεων της EAT σχετικά με τον υπεύθυνο ενυπόθηκο δανεισμό και τον χειρισμό των καθυστερήσεων στην αγορά ενυπόθηκων δανείων. Το γεγονός αυτό θα παράσχει στην EAT τη δυνατότητα όχι μόνο να διασφαλίσει τη συνεπή εφαρμογή της οδηγίας MCD σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ, αλλά και να απευθύνει τις νομικές της πράξεις στις αρμόδιες αρχές για την οδηγία MCD, καθώς και να εργαστεί για τον μηχανισμό διαβατηρίου και την ανταλλαγή πληροφοριών.
24. Η προτεινόμενη αναθεώρηση της **οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD 2)** αναμένεται να εκδοθεί στα τέλη του 2014, με προθεσμία εφαρμογής τα τέλη του 2016. Αναμένεται ότι με την εν λόγω αναθεώρηση θα ανατεθούν στην EAT εντολές για την ανάπτυξη δύο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και πέντε κατευθυντήριων γραμμών, με σκοπό i) τη δημιουργία και διατήρηση δημόσιου μητρώου, ii) τον καθορισμό απαιτήσεων για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ κρατών καταγωγής και υποδοχής, τα δικαιώματα εγκατάστασης, την κοινοποίηση περιστατικών ασφαλείας από τα ιδρύματα πληρωμών και τη θέσπιση του ελέγχου της ταυτότητας των πελατών, σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ, καθώς επίσης και iii) τη δημιουργία διαδικτυακής πύλης.
25. Η **οδηγία για τους λογαριασμούς πληρωμών** εκδόθηκε και δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα στις 28 Αυγούστου 2014. Η EAT πρέπει να καταρτίσει κατευθυντήριες γραμμές για τις ΕΑΑ όσον αφορά τους καταλόγους των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών που συνδέονται με έναν λογαριασμό πληρωμών, πριν από το έργο που θα επιτελεστεί σε εθνικό επίπεδο από τα κράτη μέλη. Αυτές τις κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις χρησιμοποιήσουν οι ΕΑΑ για τον προσδιορισμό των εν λόγω υπηρεσιών. Η EAT θα αρχίσει επίσης να εργάζεται για την εκπλήρωση των εντολών της για κατάρτιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την τυποποιημένη μορφή παρουσίασης του δελτίου πληροφοριών περί τελών, της δήλωσης τελών και των κοινών τους συμβόλων, για τα οποία θα απαιτηθεί διενέργεια δοκιμών από καταναλωτές, καθώς και της εντολής για κατάρτιση ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με την τυποποιημένη ορολογία για τις υπηρεσίες λογαριασμών πληρωμών, που θα καταστήσει δυνατή την καλύτερη σύγκριση των προσφορών για λογαριασμούς πληρωμών σε ολόκληρη την Ένωση.
26. Η EAT θα παρακολουθεί την αγορά όσον αφορά τις δομημένες καταθέσεις σύμφωνα με την εντολή της δυνάμει του **κανονισμού για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFIR)**.

Ανάλυση και συντονισμός πολιτικής

27. Η EAT θα εξακολουθήσει να αναλαμβάνει τη διενέργεια ανεξάρτητων εκτιμήσεων επιπτώσεων, να προβαίνει σε αξιολογήσεις ομοτίμων και να παρέχει στήριξη στην ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων, στη Μεικτή Επιτροπή των ΕΕΑ και στο συμβούλιο προσφυγών των ΕΕΑ. Άλλες δραστηριότητες συντονισμού θα περιλαμβάνουν i) την παροχή υποστήριξης στα κύρια διοικητικά όργανα της EAT, ήτοι στο συμβούλιο εποπτών και στο συμβούλιο

διοίκησης, ii) τη στήριξη για τον σχεδιασμό, την ιεράρχηση προτεραιοτήτων, την παρακολούθηση, την εκτέλεση και τη συνέχεια της παρακολούθησης των παραδοτέων που προκύπτουν από το πρόγραμμα εργασίας της EAT, iii) τον εξωτερικό συντονισμό με τα θεσμικά όργανα της ΕΕ και εξωτερικούς φορείς, όπως η επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (BCBS) και το ΔΝΤ, καθώς και iv) τη διευκόλυνση της παροχής κατάρτισης στις αρχές τραπεζικής εποπτείας της ΕΕ.

Νομική υποστήριξη

28. Η EAT θα συνεχίσει να παρέχει υπηρεσίες γραμματείας για τυχόν αιτήματα διαμεσολάβησης, να χειρίζεται καταγγελίες, να αξιολογεί πιθανές παραβάσεις του δικαίου της ΕΕ και να παρέχει νομικές αναλύσεις υψηλού επιπέδου και υποστήριξη για τα κύρια καθήκοντα της EAT, μεταξύ άλλων και για τα σχέδια ρυθμιστικών προϊόντων (τεχνικά πρότυπα, κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και γνωμοδοτήσεις), προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η EAT λειτουργεί σύμφωνα με τον ιδρυτικό κανονισμό της και εντός του πλαισίου όλων των άλλων εφαρμοστέων διατάξεων του ενωσιακού και του εθνικού δικαίου.

Λειτουργίες

29. Στον τομέα των λειτουργιών, η EAT θα επικεντρωθεί στις ακόλουθες δραστηριότητες στους παρακάτω τομείς:

- στον τομέα των οικονομικών: καθιέρωση του συστήματος κατάρτισης προϋπολογισμού βάσει δραστηριοτήτων, καθώς και βελτίωση της παρακολούθησης και της εκτέλεσης του προϋπολογισμού·
- στον τομέα των προμηθειών: στενή παρακολούθηση και έγκαιρη εκτέλεση όλων των προμηθειών όπως ορίζονται στο σχέδιο προμηθειών για το 2015, και άλλων προμηθειών που θα προκύψουν εντός του έτους·
- στον τομέα των ανθρώπινων πόρων: θέσπιση εκτελεστικών κανόνων σε θέματα ανθρώπινων πόρων σύμφωνα με τον νέο κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης, εφαρμογή ελαστικών ωραρίων, περαιτέρω βελτίωση των διαδικασιών σε θέματα ανθρώπινων πόρων και καθιέρωση πολιτικών περί ανθρώπινων πόρων σύμφωνα με τον κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης·
- στον τομέα των επικοινωνιών: ανάπτυξη και εφαρμογή της νέας επικοινωνιακής στρατηγικής, εφαρμογή και συντήρηση του διαδραστικού ενιαίου εγχειριδίου κανόνων, του εργαλείου ερωτήσεων και απαντήσεων και του εργαλείου για την ενίσχυση της παρακολούθησης και ανάλυσης του Τύπου·
- στον τομέα ΤΠ: εφαρμογή της νέας στρατηγικής σε θέματα ΤΠ, που θα περιλαμβάνει περαιτέρω βελτίωση της συλλογής δεδομένων, πλατφόρμα υποβολής και ανάλυσης στοιχείων αναφορικά με τη CRD IV και τα σχετικά εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα, καθώς και παροχή συστημάτων κοινοποιήσεων και κυρώσεων σε σχεδόν πραγματικό χρόνο, όπως

ορίζεται στον ιδρυτικό κανονισμό της ΕΑΤ. Το κύριο εσωτερικό έργο θα είναι η εφαρμογή ενός συστήματος διαχείρισης εγγράφων·

- Στον τομέα των προτύπων εσωτερικού ελέγχου: όπως προβλέπεται στον προγραμματισμό της ΕΑΤ, τα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου θα βελτιωθούν περαιτέρω το 2015, ενισχύοντας, μεταξύ άλλων, τις ικανότητες όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων, τη διαχείριση εγγράφων, τη διασφάλιση της συνέχειας των εργασιών, τον προγραμματισμό και την υποβολή εκθέσεων.

30. Πέραν των ανωτέρω, η ΕΑΤ θα συνεχίσει να βελτιώνει την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των υφιστάμενων υποστηρικτικών και διοικητικών διαδικασιών. Θα εξακολουθήσει να επιδιώκει την επιτυχή συνεργασία με τις άλλες δύο ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές με στόχο την επίτευξη πιθανών οικονομιών κλίμακας στις υποστηρικτικές λειτουργίες. Η ΕΑΤ θα εξακολουθήσει να χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και τις ΕΑΑ.

Η ΕΑΤ υπό το πρίσμα της αξιολόγησης του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας και της θέσπισης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού

31. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε⁴ την έκθεσή της σχετικά με την **αξιολόγηση του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 81 των κανονισμών των ΕΕΑ**. Στην εν λόγω έκθεση αξιολογήθηκε και εξετάστηκε υπό διάφορες οπτικές γωνίες η λειτουργία των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ) έπειτα από τρία έτη δραστηριότητας. Η Επιτροπή επισημαίνει στην έκθεσή της ότι προτίθεται να εξετάσει περαιτέρω τις τεχνικές και νομικές πτυχές των διαφόρων ζητημάτων που επισημάνθηκαν. Η έκθεση, την οποία ενδέχεται να ακολουθήσουν νομοθετικές προτάσεις, θα επηρεάσει περαιτέρω την εντολή και τις αρμοδιότητες της ΕΑΤ μετά το 2014. Καθώς η αξιολόγηση δημοσιεύτηκε μόλις πρόσφατα, θα ήταν πρόωρο να διατυπωθεί εκτίμηση σχετικά με τον αντίκτυπο της αξιολόγησης στην εντολή της ΕΑΤ.

32. Οι συνέπειες σημαντικών νέων αλλαγών στην ευρωπαϊκή αρχιτεκτονική της τραπεζικής ρύθμισης και εποπτείας, με τον **Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό/Τραπεζική Ένωση**, τον **Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης**, και τις **προτάσεις διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων**, θα επηρεάσουν περαιτέρω σε σημαντικό βαθμό την εντολή της ΕΑΤ.

Ο **Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ)** θα απαιτήσει από την Ένωση ακόμη ισχυρότερη δέσμευση ως προς το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων, και ιδίως για την ενοποίηση των εποπτικών μεθόδων και πρακτικών, όπου η ΕΑΤ θα παράσχει τη συμβολή και την εμπειρογνομosύνη της μέσω της ανάπτυξης ενός ενιαίου εποπτικού εγχειριδίου στο πλαίσιο του έργου της για την εποπτική σύγκλιση. Το έργο σχετικά με νέες ενότητες θα συνεχιστεί το 2015 και κατά τα προσεχή έτη. Στο πλαίσιο του ΕΕΜ θα απαιτηθούν επίσης ενισχυμένες επιχειρησιακές σχέσεις σε όλα τα

⁴ Βλέπε http://ec.europa.eu/internal_market/finances/committees/index_en.htm που δημοσιεύθηκε στις 8 Αυγούστου 2014.

πεδία και με όλα τα συμμετέχοντα ενδιαφερόμενα μέρη, ιδίως με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η εκ νέου σύσταση σωμάτων εποπτών στο πλαίσιο του ΕΕΜ θα αποτελέσει σημαντικό καθήκον· επίσης, προτεραιότητα για την ΕΑΤ θα αποτελέσει η διασφάλιση της συνέχισης της ομαλής λειτουργίας των σχέσεων κρατών καταγωγής και υποδοχής, τόσο από άποψη συνεχούς εποπτείας όσο και σχετικά με συγκεκριμένα καθήκοντα που συνδέονται με την αξιολόγηση του ισολογισμού. Τέλος, ως το μόνο αρμόδιο όργανο για την παροχή θεματικής γνώσης σε μικροπρωληπτικό επίπεδο για τον τραπεζικό τομέα σε ολόκληρη την ενιαία αγορά, η ΕΑΤ θα καταβάλλει προσπάθειες ώστε να διασφαλίζει ότι οι υποδομές κινδύνου που διαθέτει, περιλαμβανομένων των εκθέσεων δεδομένων και κινδύνου, επικεντρώνονται σε αυτή την ειδική προστιθέμενη αξία και αξιοποιούν στο έπακρο όλα τα δεδομένα και τις εποπτικές γνώσεις που διαθέτει η ΕΑΤ σε επίπεδο ΕΕ, μεταξύ άλλων και μέσω της συμμετοχής της σε σώματα εποπτών.