

EBA/GL/2017/14

16/02/2018

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την εποπτεία των
σημαντικών υποκαταστημάτων

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 16/04/2018. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2017/14». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζεται ο τρόπος με τον οποίο η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να συνεργάζονται, στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών που συγκροτούνται είτε σύμφωνα με το άρθρο 116 είτε σύμφωνα με το άρθρο 51 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ², για την εποπτεία και τον συντονισμό της άσκησης των εξουσιών τους, όπως αναφέρεται στον τίτλο V κεφάλαιο 4 και στον τίτλο VII κεφάλαια 1 και 3 της ίδιας οδηγίας, καθώς και στον τίτλο II τμήμα 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ³ σε σχέση με τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων της Ένωσης που είναι εγκατεστημένα σε άλλο κράτος μέλος.

Αποδέκτες

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010⁴.

Ορισμοί

7. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην οδηγία 2013/36/ΕΕ ή στην οδηγία 2014/59/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

² ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

³ ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 90.

⁴ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1 Ιανουαρίου 2018.

Συνδρομή κατά την εφαρμογή

9. Σε περίπτωση που προκύψει διάσταση απόψεων μεταξύ των αρμόδιων αρχών αναφορικά με ζητήματα που σχετίζονται με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι εν λόγω αρχές θα πρέπει να επιχειρούν να υποβάλλουν σχετικό αίτημα στην EAT, όπως αναφέρεται στο άρθρο 31 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Εάν υποβληθεί αίτημα, όλες οι εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παράσχουν στην EAT επαρκείς πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων επιχειρημάτων προς υποστήριξη των διαφορετικών τους απόψεων, ώστε η EAT να είναι σε θέση να σχηματίσει γνώμη σχετικά με τα επίμαχα ζητήματα· εν συνεχεία, όλες οι εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να ληφθεί υπόψη η γνώμη της EAT.

4. Αξιολόγηση της σημασίας των υποκαταστημάτων και έλεγχος του κριτηρίου εντατικοποίησης της εποπτείας

10. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν και να καθορίζουν, σύμφωνα με τη διαδικασία και τα κριτήρια που προσδιορίζονται στην παρούσα ενότητα, αν ένα υποκατάστημα το οποίο έχει χαρακτηριστεί σημαντικό σύμφωνα με το άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ πληροί επίσης το κριτήριο εντατικοποίησης της εποπτείας.
11. Όταν, στο πλαίσιο του σώματος εποπτών που αναφέρεται στο άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ενός δεδομένου υποκαταστήματος είναι διαφορετικές, θα πρέπει να συνεργάζονται στενά βάσει της ενότητας 5.8, ώστε να διασφαλίζεται η εποπτεία του υποκαταστήματος σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

4.1 Σημασία των υποκαταστημάτων και χαρτογράφηση: αρχική αξιολόγηση και επικαιροποιήσεις

12. Με την επιφύλαξη των όσων ορίζονται στο άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει, στο πλαίσιο της χαρτογράφησης του ιδρύματος ή του ομίλου που πραγματοποιείται σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 23 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής και τα άρθρα 2 και 17 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής, να διενεργεί τη δική της αξιολόγηση όσον αφορά τη σημασία ενός δεδομένου υποκαταστήματος για το συγκεκριμένο ίδρυμα ή όμιλο βάσει των κριτηρίων που αναφέρονται στα σημεία 28-31.
13. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να καταγράφει την αξιολόγησή της όσον αφορά τη σημασία του υποκαταστήματος για το ίδρυμα ή τον όμιλο στο αντίστοιχο πεδίο του υποδείγματος χαρτογράφησης που αναφέρεται στα άρθρα 2 και 17 και στο παράρτημα Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής.
14. Εάν η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κρίνει, βάσει της αξιολόγησής της, ότι ένα υποκατάστημα είναι σημαντικό για το ίδρυμα ή τον όμιλο, θα πρέπει να κοινοποιεί την άποψή της στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, ανεξάρτητα ή στο πλαίσιο της διαδικασίας οριστικοποίησης της χαρτογράφησης του ιδρύματος ή του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής, και να καλεί την εν λόγω αρχή να εξετάσει το ενδεχόμενο

εφαρμογής της διαδικασίας που αναφέρεται στο άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για τον χαρακτηρισμό του υποκαταστήματος ως σημαντικού.

15. Σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης έχει κοινοποιήσει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής ότι θεωρεί το υποκατάστημα σημαντικό για το ίδρυμα ή για τον όμιλο, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να εξετάζει το ενδεχόμενο εφαρμογής της διαδικασίας που προβλέπεται στο άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και να υποβάλλει τις απόψεις της στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, είτε ανεξάρτητα είτε στο πλαίσιο των απόψεων ή των παρατηρήσεων της σχετικά με τη χαρτογράφηση του ιδρύματος ή του ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής.
16. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να αξιολογεί τη σημασία ενός δεδομένου υποκαταστήματος για το ίδρυμα ή τον όμιλο σε περιοδική βάση και τουλάχιστον κατά τη διάρκεια κάθε επικαιροποίησης της χαρτογράφησης του ιδρύματος ή του ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να διασφαλίζει τη συνεχή παρακολούθηση των προϋποθέσεων που καθορίζονται στο άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για τα υποκαταστήματα τα οποία είναι εγκατεστημένα εντός της περιοχής που υπάγεται στην εποπτική της αρμοδιότητα.
17. Εάν η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κρίνει ότι το υποκατάστημα είναι σημαντικό για το ίδρυμα ή τον όμιλο, αλλά η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής δεν το θεωρεί σημαντικό κατά την έννοια του άρθρου 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να καλεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής να συμμετάσχει στο σώμα εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής και το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής.
18. Μετά τον χαρακτηρισμό του υποκαταστήματος ως σημαντικού σύμφωνα με το άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να επικαιροποιούν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τη χαρτογράφηση του ιδρύματος ή του ομίλου. Ειδικότερα, στη χαρτογράφηση του ιδρύματος ή του ομίλου θα πρέπει να επισημαίνεται αν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής συμμετέχει στο αντίστοιχο σώμα εποπτών ως μέλος (σημαντικό υποκατάστημα) ή ως παρατηρητής (μη σημαντικό υποκατάστημα), όπως προβλέπεται στο άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής, και ο κατάλογος μελών και παρατηρητών του σώματος θα πρέπει να επικαιροποιείται αναλόγως.

4.2 Έλεγχος του κριτηρίου εντατικοποίησης της εποπτείας για τα σημαντικά υποκαταστήματα

4.2.1 Η διαδικασία ελέγχου του κριτηρίου εντατικοποίησης της εποπτείας

19. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να συνεργάζονται επί τη βάσει των όσων ορίζονται στα σημεία που ακολουθούν, καθώς και να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να διενεργούν κοινή αξιολόγηση και να καταλήγουν σε κοινό συμπέρασμα σχετικά με το αν ένα υποκατάστημα το οποίο έχει χαρακτηριστεί σημαντικό σύμφωνα με το άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ πληροί επίσης το κριτήριο εντατικοποίησης της εποπτείας και θα πρέπει, συνεπώς, να θεωρείται «ιδιαίτερα σημαντικό» («significant-plus») υποκατάστημα για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου και να υπόκειται στο καθεστώς εντατικότερης εποπτείας που αναφέρεται στην ενότητα 5. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να κοινοποιούν το κοινό αυτό συμπέρασμα τόσο στο ίδρυμα όσο και στο μητρικό ίδρυμα στην ΕΕ.
20. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να συμφωνούν από κοινού σε ό,τι αφορά το χρονοδιάγραμμα και τη διαδικασία για την εκτέλεση του ελέγχου του κριτηρίου εντατικοποίησης της εποπτείας, καθώς και τη διαμόρφωση του κοινού συμπεράσματος σχετικά με το αν πληρείται το εν λόγω κριτήριο.
21. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διενέργεια της κοινής τους αξιολόγησης όσον αφορά το αν πληρούνται οι προϋποθέσεις του κριτηρίου εντατικοποίησης της εποπτείας, αξιοποιώντας τις πληροφορίες που είναι ήδη διαθέσιμες από τις διαδικασίες κοινής υποβολής αναφορών (common reporting, COREP) και χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (financial reporting, FINREP), καθώς και άλλες πληροφορίες που έχουν ήδη συγκεντρωθεί από το ίδρυμα, μεταξύ άλλων και από τη ΔΑΕΕΚ ή τη ΔΑΕΕΡ του ιδρύματος ή του ομίλου. Για τον σκοπό αυτό, και με την επιφύλαξη του άρθρου 28 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει επίσης να ανταλλάσσουν στο πλαίσιο του σώματος εποπτών κάθε περαιτέρω αναγκαία πληροφορία.
22. Σε περίπτωση που προκύπτει διάσταση απόψεων μεταξύ των αρχών ως προς το αποτέλεσμα του ελέγχου του κριτηρίου εντατικοποίησης της εποπτείας και δεν είναι δυνατό να συναχθεί κοινό συμπέρασμα, οι αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν σχετικό αίτημα στην EAT, όπως αναφέρεται στο άρθρο 31 στοιχείο γ) του κανονισμού για την EAT, μαζί με όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, ώστε η τελευταία να είναι σε θέση να σχηματίσει γνώμη σχετικά με τα επίμαχα ζητήματα και να συνδράμει τις αρχές προκειμένου να καταλήξουν σε κοινό συμπέρασμα. Όλες

οι εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη γνώμη της EAT και να διευθετούν το ζήτημα αναλόγως.

23. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να διασφαλίζει ότι το υποκατάστημα το οποίο πληροί το κριτήριο εντατικοποίησης της εποπτείας επισημαίνεται δεόντως στη χαρτογράφηση του ιδρύματος ή του ομίλου και ότι οι σχετικές πληροφορίες κοινοποιούνται δεόντως στο σώμα εποπτών.
24. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να επανεξετάζουν το κοινό τους συμπέρασμα σχετικά με το αποτέλεσμα του ελέγχου του κριτηρίου εντατικοποίησης της εποπτείας τουλάχιστον σε ετήσια βάση, καθώς και να το επικαιροποιούν. Όσον αφορά την επανεξέταση και την επικαιροποίηση, εφαρμόζονται τα σημεία 20-23 και η ενότητα 4.2.2.
25. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ένα υποκατάστημα το οποίο δεν πληροί πλέον το κριτήριο εντατικοποίησης της εποπτείας εξακολουθεί να αποτελεί σημαντικό υποκατάστημα για τους σκοπούς του άρθρου 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, εκτός εάν έχει επαναξιολογηθεί διαφορετικά βάσει των διατάξεων του εν λόγω άρθρου, δεδομένου ότι οι διαδικασίες αξιολόγησης παραμένουν χωριστές.

4.2.2 Παράμετροι βάσει των οποίων ελέγχεται το κριτήριο εντατικοποίησης της εποπτείας

26. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να διενεργούν τον έλεγχο του κριτηρίου εντατικοποίησης της εποπτείας έχοντας υπόψη το μέγεθος, το πεδίο εφαρμογής, τη φύση και τη συστημική σημασία των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και τη σημασία του για το ίδρυμα ή τον όμιλο.
27. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι ένα σημαντικό υποκατάστημα θα πρέπει να αξιολογείται περαιτέρω μόνον εάν επιτελεί κρίσιμες λειτουργίες, κατά την έννοια της οδηγίας 2014/59/ΕΕ βάσει πληροφοριών που προέρχονται από το σχέδιο ανάκαμψης (ομίλου) ή το σχέδιο εξυγίανσης (ομίλου), στους ακόλουθους τομείς:
 - α. λιανική τραπεζική·
 - β. εταιρική τραπεζική·
 - γ. πληρωμές, εκκαθάριση, διακανονισμός·
 - δ. θεματοφυλακή·
 - ε. δανειοδοσία και δανειοληψία εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος· ή
 - στ. επενδυτική τραπεζική.

28. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να εξετάζουν αν ένα σημαντικό υποκατάστημα το οποίο επιτελεί κρίσιμες λειτουργίες πληροί επίσης τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α. το υποκατάστημα είναι σημαντικό για το ίδρυμα ή για τον όμιλο· ή
 - β. το υποκατάστημα είναι ιδιαίτερης σημασίας για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα του κράτους μέλους υποδοχής.
29. Ένα σημαντικό υποκατάστημα το οποίο επιτελεί κρίσιμες λειτουργίες θα πρέπει να θεωρείται σημαντικό για το ίδρυμα ή για τον όμιλο όταν πληροί μία ή περισσότερες από τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075.
30. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να θεωρούν ότι ένα σημαντικό υποκατάστημα είναι επίσης σημαντικό για το ίδρυμα ή για τον όμιλο όταν, βάσει οποιασδήποτε πληροφορίας που υποβάλλεται από το ίδρυμα ή τη μητρική επιχείρηση στην ΕΕ, μεταξύ άλλων και για τους σκοπούς της ΔΑΕΕΚ, της ΔΑΕΕΡ, του σχεδίου ανάκαμψης ή οποιουδήποτε άλλου σχεδιασμού, έχει αναφερθεί ως σημαντικό, είτε για το ίδρυμα είτε για τον όμιλο.
31. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης σχετικά με το αν ένα σημαντικό υποκατάστημα το οποίο επιτελεί κρίσιμες λειτουργίες θα πρέπει να θεωρείται ιδιαίτερης σημασίας για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα του κράτους μέλους υποδοχής, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν αν πληρούνται οποιαδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:
- α. το μερίδιο αγοράς σε καταθέσεις που κατέχει το υποκατάστημα υπερβαίνει το 4% στο κράτος μέλος υποδοχής·
 - β. το σύνολο του ενεργητικού του υποκαταστήματος (στοιχεία ενεργητικού που συνδέονται με το υποκατάστημα) αποτελεί σημαντικό μέρος του ΑΕΠ του κράτους μέλους υποδοχής (δηλαδή υπερβαίνει το 4% του ΑΕΠ)·
 - γ. το σύνολο του ενεργητικού του υποκαταστήματος (στοιχεία ενεργητικού που συνδέονται με το υποκατάστημα) αποτελεί σημαντικό μέρος του συνόλου του ενεργητικού του τραπεζικού συστήματος του κράτους μέλους υποδοχής (δηλαδή υπερβαίνει το 4% του συνόλου του ενεργητικού του τραπεζικού συστήματος του κράτους μέλους υποδοχής)· ή
 - δ. το υποκατάστημα μπορεί να θεωρηθεί συστημικά σημαντικό για τους ίδιους λόγους για τους οποίους χαρακτηρίζονται άλλα ιδρύματα ως συστημικά σημαντικά (O-SII) βάσει της αξιολόγησης που προσδιορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT ⁵ , όταν εφαρμόζεται σε δεδομένα που αφορούν το

⁵ Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τα κριτήρια βάσει των οποίων καθορίζονται οι όροι εφαρμογής του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με την εκτίμηση των άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2014/10).

υποκατάστημα, εφόσον είναι διαθέσιμα. Βάσει του βαθμού ενσωμάτωσης των υποκαταστημάτων και της στήριξης που λαμβάνουν από τα ιδρύματα, οι αρμόδιες αρχές θα μπορούσαν να εξετάσουν επίσης το ενδεχόμενο καθορισμού υψηλότερων ορίων στο πλαίσιο της βαθμολόγησης των O-SII για τους σκοπούς του προσδιορισμού των υποκαταστημάτων που πληρούν το κριτήριο εντατικοποίησης της εποπτείας.

5. -Διαρκής εποπτεία των ιδιαίτερα σημαντικών υποκαταστημάτων

32. Η -διαρκής εποπτεία των υποκαταστημάτων που πληρούν το κριτήριο εντατικοποίησης της εποπτείας (ιδιαίτερα σημαντικά υποκαταστήματα) θα πρέπει να οργανώνεται και να ασκείται σύμφωνα με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής που αναφέρονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/59/ΕΕ και λαμβανομένων υπόψη των ενότητων 5.1 έως 5.8 του παρόντος εγγράφου.
33. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να διασφαλίζεται ότι η λειτουργία του σώματος εποπτών καθιστά απολύτως εφικτή την εποπτεία των ιδιαίτερα σημαντικών υποκαταστημάτων σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

5.1 Αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος

34. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να μεριμνούν ώστε το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα να υπόκειται σε αποτελεσματική και αποδοτική εποπτική αξιολόγηση στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) που εφαρμόζεται στα ιδρύματα και στον όμιλο σύμφωνα με το άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις *κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη ΔΕΕΑ*⁶. Ειδικότερα, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση κινδύνου του ομίλου ή η έκθεση ΔΕΕΑ ενός ιδρύματος που αναφέρεται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 710/2014 της Επιτροπής περιλαμβάνει σαφή και ρητή αναφορά στην εποπτική αξιολόγηση οποιουδήποτε ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος, καθώς και στην αξιολόγηση των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί το υποκατάστημα, του επιχειρηματικού του μοντέλου και της στρατηγικής του. Περιλαμβάνεται επίσης αξιολόγηση των κινδύνων που συνεπάγεται το υποκατάστημα για το χρηματοπιστωτικό σύστημα στο κράτος μέλος υποδοχής (αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος).
35. Η εν λόγω αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος θα πρέπει να συμπεριλαμβάνεται με τη μορφή παραρτήματος στην έκθεση αξιολόγησης κινδύνου του ομίλου ή στην έκθεση ΔΕΕΑ για το ίδρυμα.
36. Τα ιδρύματα ή τα ιδιαίτερα σημαντικά υποκαταστήματα δεν θα πρέπει να υποχρεούνται να καταρτίζουν ειδικές ανά υποκατάστημα πληροφορίες ΔΑΕΕΚ ή ΔΑΕΕΡ. Η αρχή ενοποιημένης

⁶ EBA/GL/2014/13.

εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες ΔΑΕΕΚ ή ΔΑΕΕΡ του ιδρύματος που συλλέγονται σύμφωνα με τις *κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις πληροφορίες ΔΑΕΕΚ και ΔΑΕΕΡ για τους σκοπούς της ΔΕΕΑ*⁷ καλύπτουν δεόντως τα ιδιαίτερα σημαντικά υποκαταστήματα και αντικατοπτρίζουν επαρκώς τα ανοίγματά τους σε κινδύνους, καθώς και την κατανομή κεφαλαίου και ρευστότητας για την κάλυψη των εν λόγω κινδύνων. Για τον σκοπό αυτό, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να μεριμνά ώστε, κατόπιν κοινοποίησης του κοινού συμπεράσματος από τις αρχές να παρέχεται στο ίδρυμα του οποίου το υποκατάστημα πληροί το κριτήριο εντατικοποίησης της εποπτείας επαρκές χρονικό διάστημα για την προετοιμασία των εν λόγω ειδικών για το υποκατάστημα πληροφοριών.

37. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος εμπεριέχει την αξιολόγηση όλων των στοιχείων ΔΕΕΑ που αφορούν το υποκατάστημα. Για τον σκοπό αυτό, δεν θα πρέπει να περιλαμβάνεται αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς το στοιχείο αυτό δεν είναι σημαντικό σε επίπεδο υποκαταστήματος· θα πρέπει, ωστόσο, να περιλαμβάνεται αξιολόγηση της καταλληλότητας της κατανομής του εσωτερικού κεφαλαίου και της ρευστότητας έναντι των ανοιγμάτων κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει το ίδρυμα μέσω του ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος, η οποία καταρτίζεται με βάση τις πληροφορίες ΔΑΕΕΚ και ΔΑΕΕΡ του ομίλου ή του ιδρύματος, διότι τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να κριθούν σημαντικά για το υποκατάστημα. Στην αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος θα πρέπει να περιλαμβάνονται, τουλάχιστον, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης όσον αφορά τα ακόλουθα στοιχεία:

- α. το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική του συγκεκριμένου υποκαταστήματος, καθώς και το ρόλο / τη θέση του στο πλαίσιο του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής του ιδρύματος·
- β. την εταιρική διακυβέρνηση και τα συστήματα ελέγχου διαχείρισης κινδύνων του συγκεκριμένου υποκαταστήματος, καθώς και τον βαθμό στον οποίο το υποκατάστημα εντάσσεται στην εσωτερική διακυβέρνηση του ιδρύματος και στα συστήματα ελέγχου σε επίπεδο ιδρύματος·
- γ. τους σημαντικούς κινδύνους για το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί το υποκατάστημα, όπως προσδιορίζονται στις *κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη ΔΕΕΑ*, καθώς και τυχόν κινδύνους για τη βιωσιμότητα του ιδρύματος που απορρέουν ή ενδέχεται να απορρέουν από τους κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνει το ίδρυμα μέσω του ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος·

⁷ EBA/GL/2016/10.

- δ. τον κίνδυνο που ενδέχεται να συνεπάγεται το υποκατάστημα για το χρηματοπιστωτικό σύστημα του κράτους μέλους υποδοχής·
 - ε. το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται το υποκατάστημα.
38. Πέραν των προαναφερομένων, στην αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος θα πρέπει επιπλέον να παρέχεται επισκόπηση των ευρημάτων των επιτόπιων επιθεωρήσεων και ελέγχων που έχει διενεργήσει η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ή υποδοχής όσον αφορά την αξιολόγηση του κινδύνου του ιδρύματος ή του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής.
39. Κατά τις προπαρασκευαστικές εργασίες της αξιολόγησης κινδύνου του υποκαταστήματος, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να διασφαλίζει ότι έχει λάβει και έχει εξετάσει δεόντως τα κατάλληλα στοιχεία από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να παρέχει τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:
- α. πληροφορίες και αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής του συγκεκριμένου υποκαταστήματος στο πλαίσιο λειτουργίας εντός του κράτους μέλους υποδοχής·
 - β. πληροφορίες και αξιολόγηση των κινδύνων που ενδέχεται να συνεπάγεται το υποκατάστημα για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα του κράτους μέλους υποδοχής·
 - γ. περιγραφή και αξιολόγηση του κινδύνου συμμόρφωσης, καθώς και πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε γεγονότα κινδύνου συμμόρφωσης σε σχέση με τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος·
 - δ. περιγραφή και αξιολόγηση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται το υποκατάστημα.
40. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να παρέχει τα στοιχεία που προσδιορίζονται στην προηγούμενη παράγραφο βάσει των πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της, μεταξύ άλλων από:
- α. τη διαδικασία υποβολής αναφορών για στατιστικούς σκοπούς και για σκοπούς χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που αναφέρονται στα άρθρα 40 και 52 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
 - β. τυχόν επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις του υποκαταστήματος σύμφωνα με την ενότητα 5.3·
 - γ. πληροφορίες που διαβιβάζονται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης σύμφωνα με την ενότητα 5.4·

- δ. πληροφορίες που προέρχονται από τυχόν συνεδριάσεις με τη διοίκηση του υποκαταστήματος σύμφωνα με την ενότητα 5.6 και
 - ε. κάθε άλλη πληροφορία που έχουν στη διάθεσή τους οι αρμόδιες αρχές.
41. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να συντονίζουν τον χρόνο κατάρτισης της αξιολόγησης κινδύνου του υποκαταστήματος, ώστε να συμβαδίζει με τον χρόνο προετοιμασίας της αξιολόγησης κινδύνου του ομίλου ή των εκθέσεων ΔΕΕΑ (δηλαδή τον κύκλο ΔΕΕΑ. Όπου κρίνεται σκόπιμο, ο εν λόγω συντονισμός θα πρέπει να πραγματοποιείται στο πλαίσιο του σώματος εποπτών και να αποτυπώνεται στο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης και στο χρονοδιάγραμμα για τη λήψη κοινής απόφασης σχετικά με τις ειδικές για το υποκατάστημα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 710/2014 της Επιτροπής.

5.2 Συντονισμός των δραστηριοτήτων και του προγράμματος εποπτικής εξέτασης

42. Στο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης του σώματος εποπτών που αναφέρεται στα άρθρα 11 και 20 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής θα πρέπει, στην περίπτωση ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος, να λαμβάνεται υπόψη το αποτέλεσμα της αξιολόγησης κινδύνου του εν λόγω υποκαταστήματος, η οποία διενεργείται σύμφωνα με την ενότητα 5.1.
43. Εάν στην αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος έχουν προσδιοριστεί σημαντικοί κίνδυνοι για το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί το υποκατάστημα και/ή κίνδυνοι για τη βιωσιμότητα του ιδρύματος που απορρέουν από το υποκατάστημα, μεταξύ άλλων από τη διακυβέρνηση και τα συστήματα ελέγχου κινδύνου, τα συμπεράσματα της αξιολόγησης θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στις προγραμματιζόμενες εποπτικές δραστηριότητες της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των αρχών των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής που πρέπει να καταγράφονται στο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης του σώματος εποπτών.
44. Κατά την κατάρτιση του προγράμματος εποπτικής εξέτασης του σώματος, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να εξετάζουν την κατανομή των εργασιών και τον καταμερισμό των καθηκόντων για την άσκηση των προγραμματιζόμενων εποπτικών δραστηριοτήτων που αφορούν το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα, ενώ θα πρέπει επίσης να διερευνούν τις δυνατότητες από κοινού εκτέλεσης ορισμένων από τις εν λόγω δραστηριότητες από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής.
45. Προκειμένου να αποφεύγεται η αλληλεπικάλυψη τόσο των εποπτικών καθηκόντων όσο και των αιτημάτων παροχής πληροφοριών προς το εποπτευόμενο ίδρυμα που αφορούν το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα, οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και

υποδοχής θα πρέπει να εξετάζουν, κατά την κατάρτιση του προγράμματος εποπτικής εξέτασης, την κατάλληλη κατανομή των καθηκόντων, όπως διευκρινίζεται στην ενότητα 5.8.

5.3 Επιτόπιοι έλεγχοι και επιθεωρήσεις των ιδιαίτερα σημαντικών υποκαταστημάτων

46. Με την επιφύλαξη του άρθρου 52 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι επιτόπιοι έλεγχοι και οι επιθεωρήσεις των υποκαταστημάτων, στον βαθμό που έχουν προγραμματιστεί εκ των προτέρων, θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης του σώματος εποπτών που καταρτίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 16 και 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής.
47. Προκειμένου, αφενός, να διασφαλίζεται ότι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής διαμορφώνουν μια συνολική εικόνα των προγραμματιζόμενων επιτόπιων ελέγχων και επιθεωρήσεων των υποκαταστημάτων, ακόμη και εκείνων που δεν διενεργούνται σε κοινή βάση, και, αφετέρου, να αποφεύγεται η περιττή αλληλεπικάλυψη των εποπτικών προσπαθειών και των αιτημάτων προς τα ιδρύματα, το πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης του σώματος εποπτών θα πρέπει να περιλαμβάνει, στον βαθμό που είναι πρακτικά εφικτό, πληροφορίες σχετικά με το σύνολο των εν λόγω δραστηριοτήτων που διοργανώνονται από την αρμόδια αρχή είτε του κράτους μέλους προέλευσης είτε του κράτους μέλους υποδοχής, καθώς και σχετικά με το πεδίο εφαρμογής, το χρονοδιάγραμμα και τους προγραμματιζόμενους πόρους.
48. Σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ή υποδοχής αποφασίσει για το χρονοδιάγραμμα των από κοινού ασκούμενων δραστηριοτήτων, η αρχή η οποία κινεί και διοργανώνει τις δραστηριότητες θα πρέπει να λαμβάνει δεόντως υπόψη τις ανάγκες των συμμετεχουσών αρχών από πλευράς πόρων και εποπτικών κύκλων, και ιδίως όσον αφορά τον κύκλο ΔΕΕΑ.
49. Οι διαδικασίες επιτόπιων ελέγχων και επιθεωρήσεων ενός υποκαταστήματος οι οποίες δεν έχουν προγραμματιστεί εξ αρχής, αλλά διενεργούνται κατά τη διάρκεια του έτους, θα πρέπει να κοινοποιούνται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση από τη μία αρμόδια αρχή στην άλλη και να αποτυπώνονται δεόντως στο επικαιροποιημένο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης του σώματος εποπτών.
50. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να μεριμνούν ώστε ο αριθμός των επιτόπιων ελέγχων και επιθεωρήσεων για τα ιδιαίτερα σημαντικά υποκαταστήματα σε ετήσια βάση να είναι μεγαλύτερος από τον αντίστοιχο αριθμό για άλλους τύπους υποκαταστημάτων.
51. Η αρμόδια αρχή η οποία κινεί τη διαδικασία επιτόπιου ελέγχου ή επιθεώρησης (η εισηγήτρια αρχή) σε ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα θα πρέπει να εφαρμόζει την ακόλουθη διαδικασία:

- α. Η εισηγήτρια αρχή θα πρέπει να καλεί την άλλη αρχή να συμμετάσχει στην άσκηση της δραστηριότητας διασφαλίζοντας ότι η απόφαση σχετικά με την εν λόγω δραστηριότητα έχει ληφθεί εντός εύλογου χρονοδιαγράμματος, το οποίο επιτρέπει στις αρμόδιες αρχές να οργανώσουν τη συμμετοχή τους (κατά γενικό κανόνα, έξι εβδομάδες πριν από την ημερομηνία έναρξης της δραστηριότητας στην περίπτωση εκ των προτέρων προγραμματισμένης δραστηριότητας, αλλά στην περίπτωση έκτακτης δραστηριότητας ενδέχεται να κρίνεται επαρκής και μικρότερη προθεσμία). Κατά τη διαδικασία αυτή, η εισηγήτρια αρχή θα πρέπει να ενημερώνει την αρχή που λαμβάνει την πρόσκληση σχετικά με το πεδίο εφαρμογής της δραστηριότητας, ώστε να της παρέχεται η δυνατότητα λήψης τεκμηριωμένης απόφασης.
- β. Η αρχή που λαμβάνει την πρόσκληση θα πρέπει να επιβεβαιώσει τη συμμετοχή της χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, και το αργότερο εντός μίας εβδομάδας από την ημερομηνία παραλαβής της πρόσκλησης που αναφέρεται στο στοιχείο α), εκτός εάν ο επιτόπιος έλεγχος ή η επιθεώρηση είναι επείγοντος χαρακτήρα, οπότε στην περίπτωση αυτή η αρχή που λαμβάνει την πρόσκληση θα πρέπει να επιβεβαιώσει τη συμμετοχή της εντός εύλογης προθεσμίας που ορίζεται από την άλλη αρχή, λαμβανομένων υπόψη των ιδιαίτερων συνθηκών που δικαιολογούν τη διενέργεια επιτόπιου ελέγχου ή επιθεώρησης.
- γ. Σε περίπτωση που η αρχή η οποία λαμβάνει την πρόσκληση αποφασίσει να συμμετάσχει στη δραστηριότητα:
- i. η εισηγήτρια αρχή θα πρέπει να προγραμματίζει, στο μέτρο του δυνατού, τη δραστηριότητα, συμπεριλαμβανομένου του χρονοδιαγράμματος των συναντήσεων που διοργανώνονται στο πλαίσιο της άσκησης της δραστηριότητας, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τη διαθεσιμότητα της συμμετέχουσας αρχής·
 - ii. η εισηγήτρια αρχή θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που αφορούν την άσκηση της δραστηριότητας τίθενται στη διάθεση της συμμετέχουσας αρχής, με την επιφύλαξη των διατάξεων του εθνικού δικαίου του κράτους μέλους στο οποίο διενεργείται ο έλεγχος ή η επιθεώρηση·
 - iii. η εισηγήτρια αρχή θα πρέπει να καταρτίζει έκθεση στην οποία συνοψίζονται τα ευρήματα του επιτόπιου ελέγχου ή της επιθεώρησης, ενώ θα πρέπει επίσης να προβλέπει εύλογο χρονικό διάστημα για την υποβολή σχετικών παρατηρήσεων από τη συμμετέχουσα αρχή εντός καθορισμένης προθεσμίας, ούτως ώστε να είναι δυνατή η έγκαιρη οριστικοποίηση της έκθεσης·

- iv. οι αρχές που συμμετέχουν στη δραστηριότητα θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να καταλήξουν σε συμφωνία όσον αφορά την έκθεση στην οποία συνοψίζονται τα ευρήματα του επιτόπιου ελέγχου ή της επιθεώρησης πριν από την κοινοποίηση της έκθεσης στο ίδρυμα και, όπου προβλέπεται σύμφωνα με τις διοικητικές διαδικασίες, στο υποκατάστημα·
 - v. αμέσως μετά την οριστικοποίηση της έκθεσης από τις αρχές που συμμετέχουν στη δραστηριότητα, η μεν αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να μεριμνά για την κοινοποίηση της έκθεσης στο ίδρυμα ή στον όμιλο, η δε αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να μεριμνά, κατά περίπτωση και σύμφωνα με τις διοικητικές διαδικασίες, για την κοινοποίηση της έκθεσης στη διοίκηση του υποκαταστήματος·
 - vi. σε περίπτωση που οι αρχές οι οποίες συμμετέχουν στη δραστηριότητα δεν κατορθώσουν να καταλήξουν σε συμφωνία επί της έκθεσης στην οποία συνοψίζονται τα ευρήματα του επιτόπιου ελέγχου ή της επιθεώρησης, η αρχή που κινεί και διοργανώνει τη δραστηριότητα παραμένει υπεύθυνη για την οριστικοποίηση της έκθεσης και για την κοινοποίησή της στο ίδρυμα ή στη διοίκηση του υποκαταστήματος.
- δ. Σε περίπτωση που η αρχή η οποία λαμβάνει την πρόσκληση αποφασίσει να μην συμμετάσχει στη δραστηριότητα, η εισηγήτρια αρχή θα πρέπει να συντάσσει την έκθεση στην οποία συνοψίζονται τα ευρήματα του επιτόπιου ελέγχου ή της επιθεώρησης και να ενημερώνει την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ή υποδοχής σχετικά με τα τελικά ευρήματα, όπως κοινοποιούνται στο ίδρυμα και στο υποκατάστημα. Σε περίπτωση που διενεργείται επιτόπιος έλεγχος ή επιθεώρηση από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης αποφασίζει να μην συμμετάσχει στη δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να ενημερώνει την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης σχετικά με τα ευρήματα πριν από την κοινοποίησή τους στο υποκατάστημα.
52. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να καλεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής να συμμετάσχει στους επιτόπιους ελέγχους ή επιθεωρήσεις που διενεργούνται σε ένα ίδρυμα, όταν οι εν λόγω δραστηριότητες αφορούν ιδιαίτερα σημαντικά υποκαταστήματα (ειδικότερα, η διαδικασία αυτή θα πρέπει να περιλαμβάνει συναντήσεις με τη διοίκηση του ομίλου ή του ιδρύματος σχετικά με ζητήματα που αφορούν τα εν λόγω υποκαταστήματα· βλέπε επίσης ενότητα 5.6).

5.4 Πληροφορίες που απαιτούνται για την εποπτεία των ιδιαίτερα σημαντικών υποκαταστημάτων

53. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 524/2014 της Επιτροπής και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 620/2014 της Επιτροπής, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής που συμμετέχουν στην εποπτεία ιδιαίτερα σημαντικών υποκαταστημάτων θα πρέπει να μεριμνούν για την ανταλλαγή –μέσω της διάθεσης με δική τους πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος– όλων των πληροφοριών, οι οποίες αφορούν τον όμιλο, το ίδρυμα ή το υποκατάστημα και είναι επαρκείς, ακριβείς και χρήσιμες για την αποτελεσματική και αποδοτική εποπτεία του υποκαταστήματος, όπως προβλέπεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
54. Κατά την αξιολόγηση της σημασίας ενός συγκεκριμένου στοιχείου ή συνόλου πληροφοριών, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια, κατά τρόπο αναλογικό και βάσει κινδύνου, για την εκτίμηση της επίπτωσης που έχουν οι εν λόγω πληροφορίες όσον αφορά τα εξής:
- α. τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος·
 - β. τη διακυβέρνηση και την οργάνωση του υποκαταστήματος, του ιδρύματος ή του ομίλου στο σύνολό του·
 - γ. τις δυνητικές επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα οποιουδήποτε κράτους μέλους, συμπεριλαμβανομένου του κράτους μέλους στο οποίο δραστηριοποιείται το υποκατάστημα·
 - δ. τη δυνητική σημασία των πληροφοριών για την απόφαση της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής όσον αφορά την επιβολή των προϋποθέσεων υπέρ του γενικού συμφέροντος σε σχέση με το υποκατάστημα και τις δραστηριότητες στο κράτος μέλος υποδοχής· και
 - ε. τις δυνητικές επιπτώσεις των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει το ίδρυμα μέσω του ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος στο ίδρυμα και στη βιωσιμότητά του.
55. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 524/2014 της Επιτροπής και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 620/2014 της Επιτροπής, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να μεριμνούν ώστε να ανταλλάσσουν τουλάχιστον μεταξύ τους, κατά τρόπο αναλογικό και κατάλληλο, επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα στοιχεία:

- α. τις εσωτερικές και, όπου είναι διαθέσιμες, τις εξωτερικές εκθέσεις ελέγχου, καθώς και τις εσωτερικές εκθέσεις διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος που επικεντρώνονται στη θέση του υποκαταστήματος εντός του ιδρύματος και στους κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνει το ίδρυμα μέσω του ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος·
- β. τις αναφορές σχετικά με τη ρευστότητα που υποβάλλονται από το ίδρυμα και συγκεντρώνονται σύμφωνα με το άρθρο 415 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- γ. κάθε συναφή πληροφορία που λαμβάνει από το ίδρυμα η αρμόδια αρχή είτε του κράτους μέλους προέλευσης είτε του κράτους μέλους υποδοχής κατά την αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος σύμφωνα με την ενότητα 5.1 του παρόντος εγγράφου·
- δ. τις εκθέσεις στις οποίες συνοψίζονται τα ευρήματα των επιτόπιων ελέγχων και επιθεωρήσεων του υποκαταστήματος που διενεργούνται είτε από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ή υποδοχής, σύμφωνα με την ενότητα 5.3 του παρόντος εγγράφου, και οι οποίες επικεντρώνονται στη θέση του υποκαταστήματος εντός του ομίλου και στους κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνει το ίδρυμα μέσω του ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος·
- ε. πληροφορίες σχετικά με τα ειδικά για το υποκατάστημα εποπτικά και άλλα μέτρα που έχουν ληφθεί ή έχουν προγραμματιστεί να ληφθούν από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης (βλέπε επίσης ενότητα 5.5)·
- στ. τυχόν προληπτικά μέτρα που έχουν ληφθεί από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής βάσει του άρθρου 43 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και μέτρα που έχουν ληφθεί βάσει του άρθρου 50 παράγραφος 4 της εν λόγω οδηγίας (βλέπε επίσης ενότητα 5.5)·
- ζ. πληροφορίες σχετικά με επικείμενες μείζονες αλλαγές που έχουν αντίκτυπο στο υποκατάστημα, όπως μεταβολές στα πληροφοριακά σύστημα ή στο επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος, και τυχόν συναφείς ρυθμίσεις που σχετίζονται με την επιχειρησιακή συνέχεια και το σχέδιο έκτακτης ανάγκης·
- η. πληροφορίες σχετικά με λειτουργικά συμβάντα, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών σφαλμάτων ή διαταραχών στις παρεχόμενες υπηρεσίες προς τους πελάτες, στις υπηρεσίες πληρωμών ή στα πληροφοριακά συστήματα, στον βαθμό που αφορούν το υποκατάστημα, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται και επιθέσεις ή απειλές στον κυβερνοχώρο ή κατά της ασφάλειας των πληροφοριών, καθώς και διαταραχές ή σφάλματα που παραβιάζουν ή θέτουν σε κίνδυνο την

ικανότητα του υποκαταστήματος να διασφαλίζει τη συνέχεια των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων ή την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του ως παρόχου συστημάτων πληρωμών και υπηρεσιών πληρωμών·

- θ. πληροφορίες σχετικά με τις στρατηγικές ή τα επιχειρηματικά σχέδια που αφορούν τις μελλοντικές δραστηριότητες του υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, οποιασδήποτε προσφοράς σημαντικών νέων προϊόντων ή υπηρεσιών που δεν καλύπτονται από το άρθρο 39 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- ι. έγγραφα τεκμηρίωσης που προκύπτουν από την εφαρμογή του άρθρου 143, του άρθρου 151 παράγραφοι 4 και 9, καθώς και των άρθρων 283, 312 και 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- ια. πληροφορίες που αφορούν την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου ή του ιδρύματος.

56. Οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να ανταλλάσσονται εγκαίρως και σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, με τη χρήση –στο μέτρο του δυνατού– ασφαλών μέσων επικοινωνίας, με σκοπό τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των συναφών εποπτικών καθηκόντων κατά τρόπο αποδοτικό και αποτελεσματικό.

57. Σε καταστάσεις κρίσεων ρευστότητας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αλληλοενημερώνονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 524/2014 της Επιτροπής και κατ' εφαρμογή της διαδικασίας που καθορίζεται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 620/2014 της Επιτροπής, ενώ θα πρέπει επίσης, κατά την παροχή των πληροφοριών που προσδιορίζονται στο άρθρο 17 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 524/2014 της Επιτροπής, να επεξηγούν τον αναμενόμενο αντίκτυπο της κρίσης στη ρευστότητα του ιδρύματος και να παρέχουν τους τελευταίους δείκτες ρευστότητας που είναι διαθέσιμοι, τόσο στο εγχώριο νόμισμα του κράτους μέλους προέλευσης του ιδρύματος όσο και σε όλα τα άλλα νομίσματα που είναι σημαντικά για το ίδρυμα.

5.5 Εφαρμογή εποπτικών μέτρων και επιβολή κυρώσεων

58. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να εφαρμόζει έναντι του ιδρύματος εποπτικά μέτρα, όπως προβλέπεται στα άρθρα 104 και 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, βάσει της ΔΕΕΑ και των ειδικών ευρημάτων από την αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος κατά την εφαρμογή μέτρων σε σχέση με τους κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνει το ίδρυμα μέσω ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος ή σε σχέση με τις ελλείψεις που διαπιστώνονται στο εν λόγω υποκατάστημα.

59. Με την επιφύλαξη του άρθρου 41 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να συντονίζουν

την εφαρμογή των εποπτικών και των προληπτικών μέτρων που λαμβάνονται σε σχέση με το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα, στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών, συνεκτιμώντας ιδίως τα ακόλουθα στοιχεία:

- α. το είδος των μέτρων που πρέπει να ληφθούν·
- β. τον χρόνο εφαρμογής των μέτρων και τη διάρκεια ισχύος τους·
- γ. το πεδίο εφαρμογής των μέτρων όσον αφορά τα αντίστοιχα ανοίγματα ή τα ζητήματα διακυβέρνησης ή οποιαδήποτε άλλα συναφή ζητήματα ή τα φυσικά πρόσωπα, σε περίπτωση που οι αποδέκτες τους είναι φυσικά πρόσωπα· και
- δ. τη σύνδεση με τα εποπτικά ευρήματα που επισημαίνονται στη αξιολόγηση κινδύνου του υποκαταστήματος.

60. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να αλληλοενημερώνονται τακτικά σχετικά με τυχόν μακροπροληπτικά μέτρα, ή οποιαδήποτε άλλα μέτρα, τα οποία εφαρμόζονται σε ιδρύματα ή υποκαταστήματα για τους σκοπούς της διαφύλαξης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και τα οποία ενδέχεται να αφορούν το ίδρυμα ή το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα.

61. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να εξετάζει τις πληροφορίες σχετικά με τα μακροπροληπτικά μέτρα που λαμβάνονται σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο για τον σκοπό της λήψης απόφασης όσον αφορά την επέκταση ή μη των εν λόγω μέτρων σε ολόκληρο το ίδρυμα δυνάμει των διατάξεων σχετικά με την εθελοντική εφαρμογή μακροπροληπτικών μέτρων στη βάση της αμοιβαιότητας που προβλέπει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ)⁸.

62. Κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με τα μακροπροληπτικά μέτρα που εφαρμόζονται σε κράτος μέλος υποδοχής έναντι ιδρύματος το οποίο δραστηριοποιείται μέσω υποκαταστήματος, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει επίσης να εξετάζει τα ακόλουθα στοιχεία:

- α. το είδος, το πεδίο εφαρμογής και τη φύση των μακροπροληπτικών μέτρων, καθώς και αν πρόκειται για «μέτρα Πυλώνα 1» [π.χ. μεταβολές στους συντελεστές στάθμισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 124 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] ή για «μέτρα Πυλώνα 2» [π.χ. εφαρμογή κατώτατου ορίου συντελεστή στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 103 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ].
- β. το πεδίο εφαρμογής και τη φύση των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος, και ιδίως κατά πόσον οι δραστηριότητες ή τα ανοίγματά του αναμένεται να έχουν

⁸ Βλέπε τη σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου σχετικά με την αξιολόγηση των διασυνοριακών επιδράσεων των μέτρων μακροπροληπτικής πολιτικής και την εθελοντική εφαρμογή τους στη βάση της αμοιβαιότητας (ΕΣΣΚ/2015/2).

επηρεαστεί από το μακροπροληπτικό μέτρο, σε περίπτωση που οι δραστηριότητες ή τα ανοίγματα έχουν αναληφθεί από ίδρυμα κατά την άσκηση της δραστηριότητάς του στο κράτος μέλος υποδοχής μέσω θυγατρικής και όχι μέσω υποκαταστήματος·

- γ. το μακροπροληπτικό πλαίσιο και τυχόν υφιστάμενα μακροπροληπτικά μέτρα στο κράτος μέλος προέλευσης που ισχύουν για το ίδρυμα (και, κατ' επέκταση, για τα υποκαταστήματά του), καθώς και αν αυτά αποσκοπούν στην αντιμετώπιση του ίδιου κινδύνου με τα μέτρα τα οποία εφαρμόζονται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής·
- δ. τις συστάσεις του ΕΣΣΚ σχετικά με τη θέσπιση ελάχιστων προτύπων για την αμοιβαιότητα σε μακροπροληπτικά θέματα⁹.

5.6 Πλαίσιο επικοινωνίας για τα ιδιαίτερα σημαντικά υποκαταστήματα

63. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να διασφαλίζεται η συνέπεια της επικοινωνίας που κοινοποιείται στο ίδρυμα ή στον όμιλο σχετικά με το υποκατάστημα. Για τον σκοπό αυτό, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να μεριμνούν ώστε να προβαίνουν σε διαβούλευση μεταξύ τους πριν από οποιαδήποτε μορφής επίσημης επικοινωνίας προς τον όμιλο ή το ίδρυμα σχετικά με το υποκατάστημα.
64. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, στο πλαίσιο της επικοινωνίας με το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα, και ιδίως όσον αφορά την παροχή των απαιτούμενων πληροφοριών για την εκτέλεση των καθηκόντων της σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένου του παρόντος εγγράφου, θα πρέπει να ενημερώνει δεόντως την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και να ενεργεί σε συντονισμό μαζί της.
65. Κατ' ελάχιστον, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να διοργανώνουν κοινή ετήσια συνάντηση με τη διοίκηση του υποκαταστήματος, με τη συμμετοχή επίσης, όπου είναι εφικτό, των εκπροσώπων των ανώτερων διοικητικών στελεχών του ιδρύματος, προκειμένου να συζητούν τα ακόλουθα θέματα:
- α. τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις του υποκαταστήματος στο τέλος της χρήσης και τυχόν προβλέψεις για τις επιδόσεις του υποκαταστήματος σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα·

⁹ Ο.π.

- β. την επιχειρηματική στρατηγική του υποκαταστήματος και τον τρόπο με τον οποίο το υποκατάστημα θα συμβάλει στη στρατηγική του ιδρύματος και θα διασφαλίσει την εφαρμογή της·
 - γ. τις κύριες δραστηριότητες του υποκαταστήματος και τους σχετικούς κινδύνους του· και
 - δ. τα εποπτικά ευρήματα όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος και τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί ή πρόκειται να ληφθούν από το ίδρυμα.
66. Εάν είτε η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ή υποδοχής δεν είναι σε θέση να συμμετάσχει στην εν λόγω κοινή συνάντηση, οι αντίστοιχες αρχές θα πρέπει να αλληλοενημερώνονται και να γνωστοποιούν τα συμπεράσματα της συνάντησης και να συζητούν τις μετέπειτα ενέργειες.
67. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να καταλήγουν σε συμφωνία ως προς τη μορφή και τη συχνότητα των κοινών συναντήσεων με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος, ώστε να συζητούνται τα ζητήματα που σχετίζονται με το ιδιαίτερα σημαντικό ίδρυμα ή τα ζητήματα που μπορούν να επηρεάσουν ενδεχομένως το υποκατάστημα.
68. Οι εν λόγω κοινές συναντήσεις με το ίδρυμα και με τη διοίκηση του υποκαταστήματος θα πρέπει να αποτυπώνονται δεόντως στο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης του σώματος εποπτών.

5.7 Ρόλοι και αρμοδιότητες των αρχών των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής στο πλαίσιο της αξιολόγησης του σχεδίου ανάκαμψης

69. Στο πλαίσιο της διαδικασίας για την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή της διαδικασίας για την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 της εν λόγω οδηγίας, και λαμβανομένων επίσης υπόψη των συστάσεων της EAT σχετικά με την συμπερίληψη των οντοτήτων σε σχέδιο ανάκαμψης ομίλου¹⁰, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να προβαίνει σε διαβούλευση με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής για τα σημαντικά υποκαταστήματα σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 και το άρθρο 8 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
70. Για τη διευκόλυνση της διαβούλευσης αυτής, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να γνωστοποιεί το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου ή το σχέδιο του ιδρύματος, αντιστοίχως, στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα που καθορίζεται στο σώμα εποπτών για την

¹⁰ EBA/Rec/2017/02.

αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης και τη λήψη κοινής απόφασης σχετικά με την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης ομίλου. Επιπλέον, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να ζητεί πληροφορίες από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής για το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα προκειμένου να διευκολύνεται η αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου ή ιδρύματος.

71. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να συμβάλλει, μέσω της παροχής πληροφοριών, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του σχεδίου ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου ή ιδρύματος εντός της προθεσμίας που καθορίζεται από το σώμα εποπτών. Οι εν λόγω πληροφορίες θα μπορούσαν να λαμβάνουν τη μορφή γενικών παρατηρήσεων επί του σχεδίου. Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να υποβάλλει σχόλια επί των τμημάτων του σχεδίου που αφορούν το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα ή παρατηρήσεις σχετικά με παραλείψεις που επηρεάζουν την κάλυψη του υποκαταστήματος, λαμβανομένων υπόψη των συστάσεων της EAT σχετικά με την συμπερίληψη των οντοτήτων σε σχέδιο ανάκαμψης ομίλου¹¹. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει επίσης να ενημερώνει την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης για οποιαδήποτε πτυχή του σχεδίου ανάκαμψης που αφορά το υποκατάστημα.
72. Τα στοιχεία που διαβιβάζει η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω, λαμβανομένου υπόψη του χαρακτηρισμού ή μη του υποκαταστήματος ως ιδιαίτερα σημαντικού, είτε λόγω της σημασίας του για τον όμιλο είτε επειδή είναι συστημικά σημαντικό στο κράτος μέλος υποδοχής:
- α. αξιολόγηση του τρόπου με τον οποίο το ίδρυμα ή ο όμιλος έχει διενεργήσει την ανάλυση των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων με αναφορά στην περιγραφή του ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος και τη χαρτογράφηση των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων για το συγκεκριμένο υποκατάστημα·
 - β. γνωμοδότηση σχετικά με τη στρατηγική και την προσέγγιση του ιδρύματος ή του ομίλου όσον αφορά το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα και ανάλυση της νομικής και λειτουργικής διασύνδεσης, καθώς και των υφιστάμενων ρυθμίσεων, ιδίως εκείνων που απορρέουν από τις προϋποθέσεις που επισημαίνει η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής υπέρ του γενικού συμφέροντος·
 - γ. περιγραφή των κύριων δραστηριοτήτων και υπηρεσιών που παρέχει το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα·
 - δ. ανάλυση του πώς και πότε ένα ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα δύναται να υποβάλει αίτημα, βάσει των όρων που περιγράφονται στο σχέδιο, για χρήση των

¹¹ Ο.π.

διευκολύνσεων που παρέχουν οι κεντρικές τράπεζες, καθώς και προσδιορισμό των περιουσιακών του στοιχείων που θα είναι αποδεκτά ως εξασφαλίσεις·

- ε. αξιολόγηση της αξιοπιστίας των επιλογών ανάκαμψης, των διαδικασιών διακυβέρνησης/κλιμάκωσης, των σεναρίων και των δεικτών όσον αφορά το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα, για παράδειγμα αν θεωρείται ότι το συγκεκριμένο υποκατάστημα αποτελεί μέρος της αποεπένδυσης ή άλλων επιλογών ανάκαμψης που υιοθετούνται από το ίδρυμα ή τον όμιλο·
- στ. πληροφορίες σχετικά με τους σημαντικούς κινδύνους που ενδέχεται να συνεπάγεται το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα για το ίδρυμα ή τον βαθμό εξάρτησης που ενδέχεται να έχει το ίδρυμα με το υποκατάστημα, ή σχετικά με τους κινδύνους ή τον βαθμό εξάρτησης μεταξύ του υποκαταστήματος και των συμμετεχόντων στην τοπική αγορά·
- ζ. συνολική αξιολόγηση του βαθμού στον οποίο το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου ή το σχέδιο του ιδρύματος καλύπτει επαρκώς το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα·
- η. πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε άλλα ζητήματα τα οποία αφορούν την αξιολόγηση της πληρότητας, της ποιότητας και της συνολικής αξιοπιστίας του σχεδίου.

73. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να καταρτίζουν τη συνολική αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου ή του σχεδίου ανάκαμψης του ιδρύματος σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/1075 της Επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι στην αξιολόγηση αυτή αποτυπώνονται τα στοιχεία που διαβιβάζονται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με την παράγραφο 72. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να προβαίνουν σε περαιτέρω διαβούλευση με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής όσον αφορά την συνολική αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης.

74. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να διασφαλίζεται ότι οι συζητήσεις, διαβουλεύσεις και συσκέψεις που αφορούν την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης (σε επίπεδο ομίλου) λαμβάνουν πλήρως υπόψη το χρονοδιάγραμμα για την αξιολόγηση του εν λόγω σχεδίου όπως καθορίζεται στο πλαίσιο του σώματος εποπτών.

75. Οι σημαντικές ελλείψεις ή εμπόδια που εντοπίζονται στο σχέδιο ανάκαμψης και αφορούν το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα θα πρέπει να αποτυπώνονται δεόντως στη διαδικασία αξιολόγησης του σχεδίου ανάκαμψης (ομίλου), μεταξύ άλλων και στη σχετική κοινή απόφαση. Κάθε επικοινωνία με το (μητρικό) ίδρυμα (στην ΕΕ) ή το υποκατάστημα η οποία αφορά τα εν λόγω θέματα θα πρέπει να συντονίζεται δεόντως μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας

και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής εντός του πλαισίου λειτουργίας του σώματος εποπτών.

5.8 Κατανομή καθηκόντων μεταξύ των αρμόδιων αρχών

76. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το πλαίσιο λειτουργίας του σώματος εποπτών όχι μόνον επιτρέπει αλλά και επιτυγχάνει την αποδοτική και αποτελεσματική κατανομή καθηκόντων μεταξύ όλων των αρχών που εμπλέκονται στην εποπτεία ενός ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
77. Για τον σκοπό αυτό, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης θα πρέπει να αξιολογεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα αν έχει επιτευχθεί αποδοτική και αποτελεσματική κατανομή καθηκόντων η οποία επιτρέπει την εποπτεία του ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και, εάν όχι, να προτείνει βελτιώσεις στο πλαίσιο λειτουργίας του σώματος εποπτών μέσω τροποποίησης των γραπτών διαδικασιών ή του προγράμματος εποπτικής εξέτασης του σώματος εποπτών.
78. Ο μηχανισμός κατανομής των καθηκόντων που θεσπίζεται εντός του πλαισίου λειτουργίας του σώματος εποπτών θα πρέπει να θεωρείται αποδοτικός και αποτελεσματικός όταν επιτυγχάνει τους ακόλουθους στόχους:
- α. αποφεύγει την αλληλεπικάλυψη καθηκόντων, βελτιστοποιεί τους εποπτικούς πόρους, αξιοποιεί κάθε διαθέσιμη πληροφορία και εμπειρογνώσια και απαλλάσσει τα εποπτευόμενα ιδρύματα από αδικαιολόγητες επιβαρύνσεις·
 - β. αντικατοπτρίζει την εποπτική εμπειρογνώσια από πλευράς τεχνικών δεξιοτήτων ή γνώσεων της τοπικής αγοράς, διασφαλίζοντας ότι κάθε αρμόδια αρχή επιτελεί τα καθήκοντα για την εκτέλεση των οποίων βρίσκεται στην καταλληλότερη θέση·
 - γ. αντικατοπτρίζει τον τρόπο οργάνωσης της εποπτευόμενης οντότητας που δραστηριοποιείται σε διασυνοριακή βάση μέσω ιδιαίτερα σημαντικών υποκαταστημάτων, και είναι αναλογικός προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της εν λόγω εποπτευόμενης οντότητας·
 - δ. βοηθάει την εποπτεία ενός ιδρύματος λαμβάνοντας υπόψη την διοικητική του οργάνωση (δηλαδή την κεντροποιημένη/αποκεντρωμένη διαχείριση), αλλά και την οργάνωση των επιχειρηματικών τομέων του.
79. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να καταλήγουν σε συμφωνία ως προς τους όρους της κατανομής καθηκόντων, οι οποίοι θα πρέπει επίσης να αποτυπώνονται δεόντως στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας του σώματος εποπτών. Το σώμα εποπτών θα πρέπει να

ενημερώνεται δεόντως για την ύπαρξη και, όπου κρίνεται σκόπιμο, για το αποτέλεσμα των ρυθμίσεων κατανομής.

80. Σε περίπτωση που προκύπτει διάσταση απόψεων μεταξύ των αρχών ως προς τον μηχανισμό κατανομής καθηκόντων και δεν είναι δυνατή η επίτευξη συμφωνίας, οι αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν σχετικό αίτημα στην EAT, όπως αναφέρεται στο άρθρο 31 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, μαζί με όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, ώστε η τελευταία να είναι σε θέση να σχηματίσει γνώμη σχετικά με τα επίμαχα ζητήματα και να συνδράμει τις αρχές ώστε να καταλήξουν σε κοινό συμπέρασμα. Όλες οι εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη γνώμη της EAT και να διευθετούν το ζήτημα αναλόγως.
81. Οι εν λόγω όροι θα πρέπει να περιγράφουν λεπτομερώς τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:
- α. τις συγκεκριμένες εργασίες που πρέπει να κατανέμονται σε κάθε αρχή·
 - β. το σχετικό εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο·
 - γ. τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων αρχών, ιδίως όταν η κατανομή καθηκόντων είναι διαφορετική από την κατανομή καθηκόντων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2013/36/ΕΕ κατόπιν συμφωνίας επί της ανάθεσης καθηκόντων·
 - δ. το είδος των πληροφοριών που πρέπει να ανταλλάσσονται μεταξύ των εποπτών για την εκτέλεση των καθηκόντων τους·
 - ε. τη γλώσσα, τη συχνότητα και τα μέσα / τη μορφή των πληροφοριών που πρέπει να ανταλλάσσονται·
 - στ. τα πρότυπα βάσει των οποίων θα πρέπει να εκτελούνται τα καθήκοντα·
 - ζ. πιθανές παρατηρήσεις, συμβουλές ή οδηγίες που αποστέλλονται από τη μία αρχή στην άλλη·
 - η. τις μεθόδους εργασίας που χρησιμοποιούνται·
 - θ. την πρόσβαση στα έγγραφα τεκμηρίωσης μετά την ολοκλήρωση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί·
 - ι. το χρονοδιάγραμμα για την ολοκλήρωση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί·
 - ια. τους όρους υπό τους οποίους η αρχή στην οποία έχει ανατεθεί ένα καθήκον πρέπει να υποβάλλει αναφορά στο σώμα ·εποπτών και
 - ιβ. τους όρους υπό τους οποίους μπορεί να επέλθει πρόωρη λήξη οποιουδήποτε καθήκοντος έχει ανατεθεί .

82. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να ενημερώνουν το ίδρυμα και το ιδιαίτερα σημαντικό υποκατάστημα σχετικά με την κατανομή καθυκόντων σύμφωνα με το πλαίσιο επικοινωνίας του σώματος εποπτών.
83. Για τους σκοπούς της εφαρμογής της πλέον αποδοτικής κατανομής καθυκόντων, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής θα πρέπει να εξετάζουν τη νομική και λειτουργική σκοπιμότητα της ανάθεσης καθυκόντων, όπου επιτρέπεται βάσει της ενωσιακής ή της εθνικής νομοθεσίας, με σκοπό την εδραίωσή της ως μηχανισμού κατανομής καθυκόντων. Η εξέταση της νομικής και λειτουργικής σκοπιμότητας της ανάθεσης καθυκόντων θα πρέπει να πραγματοποιείται σε εθελοντική βάση λαμβάνοντας υπόψη τα καθήκοντα με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων και των ευθυνών που ανατίθενται στις εθνικές αρχές ή στα θεσμικά όργανα της Ένωσης.
84. Κάθε ανάθεση καθυκόντων σε εθελοντική βάση θα πρέπει να συνάδει με την ενωσιακή και την εθνική νομοθεσία και να αποτελεί αντικείμενο πλήρους συμφωνίας μεταξύ των εμπλεκόμενων αρχών, τουλάχιστον όσον αφορά τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 81 και οποιαδήποτε άλλα στοιχεία που απαιτούνται για την εδραίωση ενός νομικά ασφαλούς και πλήρως λειτουργικού μηχανισμού κατανομής καθυκόντων.
85. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής που εμπλέκονται στην εποπτεία ενός ιδιαίτερα σημαντικού υποκαταστήματος θα πρέπει να συνεργάζονται για τη βέλτιστη δυνατή κατανομή των καθυκόντων στο πλαίσιο του σώματος εποπτών σύμφωνα με τα αναφερόμενα στις προηγούμενες παραγράφους, ακόμη και –ιδίως δε– όταν κρίνεται ότι η ανάθεση καθυκόντων αυτή καθαυτή στερείται νομικής και λειτουργικής σκοπιμότητας.