

EBA/GL/2026/04

28/04/2026

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την
εποπτική ανεξαρτησία των αρμόδιων
αρχών σύμφωνα με την
οδηγία 2013/36/ΕΕ

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής εκθέσεων 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 πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε 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 περιπτώσεων κατά τις οποίες οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται πρωτίστως σε πιστωτικά ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις [24.08.2026]. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται με την επισήμανση «EBA/GL/2026/04» μέσω υποβολής του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ. 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 ΕΑΤ.

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).

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

ΈΓΓΡΑΦΟ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εξειδικεύουν ορισμένες πτυχές της πρόληψης συγκρούσεων συμφερόντων και της εποπτικής ανεξαρτησίας των αρμόδιων αρχών σύμφωνα με το άρθρο 4α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ², λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, μεταξύ άλλων τις «Core Principles for effective banking supervision» (βασικές αρχές για την αποτελεσματική εποπτεία του τραπεζικού τομέα) που εκδόθηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και τα κριτήρια της Μικτής Επιτροπής Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με την ανεξαρτησία των εποπτικών αρχών ³.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων ρυθμίσεων για την ανεξαρτησία των μελών του προσωπικού τους και των οικείων οργάνων διακυβέρνησης και για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων των μελών του προσωπικού τους και των μελών του οργάνου διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής.
7. Για τους σκοπούς της παραγράφου 6, ο όρος «μέλη του προσωπικού» θα πρέπει να θεωρείται ότι περιλαμβάνει όλα τα πρόσωπα που συνδέονται με σχέση εργασίας με την αρμόδια αρχή και τα οποία συμμετέχουν άμεσα στην εποπτική λειτουργία ή στη λήψη αποφάσεων στο πλαίσιο αυτής, συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού που ασκεί οριζόντιες ή διατομεακές αρμοδιότητες, για τους σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων που καθορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον

² Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

³ [JC 2023 17 Joint ESAs Supervisory Independence criteria.pdf](#)

κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ⁴ ή, όσον αφορά την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να εφαρμόζουν τις κατευθυντήριες γραμμές στα πρόσωπα που είναι προσωρινώς αποσπασμένα στην αρμόδια αρχή σε σχέση με τις δραστηριότητες ή τα καθήκοντα που αναφέρονται ανωτέρω, θεσπίζοντας κατάλληλες ρυθμίσεις. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επεκτείνουν την εφαρμογή των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών σε πρόσωπα που δεν ανήκουν στο προσωπικό τους και τα οποία εκτελούν εποπτικά καθήκοντα για λογαριασμό της αρμόδιας αρχής βάσει σύμβασης ή/και να συνάπτουν κατάλληλες ρυθμίσεις με παρόχους υπηρεσιών.

8. Για τους σκοπούς της παραγράφου 6, όταν τα καθήκοντα καθημερινής διαχείρισης της εποπτικής λειτουργίας της αρμόδιας αρχής ανατίθενται σε εκτελεστικό διευθυντή ή σε παρόμοια θέση κάτω από το επίπεδο του ανώτατου συλλογικού οργάνου λήψης αποφάσεων που αναφέρεται στο άρθρο 4α παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή σε μέλη άλλου συλλογικού οργάνου, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να εφαρμόζονται στα εκτελεστικά μέλη του ανώτατου συλλογικού οργάνου λήψης αποφάσεων που ενδέχεται να δίνουν οδηγίες στον εκτελεστικό διευθυντή ή στα μέλη του άλλου συλλογικού οργάνου.
9. Όταν το ανώτερο συλλογικό όργανο λήψης αποφάσεων της αρμόδιας αρχής δεν κάνει διάκριση μεταξύ των μελών που διαθέτουν την αρμοδιότητα άσκησης εκτελεστικών αρμοδιοτήτων στο πλαίσιο της καθημερινής διαχείρισης της εποπτικής λειτουργίας και εκείνων που ασκούν μη εκτελεστικές αρμοδιότητες, ή δεν προβλέπει κατανομή των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων λήψης αποφάσεων μεταξύ των μελών, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να εφαρμόζονται σε όλα τα μέλη του ανώτερου οργάνου λήψης αποφάσεων, με εξαίρεση τους διοικητές των κεντρικών τραπεζών.

Αποδέκτες

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Ορισμοί

11. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

⁴ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

12. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την/τις 24.08.2026.

4. Κατευθυντήριες γραμμές

1.

2.

3.

4.

4.1 Διορισμός μελών του οργάνου διακυβέρνησης αρμόδιας αρχής

13. Όταν οι αρμόδιες αρχές είναι υπεύθυνες για τον διορισμό ή συμμετέχουν στον διορισμό των μελών του οικείου οργάνου διακυβέρνησης, θα πρέπει να προβαίνουν σε αμφότερες τις ακόλουθες ενέργειες:

- α) να δημοσιοποιούν τη διαδικασία, τα κριτήρια διορισμού και το αποτέλεσμα της διαδικασίας, καθώς και πληροφορίες σχετικά με το προφίλ του διορισθέντος υποψηφίου·
- β) να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του οικείου οργάνου διακυβέρνησης διορίζονται με βάση τις αρχές της αντικειμενικότητας και της αμεροληψίας.

4.2 Περίοδος θητείας

14. Όσον αφορά στα διοριζόμενα μετά τις 11 Ιανουαρίου 2026 μέλη του οργάνου διακυβέρνησης μιας αρμόδιας αρχής, η περίοδος των 14 ετών που αναφέρεται στο άρθρο 4α παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να υπολογίζεται ώστε να περιλαμβάνει:

- α) όλες τις περιόδους κατά τις οποίες το μέλος διετέλεσε μέλος του οργάνου διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής, είτε αυτές ήταν συνεχόμενες είτε όχι, και ανεξάρτητα από το αν κατείχε την ίδια θέση, εξαιρουμένων των περιόδων που αφορούν διορισμό ο οποίος πραγματοποιήθηκε πριν από τις 11 Ιανουαρίου 2026.
- β) τις περιόδους εκτός της ενεργού απασχόλησης, όπως γονική άδεια, αναρρωτική άδεια ή άδεια για προσωπικούς λόγους.

4.3 Μέτρα για την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων

Έννοια της σύγκρουσης συμφερόντων

15. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι κανόνες και οι πρακτικές τους λαμβάνουν υπόψη ότι στις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων περιλαμβάνονται και εκείνες κατά τις οποίες ένα μέλος του προσωπικού ή ένα μέλος του οργάνου διακυβέρνησης μιας αρμόδιας αρχής έχει άμεσο ή έμμεσο προσωπικό συμφέρον που επηρεάζει ή θέτει σε κίνδυνο, ή μπορεί να θεωρηθεί ότι επηρεάζει ή θέτει σε κίνδυνο, την αμερόληπτη και αντικειμενική άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του.
16. Για τον σκοπό αυτόν:
- α) το προσωπικό συμφέρον θα πρέπει να περιλαμβάνει κάθε όφελος ή δυνητικό όφελος, οικονομικού ή μη οικονομικού χαρακτήρα, για μέλος του προσωπικού ή μέλος του οργάνου διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής, για τα άμεσα μέλη της οικογένειάς του, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, μεταξύ άλλων, του/της συζύγου, του/της καταχωρισμένου/-ης συντρόφου σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, των τέκνων ή των γονέων του/της·
 - β) η εικαζόμενη σύγκρουση συμφερόντων θα πρέπει να καλύπτει αντικειμενικές περιστάσεις που επηρεάζουν την εμπιστοσύνη στην ανεξαρτησία και την αμεροληψία μέλους του προσωπικού ή μέλους του οργάνου διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής, ακόμη και αν η σύγκρουση συμφερόντων δεν υλοποιείται ή ακόμη και αν το μέλος δεν επωφελείται στην πραγματικότητα από την κατάσταση.

Θέσπιση μηχανισμών, κανόνων και πρακτικών για την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων

17. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διαθέτουν κατάλληλους μηχανισμούς, κανόνες και πρακτικές για την πρόληψη και τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων. Οι εν λόγω μηχανισμοί, κανόνες και πρακτικές θα πρέπει να βασίζονται στην παραδοχή ότι ενδέχεται να προκύψουν συγκρούσεις συμφερόντων πριν από την πρόσληψη, κατά τη διάρκεια της απασχόλησης, καθώς και λόγω ανάληψης επαγγελματικών δραστηριοτήτων μετά την αποχώρηση από τη θέση εργασίας και κατά τη διάρκεια της άδειας άνευ αποδοχών.
18. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διαθέτουν κατάλληλους διαύλους εσωτερικής αναφοράς, μηχανισμούς παρακολούθησης και εγγυήσεις για τα πρόσωπα που αναφέρουν παραβάσεις των κανόνων περί συγκρούσεων συμφερόντων, σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 ⁵.

⁵ Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2019, σχετικά με την προστασία των προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις του δικαίου της Ένωσης (ΕΕ L 305 της 26.11.2019, σ. 17).

Δηλώσεις συμφερόντων πριν από την πρόσληψη

19. Η δήλωση συμφερόντων πριν από την πρόσληψη, η οποία αναφέρεται στο άρθρο 4α παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και πρέπει να υποβάλλεται από τα υποψήφια μέλη του προσωπικού και τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής, θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με τις συμμετοχές των δυνητικών μελών που ορίζονται στο άρθρο 4α παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες αφορούν σε χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από ή συνδέονται με ιδρύματα τα οποία εποπτεύονται από την οικεία αρμόδια αρχή και που εκδίδονται από ή συνδέονται με τις άμεσες ή έμμεσες μητρικές επιχειρήσεις, θυγατρικές ή συνδεδεμένες εταιρείες των εν λόγω ιδρυμάτων, στις οποίες το ενδιαφερόμενο μέλος διατηρεί συμμετοχή. Οι συμμετοχές που ορίζονται στο άρθρο 4α παράγραφος 3 στοιχείο α) σημεία i) και ii) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ δεν χρειάζεται να δηλώνονται.

Άλλες γνωστοποιήσεις πριν από την πρόσληψη

20. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από τα υποψήφια μέλη του προσωπικού και τα μέλη των οικείων οργάνων διακυβέρνησης να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με άλλες συγκρούσεις συμφερόντων, μεταξύ άλλων για τους ρόλους που τους έχουν ανατεθεί πρόσφατα σε σχέση με εποπτικές ή αποφασιστικές αρμοδιότητες ιδρυμάτων στα οποία αναμένεται να έχουν άμεση συμμετοχή, συμπεριλαμβανομένων άμεσων ή έμμεσων μητρικών επιχειρήσεων, θυγατρικών ή συνδεδεμένων επιχειρήσεων των εν λόγω ιδρυμάτων, ή οντοτήτων που ασκούν δραστηριότητες εκπροσώπησης και υπεράσπισης συμφερόντων με στόχο την αρμόδια αρχή, για θέματα για τα οποία τα εν λόγω πρόσωπα αναμένεται να είναι υπεύθυνα.

Ετήσιες δηλώσεις συμφερόντων

21. Οι ετήσιες δηλώσεις συμφερόντων που αναφέρονται στο άρθρο 4α παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τις οποίες πρέπει να υποβάλλουν τα μέλη του προσωπικού και τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής, θα πρέπει να περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τις συμμετοχές των μελών που αναφέρονται στην παράγραφο 19.
22. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να απαιτήσουν την υποβολή των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 20 ως τμήμα των ετήσιων δηλώσεων συμφερόντων.

Ad hoc δηλώσεις συμφερόντων

23. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του προσωπικού και τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής δηλώνουν κάθε απόκτηση ή διάθεση συμμετοχών που αναφέρονται στην παράγραφο 19, η οποία ενδέχεται να πραγματοποιηθεί στο διάστημα μεταξύ των δηλώσεων.
24. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να ζητούν από τα μέλη του προσωπικού τους και τα μέλη του οικείου οργάνου διακυβέρνησης να δηλώνουν αμέσως κάθε άλλη κατάσταση

πραγματικής ή εικαζόμενης σύγκρουσης συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψει στο διάστημα μεταξύ των δηλώσεων.

Αξιολόγηση των δηλώσεων

25. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν τις δηλώσεις εξετάζοντας κατά πόσον τα συγκεκριμένα συμφέροντα που δηλώνουν τα μέλη του προσωπικού τους ή τα μέλη του οικείου οργάνου διακυβέρνησης είναι συμβατά με τα καθήκοντά τους.
26. Όταν το μέλος του προσωπικού ή το μέλος του οργάνου διακυβέρνησης εκτελεί καθήκοντα για άλλον δημόσιο οργανισμό ή οντότητα στο πλαίσιο του ρόλου του, η αρμόδια αρχή θα πρέπει, όταν αυτό απαιτείται, να λαμβάνει υπόψη τα εν λόγω καθήκοντα κατά την αξιολόγηση.

Εξουσίες των αρμόδιων αρχών σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει το μέλος κατά τον χρόνο της πρόσληψης ή αργότερα

27. Για τους σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 4α παράγραφος 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα χρηματοοικονομικά μέσα που ενδέχεται να προκαλέσουν συγκρούσεις συμφερόντων θα πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τις συμμετοχές που υπόκεινται σε δήλωση συμφερόντων και αναφέρονται στο άρθρο 4α παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
28. Η κατοχή χρηματοοικονομικών μέσων μπορεί να θεωρηθεί ότι δεν δημιουργεί συγκρούσεις συμφερόντων ή ότι συνιστά χρηματιστηριακή συναλλαγή, εφόσον πληρούνται σωρευτικώς οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) τα χρηματοοικονομικά μέσα εκδίδονται από ίδρυμα το οποίο είναι αλληλασφαλιστική ένωση, συνεταιριστική τράπεζα, ταμειευτήριο, πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί για την παροχή υπηρεσιών σε μέλη του προσωπικού και πρώην μέλη του προσωπικού αρμόδιας αρχής, ή παρόμοιο ίδρυμα·
 - β) η κατοχή χρηματοοικονομικών μέσων είναι απαραίτητη για την πρόσβαση στις συνήθεις τραπεζικές και άλλες υπηρεσίες του ιδρύματος·
 - γ) το προκύπτον από τη συμμετοχή επίπεδο του χρηματοοικονομικού συμφέροντος στο ίδρυμα μπορεί να θεωρηθεί αμελητέο·
 - δ) πράξεις επένδυσης ή αποεπένδυσης των χρηματοοικονομικών μέσων είναι δυνατόν να πραγματοποιούνται αποκλειστικά μεταξύ των μελών του ιδρύματος ή μέσω του ίδιου του ιδρύματος.
29. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η πώληση ή η εκποίηση των χρηματοοικονομικών μέσων που αναφέρονται στο άρθρο 4α παράγραφος 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από το τμήμα δεοντολογίας, κανονιστικής συμμόρφωσης ή από αντίστοιχο επιφορτισμένο με την παρακολούθηση της τήρησης της πολιτικής για τις συγκρούσεις συμφερόντων τμήμα της αρμόδιας αρχής.

30. Όταν η αρμόδια αρχή ζητεί από μέλος του προσωπικού ή μέλος του οικείου οργάνου διακυβέρνησης, το οποίο κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 4α παράγραφος 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, να πωλήσει ή να εκποιήσει τα εν λόγω μέσα, το μέλος αυτό θα πρέπει να εκτελέσει την πώληση ή να μεταβιβάσει τα χρηματοοικονομικά μέσα εντός εύλογου χρονικού διαστήματος που καθορίζεται από την αρμόδια αρχή. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τυχόν υποχρεώσεις που αφορούν στην κατοχή μέσων και οι οποίες απορρέουν από τις απαιτήσεις αποδοχών που καθορίζονται στο άρθρο 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Σε περίπτωση που το δυνητικό μέλος κατέχει τα χρηματοοικονομικά μέσα κατά τη στιγμή της πρόσληψης ή του διορισμού του, η εν λόγω πώληση ή εκποίηση θα πρέπει, στο μέτρο του δυνατού, να πραγματοποιείται από το δυνητικό μέλος πριν από την ανάληψη των καθηκόντων του.

4.4 Παραβιάσεις των σχετικών με τις συγκρούσεις συμφερόντων κανόνων, διορθωτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων πειθαρχικών μέτρων

31. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι δυνητικές περιπτώσεις μη συμμόρφωσης προς τους σχετικούς με τις συγκρούσεις συμφερόντων κανόνες αντιμετωπίζονται άμεσα, με συνυπολογισμό, όποτε απαιτείται, ενδεχόμενων επιπτώσεων στη λήψη εποπτικών αποφάσεων.
32. Τα μέτρα που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά. Τα μέτρα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη σοβαρότητα της παράβασης, το αν αυτή οφείλεται σε αμέλεια ή σε πρόθεση, καθώς και τη διάρκειά της, και να περιλαμβάνουν, όποτε απαιτείται, πειθαρχικά μέτρα.

4.5 Άλλα μέτρα για την αντιμετώπιση των συγκρούσεων συμφερόντων

33. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να λαμβάνουν άλλα μέτρα για την αντιμετώπιση των συγκρούσεων συμφερόντων, συμπεριλαμβανομένης της αναστολής πρόσβασης σε εμπιστευτικές ή ευαίσθητες πληροφορίες ή της ανάθεσης διαφορετικού ρόλου ή καθήκοντος στην αρμόδια αρχή ή σε άλλο οργανισμό.

4.6 Απαγορευμένες συμπεριφορές

4

4.1

4.2

4.3

4.4

4.5

4.6.1. Απαγόρευση συναλλαγών σε χρηματοοικονομικά μέσα

34. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του προσωπικού και τα μέλη του οικείου οργάνου διακυβέρνησης δεν πραγματοποιούν συναλλαγές ούτε συνιστούν ή παρακινούν άλλο πρόσωπο να προβεί ή να μη προβεί σε συναλλαγές στα χρηματοοικονομικά μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 4α παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Εύρος των καλυπτόμενων χρηματοοικονομικών μέσων

35. Για τους σκοπούς του άρθρου 4α παράγραφος 3, στοιχεία α) και β) σημείο i) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:

- α) η φράση «ιδρύματα τα οποία εποπτεύουν οι οικείες αρμόδιες αρχές» πρέπει να θεωρείται ότι περιλαμβάνει τα ιδρύματα που υπόκεινται στην προληπτική εποπτεία των αρμόδιων αρχών σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά θέματα τα οποία σχετίζονται με τα καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013·
- β) ως «συνδεδεμένες εταιρείες» θα πρέπει να νοούνται οι εταιρικές οντότητες, εκτός από τις μητρικές επιχειρήσεις ή τις θυγατρικές εταιρείες των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, οι οποίες εμπίπτουν τουλάχιστον σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:
 - i. οντότητες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζει το εποπτευόμενο ίδρυμα·
 - ii. οντότητες που υπάγονται στο ίδιο θεσμικό σύστημα προστασίας, όπως αυτό που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με το εποπτευόμενο ίδρυμα· ή
 - iii. οντότητες που είναι μόνιμα συνδεδεμένες με τον ίδιο κεντρικό οργανισμό, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με το εποπτευόμενο ίδρυμα.

36. Για τους σκοπούς του άρθρου 4α παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο i) πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να απαιτούν την ύπαρξη γραπτής συμφωνίας διαχείρισης επενδύσεων που να προβλέπει ανεξάρτητη διαχείριση χαρτοφυλακίου.

37. Για τους σκοπούς του άρθρου 4α παράγραφος 3 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κατά τον προσδιορισμό του κατά πόσον τρίτος ή οργανισμός συλλογικών επενδύσεων επενδύει κατά κύριο λόγο σε μέσα τα οποία εκδίδονται από ή σχετίζονται με τις οντότητες που

αναφέρονται στο άρθρο 4α παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη, μεταξύ άλλων, την επενδυτική πολιτική ή στρατηγική.

4.6.2 Περιορισμοί σχετικά με την περίοδο αναμονής

Μέλη του προσωπικού ή του οργάνου διακυβέρνησης της αρμόδιας αρχής που επηρεάζονται από τις περιόδους αναμονής

38. Για τους σκοπούς του άρθρου 4α παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν τα μέλη του προσωπικού που ασκούν οριζόντιες ή διατομεακές αρμοδιότητες και έχουν συμμετάσχει άμεσα στην εποπτική λειτουργία ή στη λήψη σχετικών με αυτήν αποφάσεων.
39. Για τους σκοπούς του άρθρου 4α παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεωρούν ότι ο όρος «οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες» περιλαμβάνει οντότητες στις οποίες έχουν ανατεθεί με εξωτερική ανάθεση καθήκοντα ή τμήματα κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών⁶ των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και η παροχή νομικών, λογιστικών ή συμβουλευτικών υπηρεσιών.
40. Για τους σκοπούς του άρθρου 4α παράγραφος 3, στοιχείο β) σημείο iii) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ο όρος «δραστηριότητες εκπροσώπησης και υπεράσπισης συμφερόντων» πρέπει να περιλαμβάνει κάθε επαγγελματική δραστηριότητα που ασκείται με στόχο την άμεση ή έμμεση άσκηση επιρροής στο πλαίσιο των διαδικασιών λήψης αποφάσεων της αρμόδιας αρχής, την εφαρμογή των εν λόγω αποφάσεων και κάθε άλλη δραστηριότητα που εμπίπτει στο πεδίο αρμοδιότητας της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ ή, όσον αφορά στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, ή τον επηρεασμό της δημόσιας αντίληψης σχετικά με την αρμόδια αρχή. Οι αποσπάσεις ή οι δραστηριότητες άδειας άνευ αποδοχών που αφορούν θέσεις σε εθνικά υπουργεία ή άλλους δημόσιους φορείς και θεσμικά και λοιπά όργανα ή οργανισμούς της ΕΕ δεν θα πρέπει να θεωρούνται «δραστηριότητες εκπροσώπησης και υπεράσπισης συμφερόντων».

Για τους σκοπούς αυτούς:

- α) ως «άμεση άσκηση επιρροής» νοείται η άσκηση επιρροής μέσω άμεσης επαφής ή επικοινωνίας με την αρμόδια αρχή ή μέσω άλλης ενέργειας που αποτελεί συνέχεια των εν λόγω δραστηριοτήτων· και

⁶ Όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων (ΕΒΑ/GL/2019/02).

- β) ως «έμμεση άσκηση επιρροής» νοείται η άσκηση επιρροής μέσω της χρήσης ενδιάμεσων καναλιών, όπως τα μέσα ενημέρωσης, η κοινή γνώμη, συνέδρια ή κοινωνικές εκδηλώσεις, με στόχο την αρμόδια αρχή.

Διαδικασίες κοινοποίησης

41. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεσπίσουν διαδικασίες με τις οποίες τα μέλη του προσωπικού και τα μέλη του οικείου οργάνου διακυβέρνησης θα ενημερώνουν την αρμόδια αρχή σχετικά με την πρόθεσή τους να αναλάβουν θέση εργασίας ή να συνάψουν οποιουδήποτε είδους σύμβαση για την παροχή επαγγελματικών υπηρεσιών με οποιοδήποτε ίδρυμα ή οντότητα που εμπίπτει σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:
- α) ιδρύματα που υπόκεινται στην προληπτική εποπτεία της αρμόδιας αρχής, συμπεριλαμβανομένων των άμεσων ή έμμεσων μητρικών επιχειρήσεων, θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιρειών των εν λόγω ιδρυμάτων·
 - β) οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες σε οποιοδήποτε από τα ιδρύματα ή τις οντότητες που αναφέρονται στο σημείο α) ανωτέρω· ή
 - γ) οντότητες που ασκούν δραστηριότητες εκπροσώπησης και υπεράσπισης συμφερόντων με στόχο την αρμόδια αρχή.
42. Οι κοινοποιήσεις αυτές θα πρέπει να υποβάλλονται το αργότερο κατά την παραλαβή και πριν από την αποδοχή μιας προσφοράς. Εάν αυτό έρχεται σε σύγκρουση με τυχόν σχετικά δικαιώματα των εργαζομένων, όπως καθορίζονται στο εθνικό εργατικό δίκαιο, οι κοινοποιήσεις θα πρέπει να υποβάλλονται το αργότερο σε χρονική στιγμή που επιτρέπει στην αρμόδια αρχή να εξετάσει την εφαρμογή κατάλληλων περιόδων αναμονής.
43. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεσπίζουν διαδικασίες σχετικά με τα μέλη του προσωπικού ή τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης αρμόδιας αρχής που έχουν υποβάλει αίτηση χορήγησης άδειας άνευ αποδοχών, ώστε να διασφαλίζεται ότι, κατά τη διάρκεια της άδειας άνευ αποδοχών, το ενδιαφερόμενο μέλος δεν αναλαμβάνει εργασία ούτε αποδέχεται οποιοδήποτε είδος σύμβασης παροχής επαγγελματικών υπηρεσιών για την εν λόγω οντότητα η οποία ενδέχεται να έρχεται σε σύγκρουση με τα εύλογα συμφέροντα της αρμόδιας αρχής.
44. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να απαιτούν από τα μέλη του προσωπικού ή τα μέλη του οικείου οργάνου διακυβέρνησης που προτίθενται να λάβουν άδεια άνευ αποδοχών να ενημερώνουν την αρχή εντός των προθεσμιών που ορίζονται στην παράγραφο 42 σχετικά με το αν προτίθενται να συμμετάσχουν στην άσκηση δραστηριοτήτων ιδρυμάτων ή οντοτήτων που αναφέρονται στην παράγραφο 41 ή να ενημερώνουν την οικεία αρμόδια αρχή εγκαίρως πριν από την έναρξη τέτοιων δραστηριοτήτων κατά τη διάρκεια της άδειας άνευ αποδοχών.

Διαδικασία αξιολόγησης

45. Όταν οι αρμόδιες αρχές είναι υπεύθυνες για τον προσδιορισμό της κατάλληλης διάρκειας της περιόδου αναμονής που εφαρμόζεται για ένα μέλος του προσωπικού ή ένα μέλος του οικείου οργάνου διακυβέρνησης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεσπίζουν διαφανή διαδικασία ή συλλογικό όργανο για την αξιολόγηση της περιόδου αναμονής που θα πρέπει να εφαρμοστεί για το συγκεκριμένο μέλος, σύμφωνα με το άρθρο 4α παράγραφοι 4 και 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 47, καθώς και τα μέτρα για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων.
46. Κατά την αξιολόγηση μιας κοινοποίησης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ανακαλούν ή να περιορίζουν την πρόσβαση του συγκεκριμένου προσώπου σε εμπιστευτικές ή ευαίσθητες πληροφορίες και τη συμμετοχή του σε σχετικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων, καθώς και να αναθέτουν σε άλλο πρόσωπο τα καθήκοντα που δημιουργούν σύγκρουση συμφερόντων.

Διάρκεια της περιόδου αναμονής

47. Όταν οι αρμόδιες αρχές είναι υπεύθυνες για τον προσδιορισμό της κατάλληλης διάρκειας της περιόδου αναμονής η οποία εφαρμόζεται για ένα μέλος του προσωπικού ή για ένα μέλος του οικείου οργάνου διακυβέρνησης, και με επιφύλαξη ενδεχόμενων ορίων που καθορίζονται στο εθνικό δίκαιο, θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα κριτήρια, προκειμένου να αξιολογήσουν εάν η περίοδος αναμονής για το συγκεκριμένο πρόσωπο θα πρέπει να παραταθεί πέραν των ελαχίστων περιόδων που καθορίζονται στο άρθρο 4α παράγραφοι 4 και 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:
- α) την θέση που κατέχει στην ιεραρχία το συγκεκριμένο μέλος του προσωπικού·
 - β) τις ασκούμενες από αυτό αποφασιστικές αρμοδιότητες·
 - γ) τη φύση των εκτελούμενων εργασιών, συμπεριλαμβανομένων των καθηκόντων που εκτελέστηκαν για λογαριασμό άλλου οργανισμού, π.χ. άλλου μέλους του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας ή της Επιτροπής της Βασιλείας, το επίπεδο ανάμιξης στην προληπτική εποπτεία ή τη λήψη αποφάσεων που ισχύει άμεσα στο οικείο ίδρυμα ή την οικεία οντότητα, τον βαθμό πρόσβασης σε εμπιστευτικές ή ευαίσθητες πληροφορίες και τη μορφή των ιδρυμάτων ή των οντοτήτων με τα οποία ενδέχεται να έχει έρθει σε επαφή το μέλος του προσωπικού·
 - δ) τη συμμετοχή σε οποιεσδήποτε δραστηριότητες πολιτικής οι οποίες ενδέχεται να έχουν εφαρμογή σε οποιοδήποτε ίδρυμα ή οντότητα, μεταξύ άλλων στο ίδρυμα ή την οντότητα με την οποία υπήρξε επαφή·
 - ε) το αναμενόμενο ιεραρχικό επίπεδο ή επίπεδο λήψης αποφάσεων στο συγκεκριμένο ίδρυμα ή τη συγκεκριμένη οντότητα·

- στ) εάν η πιθανή θέση είναι σε οργανισμό του ιδιωτικού τομέα που ασκεί σημαντική επιρροή στις πρακτικές και τη χάραξη πολιτικής του χρηματοπιστωτικού τομέα.
- ζ) την περιγραφή των αρμοδιοτήτων της πιθανής θέσης·
- η) την προηγούμενη επαγγελματική επαφή με το συγκεκριμένο ίδρυμα ή τη συγκεκριμένη οντότητα·
- θ) τη διαδικασία πρόσληψης που εφαρμόζει ο οργανισμός, ειδικότερα αν για τη στελέχωση της πιθανής θέσης προκηρύχθηκε ανοικτή διαγωνιστική διαδικασία·
- ι) άλλα μέτρα που έχουν ληφθεί για την αντιμετώπιση της σύγκρουσης συμφερόντων·

48. Στα κράτη μέλη στα οποία πρέπει να καθορίζονται περίοδοι αναμονής κατά τον χρόνο έναρξης της απασχόλησης και υπεύθυνες για τον καθορισμό της διάρκειάς τους είναι οι αρμόδιες αρχές (σε συνεργασία, όποτε απαιτείται, με τους τυχόν συναρμόδιους εθνικούς φορείς), οι εν λόγω αρχές θα πρέπει να καθορίζουν κατάλληλη περίοδο αναμονής που θα ισχύει για συγκεκριμένες θέσεις εργασίας. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν εκ των προτέρων τους υποψήφιους υπαλλήλους σχετικά με τις εν λόγω περιόδους.

49. Θα πρέπει να εξετάζεται κατά πόσον η περίοδος αναμονής θα πρέπει:

- α) να διανύεται με απασχόληση στην αρμόδια αρχή, υπό την προϋπόθεση ότι τερματίζεται η πρόσβαση του μέλους σε εμπιστευτικές ή ευαίσθητες πληροφορίες καθώς και η άσκηση τυχόν καθηκόντων που σχετίζονται με την εποπτική λειτουργία ή τη λήψη εποπτικών αποφάσεων, καθώς και με τη χάραξη πολιτικής η οποία εμπίπτει στο πεδίο της αρμόδιας αρχής·
- β) να περιλαμβάνει απόσπαση σε άλλη οντότητα του δημόσιου τομέα·