

EBA/GL/2021/12

11 Νοεμβρίου 2021

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων

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 προς τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, καθώς και σχετικά με τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ 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, θα 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 08.04.2022. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει 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/2021/12». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να αναφέρουν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό 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. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης («ΚΜΑ») για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ («ΟΚΑ»), σύμφωνα με την εντολή που ανατίθεται στην ΕΑΤ από το άρθρο 8 παράγραφος 5 της εν λόγω οδηγίας, όπως τροποποιήθηκε από την οδηγία (ΕΕ) 2019/878.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν για όλες τις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογήσουν τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος – όπως ορίζεται στα στοιχεία α) και β) του σημείου 1 του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013² («ΚΚΑ»).

Αποδέκτες

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

Ορισμοί

8. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον ΚΚΑ, στην ΟΚΑ, στον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033³ σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και στην οδηγία (ΕΕ) 2019/2034⁴ σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων έχουν την ίδια έννοια στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

² Όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό 2019/2033/ΕΕ σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων.

³ Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014

⁴ Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ

9. Επιπλέον, για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η αρμόδια αρχή, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 2 στοιχείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010

ΚΜΑ

Κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης

4. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από 08.04.2022.

5. Γενικές αρχές

5.1 Κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης

11. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι για τους σκοπούς της χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, εφαρμόζουν την κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης («ΚΜΑ») που ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
12. Η ΚΜΑ καθορίζει τα κριτήρια και τις μεθόδους σύμφωνα με τις οποίες οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν τις κοινές απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 14 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
13. Για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, οι αναφορές σε κίνδυνο περιλαμβάνουν επίσης τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ως εκ τούτου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν διεξοδικά τις πτυχές που σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τους σκοπούς της χορήγησης της άδειας λειτουργίας. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται με την αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλους σχετικούς δημόσιους φορείς ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 117 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ⁵.
14. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η αξιολόγηση για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας βασίζεται σε αξιόπιστες πληροφορίες, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν τις πληροφορίες και τα έγγραφα που υποβάλλονται με την αίτηση σύμφωνα με τα *ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*, υπό το πρίσμα των απαιτήσεων ειλικρίνειας, σαφήνειας, ακρίβειας, επικαιρότητας και πληρότητας, και με σκοπό τη διασφάλιση της χρηστής και συνετής διαχείρισης του ιδρύματος. Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 των *ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*, οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να απαιτήσουν από τον αιτούντα να παράσχει συμπληρωματικές πληροφορίες ή πρόσθετες εξηγήσεις.
15. Η ΚΜΑ είναι τεχνολογικά ουδέτερη και φιλική προς την καινοτομία, επομένως καλύπτει τα αιτούντα πιστωτικά ιδρύματα με όλα τα επιχειρηματικά μοντέλα, τόσο παραδοσιακά όσο και καινοτόμα επιχειρηματικά μοντέλα ή/και μηχανισμούς εφαρμογής και, ταυτόχρονα, δεν

⁵ Ειδικότερα, οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτών προληπτικής εποπτείας, των εποπτών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Το έγγραφο διαβούλευσης, ΕΒΑ/CP/2021/21 της 27ης Μαΐου 2021, είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/eba-consults-new-guidelines-cooperation-and-information-exchange-area-anti-money-laundering-and>

επιβάλλει απαιτήσεις για τη χρήση συγκεκριμένων τεχνολογιών ή την υιοθέτηση ορισμένων δομών. Δεν εμποδίζει επομένως την εμφάνιση και την κλιμάκωση νέων τεχνολογιών και καινοτόμων επιχειρηματικών μοντέλων. Συνεπώς, οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να προτιμούν ή να εμποδίζουν την υιοθέτηση μιας συγκεκριμένης τεχνολογίας, ούτε να προτιμούν ή να προδικάζουν ένα συγκεκριμένο επιχειρηματικό μοντέλο ή υπηρεσία στο πλαίσιο της αξιολόγησης της αίτησης. Αυτό δεν εξαλείφει την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι το επιχειρηματικό μοντέλο ή ο μηχανισμός εφαρμογής δεν μπορεί να αποτελέσει εμπόδιο στην άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας από τις αρμόδιες αρχές.

16. Προκειμένου να διασφαλιστούν ίσοι όροι ανταγωνισμού σε ολόκληρη την ΕΕ, η αξιολόγηση από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι μόνο τεχνική, να αντικατοπτρίζει τους κανόνες προληπτικής εποπτείας και να είναι σύμφωνη με το άρθρο 11 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

5.1.1 Αναλογικότητα

17. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν την αξιολόγηση για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, όπως ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, με σκοπό να διασφαλίζουν ότι η αξιολόγηση συνάδει με το ατομικό προφίλ κινδύνου και το επιχειρηματικό μοντέλο του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, έτσι ώστε οι στόχοι των κανονιστικών απαιτήσεων να επιτυγχάνονται ουσιαστικά.
18. Για τον σκοπό αυτόν, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα κριτήρια:
- α) το αναμενόμενο μέγεθος του ισολογισμού του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και των θυγατρικών του στο πλαίσιο της εποπτικής ενοποίησης, κατά περίπτωση·
 - β) την αναμενόμενη γεωγραφική παρουσία του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του σε κάθε δικαιοδοσία·
 - γ) τη νομική μορφή του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και εάν το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε όμιλο·
 - δ) εάν το ίδρυμα είναι εισηγμένο σε ρυθμιζόμενη αγορά ή όχι·
 - ε) τον τύπο των προγραμματισμένων δραστηριοτήτων και υπηρεσιών που εκτελούνται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα (π.χ. βλ. επίσης παράρτημα Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και παράρτημα Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ)·
 - στ) το επιχειρηματικό μοντέλο (συμπεριλαμβανομένου του καινοτόμου χαρακτήρα, της μοναδικότητας ή της πολυπλοκότητάς του) και την στρατηγική, καθώς και το αναμενόμενο επίπεδο κινδύνου που απορρέει από την υλοποίηση και την εκτέλεση· τη φύση και την πολυπλοκότητα των στοχευμένων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων·
 - ζ) την οργανωτική δομή του πιστωτικού ιδρύματος·

- η) την προβλεπόμενη στρατηγική αντιμετώπισης κινδύνου, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και το προφίλ κινδύνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος·
 - θ) το ιδιοκτησιακό καθεστώς και τη χρηματοδοτική διάρθρωση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος·
 - ι) το είδος των πελατών (π.χ. πελάτες λιανικής, εταιρικοί πελάτες, θεσμικοί πελάτες, μικρές επιχειρήσεις, δημόσιοι φορείς) και την πολυπλοκότητα των προβλεπόμενων προϊόντων ή των συμβάσεων·
 - ια) τις προβλεπόμενες λειτουργίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τους διαύλους διανομής·
 - ιβ) τα υφιστάμενα ή/και προγραμματισμένα συστήματα τεχνολογίας πληροφορικής (ΤΠ), συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων επιχειρησιακής συνέχειας και της εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών στον συγκεκριμένο τομέα·
 - ιγ) εάν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε όμιλο που υπόκειται στην ενοποιημένη εποπτεία της αρμόδιας αρχής·
 - ιδ) εάν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει αίτηση μόνο για συγκεκριμένες δραστηριότητες ή ένα υφιστάμενο πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει αίτηση για επέκταση του πεδίου εφαρμογής της άδειας λειτουργίας όταν η άδεια έχει χορηγηθεί αποκλειστικά για την άσκηση συγκεκριμένων δραστηριοτήτων·
 - ιε) τη συνέπεια με τον τύπο και το εύρος των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με τα *ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*.
19. Στην περίπτωση της παραγράφου 18, της περίπτωσης ιγ), και σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 των *ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*, η ένταση της αξιολόγησης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την άμεση γνώση της αρμόδιας αρχής –βάσει των πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της– του επιχειρηματικού μοντέλου, του προφίλ κινδύνου και των τρεχουσών προληπτικών, χρηματοοικονομικών, επιχειρηματικών και λειτουργικών συνθηκών του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος ή ομίλου.
20. Στην περίπτωση της παραγράφου 18, της περίπτωσης ιδ), υπό την προϋπόθεση ότι η υποβληθείσα αίτηση για επέκταση δεν μεταβάλλει ουσιαστικά τη φύση και το προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, η αξιολόγηση από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι περιορισμένης έκτασης και να επικεντρώνεται στον αντίκτυπο των νέων πρόσθετων δραστηριοτήτων στο συνολικό επιχειρηματικό μοντέλο και στην ικανότητα συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, ιδίως όσον αφορά τη χρηστή και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος (συμπεριλαμβανομένων, ειδικότερα, της κερδοφορίας των νέων επιχειρηματικών γραμμών και της συνολικής βιωσιμότητας του επιχειρηματικού σχεδίου, της

καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική ή την εποπτική του αρμοδιότητα, του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και των συστημάτων ΤΠ). Θα πρέπει επίσης να λαμβάνει υπόψη την άμεση γνώση της αρμόδιας αρχής για το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου και τις τρέχουσες προληπτικές, χρηματοοικονομικές, επιχειρηματικές και λειτουργικές συνθήκες του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος.

21. Η εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας από τις αρμόδιες αρχές δεν μπορεί ποτέ να ισοδυναμεί με εξαίρεση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος από την εκπλήρωση οποιωνδήποτε υποχρεωτικών απαιτήσεων για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.

5.2 Συνέπεια και συνέχεια μεταξύ της χορήγησης άδειας λειτουργίας και της εποπτικής αξιολόγησης σε συνθήκες λειτουργίας

22. Σύμφωνα με την ΚΜΑ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν την αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας που υποβάλλεται από ένα πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και τις μεθοδολογίες εποπτικής αξιολόγησης που εφαρμόζονται κατά τη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος. Θα πρέπει να αποφεύγουν πρακτικές αξιολόγησης που προωθούν αντιφατικές προσεγγίσεις μεταξύ των διαφορετικών φάσεων του κύκλου ζωής του πιστωτικού ιδρύματος.
23. Για τον σκοπό αυτό, προκειμένου να αποφεύγεται η αλληλεπικάλυψη και η ασυνέπεια του κανονιστικού πλαισίου, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να ερμηνεύονται υπό το πρίσμα των διατάξεων των νομοθετικών πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του ιδρυτικού κανονισμού της ΕΑΤ, καθώς και των σχετικών κατ'εξουσιοδότηση και εκτελεστικών πράξεων, των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, των κατευθυντήριων γραμμών και των συστάσεων που εγκρίθηκαν βάσει αυτών των νομοθετικών πράξεων που σχετίζονται με την ΚΜΑ, και να γίνεται διασταυρούμενη παραπομπή σε αυτές, όποτε είναι δέον και σκόπιμο.
24. Η αξιολόγηση των αρμόδιων αρχών θα πρέπει να επικεντρώνεται στη διασφάλιση της χρηστής και συνετής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος από την πρώτη ημέρα πρόσβασης στην αγορά.
25. Για να διασφαλιστεί η επίτευξη του στόχου αυτού, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χορηγούν την άδεια λειτουργίας μόνο όταν βεβαιωθούν ότι πληρούνται όλες οι απαιτήσεις για τη χορήγησή της. Παρά ταύτα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις τεχνικές και λειτουργικές προσαρμογές στις οποίες ενδέχεται να υπόκειται το πιστωτικό ίδρυμα κατά τη φάση ίδρυσής του. Για να διασφαλιστεί ότι οι περιστάσεις αυτές λαμβάνονται δεόντως υπόψη, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εφαρμόσουν αναβλητικές αιρέσεις ή/και μετέπειτα υποχρεώσεις ή περιορισμούς ή να διευκρινίσουν τις προσδοκίες τους ως προς συγκεκριμένους τομείς εστίασης της εποπτείας σύμφωνα με τις κατωτέρω παραγράφους 26–29.

26. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν, κατά τη διακριτική τους ευχέρεια, να επιβάλλουν στο αιτούν πιστωτικό ίδρυμα αναβλητικές αιρέσεις ή/και μετέπειτα υποχρεώσεις κατά τη στιγμή της χορήγησης της άδειας λειτουργίας. Η επιβολή τέτοιων αναβλητικών αιρέσεων ή/και μετέπειτα υποχρεώσεων θα πρέπει να τελεί υπό τη θετική αξιολόγηση των αρμοδίων αρχών ότι πληρούνται ουσιαστικά όλες οι απαιτήσεις για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας και ότι ικανοποιούνται με τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας. Προκειμένου να διασφαλιστεί η σαφήνεια και η ασφάλεια δικαίου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να περιγράψουν με σαφήνεια και ακρίβεια τέτοιου είδους αναβλητικές αιρέσεις ή/και μετέπειτα υποχρεώσεις κατά την εφαρμογή τους.
27. Σύμφωνα με την παράγραφο 26, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εφαρμόζουν αναβλητικές αιρέσεις μόνο σχετικά με τυπικές και μη ουσιώδεις πτυχές των απαιτήσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας, οι οποίες στην πράξη μπορούν να ικανοποιηθούν από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα μόνο μετά τη θετική αξιολόγηση της αρμόδιας αρχής για την ουσιαστική εκπλήρωση όλων των απαιτήσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας. Ενδεικτικά, οι τυπικές ή μη ουσιώδεις πτυχές των απαιτήσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας μπορεί να περιλαμβάνουν, ανάλογα με τις περιστάσεις, την υποβολή ενός επίσημα εγκεκριμένου εγγράφου από τον αιτούντα ή την επίσημη ολοκλήρωση μιας εσωτερικής διαδικασίας του αιτούντα ή δοκιμές των συστημάτων ΤΠΕ για τον έλεγχο της πλήρους λειτουργίας τους στην πράξη.
28. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις και τα όρια που ορίζονται στις παραγράφους 26 και 27, η άδεια λειτουργίας μπορεί να συνοδεύεται από αναβλητικές αιρέσεις που έχουν καθοριστεί από τις αρμόδιες αρχές σε σχέση με θέματα για τα οποία ο αιτών ή η οντότητα καλείται να προβεί ή μη σε μια ενέργεια προτού τεθεί σε ισχύ η άδεια λειτουργίας. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ορίσουν προθεσμία για τη συμμόρφωση και να αναφέρουν σαφώς ότι η άδεια λειτουργίας θα τεθεί σε ισχύ μόνο εφόσον εκπληρωθεί η αίτηση. Εφόσον δεν πληρούται η αίτηση, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να ασκεί τραπεζικές δραστηριότητες ή να χρησιμοποιεί την ονομασία «τράπεζα», «ταμιευτήριο» ή άλλες τραπεζικές ονομασίες.
29. Σύμφωνα με την παράγραφο 26, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιβάλλουν μετέπειτα υποχρεώσεις στο αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, προκειμένου να αντιμετωπίσουν ζητήματα που προκύπτουν μετά τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας. Οι εν λόγω μετέπειτα υποχρεώσεις μπορούν να επιβληθούν από τις αρμόδιες αρχές μόνο όταν, παρά την εκπλήρωση όλων των απαιτήσεων αδειοδότησης από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα επί της ουσίας, η συμμόρφωση με μία ή περισσότερες από αυτές σε συνεχή βάση πρέπει να παρακολουθείται ειδικά και να επιβάλλεται, εφόσον απαιτείται. Συνεπώς, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διευκρινίσουν ότι, ενώ η μη εκπλήρωση μιας υποχρέωσης δεν θα καταργήσει την ισχύ της αρχικής χορήγησης της άδειας λειτουργίας εξ ορισμού, η μη συμμόρφωση με αυτή θα πρέπει να αντιμετωπίζεται με εποπτικά εργαλεία ή να έχει ως αποτέλεσμα την εφαρμογή μέτρων επιβολής ή/και κυρώσεων. Για παράδειγμα, μπορούν να επιβληθούν υποχρεώσεις σε σχέση με θέματα που θεωρούνται εκτελεστικά μέτρα της άδειας λειτουργίας, όπως οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων ή η διασφάλιση ότι τα μέλη του διοικητικού οργάνου επιδεικνύουν επαρκείς ειδικές γνώσεις (π.χ. παρακολούθηση εκπαίδευσης).

30. Με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης με όλες τις απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα και με την επιφύλαξη της θετικής αξιολόγησης ως προς τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, οι αρμόδιες αρχές, κατά τη διακριτική τους ευχέρεια, μπορούν –κατά τη στιγμή χορήγησης της άδειας λειτουργίας– να επιβάλουν περιορισμούς στο εύρος ορισμένων ή όλων των δραστηριοτήτων που θα αδειοδοτηθεί να εκτελεί το πιστωτικό ίδρυμα. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιβάλλουν περιορισμούς σε ορισμένες ή όλες τις τραπεζικές δραστηριότητες του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος στο ίδιο έγγραφο αδειοδότησης ή χωριστά από αυτό. Περιοριστική ανάληψη ορισμένων ή όλων των τραπεζικών δραστηριοτήτων από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα μπορεί είτε να προταθεί από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα στην αίτηση είτε να προκύψει ως αποτέλεσμα της συνολικής αξιολόγησης από την αρμόδια αρχή.
31. Προκειμένου να διασφαλιστεί η σαφήνεια και η ασφάλεια δικαίου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ορίσουν με σαφήνεια τους εν λόγω περιορισμούς. Για παράδειγμα, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εφαρμόζουν περιορισμούς στη χορήγηση άδειας λειτουργίας που επιβάλλουν την απαίτηση αποδοχής καταθέσεων μόνο μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού ανά καταθέτη, ή έκδοσης συγκεκριμένων μόνο ειδών τίτλων ή έκδοσης τίτλων μόνο σε συγκεκριμένες κατηγορίες επενδυτών. Η άρση των εφαρμοζόμενων περιορισμών θα πρέπει να υπόκειται σε αναλογική αξιολόγηση από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με την παράγραφο 18.
32. Με την επιφύλαξη της εκπλήρωσης όλων των απαιτήσεων για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, οι αρμόδιες αρχές μπορούν –κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας– να επιστήσουν την προσοχή του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος σε συγκεκριμένους τομείς εποπτικής εστίασης και να διατυπώσουν τις προσδοκίες τους στο ίδιο έγγραφο αδειοδότησης ή χωριστά από αυτό. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αιτιολογήσουν και να εκθέσουν προσεκτικά το θέμα και τους επιδιωκόμενους στόχους. Οι προσδοκίες της αρμόδιας αρχής, παρόλο που δεν είναι νομικά δεσμευτικές, θα πρέπει να λειτουργούν καθοδηγητικά για το πιστωτικό ίδρυμα σε λειτουργία.
33. Όταν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε τραπεζικό όμιλο και απαιτείται συμμόρφωση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος ή της μητρικής του επιχείρησης βάσει της ενοποιημένης κατάστασης, με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που ορίζονται στα μέρη δύο έως οκτώ του ΚΚΑ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επανεξετάσουν την ανάλυση που υποβάλλεται από τον αιτούντα σύμφωνα με το άρθρο 4 στοιχείο στ) των *ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*, με σκοπό την αξιολόγηση της πληρότητας και περιεκτικότητά της. Όταν η αρμόδια αρχή είναι επίσης η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, θα πρέπει επίσης να εξετάζει τυχόν επιπτώσεις στις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένο επίπεδο.
34. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσδιορίζουν την ύπαρξη τυχόν εμποδίων, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη την ύπαρξη στενών δεσμών σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 3 της ΟΚΑ, που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων, μεταξύ άλλων, κατά περίπτωση, και σε ενοποιημένη βάση, και να εξετάζουν κάθε σχετική

πληροφορία, περίσταση ή κατάσταση σύμφωνα με το άρθρο 12 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.

5.3 Καταστάσεις όπου απαιτείται χορήγηση άδειας λειτουργίας

35. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση συγχώνευσης δύο ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων που συνεπάγεται τη σύσταση νέας οντότητας για την ανάληψη των συγχωνευμένων τραπεζικών δραστηριοτήτων, μια τέτοια νεοσύστατη οντότητα θα πρέπει να υπόκειται στην προηγούμενη χορήγηση άδειας λειτουργίας από την αρμόδια αρχή. Ομοίως, στα κράτη μέλη όπου η άδεια λειτουργίας χορηγείται ανά δραστηριότητα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η επέκταση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, ως αποτέλεσμα συγχώνευσης με απορρόφηση άλλου πιστωτικού ιδρύματος ή αγοράς δραστηριοτήτων από τρίτο πιστωτικό ίδρυμα, θα πρέπει να υπόκειται σε προηγούμενη επέκταση της άδειας λειτουργίας, εάν οι εν λόγω νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες δεν καλύπτονται ήδη από την άδεια που έχει χορηγηθεί στο πιστωτικό ίδρυμα.
36. Η εκτέλεση συναλλαγών αναδιάρθρωσης ομίλου ή η μεταβίβαση δραστηριοτήτων ενός πιστωτικού ιδρύματος από μια οντότητα σε άλλη μπορεί να απαιτήσει την εξαίρεση ορισμένων δραστηριοτήτων από τη συναλλαγή και την ανάθεσή τους σε μια νεοσύστατη προσωρινή οντότητα, προτού οι δραστηριότητες αυτές συγχωνευθούν στο αποκτόν πιστωτικό ίδρυμα.⁶
37. Όταν οι αρμόδιες αρχές κρίνουν ότι, δυνάμει των δραστηριοτήτων που μεταβιβάζονται προσωρινά, μια τέτοια οντότητα πληροί τον ορισμό του πιστωτικού ιδρύματος, η οντότητα αυτή θα πρέπει να υπόκειται σε προηγούμενη αδειοδότηση.
38. Με την επιφύλαξη της ανωτέρω παραγράφου, οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να υπάγουν τη μεταβίβαση των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος σε προσωρινή οντότητα σε υποχρέωση προηγούμενης αδειοδότησης, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) η ίδρυση της προσωρινής οντότητας ικανοποιεί τυπικές απαιτήσεις ως προς τη δομή για την εκτέλεση της συναλλαγής και η αναμενόμενη διάρκεια ζωής του προσωρινού πιστωτικού ιδρύματος αντιστοιχεί σε ένα «νόμιμο δευτερόλεπτο», δηλαδή σε ένα απροσδιόριστο σύντομο χρονικό διάστημα κατά το οποίο η προσωρινή οντότητα διατηρεί τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να ολοκληρώσει επισήμως μια σειρά νομικών συναλλαγών που απαιτούνται για τη συγχώνευση της προσωρινής οντότητας με το αποκτόν πιστωτικό ίδρυμα, και

⁶ Για παράδειγμα, η πώληση ενός πιστωτικού ιδρύματος που αποτελεί μέρος ενός ομίλου, ενώ ορισμένες δραστηριότητες που απαιτούν άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος της εκποιηθείσας οντότητας πρέπει να παραμείνουν εντός του ομίλου. Οι δραστηριότητες που θα πρέπει να παραμείνουν μπορούν, για παράδειγμα, να ανατεθούν σε μια νέα προσωρινή νομική οντότητα και στη συνέχεια να συγχωνευθούν με μια άλλη οντότητα του ομίλου που έχει λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.

- (β) έχουν ληφθεί επαρκή και κατάλληλα μέτρα από τις συγχωνευόμενες οντότητες για την αντιμετώπιση των κινδύνων εκτέλεσης της συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένου του σεναρίου ότι η μεταβίβαση δεν μπορεί να ολοκληρωθεί εντός του «νόμιμου δευτερολέπτου». Τέτοια μέτρα (για παράδειγμα, επαναφορά των δραστηριοτήτων) θα πρέπει να αποσκοπούν στο να διασφαλίσουν ότι η προσωρινή οντότητα δεν θα δραστηριοποιείται στην αγορά με την εκτέλεση δραστηριοτήτων που απαιτούν να διαθέτει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.
39. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διευκρινίσουν ότι η άδεια άσκησης των δραστηριοτήτων ενός πιστωτικού ιδρύματος που χορηγείται σε μια συγκεκριμένη οντότητα θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο από τη συγκεκριμένη οντότητα και δεν θα πρέπει να μεταβιβάζεται σε άλλη οντότητα.
40. Λαμβάνοντας υπόψη ότι η άδεια λειτουργίας χορηγείται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική νομοθεσία, όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα σκοπεύει να μεταφέρει την έδρα του σε άλλο κράτος μέλος, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θέσουν ως όρο για την εν λόγω μεταφορά την προηγούμενη χορήγηση άδειας λειτουργίας από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου θα βρίσκεται η νέα έδρα του πιστωτικού ιδρύματος.
41. Σύμφωνα με το ισχύον εθνικό εταιρικό δίκαιο, ένα υπάρχον πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αλλάξει τη νομική του μορφή. Όταν η αλλαγή νομικής μορφής δεν συνεπάγεται ουσιώδεις εποπτικές αλλαγές, οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να την θεωρούν λόγο για τη χορήγηση νέας ή τροποποιημένης άδειας λειτουργίας.

6. Άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το στοιχείο α), σημείο 1 του άρθρου 4 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και πεδίο εφαρμογής της

6.1 Δραστηριότητες που απαιτούν την αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας

42. Σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ, για την προστασία των αποταμιεύσεων και της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, απαιτείται η άσκηση της δραστηριότητας ως πιστωτικού ιδρύματος να υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από την αρμόδια αρχή, η οποία μπορεί να χορηγηθεί μόνο κατόπιν θετικής αξιολόγησης της αίτησης που υποβάλλεται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα.
43. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογήσουν ότι ο αιτών πληροί όλα τα στοιχεία του ορισμού του πιστωτικού ιδρύματος που ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ - «η επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό». Ειδικότερα, θα πρέπει να αξιολογήσουν ότι τόσο η δραστηριότητα της «αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό» όσο και της «χορήγησης πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό» θα ασκείται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα.
44. Αυτό δεν επηρεάζει τη δυνατότητα ενός πιστωτικού ιδρύματος να ασκεί δραστηριότητες που ορίζονται στο παράρτημα Ι της ΟΚΑ και σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία. Συνεπώς, η αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καλύπτει όλες τις δραστηριότητες που προβλέπει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που εκτείνονται πέρα από την αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και τη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό, ανεξαρτήτως εάν αναφέρονται στο παράρτημα Ι της ΟΚΑ, ή αποτελούν περαιτέρω δραστηριότητες σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν τη συνοχή και την αντιστοιχία μεταξύ των προβλεπόμενων δραστηριοτήτων και της εσωτερικής οργάνωσης του αιτούντος, καθώς και την απουσία στοιχείων που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών τους καθηκόντων. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διευκρινίσουν ότι, μόλις λάβει άδεια λειτουργίας, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα υπόκειται σε διεξοδικό έλεγχο όλων των δραστηριοτήτων που διεξάγει το πιστωτικό ίδρυμα αποκλειστικά για τους σκοπούς του προσδιορισμού του

αντίκτυπου όλων των εν λόγω δραστηριοτήτων στην προληπτική ρύθμιση και εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος συνολικά.

45. Όταν οι αρμόδιες αρχές κρίνουν ότι το επιχειρηματικό μοντέλο του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος δεν πληροί όλα τα στοιχεία του ορισμού του πιστωτικού ιδρύματος που ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αρνούνται να χορηγήσουν την άδεια λειτουργίας.
46. Ελλείψει κοινής ενωσιακής αντίληψης των στοιχείων που συνθέτουν τον ορισμό του πιστωτικού ιδρύματος που ορίζεται στο σημείο 1 στοιχείο α) του άρθρου 4 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υποδεικνύουν στις αρμόδιες αρχές βασικές πτυχές των στοιχείων αυτών, καθώς και τομείς που χρήζουν ιδιαίτερης προσοχής από τις αρμόδιες αρχές κατά την αξιολόγηση της αίτησης.
47. Κατά την αξιολόγηση του εάν πληρούται η έκφραση «της οποίας η δραστηριότητα», οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εκτιμήσουν ότι ο συνδυασμός και των δύο δραστηριοτήτων «αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων» και «χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό» επιτελείται σε τακτική και συστηματική βάση.
48. Σύμφωνα με τη γενική αρχή της προστασίας των αποταμιεύσεων, κατά την αξιολόγηση του εάν πληρούται η έκφραση «“αποδοχή” από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων», οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν, μεταξύ άλλων, ότι το επιχειρηματικό μοντέλο του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος (και επομένως η δομή χρηματοδότησής του) καλύπτει τη λήψη ή/και τη διατήρηση των εν λόγω καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων έως ότου εξοφληθούν πλήρως. Η πλήρης εξόφληση αφορά το αρχικό ποσό συν τυχόν δεδουλευμένους τόκους, εάν υπάρχουν.
49. Κατά την αξιολόγηση του εάν πληρούται η έκφραση «καταθέσεις», οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εστιάσουν την προσοχή τους τουλάχιστον στο να διασφαλίσουν ότι:
 - α. αποτελούν ένα άθροισμα παραστατικού νομίσματος σε οποιαδήποτε μορφή (όπως κέρματα, χαρτονομίσματα, λογιστικό χρήμα κ.λπ.)·
 - β. είναι επιστρεπτέες κατόπιν ζήτησης ή σε συμβατικά συμφωνημένη χρονική στιγμή και με ή χωρίς τόκο ή ασφάλιστρο·
 - γ. λαμβάνονται από τρίτους (νομικά ή φυσικά πρόσωπα)·
 - δ. λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της άσκησης της δραστηριότητας στο πλαίσιο της επιχειρηματικής δραστηριότητας.
50. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να γνωρίζουν ότι οι καταθέσεις μπορεί να έχουν διάφορες μορφές, μπορεί να είναι μεταβιβάσιμες ή άλλες καταθέσεις, συμπεριλαμβανομένων καταθέσεων ταμειυτηρίου, καταθέσεων ορισμένης διάρκειας ή μη διαπραγματεύσιμων πιστοποιητικών καταθέσεων.

51. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν, μεταξύ άλλων, ότι οι εξαιρέσεις από την έννοια της επιλέξιμης κατάθεσης και της υποχρέωσης καταβολής αποζημιώσεων από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων («οδηγία ΣΕΚ») δεν επηρεάζουν την έννοια των «καταθέσεων» για τους σκοπούς της χορήγησης της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.
52. Κατά την αξιολόγηση του εάν πληρούται η συγκεκριμένη έκφραση «άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια», οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναφέρονται σε «χρηματοπιστωτικά μέσα που διαθέτουν το χαρακτηριστικό γνώρισμα της υποχρέωσης επιστροφής τους» καθώς και σε «εκείνα τα οποία, μολονότι δεν διαθέτουν αυτό το χαρακτηριστικό γνώρισμα, αποτελούν αντικείμενο συμφωνίας που προβλέπει την επιστροφή των καταβληθέντων κεφαλαίων»⁷. Θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη ότι μια τέτοια έννοια θα πρέπει να περιλαμβάνει ομόλογα και άλλους συγκρίσιμους τίτλους, όπως διαπραγματεύσιμα πιστοποιητικά (όχι ονομαστικά) καταθέσεων, υπό την προϋπόθεση ότι εκδίδονται συνεχώς από το πιστωτικό ίδρυμα⁸.
53. Κατά την αξιολόγηση του εάν οι καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια λαμβάνονται «από το «κοινό», οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εστιάζουν ιδίως στο εάν οι «καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια» λαμβάνονται ως επιχειρηματική δραστηριότητα από νομικά ή φυσικά πρόσωπα εκτός του πιστωτικού ιδρύματος.
54. Κατά την αξιολόγηση του εάν πληρούται η έκφραση «χορήγηση πιστώσεων», οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επικεντρωθούν ιδίως στο εάν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα συνάπτει συμφωνίες για την παροχή χρηματικού ποσού για καθορισμένο ή απροσδιόριστο σκοπό, για χρονικό διάστημα που θα συμφωνηθεί, και το οποίο θα επιστραφεί σύμφωνα με τους συμφωνημένους όρους, που συνήθως προβλέπουν αμοιβή. Όσον αφορά συγκεκριμένα την έκφραση «για ίδιο λογαριασμό», οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογήσουν εάν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα σκοπεύει να είναι ο πιστωτής της χορηγούμενης χρηματοδότησης.
55. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να εξετάσουν εάν η χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος απαιτείται από την υποκείμενη κατάσταση και τις τρέχουσες συνθήκες του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος. Θα πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια και την αναγκαιότητα της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τις δραστηριότητες που προτίθεται να ασκήσει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα.
56. Όταν, με βάση τις πληροφορίες που υποβάλλονται με την αίτηση, δεν είναι απολύτως σαφές ότι η άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας ως πιστωτικό ίδρυμα είναι η πραγματική επιχειρηματική πρόθεση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει

⁷ Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 12 Φεβρουαρίου 1999, C-366/97, *Romanelli*.

⁸ Η αιτιολογική σκέψη 14 της ΟΚΑ αναφέρει: «Θα πρέπει, συνεπώς, το πεδίο εφαρμογής των μέτρων να είναι όσο το δυνατόν ευρύτερο και να καλύπτει όλα τα ιδρύματα των οποίων η δραστηριότητα συνίσταται στη συγκέντρωση από το κοινό επιστρεπτέων κεφαλαίων, τόσο υπό τη μορφή καταθέσεων, όσο και υπό άλλες μορφές, όπως είναι η διαρκής έκδοση ομολόγων και άλλων παρόμοιων τίτλων [...]» (υπογράμμιση δική μας).

να αυξήσουν το επίπεδο ελέγχου της αίτησης. Αυτό ισχύει ιδιαίτερα όταν εντοπίζουν περιορισμένη ή τυπική συμμόρφωση με τα επιμέρους στοιχεία του ορισμού του πιστωτικού ιδρύματος.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν τα πιθανά πρόσθετα επιχειρηματικά κίνητρα του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος που υποστηρίζουν την υποβολή της αίτησης, όπως τα οφέλη που απορρέουν από το καθεστώς του πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά τη φήμη, την πρόσβαση σε συστήματα πληρωμών και διακανονισμού και τη φθηνότερη χρηματοδότηση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει, μεταξύ άλλων, να δώσουν ιδιαίτερη έμφαση στο επίπεδο κινδύνου των επιδιωκόμενων δραστηριοτήτων και στη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη, μεταξύ άλλων, τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στα συστήματα εγγύησης καταθέσεων και στο ύψος και την ποιότητα των εξασφαλίσεων που τηρούνται στις κεντρικές τράπεζες.

6.2 Πεδίο εφαρμογής της άδειας λειτουργίας

57. Δεδομένης της απουσίας ενιαίου πεδίου εφαρμογής της άδειας λειτουργίας στη νομοθεσία της ΕΕ, ενδέχεται να ισχύουν διαφορετικά καθεστώτα σε εθνικό επίπεδο. Κατά συνέπεια, όπου ισχύουν καθεστώτα «καθολικής άδειας λειτουργίας», η άδεια λειτουργίας καλύπτει όλες τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της ΟΚΑ και σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία.
58. Αντίθετα, όταν δεν υπάρχει τέτοια «καθολική άδεια λειτουργίας», η άδεια λειτουργίας θα εκδίδεται ανά δραστηριότητα και θα καλύπτει μόνο τις συγκεκριμένες δραστηριότητες για τις οποίες χορηγείται η άδεια λειτουργίας. Στην τελευταία περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επικαιροποιούν την αξιολόγησή τους ως προς το εύρος της προηγουμένως εκδοθείσας άδειας λειτουργίας, όποτε το πιστωτικό ίδρυμα ζητά να επεκτείνει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες σε δραστηριότητες που δεν καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας που έχει χορηγηθεί. Μια τέτοια αξιολόγηση θα πρέπει να διενεργείται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην παράγραφο 20.
59. Ωστόσο και στις δύο περιπτώσεις που καλύπτονται από τις παραγράφους 57 και 58, το πεδίο αξιολόγησης από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καλύπτει όλες τις δραστηριότητες που προβλέπονται στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων.

7. ΚΜΑ για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το σημείο 1 στοιχείο β) του άρθρο 4 παράγραφος 1 του ΚΚΑ

60. Σύμφωνα με το άρθρο 8α της ΟΚΑ, οι επιχειρήσεις που πληρούν μία από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο σημείο 1 στοιχείο β), σημεία i)-iii) του άρθρου 4 παράγραφος 1 του ΚΚΑ πρέπει να υποβάλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.
61. Για τον σκοπό αυτό, οι ενδιαφερόμενες επιχειρήσεις πρέπει να υποβάλουν αίτηση στην αρμόδια αρχή σύμφωνα με τις απαιτήσεις πληροφοριών που ορίζονται στα ΡΤΠ 2020/11 της ΕΑΤ (πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8α παράγραφος 6 στοιχείο α) της ΟΚΑ⁹).
62. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επανεξετάζουν τις πληροφορίες αυτές υπό το πρίσμα των απαιτήσεων ειλικρίνειας, σαφήνειας, ακρίβειας και πληρότητας και με σκοπό τη διασφάλιση της χρηστής και συνετής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος. Βάσει της αξιολόγησης, ενδέχεται επίσης να απαιτούν συμπληρωματικές πληροφορίες ή διευκρινίσεις σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 5 των ΡΤΠ 2020/11 της ΕΑΤ (πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8α παράγραφος 6 στοιχείο α) της ΟΚΑ).
63. Για να εξετάσουν και να αξιολογήσουν την αίτηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν όλες τις ενότητες των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών στον βαθμό που απαιτείται, λαμβάνοντας υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του αιτούντος. Αυτό δεν επηρεάζει τον καθορισμό σε αυτή την ενότητα πρόσθετων κριτηρίων αξιολόγησης που λαμβάνουν υπόψη τις ιδιαιτερότητες του αιτούντος σύμφωνα με το σημείο 1, στοιχείο β) του άρθρο 4 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
64. Προκειμένου να εξορθολογιστεί η αξιολόγηση σύμφωνα με το άρθρο 8α παράγραφος 5 της ΟΚΑ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται με την αρμόδια αρχή που αναφέρεται στο άρθρο 67 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID2). Ειδικότερα, για τους σκοπούς του σχηματισμού της δικής τους αξιολόγησης σχετικά με τη συμμόρφωση του αιτούντος με τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την αξιολόγηση που παρέχεται από την αρμόδια αρχή που αναφέρεται στο

⁹ ΡΤΠ/2020/11 της ΕΑΤ, της 16ης Δεκεμβρίου 2020, Σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την εφαρμογή ενός νέου καθεστώτος προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων σχετικά με: - τις πληροφορίες για την χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 8α παράγραφος 6 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ [...]. <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>

άρθρο 67 της MiFID2, σχετικά με τη συνεχή συμμόρφωση του αιτούντος με τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας βάσει της MiFID.

65. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα συμμορφώνεται με τις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας από την πρώτη ημέρα πρόσβασης στην αγορά ως αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα. Ως εκ τούτου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσαρμόζουν κατάλληλα την ένταση της αξιολόγησής τους όσον αφορά τους αιτούντες οι οποίοι, πριν από την υποβολή της αίτησης, υπόκεινταν σε απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας διαφορετικές από αυτές που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα.
66. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης του επιχειρηματικού σχεδίου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τη μεθοδολογία που ορίζεται στην ενότητα 7 στον βαθμό που απαιτείται. Επιπλέον, θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις ιδιαιτερότητες του επιχειρηματικού μοντέλου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη τα χαρακτηριστικά του μοντέλου παραγωγής εσόδων, τη δομή χρηματοδότησης και τους συγκεκριμένους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ένα τέτοιο επιχειρηματικό μοντέλο.

8. Ανάλυση επιχειρηματικού σχεδίου

8.1 Γενικά κριτήρια

67. Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βασίζεται στα σχετικά έγγραφα και τις πληροφορίες που υποβάλλονται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, ιδίως σύμφωνα με το άρθρο 4 στοιχεία α) έως η) και το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) των ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, να επικεντρώνεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, τη στρατηγική και το προφίλ κινδύνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και να αποσκοπεί στη διαμόρφωση γνώμης για τη βιωσιμότητα και τη διατηρησιμότητα του επιχειρηματικού του μοντέλου και την ικανότητά του να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας εντός του ορίζοντα σχεδιασμού.
68. Σύμφωνα με την παράγραφο 13, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν την έκθεση σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που προκύπτουν από το επιχειρηματικό σχέδιο του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει ιδίως να αξιολογούν εάν οι τομείς, οι δραστηριότητες, τα προϊόντα, οι πελάτες-στόχοι, η γεωγραφία και οι δίαυλοι διανομής παρουσιάζουν υψηλότερο επίπεδο κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
69. Σύμφωνα με τις αρχές που ορίζονται στις παραγράφους 15 και 16, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποφεύγουν να δείχνουν προτίμηση σε συγκεκριμένα επιχειρηματικά μοντέλα και να είναι ουδέτερες ως προς τις επιχειρηματικές ανάγκες της δικαιοδοσίας τους.
70. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσαρμόζουν κατάλληλα την ένταση της αξιολόγησής τους υπό το πρίσμα των κριτηρίων αναλογικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 18.
71. Ως γενικό κριτήριο, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν την ποιοτική και ποσοτική αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου με βάση την κρίση των εμπειρογνομόνων τους. Για τη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης και της εσωτερικής συνέπειας, η κρίση των εμπειρογνομόνων θα πρέπει να βασίζεται στα κριτήρια και τη μεθοδολογία που ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, και ιδίως σε αυτή την ενότητα 7.
72. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 71, προκειμένου να υποστηριχθεί η αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου και στον βαθμό που είναι αναγκαίο και εφικτό, οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να διενεργήσουν σύγκριση από ομοτίμους σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 99.
73. Για να διασφαλιστεί η εποπτική συνέχεια μεταξύ της φάσης χορήγησης άδειας λειτουργίας και της συνεχούς εποπτείας του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, η ανάλυση και το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του επιχειρηματικού σχεδίου που πραγματοποιήθηκε για τους

σκοπούς της χορήγησης άδειας λειτουργίας θα πρέπει να κοινοποιούνται στην αρμόδια αρχή, μεταξύ άλλων για σκοπούς παρακολούθησης οποιουδήποτε μέτρου μετριασμού, με τη μορφή αναβλητικών αιρέσεων, μετέπειτα υποχρεώσεων ή περιορισμών, όπως αναφέρονται στην ενότητα 4.2, παράγραφοι 25–32, που ενδέχεται να έχει εφαρμόσει η αρμόδια αρχή στο πλαίσιο της αξιολόγησης για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.

8.2 Μεθοδολογία αξιολόγησης

8.2.1 Επιχειρηματική στρατηγική

74. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προβαίνουν σε ποιοτική εξέταση της επιχειρηματικής στρατηγικής του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να πραγματοποιήσουν επισκόπηση των τύπων δραστηριοτήτων που προτίθεται να διενεργεί, της γεωγραφικής τους κατανομή, της αξιοπιστίας των υποκείμενων παραδοχών και του σχετικού προφίλ κινδύνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος.
75. Για τον σκοπό αυτόν, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν σαφή άποψη σχετικά με:
- (α) τους τύπους δραστηριοτήτων που προτίθεται να αναλάβει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού των βασικών και μη βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κατηγοριών πελατών που στοχεύει. Αυτή η ανάλυση θα πρέπει να είναι λειτουργική για να προσδιορίζει τις δραστηριότητες που καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας ή, σύμφωνα με την παράγραφο 58, το πεδίο εφαρμογής της άδειας λειτουργίας, καθώς και, ανάλογα με την περίπτωση, τη διαθεσιμότητα άλλων κατάλληλων καθεστώτων χορήγησης άδειας λειτουργίας. Η επισκόπηση θα πρέπει επίσης να παρέχει στην αρμόδια αρχή τη δυνατότητα κατανόησης του σχετικού προφίλ κινδύνου, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και του αντίκτυπου στις κεφαλαιακές απαιτήσεις, στις ανάγκες ρευστότητας και χρηματοδότησης, καθώς και στις ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης.
 - (β) τη γεωγραφική κατανομή των δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της προβλεπόμενης άσκησής τους μέσω θυγατρικών και υποκαταστημάτων ή μέσω της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών εντός της ΕΕ ή σε τρίτη χώρα, και της σχεδιαζόμενης μελλοντικής επέκτασής τους. Ειδικότερα, όταν το επιχειρηματικό μοντέλο προβλέπει τη χρήση ψηφιακών λύσεων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν εάν οι σχεδιαζόμενες διασυνοριακές δραστηριότητες θα ενέπιπταν στην «ελεύθερη παροχή υπηρεσιών» ή στο «δικαίωμα εγκατάστασης». Η ανάλυση θα πρέπει να υποστηρίξει, μεταξύ άλλων, τις αρμόδιες αρχές να κατανοήσουν την ανάγκη για οποιαδήποτε περαιτέρω κανονιστική απαίτηση για την απόκτηση πρόσβασης στις αγορές-στόχους (π.χ. κοινοποίηση διαβατηρίου), οποιονδήποτε σχετικό κανονιστικό κίνδυνο και την επιχειρηματική ή χρηματοοικονομική λογική για την προβλεπόμενη εταιρική δομή και γεωγραφική κατανομή. Θα πρέπει επίσης να υποστηρίζεται από την ανάλυση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας που σχετίζεται με μια δικαιοδοσία, η οποία διεξάγεται στο πλαίσιο της αξιολόγησης της λειτουργικής δομής. Όταν ένα αιτούν πιστωτικό ίδρυμα σκοπεύει να ασκήσει μεγάλο μέρος των δραστηριοτήτων του εκτός της δικαιοδοσίας όπου υπέβαλε την αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας, η αρμόδια αρχή, σύμφωνα με την αιτιολογική σκέψη 16 της ΟΚΑ, θα πρέπει να αξιολογήσει εάν η επιλογή της δικαιοδοσίας που υποβλήθηκε η αίτηση αποσκοπεί στην αποφυγή αυστηρότερων κανονιστικών προτύπων (π.χ. όσον αφορά το καθεστώς καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας) που ισχύουν σε άλλο κράτος μέλος.

- (γ) τη συνολική στρατηγική, διερευνώντας το επιχειρηματικό σκεπτικό του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και τη συνολική στρατηγική του ομίλου όταν ο αιτών ανήκει σε έναν όμιλο. Αυτό περιλαμβάνει τη δέουσα κατανόηση των στρατηγικών στόχων, των βασικών επιχειρηματικών παραγόντων, τυχόν αναγνωρισμένου ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος, των ποσοτικών και ποιοτικών στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου, συμπεριλαμβανομένων του προϊόντος ή της υπηρεσίας της εταιρείας, της πρότασης αξίας και της θέσης στην αγορά.
76. Όσον αφορά συγκεκριμένα τα καινοτόμα επιχειρηματικά μοντέλα ή/και τους μηχανισμούς εφαρμογής, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να δίνουν προσοχή στην περιγραφή των καινοτόμων χαρακτηριστικών των προβλεπόμενων υπηρεσιών και προϊόντων, συμπεριλαμβανομένης τυχόν αυξημένης έκθεσης στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει κινδύνου και της αναλογικότητας, οι αρμόδιες αρχές ενδέχεται να εξετάσουν την υποκείμενη επεξήγηση της ελκυστικότητας, της τιμολόγησης του προϊόντος, της δομής και του συγκριτικού πλεονεκτήματος του νέου προϊόντος. Η εν λόγω εξέταση θα πρέπει να συντονίζεται και να συμπληρώνεται με την ανάλυση της αγοράς-στόχου, όπως περιγράφεται στην ενότητα 7.2.3, και τον πιθανό αντίκτυπο των εξωτερικών βασικών δεικτών στην επιχειρηματική στρατηγική.
77. Η σαφής κατανόηση της σχεδιαζόμενης επιχειρηματικής στρατηγικής θα επιτρέψει στις αρμόδιες αρχές να αξιολογήσουν τη σχετική στρατηγική χρηματοδότησης, τους σχετικούς εξωτερικούς και εσωτερικούς παράγοντες για την επίτευξη των στρατηγικών στόχων και την ευλογοφάνεια των ποσοτικών παραδοχών. Η αξιολόγηση θα πρέπει, συνολικά, να παρέχει στην αρμόδια αρχή μια άποψη σχετικά με τα δυνατά σημεία, τις αδυναμίες, τις ευκαιρίες και τους κινδύνους της επιχειρηματικής στρατηγικής.

8.2.2 Δομή χρηματοδότησης, αξιολόγηση και διαχείριση ρευστότητας

78. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν σαφή εικόνα σχετικά με τις προβλεπόμενες πηγές χρηματοδότησης των προγραμματισμένων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της(των) πηγής(-ών) του ποσού του αρχικού κεφαλαίου. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν τις πληροφορίες που υποβάλλονται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα (ιδίως σύμφωνα με το άρθρο 4 των ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση

άδειας λειτουργίας) για να αξιολογήσουν το προφίλ ρευστότητας και τη δομή του παθητικού, με ιδιαίτερη έμφαση στην αξιοπιστία των υποκείμενων παραδοχών. Όσον αφορά τη δομή του παθητικού, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν τις διάφορες πηγές χρηματοδότησης (τύποι υποχρεώσεων, μέσα και αντισυμβαλλόμενοι), το σχετικό κόστος, τα ενσωματωμένα δικαιώματα προαίρεσης και τις συμβατικές και συμπεριφορικές ληκτότητές τους. Μια σαφής εικόνα του προφίλ ρευστότητας και της δομής του παθητικού θα επιτρέψει στις αρμόδιες αρχές να αξιολογήσουν τις προβλέψεις για τους κανονιστικούς δείκτες ρευστότητας και χρηματοδότησης όπως ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)¹⁰ και ο συντελεστής καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)¹¹, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την εξέλιξή τους στον ορίζοντα προγραμματισμού λόγω της σταδιακής αύξησης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και της εφαρμογής της στρατηγικής χρηματοδότησης (π.χ. σταδιακή προσέλκυση καταθετών) στη φάση της σύστασης. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη ότι, ενώ κατά το πρώτο έτος των δραστηριοτήτων η πλειονότητα των διαθέσιμων πηγών χρηματοδότησης είναι συνήθως σταθερές (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο) και το ποσοστό των ρευστών διαθεσίμων είναι υψηλό, η εξέλιξη των κανονιστικών δεικτών μπορεί να ποικίλλει ανάλογα με τις προγραμματισμένες επιχειρηματικές δραστηριότητες και τη σχετική στρατηγική χρηματοδότησης του αιτούντος.

79. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν πιο εντατική αξιολόγηση, καθώς και να θέτουν λεπτομερείς ερωτήσεις σχετικά με πιθανά εναλλακτικά σενάρια, εάν η δομή χρηματοδότησης παρουσιάζει υψηλά επίπεδα συγκέντρωσης ή μη ισορροπημένο προφίλ χρηματοδότησης (π.χ. υπέρμετρη αναντιστοιχία ληκτότητας).
80. Το κόστος χρηματοδότησης θα πρέπει να αξιολογείται στο πλαίσιο της αξιολόγησης της οικονομικής πρόβλεψης (βλ. 8.2.5) ως μέρος των κερδών και ζημιών του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και, όπου είναι εφικτό και σκόπιμο, θα πρέπει να συγκρίνεται σε σχέση με αυτό των ομοτίμων. Επιπλέον, οι υποκείμενες παραδοχές –ιδίως τα προγραμματισμένα επιτόκια– θα πρέπει να αξιολογούνται σε σχέση με το επιχειρηματικό και μακροοικονομικό περιβάλλον.
81. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν τις υποβληθείσες πληροφορίες, ιδίως όπως ορίζονται στο άρθρο 4, στοιχείο ζ), αριθ. ii) έως ν)¹² των *ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*, προκειμένου να αξιολογηθεί η ικανότητα του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος να χρηματοδοτεί, να παρακολουθεί, να ενημερώνει και να αναφέρει τη θέση ρευστότητάς του και τα σχετικά αποθέματα ασφαλείας, σύμφωνα με τις ανάγκες του¹³.

¹⁰ Βλ. κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα.

¹¹ Βλ. τίτλο IV – μέρος έκτο του ΚΚΑ (εισάγεται στον ΚΚΑ II).

¹² Το άρθρο 4, στοιχείο ζ) των *ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας* προβλέπει ότι η αίτηση περιλαμβάνει «περίληψη των ακόλουθων πλαισίων και πολιτικών του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος: [...] β) πολιτική διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας, γ) πολιτική συγκέντρωσης και διαφοροποίησης χρηματοδότησης, δ) πολιτική διαχείρισης εξασφαλίσεων, ε) πολιτική καταθέσεων».

¹³ Βλέπε ενότητα 9.4, Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου.

82. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν τις πληροφορίες που υποβάλλονται, ιδίως όπως ορίζονται στο άρθρο 4, στοιχείο α), αριθ. ν)¹⁴ των *ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*, με στόχο την αξιολόγηση της συνολικής ετοιμότητας της διαδικασίας αξιολόγησης της εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη, για παράδειγμα, τις ακόλουθες πτυχές:
- (α) διακυβέρνηση ρευστότητας. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κατανοήσουν με σαφήνεια την αποτελεσματική ικανότητα του ιδρύματος να διαχειρίζεται τη ρευστότητά του, συμπεριλαμβανομένου του εάν οι αντίστοιχες λειτουργίες διαθέτουν επαρκείς πόρους για να εξασφαλίσουν χρηστή διαχείριση ρευστότητας και είναι σε θέση να υπολογίσουν τους δείκτες NSFR και LCR. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να κατανοήσουν με σαφήνεια τις γραμμές αναφοράς που έχουν δημιουργηθεί για τη συζήτηση σχετικά με τη ρευστότητα του ιδρύματος και τους σχετικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του επιδιωκόμενου περιεχομένου και της συχνότητας των αναφορών προς το διοικητικό όργανο, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τις σχετικές επιτροπές (εάν υπάρχουν), προκειμένου να διαπιστωθεί ότι μπορούν να συζητήσουν και να αμφισβητήσουν τα σχετικά θέματα.
 - (β) τη στρατηγική χρηματοδότησης και τον σχεδιασμό ρευστότητας. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποκτήσουν σαφή κατανόηση της ικανότητας του πιστωτικού ιδρύματος να σχεδιάζει σενάρια, συμπεριλαμβανομένων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και σχεδίων χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης.
 - (γ) το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου ρευστότητας. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποκτήσουν σαφή κατανόηση των προβλεπόμενων διαδικασιών εξέτασης, επικύρωσης και τεκμηρίωσης με στοιχεία (π.χ. εκθέσεις, αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου).
83. Σύμφωνα με την προσέγγιση της αναλογικότητας που ορίζεται στην παράγραφο 70, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν την ικανότητα και την ετοιμότητα του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος να αντέχει σε ακραίες χρηματοδοτικές καταστάσεις. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναλύσουν τον αντίκτυπο του σεναρίου ακραίων καταστάσεων χρηματοδότησης και ρευστότητας που υποβάλλεται, όπως η αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, στους δείκτες ρευστότητας και χρηματοδότησης.
84. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει, κατά περίπτωση, να διασφαλίζουν ότι η υποβαλλόμενη περιγραφή της σχετικής διαδικασίας για την προετοιμασία του σχεδίου ανάκαμψης αποτυπώνει δείκτες ρευστότητας και χρηματοδότησης.
85. Κατά την αξιολόγηση των κινδύνων για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν τη μελλοντική συμμόρφωση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος με τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται από τη σχετική ενωσιακή και εθνική

¹⁴ Το άρθρο 4, στοιχείο η) των *ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας* προβλέπει ότι η αίτηση περιλαμβάνει όλα τα ακόλουθα σχετικά με την οικονομική κατάσταση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος: [...] περιλήψη της αξιολόγησης εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας, σε ενοποιημένη, υποενοποιημένη και ατομική βάση, ανάλογα με την περίπτωση, που αποδεικνύει ότι οι πόροι ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος θα είναι επαρκείς ώστε να ανταποκρίνονται στις ατομικές του απαιτήσεις ρευστότητας: [...]».

νομοθεσία εφαρμογής. Ωστόσο, το πεδίο της αξιολόγησης θα μπορούσε να επεκταθεί πέρα από αυτές τις ελάχιστες απαιτήσεις, έτσι ώστε να επιτραπεί στις αρμόδιες αρχές να ζητήσουν υψηλότερους πόρους ρευστότητας από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να αντισταθμίσουν τυχόν αγνώστους κινδύνους και αβεβαιότητες.

8.2.3 Βασικοί εξωτερικοί παράγοντες συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού περιβάλλοντος

86. Για να σχηματίσουν μια άποψη σχετικά με την ευλογοφάνεια των στρατηγικών παραδοχών ενός ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καλύπτουν τους βασικούς εξωτερικούς παράγοντες του επιχειρηματικού σχεδίου, συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού περιβάλλοντος, στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησής τους, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται κατωτέρω.
87. Σύμφωνα με την προσέγγιση της αναλογικότητας που ορίζεται στην παράγραφο 70, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν την επισκόπηση της ανάλυσης των αγορών-στόχων που υποβλήθηκε από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα με στόχο την κατάλληλη κατανόηση του υφιστάμενου επιχειρηματικού περιβάλλοντος, λαμβάνοντας υπόψη τις δραστηριότητες των κύριων υφιστάμενων παραγόντων και των δυνητικών ανταγωνιστών στις αγορές-στόχους και την πιθανή ανάπτυξη του επιχειρηματικού περιβάλλοντος.
88. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν την ανάλυση των τάσεων στην αγορά-στόχο που ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στην απόδοση και την κερδοφορία του ιδρύματος. Οι τάσεις αυτές μπορεί να περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, τις κανονιστικές και μακροπροληπτικές τάσεις (π.χ. αλλαγές στη νομοθεσία για τη διανομή προϊόντων λιανικής τραπεζικής ή αλλαγές στους μέγιστους λόγους δανείου προς αξία για τα στεγαστικά δάνεια), τις τεχνολογικές τάσεις (π.χ. μεταστροφή σε ηλεκτρονικές πλατφόρμες για ορισμένους τύπους συναλλαγών) και τις κοινωνικές/δημογραφικές τάσεις (π.χ. σύνθεση πελατών, αλλαγές σε προϊόντα λόγω των μεταβαλλόμενων τάσεων της αγοράς, μεγαλύτερη ζήτηση για ισλαμικές τραπεζικές υπηρεσίες).
89. Όπου ενδείκνυται και βάσει ανάλυσης κατά περίπτωση, η αναφορά στους υφιστάμενους παράγοντες και τους δυνητικούς ανταγωνιστές θα μπορούσε να περιλαμβάνει, εκτός από τα κατεστημένα χρηματοδοτικά ιδρύματα, τις παγκόσμιες εταιρείες τεχνολογίας που επεκτείνονται στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Μια τέτοια ανάλυση θα πρέπει επίσης να διεξάγεται σε συντονισμό με την εξέταση της αγοράς-στόχου, συμπεριλαμβανομένου του αντικτύπου των ανταγωνιστών αυτών στο αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, για παράδειγμα στην άμεση εμπορική προώθηση στους καταναλωτές.

8.2.4 Βασικοί εσωτερικοί παράγοντες

90. Σύμφωνα με την αναλογική προσέγγιση που ορίζεται στην παράγραφο 71 και κατά περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προβαίνουν σε ανάλυση των ποιοτικών χαρακτηριστικών του προβλεπόμενου επιχειρηματικού μοντέλου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος για να κατανοήσουν τους παράγοντες επιτυχίας του και τις βασικές εξαρτήσεις κατά τη διαμόρφωση άποψης για το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα.
91. Ως προς το θέμα αυτό, οι τομείς προς ανάλυση από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να περιλαμβάνουν τους κύριους ενδογενείς παράγοντες που επηρεάζουν την επιτυχία του επιχειρηματικού μοντέλου, όπως τα προβλεπόμενα πλεονεκτήματα του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος στις σχέσεις με πελάτες, προμηθευτές και συνεργάτες, την ποιότητα των πλατφορμών πληροφορικής και την λειτουργική ικανότητα και την ικανότητα ως προς τους πόρους, καθώς και παράγοντες όπως τρίτοι πάροχοι, μεσάζοντες, πιθανή έκθεση σε κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και συγκεκριμένοι κανονιστικοί παράγοντες.
92. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να αξιολογήσουν εάν οι οικονομικές προβλέψεις ταιριάζουν με την επιχειρηματική στρατηγική που ορίζεται στο σχέδιο, εάν υπάρχει σαφές σχέδιο υλοποίησης και την ικανότητα εκτέλεσης και υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Στο τελευταίο αυτό πλαίσιο, η εξέταση των αρμόδιων αρχών θα πρέπει επίσης να λαμβάνει υπόψη την αξιολόγηση της επαγγελματικής ικανότητας της διοίκησης σε συνεχή βάση, καθώς και σε σχέση με το επιχειρηματικό σχέδιο και τις αλλαγές του με την πάροδο του χρόνου, και τη διαθεσιμότητα επαρκών ανθρώπινων πόρων για τη διασφάλιση της εφαρμογής της επιχειρηματικής στρατηγικής. Για να υποστηρίξουν αυτήν την αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την προηγούμενη επαγγελματική εμπειρία των μελών του διοικητικού οργάνου.

8.2.5 Οικονομικές προβλέψεις

93. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν ποσοτική εξέταση του επιχειρηματικού σχεδίου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος εστιάζοντας στις υποβληθείσες οικονομικές προβλέψεις, τόσο για το βασικό σενάριο όσο και για το σενάριο ακραίων καταστάσεων – λαμβάνοντας υπόψη τη γεωγραφική κατανομή, τους τύπους δραστηριοτήτων και τη θέση στην αγορά σε ατομικό και, κατά περίπτωση, σε επίπεδο ενοποιημένου ομίλου ή υποενοποιημένο επίπεδο (άρθρο 4 στοιχείο α) των ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας¹⁵). Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να εξετάζουν τις οικονομικές θέσεις (π.χ. με βάση τον ισολογισμό), τον κίνδυνο (π.χ. με βάση το συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο (TREA) ή άλλες μετρήσεις κινδύνου) ή/και οργανωτικούς ή/και νομικούς περιορισμούς.

¹⁵ Το άρθρο 4 στοιχείο α) των ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ορίζει ότι η αίτηση περιλαμβάνει «προγνωστικές πληροφορίες για το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο και, κατά περίπτωση, σε επίπεδο ενοποιημένου ομίλου ή υποενοποιημένο επίπεδο (αναφέροντας το μερίδιο που αναλογεί στο πιστωτικό ίδρυμα), τουλάχιστον σε ένα βασικό σενάριο και σε ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων: [...]».

94. Ο σκοπός της ποσοτικής εξέτασης των οικονομικών προβλέψεων του επιχειρηματικού σχεδίου θα πρέπει να είναι η αξιολόγηση της αξιοπιστίας των υποκείμενων παραδοχών (σε σχέση με την επιχειρηματική ανάπτυξη, τη δημιουργία εσόδων, την εκτίμηση του κόστους και τους υποκείμενους κινδύνους), της βιωσιμότητας και διατηρησιμότητας του επιχειρηματικού μοντέλου του αιτούντος και της συνολικής του ικανότητας να επιτύχει τα προβλεπόμενα αποτελέσματα σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας τόσο στο βασικό σενάριο όσο και στο σενάριο ακραίων καταστάσεων.
95. Η αξιολόγηση των οικονομικών προβλέψεων θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τη στοχευμένη επιχειρηματική στρατηγική του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με τις πιο σημαντικές γεωγραφικές περιοχές του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών, των υποκαταστημάτων, των δραστηριοτήτων που παρέχονται μέσω της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, των τύπων δραστηριοτήτων, των επιχειρηματικών τομέων και των γραμμών προϊόντων με βάση τη συνεισφορά επί των κερδών (π.χ. με βάση τα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημίες)) και να εξετάζει την αξιοπιστία των υποκείμενων ποσοτικών παραδοχών (π.χ. επιχείρηση ανά περιοχή, έσοδα από προμήθειες, αριθμός πελατών, δαπάνες προσωπικού, μακροοικονομικές παραδοχές κ.λπ.).
96. Κατά την αξιολόγηση της κερδοφορίας του επιχειρηματικού σχεδίου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να δίνουν ιδιαίτερη προσοχή σε εκείνους τους τομείς της στοχευμένης επιχειρηματικής στρατηγικής που είναι πιο σημαντικοί για τη μελλοντική βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου και την επιβίωση σε καταστάσεις ακραίων καταστάσεων. Στο μέτρο του δυνατού, και όπου ενδείκνυται, θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη την έκθεση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος σε υφιστάμενους ή νέους κινδύνους και ευπάθειες.
97. Για τους σκοπούς αυτούς, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν την εξήγηση της αρχικής βιωσιμότητας του πιστωτικού ιδρύματος και της βιωσιμότητας του επιχειρηματικού μοντέλου για το χρονικό διάστημα που απαιτείται ώστε το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα να φτάσει σε μια σταθερή κατάσταση, το οποίο σε κάθε περίπτωση θα είναι τουλάχιστον τριετία. Όσον αφορά το σενάριο ακραίων καταστάσεων, θα πρέπει να αρκεί το πιστωτικό ίδρυμα να μπορεί να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας στο τέλος του ορίζοντα προγραμματισμού.
98. Οι αρμόδιες αρχές μπορεί να χρειαστεί να αξιολογήσουν ένα επιχειρηματικό σχέδιο για μεγαλύτερο χρονικό ορίζοντα, για παράδειγμα έως πέντε έτη. Αυτό μπορεί να ισχύει, για παράδειγμα, όσον αφορά τους αιτούντες των οποίων ο οικονομικός κύκλος αναπτύσσεται σε διάστημα πέντε ετών ή των οποίων τα τριετή επιχειρηματικά σχέδια παρουσιάζουν αδυναμίες βιωσιμότητας. Σε τέτοιες περιπτώσεις, το επίπεδο έντασης της αξιολόγησης θα πρέπει να προσαρμόζεται ανάλογα με το προφίλ κινδύνου του επιχειρηματικού σχεδίου, τις πιθανές αδυναμίες και την αβεβαιότητα που συνδέονται με τον μεγαλύτερο χρονικό ορίζοντα.

99. Στο μέτρο του δυνατού και όπου ενδείκνυται, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίζουν μια σχετική σύγκριση μεταξύ ομοτίμων για το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να προσδιορίζει τους ομοτίμους ή την ομάδα ομοτίμων με βάση τις ανταγωνιστικές γραμμές προϊόντων/επιχειρηματικούς τομείς που στοχεύουν στην ίδια πηγή κερδών/πελατών και να πραγματοποιεί την ανάλυση με βάση εποπτικά, σχετικά με την αγορά και μακροοικονομικά δεδομένα που έχει στην κατοχή της. Σε τέτοιες περιπτώσεις, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης που προκύπτει από τη σύγκριση μεταξύ ομοτίμων θα πρέπει να συμπληρώνει την κρίση των εμπειρογνομόνων της αρμόδιας αρχής. Εάν η σύγκριση μεταξύ ομοτίμων δεν είναι εφικτή, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βασίζονται στην κρίση εμπειρογνομόνων.
100. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο αξιολόγησης των τάσεων και των δεικτών κερδοφορίας, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα προβλέπει ότι θα αναλάβει και τη σχετική απόδοση σε σύγκριση με ομοτίμους. Για να υποστηρίξουν αυτήν την αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να χρησιμοποιήσουν τους συνηθέστερους δείκτες κερδοφορίας και κινδύνου, όπως η απόδοση ιδίων κεφαλαίων, η απόδοση του ενεργητικού, ο δείκτης κόστους προς έσοδα, το κόστος κινδύνου και ο δείκτης μόχλευσης. Η χρήση συγκεκριμένων δεικτών από την αρμόδια αρχή θα πρέπει να αντικατοπτρίζει το είδος και το επίπεδο κινδύνου που προβλέπεται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα για τη δημιουργία κερδών (για παράδειγμα, ένα ίδρυμα που δημιουργεί χαμηλότερες και πιο σταθερές αποδόσεις με συντηρητική διάθεση ανάληψης κινδύνων μπορεί να είναι πιο βιώσιμο από ένα ίδρυμα με υψηλές αποδόσεις, αλλά πολύ επιθετική διάθεση ανάληψης κινδύνων). Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν προσεκτικά τον κίνδυνο που διέπει την οικονομική απόδοση (π.χ. το επίπεδο κινδύνου του ενεργητικού), λαμβάνοντας επίσης υπόψη, στο μέτρο του δυνατού, δείκτες προσαρμοσμένους στον κίνδυνο.
101. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να αποκτήσουν σαφή κατανόηση των πηγών δημιουργίας κερδών και ζημιών του ιδρύματος (ιδίως των υποκείμενων παραγόντων, όπως όγκοι –απόθεμα και ροή– και τιμές/περιθώρια κέρδους), προκειμένου να εντοπίσουν τους βασικούς παράγοντες και τις εξαρτήσεις της επιχειρηματικής απόδοσης και των πιθανών ευπαθειών. Όπου ενδείκνυται, στο πλαίσιο της προσέγγισης της αναλογικότητας που ορίζεται στην παράγραφο 70, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προβαίνουν σε ανάλυση των εσόδων/της πηγής των εσόδων, προκειμένου να κατανοήσουν εάν οι αναμενόμενες πηγές εσόδων συνάδουν με τη συνολική στοχευμένη επιχειρηματική στρατηγική (τύπος επιχειρηματικού μοντέλου, μέγεθος της επιχείρησης). Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει, εν προκειμένω, να δώσουν προσοχή στις υπερβολικά αισιόδοξες προσδοκίες κέρδους, που σχετίζονται, για παράδειγμα, με το προθεσμιακό επιτόκιο και άλλες σχετικές παραδοχές δημιουργίας εσόδων, και τον πιθανό αντίκτυπό τους στην αξιοπιστία και, τελικά, στη βιωσιμότητα των προβλέψεων.
102. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας που ορίζεται στην παράγραφο 70, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν την τιμολόγηση και τη δομή των προϊόντων του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος. Για τον σκοπό αυτό, μπορούν να λάβουν υπόψη, για παράδειγμα, τα εξής:

- (α) την εξάρτηση από επικίνδυνες ή συσσωρευμένες πηγές εσόδων (π.χ. ενυπόθηκα δάνεια υψηλού κινδύνου, δάνεια με μόχλευση, καταναλωτική πίστη, συγκεκριμένες ομάδες πελατών) και τις επιπτώσεις της στο επιχειρηματικό μοντέλο, όπως η αυξημένη ευπάθεια σε αλλαγές στο επιχειρηματικό περιβάλλον (π.χ. μείωση της τιμής των ακινήτων, μείωση της ζήτησης για τα προϊόντα που χρηματοδοτούνται μέσω των καταναλωτικών δανείων)·
- (β) την εξάρτηση από πιο ασταθείς πηγές εσόδων (π.χ. έσοδα από συναλλαγές, έσοδα αντιστάθμισης κινδύνου ή άλλες μη επαναλαμβανόμενες πηγές) και τις επιπτώσεις στη μακροπρόθεσμη διατηρησιμότητα των εσόδων.
103. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποκτήσουν σαφή κατανόηση των διαφόρων μοντέλων εσόδων (π.χ. με βάση το εισόδημα από τόκους (π.χ. πίστωση πελατών) ή με βάση το εισόδημα από προμήθειες (π.χ. εμπορική χρηματοδότηση, τραπεζικές υπηρεσίες μέσω ανταποκριτών, υπηρεσίες θεματοφυλακής ή συμβουλευτικές υπηρεσίες), των συγκεκριμένων παραγόντων δημιουργίας εσόδων, των βασικών δεικτών απόδοσης και του επιπέδου κινδύνου των σχετικών επιχειρηματικών τομέων. Θα πρέπει, σε κάθε περίπτωση, να κατανοήσουν με σαφήνεια το μοντέλο εσόδων του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, τον τρόπο με τον οποίο αναμένει να δημιουργήσει εισόδημα τόσο σε καταστάσεις κανονικής λειτουργίας όσο και σε ακραίες καταστάσεις και την αξιοπιστία των υποκείμενων παραδοχών.
104. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να δίνουν ιδιαίτερη προσοχή στους υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης και στις παραδοχές των σχετικών κινδύνων, μεταξύ άλλων σε σχέση με την επάρκεια εκτέλεσης και τις ικανότητες διαχείρισης κινδύνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, για να συμβάλλουν στην επίτευξη των στοχευόμενων προβλέψεων, σύμφωνα με την ανάλυση που πραγματοποιείται με βάση την παράγραφο 92. Η αξιολόγηση της αξιοπιστίας των υποκείμενων παραδοχών θα πρέπει να διενεργείται λαμβάνοντας υπόψη διάφορα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής, της τιμολόγησης των προϊόντων, του επιχειρηματικού περιβάλλοντος, της στρατηγικής χρηματοδότησης, της ανοχής στον κίνδυνο και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, της ύπαρξης πολιτικών που στοχεύουν στη διασφάλιση χρηστής και συνετής διαχείρισης, κ.λπ. Όσον αφορά τη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κατανοήσουν σε βάθος τη δομή του κόστους και τους σχετικούς δείκτες, για παράδειγμα την ανάπτυξη του δείκτη κόστους προς το στοχευόμενο εισόδημα (απόλυτου ή σε σχέση με ομοτίμους) στο τέλος του χρονικού ορίζοντα του προβλεπόμενου επιχειρηματικού σχεδίου και σε ακραίες καταστάσεις.
105. Η δομή του στοχευόμενου κόστους (π.χ. εργατικό κόστος, διοικητικό κόστος ή κόστος ΤΠ) θα πρέπει να εξετάζεται σε απόλυτες τιμές και, όπου είναι δυνατόν και ενδείκνυται, σε σύγκριση με ομοτίμους, έχοντας υπόψη τον σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο που μπορεί να έχει η υποεκτίμηση ορισμένων δαπανών, ιδίως κατά τη φάση έναρξης ή σε ακραίες καταστάσεις, ως προς τη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου ή/και της στρατηγικής. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να δίνουν προσοχή στις επαναλαμβανόμενες συγκεντρώσεις δαπανών που ενδέχεται να αποδίδονται στη δυσκαμψία της δομής του κόστους.

106. Όσον αφορά συγκεκριμένα τα μοντέλα κόστους, τα αιτούντα πιστωτικά ιδρύματα που βασίζονται σημαντικά σε τεχνολογικά επιχειρηματικά μοντέλα είναι πιθανό να υφίστανται χαμηλότερο οριακό κόστος από τα πιστωτικά ιδρύματα με συναλλαγές που συνδέονται με υψηλό μεταβλητό κόστος. Κατά συνέπεια, η κερδοφορία τέτοιων επιχειρηματικών μοντέλων είναι καταρχήν πιθανό να αυξηθεί αφού επιτευχθεί μια ορισμένη κρίσιμη μάζα που θα απορροφήσει το πάγιο επενδυτικό κόστος. Ως εκ τούτου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν τις βασικές δαπάνες για τους εν λόγω αιτούντες, όπως για ταλέντα στον τομέα της μηχανικής ή της εμπορικής προώθησης προϊόντων και για επενδύσεις σε υποδομές.

8.2.6 Συνολική εποπτική άποψη

107. Με βάση το επιχειρηματικό σχέδιο και τις οικονομικές προβλέψεις που παρέχονται, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναπτύξουν τη συνολική εποπτική τους άποψη για να αξιολογήσουν α) εάν το επιχειρηματικό μοντέλο του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος θα είναι βιώσιμο και διατηρήσιμο και β) εάν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα είναι σε θέση να συμμορφωθεί με τις προληπτικές απαιτήσεις στον ορίζοντα προγραμματισμού. Με βάση την κρίση των εμπειρογνομόνων της αρμόδιας αρχής, ο στόχος της συνολικής εποπτικής άποψης είναι να σχηματιστεί μια πλήρης και ολοκληρωμένη αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου και των οικονομικών προβλέψεων και ειδικότερα της αξιοπιστίας των υποκείμενων παραδοχών. Η εποπτική άποψη θα πρέπει να βασίζεται στην αξιολόγηση των πληροφοριών που λαμβάνονται σχετικά με την επιχειρηματική στρατηγική, το επιχειρηματικό περιβάλλον (δυναμικοί ομότιμοι, τάσεις της αγοράς και άλλοι εξωτερικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη μελλοντική κερδοφορία) και τους βασικούς εσωτερικούς παράγοντες, και σε σύγκριση με τις απόψεις του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος (οικονομικές προβλέψεις, όπως εξηγείται στις παραγράφους 93 έως 106), προκειμένου να αξιολογηθεί η συνολική αξιοπιστία τους.

108. Με βάση τις εξεταζόμενες πληροφορίες, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να θέσει υπό αμφισβήτηση τις παραδοχές του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και να αναπτύξει τη δική της εποπτική άποψη. Εάν οι παραδοχές δεν είναι αξιόπιστες, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να αναπτύξουν εναλλακτικές παραδοχές και να πραγματοποιήσουν ανάλυση ευαισθησίας για να προσδιορίσουν το ποσοτικό αντίκτυπο στους σχετικούς τομείς του επιχειρηματικού σχεδίου. Η πρόκληση «γραμμή προς γραμμή» και η αντίστοιχη εφαρμογή εναλλακτικών παραδοχών, εάν χρειαστεί, θα επιτρέψουν στην αρμόδια αρχή να ποσοτικοποιήσει και να αξιολογήσει τη συνολική επίδραση της ανάλυσης ευαισθησίας στις οικονομικές προβλέψεις και, τελικά, στις πιο σημαντικές απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας. Η αρμόδια αρχή μπορεί να αμφισβητήσει το βασικό σενάριο, καθώς και το σενάριο ακραίων καταστάσεων.

109. Η ανάπτυξη της εποπτικής άποψης και η ανάλυση ευαισθησίας θα πρέπει να υπόκεινται στην αναλογικότητα όπως ορίζεται στην παράγραφο 70, λαμβάνοντας υπόψη τον σχετικό κίνδυνο και την πολυπλοκότητα του προβλεπόμενου επιχειρηματικού μοντέλου. Όταν η συνολική εποπτική άποψη διαφέρει από την άποψη του αιτούντος, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξετάσουν το ενδεχόμενο να γνωστοποιήσουν συγκεκριμένες παρατηρήσεις στο αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, με στόχο να καλυφθεί το κενό πληροφόρησης και να γίνουν καλύτερα

κατανοητές οι παραδοχές του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος. Ο εποπτικός διάλογος μπορεί να οδηγήσει στην υποβολή αναθεωρημένου επιχειρηματικού σχεδίου και οικονομικής πρόβλεψης από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, που θα περιλαμβάνει τυχόν απαραίτητα διορθωτικά μέτρα για τη διασφάλιση της βιωσιμότητας και της διατηρησιμότητάς του και, τελικά, τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τον ορίζοντα προγραμματισμού. Σε μια τέτοια περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να εξετάσουν μέτρα μετριασμού, με τη μορφή αναβλητικών αιρέσεων, μετέπειτα υποχρεώσεων ή περιορισμών όπως ορίζονται στην ενότητα 4.2, παράγραφοι 25–32.

9. Κεφάλαιο

9.1 Γενικά κριτήρια

110. Ο προσδιορισμός του επιπέδου του κεφαλαίου θα πρέπει να στοχεύει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και άλλες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας κατά τη στιγμή της χορήγησης άδειας λειτουργίας και μέσω ενός σοβαρού αλλά εύλογου σεναρίου ακραίων καταστάσεων για τουλάχιστον τρία έτη.
111. Για τους σκοπούς της χορήγησης της άδειας λειτουργίας, το επίπεδο του κεφαλαίου θα πρέπει να προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τη μεθοδολογία που ορίζεται στην ενότητα 8.2.
112. Για τους σκοπούς της ΚΜΑ, το αρχικό κεφάλαιο είναι ένα σταθερό ποσό που ορίζεται στην εθνική νομοθεσία σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1¹⁶ της ΟΚΑ ή με το άρθρο 12 παράγραφος 4¹⁷ της ΟΚΑ, ανάλογα με την περίπτωση.
113. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει κινδύνου¹⁸ και μόχλευσης¹⁹ σύμφωνα με τον τίτλο Ι, δεύτερο και τρίτο μέρος του ΚΚΑ.
114. Ανεξάρτητα από τις διαφορές σε ολόκληρη την ΕΕ σχετικά με την απόλυτη τιμή του αρχικού κεφαλαίου που ορίζεται στο εθνικό δίκαιο, η ΚΜΑ αποσκοπεί να διασφαλίσει ότι το επίπεδο του κεφαλαίου καθορίζεται ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας κατά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στο βασικό σενάριο, και στην πορεία τουλάχιστον τριών ετών του χρονικού ορίζοντα προγραμματισμού σε ένα σοβαρό, αλλά εύλογο σενάριο ακραίων καταστάσεων.
115. Ο καθορισμός του επιπέδου του κεφαλαίου κατά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και του ποσού που πρέπει να καταβληθεί κατά τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, όπως ορίζεται στην ενότητα 8.2 και την ενότητα 8.3 ισχύει με την επιφύλαξη αυστηρότερων απαιτήσεων που ορίζονται σε εθνικό επίπεδο.

¹⁶ «Με την επιφύλαξη άλλων γενικών προϋποθέσεων που προβλέπονται από το εθνικό δίκαιο, οι αρμόδιες αρχές αρνούνται να χορηγήσουν άδεια έναρξης λειτουργίας ενός πιστωτικού ιδρύματος όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει χωριστά ίδια κεφάλαια ή όταν το αρχικό του κεφάλαιο είναι μικρότερο από 5 εκατομμύρια EUR».

¹⁷ «Τα κράτη μέλη έχουν τη δυνατότητα να χορηγούν άδεια σε ειδικές κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων το αρχικό κεφάλαιο των οποίων είναι μικρότερο από το προβλεπόμενο στην παράγραφο 1, εφόσον πληρούνται οι κατωτέρω προϋποθέσεις:

α) το αρχικό κεφάλαιο δεν είναι μικρότερο από 1 εκατομμύριο EUR,

β) τα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη γνωστοποιούν στην Επιτροπή και στην EAT τους λόγους για τους οποίους κάνουν χρήση της δυνατότητας αυτής».

¹⁸ CET1, T1, Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.

¹⁹ Δείκτης μόχλευσης.

9.2 Καθορισμός του επιπέδου του κεφαλαίου

116. Για τον καθορισμό του επιπέδου του κεφαλαίου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει:

- (α) να προσδιορίσουν κατάλληλα τους κινδύνους (και τα σχετικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού) με βάση το επιχειρηματικό σχέδιο που εξετάστηκε σύμφωνα με την ενότητα 7.2.6, και να εκτιμήσουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (με βάση τον κίνδυνο και με βάση τη μόχλευση) για τουλάχιστον τρία έτη (δηλαδή τα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται για την κάλυψη της πλήρους συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας καθ' όλη τη διάρκεια και στο τέλος των πρώτων τριών ετών, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες σωρευμένες ζημιές για τον συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα).
- (β) να προσθέσουν στο αρχικό κεφάλαιο τις αναμενόμενες σωρευμένες ζημιές για τα τρία πρώτα έτη.
- (γ) να επιλέξουν το υψηλότερο από το α) ή το β)²⁰.

Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιωθούν ότι η εκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το στοιχείο α) της παρούσας παραγράφου²¹ είναι το υψηλότερο²² ποσό που προκύπτει από το βασικό σενάριο ή το σοβαρό αλλά εύλογο σενάριο ακραίων καταστάσεων²³ του αναθεωρημένου επιχειρηματικού σχεδίου σύμφωνα με την ενότητα 7.2.6. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το υψηλότερο ποσό που προσδιορίζεται με τον τρόπο αυτό αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που αναμένεται να έχει διαθέσιμο το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας, όπως προσδιορίζεται περαιτέρω στην ενότητα 8.3. Το τμήμα του κεφαλαίου κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας που πρέπει να καταβληθεί πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 123.

²⁰ Τα σχήματα 1, 2 και 3 που αναφέρονται στο παράρτημα απεικονίζουν τις ακόλουθες περιπτώσεις: α) το σχήμα 1 παρέχει ένα παράδειγμα της περίπτωσης όπου οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων είναι υψηλότερες από το αρχικό κεφάλαιο και τις σωρευτικές ετήσιες ζημιές· β) το σχήμα 2 παρέχει ένα παράδειγμα της περίπτωσης όπου το αρχικό κεφάλαιο συν οι σωρευτικές ετήσιες ζημιές είναι υψηλότερα από τις εκτιμώμενες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων· γ) το σχήμα 3 παρέχει ένα παράδειγμα όπου το υψηλότερο ποσό του αρχικού κεφαλαίου και των ζημιών και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αλλάζει κατά τη διάρκεια των τριών ετών που θεωρείται ότι καθορίζουν το κεφάλαιο κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας.

²¹ Και οι σχετικές αναμενόμενες σωρευτικές ζημιές χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό του ποσού σύμφωνα με το στοιχείο (β) της παρούσας παραγράφου.

²² Σε ορισμένες περιπτώσεις, είναι το βασικό σενάριο του επιχειρηματικού σχεδίου και όχι το δυσμενές σενάριο (τα οποία αμφισβητούνται και τα δύο δεόντως από την αρμόδια αρχή, εάν χρειάζεται) που μπορεί να οδηγήσει στον καθορισμό υψηλότερων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (λόγω, για παράδειγμα, ισχυρότερης επιχειρηματικής ανάπτυξης) και ως συνέπεια υψηλότερων κεφαλαιακών απαιτήσεων στο σύνολό τους (συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών κατά τη διάρκεια των τριών ετών του χρονικού ορίζοντα προγραμματισμού). Στην περίπτωση αυτή, οι υψηλότερες εκτιμώμενες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων εντός του πρώτου τριετούς ορίζοντα και οι συσσωρευμένες ζημιές για τα τρία πρώτα έτη σύμφωνα με το βασικό σενάριο θα καθορίσουν την απαιτούμενη ποσότητα κεφαλαίου.

²³ Η εξέταση των απωλειών που προβλέπονται στο σενάριο ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να στοχεύει στη διασφάλιση επαρκούς επιπέδου ανθεκτικότητας του πιστωτικού ιδρύματος στην αρχική περίοδο δραστηριότητας, επίσης λόγω του γεγονότος ότι δεν έχει καθοριστεί ακόμη η κεφαλαιακή απαίτηση βάσει του Πυλώνα 2.

117. Όταν η αρμόδια αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, θα πρέπει να αξιολογεί τον αναμενόμενο αντίκτυπο –με βάση το επιχειρηματικό σχέδιο που εξετάστηκε σύμφωνα με την ενότητα 7.2.6 – του νέου πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, στις κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ενοποιημένο επίπεδο. Για τον σκοπό αυτό η αρμόδια αρχή θα πρέπει να βασίζεται στην ανάλυση της περιμέτρου της ενοποίησης που αξιολογείται σύμφωνα με την παράγραφο 33.
118. Εάν ένας αιτών που ανήκει σε τραπεζικό όμιλο υποβάλει αίτηση για απαλλαγές από την εφαρμογή κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα άρθρα 7 ή 10 του ΚΚΑ, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξετάσουν, στο πλαίσιο της διακριτικής τους ευχέρειας σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις, την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας του αιτούντος για την εφαρμογή της απαλλαγής με αυστηρό και σχολαστικό τρόπο, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας.
119. Όταν η αρμόδια αρχή, κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας, θεωρεί ότι είναι σε θέση να διενεργήσει αυστηρή και σχολαστική αξιολόγηση και διαπιστώσει ότι πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις που ορίζονται στον ΚΚΑ και ότι μπορεί να χορηγηθεί η απαλλαγή, και η εν λόγω απαλλαγή χορηγηθεί κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας, το κεφάλαιο κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας (και η σχετική καταβολή) θα πρέπει να προσδιορίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 116–117 λαμβάνοντας υπόψη την απαλλαγή.
120. Όταν η αρμόδια αρχή θεωρεί ότι η απαλλαγή από την εφαρμογή κεφαλαιακών απαιτήσεων δεν μπορεί να χορηγηθεί κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας, το επίπεδο του κεφαλαίου θα πρέπει να καθορίζεται από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με τη μεθοδολογία που ορίζεται στις παραγράφους 116–117. Σε ειδικές περιπτώσεις όπου η αρμόδια αρχή εκτιμά ότι η απαλλαγή δεν μπορεί να χορηγηθεί κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας, αλλά υπάρχουν βάσιμοι λόγοι να εκτιμηθεί ότι θα μπορούσε να χορηγηθεί σε μεταγενέστερο στάδιο, η αρμόδια αρχή μπορεί να εφαρμόσει μέτρα για τον μετριασμό του αντίκτυπου του επιπέδου κεφαλαίου κατά τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.

9.3 Ποιότητα, καταβολή και διαθεσιμότητα κεφαλαίου

121. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να επαληθεύει την επάρκεια του κεφαλαίου που προσδιορίζεται σύμφωνα με την ενότητα 8.2 ανάλογα με την ποιότητα που απαιτείται δυνάμει των σχετικών διατάξεων που ορίζονται στον τίτλο Ι, δεύτερο και τρίτο μέρος του ΚΚΑ. Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, το αρχικό κεφάλαιο αποτελείται από «μόνο ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως ε) του [ΚΚΑ]».
122. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι το κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος είναι διαχωρισμένο από τα περιουσιακά στοιχεία του ιδιοκτήτη και είναι πλήρως, άμεσα και απεριόριστα διαθέσιμο για αποκλειστική χρήση του πιστωτικού ιδρύματος.

123. Το τμήμα του επιπέδου του κεφαλαίου που πρέπει να καταβληθεί πλήρως πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας είναι το υψηλότερο από τα ακόλουθα:

α) το τμήμα του κεφαλαίου που καθορίζεται σύμφωνα με την ενότητα 8.2 που απαιτείται για την πλήρη κάλυψη του πρώτου έτους δραστηριότητας (δηλαδή τα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται για την κάλυψη της πλήρους συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας καθ' όλη τη διάρκεια και στο τέλος των πρώτων δώδεκα μηνών, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες ζημίες για τον συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα)· ή

β) το αρχικό κεφάλαιο συν τις ζημίες του πρώτου έτους.

124. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν και να εξετάζουν με επαρκή αποδεικτικά στοιχεία ότι το τμήμα του κεφαλαίου που πρέπει να καταβληθεί πλήρως σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία α) ή β) έχει πράγματι καταβληθεί πλήρως, είναι νόμιμης προέλευσης και έχει καταχωρηθεί στα αρχεία της επιχείρησης πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας. Για να αξιολογήσουν τη νομιμότητα της πηγής των κεφαλαίων²⁴, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα κριτήρια που ορίζονται στις παραγράφους 14.5 και 14.6 των *κοινών κατευθυντήριων γραμμών των ΕΕΑ σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης ειδικών συμμετοχών*²⁵, όσον αφορά τη δραστηριότητα που δημιούργησε τα κεφάλαια και τα μέσα με τα οποία μεταφέρθηκαν, λαμβανομένου υπόψη του εάν ενδέχεται να προκαλέσουν αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

125. Με την επιφύλαξη των ανωτέρω, σε εκείνες τις δικαιοδοσίες όπου το μέρος του κεφαλαίου που αναφέρεται στα στοιχεία α) ή β) της παραγράφου 123 πρέπει να καταβληθεί πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων ως πιστωτικό ίδρυμα και όχι πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, οι αρμόδιες αρχές, για τους σκοπούς χορήγησης της άδειας λειτουργίας, θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά το σχέδιο και την προθεσμία υλοποίησης που υποβλήθηκε από τον αιτούντα σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 των *ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*²⁶ προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το εν λόγω ποσό κεφαλαίου θα έχει καταβληθεί πλήρως πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων ως πιστωτικό ίδρυμα και ότι είναι νόμιμης προέλευσης.

²⁴ «Πηγή των κεφαλαίων»: η προέλευση των κεφαλαίων που εμπλέκονται σε μια επιχειρηματική σχέση ή περιστασιακή συναλλαγή. Περιλαμβάνει τόσο τη δραστηριότητα που παρήγαγε τα κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης, π.χ. τον μισθό του πελάτη και τα μέσα με τα οποία μεταφέρθηκαν τα κεφάλαια του πελάτη. Τα κεφάλαια θα μπορούσαν επίσης να προέρχονται από μια «πηγή πλούτου», που σημαίνει την προέλευση του συνολικού πλούτου του πελάτη, για παράδειγμα κληρονομιά ή αποταμίευση, βλ. παράγραφο 12, στοιχεία ιδ) και ιε) των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τους παράγοντες κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, EBA/GL/2021/02 της 1ης Μαρτίου 2021, διατίθενται στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/anti-money-laundering-and-e-money/revised-guidelines-on-ml-tf-risk-factors>

²⁵ JC/GL/2016/01 της 20ής Δεκεμβρίου 2016 σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης ειδικών συμμετοχών στον χρηματοπιστωτικό τομέα, διατίθενται στη διεύθυνση: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/other-topics/joint-guidelines-for-the-prudential-assessment-of-acquisitions-of-qualifying-holdings>

²⁶ «Όταν το αρχικό κεφάλαιο δεν έχει καταβληθεί πλήρως κατά τη στιγμή της υποβολής της αίτησης στην αρμόδια αρχή, η αίτηση θα πρέπει να καθορίζει το προβλεπόμενο σχέδιο και την προθεσμία υλοποίησης για να εξασφαλιστεί ότι το αρχικό κεφάλαιο θα έχει καταβληθεί πλήρως πριν από τη χορήγηση άδειας για την έναρξη της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων».

Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να συμπεριλάβει ρητή προϋπόθεση στην άδεια λειτουργίας, η οποία θα αναστέλλει την ισχύ της άδειας λειτουργίας τουλάχιστον μέχρι την πραγματική καταβολή των τμημάτων του κεφαλαίου που προσδιορίζονται σε αυτήν.

126. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιωθούν ότι το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα έχει καταρτίσει σχέδιο υλοποίησης κεφαλαιακών απαιτήσεων που αφορά το υπολειπόμενο ποσό του κεφαλαίου που καθορίζεται σύμφωνα με την ενότητα 8.2, το οποίο δεν έχει καταβληθεί κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τις παραγράφους 123 και 124 και το οποίο προορίζεται να καλύψει τις δραστηριότητες του δεύτερου και του τρίτου έτους. Ένα τέτοιο σχέδιο υλοποίησης κεφαλαιακών απαιτήσεων θα πρέπει να αναφέρει το είδος των πηγών χρηματοδότησης και το χρονοδιάγραμμα των εισροών κεφαλαίου, προκειμένου να αποφευχθεί ενδεχόμενη αποτυχία επίτευξης των επιχειρηματικών στόχων και ενδεχόμενη πρόκληση ζημιών που θα επηρεάσουν τη συμμόρφωση με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις από το πιστωτικό ίδρυμα. Τα είδη των πηγών χρηματοδότησης –όπως ιδιωτικοί οικονομικοί πόροι των μετόχων, χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται ή πρόκειται να εκδοθούν στις χρηματοπιστωτικές αγορές και τυχόν συμφωνίες και συμβάσεις που συνάπτονται σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια– θα πρέπει να εξετάζονται προσεκτικά με στόχο να διασφαλιστεί ότι είναι νόμιμης προέλευσης και ότι, με βάση τους όρους και τις προϋποθέσεις τους, θα είναι άμεσα διαθέσιμες.

10. Εσωτερική διακυβέρνηση

10.1 Γενικά κριτήρια

127. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν προσεκτική και ολοκληρωμένη εξέταση των ρυθμίσεων, των διαδικασιών και των μηχανισμών που σχετίζονται με την εσωτερική διακυβέρνηση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, έχοντας υπόψη ότι σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, σε περίπτωση που δεν αποδειχθεί ότι το εν λόγω ίδρυμα πραγματοποιεί χρηστή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αρνηθούν τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.
128. Η ΚΜΑ που ορίζεται στο παρόν αποσκοπεί να λειτουργήσει καθοδηγητικά κατά την αξιολόγηση από τις αρμόδιες αρχές των εγγράφων μιας αίτησης σχετικά με τις ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, τη λειτουργική δομή, τις πολιτικές και τις διαδικασίες. Η ΚΜΑ παρέχει καθοδήγηση σχετικά με τα κύρια στοιχεία και τις πτυχές που πρέπει να αξιολογηθούν από τις αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς της χορήγησης της άδειας λειτουργίας και λειτουργεί με την επιφύλαξη της εφαρμογής των επιπλέον τμημάτων των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση (δεύτερη αναθεώρηση)*²⁷, των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT και της ESMA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (αναθεωρημένες)*²⁸, των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για τις αποδοχές (αναθεωρημένες)*²⁹, των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων*³⁰ και των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για τη διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας*³¹. Η αξιολόγηση των αρμόδιων αρχών θα πρέπει να αποσκοπεί να διασφαλίσει τη συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος με τις αναφερόμενες *κατευθυντήριες γραμμές της EAT*.
129. Για τους σκοπούς της παρούσας ενότητας, και σύμφωνα με την παράγραφο 13, το πλαίσιο διακυβέρνησης, ιδίως το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, καλύπτει επίσης τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και θα πρέπει να αξιολογείται σύμφωνα με τις *κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τους παράγοντες κινδύνου σχετικά με τη*

²⁷ EBA/GL/2021/05 της 2ας Ιουλίου 2021, διατίθεται στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/guidelines-internal-governance-second-revision>

²⁸ EBA/GL/2021/06 της 2ας Ιουλίου 2021, διατίθεται στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/joint-esma-and-eba-guidelines-assessment-suitability-members-management-body-revised>

²⁹ EBA/GL/2021/04 της 2ας Ιουλίου 2021, διατίθεται στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/remuneration/guidelines-on-sound-remuneration-policies-second-revision>

³⁰ EBA/GL/2019/02 της 25ης Φεβρουαρίου 2019, διατίθεται στη διεύθυνση <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-outsourcing-arrangements>

³¹ EBA/GL/2019/04 της 29ης Νοεμβρίου 2021, διατίθεται στη διεύθυνση <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-ict-and-security-risk-management>

νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότηση της τρομοκρατίας³² κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των πολιτικών και των διαδικασιών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας των αιτούντων πιστωτικών ιδρυμάτων.

130. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν πλήρη κατανόηση του τρόπου οργάνωσης του πιστωτικού ιδρύματος και σαφή άποψη σχετικά με τη διακυβέρνηση και τη λειτουργική του δομή, καθώς και άλλες ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμούς, οι οποίοι θα πρέπει να είναι καλά σχεδιασμένοι. Ο αιτών θα πρέπει να είναι επαρκώς εξοπλισμένος ώστε να θεωρείται επαρκώς ικανός να εκτελέσει τις στοχευμένες δραστηριότητες με χρηστό και συνετό τρόπο.
131. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιωθούν ότι τα έγγραφα της αίτησης προβλέπουν ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμούς που αποδεικνύουν επαρκώς την παρουσία σαφούς, διαφανούς και ισχυρής δομής διακυβέρνησης που διασφαλίζει την αποτελεσματική λήψη αποφάσεων και τη χρηστή διακυβέρνηση και ότι οι αρμοδιότητες και οι ευθύνες είναι σαφώς κατανεμημένες σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού και μεταξύ των οργάνων διοίκησης.
132. Η ένταση της αξιολόγησης των απαιτήσεων εσωτερικής διακυβέρνησης από τις αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που ορίζονται στις παραγράφους 17–21 των κατευθυντήριων γραμμών και το ατομικό προφίλ κινδύνου του αιτούντος.
133. Η αξιολόγηση θα πρέπει να βασίζεται στα έγγραφα και τις πληροφορίες που υποβάλλονται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα, ιδίως, με το άρθρο 1 στοιχείο ιβ), το άρθρο 4 στοιχεία ζ) και η) και το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχεία β) έως στ) των *ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας* και κάθε πρόσθετο έγγραφο που ζητεί η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 των εν λόγω ΡΤΠ.

10.2 Διοικητικό όργανο

10.2.1 Διοικητικό όργανο υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα και διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα

134. Οι κατευθυντήριες γραμμές έχουν σκοπό να καλύψουν όλες τις υφιστάμενες δομές οργάνωσης του διοικητικού συμβουλίου και δεν προκρίνουν κάποια συγκεκριμένη δομή. Δεν θίγουν τη γενική κατανομή αρμοδιοτήτων σύμφωνα με το εθνικό εταιρικό δίκαιο. Κατά συνέπεια, θα πρέπει να εφαρμόζονται ανεξάρτητα από τη δομή οργάνωσης του συμβουλίου που χρησιμοποιείται (μονιστική και/ή δυαδική δομή συμβουλίου και/ή άλλη δομή) στα διάφορα κράτη μέλη. Το διοικητικό όργανο, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1

³² EBA/GL/2021/02 της 1ης Μαρτίου 2021, διατίθεται στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/anti-money-laundering-and-e-money/revISED-guidelines-on-ml-tf-risk-factors>

σημεία 7 και 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, θα πρέπει να νοείται ότι έχει διοικητικά (εκτελεστικά) και εποπτικά (μη εκτελεστικά) καθήκοντα³³.

135. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν την αίτηση, ιδίως το καταστατικό ή άλλα ισοδύναμα καταστατικά έγγραφα³⁴ και τον κανονισμό λειτουργίας του διοικητικού οργάνου³⁵, και να βεβαιώνονται ότι τα έγγραφα καλύπτουν επαρκώς τους ρόλους και τις αρμοδιότητες του διοικητικού οργάνου, κάνοντας διάκριση μεταξύ των διοικητικών (εκτελεστικών) καθηκόντων και των εποπτικών (μη εκτελεστικών) καθηκόντων. Βάσει των ανωτέρω, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει ιδίως:

(α) να επαληθεύουν ότι το διοικητικό όργανο έχει την τελική και γενική ευθύνη του ιδρύματος και ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης εντός του ιδρύματος που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση του ιδρύματος³⁶.

(β) να βεβαιώνονται ότι οι αρμοδιότητες που ανατίθενται στο διοικητικό όργανο³⁷ περιλαμβάνουν τον καθορισμό, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής: α) της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής και των βασικών πολιτικών του πιστωτικού ιδρύματος· β) της συνολικής στρατηγικής κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος, του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και των μέτρων που διασφαλίζουν ότι το διοικητικό όργανο αφιερώνει επαρκή χρόνο σε θέματα κινδύνων και στην εκτέλεση των καθηκόντων του· γ) επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή και εύρυθμη λειτουργία ανεξάρτητων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικής επιθεώρησης που διαθέτουν επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους· δ) επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ισχύουσες απαιτήσεις, μεταξύ άλλων στο πλαίσιο της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· ε) των ποσών, των κατηγοριών και της κατανομής τόσο του εσωτερικού κεφαλαίου όσο και του εποπτικού κεφαλαίου για την επαρκή κάλυψη των κινδύνων του ιδρύματος· στ) των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας του ιδρύματος· ζ) της πολιτικής αποδοχών όπως περιγράφεται στις παραγράφους 170 και 171· η) ρυθμίσεων για την ατομική και συλλογική καταλληλότητα, τη σύνθεση, την αποτελεσματικότητα και τον σχεδιασμό διαδοχής του διοικητικού οργάνου· θ) της διαδικασίας επιλογής και αξιολόγησης της καταλληλότητας για τα

³³ Παράγραφος 8 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση. Βλ. επίσης αιτιολογική σκέψη 56 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

³⁴ Υποβάλλονται σύμφωνα με τα ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.

³⁵ Υποβάλλονται σύμφωνα με τα ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.

³⁶ Παράγραφος 19 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

³⁷ Βλ. παράγραφο 22 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις³⁸. ι) ρυθμίσεων που αποσκοπούν στη διασφάλιση της εσωτερικής λειτουργίας καθεμίας από τις επιτροπές του διοικητικού οργάνου, εφόσον έχουν συσταθεί³⁹. ια) μιας νοοτροπίας αντιμετώπισης των κινδύνων που περιλαμβάνει την επίγνωση κινδύνου και τη συμπεριφορά ανάληψης κινδύνων εκ μέρους του ιδρύματος· ιβ) μιας εταιρικής νοοτροπίας και εταιρικών αξιών που προάγουν την υπεύθυνη και δεοντολογική συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένου ενός κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιου μέσου· ιγ) πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων σε επίπεδο ιδρύματος και για το προσωπικό και ιδ) των ρυθμίσεων που αποσκοπούν στη διασφάλιση της αρτιότητας των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και τα συναφή πρότυπα·

- (γ) να βεβαιώνονται ότι η αίτηση προβλέπει ότι, κατά τον καθορισμό, την έγκριση και την εποπτεία της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στο στοιχείο β) ανωτέρω, το διοικητικό όργανο θα πρέπει να στοχεύει στη διασφάλιση ενός βιώσιμου επιχειρηματικού μοντέλου που λαμβάνει υπόψη όλους τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών, των κοινωνικών και των σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων·
- (δ) να βεβαιώνονται ότι τα σχετικά έγγραφα της αίτησης προβλέπουν ρυθμίσεις που αποσκοπούν στη διασφάλιση της αποτελεσματικής διενέργειας των αξιολογήσεων της καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, ότι οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες του προέδρου είναι σαφώς καθορισμένοι, ότι η σύνθεση και ο σχεδιασμός διαδοχής του διοικητικού οργάνου είναι κατάλληλοι και ότι το διοικητικό όργανο θα ασκεί αποτελεσματικά τα καθήκοντά του, σύμφωνα με τις *κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την αξιολόγηση της καταλληλότητας*·
- (ε) να αξιολογούν ότι το διοικητικό όργανο υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα θα είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή των στρατηγικών που καθορίζονται από το διοικητικό όργανο και να συζητά ανά τακτά χρονικά διαστήματα την εφαρμογή και την καταλληλότητα των εν λόγω στρατηγικών με το διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα. Το διοικητικό όργανο υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα θα πρέπει επίσης να είναι εξουσιοδοτημένο να επανεξετάζει κατά τρόπο εποικοδομητικό και να αξιολογεί με κριτικό

³⁸ Όπως ορίζεται στις *κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση*, η έκφραση «πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις» σημαίνει «τα πρόσωπα τα οποία ασκούν σημαντική επιρροή στη διοίκηση του ιδρύματος αλλά δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου ούτε ο διευθύνων σύμβουλος». Στα πρόσωπα αυτά περιλαμβάνονται οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και ο ανώτερος οικονομικός διευθυντής, εφόσον αυτοί δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου και, άλλα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις, σε περίπτωση που αυτά προσδιορίζονται από τα ιδρύματα σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου. Άλλα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις μπορούν να περιλαμβάνουν τους επικεφαλής σημαντικών επιχειρηματικών τομέων, υποκαταστημάτων εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου / της Ευρωπαϊκής Ζώνης Ελεύθερων Συναλλαγών, θυγατρικών τρίτων χωρών και άλλων εσωτερικών λειτουργιών. Βλ. επίσης τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

³⁹ Σύμφωνα με την παράγραφο 22 στοιχείο θ) των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση*, οι ρυθμίσεις αυτές θα πρέπει να αναφέρουν λεπτομερώς «i. τον ρόλο, τη σύνθεση και τα καθήκοντα κάθε επιτροπής· ii. την κατάλληλη ροή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων τεκμηρίωσης των συστάσεων και των συμπερασμάτων, και τις γραμμές αναφοράς μεταξύ κάθε επιτροπής και του διοικητικού οργάνου, των αρμόδιων αρχών και άλλων μερών».

πνεύμα τις προτάσεις, τις επεξηγήσεις και την πληροφόρηση που λαμβάνει κατά την άσκηση της κρίσης του και τη λήψη αποφάσεων για τη στρατηγική του ιδρύματος⁴⁰.

(στ) να βεβαιώνονται, με την επιφύλαξη των ευθυνών που ανατίθενται βάσει του ισχύοντος εθνικού εταιρικού δικαίου, ότι τα καθήκοντα του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα θα πρέπει να περιλαμβάνουν⁴¹: α) την επίβλεψη και παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων και των ενεργειών της διοίκησης και τη διασφάλιση αποτελεσματικής εποπτείας του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεων του σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, καθώς και της υλοποίησης της στρατηγικής και των στόχων του ιδρύματος· β) τη διασφάλιση και την περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος και τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αντιμετώπιση τυχόν ανεπαρκειών που διαπιστώνονται· γ) την επίβλεψη και την παρακολούθηση της συνεπούς υλοποίησης των στρατηγικών στόχων, της οργανωτικής δομής και της στρατηγικής κινδύνου του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος, καθώς και άλλων πολιτικών (π.χ. πολιτική αποδοχών) και του πλαισίου δημοσιοποίησης· δ) την παρακολούθηση της συνεπούς εφαρμογής της νοσοτροπίας αντιμετώπισης των κινδύνων του ιδρύματος· ε) την επίβλεψη της εφαρμογής και της διατήρησης ενός κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιων και αποτελεσματικών πολιτικών για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον περιορισμό των πραγματικών και των δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων· στ) την επίβλεψη της αρτιότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και αναφοράς, καθώς και του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου αποτελεσματικής και χρηστής διαχείρισης κινδύνων· ζ) τη διασφάλιση ότι οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι σε θέση να ενεργούν και ενεργούν ανεξάρτητα και, ασχέτως της ευθύνης υποβολής αναφορών σε άλλα εσωτερικά όργανα, επιχειρηματικούς τομείς ή μονάδες, μπορούν να διατυπώνουν προβληματισμούς και να προειδοποιούν απευθείας το διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, σε περίπτωση που το ίδρυμα επηρεάζεται ή ενδέχεται να επηρεαστεί από δυσμενείς εξελίξεις όσον αφορά τους κινδύνους· και η) την παρακολούθηση της εφαρμογής του σχεδίου εσωτερικής επιθεώρησης, έπειτα από την προκαταρκτική συμμετοχή των επιτροπών κινδύνου και ελέγχου, εφόσον έχουν συσταθεί οι εν λόγω επιτροπές·

(ζ) να επαληθεύουν ότι τα σχετικά έγγραφα της αίτησης που αφορούν τις επιτροπές που θα συσταθούν περιλαμβάνουν τον συνδυασμό, τη σύνθεση, τον ρόλο και την κατανομή των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων μεταξύ των εξειδικευμένων επιτροπών του διοικητικού οργάνου, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση*.

⁴⁰ Βλ. παράγραφο 30 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

⁴¹ Βλ. παράγραφο 34 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

136. Σύμφωνα με το άρθρο 46 παράγραφος 4 της οδηγίας 2015/849 (AMLD), οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να επαληθεύουν ότι τα έγγραφα της αίτησης προβλέπουν τον προσδιορισμό του μέλους του διοικητικού οργάνου που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων, οι οποίες είναι απαραίτητες για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

10.2.2 Αξιολόγηση καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις

137. Σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο της ΟΚΑ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν τα μέλη του διοικητικού οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος σε αξιολόγηση καταλληλότητας και να αρνούνται τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας όταν δεν πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 91 παράγραφος 1 της ΟΚΑ.

138. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης, κατά περίπτωση, να υποβάλλουν σε αξιολόγηση καταλληλότητας τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

139. Μια τέτοια αξιολόγηση καταλληλότητας θα πρέπει να διενεργείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT και της ESMA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

10.3 Οργανωτική δομή

140. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι η οργανωτική δομή του πιστωτικού ιδρύματος επιδεικνύει μια σταθερή οργάνωση με διαθεσιμότητα αποτελεσματικών γραμμών αναφοράς, επιμερισμό των ευθυνών και μέτρηση και διαχείριση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης επακόλουθης παρακολούθησης, προκειμένου να διασφαλιστεί η χρηστή και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος. Η εξέταση αυτή θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει το οργανόγραμμα που ορίζει την προβλεπόμενη εσωτερική οργάνωση όσον αφορά τα τμήματα, τις διευθύνσεις, τις ομάδες και τη σχετική κατανομή του προσωπικού.

141. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν προσεκτικά εάν η υποβληθείσα οργανωτική δομή –συμπεριλαμβανομένου του προβλεπόμενου μεγέθους, του αριθμού ΙΠΑ και των συστημάτων– είναι ανάλογη με το επιχειρηματικό μοντέλο, τους τύπους και τη γεωγραφική κατανομή των δραστηριοτήτων και τους κινδύνους που προτίθεται να αναλάβει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα. Μια τέτοια αξιολόγηση θα πρέπει επομένως να υποστηρίζεται από το επιχειρηματικό σχέδιο που εξετάστηκε σύμφωνα με την ενότητα 7 των παρουσιών κατευθυντήριων γραμμών.

142. Για τους σκοπούς χορήγησης της άδειας λειτουργίας ή έναρξης των δραστηριοτήτων, ανάλογα με την περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται επαρκώς για την πρόοδο που σημειώνεται όσον αφορά την υλοποίηση της οργανωτικής δομής,

συμπεριλαμβανομένης της προόδου στην πρόσληψη του αναφερόμενου προσωπικού με τα κατάλληλα προσόντα.

143. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να δίδουν ιδιαίτερη προσοχή ώστε να αποφύγουν τη δημιουργία μη διαφανών ή αδικαιολόγητα περίπλοκων δομών που δεν έχουν σαφή οικονομική λογική ή νομικό σκοπό ή που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για σκοπό που συνδέεται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή άλλα οικονομικά εγκλήματα⁴².
144. Όταν το επιχειρηματικό σχέδιο προβλέπει τη δημιουργία δομών σε άλλες δικαιοδοσίες, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν την αποτελεσματική συμμόρφωση των εν λόγω δικαιοδοσιών με τα «ενωσιακά και διεθνή πρότυπα σχετικά με τη φορολογική διαφάνεια, την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας»⁴³. Θα πρέπει επίσης να αξιολογούν τον βαθμό στον οποίο η δομή εξυπηρετεί προφανή και νόμιμο οικονομικό σκοπό ή τον βαθμό στον οποίο η δομή θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί για την απόκρυψη της ταυτότητας του τελικού πραγματικού δικαιούχου ή εάν η επιχειρηματική στρατηγική (συμπεριλαμβανομένου του αιτήματος του πελάτη που συνεπάγεται την πιθανή συγκρότηση μιας δομής) εγείρει ανησυχίες. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν εάν η δομή εμποδίζει τη δέουσα εποπτεία από το διοικητικό όργανο του ιδρύματος ή την ικανότητα του ιδρύματος να διαχειριστεί τον σχετικό κίνδυνο και εάν η δομή προβάλλει προσκόμματα στην αποτελεσματική εποπτεία από τις αρμόδιες αρχές⁴⁴.

10.3.1 Εταιρικές αξίες, νοοτροπία αντιμετώπισης των κινδύνων, κώδικας δεοντολογίας και πολιτικές διακυβέρνησης

145. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι ο κανονισμός λειτουργίας του διοικητικού οργάνου σχετικά με τις εταιρικές αξίες διασφαλίζουν την υιοθέτηση, προώθηση και εφαρμογή υψηλών δεοντολογικών και επαγγελματικών προτύπων, δημιουργώντας ένα περιβάλλον αποτελεσματικής πρόκλησης όπου οι διαδικασίες λήψης αποφάσεων προωθούν μια σειρά απόψεων.
146. Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii), πέμπτη περίπτωση των ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να εξετάσουν το πλαίσιο της πολιτικής για την προώθηση της διαφοροποίησης του διοικητικού οργάνου και να βεβαιωθούν ότι είναι σύμφωνο με τα κριτήρια που ορίζονται στο

⁴² Η παράγραφος 76 των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση* αναφέρει τα εξής: Τα ιδρύματα θα πρέπει να αποφεύγουν τη δημιουργία πολύπλοκων και δυνητικά μη διαφανών δομών. Στο πλαίσιο της διαδικασίας λήψης των αποφάσεών τους, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνου που διενεργούν προκειμένου να διερευνήσουν αν οι εν λόγω δομές θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για σκοπό που συνδέεται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή με άλλα οικονομικά εγκλήματα, καθώς και τους αντίστοιχους ελέγχους και το νομικό πλαίσιο που εφαρμόζονται [...].

⁴³ Η παράγραφος 76, στοιχείο α) των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση* αναφέρει τα εξής: «τον βαθμό στον οποίο η δικαιοδοσία στην οποία θα συγκροτηθεί η δομή τηρεί πράγματι τα ενωσιακά και διεθνή πρότυπα σχετικά με τη φορολογική διαφάνεια, την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας».

⁴⁴ Παράγραφος 76, στοιχεία α) έως στ) των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση*.

άρθρο 88 παράγραφος 2 στοιχείο α) της ΟΚΑ και θέτει έναν ποσοτικό ή, κατά περίπτωση, ποιοτικό στόχο για την προώθηση της διαφοροποίησης και τη συχνότητα της αξιολόγησης.

10.3.2 Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων

147. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι το περίγραμμα της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων καθιστά το διαχειριστικό όργανο υπεύθυνο για τη «θέσπιση, έγκριση και επίβλεψη της εφαρμογής και διατήρησης αποτελεσματικών πολιτικών για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη διαχείριση και τον περιορισμό ή την πρόληψη πραγματικών και δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων σε επίπεδο ιδρύματος», καθώς και μεταξύ του ιδρύματος και του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένου του διοικητικού οργάνου και των στενότερων συγγενικών προσώπων του προσωπικού⁴⁵.
148. Όσον αφορά τις συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι το περίγραμμα της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων απαιτεί να τεκμηριώνονται τα μέτρα των «ιδρυμάτων» για τη διαχείριση ή, κατά περίπτωση, τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων⁴⁶ και περιλαμβάνει κατάλληλο διαχωρισμό των καθηκόντων, φραγμούς στην πληροφόρηση και διαδικασίες για συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.
149. Όσον αφορά τις συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο προσωπικού, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι η πολιτική καλύπτει τουλάχιστον τις καταστάσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 109 των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση*⁴⁷, και ότι καθορίζει «τις διαδικασίες, τα μέτρα, τις απαιτήσεις τεκμηρίωσης και τις αρμοδιότητες για τον εντοπισμό και την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων, για την αξιολόγηση της σοβαρότητάς τους και για τη λήψη μέτρων για τον περιορισμό τους».

⁴⁵ Βλ. ενότητες 11 και 12 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

⁴⁶ Βλ. παράγραφο 107 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

⁴⁷ Η παράγραφος 111 των *κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση* αναφέρει τα εξής: Η πολιτική θα πρέπει να καλύπτει τουλάχιστον τις ακόλουθες καταστάσεις ή σχέσεις στο πλαίσιο των οποίων ενδέχεται να ανακύψουν συγκρούσεις συμφερόντων:

α. οικονομικά συμφέροντα (π.χ. μετοχές, άλλα δικαιώματα ιδιοκτησίας και συμμετοχής, χρηματοοικονομικές συμμετοχές και άλλα οικονομικά συμφέροντα σε εμπορικούς πελάτες, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας, δάνεια που έχει χορηγήσει το ίδρυμα σε εταιρεία η οποία ανήκει στην ιδιοκτησία μελών του προσωπικού, συμμετοχή σε φορέα ή ιδιοκτησία φορέα ή οντότητας με συγκρουόμενα συμφέροντα)·

β. προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με τους κατόχους ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα·

γ. προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με μέλη του προσωπικού του ιδρύματος ή με οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (π.χ. οικογενειακές σχέσεις)·

δ. άλλη θέση απασχόλησης και προηγούμενη θέση απασχόλησης στο πρόσφατο παρελθόν (π.χ. σε βάθος πενταετίας)·

ε. προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με συναφή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. σύνδεση με σημαντικούς προμηθευτές, συμβούλους ή άλλους παρόχους υπηρεσιών)· και

στ. πολιτική επιρροή ή πολιτικές σχέσεις».

10.3.3 Καταγγελίες παραβάσεων, κατάχρηση αγοράς, διακυβέρνηση προϊόντων, προστασία των καταναλωτών, χειρισμός παραπόνων

150. Η εξέταση από τις αρμόδιες αρχές των προσχεδίων της πολιτικής για τις καταγγελίες παραβάσεων θα πρέπει να διασφαλίζει ότι το προσωπικό μπορεί να αναφέρει με ασφάλεια δυνητικές ή πραγματικές παραβάσεις των κανονιστικών ή εσωτερικών απαιτήσεων. Για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων, το προσωπικό θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να αναφέρει παραβάσεις εκτός των τακτικών γραμμών αναφοράς. Οι διαδικασίες προειδοποίησης θα πρέπει να διασφαλίζουν την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα τόσο του προσώπου που καταγγέλλει την παράβαση όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την παράβαση, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679, τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων.
151. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι το περίγραμμα της πολιτικής καλύπτει τη διαδικασία χειρισμού των πληροφοριών σχετικά με μια δυνητική ή πραγματική παράβαση και την προστασία του ατόμου που τις καταγγέλλει σύμφωνα με τις *κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση*.
152. Η εξέταση από τις αρμόδιες αρχές του περιγράμματος της πολιτικής για την κατάχρηση της αγοράς θα πρέπει να διασφαλίζει τη συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος με τα κατάλληλα πρότυπα για την αποτροπή της κατάχρησης της αγοράς. Ειδικότερα, θα πρέπει να περιλαμβάνει τη διαδικασία για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την αναφορά των παραβάσεων που αφορούν κατάχρηση της αγοράς.
153. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι, σύμφωνα με τις *κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής*⁴⁸, το περίγραμμα της πολιτικής διακυβέρνησης προϊόντων διασφαλίζει ότι το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, ενεργώντας ως παραγωγός ή/και διανομέας, θα εφαρμόζει μια ορθή πολιτική διακυβέρνησης προϊόντων που προβλέπει εσωτερικές διαδικασίες, λειτουργίες και στρατηγικές ώστε i) να διασφαλίζει ότι λαμβάνονται υπόψη τα συμφέροντα, οι στόχοι και τα χαρακτηριστικά των καταναλωτών, ii) να αποφεύγονται ενδεχόμενες αρνητικές επιπτώσεις για τους καταναλωτές και iii) να ελαχιστοποιούνται οι συγκρούσεις συμφερόντων.
154. Η εξέταση από τις αρμόδιες αρχές του περιγράμματος της πολιτικής προστασίας των καταναλωτών θα πρέπει να στοχεύει στη διασφάλιση ότι το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα θεσπίσει μια χρηστή πολιτική προστασίας των καταναλωτών για την παροχή επαρκών πληροφοριών και την προστασία των καταναλωτών. Ειδικότερα, τα προσχέδια θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η πολιτική προστασίας των καταναλωτών συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο και παρέχει επαρκή κατάρτιση στο αρμόδιο προσωπικό. Για τον σκοπό αυτό θα πρέπει να καλύπτει πρότυπα και αρχές, την παρακολούθηση της συμμόρφωσης και την ενημέρωση του προσωπικού.

⁴⁸ EBA/GL/2015/18, διατίθεται στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/guidelines-on-product-oversight-and-governance-arrangements-for-retail-banking-products>

155. Η εξέταση από τις αρμόδιες αρχές των προσχεδίων της πολιτικής διαχείρισης παραπόνων θα πρέπει να στοχεύει στη διασφάλιση ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα παρέχει στους καταναλωτές επαρκή προστασία σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις. Το περίγραμμα θα πρέπει να καλύπτει τη διαδικασία λήψης, αξιολόγησης και απάντησης σε παράπονα.

10.4 Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου

156. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν εάν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου που είναι ανάλογο με τις προβλεπόμενες δραστηριότητες, το επιχειρηματικό μοντέλο, την πολυπλοκότητα και τους σχετικούς κινδύνους του πιστωτικού ιδρύματος (π.χ. διαδικτυακή υποδοχή πελατών, προστασία και ρυθμίσεις κυβερνοασφάλειας). Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται για την επάρκεια των διατιθέμενων ανθρώπινων πόρων τόσο ως προς τον αριθμό των ΙΠΑ όσο και ως προς τα προσόντα, την καταλληλότητα των συστημάτων και τον προϋπολογισμό για την υποστήριξη της εκτέλεσης των καθηκόντων.

157. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν τα έγγραφα της αίτησης και να βεβαιωθούν ότι η κατανομή των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων θα επιτρέψει στο διοικητικό όργανο να γνωρίζει πλήρως τη δομή του πιστωτικού ιδρύματός τους⁴⁹ και να «διασφαλίσει ότι οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητες από τους επιχειρηματικούς τομείς τους οποίους ελέγχουν, μεταξύ άλλων όσον αφορά και τον κατάλληλο διαχωρισμό των καθηκόντων, και ότι διαθέτουν τους κατάλληλους χρηματοοικονομικούς και ανθρώπινους πόρους, καθώς και εξουσίες για την αποτελεσματική άσκηση του ρόλου τους. Οι γραμμές αναφοράς και η κατανομή των αρμοδιοτήτων, ιδίως μεταξύ των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, εντός του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να είναι σαφείς, πλήρως οριοθετημένες, συνεπείς, αναγκαστικού χαρακτήρα και δεόντως τεκμηριωμένες»⁵⁰.

158. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν σαφή άποψη ότι το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου καλύπτει όλους τους τομείς του ιδρύματος και αντικατοπτρίζει τις τρεις γραμμές του αμυντικού μοντέλου για τον προσδιορισμό των λειτουργιών αντιμετώπισης και διαχείρισης κινδύνων.

159. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι υπάρχουν ρυθμίσεις που να διασφαλίζουν ότι οι επιχειρηματικές και οι υποστηρικτικές μονάδες, η πρώτη γραμμή άμυνας, θα είναι υπεύθυνες σε πρώτο βαθμό για τον εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων που διατρέχουν κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους και για τη δημιουργία και τη διατήρηση επαρκών διαδικασιών και ελέγχων για να διασφαλίζουν ότι οι κίνδυνοι αυτοί αναλύονται, μετρώνται, παρακολουθούνται, αναφέρονται δεόντως και διατηρούνται εντός των ορίων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος και ότι συμμορφώνονται με τις εσωτερικές και εξωτερικές κανονιστικές απαιτήσεις.

⁴⁹ Παράγραφος 71 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

⁵⁰ Παράγραφος 68 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

160. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, η δεύτερη γραμμή άμυνας, μαζί με τη λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης, που είναι η τρίτη γραμμή άμυνας, αποτελούν τις λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου εντός του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι θα συσταθούν, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που ορίζονται στις παραγράφους 17–21, και ότι θα διαθέτουν κατάλληλη και επαρκή εξουσία, κύρος και άμεση πρόσβαση στο διοικητικό όργανο για την εκπλήρωση της αποστολής τους.
161. Για να διασφαλιστεί ότι οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας⁵¹, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι, βάσει των εγγράφων της αίτησης, προβλέπεται ότι:
- (α) το προσωπικό τους δεν εκτελεί επιχειρησιακά καθήκοντα που εμπίπτουν στο εύρος των δραστηριοτήτων για τις οποίες τους έχει ανατεθεί η ευθύνη παρακολούθησης και ελέγχου·
 - (β) διαχωρίζονται, από οργανωτικής πλευράς, από τις δραστηριότητες για τις οποίες τους έχει ανατεθεί η ευθύνη παρακολούθησης και ελέγχου·
 - (γ) με την επιφύλαξη της συνολικής ευθύνης των μελών του διοικητικού οργάνου για το ίδρυμα, ο επικεφαλής μιας λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν θα πρέπει να λογοδοτεί σε πρόσωπο το οποίο έχει διαχειριστικές αρμοδιότητες επί των δραστηριοτήτων τις οποίες ελέγχει και παρακολουθεί η λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου· και
 - (δ) οι αποδοχές του προσωπικού των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν θα πρέπει να συνδέονται με τις επιδόσεις των δραστηριοτήτων τις οποίες παρακολουθεί και ελέγχει η λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ούτε να διακυβεύουν ενδεχομένως με άλλον τρόπο την αντικειμενικότητά τους.
162. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις:
- α) θα πρέπει να ορίζονται σε κατάλληλο ιεραρχικό επίπεδο που παρέχει στον επικεφαλής της εκάστοτε λειτουργίας τις κατάλληλες εξουσίες και το κύρος που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του·
 - β) θα πρέπει να είναι ανεξάρτητοι από τους επιχειρηματικούς τομείς ή τις μονάδες που ελέγχουν·
 - γ) θα πρέπει να αναφέρονται και να λογοδοτούν απευθείας στο διοικητικό όργανο, και οι επιδόσεις τους θα πρέπει να αξιολογούνται από το διοικητικό όργανο·

⁵¹ Βλ. παράγραφο 175 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση.

δ) όπου κρίνεται αναγκαίο, θα έχουν πρόσβαση και θα αναφέρονται απευθείας στο διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, προκειμένου να διατυπώνουν προβληματισμούς και να προειδοποιούν την εποπτική λειτουργία, κατά περίπτωση, όταν το ίδρυμα επηρεάζεται ή ενδέχεται να επηρεαστεί από συγκεκριμένες εξελίξεις.

163. Για να εξασφαλιστεί ότι οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου μπορούν να ασκούνται αποτελεσματικά, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι διαθέτουν επαρκείς δημοσιονομικούς και ανθρώπινους πόρους με επαρκή προσόντα, λαμβάνοντας υπόψη τους τύπους των στοχευμένων δραστηριοτήτων, καθώς και κατάλληλο σύστημα ΤΠΕ και υποστήριξη.

10.4.2 Λειτουργία διαχείρισης κινδύνων

164. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι, στο πλαίσιο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, το πιστωτικό ίδρυμα θα έχει ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που θα καλύπτει ολόκληρο το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο θα αναγνωρίζει πλήρως την οικονομική ουσία όλων των εκθέσεων του πιστωτικού ιδρύματος σε κίνδυνο.

165. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων θα διευκολύνει την εφαρμογή ενός χρηστού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων σε ολόκληρο το ίδρυμα και ότι ο ρόλος της εντός του πιστωτικού ιδρύματος περιλαμβάνει την εμπλοκή της στα εξής θέματα: α) στρατηγική κινδύνου και λήψη αποφάσεων · β) αξιολόγηση των ουσιαστών αλλαγών· γ) εντοπισμός, μέτρηση, αξιολόγηση, διαχείριση, μετριασμός, παρακολούθηση και αναφορά κινδύνων· δ) αξιολόγηση των παρεκκλίσεων από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων ή των υπερβάσεων των ορίων κινδύνων και διατύπωση συστάσεων για διορθωτικά μέτρα. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να εξετάζουν και να αξιολογούν το περίγραμμα της στρατηγικής για τη διαχείριση των εν λόγω κινδύνων που συμπεριλαμβάνει δήλωση ανοχής στον κίνδυνο και διάθεσης ανάληψης κινδύνων και μέτρα για την εναρμόνιση του εκτιμώμενου κινδύνου με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

166. Όσον αφορά τον ρόλο της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων στη στρατηγική κινδύνου και στη λήψη αποφάσεων, η εξέταση των αρμόδιων αρχών θα πρέπει να στοχεύει στην επαλήθευση ότι η αίτηση προβλέπει την ενεργό συμμετοχή της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων σε πρώιμο στάδιο της συνεχούς δραστηριότητας στην εκπόνηση της στρατηγικής κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, στη διασφάλιση ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα εφαρμόζει αποτελεσματικές διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και στην παροχή στο διοικητικό όργανο όλων των σχετικών με τους κινδύνους πληροφοριών, ώστε να καταστεί δυνατός ο καθορισμός του επιπέδου της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων προβλέπεται να αξιολογεί την ευρωστία και τη βιωσιμότητα της στρατηγικής κινδύνου και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και ότι η τελευταία αποτυπώνεται κατάλληλα σε συγκεκριμένα όρια κινδύνου, μεταξύ άλλων σε επίπεδο επιχειρηματικών μονάδων, και ότι εμπλέκεται προτού ληφθεί απόφαση από το διοικητικό όργανο σχετικά με τις στρατηγικές κινδύνου.

167. Όσον αφορά τον ρόλο της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων στην αξιολόγηση των ουσιαστών αλλαγών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι προβλέπεται η εμπλοκή της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων προτού ληφθούν αποφάσεις για έκτακτες συναλλαγές, ώστε να αξιολογηθεί ο αντίκτυπος των εν λόγω αλλαγών και εκτάκτων συναλλαγών στον συνολικό κίνδυνο του πιστωτικού ιδρύματος και να αναφερθούν τα ευρήματά της απευθείας στο διοικητικό όργανο προτού ληφθεί απόφαση.
168. Όσον αφορά τον ρόλο της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων στον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον μετριασμό και την αναφορά του κινδύνου και των σχετικών συγκεντρώσεων κινδύνου που πρέπει να εγκριθούν από το διαχειριστικό όργανο, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι εφαρμόζονται πολιτικές και διαδικασίες και ότι η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων θα έχει πρόσβαση σε όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και άλλες μονάδες όπου υπάρχει πιθανότητα να προκύψουν κίνδυνοι.
169. Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει την ανεξάρτητη αξιολόγηση των παρεκκλίσεων από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων ή των υπερβάσεων των ορίων κινδύνου (συμπεριλαμβανομένης της εξακρίβωσης της αιτίας και της εκπόνησης νομικής και οικονομικής ανάλυσης του πραγματικού κόστους κλεισίματος, μείωσης ή αντιστάθμισης του ανοίγματος έναντι του δυνητικού κόστους διατήρησής του). Θα πρέπει να προβλέπεται ότι η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων θα τηρεί ενήμερες τις εμπλεκόμενες επιχειρηματικές μονάδες και το διοικητικό όργανο και θα διατυπώνει συστάσεις σχετικά με πιθανές επανορθωτικές ενέργειες. Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει να είναι σε θέση να αναφέρεται απευθείας στο διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα όταν η παρέκκλιση είναι σημαντική, με την επιφύλαξη της αναφοράς της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων σε άλλα εσωτερικά τμήματα και επιτροπές.

10.4.3 Πολιτική αποδοχών

170. Όσον αφορά το περίγραμμα της πολιτικής αποδοχών, εκτός από την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις για την ουδετερότητα ως προς το φύλο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) της ΟΚΑ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ιδιαίτερα για την επαλήθευση ότι το περίγραμμα της πολιτικής που αφορά τα μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος⁵² είναι σύμφωνες με το άρθρο 94 της ΟΚΑ και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την πολιτική αποδοχών.
171. Ειδικότερα, θα πρέπει να αξιολογούν εάν: α) το περίγραμμα της πολιτικής αποδοχών είναι σύμφωνο με την προβλεπόμενη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, την επιχειρηματική του στρατηγική και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά του και εάν προβλέπεται να διατηρείται, να εγκρίνεται και να εποπτεύεται από το διοικητικό όργανο· β) προβλέπει ότι το προσωπικό που έχει σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος θα προσδιορίζεται δεόντως σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 και το άρθρο 94 παράγραφος 3 της ΟΚΑ· γ) προβλέπει ειδικές απαιτήσεις αποδοχών για το συγκεκριμένο

⁵² Υποβάλλονται σύμφωνα με τα ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.

προσωπικό όπως, μεταξύ άλλων, i) αναλογία μεταβλητών και σταθερών αποδοχών σύμφωνα με το στοιχείο ζ) του άρθρου 94 παράγραφος 1 της ΟΚΑ και ii) πληρωμή σε μέσα, ρυθμίσεις περί αναβολής, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμίσεων *malus* και της επιστροφής αμοιβών, σύμφωνα με τα σημεία ιβ), ιγ) και ιδ) του άρθρου 94 παράγραφος 1 της ΟΚΑ⁵³.

10.4.4 Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης

172. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι προβλέπεται ότι η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης θα διαχειρίζεται τον κίνδυνο συμμόρφωσης, θα παρέχει συμβουλές στο διοικητικό όργανο σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες, κανονισμούς και πρότυπα και θα εφαρμόζει, υπό την επίβλεψη του διοικητικού οργάνου, πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων συμμόρφωσης και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης είναι κατάλληλη για τα είδη και τη γεωγραφική κατανομή των δραστηριοτήτων (π.χ. συμμόρφωση με την ισχύουσα εθνική νομοθεσία διαφόρων δικαιοδοσιών στην περίπτωση δραστηριοτήτων που εκτελούνται σε διασυνοριακή βάση), τους κινδύνους και την πολυπλοκότητα σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και την αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου που πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με την ενότητα 7 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.
173. Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η παρακολούθηση της συμμόρφωσης πραγματοποιείται μέσω ενός διαρθρωμένου και σαφώς καθορισμένου προγράμματος παρακολούθησης της συμμόρφωσης και ότι τηρείται η πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης. Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων θα πρέπει να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν δεόντως πληροφορίες προκειμένου να είναι σε θέση να εκτελούν τα αντίστοιχα καθήκοντά τους.
174. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να ελέγχουν εάν η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης θα αναλάβει να επιβεβαιώνει, σε στενή συνεργασία με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και το νομικό τμήμα, ότι τα νέα προϊόντα και οι νέες διαδικασίες συμμορφώνονται με το ισχύον νομικό πλαίσιο και, κατά περίπτωση, με τυχόν γνωστές επικείμενες αλλαγές στις νομοθετικές, κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.
175. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιβεβαιώνουν ότι προβλέπεται να δημιουργηθεί μια λειτουργία συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και τις εσωτερικές πολιτικές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, είτε εντός είτε χωριστά από τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης.

⁵³ Όσον αφορά ειδικότερα τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο άρθρο 94 παράγραφοι 3 και 4 της ΟΚΑ.

10.4.5 Πολιτική για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

176. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν ότι η πολιτική για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που υποβάλλεται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1, στοιχείο γ), αριθ. (iii) των *ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*, παρέχει μια επισκόπηση των βασικών πολιτικών και διαδικασιών, όπως ορίζονται στο άρθρο 8 παράγραφος 3 της οδηγίας AMLD, που θα τεθούν σε εφαρμογή για την αντιμετώπιση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που ορίζονται στις παραγράφους 17–21.
177. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιβεβαιώνουν ότι το περίγραμμα καλύπτει όλα τα στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 8 παράγραφος 4⁵⁴ της οδηγίας AMLD και να τεκμηριώνουν τον τρόπο με τον οποίο το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα διασφαλίσει ότι μπορεί να μετριάσει και να διαχειριστεί αποτελεσματικά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται από την ημέρα πρόσβασης στην αγορά.

10.4.6 Λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης

178. Οι αρμόδιες αρχές, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που ορίζονται στις παραγράφους 17–21, θα πρέπει να αξιολογούν την ανεξάρτητη και αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης που έχει συσταθεί από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διαμορφώσουν σαφή άποψη ότι η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης θα είναι σε θέση, εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, να προβαίνει σε ανεξάρτητη αξιολόγηση και να παρέχει αντικειμενική διαβεβαίωση όσον αφορά τη συμμόρφωση όλων των δραστηριοτήτων και των μονάδων του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του ιδρύματος, καθώς και με άλλες εξωτερικές (μη προληπτικές) απαιτήσεις.
179. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογήσουν εάν η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης προστατεύει την οργανωτική της ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα των εσωτερικών ελεγκτών αναφέροντας άμεσα στο διοικητικό όργανο και διαθέτοντας επαρκείς πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων της. Για τον σκοπό αυτό, θα

⁵⁴ Προβλέπει τα εξής: «Οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 περιλαμβάνουν:

- (α) τη διαμόρφωση εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών, όπως υποδείγματα πρακτικών διαχείρισης κινδύνου, δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, υποβολή αναφορών, τήρηση αρχείων, εσωτερικό έλεγχο, διαχείριση της συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου, όπου ενδείκνυται λόγω του μεγέθους και της φύσης της δραστηριότητας, του διορισμού υπευθύνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης σε επίπεδο διοίκησης, και έλεγχο της ασφάλειας («screening») των εργαζομένων
- (β) όταν ενδείκνυται λόγω του μεγέθους και της φύσης των δραστηριοτήτων, μια ανεξάρτητη υπηρεσία ελέγχου για την εξακρίβωση των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών που αναφέρονται στο στοιχείο α)».

πρέπει επίσης να διασφαλιστεί ότι η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης έχει απεριόριστη πρόσβαση σε όλα τα αρχεία, τα έγγραφα, τις πληροφορίες και τα κτίρια του ιδρύματος για την εκτέλεση των καθηκόντων της.

180. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να αξιολογήσουν εάν στη λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης έχουν ανατεθεί τουλάχιστον τα εξής:

(α) η καταλληλότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της επάρκειας της πολιτικής και των διαδικασιών και της συμμόρφωσης με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις·

(β) η ανάπτυξη σχεδίου εσωτερικής επιθεώρησης τουλάχιστον μία φορά ανά έτος με βάση τους ετήσιους στόχους εσωτερικής επιθεώρησης, το οποίο θα εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο·

(γ) η υποβολή συστάσεων με βάση τα πορίσματα των δραστηριοτήτων της.

181. Θα πρέπει επίσης να επιβεβαιώνουν ότι το περίγραμμα της μεθοδολογίας και του σχεδίου εσωτερικής επιθεώρησης που καλύπτει τα τρία πρώτα έτη δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου των εξωτερικών υπηρεσιών, συνάδουν με την οργανωτική δομή, τους τύπους δραστηριοτήτων και το προφίλ κινδύνου που προκύπτει από το επιχειρηματικό σχέδιο το οποίο αξιολογείται σύμφωνα με την ενότητα 7.

10.4.7 Λειτουργική ανθεκτικότητα και πολιτική και σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας

182. Τα προσχέδια της πολιτικής και του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ο αιτών θα έχει ένα σχέδιο χρηστής διαχείρισης της επιχειρησιακής συνέχειας που να διασφαλίζει την ικανότητά του να λειτουργεί σε συνεχή βάση και να περιορίζει τις ζημίες σε περίπτωση σοβαρής διακοπής της επιχειρησιακής λειτουργίας. Θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η πολιτική και το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας περιλαμβάνουν ανάλυση των κύριων κινδύνων διακοπής της επιχειρησιακής λειτουργίας και επισκόπηση των μέτρων μετριασμού και διασφαλίζουν την τακτική δοκιμή του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας.

10.4.8 Πολιτική και συστήματα ΤΠΕ

183. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογήσουν εάν η πολιτική ΤΠΕ θα παρέχει στο πιστωτικό ίδρυμα αξιόπιστα συστήματα πληροφοριών και επικοινωνιών και εάν τα συστήματα ΤΠΕ θα είναι σε θέση να υποστηρίζουν πλήρως τις δυνατότητες συγκέντρωσης δεδομένων για τον κίνδυνο σε κανονικές περιόδους, καθώς και σε περιόδους ακραίων καταστάσεων. Ειδικότερα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν εάν το πιστωτικό ίδρυμα θα είναι τουλάχιστον σε θέση:

(α) να παράγει ακριβή και αξιόπιστα δεδομένα σχετικά με τους κινδύνους·

- (β) να αποτυπώνει και να συγκεντρώνει όλα τα σημαντικά δεδομένα σχετικά με τους κινδύνους του ιδρύματος·
- (γ) να παράγει εγκαίρως συγκεντρωτικά και επικαιροποιημένα δεδομένα σχετικά με τους κινδύνους·
- (δ) να παράγει συγκεντρωτικά δεδομένα σχετικά με τους κινδύνους για να ανταποκρίνεται σε ένα ευρύ φάσμα αιτημάτων που υποβάλλονται από το διοικητικό όργανο ή τις αρμόδιες αρχές·
- (ε) να διασφαλίζει τη χρηστή, αξιόπιστη και ασφαλή λειτουργία των συστημάτων πληροφοριών και επικοινωνιών που υποστηρίζουν τις στοχευμένες δραστηριότητες των ιδρυμάτων.

184. Όσον αφορά τον κίνδυνο ΤΠΕ και ασφάλειας⁵⁵, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιωθούν ότι το πλαίσιο διαχείρισης θα διασφαλίζει τη χρηστή, αξιόπιστη και ασφαλή λειτουργία των συστημάτων πληροφοριών και επικοινωνιών που υποστηρίζουν τις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και την επαρκή πρόληψη, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων ΤΠΕ σε κανονικές περιόδους, καθώς και σε περιόδους ακραίων καταστάσεων. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν, ιδίως, τα εξής:

- (α) εάν το διοικητικό όργανο έχει τη συνολική ευθύνη για τον καθορισμό, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής ΤΠΕ των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, η οποία θα πρέπει να εναρμονίζεται με τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων·
- (β) τον σαφή καθορισμό και την κατανομή των βασικών ρόλων και αρμοδιοτήτων και των σχετικών γραμμών αναφοράς, ώστε το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας να είναι αποτελεσματικό, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης κατάλληλου προϋπολογισμού για την επαρκή υποστήριξη των επιχειρησιακών αναγκών σε θέματα ΤΠΕ και της διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας·
- (γ) εάν η διαχείριση και η επίβλεψη των κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας έχουν ανατεθεί σε ανεξάρτητη και αντικειμενική λειτουργία ελέγχου, η οποία είναι κατάλληλα διαχωρισμένη από τις επιχειρησιακές διαδικασίες ΤΠΕ και δεν είναι υπεύθυνη για οποιαδήποτε εσωτερική επιθεώρηση, καθώς και σε ανεξάρτητη λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης·

⁵⁵ Όπως ορίζεται στις *κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη διαχείριση κινδύνων ασφάλειας ΤΠΕ*, «Κίνδυνος ΤΠΕ και ασφάλειας» σημαίνει: «Κίνδυνος ζημίας λόγω παραβίασης της εμπιστευτικότητας, αστοχίας της ακεραιότητας συστημάτων και δεδομένων, ακαταλληλότητας ή μη διαθεσιμότητας συστημάτων και δεδομένων, ή αδυναμίας αλλαγής τεχνολογίας πληροφοριών (ΤΠ) εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και με εύλογο κόστος όταν οι απαιτήσεις του περιβάλλοντος ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων μεταβάλλονται (δηλ. ευελιξία). Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνονται κίνδυνοι ασφάλειας που προκύπτουν λόγω ανεπάρκειας ή αστοχίας εσωτερικών διεργασιών ή εξωτερικών συμβάντων, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και οι επιθέσεις στον κυβερνοχώρο ή η ανεπαρκής υλική ασφάλεια».

- (δ) τις ρυθμίσεις για τη διασφάλιση του εντοπισμού, της δημιουργίας και της διατήρησης επικαιροποιημένης χαρτογράφησης των επιχειρηματικών λειτουργιών, ρόλων και υποστηρικτικών διεργασιών ώστε να προσδιορίζεται η σημασία καθενός και των αλληλεξαρτήσεών τους σε σχέση με τους κινδύνους ΤΠΕ και ασφάλειας·
- (ε) στον βαθμό που οι πληροφορίες διατηρούνται σε συστήματα ΤΠΕ, εάν θα ισχύουν απαιτήσεις για την ασφάλεια των πληροφοριών·
- (στ) την κλίμακα, την πολυπλοκότητα και τη σημασία των αλληλεξαρτήσεων που σχετίζονται με τις ΤΠΕ, εάν προβλέπεται η εξωτερική ανάθεση λειτουργιών των υπηρεσιών ΤΠΕ και οποιασδήποτε δραστηριότητας σχετικής με τα συστήματα ΤΠΕ –μεταξύ άλλων σε οντότητες του ομίλου– ή η χρήση τρίτων μερών σε σχέση με τις εν λόγω λειτουργίες και δραστηριότητες.

11. Ειδικές συμμετοχές και εταίροι

185. Για τους σκοπούς του άρθρου 14 παράγραφος 1⁵⁶ της ΟΚΑ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν τις πληροφορίες σχετικά με τους μετόχους και τους εταίρους που υποβάλλονται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 9 των *ΡΤΠ σχετικά με τις πληροφορίες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας*.
186. Για τους σκοπούς του άρθρου 14 παράγραφος 2⁵⁷ της ΟΚΑ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν τη συμμόρφωση των μετόχων και των εταίρων με τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 της ΟΚΑ, όπως προσδιορίζονται περαιτέρω στις *κοινές κατευθυντήριες γραμμές των ΕΕΑ σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης ειδικών συμμετοχών*⁵⁸.

⁵⁶ Η διάταξη αναφέρει τα εξής: «1. Οι αρμόδιες αρχές αρνούνται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας σε ένα πιστωτικό ίδρυμα εκτός και εάν το πιστωτικό ίδρυμα τούς έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει την ταυτότητα των μετόχων ή εταίρων του, είτε άμεσων είτε έμμεσων, φυσικών ή νομικών προσώπων, οι οποίοι κατέχουν ειδική συμμετοχή, καθώς και το ποσοστό αυτής της συμμετοχής ή, εφόσον δεν υπάρχουν ειδικές συμμετοχές, των 20 σημαντικότερων μετόχων ή εταίρων. [...]».

⁵⁷ Η διάταξη αναφέρει τα εξής: «Οι αρμόδιες αρχές αρνούνται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας σε ένα πιστωτικό ίδρυμα εάν, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη διασφάλισης της χρηστής και συνετής διαχείρισης ενός πιστωτικού ιδρύματος, δεν βεβαιωθούν για την καταλληλότητα των μετόχων ή των εταίρων, σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1. Ισχύει το άρθρο 23 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 24».

⁵⁸ JC/GL/2016/01 της 20ής Δεκεμβρίου 2016, διαθέσιμο στη διεύθυνση https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/JC_QH_GLs_EN.pdf