

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

**ΣΥΝΟΨΗ** ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ  
ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΗΣ ΕΑΤ ΓΙΑ ΤΟ 2013

**Η Άμεση Ευρώπη είναι μια υπηρεσία που σας βοηθά να βρείτε  
απαντήσεις στα ερωτήματά σας για την Ευρωπαϊκή Ένωση**

**Αριθμός δωρεάν τηλεφωνικής κλήσης (\*):**

**00 800 6 7 8 9 10 11**

(\* ) Οι πληροφορίες παρέχονται δωρεάν, και οι κλήσεις είναι γενικώς δωρεάν (ενδέχεται όμως κάποιες κλήσεις που πραγματοποιούνται μέσω ορισμένων τηλεπικοινωνιακών φορέων ή από τηλεφωνικούς θαλάμους ή ξενοδοχεία να χρεώνονται).

Φωτογραφίες:

Glowimages RF/F1online, σελίδα 3

iStock.com/franckreporter, σελίδα 4

Tom Grill/Corbis, σελίδα 7

European Banking Authority, σελίδα 8

iStock.com/Sagadogo, σελίδα 14

Περισσότερες πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση παρέχονται από το διαδίκτυο  
(<http://europa.eu>).

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2014

ISBN 978-92-9245-004-5

doi:10.2853/73237

© European Banking Authority, 2014

Επιτρέπεται η αναπαραγωγή με αναφορά της πηγής.

**ΣΥΝΟΨΗ** ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ  
ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΗΣ ΕΑΤ ΓΙΑ  
ΤΟ 2013



# Σύνοψη

Τρία χρόνια μετά την ίδρυσή της και στον απόηχο της χρηματοπιστωτικής κρίσης, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) εξακολουθεί να παίζει σημαντικό ρόλο στην αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα. Το 2013 η ΕΑΤ συνέβαλε περαιτέρω στην ανάπτυξη εναρμονισμένων και δεσμευτικών κανόνων προληπτικής εποπτείας για τις τράπεζες και πέτυχε θετικά αποτελέσματα στην προαγωγή μιας κοινής εποπτικής προσέγγισης για τον τραπεζικό τομέα. Παρέχοντας συγκρίσιμα και διαφανή δεδομένα σχετικά με το τραπεζικό σύστημα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ), η ΕΑΤ συνέβαλε επίσης στην πειθαρχία της αγοράς και τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην ΕΕ.

## Κατάρτιση του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων

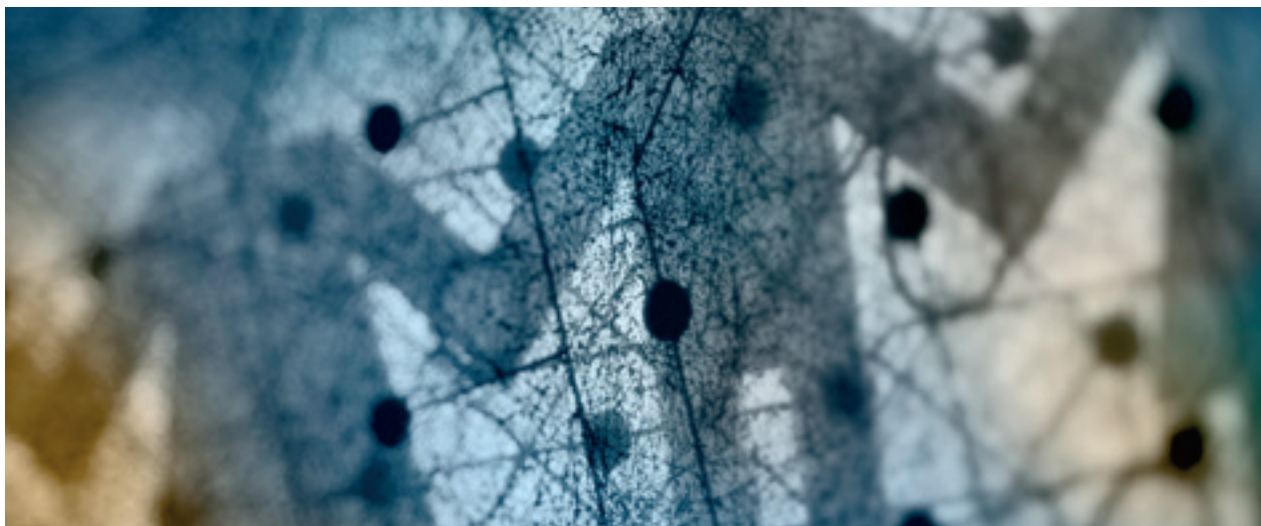
Το 2013 η ΕΑΤ σημείωσε σημαντική πρόοδο όσον αφορά τη συμβολή της στο ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων, το οποίο θα παρέχει ένα ενιαίο σύνολο εναρμονισμένων κανόνων προληπτικής εποπτείας για τις τράπεζες σε ολόκληρη την ΕΕ. Κατά τη διάρκεια του έτους, η ΕΑΤ είχε ως αποστολή να αναπτύξει τεχνικά πρότυπα και να παρέχει συμβουλές στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφορικά με μια σειρά κρίσιμων τομέων ως αποτέλεσμα της νέας νομοθεσίας η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Ιούλιο, της αναθεωρημένης οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD IV) και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR), που μεταφέρουν τη Βασιλεία III στο νομικό πλαίσιο της ΕΕ. Η ΕΑΤ ξεκίνησε επίσης να εργάζεται για την ανάκαμψη και εξυγίανση των τραπεζών στην ΕΕ.

## Ανάπτυξη τεχνικών προτύπων

Η ΕΑΤ κατάρτισε σχέδια τεχνικών προτύπων σχετικά με το τραπεζικό κεφάλαιο, τα οποία παρέχουν μεταξύ άλλων μεγαλύτερη σαφήνεια όσον αφορά τον ορισμό του κεφαλαίου και τη δημοσιοποίησή του από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Ακόμη, άλλη μία κύρια αρμοδιότητα της ΕΑΤ ήταν να υλοποιήσει ένα κοινό πλαίσιο υποβολής εκθέσεων σε επίπεδο ΕΕ. Οι ενιαίοι μορφώσιμοι υποβολής εκθέσεων είναι ουσιώδους σημασίας προκειμένου οι εποπτικοί φορείς να αξιολογούν τους κινδύνους και να συγκρίνουν τις τράπεζες με αποτελεσματικό τρόπο. Το κοινό πλαίσιο υποβολής εκθέσεων θα διευκολύνει την υποβολή εποπτικών εκθέσεων, ιδίως για διασυννοριακούς ομίλους εντός της ΕΕ, και θα συμβάλει στη βελτίωση των υποδομών ΤΠ των τραπεζών της ΕΕ. Τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις εποπτικές εκθέσεις αναμένεται να τεθούν σε ισχύ το 2014.

Με την οδηγία CRD IV θεσπίστηκαν αυστηρότεροι κανόνες αναφορικά με τις πολιτικές αποδοχών των τραπεζών, προκειμένου να διασφαλιστεί η χρηστή διαχείριση και η συνετή ανάληψη μακροπρόθεσμων κινδύνων στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ. Η ΕΑΤ κλήθηκε να καταρτίσει δύο σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, τα οποία υποβλήθηκαν αμφότερα στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή το 2013. Η πρώτη δέσμη ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων είχε ως στόχο να εντοπίζει προσωπικό του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο επί του προφίλ κινδύνου του ιδρύματος. Η δεύτερη δέσμη προέβη σε αξιολόγηση των τρόπων με τους οποίους τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν να διαρθρώνουν τη χορήγηση μεταβλη-



τών αποδοχών. Η EAT δημοσίευσε επίσης έκθεση σχετικά με τα συγκεντρωτικά αριθμητικά στοιχεία για τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα στον τραπεζικό τομέα κατά την περίοδο από το 2010 έως το 2012-η εν λόγω τακτική συγκέντρωση δεδομένων τροφοδοτεί το συνολικό έργο της EAT σχετικά με τις αποδοχές στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ.

Η EAT εξέτασε τον κίνδυνο της αγοράς προκειμένου να αποσαφηνίσει ορισμένες από τις απαιτήσεις της νομοθετικής δέσμης CRD IV και εξέδωσε μια σειρά τεχνικών προτύπων στον εν λόγω τομέα. Σε αυτά περιλαμβάνονται η αντιμετώπιση κινδύνων δικαιωμάτων προαίρεσης που δεν υπάγονται στον συντελεστή δέλτα και οι ορισμοί του όρου «αγορά» όταν εφαρμόζονται στον υπολογισμό της συνολικής καθαρής θέσης των μετοχικών προϊόντων, σύμφωνα με τους τυποποιημένους κανόνες κινδύνου αγοράς. Αυτό θα συμβάλει στη συνεπή εφαρμογή του πλαισίου κινδύνου αγοράς, ιδίως όσον αφορά μικρότερες τράπεζες.

Επίσης, η EAT ξεκίνησε διαβούλευση σχετικά με τη συνεπή αποτίμηση των θέσεων εύλογης αξίας των τραπεζών και των προτεινόμενων μεθοδολογιών που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν τόσο από τα μικρότερα όσο και από τα μεγαλύτερα ιδρύματα. Προκειμένου να βαθμονομηθεί η προσέγγιση, διενεργήθηκε μελέτη ποσοτικού αντικτύπου (QIS). Τα τελικά σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων θα υποβληθούν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις αρχές του 2014.

Προκειμένου να εναρμονιστούν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις σε επίπεδο ΕΕ, η EAT άρχισε να επικεντρώνεται στον πιστωτικό κίνδυνο και εξέδωσε μια σειρά τεχνικών προτύπων στον εν λόγω τομέα. Το έργο αυτό θα συνεχιστεί το 2014, έτος που λήγουν οι προθεσμίες για περισσότερα από 20 ρυθμιστικά πρότυπα που πρόκειται να υποβληθούν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή έως την 31η Δεκεμβρίου 2014.



### Αυξημένη εστίαση στην ανάκαμψη και την εξυγίανση

Το 2013 η EAT ενίσχυσε την εστίασή της στην ανάκαμψη και στην εξυγίανση ενόψει της επικείμενης οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD). Ειδικότερα, εξέδωσε σύσταση σχετικά με την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης και πραγματοποίησε διαβουλεύσεις σχετικά με τρία σχέδια ρυθμιστικών προϊόντων για τον σχεδιασμό της ανάκαμψης. Τα ανωτέρω αποτέλεσαν τη βάση για την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης εντός σωμάτων εποπτών —σε πολλές περιπτώσεις για πρώτη φορά— και για την πραγματοποίηση συγκριτικής αξιολόγησης εκ μέρους της EAT προκειμένου να προσδιοριστούν οι βέλτιστες πρακτικές στα εν λόγω σχέδια. Τα τελικά ρυθμιστικά προϊόντα σχετικά με τον σχεδιασμό της ανάκαμψης θα καταρτιστούν λίγο μετά την επίσημη δημοσίευση της οδηγίας BRRD το 2014, ενώ θα ακολουθήσουν διαβουλεύσεις σχετικά με ένα ευρύ φάσμα άλλων ρυθμιστικών προϊόντων κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους. Το έργο της EAT που προβλέπεται βάσει της οδηγίας BRRD θα παρέχει τις απαιτούμενες βάσεις για αξιόπιστη και σαφή συνεργασία και σύγκλιση σχετικά με την ανάπτυξη στρατηγικών και σχεδίων εξυγίανσης.

### Αρχή της αναλογικότητας

Η EAT επιθυμεί να διασφαλίσει ότι στο ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων θα τηρείται η αρχή της αναλογικότητας. Αναγνωρίζει την εγγενή πολυμορφία του τραπεζικού συστήματος της ΕΕ. Για τον σκοπό αυτό, η EAT διοργάνωσε τον Οκτώβριο ένα εργαστήριο σχετικά με τα μέτρα αναλογικότητας για ρυθμιστικούς σκοπούς. Η αναλογικότητα παραμένει βασική αρχή από την οποία διέπεται το σύνολο του έργου και των δραστηριοτήτων της EAT.

### Διαδικασία ερωταπαντήσεων για το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων

Προκειμένου να διευκολυνθεί η υλοποίηση των CRD IV / CRR, η EAT εγκαίνιασε το 2013 ένα εργαλείο ερωταπαντήσεων σε συνεργασία με την Επιτροπή. Το εν λόγω εργαλείο παρέχει μια διεπαφή για τις εθνικές εποπτικές αρχές και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ώστε να διευκολύνεται η κατανόηση των κανόνων και να διασφαλιστεί η συνεπής υλοποίηση του ενιαίου εγχειριδίου.

### Παροχή τεχνικών συμβουλών στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Βάσει της νομοθετικής δέσμης CRD IV απαιτείται από την EAT η παροχή τεχνικών συμβουλών στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η οποία είναι αρμόδια για τη θέσπιση κατ' εξουσιοδότηση νομοθετικών πράξεων. Ως προς τούτο, η απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας, για την οποία η Επιτροπή βρίσκεται σε διαδικασία κατάρτισης κατ' εξουσιοδότηση πράξης, αποτέλεσε βασικό τομέα εστίασης για την EAT το 2013. Η EAT δημοσίευσε έκθεση σχετικά με τον

αντίκτυπο της απαίτησης για την κάλυψη της ρευστότητας, καθώς και έκθεση για τον καθορισμό των στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας (HQLA) που πρέπει να κατέχουν τα ιδρύματα προκειμένου να πληρούν την απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας.

Επιπλέον, το 2013 η ΕΑΤ παρέιχε στην Επιτροπή τεχνικές συμβουλές σχετικά με τη δυνατότητα εφαρμογής εποπτικής προσαρμογής στο πλαίσιο πιθανούς μεταχείρισης μη πραγματοποιηθέντων κερδών για μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Η ΕΑΤ συνέβαλε στην τιτλοποίηση και στα καλυμμένα ομόλογα κατά τη διάρκεια του έτους, και το 2014 αναμένεται να καταρτίσει έκθεση ευρείας κάλυψης σχετικά με τα καλυμμένα ομόλογα. Η ΕΑΤ επικεντρώνεται επίσης στην τιτλοποίηση, ιδίως όσον αφορά τη συνετή εφαρμογή των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια, καθώς και σχετικά με τους κανόνες διατήρησης. Η ΕΑΤ έχει στόχο να ενθαρρύνει τους συμμετέχοντες στην αγορά ώστε να στραφούν προς μια πιο διαφανή και ομοιογενή αγορά τιτλοποίησης. Το 2014 η ΕΑΤ αναμένεται να συνεχίσει το έργο της προκειμένου να διασφαλίσει μια ασφαλή και σταθερή αγορά τιτλοποίησης.

## Ενίσχυση της εποπτικής σύγκλισης σε επίπεδο ΕΕ

Η προώθηση μιας κοινής εποπτικής προσέγγισης στον τραπεζικό τομέα σε επίπεδο ΕΕ αποτελεί μία από τις προτεραιότητες της ΕΑΤ. Το 2013 η ΕΑΤ συνέχισε το έργο της για την ενίσχυση της εποπτικής σύγκλισης, για παράδειγμα μέσω των δραστηριοτήτων της σχετικά με τα σταθμισμένα κατά κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA), αλλά και ενισχύοντας την αποδοτικότητα των σωμάτων εποπτών.

### Έργο σχετικά με τη συνοχή των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού

Προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι κανόνες προληπτικής εποπτείας εφαρμόζονται με συνέπεια σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ, η ΕΑΤ αξιολόγησε την εσωτερική πολιτική ανάπτυξης υποδειγμάτων με βάση τα διάφορα είδη κινδύνων.

Η ΕΑΤ έχει ως αποστολή να υποβάλλει εκθέσεις στην Επιτροπή σχετικά με τους τρόπους επίτευξης συμφωνίας μεταξύ των μεθοδολογιών των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB), λόγω της ανάγκης για πιο συγκρίσιμες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Οι σημαντικές διαφοροποιήσεις όσον αφορά τον τρόπο με τον οποίο οι επόπτες επικυρώνουν τα υποδείγματα εσωτερικών διαβαθμίσεων επηρέασαν σε μεγάλο βαθμό τη συγκρισιμότητα των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού σε επίπεδο ΕΕ.

Τούτο αποτελεί το προπαρασκευαστικό στάδιο έως ότου οι συγκριτικές αξιολογήσεις να μπορούν να

πραγματοποιούνται σε διαρκή βάση στην ΕΕ. Ως εκ τούτου, το 2013 η ΕΑΤ ανέλαβε ουσιώδες έργο για την ανάλυση του ζητήματος της συγκρισιμότητας και εκπόνησε πολλές σημαντικές μελέτες, συμπεριλαμβανομένης έκθεσης από την κορυφή προς τη βάση σχετικά με τη συνοχή των κεφαλαιακών απαιτήσεων εσωτερικών διαβαθμίσεων, έκθεσης σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση χαρτοφυλακίου μειωμένου πιστωτικού κινδύνου, έκθεσης σχετικά με τις κυκλικές διακυμάνσεις των κεφαλαιακών απαιτήσεων των τραπεζών και έκθεσης σχετικά με τη διακύμανση των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού για τα χαρτοφυλάκια κινδύνου αγοράς.

### Σώματα εποπτών

Συγκροτήθηκαν σώματα εποπτών για τις τράπεζες που διαθέτουν θυγατρικές ή σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη, τα οποία είναι ζωτικής σημασίας για την αποτελεσματική εποπτεία των διασυνοριακών τραπεζών. Το έργο που πραγματοποιήθηκε η ΕΑΤ το 2013 συνέβαλε στην αύξηση της συνεργασίας και της αποδοτικότητας στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών. Το 2013 η ΕΑΤ επικεντρώθηκε στην ποιότητα των κοινών αξιολογήσεων κινδύνου και των αποφάσεων, όπου διαπιστώθηκε ότι σημειώθηκαν βελτιώσεις. Η ΕΑΤ θα εργαστεί από κοινού με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM) και τα σώματα εποπτών προκειμένου να διασφαλίσει την ομαλή μετάβαση στο 2014, έτος που ο EEM αναλαμβάνει την ευθύνη για την εποπτεία των τραπεζών στη ζώνη του ευρώ.

Στο πλαίσιο του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων, η ΕΑΤ κατάρτισε επίσης πολλά τεχνικά πρότυπα για τη συνεργασία φορέων καταγωγής-υποδοχής και την εποπτεία των διασυνοριακών τραπεζικών ομίλων.

Η ενίσχυση της σύγκλισης θα εξακολουθήσει να συγκαταλέγεται μεταξύ των προτεραιοτήτων της ΕΑΤ τα επόμενα χρόνια. Η ΕΑΤ είναι αρμόδια για την ανάπτυξη ενός ενιαίου εποπτικού εγχειριδίου για την προώθηση των βέλτιστων πρακτικών όσον αφορά τις εποπτικές διαδικασίες και μεθοδολογίες σε επίπεδο ΕΕ. Παρότι το εγχειρίδιο δεν είναι νομικά δεσμευτικό, αναμένεται από τις αρμόδιες εθνικές αρχές να το ακολουθούν.



## Ενίσχυση της διαφάνειας και αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στις τράπεζες

Μέσω της συλλογής δεδομένων σχετικά με τον τραπεζικό τομέα της ΕΕ, καθώς και διαφόρων μέτρων για την ενίσχυση της διαφάνειας, η ΕΑΤ στοχεύει στην αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στον τραπεζικό τομέα. Η ΕΑΤ επιθυμεί να διασφαλίσει ότι οι τράπεζες στην ΕΕ θα διατηρήσουν ισχυρές κεφαλαιακές θέσεις και ότι θα προσδιορίζονται με σαφήνεια οι κίνδυνοι και τα τρωτά σημεία τους.

### Παροχή δεδομένων σχετικά με τις τράπεζες στην ΕΕ

Η ΕΑΤ καταβάλλει προσπάθειες για την ανάπτυξη της υποδομής ΤΠ προκειμένου να επεξεργάζεται δεδομένα για τις κανονιστικές γνωστοποιήσεις. Τούτο θα διευκολύνει τη διαδικασία υποβολής εκθέσεων για τις τράπεζες και θα επιτρέψει στην ΕΑΤ να συλλέξει δεδομένα σχετικά με τις τράπεζες σε ολόκληρη την ΕΕ.

Η ΕΑΤ είναι ίσως ο καταλληλότερος φορέας ικανός να επιβλέπει τις τράπεζες σε επίπεδο ΕΕ από τη σκοπιά της μικροπροληπτικής εποπτείας. Η ΕΑΤ καταρτίζει δύο εκθέσεις αξιολόγησης κινδύνων ετησίως στις οποίες αναλύονται οι κίνδυνοι και τα τρωτά σημεία του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος και οι οποίες συμβάλλουν στις διατομεακές εκθέσεις που εκδίδονται από τη μεικτή επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ). Επιπροσθέτως, η ΕΑΤ συνέχισε να παρέχει πληροφορίες στους εθνικούς εποπτικούς φορείς σε τακτική βάση. Το 2013 η ΕΑΤ δημοσιοποίησε επίσης τον πίνακα κινδύνων, στον οποίο παρουσιάζεται η εξέλιξη των βασικών δεικτών κινδύνου 56 τραπεζών από όλη την ΕΕ. Τούτο συμβάλλει στον προσδιορισμό των βασικών τομέων κινδύνου και των βασικών τάσεων στα προφίλ κινδύνου των τραπεζών. Η παροχή στους συμμετέχοντες στην αγορά συνεκτικών και συγκρίσιμων δεδομένων σχετικά με τις τράπεζες είναι ουσιαστικής σημασίας για την προώθηση της σταθερότητας και της διαφάνειας των χρηματοπιστωτικών αγορών και την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα της ΕΕ.

### Ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων για την προώθηση της εμπιστοσύνης

Το 2013 η ΕΑΤ εξέδωσε σύσταση σχετικά με τη διατήρηση των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier 1) των τραπεζών κατά τη μετάβαση στην οδηγία CRD IV με σκοπό να διασφαλιστεί ότι οι τράπεζες θα διατηρήσουν το ονομαστικό ποσό των κεφαλαίων που συγκέντρωσαν. Η εν λόγω σύσταση αποτέλεσε συνέχεια της σύστασης της ΕΑΤ σχετικά με την προσομοίωση ανακεφαλαιοποίησης το 2012, η οποία είχε ως αποτέλεσμα αύξηση των κεφαλαιακών θέσεων των τραπεζών άνω των 200 δισεκατ. ευρώ.

Στο πλαίσιο της διαδικασίας αποκατάστασης της εμπιστοσύνης στις τράπεζες, το συμβούλιο εποπτών της ΕΑΤ ζήτησε από τις αρμόδιες εθνικές αρχές να διενεργήσουν αξιολογήσεις στοιχείων ενεργητικού (AQR) για κατηγορίες ενεργητικού που θεωρούνται υψηλού κινδύνου. Κατόπιν αυτού, εκδόθηκαν συστάσεις για τη διασφάλιση της συνοχής των αξιολογήσεων στοιχείων ενεργητικού σε επίπεδο ΕΕ το 2014, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης που θα διενεργηθεί από τον νεοσύσταθENTA ΕΕΜ.

Το 2014 η ΕΑΤ θα συντονίσει προσομοίωση ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ, παρέχοντας στις αρμόδιες εθνικές αρχές μια ενιαία μεθοδολογία που θα τους επιτρέψει να διενεργήσουν αυστηρή αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των τραπεζών σε δυσμενή σενάρια. Εκτός από τα οφέλη της βελτιωμένης εποπτικής αξιολόγησης και των ενεργειών που θα προωθήσουν την ανθεκτικότητα του τραπεζικού συστήματος, η δημοσίευση των αποτελεσμάτων θα προαγάγει τη διαφάνεια και θα συμβάλει στη διάλυση της αβεβαιότητας σχετικά με την κατάσταση των τραπεζών της ΕΕ, ενισχύοντας με αυτό τον τρόπο την εμπιστοσύνη στο τραπεζικό σύστημα.

### Προώθηση της διαφάνειας

Το 2013 η ΕΑΤ δημοσιοποίησε επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με 64 ευρωπαϊκές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ). Τα δεδομένα βασίζονται σε 730 000 σημεία δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων του κεφαλαιακού ανοίγματος, του ανοίγματος σε σταθμισμένα κατά κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και του κρατικού ανοίγματος. Στόχος της δημοσιοποίησης ήταν η προώθηση της βαθύτερης κατανόησης των κεφαλαιακών θέσεων και του ανοίγματος των τραπεζών της ΕΕ, συμβάλλοντας έτσι στην πειθαρμία της αγοράς και τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Στο πλαίσιο της δέσμευσής της για την προώθηση της διαφάνειας και της πειθαρμίας της αγοράς, η ΕΑΤ παρακολούθησε τις δημοσιοποιήσεις σχετικά με τον πυλώνα 3, προσδιόρισε τις βέλτιστες πρακτικές και πρότεινε τη θέσπιση διορθωτικών μέτρων. Επιπλέον, προώθησε τη δημοσιοποίηση και τη διαφάνεια των πληροφοριών που σχετίζονται με τα σταθμισμένα κατά κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA), προκειμένου να αντιμετωπιστούν προβληματισμοί σχετικά με την αξιοπιστία των RWA.

### Ενίσχυση της αξιοπιστίας του Euribor

Η ΕΑΤ εργάστηκε σε στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) όσον αφορά την πιθανότητα χειραγώγησης του επιτοκίου Euribor. Προκειμένου να ενισχύσει την αξιοπιστία του Euribor, η ΕΑΤ εξέδωσε συστάσεις το 2013 όσον αφορά την εναρμόνιση των εποπτικών πρακτικών για την εποπτεία της διαδικασίας υποβολής στοιχείων για το Euribor.



## Προστασία των καταναλωτών και παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας

Η ΕΑΤ παίζει σημαντικό ρόλο στην προστασία των καταναλωτών, προωθώντας τη διαφάνεια, την απλότητα και τη δικαιοσύνη στην αγορά χρηματοπιστωτικών προϊόντων, εστιάζοντας στις υποθήκες, τα προσωπικά δάνεια, τα προϊόντα αποταμίευσης, τις πιστωτικές/χρεωστικές κάρτες, τους τρεχούμενους λογαριασμούς και τις υπηρεσίες πληρωμών. Η ΕΑΤ παρακολουθεί επίσης νέες και υφιστάμενες χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες με σκοπό την προώθηση της ασφάλειας και της ευρωστίας των αγορών.

### Προστασία των καταναλωτών

Η ΕΑΤ πραγματοποίησε εκτενές έργο σχετικά με τις υποθήκες, με εκδόσεις που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τις γνωμοδοτήσεις «Opinion on good practices for responsible mortgage lending» (Γνωμοδότηση σχετικά με τις βέλτιστες πρακτικές για υπεύθυνο ενυπόθηκο δανεισμό) και «Opinion on good practices for the treatment of borrowers in mortgage payment difficulties» (Γνωμοδότηση σχετικά με τις βέλτιστες πρακτικές για τη μεταχείριση των δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν δυσκολίες πληρωμής υποθηκών). Επιπλέον, η ΕΑΤ κατάρτισε την πρώτη δέσμη ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και ξεκίνησε σχετική διαβούλευση αναφορικά με την προστασία των καταναλωτών θέτοντας κατώτατο ποσό ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης για τους διαμεσολαβητές ενυπόθηκης πίστης.

Επίσης, η ΕΑΤ εξέδωσε την ετήσια έκθεσή της για τις καταναλωτικές τάσεις, η οποία θα συμβάλει στον προσδιορισμό των προτεραιοτήτων της ΕΑΤ για το 2014. Στην έκθεση προσδιορίζονται οι ακόλουθοι τομείς προβληματισμού για τους καταναλωτές:

- διαφάνεια και τέλη που επιβάλλονται στους καταναλωτές·
- πεδίο αθέμιτων πωλήσεων χρηματοπιστωτικών προϊόντων·
- δάνεια σε συνάλλαγμα, ασφάλιση προστασίας πληρωμών και πολύπλοκα προϊόντα·
- ασφάλεια των τεχνολογιών που χρησιμοποιούνται στις τραπεζικές υπηρεσίες·
- νέες μορφές άντλησης κεφαλαίων, όπως η συμμετοχική χρηματοδότηση (crowdfunding).

Το 2013 οι τρεις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ) εργάστηκαν από κοινού για την κατάρτιση μιας ενιαίας σειράς απαιτήσεων για τον χειρισμό καταγγελιών από καταναλωτές που χρησιμοποιούν χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες στους τρεις τομείς της τραπεζικής, των επενδύσεων και της ασφάλισης. Εξέδωσαν επίσης κοινή θέση σχε-



τικά με την εποπτεία των προϊόντων και τις διαδικασίες διακυβέρνησης σε σχέση με την ανάπτυξη χρηματοπιστωτικών προϊόντων. Το 2014 η ΕΑΤ θα συνεχίσει το εν λόγω έργο και θα αναπτύξει λεπτομερέστερες απαιτήσεις που αφορούν τραπεζικά προϊόντα όπως υποθήκες, προσωπικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες.

### Παρακολούθηση χρηματοπιστωτικής καινοτομίας

Η ΕΑΤ, στο πλαίσιο της ανάλυσης της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας που πραγματοποίησε από τη σκοπιά της προστασίας των καταναλωτών, εξέδωσε γνωμοδότηση σχετικά με τις βέλτιστες πρακτικές για τη διαχείριση των κινδύνων των διαπραγματευσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων (ETF), προκειμένου να συμβάλει στην προσπάθεια να διασφαλιστεί ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα διαχειρίζονται ικανοποιητικά τους πιθανούς κινδύνους που συνδέονται με τα διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια. Η ΕΑΤ απύθυνε επίσης προειδοποίηση προς τους καταναλωτές σχετικά με τους κινδύνους επένδυσης σε συμβάσεις επί διαφορών. Το σημαντικότερο είναι ότι η ΕΑΤ απύθυνε προειδοποίηση σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με τα εικονικά νομίσματα, όπως το Bitcoin. Η εν λόγω ανακοίνωση αποτέλεσε μια ισχυρή και έγκαιρη προειδοποίηση εκ μέρους της ΕΑΤ προκειμένου να ενημερωθούν οι καταναλωτές για το γεγονός ότι τα εικονικά νομίσματα δεν υπόκεινται ακόμη σε ρύθμιση και εγκυμονούν σοβαρούς κινδύνους όταν χρησιμοποιούνται ως μέσο πληρωμής. Το επόμενο βήμα είναι η αξιολόγηση του κατά πόσον τα εικονικά νομίσματα μπορούν και πρέπει να αποτελέσουν αντικείμενο ρύθμισης.



## Ανάλυση και συντονισμός πολιτικής

### Εγγύηση της ποιότητας των προϊόντων της EAT

Το σύνολο των ρυθμιστικών και εποπτικών προϊόντων που αναπτύσσει η EAT (συμπεριλαμβανομένων τεχνικών προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών, γνωμοδοτήσεων και συστάσεων) υπόκειται σε αυστηρή εσωτερική αξιολόγηση. Η EAT διαθέτει μια χωριστή οριζόντια μονάδα, η οποία παρέχει νομικές συμβουλές και καθοδήγηση προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι αποφάσεις πολιτικής λαμβάνονται με βάση ανάλυση δεδομένων υψηλής ποιότητας και ότι οι εκτιμήσεις των επιπτώσεων διεξάγονται δεόντως.

Η EAT ξεκινά διαβούλευση και ανταλλάσσει απόψεις με συμφεροντούχους κατά το στάδιο κατάρτισης των ρυθμιστικών και εποπτικών προϊόντων. Συνήθως, υπάρχει επίσημο έγγραφο διαβούλευσης με βάση το οποίο οι συμμετέχοντες στην αγορά λαμβάνουν μέρος στις διαβουλεύσεις γραπτώς. Η EAT διεξάγει επίσης δημόσιες ακροάσεις για καθένα από τα ρυθμιστικά της προϊόντα. Επιπροσθέτως, η EAT διεξάγει συστηματικά διαβουλεύσεις με την ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων προκειμένου να λαμβάνει υπόψη στο έργο της την προσέγγιση των συμμετεχόντων στην αγορά, του τραπεζικού κλάδου, των οργανώσεων καταναλωτών, των χρηστών χρηματοπιστωτικών προϊόντων και των ακαδημαϊκών.

Το έργο της οριζόντιας μονάδας περιελάμβανε επίσης τον συντονισμό τομεακών και διατομεακών δραστηριοτήτων κατάρτισης αρμόδιων εθνικών αρχών σε θέματα εποπτείας. Στο πλαίσιο του στόχου της EAT να αναπτύξει μια κοινή εποπτική φιλοσοφία, διοργανώθηκαν 12 τομεακές και 19 διατομεακές εκδηλώσεις κατάρτισης για τη διάδοση των χρηστών εποπτικών πρακτικών στην ΕΕ το 2013.

Άλλη μια βασική πτυχή του έργου της EAT είναι η διεξαγωγή αξιολογήσεων από ομοτίμους των αρμόδιων εθνικών αρχών, προκειμένου να εξετάζονται τομείς όπως η επάρκεια των πόρων και των πρακτικών διακυβέρνησης των αρμόδιων εθνικών αρχών, η συνοχή μεταξύ της εφαρμογής της κοινοτικής νομοθεσίας και της εποπτικής πρακτικής και ο προσδιορισμός της βέλτιστης πρακτικής. Το 2013 η EAT διοργάνωσε και διεξήγαγε αξιολόγηση από ομοτίμους σε σχέση με την τήρηση από τις αρμόδιες εθνικές αρχές συγκεκριμένων πτυχών των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων.

### Επαφή με χώρες εκτός ΕΕ

Η EAT έχει τακτική επικοινωνία με ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, ομάδες προβληματισμού και διεθνείς φορείς θέσπισης χρηματοπιστωτικών προτύπων. Επίσης, η EAT συμμετέχει σε τακτική βάση στους διαλόγους που διοργανώνει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τις ρυθμίσεις που διέπουν τις χρηματοπιστωτικές αγορές, συμπεριλαμβανομένων των διαλόγων με τη Ρωσία, την Ιαπωνία και τις ΗΠΑ.

Η EAT συνεργάζεται με διάφορους θεσμικούς φορείς, όπως η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας (Banking Committee on Banking Supervision – BCBS) και το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB) και έχει τακτικές ανταλλαγές απόψεων με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ).

### Μεικτή επιτροπή

Οι τρεις ΕΕΑ συντονίζουν τις δραστηριότητές τους, ιδιαίτερα όσον αφορά ζητήματα που είναι εξ ορισμού διατομεακά. Το 2013 η μεικτή επιτροπή επικεντρώθηκε ειδικότερα στην προστασία των καταναλωτών, τη διατομεακή παρακολούθηση κινδύνων και την αξιολόγηση του ευρωπαϊκού συστήματος χρηματοοικονομικής εποπτείας (ΕΣΧΕ).

## Λειτουργίες

### Χρηματοοικονομική διαχείριση

Το 2013 η ΕΑΤ εφάρμοσε μια σειρά βελτιώσεων ώστε να διασφαλίσει την προσφορότερη διαχείριση και τον αποτελεσματικότερο έλεγχο των χρηματοοικονομικών πόρων, με σκοπό τη βελτίωση της εκτέλεσης του προϋπολογισμού. Η επιτυχία του έργου της ΕΑΤ όσον αφορά τον τομέα της χρηματοοικονομικής διαχείρισης επιβεβαιώθηκε από μια σειρά ελέγχων που διενεργήθηκαν το 2013, από τους οποίους δεν προέκυψαν μείζονα ζητήματα, γεγονός που αντανάκλα την επιμελή παρακολούθηση προηγούμενων συστάσεων και τη συνεχή βελτίωση των διαδικασιών εκ μέρους της ΕΑΤ. Η εκτέλεση του προϋπολογισμού (συνολικά δεσμευμένα κεφάλαια / συνολικός προϋπολογισμός) ανήλθε σε 90 % το 2013, σημειώνοντας βελτίωση σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

### Ανθρώπινοι πόροι

Με την πρόσληψη 25 έκτακτων υπαλλήλων και 10 αποσπασμένων εθνικών εμπειρογνομόνων, ο συνολικός αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σε 124 έως το τέλος του 2013, διατηρώντας τη γεωγραφική ποικιλομορφία και την ισόρροπη εκπροσώπηση των δύο φύλων, που είναι κρίσιμης σημασίας για τη στελέχωση της ΕΑΤ.

### Επικοινωνία

Οι δραστηριότητες Τύπου και πληροφοριών της ΕΑΤ εξακολούθησαν να παρέχουν στους συμφεροντούχους και τα μέσα ενημέρωσης προσβάσιμες πληροφορίες εγκαίρως και με αποτελεσματικό τρόπο, με σκοπό την ευαισθητοποίηση και την κατανόηση σχετικά με τον ρόλο, τους στόχους και τις δραστηριότητες της ΕΑΤ, καθώς και την προώθηση της αλληλεπίδρασης μεταξύ του συνόλου των ενδιαφερομένων. Βασικό επίτευγμα αποτέλεσε η εγκαίνιαση του ανασχεδιασμένου ιστοτόπου τον Ιούνιο, ο οποίος προσφέρει πλοήγηση φιλικότερη προς τον χρήστη και ευκολότερη πρόσβαση σε πληροφορίες και βασικούς πόρους, καθώς και νέες και ανανεωμένες ενότητες σχετικά με τις ρυθμιστικές δραστηριότητες της ΕΑΤ, το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων και το εργαλείο ερωταπαντήσεων, όπως και μια ειδική ενότητα για τον καταναλωτή.

### Τεχνολογία πληροφοριών

Το 2013 ολοκληρώθηκε επιτυχώς το έργο βασικών υπηρεσιών υποδομών ΤΠ, θέτοντας τα θεμέλια για τις τρέχουσες και τις μελλοντικές υπηρεσίες ΤΠ.

Καταβλήθηκαν ουσιαστικές προσπάθειες για την υλοποίηση μιας σειράς έργων σύμφωνα με την εγκεκριμένη στρατηγική ΤΠ, μεταξύ άλλων:

- κυκλοφορία του χρηματοοικονομικού και κοινού ρυθμιστικού πλαισίου προκειμένου να ενισχυθεί η συγκρισιμότητα των ρυθμιστικών πληροφοριών και να εναρμονιστούν τα ρυθμιστικά πρότυπα στην ΕΕ·
- υλοποίηση του μητρώου πιστωτικών ιδρυμάτων (Credit Institutions Register) που βασίζεται σε σχεδόν πραγματικό χρόνο·
- βελτίωση, συντήρηση και λειτουργία τεχνικής πλατφόρμας για τη συλλογή ρυθμιστικών πληροφοριών.

### Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου

Σημειώθηκε επίσης αισθητή πρόοδος όσον αφορά την υλοποίηση των προτύπων εσωτερικού ελέγχου. Η Υπηρεσία Εσωτερικού Λογιστικού Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής επισκέφθηκε την ΕΑΤ στην αρχή του έτους και συμπέρανε ότι σημειώθηκε σημαντική πρόοδος στην υλοποίηση των προτύπων εσωτερικού ελέγχου. Η ΕΑΤ εφάρμοσε σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση των τομέων για τους οποίους διατυπώθηκαν συστάσεις για βελτίωση σύμφωνα με την αξιολόγηση.



# Κύρια γεγονότα και βασικά οικονομικά μεγέθη το 2013

## ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ

Η EESMA και η EAT αναλαμβάνουν δράση για την ενίσχυση του Euribor και την αξιολόγηση των διαδικασιών καθορισμού του επιτοκίου

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με τις αρχές που πρέπει να διέπουν τις διαδικασίες καθορισμού δεικτών αναφοράς στην ΕΕ

Η EAT προτείνει την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης από τους κυρίαρχους διασυννοριακούς τραπεζικούς ομίλους

Η EAT δημοσιεύει έκθεση αξιολόγησης κινδύνων σχετικά με το τραπεζικό σύστημα της ΕΕ (Ιανουάριος 2013)

## ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ

Η EAT δημοσιεύει έγγραφο προβληματισμού σχετικά με καταθέσεις λιανικής οι οποίες υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές, για σκοπούς ενημέρωσης σχετικά με τα στοιχεία ρευστότητας δυνάμει του κανονισμού CRR

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με τη διαδικασία καθορισμού των στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)

Ενδιάμεση έκθεση της EAT σχετικά με τη συνοχή των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών

Η EESMA και η EAT προειδοποιούν τους επενδυτές σχετικά με τις συμβάσεις επί διαφορών

## ΜΑΡΤΙΟΣ

Η EAT δημοσιεύει γνωμοδότηση σχετικά με τις ορθές πρακτικές αξιολόγησης κινδύνων των διαπραγματευσίμων αμοιβαίων κεφαλαίων (ETF)

Οι ΕΕΑ απευθύνουν κοινή επιστολή προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με το πιθανό ρυθμιστικό πλαίσιο για τις δραστηριότητες δεικτών αναφοράς

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τα σχέδια ανάκαμψης

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις προϋποθέσεις αξιολόγησης της σημαντικότητας των επεκτάσεων και αλλαγών στις εσωτερικές προσεγγίσεις του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του επιχειρησιακού κινδύνου

Η EAT δημοσιεύει επικαιροποιήσεις του μητρώου πιστωτικών ιδρυμάτων

Η EAT δημοσιεύει επικαιροποιήσεις του σχεδίου εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τις απαιτήσεις εποπτικών εκθέσεων

Η EAT δημοσιεύει την έκθεσή της για τις καταναλωτικές τάσεις

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το υπόδειγμα σημείων δεδομένων (data point model) που συνδέεται με το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις εποπτικών εκθέσεων για τον δείκτη μόχλευσης

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το υπόδειγμα σημείων δεδομένων (data point model) που συνδέεται με το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις εποπτικών εκθέσεων για την κάλυψη της ρευστότητας και τη σταθερή χρηματοδότηση

Η EAT δημοσιεύει τα αποτελέσματα της παρακολούθησης της Βασιλείας III έως την 30ή Ιουνίου 2012

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με τις εκθέσεις για την επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τις εποπτικές εκθέσεις σχετικά με την περίοδο χάριτος και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

## ΑΠΡΙΛΙΟΣ

Η μεικτή επιτροπή των τριών Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ) απευθύνει κάλεσμα για δράσεις σχετικά με τους διατομεακούς κινδύνους

## ΜΑΪΟΣ

Η EAT προτείνει οι επόπτες να διενεργήσουν αξιολογήσεις στοιχείων ενεργητικού (AQR) και να προσαρμόσουν το χρονοδιάγραμμα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στην ΕΕ

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον προσδιορισμό του συνολικού ανοίγματος σε πελάτη ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών σε σχέση με τις συναλλαγές με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ίδρυμα

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προσδιορίζει το εύρος των σεναρίων που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν στα σχέδια ανάκαμψης

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό των στελεχών που εμπλέκονται στην ανάληψη σημαντικών κινδύνων για σκοπούς αποδοχών

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις διαβατηρίων

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τους κανόνες διατήρησης στον τομέα της τιτλοποίησης

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον ορισμό της «αγοράς» και τους κινδύνους δικαιωμάτων προαίρεσης στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης των κινδύνων αγοράς

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τα μέτρα κεφαλαίων για τον δανεισμό σε συνάλλαγμα

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη ρευστότητα

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τα ίδια κεφάλαια (τρίτο μέρος)

## ΙΟΥΝΙΟΣ

Η ESMA και η ΕΑΤ δημοσιεύουν τις τελικές αρχές σχετικά με τους δείκτες αναφοράς

Η ΕΑΤ εγκαινιάζει τον νέο ανασχεδιασμένο ιστότοπό της

Η ΕΑΤ δημοσιεύει ορθές πρακτικές για τον υπεύθυνο ενυπόθηκο δανεισμό και τη μεταχείριση των δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν δυσκολίες πληρωμής

Η ΕΑΤ δημοσιεύει την ετήσια έκθεσή της για το 2012

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα στενά συσχετιζόμενα νομίσματα και τους κατάλληλα διαφοροποιημένους δείκτες

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών για τις τεχνικές πτυχές της διαχείρισης του κινδύνου επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου (IRRBB)

Η μεικτή επιτροπή των ΕΕΑ διεξάγει την πρώτη ημέρα προσαρμογής των καταναλωτών

## ΙΟΥΛΙΟΣ

Η ΕΑΤ διορίζει τον νέο αναπληρωτή πρόεδρό της και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της

Η ΕΑΤ παρουσιάζει ένα νέο εργαλείο ερωταπαντήσεων για το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σε σχέση με τον κίνδυνο προσαρμογών πιστωτικής αποτίμησης

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών καταγωγής και υποδοχής

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την εποπτική δημοσιοποίηση

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη συνετή αποτίμηση

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με το υποθετικό κεφάλαιο ενός κεντρικού αντισυμβαλλόμενου

Η ΕΑΤ παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα στις τράπεζες της ΕΕ

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων

Η ΕΑΤ δημοσιεύει την έκθεσή της σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία του τραπεζικού τομέα της ΕΕ (Ιούνιος 2013)

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη στενή αντιστοιχία των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται από το ίδιο το ίδρυμα

Η ΕΑΤ εκδίδει σύσταση σχετικά με τη διατήρηση κεφαλαίου

Η ΕΑΤ ξεκινά προσομοίωση μελέτης ποσοτικού αντικτύπου (QIS) σχετικά με τη συνετή αποτίμηση

Η ΕΑΤ δημοσιεύει το πρώτο τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου

Η ΕΑΤ δημοσιεύει το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις εποπτικών εκθέσεων

Οι ΕΕΑ δημοσιεύουν σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη συνεπή εφαρμογή των μεθόδων υπολογισμού σύμφωνα με την οδηγία για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων (οδηγία FICOD)

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που σχετίζεται με τον ειδικό κίνδυνο των χρεωστικών τίτλων του χαρτοφυλακίου

## ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ

Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με καταθέσεις λιανικής οι οποίες υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές, για σκοπούς ενημέρωσης σχετικά με τα στοιχεία ρευστότητας

Η ΕΑΤ ξεκινά συζήτηση σχετικά με τους πιθανούς τρόπους μεταχείρισης μη πραγματοποιηθέντων κερδών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους

Η ΕΑΤ δημοσιεύει τη δεύτερη ενδιάμεση έκθεσή της σχετικά με τη συνεκτικότητα των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών των τραπεζών της ΕΕ

**ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ**

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις μεθόδους προσδιορισμού της γεωγραφικής θέσης των σχετικών εκθέσεων σε πιστωτικό κίνδυνο

Οι EEA αναδεικνύουν τους διατομεακούς κινδύνους

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο ταξινόμησης XBRL για τις δευτερεύουσες εκθέσεις

Η EAT δημοσιεύει τα αποτελέσματα της παρακολούθησης της Βασιλείας III ως είχαν κατά το τέλος του 2012

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη στενή αντιστοιχία των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται από το ίδιο το ίδρυμα

**ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ**

Η μεικτή επιτροπή των EEA δημοσιεύει το πρόγραμμα εργασίας για το 2014

Η EAT δημοσιεύει το πρόγραμμα εργασίας της για το 2014

Η EAT δημοσιεύει την έκθεση κατά το τέλος της θητείας της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων της

Η μεικτή επιτροπή των EEA δημοσιεύει κατάλογο χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις εκθέσεων για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και την περίοδο χάριτος

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις ρευστότητας

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών για τον συντελεστή αναπροσαρμογής για τις μεταβλητές αποδοχές

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη δημοσιοποίηση για τον δείκτη μόχλευσης

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με τη χρήση του αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας (LEI)

Η EAT δημοσιεύει πίνακα κινδύνων του τραπεζικού τομέα της ΕΕ

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού

**ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ**

Η ESMA και η EAT ξεκινούν διαβούλευση σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές για τον χειρισμό καταγγελιών στον τομέα των επενδύσεων και στον τραπεζικό τομέα

Οι EEA ξεκινούν διαβούλευση σχετικά με την απομάκρυνση της μηχανιστικής στήριξης στις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας

Η EAT δημοσιεύει αξιολόγηση από ομοτίμους σχετικά με την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων

Η EAT δημοσιεύει απάντηση στην έκθεση του Philippe Maystadt με τίτλο «Should IFRS standards be more European?» (θα έπρεπε τα ΔΠΧΑ να είναι πιο ευρωπαϊκά;)

Η EAT ξεκινά διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια

Οι EEA δημοσιεύουν κοινή θέση σχετικά με την εποπτεία των προϊόντων και τις διαδικασίες διακυβέρνησης

Η EAT παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα στις τράπεζες της ΕΕ για το 2012

**ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ**

Η EAT δημοσιεύει την ταξινόμηση XBRL για τις αναφορές εποπτικών εκθέσεων από τις αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις προϋποθέσεις αξιολόγησης της σημαντικότητας των επεκτάσεων και αλλαγών στις εσωτερικές προσεγγίσεις του πιστωτικού κινδύνου και του επιχειρησιακού κινδύνου

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον προσδιορισμό του συνολικού ανοίγματος σε πελάτη ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών σε σχέση με τις συναλλαγές με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού

Η EAT δημοσιεύει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με καταθέσεις λιανικής οι οποίες υπόκεινται σε διαφορετικές εκφορές, για σκοπούς ενημέρωσης σχετικά με τα στοιχεία ρευστότητας

Η EAT δημοσιεύει έκθεση παρακολούθησης σχετικά με τη διαφάνεια των τραπεζών στις εκπονηθείσες το 2012 εκθέσεις τους

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με τη μεθοδολογία για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα

Η EAT προειδοποιεί τους καταναλωτές σχετικά με τα εικονικά νομίσματα

Η EAT συμφωνεί με τον ορισμό των «συγκεκριμένων μελών του προσωπικού» για τους σκοπούς των αποδοχών

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις διαβατηρίων

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις κοινές θέσεις για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ίδρυμα

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών καταγωγής και υποδοχής

Η EAT δημοσιεύει το αποτέλεσμα της προσομοίωσης διαφάνειας για το 2013 σε επίπεδο ΕΕ

Η EAT ξεκινά διαβούλευση σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου για συναλλαγές τιτλοποίησης

Η EAT δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τους κανόνες διατήρησης στον τομέα της τιτλοποίησης

Η ΕΑΤ δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς
Η ΕΑΤ δημοσιεύει εκθέσεις σχετικά με τη συγκρισιμότητα των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού και τις κυκλικές διακυμάνσεις
Η ΕΑΤ δημοσιεύει το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα μέτρα παρακολούθησης της πρόσθετης ρευστότητας
Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση σχετικά με το κατώτατο ποσό ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης για τους διαμεσολαβητές ενυπόθηκης πίστης
Η ΕΑΤ ξεκινά συζήτηση σχετικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης της ρευστότητας και του κινδύνου χρηματοδότησης σύμφωνα με τον εποπτικό έλεγχο
Η ΕΑΤ δημοσιεύει το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις εκθέσεις για το υποθετικό κεφάλαιο ενός κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)
Η ΕΑΤ δημοσιεύει το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την εποπτική δημοσιοποίηση
Η ΕΑΤ δημοσιεύει τεχνικές συμβουλές σχετικά με τους πιθανούς τρόπους μεταχείρισης μη πραγματοποιηθέντων κερδών
Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση σχετικά με τους εναρμονισμένους ορισμούς και τα υποδείγματα για τα σχέδια χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων
Η ΕΑΤ δημοσιεύει έκθεση σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα
Η ΕΑΤ δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των εκθέσεων σε πιστωτικό κίνδυνο
Η ΕΑΤ ξεκινά διαβούλευση σχετικά με τη δημοσιοποίηση βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού
Η ΕΑΤ δημοσιεύει εκθέσεις σχετικά με τη ρευστότητα
Η ΕΑΤ δημοσιεύει τις τελικές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα μέτρα κεφαλαίων για τον δανεισμό σε συνάλλαγμα από μη αντισταθμισμένους δανειολήπτες σύμφωνα με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP)
Η ΕΑΤ δημοσιεύει το τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο προσαρμογών πιστωτικής αποτίμησης





## Το 2013 σε αριθμούς

Δημόσιες διαβουλεύσεις	56
Δημόσιες ακρόασεις	34
Τελικά σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή	36
Τελικά σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή	21
Τελικές κατευθυντήριες γραμμές που δημοσιεύθηκαν	2
Συστάσεις προς αρμόδιες εθνικές αρχές	4
Γνωμοδοτήσεις προς το Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή	6
Τεχνικές συμβουλές στην Επιτροπή	1
Επιστολές σχολιασμού σχετικά με τις λογιστικές μεθόδους προς τον Οργανισμό Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΟΔΛΠ)	4
Επιστολές σχολιασμού σχετικά με τον έλεγχο προς την Επιτροπή Διεθνών Ελεγκτικών και Ασφαλιστικών Προτύπων (International Auditing and Assurance Standards Board – IAASB)	2
Ολοκληρωμένη αξιολόγηση από ομοτίμους	1
Συνεδριάσεις Συμβουλίου Εποπτών	10
Συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου	7
Συνεδριάσεις ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων	7



## Βασικά στοιχεία όσον αφορά τη ρύθμιση

Θέμα	Ρυθμιστικά προϊόντα
Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες	Έκθεση της μεικτής επιτροπής σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας βάσει του ελέγχου λόγω κινδύνου
Παρακολούθηση της Βασιλείας III	Έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση της Βασιλείας III – Αποτελέσματα βάσει των δεδομένων έως την 30ή Ιουνίου 2012 Έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση της Βασιλείας III – Αποτελέσματα βάσει των δεδομένων έως την 31η Δεκεμβρίου 2012
Καθορισμός δεικτών αναφοράς	Διαβούλευση σχετικά με τις αρχές που πρέπει να διέπουν τις διαδικασίες καθορισμού δεικτών αναφοράς στην ΕΕ Συστάσεις σχετικά με την εποπτική επίβλεψη δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή τραπεζών στην επιτροπή καθορισμού του Euribor Αρχές της ESMA και της ΕΑΤ που πρέπει να διέπουν τις διαδικασίες καθορισμού δεικτών αναφοράς στην ΕΕ
Σώμα εποπτών	Διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τις κοινές θέσεις για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ίδρυμα Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τις κοινές θέσεις για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ίδρυμα
Προστασία των καταναλωτών και χρηματοπιστωτική καινοτομία	Διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για την ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης (PII) για τους διαμεσολαβητές ενυπόθηκης πίστης Διαβούλευση της ESMA και της ΕΑΤ σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές για τον χειρισμό καταγγελιών στον τομέα των επενδύσεων και στον τραπεζικό τομέα Γνωμοδότηση σχετικά με τις ορθές πρακτικές διαχείρισης κινδύνων των διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων (ETF) Γνωμοδότηση σχετικά με τις ορθές πρακτικές για τη μεταχείριση των δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν δυσκολίες πληρωμής υποθηκών Γνωμοδότηση σχετικά με τις ορθές πρακτικές για τον υπεύθυνο ενυπόθηκο δανεισμό Αρχές των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών σχετικά με την εποπτεία των προϊόντων και τις διαδικασίες διακυβέρνησης των παραγωγών Προειδοποίηση προς τους επενδυτές σχετικά με τις συμβάσεις επί διαφορών Προειδοποίηση σχετικά με τα εικονικά νομίσματα Έκθεση σχετικά με τις καταναλωτικές τάσεις – Εποπτικοί προβληματισμοί αναφορικά με ζητήματα προστασίας των καταναλωτών κατά την περίοδο 2012/13
Πιστωτικός κίνδυνος	Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σε σχέση με την προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη μέθοδο προσδιορισμού της γεωγραφικής θέσης των σχετικών εκθέσεων σε πιστωτικό κίνδυνο Διαβούλευση της ΕΑΤ, της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA) και της ESMA σχετικά με την απομάκρυνση της μηχανιστικής στήριξης στις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας στις κατευθυντήριες γραμμές και στις συστάσεις των ΕΕΑ Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον υπολογισμό των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη μέθοδο προσδιορισμού της γεωγραφικής θέσης των σχετικών εκθέσεων σε πιστωτικό κίνδυνο
Προσομοίωση ανακεφαλαιοποίησης στην ΕΕ	Σύσταση για τη διατήρηση κεφαλαίου Συστάσεις για τις αξιολογήσεις της ποιότητας στοιχείων ενεργητικού
Χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων	Τελικό κοινό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις ομοιόμορφες συνθήκες εφαρμογής των μεθόδων υπολογισμού για τον προσδιορισμό του ποσού των κεφαλαίων που απαιτείται σε επίπεδο χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων

Θέμα	Ρυθμιστικά προϊόντα
Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον προσδιορισμό του συνολικού ανοίγματος σε πελάτη ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών σε σχέση με τις συναλλαγές με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον προσδιορισμό του συνολικού ανοίγματος σε πελάτη ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών σε σχέση με τις συναλλαγές με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού</p>
Κίνδυνος ρευστότητας	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με καταθέσεις λιανικής οι οποίες υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές, για σκοπούς ενημέρωσης σχετικά με τα στοιχεία ρευστότητας</p> <p>Διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όπου απαριθμούνται τα νομίματα για τα οποία ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός της κεντρικής τράπεζας για την επιλεξιμότητα των ρευστών στοιχείων</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με νομίματα για τα οποία η δικαιολογημένη ζήτηση για ρευστά διαθέσιμα υπερβαίνει τη διαθεσιμότητά τους</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις πρόσθετες εκροές ρευστότητας</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με παρεκκλίσεις για επιλέξιμα νομίματα</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τους εναρμονισμένους ορισμούς και τα υποδείγματα για τα σχέδια χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων</p> <p>Διαβούλευση σχετικά με τη διαδικασία καθορισμού των στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)</p> <p>Έγγραφο προβληματισμού για τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με καταθέσεις λιανικής οι οποίες υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές, για σκοπούς ενημέρωσης σχετικά με τα στοιχεία ρευστότητας</p> <p>Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας</p> <p>Τελικές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με καταθέσεις λιανικής οι οποίες υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές, για σκοπούς ενημέρωσης σχετικά με τα στοιχεία ρευστότητας</p> <p>Έκθεση σχετικά με τους κατάλληλους ομοιόμορφους ορισμούς των στοιχείων ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και των στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας, καθώς και σχετικά με τις λειτουργικές απαιτήσεις για τα ρευστά διαθέσιμα</p> <p>Έκθεση σχετικά με την εκτίμηση των επιπτώσεων για τα μέτρα ρευστότητας</p>
Υποδομές της αγοράς	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με το υποθετικό κεφάλαιο ενός κεντρικού αντισυμβαλλομένου</p> <p>Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με το υποθετικό κεφάλαιο ενός κεντρικού αντισυμβαλλομένου</p>
Κίνδυνος αγοράς	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον ορισμό της αγοράς</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον κίνδυνο δικαιωμάτων προαίρεσης που δεν υπάγεται στον συντελεστή δέλτα στην τυποποιημένη προσέγγιση του κινδύνου αγοράς</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα στενά συσχετιζόμενα νομίματα</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον ορισμό των ορίων σημαντικότητας για ειδικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τους κατάλληλα διαφοροποιημένους δείκτες</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη συνετή αποτίμηση</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον ορισμό της αγοράς</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον κίνδυνο δικαιωμάτων προαίρεσης που δεν υπάγεται στον συντελεστή δέλτα στην τυποποιημένη προσέγγιση του κινδύνου αγοράς</p> <p>Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα στενά συσχετιζόμενα νομίματα</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον ορισμό των ορίων σημαντικότητας για ειδικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου</p> <p>Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τους κατάλληλα διαφοροποιημένους δείκτες</p>

Θέμα	Ρυθμιστικά προϊόντα
Επικύρωση υποδειγμάτων	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις προϋποθέσεις αξιολόγησης της σημαντικότητας των επεκτάσεων και αλλαγών στις εσωτερικές προσεγγίσεις του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του επιχειρησιακού κινδύνου</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις προϋποθέσεις αξιολόγησης της σημαντικότητας των επεκτάσεων και αλλαγών στις εσωτερικές προσεγγίσεις του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του επιχειρησιακού κινδύνου</p>
Άλλα θέματα	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον μορφότυπο, τη δομή, τον κατάλογο περιεχομένων και την ημερομηνία ετήσιας δημοσίευσης των εποπτικών πληροφοριών που δημοσιοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές</p> <p>Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον μορφότυπο, τη δομή, τον κατάλογο περιεχομένων και την ημερομηνία ετήσιας δημοσίευσης των εποπτικών πληροφοριών που δημοσιοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές</p>
Ίδια κεφάλαια	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια (τρίτο μέρος)</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια (τέταρτο μέρος)</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο τεχνικών προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών για τον προσδιορισμό των παγκόσμιων συστημικών σημαντικών ιδρυμάτων (G-SIIs)</p> <p>Έγγραφο προβληματισμού σχετικά με τις τεχνικές συμβουλές προς την Επιτροπή για τους πιθανούς τρόπους μεταχείρισης μη πραγματοποιηθέντων κερδών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους</p> <p>Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη δημοσιοποίηση ιδίων κεφαλαίων</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια (πρώτο μέρος)</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια (δεύτερο μέρος)</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια (τρίτο μέρος)</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με το κέρδος ιδίων κεφαλαίων από πωλήσεις</p> <p>Τεχνικές συμβουλές προς την Επιτροπή για τους πιθανούς τρόπους μεταχείρισης μη πραγματοποιηθέντων κερδών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους</p>
Διαβατήρια και εποπτεία υποκαταστημάτων	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις διαβατηρίων</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις διαβατηρίων</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών</p>
Ανάκαμψη και εξυγίανση	<p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προσδιορίζει το εύρος των σεναρίων που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν στα σχέδια ανάκαμψης</p>
Αποδοχές	<p>Διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό των στελεχών που εμπλέκονται στην ανάληψη σημαντικών κινδύνων για σκοπούς αποδοχών</p> <p>Διαβούλευση για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τον εφαρμοστέο υποθετικό συντελεστή αναπροσαρμογής για τις μεταβλητές αποδοχές</p> <p>Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό των στελεχών που εμπλέκονται στην ανάληψη σημαντικών κινδύνων για σκοπούς αποδοχών</p> <p>Έκθεση σχετικά με τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα (δεδομένα του 2010 και του 2011)</p> <p>Έκθεση σχετικά με τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα (δεδομένα του 2012)</p>

Θέμα	Ρυθμιστικά προϊόντα
Σταθμισμένα κατά κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Έκθεση σχετικά με τα προσωρινά αποτελέσματα της έκθεσης της EAT για τη συνεκτικότητα των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών
	Έκθεση σχετικά με την επικαιροποίηση των προσωρινών αποτελεσμάτων της έκθεσης της EAT για τη συνεκτικότητα των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών
	Τρίτη ενδιάμεση έκθεση σχετικά με τη συνεκτικότητα των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού – Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) και εγγραφές υποθήκης σε εμπορικά ακίνητα
	Συνοπτική έκθεση σχετικά με τη συγκρισιμότητα και τις κυκλικές διακυμάνσεις της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων
	Έκθεση σχετικά με τη διακύμανση των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού της αγοράς
	Έκθεση σχετικά με τις κυκλικές διακυμάνσεις των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών διακυμάνσεων
	Έκθεση σχετικά με τη συγκρισιμότητα των εποπτικών κανόνων και πρακτικών
Τιλοποίηση και καλυμμένα ομόλογα	Διαβούλευση για το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη στενή αντιστοιχία μεταξύ της αξίας των καλυμμένων ομολόγων ενός ιδρύματος και της αξίας των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο του ίδιου του ιδρύματος
	Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τους κανόνες διατήρησης στον τομέα της τιλοποίησης
	Διαβούλευση για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) για συναλλαγές τιλοποίησης
	Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη στενή αντιστοιχία μεταξύ της αξίας των καλυμμένων ομολόγων ενός ιδρύματος και της αξίας των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο του ίδιου του ιδρύματος
	Τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη διατήρηση του καθαρού οικονομικού συμφέροντος και λοιπών απαιτήσεων που σχετίζονται με έκθεση σε μεταφερόμενο πιστωτικό κίνδυνο
	Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά την εφαρμογή πρόσθετων συντελεστών στάθμισης κινδύνου
	Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά την εφαρμογή πρόσθετων συντελεστών στάθμισης κινδύνου
Εποπτικές εκθέσεις	Διαβούλευση σχετικά με το υπόδειγμα σημείων δεδομένων (data point model) που σχετίζεται με τα τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις απαιτήσεις εποπτικών εκθέσεων για τον δείκτη μόχλευσης
	Διαβούλευση σχετικά με το υπόδειγμα σημείων δεδομένων (data point model) που σχετίζεται με τα τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις απαιτήσεις εποπτικών εκθέσεων για την κάλυψη της ρευστότητας και τη σταθερή χρηματοδότηση
	Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις εποπτικές εκθέσεις για την επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού
	Διαβούλευση για το σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τις εποπτικές εκθέσεις σχετικά με την περίοδο χάριτος και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
	Διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο ταξινόμησης XBRL για τις εποπτικές εκθέσεις δευτέρου επιπέδου
	Διαβούλευση σχετικά με μια σύσταση για τη χρήση του αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας (LEI)
	Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις απαιτήσεις εποπτικών εκθέσεων
	Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τις εποπτικές εκθέσεις σχετικά με την περίοδο χάριτος και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
Τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις εποπτικές εκθέσεις για την επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού	
Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP) και πυλώνας 2	Διαβούλευση για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τα μέτρα κεφαλαίων για τον δανεισμό σε συνάλλαγμα
	Διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών για τις τεχνικές πτυχές της διαχείρισης του κινδύνου επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλάκιου (IRRB)
	Έγγραφο προβληματισμού για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP) και τον πυλώνα 2
	Τελικές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα μέτρα κεφαλαίων για τον δανεισμό σε συνάλλαγμα από μη αντισταθμισμένους δανειολήπτες σύμφωνα με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP)
Διαφάνεια και πυλώνας 3	Διαβούλευση για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη δημοσιοποίηση βεβαρμένων και μη βεβαρμένων στοιχείων ενεργητικού
	Έκθεση για τον έλεγχο παρακολούθησης σχετικά με τη διαφάνεια των τραπεζών στις εκπονηθείσες το 2012 εκθέσεις τους για τον πυλώνα 3

## Ρυθμιστικά προϊόντα της ΕΑΤ

### ΤΕΧΝΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Η ΕΑΤ καταρτίζει σχέδια τεχνικών προτύπων όταν λαμβάνει σχετική εντολή από τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα μέσω οδηγίας ή κανονισμού (τα επονομαζόμενα κείμενα «επιπέδου 1»). Τα εν λόγω πρότυπα είναι τεχνικής φύσεως και το περιεχόμενό τους περιορίζεται από την εντολή του κειμένου επιπέδου 1. Συμβάλλουν στην ανάπτυξη ενός ενιαίου εγχειριδίου κανόνων για τις τράπεζες στην ΕΕ.

Τα σχέδια τεχνικών προτύπων εγκρίνονται επισήμως από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή εντός τριών μηνών —εκτός εάν θεωρηθεί ότι δεν είναι αναλογικά ή συμβατά με το ενωσιακό δίκαιο. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο έχουν το δικαίωμα να ελέγχουν ορισμένα είδη τεχνικών προτύπων γνωστών ως ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα. Κατόπιν δημοσίευσής τους στην Επίσημη Εφημερίδα, τα πρότυπα καθίστανται νομικώς δεσμευτικά και ισχύουν απευθείας σε όλα τα κράτη μέλη.

### ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΚΑΙ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

Οι κατευθυντήριες γραμμές και οι συστάσεις εκδίδονται προκειμένου να θεσπιστούν συνεπείς, αποδοτικές και αποτελεσματικές εποπτικές πρακτικές και να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή του δικαίου της ΕΕ.

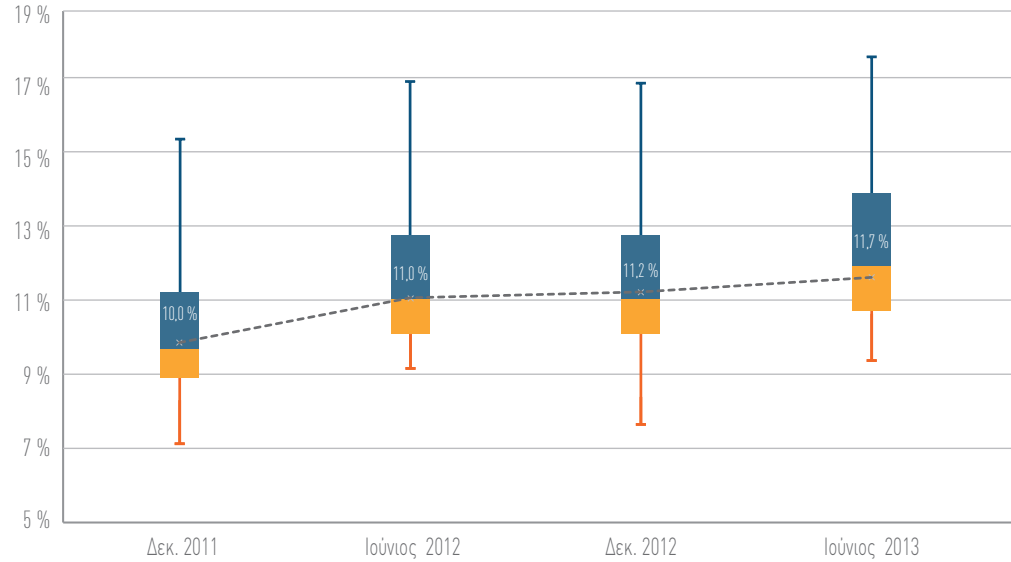
Οι εθνικές αρχές και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις (βάσει της αρχής «συμμόρφωση ή αιτιολόγηση»). Οι εθνικές αρχές ενημερώνουν την ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις και η ΕΑΤ δημοσιεύει συνοπτικούς πίνακες συμμόρφωσης, καθώς και τους λόγους της μη συμμόρφωσης.

### ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

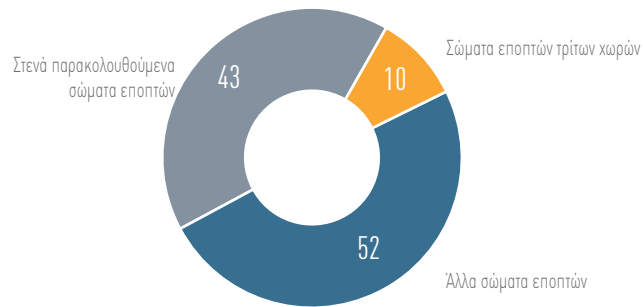
Με τις γνωμοδοτήσεις της, η ΕΑΤ παρέχει στα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα και στις εθνικές αρχές τις θέσεις της αναφορικά με εποπτικά και ρυθμιστικά ζητήματα. Σε αυτές περιλαμβάνονται «τεχνικές συμβουλές», τις οποίες παρέχει η ΕΑΤ στην Επιτροπή ενόσω η τελευταία καταρτίζει «κατ' εξουσιοδότηση πράξεις» για τη συμπλήρωση των κειμένων επιπέδου 1. Οι εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξεις είναι ιδιαίτερα σημαντικές, καθώς παρέχουν πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με ορισμένες πτυχές της νομοθεσίας, και, κατά την κατάρτισή τους, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τις εμπειριστατωμένες τεχνικές συμβουλές της ΕΑΤ.

## Βασικά στοιχεία όσον αφορά την εποπτεία

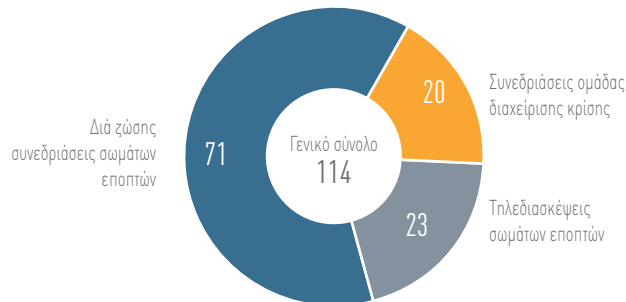
Μετρήσεις της EAT για τη διασπορά του δείκτη κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (core tier 1) (διάμεση, μέση, ενδοτεταρτημοριακού εύρους, 5ου και 95ου εκατοστημορίου)



Αριθμός σωμάτων εποπτών που εντοπίστηκαν το 2013 από την EAT



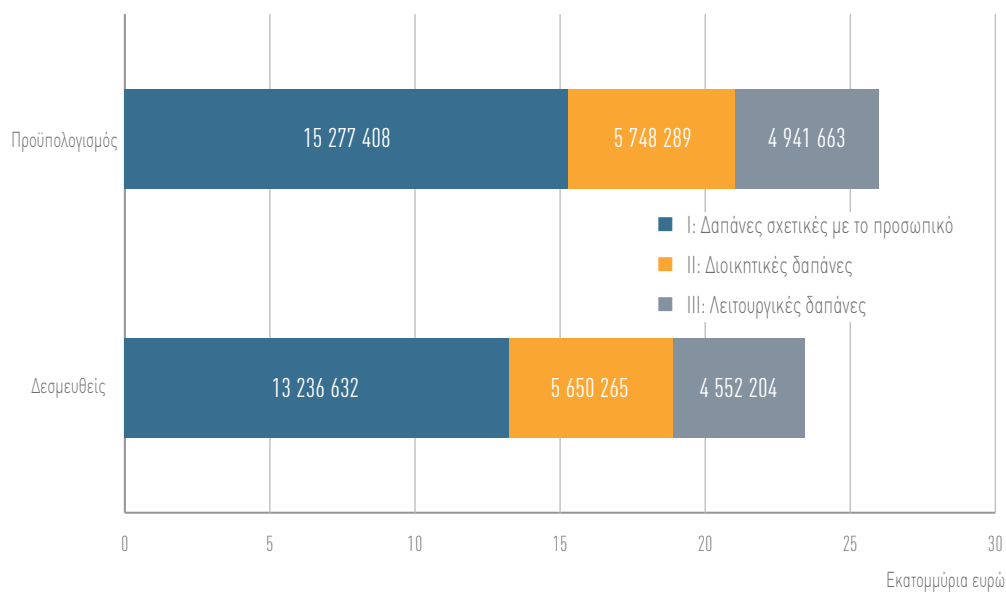
Αριθμός συνεδριάσεων των σωμάτων εποπτών και της ομάδας διαχείρισης κρίσης (CMG) όπου παρευρέθηκαν μέλη του προσωπικού της EAT



## Βασικά χρηματοοικονομικά στοιχεία

Εκτέλεση προϋπολογισμού το 2013

Τίτλος	Προϋπολογισμός	Δεσμευθείς	Δεσμευθείς %	Καταβληθείς	Καταβληθείς %
I: Δαπάνες σχετικές με το προσωπικό	15 277 408	13 236 632	87 %	12 985 781	98 %
II: Διοικητικές δαπάνες	5 748 289	5 650 265	98 %	3 675 753	65 %
III: Λειτουργικές δαπάνες	4 941 663	4 552 204	92 %	2 901 001	64 %
ΣΥΝΟΛΟ	25 967 360	23 439 100	90 %	19 562 535	83 %



## Βασικά στοιχεία για τους ανθρώπινους πόρους

Αύξηση αριθμού μελών προσωπικού







## ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

Τηλ. **+44 2073821770**  
Φαξ: **+44 207382177-1/2**  
E-mail: **info@eba.europa.eu**

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



Υπηρεσία Εκδόσεων

ISBN: 978-92-9245-004-5  
doi:10.2853/73237