



# ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΔΡΑΣΗΣ ΕΕΤ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2010

Εισήγηση του Προέδρου στη  
Γενική Συνέλευση της ΕΕΤ

Ιούνιος 2010



## Πίνακας Περιεχομένων

---

- Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις
- Β. Συστήματα πληρωμών και ηλεκτρονική τραπεζική
- Γ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
- Δ. Φυσική ασφάλεια
- Ε. Αναπτυξιακά θέματα
- ΣΤ. Επικοινωνιακή πολιτική
- Ζ. Εκπαιδευτική - Εκδοτική δραστηριότητα



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Διεθνές επίπεδο

---

### Λειτουργία και εποπτεία τραπεζών

Σταδιακή –μέχρι τα τέλη του 2010- έκδοση των κανόνων που περιλαμβάνονται στο κείμενο της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία αναφορικά με την ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας του τραπεζικού τομέα. Οι εν λόγω κανόνες αφορούν ειδικότερα:

- την ενίσχυση των κανόνων κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας των τραπεζών,
- τη βελτίωση της διαχείρισης κινδύνων,
- την ενίσχυση της διαφάνειας, και
- την ενίσχυση των διαδικασιών εξυγίανσης και εκκαθάρισης των συστημικά σημαντικών διασυννοριακά δραστηριοποιούμενων τραπεζών



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Διεθνές επίπεδο

---

### Λειτουργία και εποπτεία τραπεζών

Οι προταθείσες από την Επιτροπή της Βασιλείας μεταρρυθμίσεις, εστιάζουν συγκεκριμένα στα ακόλουθα:

- (α) βελτίωση της ποιότητας, της συνεκτικότητας (consistency) και της διαφάνειας της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών,
- (β) ενίσχυση των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου,
- (γ) καθιέρωση ενός παραμετροποιημένου δείκτη μόχλευσης ως συμπληρωματικού μέτρου σε σχέση με το βασισμένο στον κίνδυνο (risk-based) πλαίσιο για την κεφαλαιακή επάρκεια,



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Διεθνές επίπεδο

---

(δ) καθιέρωση μιας σειράς μέτρων για τη δημιουργία κεφαλαιακών αποθεμάτων (capital buffers) σε περιόδους ομαλών οικονομικών συνθηκών, τα οποία θα μπορούν να αξιοποιηθούν σε περιόδους ακραίων καταστάσεων, και

(ε) καθιέρωση σε διεθνές επίπεδο ελάχιστων προτύπων ρευστότητας για τις διεθνώς δραστηριοποιούμενες τράπεζες



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Διεθνές επίπεδο

---

Εντός του 2010 αναμένονται επίσης μείζονος σημασίας εξελίξεις αναφορικά με:

- την αντιμετώπιση της προκυκλικότητας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα,
- τη συνεργασία των αρμοδίων αρχών σε διασυνοριακό επίπεδο κατά τη διαχείριση κρίσεων, και
- την αξιολόγηση της συστημικής σημαντικότητας φορέων παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και αγορών



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Ευρωπαϊκό επίπεδο

---

Υλοποίηση των προτάσεων της Έκθεσης de Larosière για την αναπροσαρμογή του πλαισίου άσκησης εποπτείας στο ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό σύστημα

- Ενίσχυση της ποιότητας της εποπτείας σε ευρωπαϊκό επίπεδο με τη διαμόρφωση ενός «ευρωπαϊκού συστήματος εποπτείας και διαχείρισης κρίσεων»
- Ενίσχυση, παράλληλα, της ποιότητας της εποπτείας που ασκείται από τις εθνικές εποπτικές αρχές, οι οποίες συνεχίζουν να υφίστανται



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Ευρωπαϊκό επίπεδο

---

Σε ό,τι αφορά το ευρωπαϊκό σύστημα εποπτείας, προτείνεται η θεσμοθέτηση των ακόλουθων δύο φορέων:

- του **Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου**, που θα είναι αρμόδιο για τη **μακρο-προληπτική εποπτεία**, και
- του **Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας**, που θα είναι αρμόδιο για τη **μικρο-προληπτική εποπτεία**. Το σύστημα αυτό θα έχει τη μορφή ενός δικτύου εθνικών εποπτικών αρχών, το οποίο θα λειτουργεί παράλληλα με τρεις (3) Ευρωπαϊκές Αρχές που θα συσταθούν σε αντικατάσταση των γνωστών ως «επιτροπών του επιπέδου 3», δηλαδή των CEBS, CESR και CEIOPS. Οι τρεις ευρωπαϊκές αρχές θα είναι η **Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή**, η **Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών**, και η **Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων**





## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Ευρωπαϊκό επίπεδο

---

### Λειτουργία και εποπτεία τραπεζών – Νέοι κανόνες προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης και εποπτείας

Υιοθέτηση της πρότασης Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις αφορούν τα ακόλουθα:

- εφαρμογή αυστηρότερων κεφαλαιακών απαιτήσεων στις επανατιτλοποιήσεις (re-securitization),
- ενίσχυση των υφιστάμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων,
- ενίσχυση των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κινδύνους αγοράς στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, και
- καθιέρωση γενικών αρχών που θα πρέπει να διέπουν τις πολιτικές αποδοχών που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Ευρωπαϊκό επίπεδο

---

### Λειτουργία και εποπτεία τραπεζών – Νέοι κανόνες προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης και εποπτείας

Υποβολή εντός του 2010 νέας πρότασης Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις θα αφορούν τα ακόλουθα:

- καθιέρωση απαιτήσεων ρευστότητας,
- ορισμός ιδίων κεφαλαίων,
- καθιέρωση δείκτη μόχλευσης,
- ενίσχυση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε ό,τι αφορά τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου,
- καθιέρωση κανόνων για την αντιμετώπιση της προκυκλικότητας, και
- καθιέρωση ειδικών υποχρεώσεων για τους συστημικά σημαντικούς φορείς παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Ευρωπαϊκό επίπεδο

---

Εντός του 2010 αναμένονται επίσης μείζονος σημασίας εξελίξεις αναφορικά με:

- τη δημιουργία πλαισίου για τα Ταμεία Εξυγίανσης Τραπεζών,
- την αναθεώρηση της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID),
- την αναθεώρηση της Οδηγίας 2003/6/ΕΚ για την κατάχρηση αγοράς,
- την αναθεώρηση της Οδηγίας 2003/71/ΕΚ για το ενημερωτικό δελτίο,
- τη λήψη πρόσθετων μέτρων για τους Οργανισμούς Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας, και
- την υιοθέτηση κανόνων για τους φορείς και τη λειτουργία των υποδομών της αγοράς (market infrastructures)



## Α. Ρυθμιστικές εξελίξεις – Εθνικό επίπεδο

---

- Δημιουργία Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (η υποβολή του σχεδίου νόμου αναμένεται περί τα τέλη Ιουνίου 2010)
- Θέση σε εφαρμογή των νέων κανόνων για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2007/64/EK)
- Θέση σε εφαρμογή των νέων κανόνων για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2008/48/EK)
- Θέση σε εφαρμογή των νέων κανόνων για τα δικαιώματα των μετόχων εισηγμένων εταιριών (ενσωμάτωση Οδηγίας 2007/36/EK)
- Ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας 2009/110/EK για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος



## Β. Συστήματα πληρωμών και ηλεκτρονική τραπεζική

---

### 1. Δράσεις σχετικές με τα Συστήματα Πληρωμών

- Προσαρμογή των συστημάτων των τραπεζών και της ΔΙΑΣ Α.Ε. για την ικανοποίηση των απαιτήσεων του νόμου που θα ενσωματώνει την Οδηγία 2007/64/ΕΚ για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά
- Έναρξη του διατραπεζικού έργου για την υποχρεωτική χρήση του PIN στις συναλλαγές πιστωτικών και χρεωστικών καρτών

### 2. Δράσεις για την προσαρμογή των πιστωτικών ιδρυμάτων στον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ – SEPA

- Συντονισμός της διαδικασίας προσχώρησης των πιστωτικών ιδρυμάτων στα δύο πανευρωπαϊκά σχήματα για τις ηλεκτρονικές άμεσες χρεώσεις (Customer to Business και Business to Business SEPA Direct Debits)
- Προσαρμογή των συστημάτων πληρωμών της ΔΙΑΣ Α.Ε. και των τραπεζών στις επικαιροποιημένες εκδόσεις των πανευρωπαϊκών σχημάτων για τις ηλεκτρονικές μεταφορές πίστωσης και άμεσες χρεώσεις



## Β. Συστήματα πληρωμών και ηλεκτρονική τραπεζική

---

### 3. Δράσεις σχετικά με τα Μετρητά

- Συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος ιδίως για την υιοθέτηση του Πλαισίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την ανίχνευση των πλαστών και μη κατάλληλων προς κυκλοφορία τραπεζογραμματίων ευρώ από τις τράπεζες,
- Συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος και το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους για τα κέρματα ευρώ και ειδικότερα για την υιοθέτηση του Κανονισμού (ΕΚ) 44/2008 σχετικά με τον καθορισμό των αναγκαίων μέτρων για την προστασία του ευρώ από την παραχάραξη και την κιβδηλεία



## Β. Συστήματα πληρωμών και ηλεκτρονική τραπεζική

---

### 4. Δράσεις σχετικά με την Ηλεκτρονική Τραπεζική

- Ανάθεση μελέτης σκοπιμότητας με αντικείμενο τον προσδιορισμό διατραπεζικού επιχειρηματικού σχήματος προώθησης της ηλεκτρονικής τιμολόγησης
- Συνέχιση της συλλογής και επεξεργασίας στατιστικών στοιχείων σχετικά με τη χρήση των internet, phone, pc και mobile banking



## Β. Συστήματα πληρωμών και ηλεκτρονική τραπεζική

5. Δράσεις σχετικά με την αντιμετώπιση του οικονομικού εγκλήματος στα μέσα και τα συστήματα πληρωμών
  - Καταγραφή στοιχείων από τις τράπεζες σχετικά με την υποκλοπή στοιχείων καρτών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, ενημέρωση της βάσης πληροφοριών με τα αναλυτικά κρούσματα αντιγραφής καρτών στα ΑΤΜ των τραπεζών και ενημέρωση των τραπεζών και των αρμοδίων φορέων του εσωτερικού και του εξωτερικού για την εικόνα του οικονομικού εγκλήματος στην Ελλάδα.
  - Συνεργασία με τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων για την αντιμετώπιση της απάτης που παρουσιάζεται με την προσκόμιση ψευδών ή παραποιημένων εκκαθαριστικών δηλώσεων φόρου εισοδήματος, στις Τράπεζες για την έκδοση δανείων ή καρτών.





## Γ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

---

- Ενδυνάμωση του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- Ενίσχυση της διατραπεζικής συνεργασίας
- Προσαρμογή της Ελλάδας με τις Συστάσεις και Ειδικές Συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF)
- Ενίσχυση της συνεργασίας με τις αρμόδιες για τη συγκεκριμένη θεματική αρχές



## Δ. Φυσική Ασφάλεια

---

- Προσαρμογή στο νέο νομοθετικό πλαίσιο για τα μέτρα φυσικής ασφάλειας των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων και τροποποίηση της υφιστάμενης από το 2009 Υπουργικής Απόφασης προς την κατεύθυνση βελτίωσης ορισμένων μέτρων ασφάλειας,
- Ενίσχυση της διατραπεζικής συνεργασίας, και
- Σύλλογή και αξιοποίηση στατιστικών στοιχείων για ληστείες, βανδαλισμούς, παραβιάσεις ΑΤΜ και επιθέσεις σε χρηματοαποστολές



## Ε. Αναπτυξιακά Θέματα

---

### 1. Συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας

#### (α) Γ΄ ΚΠΣ (3<sup>ο</sup> Κοινοτικό Πλαίσιο Στήριξης)

- Συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας με στόχο το κλείσιμο της τρέχουσας προγραμματικής περιόδου



## Ε. Αναπτυξιακά Θέματα

---

### 1. Συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας

#### (β) Εθνικό Στρατηγικό Πλαίσιο Αναφοράς (ΕΣΠΑ) 2007-2013

- Συμμετοχή των τραπεζών σε προγράμματα ενίσχυσης Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων στο πλαίσιο των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων (ΠΕΠ) του Εθνικού Στρατηγικού Πλαισίου Αναφοράς
- Συνεργασία με την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου για την ομαλή λειτουργία της Δευτεροβάθμιας Επιτροπής Αξιολόγησης και της Επιτροπής Ενστάσεων για την αξιολόγηση επενδυτικών σχεδίων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
- Συνεργασία με τις αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου για την προώθηση των νέων χρηματοδοτικών εργαλείων Jessica και Jeremie για την ενίσχυση μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων



## Ε. Αναπτυξιακά Θέματα

---

### 1. Συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας

(γ) Συνεργασία με τις αρμόδιες υπηρεσίες για την εφαρμογή των αποφάσεων με τις οποίες χορηγείται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και παντός είδους πιστωτικές διευκολύνσεις σε επιχειρήσεις

(δ) Συνεργασία με τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων για την εφαρμογή και παρακολούθηση θεμάτων της αρμοδιότητάς της

(ε) Συνεργασία με το Ταμείο Εγγυοδοσίας (ΤΕΜΠΜΕ) για την παροχή εγγύησης ή/και επιδότησης του επιτοκίου δανείων σε επιχειρήσεις και επαγγελματίες μέσω των τραπεζών για κεφάλαιο κίνησης, την αποπληρωμή ασφαλιστικών και φορολογικών υποχρεώσεων και την αγορά πρώτων υλών και εμπορευμάτων



## Ε. Αναπτυξιακά Θέματα

---

2. Συνεργασία με το Υπουργείο Περιβάλλοντος, Ενέργειας και Κλιματικής Αλλαγής για την υποστήριξη του προγράμματος ενεργειακής αναβάθμισης κατοικιών (Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση Κατοίκων»)
3. Συνεργασία με φορείς παραγωγικών τάξεων: Συνέχιση του διαλόγου με φορείς παραγωγικών τάξεων με σκοπό την επίλυση τυχόν προβλημάτων που αντιμετωπίζουν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στο πλαίσιο της συνεργασίας τους με τα πιστωτικά ιδρύματα



## ΣΤ. Επικοινωνιακή Πολιτική

---

- Παρουσίαση της δεύτερης ετήσιας μελέτης της ΕΕΤ για τη συμβολή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στην ελληνική οικονομία
- **Συνέδρια – Ημερίδες - Θεματικές Εκθέσεις**
  - Διοργάνωση συνεδρίων/ημερίδων για θέματα της επικαιρότητας
  - Συμμετοχή εκπροσώπων της ΕΕΤ σε εκδηλώσεις τρίτων φορέων
  - Διοργάνωση θεματικών εκθέσεων
- Διενέργεια έρευνας αγοράς για τις τάσεις του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος
- Συνέχιση της έκδοσης της σειράς «Lectures in International Banking and Finance»



## ΣΤ. Επικοινωνιακή Πολιτική

- **Κοινωνική Ευθύνη**

Χορηγίες/οικονομικές ενισχύσεις σε επιλεγμένες εκδηλώσεις (επιχειρηματικά συνέδρια, πολιτιστικές εκδηλώσεις, μεταπτυχιακά προγράμματα κλπ)

- **Financial literacy**

- Συμμετοχή εκπροσώπων της ΕΕΤ στο Διοικητικό Συμβούλιο του Σωματείου «Επιχειρηματικότητα Νέων»
- Συνέχιση προγράμματος “Banks in Action” για μαθητές λυκείου
- Έκδοση υλικού “Financial Literacy” για μαθητές σχολείων αναφορικά με το τραπεζικό σύστημα
- Συνεργασία με φορείς για ανάπτυξη περαιτέρω δράσεων





## Ζ. Εκπαιδευτική – Εκδοτική Δραστηριότητα

---

### 1. Εκπαιδευτικά προγράμματα

- Εμπλουτισμός εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την εμπορική τραπεζική, με έμφαση στις χορηγήσεις προς ιδιώτες και επιχειρήσεις, καθώς και στη διαχείριση κινδύνων
- Ανάπτυξη ή/και επικαιροποίηση προγραμμάτων εξ αποστάσεως εκπαίδευσης για κάλυψη μεγάλου αριθμού συμμετεχόντων σε όλη την Ελλάδα, με επίτευξη οικονομιών κλίμακας.



## Ζ. Εκπαιδευτική – Εκδοτική Δραστηριότητα

### 2. Θεσμικές υπηρεσίες

- Πιστοποίηση για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών  
Συνεργασία με τις εποπτικές αρχές για την τροποποίηση της Απόφασης 5/505/2009 και τον προσδιορισμό διαδικασίας για την προβλεπόμενη επαναπιστοποίηση
- Πιστοποίηση για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης  
Συνεργασία με την αρμόδια Επιτροπή του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας για τον εκσυγχρονισμό του συστήματος εξετάσεων πιστοποίησης
- European Banking & Financial Services Training Association  
Προώθηση της δημιουργίας πανευρωπαϊκής έρευνας για τις τάσεις της επαγγελματικής εκπαίδευσης του κλάδου, με στόχο τη συμβολή στη λήψη στρατηγικών αποφάσεων από τις Διευθύνσεις Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικών των τραπεζών